



04.03.2026

город Алматы

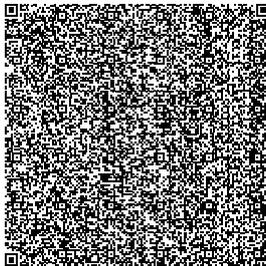
**В ответ на заявление**  
№ KZ26MBKCS00008938

**Заявитель:**  
Акционерное общество "BCC Invest" - дочерняя  
организация АО "БанкЦентрКредит"  
**БИН: 030640007360**

**О государственной регистрации изменений и  
(или) дополнений в правила паевого  
инвестиционного фонда**

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на основании пункта 6 статьи 28 Закон Республики Казахстан «Об инвестиционных и венчурных фондах» согласовало представленные АО «BCC Invest» - ДО АО «БанкЦентрКредит» изменения и дополнения в Правила Интервального паевого инвестиционного Фонда «Wardat al hayat» (далее – Фонд) в связи с изменением номинальной стоимости пая, условий подачи заявок на приобретение паев Фонда, перечня объектов инвестирования.

**Уполномоченное лицо:**



Электронная цифровая подпись:

**Мойсов Иван Борисович**  
(фамилия, инициалы)

Утверждены:  
Решением Совета директоров  
АО «BCC Invest»  
от «21» ноября 2025 года № 11/21

Согласованы:  
Агентством Республики Казахстан по  
регулированию и развитию финансового рынка и  
финансовых организаций  
от «04» марта 2026 года

**ПРАВИЛА  
ИНТЕРВАЛЬНОГО ПАЕВОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА  
«Wardat al Hayat» ПОД УПРАВЛЕНИЕМ АО «BCC Invest»**

Алматы, 2026 г.

1. Настоящие Правила определяют цели, условия и порядок функционирования и прекращения существования интервального паевого инвестиционного фонда «Wardat al Hayat» (далее – «Фонд»), условия инвестиционного управления Фондом Управляющей компанией, а также иные условия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. Все приложения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой частью и составляют текст Правил в целом.

2. В соответствии с настоящими Правилами, Управляющая компания предлагает инвестору передать деньги в инвестиционное управление Управляющей компании для объединения его денег с деньгами иных инвесторов, и их включения в состав активов Фонда, при этом, Управляющая компания обязуется осуществлять управление деньгами в интересах инвестора, а также осуществлять управление иными активами (активами Фонда), приобретенными в результате инвестирования денег инвесторов.

3. Полное и сокращенное наименование Фонда:

- 1) полное наименование Фонда — Интервальный паевой инвестиционный Фонд «Wardat al Hayat»;
- 2) сокращенное наименование Фонда — ИПИФ «Wardat al Hayat».

4. Полное наименование и местонахождение Управляющей компании Фонда:

- 1) полное официальное наименование Управляющей компании Фонда: Акционерное общество «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»;
- 2) местонахождение Управляющей компании: Республика Казахстан, А05G1D2, город Алматы, Алмалинский район, ул. Панфилова, 98;
- 3) лицензия Управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем, включающая следующий подвид деятельности: деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов, №3.2.235/12, выдана Национальным Банком Республики Казахстан от 10.07.2018 года.

5. Полное наименование и местонахождение Кастодиана Фонда, его права и обязанности:

- 1) Полное официальное наименование Кастодиана: АО "Евразийский банк";
- 2) Местонахождение Кастодиана: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, ул. Кунаева, 56;
- 3) лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.68/242/40 от 03.02.2020 года, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка;
- 4) Права и обязанности Кастодиана регламентируются Договором на кастодиальное обслуживание, заключенным между Управляющей компанией и Кастодианом, а также Законом Республики Казахстан «Об инвестиционных и венчурных фондах» (далее – Закон).

6. Полное наименование и местонахождение регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей паев Фонда, его права и обязанности:

- 1) полное официальное наименование Регистратора: Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг»;
- 2) местонахождение Регистратора: Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30/8, нежилое помещение 163;
- 3) Регистратор осуществляет свою деятельность в соответствии с Постановлением НБ РК от 29.10.2018 года «Об утверждении Правил осуществления деятельности по ведению системы реестра держателей ценных бумаг»;
- 4) права и обязанности Регистратора регламентируются Договором на оказание услуг по ведению системы реестров держателей паев, заключенному между Управляющей компанией и Регистратором.

7. Полное наименование аудиторских организаций, осуществляющих аудит Управляющей компании и Кастодиана Фонда.

7.1. Информация об аудиторской организации, осуществляющей аудит Управляющей компании (далее — Аудитор):

- 1) полное официальное наименование Аудитора: ТОО «КПМГ Аудит»;

2) место нахождения Аудитора: Республика Казахстан, А25D6T5, г. Алматы, проспект Достык, 180, Бизнес-центр «Коктем»;

3) Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021 выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года.

7.2. Информация об аудиторской организации, осуществляющей аудит Кастодиана (далее — Аудитор Кастодиана):

1) полное официальное наименование Аудитора Кастодиана: ТОО «КПИМГ Аудит»;

2) местонахождение Аудитора Кастодиана: Республика Казахстан, А25D6T5, г. Алматы, проспект Достык, 180, Бизнес-центр «Коктем»;

3) государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года.

#### 8. Инвестиционная декларация.

8.1. Перечень объектов инвестирования, цели, стратегия, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении активов Фонда, условия хеджирования и диверсификации активов Фонда установлены в инвестиционной декларации Фонда (Приложение №1 к настоящим Правилам), являющийся неотъемлемой частью настоящих Правил.

8.2. Если в результате обстоятельств, независящих от действий Управляющей компании, структура активов Фонда перестанет соответствовать требованиям законодательства Республики Казахстан и (или) инвестиционной декларации Фонда, Управляющая компания незамедлительно прекращает деятельность, усугубляющую такое несоответствие и в течении 1 (одного) рабочего дня сообщает в Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан (далее – уполномоченный орган) о факте и причинах данного несоответствия с приложением плана мероприятий по его устранению. Управляющая компания приводит структуру активов Фонда в соответствие с требованиями законодательства Республики Казахстан и (или) инвестиционной декларации в сроки, установленные планом мероприятий, согласованным с уполномоченным органом, либо в сроки, установленные уполномоченным органом по результатам рассмотрения данного плана мероприятий.

#### 9. Порядок и сроки приведения активов Фонда в соответствие с требованиями инвестиционной декларации.

9.1. Инвестирование активов Фонда в соответствии с инвестиционной декларацией начинается после окончания первоначального размещения. Срок приведения в порядок активов в соответствии с инвестиционной декларацией — 3 (три) месяца после окончания первоначального размещения. Активы приводятся в соответствие с требованиями инвестиционной декларации Управляющей компанией путем принятия и исполнения инвестиционных решений в соответствии с инвестиционной декларацией и внутренними документами Управляющей компании.

#### 10. Срок, в течение которого будет функционировать Фонд.

Срок функционирования Фонда — бессрочный.

#### 11. Инвесторы Фонда:

Инвесторами Фонда могут быть любые физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты Республики Казахстан. Перед приобретением паев Фонда инвесторам необходимо ознакомиться с настоящими Правилами (включая их Приложения).

Доля держателя в праве общей собственности на активы Фонда удостоверяется паем. Каждый пай удостоверяет одинаковую долю в праве общей собственности на имущество, составляющее Фонд, одинаковые права и обязанности.

#### 12. Договор доверительного управления активами Фонда.

Между инвестором Фонда и Управляющей компанией заключается Договор доверительного управления Фонда. Договор доверительного управления является договором присоединения, условия которого определены в настоящих Правилах. Условия договора доверительного управления фондом (т. е. настоящие Правила) могут быть приняты инвестором только путем присоединения к указанному Договору в целом. Форма Договора представлена в Приложении №2 к настоящим Правилам. Присоединение к Договору осуществляется путем приобретения паев Фонда. Отчуждение пая повлечет расторжение Договора.

### 13. Описание рисков инвесторов при инвестировании в паи Фонда.

Держатели паев несут риск убытков, связанных с изменением рыночной стоимости активов, составляющих Фонд, в пределах стоимости принадлежащих им паев. Описание рисков приведено в Инвестиционной декларации Фонда, представленной в Приложении 1 к Правилам.

### 14. Права и обязанности Управляющей компании Фонда.

Права и обязанности Управляющей компании Фонда регламентируются Договором доверительного управления, представленным в Приложении №2 к настоящим Правилам.

### 15. Номинальная стоимость одного пая Фонда в период первоначального размещения.

Номинальная стоимость одного пая в период первоначального размещения — 1 (Один) доллар США.

### 16. Условия и порядок подачи и исполнения заявок на приобретение паев Фонда.

#### 16.1 Условия приобретения паев Фонда:

1) паи Фонда приобретаются у Управляющей компании и (или) ее представителей либо на вторичном рынке ценных бумаг;

2) паи Фонда оплачиваются деньгами в долларах США;

3) деньги в оплату паев при их приобретении у Управляющей компании перечисляются на счет Фонда открытый в Кастодиане;

4) в период первоначального размещения паев паи Фонда размещаются по единой номинальной стоимости, указанной в настоящих Правилах. Стоимость одного пая при последующем размещении паев, определяется исходя из стоимости чистых активов Фонда;

5) цена размещения паев Фонда (расчетная стоимость одного пая) после их первоначального размещения определяется путем деления стоимости чистых активов Фонда, сложившейся на конец предыдущего дня поступления денег при наличии заявки, на количество выпускаемых паев Фонда. При поступлении заявки после поступления денег цена размещения пая определяется по цене, сложившейся на конец предыдущего дня поступления заявки;

6) минимальный размер денежной суммы, вносимой в оплату паев, составляет 10 (Десять) долларов США;

7) минимальный размер денежной суммы, вносимой дополнительно в оплату паев, должен составлять не менее 5 (Пять) долларов США. Приобретение паев на организованном рынке осуществляется в соответствии с правилами организатора торгов;

8) условиями зачисления паев на лицевой счет инвестора в реестре держателей паев Фонда является наличие заявки и поступление денег на счет Фонда;

9) паи фонда выпускаются в бездокументарной форме. Выписка из реестра держателей паев Фонда, выданная Регистратором подтверждает право собственности держателя пая на купленные им паи;

10) цена паёв выражается дробным числом с двумя знаками после запятой. Количество паев, принадлежащих одному держателю, выражается целым числом.

При приобретении паёв Фонда посредством подачи заявки или повторном приобретении паев у Управляющей компании исчисление количества паев Фонда, подлежащего зачислению на счет пайщика, осуществляется с применением метода округления к меньшему значению.

Неразмещенные денежные средства пайщика, оставшиеся после приобретения паёв и составляющие величину менее стоимости одного пая на дату размещения, подлежат:

- в случае, когда пайщик является клиентом Управляющей компании в рамках договора на брокерское обслуживание – переводу на клиентский брокерский счет без подачи распорядительного документа на перевод суммы от имени пайщика;

- в случае, когда пайщик не является клиентом Управляющей компании в рамках договора на брокерское обслуживание – переводу на банковские счета пайщика при подаче пайщиком соответствующего распорядительного документа на перевод суммы с указанием его банковских реквизитов;

- в случае отсутствия счетов пайщика у Управляющей компании в рамках договора на брокерское обслуживание или отсутствия распорядительного документа на перевод суммы с указанием банковских реквизитов пайщика последующие размещения паев на счета пайщика осуществляются с учетом суммы ранее размещенных денежных средств;

11) заявки на приобретение паев принимаются ежедневно в рабочие дни как путем заполнения заявки на приобретение паев по форме Приложения №3, так и в торговой платформе Управляющей компании, мобильном

приложении «BCC Invest», web-платформе «BCC trade web по соответствующей форме Приложения №5 (для физических лиц);

12) заявка может быть подана через Управляющую компанию как очно, так и через представителей Управляющей компании, а также в информационных системах Управляющей компании, ее представителей, включая, но не ограничиваясь, торговую платформу Управляющей компании, мобильное приложение «BCC Invest», web-платформу «BCC trade web» одновременно с отправкой приказа на перевод денег в оплату паев по данной заявке;

13) заявка на приобретение паев может быть подана через доверенное лицо на основании нотариально заверенной доверенности.

#### 16.2 Порядок приобретения паев Фонда:

16.2.1 при приобретении паёв у Управляющей компании и(или) её представителей, посредством подачи заявки на приобретение:

1) приобретение паев Фонда через Управляющую компанию и(или) её представителей осуществляется путем подачи соответствующей заявки по форме Приложения №3 к настоящим Правилам;

2) заявка на приобретение паев Фонда может быть подана инвестором – физическим лицом Управляющей компании Фонда через информационные системы с использованием динамической идентификации инвестора с использованием одноразового (единовременного) кода либо электронной цифровой подписи;

3) набор данных в заявке на приобретение паев Фонда, поданной в торговой платформе Управляющей компании, мобильном приложении «BCC Invest», web-платформе «BCC trade web», указан в Приложении №5.

4) Зачисление паёв на лицевой счет в реестре держателей паёв Фонда или субсчет держателя, открытый в Регистраторе, осуществляется после подтверждения Кастодианом поступления денег на счет Фонда, при условии наличия заявки;

5) регистрация сделок по приобретению паёв Фонда через Управляющую компанию осуществляется Регистратором на основании приказа Управляющей компании. Регистрация прав держателей паев Фонда в реестре осуществляется в день поступления приказа Управляющей компании;

6) выдача выписки из реестра держателей паев осуществляется в течение одного дня с момента внесения записи в реестр;

7) если в течении 60 (шестидесяти) дней после подачи заявки на приобретение паев деньги в оплату паев не поступили, Управляющая компания аннулирует данную заявку;

8) регистрация сделок совершаемых на вторичном рынке паев осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, правилам Регистратора, правилам организатора торгов;

9) в случае дополнительного приобретения паев, подача заявки необязательна.

16.2.2 Приобретение паев на организованном рынке осуществляется инвесторами в соответствии с правилами организатора торгов.

#### 16.3 Отказ в приеме заявок на приобретение паев допускается только в случаях:

1) несоблюдения порядка и условий подачи заявок, установленных Правилами Фонда;

2) приобретения пая лицом, которое в соответствии с законодательством Республики Казахстан не может быть владельцем паев данного Фонда;

3) принятия решения о приостановлении размещения паев по решению Управляющей компании либо по требованию Уполномоченного органа.

4) невыполнения иных требований, установленных законодательными актами Республики Казахстан.

#### 16.4 Порядок открытия лицевых счетов держателей паев в системе реестров держателей паев Фонда:

1) Ведение системы реестров держателей паев Фонда осуществляет Регистратор, указанный в пункте 4 настоящих Правил;

2) открытие лицевого счета инвестора (держателя паев) в системе реестров держателей паев Фонда осуществляется Регистратором на основании приказа на открытие лицевого счета и других документов, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Регистратора;

3) приказ на открытие лицевого счета инвестора (держателя паев) в системе реестров держателей паев Фонда и другие документы, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Регистратора, могут быть представлены Регистратору как непосредственно инвестором, так и Управляющей компанией Фонда от имени инвестора;

4) Управляющая компания Фонда на основании получения от инвесторов (клиентов) заявок на приобретение паев Фонда имеет право на открытие лицевого счета инвесторам (держателям паев) в системе реестров держателей паев Фонда путем подачи Регистратору приказа на открытие лицевого счета инвестора (держателя паев) в системе реестров держателей паев Фонда от имени инвесторов (клиентов) и передачи Регистратору документов, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Регистратора с приложением копии заявки на приобретение паев Фонда.

16.5 Порядок изменения лицевых счетов держателей паев в системе реестров держателей паев Фонда:

- 1) приказ на изменение реквизитов лицевого счета инвестора (держателя паев) в системе реестров держателей паев Фонда и другие документы, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Регистратора, могут быть представлены Регистратору как непосредственно инвестором, так и Управляющей компанией Фонда от имени инвестора (держателя паев);
- 2) Управляющая компания Фонда на основании полученных от инвесторов (держателей паев) документов имеет право на изменение реквизитов лицевого счета инвесторам (держателям паев) в системе реестров держателей паев Фонда путем подачи Регистратору приказа на изменение реквизитов лицевого счета инвестора (держателя паев) в системе реестров держателей паев Фонда от имени инвесторов (держателей паев) и передачи Регистратору документов, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Регистратора.

17. Права и обязанности держателей паев Фонда.

Права и обязанности держателей паев Фонда регламентируются Договором доверительного управления, представленным в Приложении №2 к настоящим Правилам.

18. Порядок учета и определения стоимости активов Фонда и расчетной стоимости пая.

1) Учет и определение стоимости активов Фонда, чистых активов Фонда, расчетной стоимости пая Фонда производится в национальной валюте в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об инвестиционных и венчурных фондах», Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», а также «Правилами, условиями и методикой определения стоимости активов инвестиционного фонда, чистых активов инвестиционного фонда, расчетной стоимости пая паевого инвестиционного фонда и цены выкупа акции акционерного инвестиционного фонда», утвержденными уполномоченным органом. Порядок определения стоимости активов инвестиционного Фонда, чистых активов инвестиционного Фонда, расчетной стоимости пая Фонда определен настоящим пунктом. В случае если законодательством Республики Казахстан будет установлен иной порядок учета и определения стоимости активов Фонда, чистых активов Фонда, расчетной стоимости пая Фонда, Управляющая компания будет действовать согласно действующему законодательству Республики Казахстан.

2) В целях учета и хранения активов Фонда, а также для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением активами Фонда, Управляющей компанией открываются в Кастодиане счета Фонда, с указанием на то, что доверительное управление счетами осуществляет Управляющая компания. Управляющая компания и Кастодиан Фонда осуществляют раздельный учет активов Фонда и собственных активов, а также предоставление финансовой и иной отчетности по ним в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правилами.

3) Управляющая компания осуществляет с Кастодианом ежедневную устную сверку стоимости чистых активов Фонда, расчетной стоимости пая Фонда и начисленного инвестиционного дохода по финансовым инструментам, находящимся в портфеле Фонда, за предыдущий операционный день.

4) Управляющая компания и Кастодиан на ежемесячной основе формируют акт сверки о структуре и текущей стоимости активов Фонда, стоимости обязательств Фонда, стоимости чистых активов, расчетной стоимости пая и сумме начисленного инвестиционного дохода.

5) Финансовые инструменты, составляющие активы инвестиционного Фонда и входящие в список фондовой биржи, оцениваются по рыночной или индикативной цене в соответствии с методикой оценки ценных бумаг фондовой биржи, в список которой он входит, либо в соответствии с методикой, предусмотренной действующим законодательством, либо по данным информационно-аналитических систем Bloomberg (Блумберг) или Reuters (Рейтер).

6) Финансовый инструмент, выпущенный в соответствии с законодательством иных, помимо Республики Казахстан, государств, оцениваются на конец рабочего дня по цене закрытия торгового дня, за который

производится оценка, по данным информационно-аналитических систем Bloomberg (Блумберг) или Reuters (Рейтер).

7) Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, оценка которых не предусмотрена методикой оценки ценных бумаг фондовой биржи и Правилами, определяется посредством учета по амортизированной стоимости еженедельно на конец первого рабочего дня текущей недели.

8) Оценка долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов Республики Казахстан, обращающихся на территории Республики Казахстан, выпущенных в соответствии с законодательством иных, помимо Республики Казахстан, государств, в рамках соглашений, заключенных Правительством Республики Казахстан с эмитентом данных ценных бумаг, осуществляется по покупной стоимости.

9) Оценка активов инвестиционного фонда, стоимость которых выражена в иностранной валюте, осуществляется по рыночному курсу обмена валют на дату определения стоимости активов инвестиционного фонда.

10) Стоимость чистых активов Фонда определяется как разница между стоимостью его активов и обязательств, подлежащих исполнению за счет активов Фонда. Расчетная стоимость пая паевого инвестиционного фонда определяется на дату определения стоимости чистых активов Фонда путем деления данной стоимости на количество паев, находящихся в обращении на ту же дату, согласно данным Регистратора.

19. Условия применения и порядок расчета надбавок к расчетной стоимости паев при их размещении.

Надбавки к расчетной стоимости пая не предусмотрены.

20. Виды, порядок определения и максимальные размеры расходов и вознаграждений Управляющей компании и иных лиц, обеспечивающих функционирование Фонда, которые подлежат оплате за счет активов Фонда:

1) комиссионное вознаграждение Управляющей компании выплачивается за счет активов Фонда в порядке, определенном договором доверительного управления;

2) за счет активов Фонда выплачивается комиссионное вознаграждение Кастодиану, Регистратору и Аудитору Фонда согласно договорам на кастодиальное обслуживание, ведение реестра держателей паев и оказания аудиторских услуг;

3) вознаграждение Кастодиану, Регистратору и Аудитору выплачиваются в порядке и на условиях, определенных соответствующими договорами. Суммарный объем вознаграждения указанным лицам не может составлять более 3 (Три) % от среднегодовой стоимости чистых активов фонда;

4) за счет активов, составляющих Фонд, возмещаются расходы, связанные с доверительным управлением Фондом, в том числе:

- с совершением сделок с активами, составляющими Фонд;
- с содержанием активов, составляющих Фонд;
- с оплатой юридических услуг, а также расходы, понесенные в связи с судебными разбирательствами от имени Фонда;
- с выплатой сумм по соответствующему страхованию активов, составляющих Фонд, и по операциям с активами, составляющими Фонд;
- налоги Республики Казахстан, которыми могут облагаться активы Фонда или которые могут выплачиваться за счет активов, составляющих Фонд, или любые другие налоги, которые могут возникнуть в будущем при изменении налогового законодательства Республики Казахстан;
- с возмещением стоимости печатных работ и рекламных услуг;
- расходы, связанные с оплатой комиссии банка по договору ведения банковского счета Фонда;
- расходы, связанные с раскрытием информации о Фонде в соответствии с требованиями законодательства по рынку ценных бумаг и правилами Фонда;
- расходы, связанные с оплатой услуг представителей управляющей компании по размещению паев (при наличии таковых);
- расходы, связанные с оплатой вознаграждения лицам, обеспечивающим функциональность Фонда;
- иные расходы и налоги, связанные с функционированием Фонда.

5) максимальный размер расходов Управляющей компании, связанных с обеспечением функционирования Фонда возмещаемых за счет его активов, не может составлять более 3 (Три) % от среднегодовой стоимости

чистых активов за исключением расходов связанных с прекращением функционирования Фонда, составляющих не более 5 (Пять) % от суммы денег, полученных в результате реализации активов Фонда.

б) В период первоначального размещения паев Фонда вознаграждение Управляющей компании начисляется, но не выплачивается.

Оплата вознаграждений и расходов этого периода, связанных с обеспечением функционирования Фонда, в том числе оплата услуг Кастодиана и Регистратора, осуществляется за счет собственных средств Управляющей компании с последующей компенсацией ее затрат за счет активов Фонда;

В случае прекращения существования Фонда до окончания срока первоначального размещения или по причине несоответствия стоимости его чистых активов минимальному размеру после окончания первоначального размещения паев Управляющая компания принимает на себя риск убытков по возмещению затрат, произведенных в период первоначального размещения паев Фонда.

Перевод вознаграждений и расходов осуществляется Кастодианом Фонда по приказу Управляющей компании. Кастодиан Фонда осуществляет контроль за правильностью начисления указанных сумм.

## 21. Условия и порядок смены Управляющей компании или Кастодиана в случаях невозможности или отказа от осуществления ими дальнейшей деятельности по обеспечению существования Фонда:

21.1. Смена Управляющей компании или Кастодиана Фонда осуществляется:

1) по инициативе указанных лиц;

2) вследствие приостановления действия или лишения лицензии указанных лиц.

21.2. При смене Управляющей компании или Кастодиана Фонда в настоящие Правила вносятся изменения и дополнения, касающиеся назначения новой Управляющей компании или нового Кастодиана (в зависимости от того, смена какого лица произошла);

21.3. Изменения и дополнения в настоящие Правила, касающиеся назначения новой Управляющей компании или нового Кастодиана (в зависимости от того смена какого лица произошла), подлежат согласованию с уполномоченным органом. Изменения и дополнения в Правила Фонда рассматриваются уполномоченным органом в течение пятнадцати рабочих дней с даты их представления;

21.4. При смене Управляющей компании, Управляющая компания обязана довести до сведения держателей паев информацию о передаче активов Фонда в управление другой управляющей компании;

21.5. Приостановление или лишение лицензии Управляющей компании влечет прекращение Фонда, если иная управляющая компания, имеющая соответствующую лицензию, не изъявила желание взять активы Фонда в управление;

21.6. При смене Кастодиана Управляющая компания обязана заключить договоры с другим Кастодианом для обеспечения функционирования Фонда. Кастодиан обязан передать все правоустанавливающие и иные документы, необходимые для продолжения деятельности нового кастодиана в минимально возможные сроки для обеспечения продолжения функционирования Фонда;

21.7. Управляющая компания, Регистратор или Кастодиан обязаны передать все правоустанавливающие и иные документы и данные, необходимые для продолжения деятельности Фонда новой управляющей компании, Регистратору или Кастодиану в минимально возможные сроки для обеспечения продолжения функционирования Фонда.

## 22. Условия и порядок приостановления размещения паев Фонда.

1) Размещение паев Фонда может быть приостановлено по предписанию Уполномоченного органа в случаях нарушения или невозможности исполнения требований законодательства Республики Казахстан или договорных обязательств лицами, обеспечивающими функционирование Фонда, или лицами, финансовые инструменты или иное имущество которых входит в состав активов Фонда.

2) Управляющая компания обязана приостановить размещение паев в момент получения уведомления Уполномоченного органа.

3) Размещение паев Фонда может быть также приостановлено по решению Управляющей компании. При этом срок приостановления размещения устанавливается Управляющей компанией.

4) В случае принятия решения о приостановлении или возобновлении процесса размещения паев Управляющая компания Фонда публикует на корпоративном интернет-ресурсе Управляющей компании сообщение об этом с указанием причин в течение 5 (пяти) календарных дней со дня принятия такого решения.

5) при приостановлении выкупа паев Фонда одновременно приостанавливается размещение паев Фонда.

6) Размещение паев может быть приостановлено на неопределенный срок до устранения нарушений, послуживших причиной такого приостановления.

7) В случае необходимости приостановления размещения паев Управляющая компания обязана в тот же день письменно сообщить об этом уполномоченному органу с указанием причин такого приостановления и мер по их устранению.

Управляющая компания обязана информировать уполномоченный орган о возобновлении размещения в день начала размещения.

### 23. Условия и порядок прекращения существования Фонда, наименование печатного издания, в котором публикуется информация о прекращении существования Фонда.

#### 23.1 Условия прекращения существования Фонда:

1) несоответствия стоимости чистых активов Фонда по окончании первоначального размещения паев требованию к минимальному размеру активов Фонда;

2) несоответствия стоимости чистых активов Фонда в результате исполнения заявок на выкуп паев требованию к минимальному размеру активов Фонда и неустранения указанного несоответствия в течение двух месяцев с даты его возникновения;

3) принятия решения Управляющей компанией или Кастодианом об отказе от дальнейшего выполнения функций по управлению активами или учету и хранению активов Фонда в связи с невозможностью дальнейшего исполнения принятых на себя по договору обязательств и если в течение трех месяцев с момента принятия указанного решения не вступили в силу изменения в Правила Фонда, касающиеся назначения новой управляющей компании или нового кастодиана;

4) приостановления или лишения лицензии Управляющей компании, Кастодиана на осуществление соответствующего вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и если в течение трех месяцев действие лицензии не возобновлено или не вступили в силу изменения в Правила Фонда, касающиеся назначения новой управляющей компании, нового кастодиана;

5) по иным основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан.

#### 23.2 Порядок прекращения существования Фонда:

1) прекращение существования Фонда осуществляется Управляющей компанией Фонда;

2) в случае приостановления действия или лишения лицензии Управляющей компании Фонда прекращение его существования осуществляется Кастодианом Фонда;

3) в случае приостановления действия или лишения лицензии Кастодиана прекращение существования Фонда осуществляется Управляющей компанией Фонда вне зависимости от действия ее лицензии;

4) с момента возникновения основания для прекращения существования Фонда не допускается распоряжение активами Фонда, за исключением реализации для осуществления расчетов с кредиторами, оплаты расходов, связанных с прекращением существования Фонда возврата оставшихся денег держателям паев;

5) Управляющая компания и (или) Кастодиан при прекращении существования Фонда обязаны обеспечить реализацию активов Фонда, осуществить расчеты с кредиторами Фонда, оплатить расходы, связанные с прекращением существования Фонда, и распределить оставшиеся деньги между держателями паев в соответствии с требованиями Закона и настоящими Правилами;

6) Управляющая компания или Кастодиан Фонда в течение трех рабочих дней с момента наступления основания для прекращения существования Фонда обязаны: довести до сведения держателей паев, уполномоченного органа, организаций, обеспечивающих существование Фонда, кредиторов Фонда и сторон в неисполненных сделках с активами Фонда сообщение о прекращении существования Фонда, об условиях и порядке проведения данной процедуры; направить Регистратору требование о прекращении операции по лицевым счетам в реестре держателей паев Фонда с указанием даты прекращения регистрации сделок в реестре держателей паев;

7) Управляющая компания или Кастодиан принимает меры по выявлению кредиторов, требования которых должны удовлетворяться за счет активов Фонда, и получению тех активов Фонда, которые были оплачены, но не поставлены (не зарегистрированы как собственность Фонда) в период его функционирования;

8) по окончании срока предъявления требований кредиторов, которые должны удовлетворяться за счет активов Фонда, и до начала расчетов с указанными кредиторами Управляющая компания и (или) Кастодиан Фонда составляют и направляют в уполномоченный орган сведения о составе и стоимости активов Фонда, о

предъявленных кредиторами требованиями, об оплаченных, но непоставленных активах Фонда, а также отчет о результатах рассмотрения указанных сведений и дальнейших действиях;

9) срок предъявления требований кредиторов, которые должны удовлетворяться за счет активов Фонда, должен быть не менее одного месяца со дня их уведомления о прекращении существования Фонда;

10) деньги, полученные от реализации активов Фонда, за исключением прекращения Фонда до окончания срока первоначального размещения паев, распределяются в порядке, установленном Законом;

11) при прекращении существования Фонда в связи с тем, что по окончании первоначального размещения паев стоимость чистых активов Фонда меньше минимального размера, определенного законодательством, расходы Управляющей компании, связанные с процедурой прекращения существования Фонда, не возмещаются за счет активов Фонда. Управляющая компания или Кастодиан обязаны вернуть деньги держателям паев не позднее десяти дней с момента наступления основания для прекращения существования Фонда;

12) в течение четырнадцати календарных дней после завершения расчетов Управляющая компания или Кастодиан предоставляет в уполномоченный орган информацию о прекращении существования Фонда с приложениями об уведомлении Кастодиана фонда о распределении всех активов данного Фонда и уведомления Регистратора о закрытии системы реестров держателей паев Фонда.

23.3. Информация о прекращении существования Фонда доводится до сведения:

1) держателей паев Фонда – путем размещения сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Управляющей компании ([www.bcc-invest.kz](http://www.bcc-invest.kz)), в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Қазақстан»;

2) уполномоченного органа – путем направления письменного уведомления;

3) организаций, обеспечивающих существование и функционирование Фонда – путем направления им письменных уведомлений;

4) кредиторов Фонда и сторон в неисполненных сделках с активами Фонда – путем направления им письменного уведомления и (или) путем письменных уведомлений организаторов торгов.

24. Условия и порядок предоставления отчетов по запросам держателей паев.

1) Отчет о деятельности Управляющей компании, в том числе о составе и стоимости чистых активов Фонда, а также расчетной стоимости пая подготавливается Управляющей компанией не реже одного раза в месяц (далее "отчетный период"), и не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за отчетным, предоставляется на общее ознакомление держателям паев посредством вручения держателям паев либо путем направления по почте по адресам держателей паев, имеющимся у Регистратора Фонда или указанным держателями паев в заявке, либо по факсу или электронной почте, при их наличии у держателя пая и указанными держателями паев в заявке, либо путем опубликования в средствах массовой информации или путем размещения соответствующей информации на корпоративном интернет-ресурсе Управляющей компании, указанном в настоящих Правилах.

2) Управляющая компания также предоставляет отчеты по письменным запросам держателей паев. Лицо, требующее предоставления отчета по запросу, обязано обратиться с письменным запросом в Управляющую компанию либо ее представителям с указанием своих реквизитов. Управляющая компания и (или) ее представители обязаны в течение 15 (пятнадцать) календарных дней предоставить запрашиваемую информацию, если запрашиваемая информация может быть раскрыта в соответствии с законодательством и настоящим Правилами.

3) Расчетная стоимость пая ежедневно размещается на корпоративном интернет-ресурсе Управляющей компании.

25. Условия и порядок раскрытия информации перед держателями паев о Фонде, его Правилах и изменениях в них, изменении стоимости чистых активов Фонда и расчетной стоимости пая, ценах размещения и выкупа пая, а также о лицах, обеспечивающих существование Фонда, результатах их деятельности.

25.1. В местах приема заявок на приобретение и выкуп паев Управляющая компания либо ее представитель обязаны предоставлять по требованию любого заинтересованного лица следующие документы:

1) устав Управляющей компании, Правила Фонда, включая инвестиционную декларацию, и другие документы, включенные в Правила Фонда, а также полный текст внесенных в них и согласованных с уполномоченным органом изменений и дополнений в них;

2) копии договоров на ведение реестра держателей паев Фонда и оказание кастодиальных услуг;

3) сведения о стоимости чистых активов Фонда и расчетной стоимости одного пая по состоянию на последнюю дату, на которую эти сведения определялись, методе определения расчетной стоимости одного пая;

4) выдержки из аудиторских отчетов Управляющей компании или Кастодиана Фонда с результатами проверки ее деятельности по обеспечению функционирования Фонда, за прошедший финансовый год;

5) бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Управляющей компании, составленные на последнюю отчетную дату;

6) сведения о возможных и реальных размерах вознаграждений и расходов Управляющей компании, Кастодиана, Регистратора и иных субъектов, обеспечивающих существование Фонда, подлежащих возмещению за счет активов Фонда за любой прошедший период;

7) сведения о санкциях, примененных к Управляющей компании и Кастодиану Фонда в связи с их деятельностью по управлению активами, учету и хранению активов Фонда;

8) о сроках, времени начала и окончания приема заявок на приобретение или выкуп паев, ценах размещения и выкупа паев, представителях Управляющей компании при размещении и выкупе паев Фонда, а также информацию о приостановлении и возобновлении размещения паев;

9) информацию о минимальной сумме денег, вносимых в Фонд.

25.2. Лицо, требующее предоставления необходимых ему сведений, обязано сделать письменный запрос в Управляющую компанию с указанием своих реквизитов, а также перечня необходимых ему сведений.

25.3. Вся информация по Фонду, подлежащая публичному распространению, также публикуется на корпоративном интернет-ресурсе Управляющей компании, в сроки, указанные в настоящих Правилах.

## 26. Перечень представителей Управляющей компании по размещению и выкупу паев Фонда:

1) определение перечня представителей Управляющей компании по размещению паев Фонда, а также их изменение осуществляется Управляющей компанией самостоятельно и не влечет внесения изменений в настоящие Правила. Перечень представителей Управляющей компании представляется Управляющей компанией в месте ее нахождения или размещается на корпоративном интернет-ресурсе Управляющей компании.

## 27. Условия и порядок подачи и исполнения заявки на выкуп пая.

### 27.1 Условия выкупа паев Фонда:

1) выкуп паев Фонда осуществляется за счет денег, имеющихся в составе активов Фонда или полученных от их реализации с соблюдением требований, установленных законодательством Республики Казахстан;

2) заявки на выкуп паев носят безотзывный характер;

3) выкуп паев не допускается в течение срока первоначального размещения;

4) заявка на выкуп паев может быть подана через доверенное лицо на основании нотариально заверенной доверенности;

5) выкуп паев Фонда осуществляется два раза в год. Датами выкупа паев Фонда являются и 28 мая и 28 октября с фиксацией реестра держателей паев для проведения выкупа по состоянию за 23:59:59 времени города Астана, 27 мая и 27 октября соответственно.

Прием заявок на выкуп паев Управляющей компанией и(или) ее представителями начинается за 10 (десять) рабочих дней до даты фиксации реестра и заканчивается в 18:00 времени города Астана даты фиксации реестра.

В случае, если дата выкупа паев приходится на выходной и(или) праздничный день, дата выкупа переносится на первый рабочий день, следующий за выходным и(или) праздничным днем с фиксацией реестра на 23:59:59 времени города Астана даты, предшествующей первому рабочему дню – дате выкупа.

Выкуп паев осуществляется по цене пая, сложившейся за дату фиксации реестра, в течение пяти рабочих дней начиная с даты выкупа. Перевод денежных средств за выкупленные паи осуществляется в день выкупа паев;

б) принятое Управляющей компанией решение о внеочередном выкупе паев Фонда доводится до сведения держателей паев, посредством публикации на интернет-ресурсе Управляющей компании, не позднее чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до даты выкупа паев.

### 27.2 Порядок подачи и исполнения заявки на выкуп паев Фонда:

1) требование о выкупе паев Фонда подается в форме заявок на выкуп паев по форме приложения №4 к настоящим Правилам, а также в торговой платформе Управляющей компании, мобильном приложении «BCC Invest», web-платформе «BCC trade web» по форме Приложения №5;

2) заявки принимаются Управляющей компанией или ее представителями до конца рабочего дня, предшествующего дате выкупа паев;

3) при выкупе паёв Фонда в целях перевода денег за выкупленные паи Управляющая компания использует банковские реквизиты пайщика, указанные в заявке;

4) выкуп паёв Фонда по заявке производится Управляющей компанией с лицевого счета пайщика в реестре держателей паёв или субсчета держателя открытого в Регистраторе на имя пайщика;

5) заявка на выкуп паев Фонда может быть подана пайщиком - физическим лицом Управляющей компании Фонда через информационные системы Управляющей компании, представителей Управляющей компании, партнеров по предоставлению доступа к торговой платформе Управляющей компании с использованием динамической идентификации инвестора с использованием одноразового (единовременного) кода либо электронной цифровой подписи;

6) ответственность за несвоевременное исполнение заявки на выкуп паёв по некорректно указанным пайщиком-заявителем банковским реквизитам, реквизитам лицевого счета или субсчета несет пайщик-заявитель.

Расходы по повторному исполнению перевода паёв и перевода денег за выкупленные паи, в случае предоставления некорректных реквизитов счетов, осуществляется за счет пайщика-заявителя, путем удержания суммы комиссии за банковский перевод и суммы комиссии за исполнение приказа по списанию паёв при отправке денег в счёт выкупленных паёв.

27.3 Отказ в приеме заявок на выкуп паев допускается только в случаях:

1) несоблюдения порядка и условий подачи заявок, установленных Правилами Фонда;

2) принятия решения о приостановлении выкупа паев Фонда в порядке, в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами.

28. Условия и порядок приостановления выкупа паев:

1) выкуп паев Фонда может быть приостановлен по предписанию уполномоченного органа в случаях нарушения или невозможности исполнения требований законодательства Республики Казахстан или договорных обязательств лицами, обеспечивающими функционирование Фонда, или лицами, финансовые инструменты или иное имущество которых входит в состав активов Фонда;

2) выкуп паев Фонда может быть также приостановлен по решению Управляющей компании в любое время по любому основанию. При этом срок приостановления выкупа устанавливается таким решением Управляющей компании исходя из обстоятельств приостановления. Управляющая компания обязана в тот же день письменно сообщить об этом уполномоченному органу с указанием причин такого приостановления и мер по их устранению.

Управляющая компания обязана информировать уполномоченный орган о возобновлении выкупа в день начала выкупа.

3) выкуп паев Фонда может быть приостановлен на неопределенный срок до устранения нарушений, послуживших причиной такого приостановления;

4) При приостановлении выкупа паев Фонда одновременно приостанавливается размещение Фонда.

5) Управляющая компания обязана приостановить выкуп паев Фонда в момент получения уведомления уполномоченного органа.

6) В случае принятия решения о приостановлении или возобновлении процесса выкупа паев Управляющая компания Фонда публикует на корпоративном интернет-ресурсе Управляющей компании сообщение об этом с указанием причин в течение 5 (пяти) календарных дней со дня принятия такого решения.

29. Условия применения и порядок расчета скидки с расчетной стоимости пая при его выкупе Управляющей компанией:

1) Применение скидки к расчетной стоимости пая не предусмотрено.

30. Условия и порядок внесения Управляющей компанией изменений и дополнений в правила Фонда:

1) Управляющая компания вправе в одностороннем порядке внести изменения и дополнения в Правила Фонда при условии соблюдения норм действующего законодательства Республики Казахстан;

2) изменения и дополнения в Правила подлежат согласованию с уполномоченным органом;

3) изменения и дополнения в Правила Фонда, связанные с изменением наименования, местонахождения Управляющей компании, Кастодиана, со сменой их (избранием новых) аудиторских организаций, а также сменой местонахождения, наименования аудиторских организаций, вступают в силу на следующий рабочий день со дня принятия таких изменений и дополнений, и не подлежат согласованию с уполномоченным органом;

4) в период первоначального размещения паев фонда в правила могут быть внесены изменения, касающиеся только изменения, предусмотренные в подпункте 3) настоящего пункта;

5) Управляющая компания обязана известить держателей паев Фонда о внесении изменений и дополнений в Правила Фонда путем опубликования данной информации на корпоративном интернет-ресурсе Управляющей компании, а также информирования держателей паев, подающих заявки в помещениях Управляющей компании или ее представителей;

6) публикация информации на корпоративном интернет-ресурсе Управляющей компании о внесении изменений и дополнений в Правила Фонда осуществляется после согласования данных изменений и дополнений с уполномоченным органом;

7) изменения и (или) дополнения в Правила Фонда вступают в силу по истечении тридцати календарных дней после опубликования на корпоративном интернет-ресурсе Управляющей компании с указанием об их согласовании с уполномоченным органом в случаях, предусмотренных Правилами.

В случае, если на дату изменений и (или) дополнений в Правила Фонда ни один пай Фонда не размещен, изменения и (или) дополнения вступают в силу после даты опубликования данной информации на корпоративном интернет-ресурсе Управляющей компании с указанием об их согласовании с уполномоченным органом в случаях, предусмотренных Правилами.

31. Условия обмена паев на паи другого открытого или интервального паевого инвестиционного фонда, находящегося в доверительном управлении управляющей компании. условия и порядок проведения процедуры обмена паев управляющей компанией и кастодианом фонда, а также регистратором:

Обмен паев данного Фонда на активы другого открытого или интервального фонда, находящегося в управлении Управляющей компании, не предусмотрен.

32. Сведения о средствах массовой информации, в которых будет публиковаться информация о Фонде, в порядке, установленном Законом и правилами Фонда.

1) Информация о Фонде (в том числе уведомления и (или) сообщения и (или) извещения) и (или) документы и сведения, которые в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) настоящими Правилами подлежат направлению Управляющей компанией держателям паев, если иного не установлено соответствующими пунктами настоящих Правил, считаются должным образом предоставленными и/или направленными Управляющей компанией и полученными держателя паев:

- с момента размещения Управляющей компанией такой информации и (или) текста такой документации на корпоративном интернет-ресурсе Управляющей компании, за исключением случаев, когда размещение согласно законодательству Республики Казахстан должно быть осуществлено в печатном издании, либо

- на 5 (пятый) рабочий день с даты передачи Управляющей компанией указанной информации и (или) документов оператору почты для направления держателям паев по их домашним адресам или местам нахождения, указанным держателями паев в заявке на приобретение паев или в уведомлениях о реквизитах, поданными держателями паев, приобретших их на вторичном рынке;

- на 3 (третий) рабочий день с даты направления указанной информации и (или) документов держателям паев по адресам электронной почты держателей паев, указанным в заявке на приобретение паев или в уведомлениях о реквизитах, поданными держателями паев, приобретших их на вторичном рынке.

2) Получение Управляющей компанией письменных либо устных подтверждений от держателей паев о получении направленной способами, указанными выше, информации и (или) документов не требуется. При этом Управляющая компания после направления держателям паев информации и (или) документации одним из способов, указанных выше, и соблюдением сроков, указанных там же, вправе совершать все необходимые действия, совершение (продолжение) которых в соответствии с настоящим Правилами связано с обязательным получением держателями паев какой-либо информации и (или) документации.

33. Срок начала первоначального размещения паев Фонда и минимальный размер активов Фонда.

1) Первоначальное размещение паев Фонда начинается с даты, определенной решением Совета директоров Управляющей компании, и заканчивается по истечении 3 (трех) месяцев с даты начала первоначального размещения паев Фонда либо ранее в момент достижения Фондом минимального размера активов, установленного законодательством, а именно 50 000 (пятьдесят тысяч) месячных расчетных показателей. Управляющая компания уведомляет Уполномоченный орган, Кастодиана и Регистратора Фонда о дате начала размещения паев Фонда не позднее, чем за десять рабочих дней до начала размещения.

34. Порядок начисления и выплаты дивидендов:

1) Управляющая компания Фонда вправе начислять и выплачивать дивиденды в порядке и на условиях, определенных Правилами, при наличии чистого дохода.

- 2) Минимальный размер денег, направляемых на выплату дивидендов составляет 1 (один) % чистого дохода Фонда.
- 3) Решение о выплате дивидендов оформляется Решением Правления Управляющей компании и содержит сведения о дате фиксации реестра держателей паёв Фонда, имеющих право на получение дивидендов и размере дивидендов на 1 (Один) пай. Выплата дивидендов держателям паев фонда является правом, а не обязанностью Управляющей компании.
- 4) Выплата дивидендов осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты фиксации реестра держателей паев, имеющих право на получение дивидендов.
- 5) Выплата дивидендов осуществляется в валюте номинальной стоимости пая, в денежной форме.
- 6) Выплата дивидендов держателям паев в денежной форме осуществляется по банковским реквизитам, указанным в Реестре держателей ценных бумаг для выплаты вознаграждения по ценным бумагам, выданным Регистратором. В случае отсутствия банковских реквизитов в Реестре держателей ценных бумаг для выплаты вознаграждения по ценным бумагам выплата дивидендов осуществляется по банковским реквизитам, указанным в анкете держателя паев, имеющейся у Управляющей компании, либо по реквизитам, предоставленным держателем паёв.
- 7) Комиссия за банковский перевод суммы дивидендов держателям паёв, имеющих право на получение дивидендов, осуществляется за счет Управляющей компании.
- 8) Реинвестирование суммы дивидендов в паи Фонда не предусмотрено.
- 9) Ответственность за актуальность своих банковских реквизитов и реквизитов лицевых счетов и субсчетов несут держатели паев Фонда. В случае изменения банковских реквизитов держатели должны уведомить об этом Управляющую компанию и внести изменения в анкету держателя паев.
- 10) Решение о внеочередной выплате дивидендов оформляется Решением Правления Управляющей компании и содержит сведения о дате фиксации реестра держателей паёв Фонда, имеющих право на получение дивидендов и размере дивидендов на 1 (Один) пай.
- 11) Решение Правления Управляющей компании публикуется на корпоративном интернет-ресурсе Компании за 5 (пять) календарных дней до даты фиксации реестра держателей паев.

#### 35.Порядок фиксирования и выплаты благотворительного взноса:

- 1) Управляющая компания Фонда вправе выплачивать один раз в год до 50% суммы комиссионного вознаграждения от инвестиционного дохода на цели благотворительности при условии, что данная выплата не приведет к отрицательному значению чистого дохода после данной выплаты. Выплата благотворительного взноса правом, а не обязанностью Управляющей компании.
- 2) Расчет размера взноса осуществляется согласно п.5 Приложения №2 к Правилам Фонда.
- 3) Обязательства по выплате на цели благотворительности фиксируются в составе активов Фонда по состоянию на 23:59:59 31 декабря отчетного периода при соблюдении условий подпункта 1) настоящего пункта;
- 4) Выплата благотворительного взноса осуществляется путем подачи приказа Кастодиану Фонда о переводе денежных средств в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней с даты завершения отчетного периода на отчетный период на расчетный счет некоммерческой организации, определенной Решением Управляющей компании Фонда в соответствии с целями и Правилами Фонда;
- 5) Информация о выплате благотворительного взноса публикуется на корпоративном интернет-ресурсе Управляющей компании в течение 10 (десяти) календарных дней со дня выплаты благотворительного взноса;
- 6) Благотворительный взнос не выплачивается в случае отсутствия чистого дохода Фонда.

**Председатель Правления  
АО «BCC Invest»**

**Шаяхметов Д.Н.**

## ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ

### Интервального Паевого Инвестиционного Фонда «Wardat al Hayat»»

1. Полное наименование и местонахождение Управляющей компании Фонда:
  - 1) полное официальное наименование Управляющей компании Фонда: Акционерное общество «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»;
  - 2) местонахождение Управляющей компании: Республика Казахстан A05G1D2, город Алматы, Алмалинский район, ул. Панфилова, 98;
  - 3) лицензия Управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем, включающая следующий подвид деятельности: деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов, №3.2.235/12, выдана Национальным Банком Республики Казахстан от 10.07.2018 года.
  
2. Полное наименование и местонахождение Кастодиана Фонда, его права и обязанности:
  - 1) Полное официальное наименование Кастодиана: АО "Евразийский банк";
  - 2) Местонахождение Кастодиана: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, ул. Кунаева, 56;
  - 3) лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.68/242/40 от 03.02.2020 года, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.
  
3. Полное наименование и местонахождение регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей паев Фонда, его права и обязанности:
  - 1) Полное официальное наименование Регистратора: Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг»;
  - 2) Местонахождение Регистратора: Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30/8, нежилое помещение 163.;
  - 3) Регистратор осуществляет свою деятельность в соответствии с Постановлением НБ РК от 29.10.2018 года, об утверждении Правил осуществления деятельности по ведению системы реестра держателей ценных бумаг.
  
4. Полное наименование аудиторских организаций, осуществляющих аудит Управляющей компании и Кастодиана Фонда.

Информация об аудиторской организации, осуществляющей аудит Управляющей компании (далее — Аудитор):

  - 1) Полное официальное наименование Аудитора: ТОО «КПМГ Аудит»;
  - 2) Место нахождения Аудитора: Республика Казахстан, A25D6T5, г. Алматы, Проспект Достык, 180, Бизнес-центр «Коктем»;
  - 3) Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021 выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года.

Информация об аудиторской организации, осуществляющей аудит Кастодиана (далее — Аудитор Кастодиана):

  - 1) Полное официальное наименование Аудитора Кастодиана: ТОО «Эрнст энд Янг»;
  - 2) Местонахождение Аудитора Кастодиана: Республика Казахстан, A17A6E8, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, Бизнес-центр «Esentai Tower»;
  - 3) Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан серии МФЮ-2, №9 0000003, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 15 июля 2005 года.
  
5. Порядок учета и определения стоимости активов инвестиционного фонда.

- 1) Учет и определение стоимости активов Фонда, чистых активов Фонда, расчетной стоимости пая Фонда производится в национальной валюте в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об инвестиционных и венчурных фондах», Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», а также «Правилами, условиями и методикой определения стоимости активов инвестиционного фонда, чистых активов инвестиционного фонда, расчетной стоимости пая паевого инвестиционного фонда и цены выкупа акции акционерного инвестиционного фонда» утвержденными уполномоченным органом. Порядок определения стоимости активов инвестиционного Фонда, чистых активов инвестиционного Фонда, расчетной стоимости пая Фонда определен настоящим пунктом. В случае если законодательством Республики Казахстан будет установлен иной порядок учета и определения стоимости активов Фонда, чистых активов Фонда, расчетной стоимости пая Фонда, Управляющая компания будет действовать согласно действующему законодательству Республики Казахстан.
  - 2) В целях учета и хранения активов Фонда, а также для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением активами Фонда, Управляющей компанией открываются в Кастодиане счета Фонда, с указанием на то, что доверительное управление счетами осуществляет Управляющая компания. Управляющая компания и Кастодиан Фонда осуществляют раздельный учет активов Фонда и собственных активов, а также предоставление финансовой и иной отчетности по ним в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правилами.
  - 3) Управляющая компания осуществляет с Кастодианом ежедневную устную сверку стоимости чистых активов Фонда, расчетной стоимости пая Фонда и начисленного инвестиционного дохода по финансовым инструментам, находящимся в портфеле Фонда, за предыдущий операционный день.
  - 4) Управляющая компания и Кастодиан на ежемесячной основе формируют акт сверки о структуре и текущей стоимости активов Фонда, стоимости обязательств Фонда, стоимости чистых активов, расчетной стоимости пая и сумме начисленного инвестиционного дохода.
  - 5) Финансовые инструменты, составляющие активы Фонда и входящие в список фондовой биржи, оцениваются по рыночной или индикативной цене в соответствии с методикой оценки ценных бумаг фондовой биржи, в список которой он входит, либо в соответствии с методикой, предусмотренной действующим законодательством, либо по данным информационно-аналитических систем Bloomberg (Блумберг) или Reuters (Рейтер)).
  - 6) Финансовый инструмент, выпущенный в соответствии с законодательством иных, помимо Республики Казахстан, государств, оценивается на конец рабочего дня по цене закрытия торгового дня, за который производится оценка, по данным информационно-аналитических систем Bloomberg (Блумберг) или Reuters (Рейтер).
  - 7) Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, оценка которых не предусмотрена методикой оценки ценных бумаг фондовой биржи и Правилами, определяется посредством учета по амортизированной стоимости еженедельно на конец первого рабочего дня текущей недели.
  - 8) Оценка долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов Республики Казахстан, обращающихся на территории Республики Казахстан, выпущенных в соответствии с законодательством иных, помимо Республики Казахстан, государств, в рамках соглашений, заключенных Правительством Республики Казахстан с эмитентом данных ценных бумаг, осуществляется по покупной стоимости.
  - 9) Оценка активов инвестиционного фонда, стоимость которых выражена в иностранной валюте, осуществляется по рыночному курсу обмена валют на дату определения стоимости активов инвестиционного фонда.
  - 10) Стоимость чистых активов Фонда определяется как разница между стоимостью его активов и обязательств, подлежащих исполнению за счет активов Фонда. Расчетная стоимость пая паевого инвестиционного фонда определяется на дату определения стоимости чистых активов Фонда путем деления данной стоимости на количество паев, находящихся в обращении на ту же дату, согласно данным Регистратора.
6. Виды, порядок определения и максимальные размеры расходов и вознаграждений, выплачиваемых управляющей компании, кастодиану и иным лицам, которые подлежат оплате за счет активов инвестиционного фонда.
- 1) Комиссионное вознаграждение Управляющей компании выплачивается за счет активов Фонда в порядке, определенном договором доверительного управления;

- 2) За счет активов Фонда выплачивается комиссионное вознаграждение Кастодиану, Регистратору и Аудитору Фонда согласно договорам на кастодиальное обслуживание, ведение реестра держателей паев и оказания аудиторских услуг;
  - 3) Вознаграждение Кастодиану, Регистратору и Аудитору выплачивается в порядке и на условиях, определенных соответствующими договорами. Суммарный объем вознаграждения указанным лицам не может составлять более 3 (Три) % от среднегодовой стоимости активов фонда;
  - 4) За счет активов, составляющих Фонд, возмещаются расходы, связанные с доверительным управлением Фондом, в том числе:
    - с совершением сделок с активами, составляющими Фонд;
    - с содержанием активов, составляющих Фонд;
    - с оплатой юридических услуг, а также расходы, понесенные в связи с судебными разбирательствами от имени Фонда;
    - с выплатой сумм по соответствующему страхованию активов, составляющих Фонд, и по операциям с активами, составляющими Фонд;
    - налоги Республики Казахстан, которыми могут облагаться активы Фонда или которые могут выплачиваться за счет активов, составляющих Фонд, или любые другие налоги, которые могут возникнуть в будущем при изменении налогового законодательства Республики Казахстан;
    - с возмещением стоимости печатных работ и рекламных услуг;
    - расходы, связанные с оплатой комиссии банка по договору ведения банковского счета Фонда;
    - расходы, связанные с раскрытием информации о Фонде в соответствии с требованиями законодательства по рынку ценных бумаг и правилами Фонда;
    - расходы, связанные с оплатой услуг представителей управляющей компании по размещению паев (при наличии таковых);
    - расходы, связанные с оплатой вознаграждения лицам, обеспечивающим функциональность Фонда;
    - иные расходы и налоги, связанные с функционированием Фонда.
  - 5) Максимальный размер расходов Управляющей компании, связанных с обеспечением функционирования Фонда возмещаемых за счет его активов, не может составлять более 3 (Три) % от среднегодовой стоимости чистых активов за исключением расходов, связанных с прекращением функционирования Фонда, составляющих не более 5 (Пять) % от суммы денег, полученных в результате реализации активов Фонда.
  - 6) В период первоначального размещения паев Фонда вознаграждение Управляющей компании начисляется, но не выплачивается.
  - 7) Оплата вознаграждений и расходов этого периода, связанных с обеспечением функционирования Фонда, в том числе оплата услуг Кастодиана и Регистратора, осуществляется за счет собственных средств Управляющей компании с последующей компенсацией ее затрат за счет активов Фонда;
  - 8) В случае прекращения существования Фонда до окончания срока первоначального размещения или по причине несоответствия стоимости его чистых активов минимальному размеру после окончания первоначального размещения паев Управляющая компания принимает на себя риск убытков по возмещению затрат, произведенных в период первоначального размещения паев Фонда;
  - 9) Перевод вознаграждений и расходов осуществляется Кастодианом Фонда по приказу Управляющей компании. Кастодиан Фонда осуществляет контроль за правильностью начисления указанных сумм.
7. Дивидендная политика, включая порядок распределения чистого дохода и минимальный размер денег, направляемых на выплату дивидендов:
- 1) Управляющая компания Фонда вправе начислять и выплачивать дивиденды в порядке и на условиях, определенных Правилами, при наличии чистого дохода.
  - 2) Минимальный размер денег, направляемых на выплату дивидендов, составляет 1 (Один) % чистого дохода Фонда.
  - 3) Решение о выплате дивидендов оформляется Решением Правления Управляющей компании и содержит сведения о дате фиксации реестра держателей паев Фонда, имеющих право на получение дивидендов и размере дивидендов на 1 (Один) пай. Выплата дивидендов держателям паев фонда является правом, а не обязанностью Управляющей компании;
  - 4) Выплата дивидендов осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты фиксации реестра держателей паев, имеющих право на получение дивидендов;

- 5) Выплата дивидендов осуществляется в валюте номинальной стоимости пая, в денежной форме;
- 6) Выплата дивидендов держателям паев в денежной форме осуществляется по банковским реквизитам, указанным в Реестре держателей ценных бумаг для выплаты вознаграждения по ценным бумагам, выданном Регистратором. В случае отсутствия банковских реквизитов в Реестре держателей ценных бумаг для выплаты вознаграждения по ценным бумагам выплата дивидендов осуществляется по банковским реквизитам, указанным в анкете держателя паев, имеющейся у Управляющей компании, либо по реквизитам, предоставленным держателем паёв;
- 7) Комиссия за банковский перевод суммы дивидендов держателям паёв, имеющих право на получение дивидендов, осуществляется за счет Управляющей компании;
- 8) Реинвестирование суммы дивидендов в паи Фонда не предусмотрено;
- 9) Ответственность за актуальность своих банковских реквизитов и реквизитов лицевых счетов и субсчетов несут держатели паев Фонда. В случае изменения банковских реквизитов держатели должны уведомить об этом Управляющую компанию и внести изменения в анкету держателя паев;
- 10) Решение о внеочередной выплате дивидендов оформляется Решением Правления Управляющей компании и содержит сведения о дате фиксации реестра держателей паёв Фонда, имеющих право на получение дивидендов и размере дивидендов на 1 (Один) пай.
- 11) Решение Правления Управляющей компании публикуется на корпоративном интернет-ресурсе Компании за 5 (пять) календарных дней до даты фиксации реестра держателей паев.
- 12) Управляющая компания Фонда вправе выплачивать часть чистого дохода на цели благотворительности при условии, что данная выплата не приведет к отрицательному значению чистого дохода после данной выплаты. Выплата благотворительного взноса является правом, а не обязанностью Управляющей компании.
- 13) Обязательства по выплате на цели благотворительности фиксируются в составе активов Фонда по состоянию на 23:59:59 31 декабря отчетного периода при соблюдении условий подпункта 10) настоящего пункта;
- 14) Выплата благотворительного взноса осуществляется путем подачи приказа Кастодиану Фонда о переводе денежных средств в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней с даты завершения отчетного периода на отчетный период на расчетный счет некоммерческой организации, определенной Решением Управляющей компании Фонда в соответствии с целями и Правилами Фонда;
- 15) Информация о выплате благотворительного взноса публикуется на корпоративном интернет-ресурсе Управляющей компании в течение 10 (десяти) календарных дней со дня выплаты благотворительного взноса;
- 16) Благотворительный взнос не выплачивается в случае отсутствия чистого дохода Фонда.

#### 8. Цели и задачи инвестиционной политики Фонда.

- 1) Целями инвестиционной политики Фонда являются:
  - прирост стоимости Активов Фонда;
  - максимизация доходности по активам Фонда в рамках условий и лимитов, определенных настоящей декларацией и действующего законодательства Республики Казахстан с обеспечением максимальной ликвидности активов Фонда.
- 2) Задачами инвестиционной политики Фонда являются:
  - использование максимально широкого спектра инвестиционных инструментов, соответствующих принципам исламского финансирования;
  - построение и поддержание структуры активов фонда для обеспечения оптимального соотношения риск-доходность;
  - удобная, простая и полная отчетность по инвестиционной деятельности Фонда для держателей паев.

#### 9. Перечень объектов инвестирования. виды сделок, условия и лимиты инвестирования активов Фонда.

- 1) В состав активов Фонда могут входить финансовые инструменты, а также иные активы, не запрещенные к приобретению в состав активов интервальных паевых инвестиционных фондов действующим законодательством Республики Казахстан и не противоречащих принципам исламского финансирования;

2) Виды сделок, которые могут осуществляться за счет средств Фонда:

- покупка/продажа ценных бумаг на организованном рынке;
- покупка/продажа ценных бумаг на неорганизованном рынке;
- покупка ценных бумаг на первичном рынке;
- покупка/продажа производных финансовых инструментов;
- покупка/продажа аффинированных драгоценных металлов;
- государственные выпуски сукук;
- корпоративные выпуски сукук;
- выпуски сукук международных финансовых организаций;
- конвертация ценных бумаг.

3) Активы Фонда инвестируются в следующие объекты инвестирования с соответствующими лимитами инвестирования:

**Перечень объектов инвестирования с соответствующими лимитами инвестирования:**

№	Наименование финансового инструмента	Лимит инвестирования, от стоимости чистых активов Фонда
1.	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе, эмитированные в соответствии с законодательством иностранных государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, а также ценные бумаги, выпущенные под гарантию Правительства Республики Казахстан, не противоречащие принципам исламского финансирования.	до 100%
2.	Облигации, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи и (или) допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного Финансового Центра "Астана", не противоречащие принципам исламского финансирования.	до 50%
3.	Долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" и его аффилированными лицами, не противоречащие принципам исламского финансирования.	до 100%
4.	Долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" и его аффилированными лицами, не противоречащие принципам исламского финансирования.	до 100%
5.	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранных государств: акции эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств и (или) акции, включенные в официальный список фондовой	до 100%

	<p>биржи, соответствующие требованиям секторов "акции" официального списка фондовой биржи и (или) акции эмитентов, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного Финансового Центра "Астана";</p> <p>долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств или долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям секторов "долговые ценные бумаги" официального списка фондовой биржи и (или) долговые ценные бумаги, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного Финансового Центра "Астана";</p> <p>инфраструктурные облигации организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи и (или) инфраструктурные облигации организаций Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного Финансового Центра "Астана";</p> <p>паи интервальных паевых инвестиционных фондов, управляющая компания которых является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан (за исключением паевых инвестиционных фондов, управляющей компанией которых является управляющая компания паевого инвестиционного фонда, за счет активов которого приобретаются данные паи), включенные в официальный список фондовой биржи и (или) допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного Финансового Центра "Астана";</p> <p>ценные бумаги, выпущенные в рамках реструктуризации обязательств эмитента в целях обмена на ранее выпущенные ценные бумаги либо иные обязательства данного эмитента.</p> <p>Ценные бумаги, изложенные в данном пункте, не должны противоречить принципам исламского финансирования.</p>	
6.	<p>Паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), Exchange Traded Commodities (ETC) (Эксчейндж Трэйдэд Коммодитис), Exchange Traded Notes (ETN) (Эксчейндж Трэйдэд Ноутс), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar (Морнингстар), не противоречащие принципам исламского финансирования.</p>	до 100%
7.	<p>Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции, указанные в строках 5, 12, 13 настоящего пункта, либо базовым активом которых являются ценные бумаги эмитентов, имеющих рейтинговую оценку в иностранной валюте по международной шкале кредитного рейтинга не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, не противоречащие принципам исламского финансирования.</p>	до 100%

8.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, не противоречащие принципам исламского финансирования.	до 100%
9.	Денежные средства	до 100 %
10.	Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) (Лондон биллион маркет асоциэйшн) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт "Лондонская качественная поставка" ("London good delivery") ("Лондон гуд деливери") и металлические депозиты, в том числе, в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих рейтинговой оценкой не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, на срок не более двенадцати месяцев	до 50%
11.	Ценные бумаги, выпущенные следующими международными финансовыми организациями: Азиатским банком развития; Африканским банком развития; Банком международных расчетов; Евразийским банком развития; Европейским инвестиционным банком; Европейским банком реконструкции и развития; Исламским банком развития; Межамериканским банком развития; Международным банком реконструкции и развития; Международной финансовой корпорацией.  Ценные бумаги, изложенные в данном пункте, не должны противоречить принципам исламского финансирования.	до 100%
12.	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями: долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств и (или) долговые ценные бумаги, включенные в список фондовой биржи, функционирующей на территории иностранного государства, признаваемой фондовой биржей, функционирующей на территории Республики Казахстан; акции, выпущенные иностранными организациями, имеющими рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств и (или) акции, включенные в список фондовой биржи, функционирующей на территории иностранного государства, признаваемой фондовой биржей, функционирующей на территории Республики Казахстан.  Ценные бумаги, изложенные в данном пункте, не должны противоречить принципам исламского финансирования.	до 100%
13.	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями, признаваемыми резидентами Республики	до 100%

	Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, не противоречащие принципам исламского финансирования.	
14.	Principal protected notes (Принцип протектед ноутс), выпущенные организациями, имеющими рейтинговую оценку не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, которые соответствуют следующим условиям: срок обращения не превышает пяти лет; условиями выпуска principal protected notes (принцип протектед ноутс) не предусмотрены случаи дефолта какого-либо государства, эмитента по своим обязательствам.  Ценные бумаги, изложенные в данном пункте, не должны противоречить принципам исламского финансирования.	до 50%
15.	Паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам, не противоречащие принципам исламского финансирования.	до 100%

- Суммарный размер инвестиций за счет активов Фонда в финансовые инструменты (за исключением денег и государственных ценных бумаг Республики Казахстан), выпущенные (предоставленные) одним лицом и его аффилированными лицами, не должен превышать размер, установленный действующим законодательством Республики Казахстан и актами уполномоченного органа;
- Инвестиции за счет активов Фонда в отдельный финансовый инструмент, должен быть меньше размера, требующего получения согласия уполномоченного органа на их приобретение.

#### 10. Условия хеджирования и диверсификации активов Фонда.

- 1) Использование производных финансовых инструментов для хеджирования рисков не предусмотрено.
- 2) Целью диверсификации активов Фонда является снижение несистематических специфических рисков эмитентов и финансовых инструментов, а также страновых и отраслевых рисков.
- 3) Диверсификация активов Фонда заключается в установлении и контроле соблюдения лимитов инвестирования, в том числе:
  - по классам (видам) финансовых инструментов;
  - по странам (регионам);
  - по отраслям (секторам) экономики;
  - по суммарному размеру инвестиций в финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) одним лицом и его аффилированными лицами;
  - по валютам.
- 4) Установленные Управляющей компанией лимиты инвестирования не должны противоречить требованиям, установленным законодательством «Об инвестиционных и венчурных фондах», нормативными правовыми актам уполномоченного органа и настоящей Инвестиционной декларацией.

#### 11. Описание рисков, связанных с инвестированием в объекты, определенные инвестиционной декларацией, а также мероприятия, направленные на их снижение.

- 1) Инвестирование в финансовые инструменты носит рисковый характер. Существует риск того, что стоимость Активов, переданных в управление, может стать меньше ее первоначальной. Управляющая компания обязуется предпринять все зависящие от нее усилия для уменьшения данного риска.
- 2) Результаты деятельности Управляющей компании в прошлом не являются гарантией доходов Фонда в будущем, и решение о покупке паев Фонда принимается инвестором самостоятельно после ознакомления с Правилами Фонда и его инвестиционной декларацией.

3) Риски инвестирования в финансовые инструменты включают, но не ограничиваются следующими рисками:

- политические и экономические риски, связанные с возможностью изменения политической ситуации, экспроприации, национализации, проведения политики, направленной на ограничение инвестиций в отрасли экономики, являющиеся сферой особых государственных интересов, падением цен на энергоресурсы и пр.;
- системный риск, связанный с неспособностью большого числа финансовых институтов выполнять свои обязательства. К системным рискам относится, в частности, риск банковской системы;
- рыночный риск, связанный с колебаниями курсов валют, финансовых инструментов (акций, облигаций и т.п.);
- кредитный риск, связанный, в частности, с возможностью неисполнения принятых обязательств со стороны эмитентов ценных бумаг и контрагентов по сделкам;
- риск рыночной ликвидности, связанный с потенциальной невозможностью реализовать активы по благоприятным ценам;
- регуляционный риск, связанный с непредсказуемостью изменений действующего законодательства, а также с несовершенством законов и прочих нормативных документов;
- риск неправомочных действий в отношении имущества и прав на имущество со стороны третьих лиц;
- регуляционный риск, связанный с непредсказуемостью изменений действующего законодательства, а также с несовершенством законов и прочих нормативных документов;
- риск возникновения форс-мажорных обстоятельств, таких как природные катаклизмы, военные действия и иные обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля;
- операционные риски;
- отраслевые риски, связанные с особенностями отраслей реального сектора.

4) Мероприятия, направленные на снижение рисков, связанных с инвестированием активов Фонда в объекты, определенные настоящей Инвестиционной декларацией, включают:

- наличие и функционирование системы управления рисками в соответствии с внутренними документами Управляющей компании;
- диверсификация активов Фонда для снижения несистематических специфических рисков эмитентов и финансовых инструментов, а также страновых и отраслевых рисков;
- установление лимитов инвестирования для поддержания оптимальной структуры активов Фонда, обеспечивающей оптимальное соотношение ожидаемой доходности и риска;
- установление лимитов “stop loss” и “take profit” по финансовым инструментам, приобретенным в состав активов Фонда;
- контроль и принятие мер для предотвращения и устранения нарушений лимитов инвестирования, установленных действующим законодательством Республики Казахстан, инвестиционной декларацией Фонда, и Управляющей компанией Фонда в процессе инвестиционного управления Фондом;
- хеджирование инвестиционных рисков портфеля Фонда в соответствии с внутренними документами Управляющей компании;
- иные мероприятия, направленные на снижение рисков, предусмотренные системой управления рисками в соответствии с внутренними документами Управляющей компании.

12. Ограничения по инвестиционной политике, предусмотренные настоящим Законом и нормативным правовым актом уполномоченного органа

- 1) Активы Фонда могут составлять только финансовые инструменты и не противоречащим принципам исламского финансирования.
- 2) Инвестиции за пределы Республики Казахстан могут составлять активы Фонда на условиях и в порядке, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3) В составе активов инвестиционного фонда не должно быть:

- акций или паев, выпущенных инвестиционными фондами, находящимися в управлении Управляющей Компании Фонда;
- активов, выпущенных (предоставленных) Управляющей компанией;
- акций и долей участия в некоммерческих организациях;
- финансовых инструментов одного вида одного юридического лица в размере пятнадцати и более процентов от их общего количества, за исключением государственных ценных бумаг Республики Казахстан и агентских облигаций финансовых агентств Республики Казахстан.

**Председатель Правления  
АО «BCC Invest»**

**Шаяхметов Д.Н.**

## Договор доверительного управления активами Интервального Паевого Инвестиционного Фонда «Wardat al Hayat»»

АО «BCC Invest» (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица №56185-1910-АО от 26 июня 2006г.), действующее на основании лицензии Управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем, включающая следующий подвид деятельности: деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов, № 3.2.23 5/12, выдана Национальным Банком Республики Казахстан (далее Уполномоченный орган) от 10.07.2018г. и, именуемое в дальнейшем Управляющая компания, в лице Председателя Правления Шаяхметова Д.Н., действующего на основании Устава, с одной стороны, и **Держатель Пая**, присоединяющийся к Договору путем подачи заявки на приобретение паев Интервального Паевого Инвестиционного Фонда «Wardat al Hayat» под управлением АО «BCC Invest», с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «**Стороны**» и в раздельности, как указано выше, или «**Сторона**», заключили настоящий Договор доверительного управления Активами Интервального Паевого Инвестиционного Фонда «Wardat al Hayat» (далее – Фонд) о нижеследующем:

### 1. Термины и определения:

- *активы Фонда* - совокупность различных видов финансовых инструментов, денег и иного имущества, составляющих активы Фонда;
- *кастодиан* - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий учет, хранение финансовых инструментов и денег Держателей паев и подтверждение право по ним;
- *пай* - именная эмиссионная ценная бумага бездокументарной формы выпуска, подтверждающая долю ее собственника в Активах Фонда;
- *Держатель пая* - лицо, имеющее лицевой счет в системе реестров держателей паев Фонда или системе учета номинального держания и обладающее правами по паям Фонда;
- *Правила Фонда* - документ, определяющий цели, условия, порядок создания, функционирования и прекращения Фонда;
- *регистратор* - АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» осуществляющий формирование, хранение и ведение системы реестров держателей паев Фонда;
- *расчетная стоимость пая* - денежное выражение стоимости пая, определяемое, посредством деления стоимости чистых активов фонда на количество его паев, находящихся в обращении;
- *финансовый инструмент* - ценные бумаги (включая производные ценные бумаги) и иные активы финансового рынка, допущенные к обращению на территории Республики Казахстан и иностранных государств;
- *Фонд* - интервальный паевой инвестиционный фонд «Wardat al Hayat»» (принадлежащая на праве общей долевой собственности Держателям паев и находящихся в управлении Управляющей компании совокупность денег, полученных в оплату паев, а также иных активов, приобретенных в результате их инвестирования).

### 2. Предмет Договора

2.1. Настоящим Договором Держатели паев передают, а Управляющая компания принимает в доверительное управление деньги Держателей паев, внесенные в качестве оплаты за приобретенные паи, в целях их объединения с деньгами других держателей паев в интервальный паевой инвестиционный фонд ««Wardat al Hayat» и последующего их инвестирования согласно Правилам Фонда и законодательству Республики Казахстан.

2.2. Активы Фонда принадлежат держателям паев на праве общей долевой собственности.

2.3. Доли держателей паев в праве общей долевой собственности на Активы Фонда удостоверяются паями, выпущенными Управляющей компанией. Выдел Активов держателей паев (долей держателей паев) в натуре из Активов Фонда не допускается.

2.4. Управление Активами держателей паев осуществляется Управляющей компанией путем их объединения в Фонд и управления Активами Фонда в целом. В дальнейшем по тексту настоящего Договора управление Активами Фонда подразумевает управление также Активами каждого из держателей паев.

- 2.5. Выгодоприобретателями по настоящему Договору являются Держатели паев.
- 2.6. Управляющая компания осуществляет управление Активами Фонда от своего имени, но в интересах держателей паев и за счет Активов Фонда в порядке, установленном Правилами Фонда и действующим законодательством Республики Казахстан.
- 2.7. Не допускается обращение взыскания третьих лиц на Активы Фонда по обязательствам держателя паев, Управляющей компании или Кастодиана Фонда, в том числе в случаях их ликвидации и (или) банкротства. По обязательствам держателей паев Фонда взыскание может обращаться на принадлежащие им паи. В случаях признания или объявления Управляющей компании или Кастодиана Фонда банкротами в имущественную массу активы Фонда не включаются.
- 2.8. В случае смерти держателя паев - физического лица в наследственную массу включаются принадлежавшие держателю пая паи Фонда.

### **3. Права и обязанности Управляющей компании**

#### **3.1. Управляющая компания вправе:**

- 1) выступать в качестве представителя держателей паев Фонда в связи с деятельностью по доверительному управлению Активами Фонда;
- 2) выступать в качестве представителя держателей паев Фонда на общем собрании акционеров акционерного общества, голосующие акции которого входят в состав Активов Фонда;
- 3) предъявлять иски и выступать ответчиком по искам в суде в связи с осуществлением деятельности по доверительному управлению Активами Фонда;
- 4) совершать любые сделки и иные действия в отношении Активов Фонда в соответствии с Правилами Фонда и законодательством Республики Казахстан;
- 5) передать свои права и обязанности по настоящему Договору другой управляющей компании в порядке, установленном настоящим Договором, Правилами Фонда и законодательством Республики Казахстан;
- 6) вносить изменения и дополнения в Правила Фонда, в том числе в Инвестиционную Декларацию в соответствии с существующим законодательством и Правилами Фонда;
- 7) на получение комиссионного вознаграждения за исполнение обязательств согласно настоящему Договору;
- 8) иные права в соответствии с Правилами Фонда и законодательством Республики Казахстан.

#### **3.2. Управляющая компания обязана:**

- 1) осуществлять доверительное управление Активами Фонда в соответствии с настоящим Договором, Правилами Фонда и законодательством Республики Казахстан в интересах держателей паев;
- 2) действовать разумно и добросовестно с целью получения наилучших результатов при управлении Активами Фонда;
- 3) обеспечить учет Активов Фонда в порядке, установленном Правилами Фонда и законодательством Республики Казахстан;
- 4) осуществлять учет движения, состава и стоимости Активов Фонда, а также определять расчетную стоимость пая Фонда при их последующем размещении или выкупе, связанном с прекращением деятельности Фонда;
- 5) осуществлять раздельное от собственных активов и активов иных инвестиционных фондов, находящихся в управлении Управляющей компании, ведение бухгалтерского учета Активов Фонда и представление отчетности по ним в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан;
- 6) осуществлять периодическую (не реже одного раза в месяц), сверку с Кастодианом стоимости, движения и состава Активов Фонда;
- 7) информировать держателей паев о составе и стоимости чистых Активов Фонда, а также расчетной стоимости пая Фонда, в порядке, установленном Правилами Фонда и законодательством Республики Казахстан;
- 8) раскрывать информацию о Фонде в соответствии с требованиями Правил Фонда и законодательством Республики Казахстан, и Правилами Фонда;
- 9) соблюдать иные ограничения, прямо предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан и Правилами Фонда.

#### **3.3. Управляющая компания не вправе:**

- 1) совершать сделки, в результате которых будут нарушены требования, установленные законодательством Республики Казахстан, нормативными правовыми актами уполномоченного органа, и (или) Правилами Фонда (в том числе инвестиционной декларацией, являющейся неотъемлемой частью Правил Фонда);
- 2) принимать инвестиционные решения по безвозмездному отчуждению Активов Фонда;
- 3) использовать Активы Фонда для обеспечения исполнения собственных обязательств или обязательств третьих лиц, не связанных с деятельностью по управлению активами Фонда;
- 4) продавать (передавать) активы, принадлежащие Управляющей компании в состав Активов Фонда, за исключением сделок, заключенных в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов;
- 5) продавать Активы Фонда в кредит;
- 6) приобретать в состав Активов Фонда активы другого инвестиционного фонда, управляемого ею;
- 7) приобретать за счет Активов Фонда объекты инвестирования у аффилированных лиц Управляющей компании либо продавать им Активы Фонда, находящегося в управлении Управляющей компании, за исключением сделок, заключенных в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов;
- 8) получать на условиях договоров займа деньги или иное имущество, подлежащие возврату за счет Активов Фонда.

#### **4. Права и обязанности Держателей паев:**

##### **4.1. Держатели паев обязаны:**

- 1) перечислить деньги в оплату паев Фонда на счет в Кастодиане в порядке и сроки, установленные Правилами Фонда;
- 2) в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Правилами Фонда открыть счет у Регистратора, для учета на нем паев;
- 3) предоставить Управляющей компании и Регистратору всю запрашиваемую ими информацию, при этом ответственность за достоверность представленной информации несет Держатель паев;
- 4) информировать Регистратора Фонда обо всех изменениях реквизитов (номер и дату выдачи удостоверения личности \ свидетельства о государственной регистрации, официальный адрес), изменениях в учредительных и иных ранее представленных документах, а также об изменении платежных реквизитов Держателя пая в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента возникновения таких изменений;
- 5) при изменениях в составе уполномоченных лиц в тот же рабочий день известить Управляющую компанию и Регистратора об отзыве доверенности лиц, выбывших из состава уполномоченных лиц, и предоставить Управляющей компании и Регистратору доверенности на новых уполномоченных лиц.

##### **4.2. Держатели паев имеют право:**

- 1) требовать от Управляющей компании Фонда выкупа принадлежащего ему пая на условиях и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан и Правилами Фонда;
- 2) на получение денег, полученных от реализации Активов Фонда, при прекращении деятельности Фонда;
- 3) осуществлять контроль за деятельностью Управляющей компании в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан и Правилами Фонда;
- 4) приобретать, отчуждать пай Фонда на условиях и порядке, предусмотренных Правилами Фонда и действующим законодательством Республики Казахстан;
- 5) на получение информации от Управляющей компании о составе и стоимости чистых Активов Фонда, а также о расчетной стоимости пая Фонда, в соответствии с Правилами Фонда и требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 6) иные права в соответствии с Правилами Фонда и действующим законодательством Республики Казахстан.
- 7) предоставлять, изменять и обновлять актуальную информацию о себе посредством заполнения анкеты, утвержденной внутренними документами Управляющей компании.

#### **5. Вознаграждение Управляющей компании и благотворительный взнос:**

5.1. За счет активов Фонда выплачиваются комиссионные вознаграждения Управляющей компании в следующих размерах:

- 1) 0,75 (семьдесят пять сотых) % годовых от среднегодовой стоимости чистых Активов Фонда.
- 2) Комиссионное вознаграждение от инвестиционного дохода, а также размер благотворительного взноса высчитывается в следующем порядке:

**А. Определяется доходность Фонда с начала периода на текущий день по следующей формуле:**

$$I_y = \left( \left( \frac{P_{t-1}}{P_0} \right)^{\frac{D_y}{d_{t-1}}} - 1 \right) \times 100\%$$

где:

$I_y$  — значение доходности, выраженное в процентах годовых;

$P_0$  — стоимость пая в валюте номинала на дату, предшествующую первому дню текущего расчетного периода;

$P_{t-1}$  — стоимость пая в валюте номинала на дату, предшествующую расчетной дате;

$d_{t-1}$  — количество дней от даты, предшествующей первому дню текущего расчетного периода, до даты, предшествующей расчетной дате;

$D_y$  — количество дней в году.

**В. Далее на текущий день определяется процент комиссии от начисленного дохода Фонда, который зависит от размера доходности Фонда на текущий день с начала текущего расчетного периода:**

15 (Пятнадцать процентов) % ( $\alpha$  - коэффициент участия управляющей компании в доходах Фонда) от прироста стоимости свыше порогового значения доходности, если текущая норма доходности больше 3 (Три) % годовых с начала текущего расчетного периода ( $R_y$  — пороговое значение доходности, выраженное в процентах годовых), при этом 50% данной суммы распределяется на благотворительный взнос, 50% в качестве вознаграждения управляющей компании.

**С. Вычисление размера комиссии на текущую дату производится по формуле:**

Если  $P_{t-1} < \left\{ P_0 \times \left( 1 + \left( \frac{d_{t-1}}{D_y} \right) \times R_y \right) \right\}$ , то размер комиссии составляет:

$$K_t = 0$$

Если  $P_{t-1} > \left\{ P_0 \times \left( 1 + \left( \frac{d_{t-1}}{D_y} \right) \times R_y \times \frac{1}{(1-\alpha)} \right) \right\}$ , то размер комиссии составляет:

$$K_t = \alpha \times R_{t-1} \times ER_{average_{t-1}}$$

Если  $\left\{ P_0 \times \left( 1 + \left( \frac{d_{t-1}}{D_y} \right) \times R_y \right) \right\} < P_{t-1} < \left\{ P_0 \times \left( 1 + \left( \frac{d_{t-1}}{D_y} \right) \times R_y \times \left( \frac{1}{(1-\alpha)} \right) \right) \right\}$ , то размер комиссии составляет:

$$K_t = ER_{t-1} \times ER_{average_{t-1}}$$

где:

$$R_{t-1} = \sum_{i=1}^{t-1} DR_i$$

$$ER_{t-1} = \sum_{i=1}^{t-1} ER_i$$

$$ER_i = DR_i - V_{i-1} \times \left( \frac{R_Y}{D_Y} \right)$$

$$DR_i = V_i - V_{i-1} - S_i + RP_i$$

$K_t$  — размер начисляемой комиссии нарастающим итогом с первого дня текущего расчетного периода на расчетную дату;

$\alpha$  — коэффициент участия Управляющей компании в доходах Фонда;

$P_0$  — стоимость пая в валюте номинала на дату, предшествующую первому дню текущего расчетного периода;

$P_{t-1}$  — стоимость пая в валюте номинала на дату, предшествующую расчетной дате;

$d_{t-1}$  — количество дней от даты, предшествующей первому дню текущего расчетного периода, до даты, предшествующей расчетной дате;

$D_Y$  — количество дней в году;

$R_Y$  — пороговое значение доходности, выраженное в процентах годовых;

$ER_{average_{t-1}}$  — среднеарифметический обменный курс национальной валюты по отношению к валюте номинала, выраженный в единицах национальной валюты за единицу валюты номинала, за период с начала расчетного периода до текущей даты;

$R_{t-1}$  — чистый доход в валюте номинала нарастающим итогом с первого дня текущего расчетного периода, до даты, предшествующей расчетной дате;

$DR_i$  — чистый доход за один день (день  $i$ );

$ER_i$  — избыточный доход за день  $i$  (разница между фактическим доходом за день  $i$  и доходом за день  $i$ , соответствующим пороговому значению доходности, то есть доход за день  $i$  свыше порогового значения доходности);

$ER_{t-1}$  — накопленный избыточный доход в валюте номинала нарастающим итогом с первого дня текущего расчетного периода до даты, предшествующей расчетной дате;

$V_i$  — стоимость чистых активов в валюте номинала на день  $i$ ;

$V_{i-1}$  — стоимость чистых активов в валюте номинала на день, предшествующий дню  $i$ ;

$S_i$  — сумма размещения паев в валюте номинала в день  $i$ ;

$RP_i$  — сумма выкупа паев в валюте номинала в день  $i$ ;

#### **D. Далее комиссия на текущий день сравнивается с таковой на предыдущий день:**

1. если размер комиссии от инвестиционного дохода на текущий день больше начисленной комиссии от инвестиционного дохода на предыдущий день или равен ему, то к начисленной комиссии за предыдущий день прибавляется столько, чтобы в общем итоге размер начисленной комиссии стал равен размеру комиссии на текущий день.

2. если размер комиссии на текущий день меньше, чем за предыдущий день, то необходимо от начисленной комиссии за предыдущий день вычесть столько, чтобы получить размер комиссии на текущий день.

3. если размер комиссии от инвестиционного дохода на текущий день отрицательный, то от начисленного вознаграждения нужно отнять столько, чтобы начисленная комиссия на текущий день стала равна нулю.

**5.2.** Комиссионное вознаграждение за администрирование и управление начисляется ежедневно, взимается 1 раз в месяц по итогам календарного месяца в течение 20 (двадцати) рабочих дней после окончания календарного месяца.

**5.3.** Расчетный период — завершённый календарный год. Первый расчетный период начинается в день начала первоначального размещения паев и заканчивается в последний день текущего календарного года. Последующие текущие расчетные периоды начинаются в первый день календарного года и заканчиваются в последний день календарного года, или в день вступления в силу изменений в Правила, утвержденных Советом Директоров Управляющей компании и согласованных уполномоченным органом.

## **6. Передача Управляющей компанией Активов Фонда в управление другой управляющей компании.**

6.1. Передача активов Фонда в управление другой управляющей компании может быть осуществлена в случаях принятия Управляющей компанией решения о расторжении договора доверительного управления, в том числе в связи с невозможностью дальнейшего исполнения принятых на себя обязательств, а также по основаниям приостановления действия или лишения лицензии.

6.2. Управляющая компания обязана известить держателей паев Фонда о принятии решения об отказе от управления активами Фонда не позднее, чем за один месяц до даты прекращения Договора и передаче активов Фонда в управление другой управляющей компании.

6.3. В случае принятия Управляющей компанией решения об отказе от управления активами Фонда либо приостановлении или лишении лицензии держатели паев Фонда вправе предъявить к выкупу принадлежащие им паи.

6.4. Если в результате выкупа паев Фонда его активов окажется недостаточно для принятия Фонда в управление другой управляющей компанией либо размер активов Фонда окажется ниже минимального, установленного действующим законодательством, Фонд прекращает свое существование.

## **7. Ответственность Сторон**

7.1. Управляющая компания не несет ответственности за убытки, связанные с изменениями рыночной стоимости Активов Фонда.

7.2. Держатели паев Фонда не отвечают по обязательствам, возникшим в связи с доверительным управлением активами Фонда, и несут риск убытков, в том числе связанных с изменением рыночной стоимости активов Фонда только в пределах стоимости принадлежащих им паев.

## **8. Расторжение Договора**

8.1. Держатели паев вправе расторгнуть настоящий Договор в любое время путем отчуждения принадлежащих им паев Фонда.

8.2. Управляющая компания вправе расторгнуть настоящий Договор в порядке, установленном Правилами Фонда.

8.3. Управляющая компания продолжает осуществлять управление Активами Фонда до вступления в силу изменений в Правила Фонда, касающихся назначения новой управляющей компании. Срок вступления в силу изменений в Правила Фонда по назначению новой управляющей компании не должен превышать 3 (трех) месяцев со дня принятия указанного решения.

8.4. При расторжении настоящего Договора Управляющая компания имеет право на получение вознаграждения за фактическое количество дней управления Активами Фонда и на возмещение всех произведенных расходов в связи с таким управлением за счет Активов Фонда.

## **9. Разрешение споров**

9.1. Настоящий Договор, являющийся неотъемлемой частью Правил Фонда, представляет собой договор присоединения, условия которого могут быть приняты держателем паев только путем присоединения к указанному Договору в целом. Присоединение к Договору доверительного управления Активами Фонда осуществляется путем приобретения паев Фонда. Заявка, поданная Держателем пая на приобретение паев Фонда, является документом, выражающим волеизъявление Держателя пая о намерении присоединиться к Договору доверительного управления и приобрести паи Фонда.

9.2. Настоящий Договор вступает в силу с момента предоставления Держателем пая заявки на приобретение паев Фонда и внесения денег в оплату приобретаемых паев Фонда и действует в течение срока функционирования Фонда или до его расторжения в порядке, определенном настоящим Договором.

9.3. По всем вопросам, не урегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются Правилами Фонда и Законодательством Республики Казахстан.

9.4. Все споры между Сторонами, возникающие по настоящему Договору и/или в связи с ним, Стороны разрешают путем переговоров.

9.5. Если Сторонами не достигнуто обоюдного согласия, споры и разногласия, возникающие по настоящему Договору и в связи с ним, подлежат разрешению в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

**Председатель Правления  
АО «BCC Invest»**

**Шаяхметов Д.Н.**

№ \_\_\_\_\_

**Жеке тұлғалар үшін пай сатып алуға өтінім / Заявка на приобретение паев для физических лиц**

Қордың толық атауы / Полное наименование Фонда		BCC Invest АҚ басқаратын «Wardat al Hayat» интервалдық инвестициялық пай қоры (ИИПК) / Интервальный паевой инвестиционный фонд «Wardat al Hayat» под управлением АО «BCC Invest»
Басқарушы компанияның толық атауы / Полное наименование Управляющей компании		«BCC Invest» АҚ – «Банк ЦентрКредит» АҚ еншілес ұйымы / АО «BCC Invest» — дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»
Өтінім қабылданған күн / Дата принятия заявки		
Қордың пай ұстаушылары тізіліміндегі брокерлік шоттың нөмірі/Өтініш берушінің дербес шотының нөмірі/ Номер брокерского счета / номер лицевого счета Заявителя в реестре держателей паев Фонда		
Өтінім беруші / Заявитель	Тегі / Фамилия	
	Аты / Имя	
	Әкесінің аты / Отчество	
ЖСН / ИИН		
Жеке басын куәландыратын құжат / Документ, удостоверяющий личность	Атауы / Наименование	
	Сериясы, нөмірі / Серия, номер	
	Берілген күні/ Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
Уәкілетті өкіл <u>Жеке тұлға</u> / Уполномоченный представитель <u>Физическое лицо</u>	Тегі / Фамилия	
	Аты / Имя	
	Әкесінің аты / Отчество	
Өкілдің жеке басын куәландыратын құжат / Документ, удостоверяющий личность представителя	Атауы / Наименование	
	Сериясы, нөмірі / Серия, номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
Өкілеттіктерді растайтын құжат / Документ, подтверждающий полномочия		
Уәкілетті өкіл <u>Занды тұлға</u> / Уполномоченный представитель <u>Юридическое лицо</u>		
Мемлекеттік тіркеу туралы куәлік / Свидетельство о	Нөмір / Номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	

государственной регистрации	Кім берген / Кем выдано	
атынан / В лице	Тегі / Фамилия	
	Аты / Имя	
	Әкесінің аты / Отчество	
Жеке басын қуәландыратын құжат / Документ, удостоверяющий личность	Атауы / Наименование	
	Сериясы, нөмірі / Серия, номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
Өкілеттіктерді растайтын құжат / Документ, подтверждающий полномочия		
<b>Сатып алу сомасы (АҚШ доллары) / Сумма покупки (доллары США)</b>		
<b>Клиенттің ақша аудару үшін банктік деректемелері / Банковские реквизиты клиента для перечисления денег:</b>		
<u>Алушы / Получатель:</u>		
<u>Алушының банкі / Банк получателя:</u>		
<u>БСК / БИК:</u>		
<u>ЖСК / ИИК:</u>		
<b>Клиенттің байланыс деректері / Контактные данные клиента</b>	<b>Ұялы телефон нөмірі / Номер мобильного телефона</b>	
	<b>E-mail</b>	
<b>Пай сатып алған кезде орналастырылмаған қаражатты алу тәсілі / Способ получения неразмещенных средств при приобретении паев</b>		
Кейіннен пай сатып алу үшін қажетті соманы жинақтау мақсатында клиент бойынша міндеттемелер ретінде соманы белгілеу / Фиксация суммы в качестве обязательств по клиенту с целью последующего накопления необходимой суммы для приобретения паев		<input type="checkbox"/>
Клиенттің Басқарушы компанияда ашылған брокерлік шотына соманың қалдығын есепке алу / Зачисление остатка суммы на брокерский счет клиента, открытый у Управляющей компании		<input type="checkbox"/>
Сома қалдығын осы өтінімде көрсетілген клиенттің банктік шотына аудару / Перевод остатка суммы на банковский счет клиента, указанный в настоящей заявке		<input type="checkbox"/>
<b>«Wardat al Nayat» ИИПҚ Ережесімен, сондай-ақ Ереженің қосымшаларымен таныстым. Бұдан басқа Қазақстан Республикасының «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Заңына сәйкес шарттық міндеттемелер қолданылған кезеңде «BCC Invest» АҚ билігіндегі немесе болашақта түсетін мен туралы кез келген дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім беремін. Ұстаушы осы Өтінімге қол қойып, Пай ұстаушылардың оларға тиесілі пай құнының шегінде</b>	<b>С Правилами ИПИФ «Wardat al Nayat», а также приложениями к Правилам ознакомлен (а). Кроме того, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о персональных данных и их защите, даю согласие на сбор и обработку любых персональных данных обо мне, имеющихся в распоряжении или которые поступят в АО «BCC Invest» в будущем в период действия договорных обязательств. Подписанием настоящей Заявки Держатель подтверждает, что до</b>	<input type="checkbox"/>

<p>Қорды құрайтын активтердің нарықтық құнының өзгеруіне байланысты шығын тәуекелін көтеретіні туралы ақпарат оған жеткізілгенін және онымен келісетінін растайды. Басқарушы компания пай ұстаушыларға пай құнының өсіміне немесе сақталуына кепілдік бермейді. Пай құны ұлғаюы немесе азаюы мүмкін, қаржы құралдарының нарықтық бағасы көтерілуі де, түсуі де мүмкін және нарықтық бағалардың өзгеруі Басқарушы компанияның бақылауынан тыс болады. Мемлекет Қордың пайына инвестициялық кіріс түсетініне кепілдік бермейді.</p>	<p>него доведена информация и он соглашается с тем, что Держатели паев несут риск убытков, связанных с изменением рыночной стоимости активов, составляющих фонд, в пределах стоимости принадлежащих им паев. Управляющая компания не гарантирует держателям паев прироста или сохранения стоимости паев. Стоимость паев может увеличиваться или уменьшаться, рыночные цены на финансовые инструменты могут как повышаться, так и снижаться, и изменение рыночных цен находится вне контроля Управляющей компании. Государство не гарантирует доходности инвестиций в паи фонда.</p>	
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

**Өтінім берушінің/Уәкілетті өкілдің қолы /**

**Подпись заявителя / Уполномоченного представителя.....**

**Өтінімді қабылдаған қызметкердің ТАӘ, қолы /**

**Ф.И.О., подпись лица, принявшего заявку.....**

## Занды тұлғалар үшін пай сатып алуға өтінім / Заявка на приобретение паев для юридических лиц

Қордың толық атауы / Полное наименование Фонда		ВСС Invest АҚ басқаратын «Wardat al Hayat» интервалдық инвестициялық пай қоры (ИИПК) / Интервальный паевой инвестиционный фонд «Wardat al Hayat» под управлением АО «ВСС Invest»
Басқарушы компанияның толық атауы / Полное наименование Управляющей Компании		«ВСС Invest» АҚ – «Банк ЦентрКредит» АҚ еншілес ұйымы / АО «ВСС Invest» — дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»
Өтінім қабылданған күн / Дата принятия заявки		
Занды тұлғаның толық атауы / Полное наименование юридического лица		
Орналасқан жері / Местонахождение		
Қордың пай ұстаушылары тізіліміндегі брокерлік шоттың нөмірі/Өтінім берушінің дербес шотының нөмірі / Номер брокерского счета / номер лицевого счета Заявителя в реестре держателей паев Фонда		
Мемлекеттік тіркеу туралы куәлік / Свидетельство о Государственной регистрации	Сериясы / Серия	
	Нөмір / Номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
БСН / БИН		
Уәкілетті өкіл <u>Жеке тұлға</u> / Уполномоченный представитель <u>Физическое лицо</u>	Тегі / Фамилия	
	Аты / Имя	
	Әкесінің аты / Отчество	
Жеке басын куәландыратын құжат / Документ, удостоверяющий личность	Атауы / Наименование	
	Сериясы, нөмірі / Серия, номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
Өкілеттіктерді растайтын құжат / Документ, подтверждающий полномочия		
Уәкілетті өкіл <u>Занды тұлға</u> / Уполномоченный представитель <u>Юридическое лицо</u>		
Мемлекеттік тіркеу туралы куәлік / Свидетельство о Государственной регистрации	Нөмір / Номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
атынан / В лице	Тегі / Фамилия	
	Аты / Имя	
	Әкесінің аты / Отчество	
Жеке басын куәландыратын құжат / Документ, удостоверяющий личность	Атауы / Наименование	
	Сериясы, нөмірі / Серия, номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	

Өкілеттіктерді растайтын құжат / Документ, подтверждающий полномочия		
Сатып алу сомасы (АҚШ доллары) / Сумма покупки (доллары США)		
<b>Клиенттің ақша аудару үшін банктік деректемелері / Банковские реквизиты клиента для перечисления денег:</b>		
Алушы / Получатель:		
<u>Алушының банкі</u> / Банк получателя:		
БСК / БИК:		
ЖСК / ИИК:		
<b>Клиенттің байланыс деректері</b> / Контактные данные юридического лица	<b>Ұялы телефон нөмірі</b> / Номер мобильного телефона	
	<b>E-mail</b> / E-mail	
<b>Пай сатып алған кезде орналастырылмаған қаражатты алу тәсілі / Способ получения неразмещенных средств при приобретении паев</b>		
Кейіннен пай сатып алу үшін қажетті соманы жинақтау мақсатында клиент бойынша міндеттемелер ретінде соманы белгілеу / Фиксация суммы в качестве обязательств по клиенту с целью последующего накопления необходимой суммы для приобретения паев		<input type="checkbox"/>
Клиенттің Басқарушы компанияда ашылған брокерлік шотына соманың қалдығын есепке алу / Зачисление остатка суммы на брокерский счет клиента, открытый у Управляющей компании		<input type="checkbox"/>
Сома қалдығын осы өтінімде көрсетілген клиенттің банктік шотына аудару / Перевод остатка суммы на банковский счет клиента, указанный в настоящей заявке		<input type="checkbox"/>
«Wardat al Nayat» ИИПҚ Ережесімен, сондай-ақ Ереженің қосымшаларымен таныстым. Бұдан басқа Қазақстан Республикасының «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Заңына сәйкес шарттық міндеттемелер қолданылған кезеңде «BCC Invest» АҚ билігіндегі немесе болашақта түсетін мен туралы кез келген дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім беремін. Ұстаушы осы Өтінімге қол қойып, Пай ұстаушылардың оларға тиесілі пай құнының шегінде Қорды құрайтын активтердің нарықтық құнының өзгеруіне байланысты шығын тәуекелін көтеретіні туралы ақпарат оған жеткізілгенін және онымен келісетінін растайды. Басқарушы компания пай ұстаушыларға пай құнының өсіміне немесе сақталуына кепілдік бермейді. Пай құны ұлғаюы немесе азаюы мүмкін, қаржы құралдарының нарықтық бағасы	С Правилами ИПИФ «Wardat al Nayat», а также приложениями к Правилам ознакомлен (а). Кроме того, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о персональных данных и их защите, даю согласие на сбор и обработку любых персональных данных обо мне, имеющихся в распоряжении или которые поступят в АО «BCC Invest» в будущем в период действия договорных обязательств. Подписанием настоящей Заявки Держатель подтверждает, что до него доведена информация и он соглашается с тем, что Держатели паев несут риск убытков, связанных с изменением рыночной стоимости активов, составляющих фонд, в пределах стоимости принадлежащих им паев. Управляющая компания не гарантирует держателям паев прироста или сохранения стоимости паев. Стоимость паев может	<input type="checkbox"/>

<p>көтерілуі де, түсуі де мүмкін және нарықтық бағалардың өзгеруі Басқарушы компанияның бақылауынан тыс болады. Мемлекет Қордың пайына инвестициялық кіріс түсетініне кепілдік бермейді.</p>	<p>увеличиваться или уменьшаться, рыночные цены на финансовые инструменты могут как повышаться, так и снижаться, и изменение рыночных цен находится вне контроля Управляющей компании. Государство не гарантирует доходности инвестиций в паи фонда</p>	
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

**Өтінім берушінің/Уәкілетті өкілдің қолы /**

**Подпись заявителя / Уполномоченного представителя.....**

**Өтінімді қабылдаған адамның ТАӘ, қолы /**

**Ф.И.О., подпись лица, принявшего заявку.....**

№ \_\_\_\_\_

**Жеке тұлғалар үшін пай сатып алуға өтінім / Заявка на выкуп паев для физических лиц**

<b>Қордың толық атауы / Полное наименование Фонда</b>		BCC Invest АҚ басқаратын «Wardat al Hayat» интервалдық инвестициялық пай қоры (ИИПК) / Интервальный паевой инвестиционный фонд «Wardat al Hayat» под управлением АО «BCC Invest»
<b>Басқарушы компанияның толық атауы / Полное наименование Управляющей Компании</b>		«BCC Invest» АҚ – «Банк ЦентрКредит» АҚ еншілес ұйымы / АО «BCC Invest» — дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»
<b>Өтінім қабылданған күн / Дата принятия заявки</b>		
<b>Брокерлік шоттың нөмірі/Өтінім берушінің Қордың пай ұстаушылары тізіліміндегі дербес шотының нөмірі / Номер брокерского счета / Номер лицевого счета Заявителя в реестре держателей паев Фонда</b>		
<b>Өтінім беруші / Заявитель</b>	Тегі / Фамилия	
	Аты / Имя	
	Әкесінің аты / Отчество	
<b>ЖСН / ИИН</b>		
<b>Жеке басын куәландыратын құжат / Документ, удостоверяющий личность</b>	Атауы / Наименование	
	Сериясы, нөмірі / Серия, номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
<b>Уәкілетті өкіл Жеке тұлға / Уполномоченный представитель Физическое лицо</b>	Тегі / Фамилия	
	Аты / Имя	
	Әкесінің аты / Отчество	
<b>Өкілдің жеке басын куәландыратын құжат / Документ, удостоверяющий личность представителя</b>	Атауы / Наименование	
	Сериясы, нөмірі / Серия, номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
<b>Өкілеттіктерді растайтын құжат / Документ, подтверждающий полномочия</b>		
<b>Уәкілетті өкіл Заңды тұлға / Уполномоченный представитель Юридическое лицо</b>		
	Нөмір / Номер	

Мемлекеттік тіркеу туралы куәлік / Свидетельство о государственной регистрации	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
атынан / В лице	Тегі / Фамилия	
	Аты / Имя	
	Әкесінің аты / Отчество	
Жеке басын куәландыратын құжат / Документ, удостоверяющий личность	Атауы / Наименование	
	Сериясы, нөмірі / Серия, номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
Өкілеттіктерді растайтын құжат / Документ, подтверждающий полномочия		
<b>Өтелетін пай саны (бүтін дана) / Количество паев к погашению (целых штук)</b>		
<b>Өтінім берушінің ақша аудару үшін банктік деректемелері / Банковские реквизиты Заявителя для перечисления денег:</b>		
Алушы / Получатель:		
Алушының банкі / Банк получателя: БСК / БИК:		
ЖСК / ИИК:		

Өтінім берушінің/Уәкілетті өкілдің қолы /

Подпись заявителя/Уполномоченного представителя \_\_\_\_\_

Өтінімді қабылдаған адамның ТАӘ, қолы /

Ф.И.О., подпись лица, принявшего заявку \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_

## Занды тұлғалар үшін пай сатып алуға өтінім / Заявка на выкуп паев для юридических лиц

Қордың толық атауы / Полное наименование Фонда		BCC Invest АҚ басқаратын «Wardat al Hayat» интервалдық инвестициялық пай қоры (ИИПК) / Интервальный паевой инвестиционный фонд «Wardat al Hayat» под управлением АО «BCC Invest»
Басқарушы компанияның толық атауы / Полное наименование Управляющей Компании		«BCC Invest» АҚ – «Банк ЦентрКредит» АҚ еншілес ұйымы / АО «BCC Invest» — дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»
Өтінім қабылданған күн / Дата принятия заявки		
Занды тұлғаның толық атауы / Полное наименование юридического лица		
Орналасқан жері / Местонахождение		
Өтінім берушінің Қордың пай ұстаушылары тізіліміндегі дербес шотының нөмірі / Номер лицевого счета Заявителя в реестре держателей паев Фонда		
Мемлекеттік тіркеу туралы куәлік / Свидетельство о Государственной регистрации	Сериясы / Серия	
	Нөмір / Номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
БСН / БИН		
Уәкілетті өкіл <u>Жеке тұлға</u> / Уполномоченный представитель <u>Физическое лицо</u>	Тегі / Фамилия	
	Аты / Имя	
	Әкесінің аты / Отчество	
Жеке басын куәландыратын құжат / Документ, удостоверяющий личность	Атауы / Наименование	
	Сериясы, нөмірі / Серия, номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
Өкілеттіктерді растайтын құжат / Документ, подтверждающий полномочия		
Уәкілетті өкіл <u>Занды тұлға</u> / Уполномоченный представитель <u>Юридическое лицо</u>		
Мемлекеттік тіркеу туралы куәлік / Свидетельство о Государственной регистрации	Нөмір / Номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
атынан / В лице	Тегі / Фамилия	
	Аты / Имя	

	Әжесінің аты / Отчество	
Жеке басын қуәландыратын құжат / Документ, удостоверяющий личность	Атауы / Наименование	
	Сериясы, нөмірі / Серия, номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
Өкілеттіктерді растайтын құжат / Документ, подтверждающий полномочия		
<b>Өтелетін пай саны (бүтін дана) / Количество паев к погашению (целых штук)</b>		
<b>Өтініш берушінің ақша аудару үшін банктік деректемелері / Банковские реквизиты Заявителя для перечисления денег:</b> Алушы / Получатель: Алушының банкі / Банк получателя: БСК / БИК: ЖСК / ИИК:		

Өтінім берушінің/Уәкілетті өкілдің қолы /

Подпись заявителя/Уполномоченного представителя \_\_\_\_\_

Өтінімді қабылдаған адамның ТАӘ, қолы /

Ф.И.О., подпись лица, принявшего заявку \_\_\_\_\_

**Формы заявки на покупку и продажу паев через электронные каналы Управляющей компании  
(торговая платформа, мобильное приложение «BCC Invest», web-платформа «BCC trade web», партнеры  
по предоставлению доступа к торговой платформе Управляющей компании)**

Формы заявки на покупку и продажу паев через электронные каналы должны содержать следующий набор данных, указанные ниже данные являются минимально необходимыми, их набор и последовательность могут варьироваться в зависимости от конкретного канала

Форма заявки на покупку паев через электронные каналы (для физических лиц)

Қордың толық атауы / Полное наименование фонда	
Өтінім жіберілген күн / Полное наименование управляющей компании	
Өтінім жіберілген күн / Дата отправки заявки	
Клиенттің дербес/брокерлік шотының нөмірі / Номер лицевого / брокерского счета клиента	
Клиенттің ТАӘ / ФИО клиента	
Клиенттің ЖСН / ИИН клиента	
Сатып алу сомасы / Сумма покупки	
Орналастырылмаған құралдарды алу тәсілі / Способ получения размещенных средств	
Клиенттің Қор Ережесімен келісімі туралы белгі / Отметка о согласии клиента с правилами фонда	
Клиентті динамикалық сәйкестендіруді немесе клиенттің ЭЦҚ-сын пайдаланып өтінімге қол қойылғаны туралы белгі / Отметка о подписании заявки с использованием динамической идентификации клиента либо ЭЦП клиента	

Форма заявки на покупку паев через электронные каналы (для юридических лиц)

Қордың толық атауы / Полное наименование фонда	
Басқарушы компанияның толық атауы / Полное наименование управляющей компании	
Өтінім жіберілген күн / Дата отправки заявки	
Заңды тұлғаның толық атауы / Полное наименование юридического лица	
Орналасқан жері / Местонахождение	
БСН / БИН	
Клиенттің дербес/брокерлік шотының нөмірі / Номер лицевого / брокерского счета клиента	
Уәкілетті өкілдің ТАӘ / ФИО Уполномоченного представителя	
Сатып алу сомасы / Сумма покупки	
Орналастырылмаған құралдарды алу тәсілі / Способ получения размещенных средств	
Клиенттің Қор Ережесімен келісімі туралы белгі / Отметка о согласии клиента с правилами фонда	
Клиентті динамикалық сәйкестендіруді немесе клиенттің ЭЦҚ-сын пайдаланып өтінімге қол қойылғаны туралы белгі / Отметка о подписании заявки с использованием динамической идентификации клиента либо ЭЦП клиента	

Форма заявки на продажу паев через электронные каналы (для физических лиц)

Қордың толық атауы / Полное наименование фонда	
Басқарушы компанияның толық атауы / Полное наименование управляющей компании	
Өтінім жіберілген күн / Дата отправки заявки	
Клиенттің дербес/брокерлік шотының нөмірі / Номер лицевого / брокерского счета клиента	
Клиенттің ТАӘ / ФИО клиента	
Клиенттің ЖСН / ИИН клиента	
Өтелетін пай саны (бүтін дана) / Количество паев к погашению (целых штук)	
Клиентті динамикалық сәйкестендіруді немесе клиенттің ЭЦҚ-сын пайдаланып өтінімге қол қойылғаны туралы белгі / Отметка о подписании заявки с использованием динамической идентификации клиента либо ЭЦП клиента	

Форма заявки на продажу паев через электронные каналы (для юридических лиц)

Қордың толық атауы / Полное наименование фонда	
Басқарушы компанияның толық атауы / Полное наименование управляющей компании	
Өтінім жіберілген күн / Дата отправки заявки	
Клиенттің дербес/брокерлік шотының нөмірі / Номер лицевого / брокерского счета клиента	
Заңды тұлғаның толық атауы / Полное наименование юридического лица	
Клиенттің БСН / БИН клиента	
Уәкілетті өкілдің ТАӘ / ФИО Уполномоченного представителя	
Клиенттің БСН / Количество паев к погашению (целых штук)	
Клиентті динамикалық сәйкестендіруді немесе клиенттің ЭЦҚ-сын пайдаланып өтінімге қол қойылғаны туралы белгі / Отметка о подписании заявки с использованием динамической идентификации клиента либо ЭЦП клиента	

**"Қазақстан Республикасының  
Қаржы нарығын реттеу және  
дамыту агенттігі"**  
РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК  
МЕКЕМЕСІ



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ  
**"Агентство Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка"**

04.03.2026

Алматы қаласы

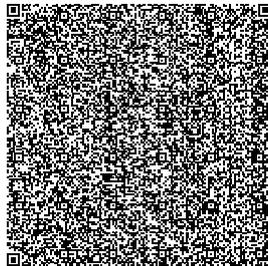
**Өтінішке жауап ретінде:**  
№ KZ26MBKCS00008938

**Өтініш беруші:**  
"BCC Invest" акционерлік қоғамы -  
"БанкЦентрКредит" АҚ еншілес ұйымы  
БСН: 030640007360

**Инвестициялық пай қорының қағидаларына  
енгізілген өзгерістерді (немесе)  
толықтыруларды келісілу туралы**

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на основании пункта 6 статьи 28 Закон Республики Казахстан «Об инвестиционных и венчурных фондах» согласовало представленные АО «BCC Invest» - ДО АО «БанкЦентрКредит» изменения и дополнения в Правила Интервального паевого инвестиционного Фонда «Wardat al hayat» (далее – Фонд) в связи с изменением номинальной стоимости пая, условий подачи заявок на приобретение паев Фонда, перечня объектов инвестирования.

**Уәкілетті тұлға:**



Электрондық цифрлық қолтаңба:

**Мойсов Иван Борисович**  
(тегі, инициалдары)

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

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

«BCC Invest» АҚ  
Директорлар кеңесінің  
2025 жылғы «21» қарашадағы  
№ 11/21 шешімімен  
БЕКІТІЛГЕН

Қазақстан Республикасы  
Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын  
реттеу және дамыту агенттігі  
2026 жылғы «04» наурызда  
КЕЛІСКЕН

**«BCC Invest» АҚ БАСҚАРАТЫН  
«Wardat al Hayat» ИНТЕРВАЛДЫҚ  
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ПАЙ ҚОРЫНЫҢ  
ЕРЕЖЕСІ**

Алматы, 2026 ж.

1. Осы Ереже «Wardat al Nayat» интервалдық инвестициялық пай қорының (бұдан әрі – «Қор») мақсаттарын, қызметін жүргізу және тоқтату шарттары мен тәртібін, Басқарушы компанияның Қорды инвестициялық басқаруының шарттарын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге шарттарды айқындайды. Осы Ереженің барлық қосымшасы оның ажырамас бөлігі болып табылады және жалпы Ереженің мәтінін құрайды.

2. Осы Ережеге сәйкес Басқарушы компания инвесторға оның ақшасын басқа инвесторлардың ақшасымен біріктіру үшін және Қор активтерінің құрамына қосу үшін ақшаны Басқарушы компанияның инвестициялық басқаруына беруді ұсынады, бұл ретте Басқарушы компания инвестордың мүддесіне сай ақшаны басқаруға, сондай-ақ инвесторлардың ақшасын инвестициялау нәтижесінде алынған өзге активтерді (Қордың активтерін) басқаруға міндеттенеді.

3. Қордың толық және қысқартылған атауы:

- 1) Қордың толық атауы – «Wardat al Nayat» интервалдық инвестициялық пай қоры;
- 2) Қордың қысқартылған атауы – «Wardat al Nayat» ИИПҚ.

4. Қорды Басқарушы компанияның толық атауы мен орналасқан жері:

- 1) Қорды Басқарушы компанияның толық ресми атауы: «BCC Invest» акционерлік қоғамы – «Банк ЦентрКредит» АҚ еншілес ұйымы;
- 2) Басқарушы компанияның орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, А05G1D2, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Панфилов к-сі, 98;
- 3) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқарушы компанияның инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыруға берген 10.07.2018 жылғы №3.2.235/12 лицензиясы, оған қызметтің мына түрі кіреді: ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығынсыз инвестициялық портфельді басқару қызметі.

5. Қордың Кастодианының толық атауы мен орналасқан жері, оның құқықтары мен міндеттері:

- 1) Кастодианның толық ресми атауы: «Еуразиялық банк» АҚ;
- 2) Кастодианның орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050010, Алматы қ., Қонаев к-сі, 56;
- 3) Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің банк және өзге операцияларды және бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыруға берген 03.02.2020 жылғы №1.2.68/242/40 лицензиясы;
- 4) Кастодианның құқықтары мен міндеттері Басқарушы компания мен Кастодианның арасында жасалған Кастодиан қызметін көрсету шартымен, сондай-ақ Қазақстан Республикасының «Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы» Заңымен (бұдан әрі – Заң) реттеледі.

6. Қордың пай ұстаушыларының тізілімдері жүйесін жүргізетін тіркеушінің атауы мен орналасқан жері, оның құқықтары мен міндеттері:

- 1) Тіркеушінің толық ресми атауы: «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» акционерлік қоғамы;
- 2) Тіркеушінің орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050040, Алматы қ., Сәтбаев к-сі, 30/8, 163-тұрғын емес үй-жай;
- 3) Тіркеуші өз қызметін ҚР ҰБ «Бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімдері жүйесін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» 29.10.2018 жылғы қаулысына сәйкес жүзеге асырады;
- 4) Тіркеушінің құқықтары мен міндеттері Басқарушы компания мен Тіркеушінің арасында жасалған Пай ұстаушылардың тізілімдері жүйесін жүргізу жөніндегі қызметті көрсету туралы шартпен реттеледі.

7. Қордың Басқарушы компаниясы мен Кастодианына аудит жүргізетін аудиторлық ұйымдардың толық атауы:

- 7.1. Басқарушы компанияға аудит жүргізетін аудиторлық ұйым туралы ақпарат (бұдан әрі — Аудитор):
  - 1) Аудитордың толық ресми атауы: «КПМГ Аудит» ЖШС;
  - 2) Аудитордың орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, А25D6T5, Алматы қ., Достық даңғылы, 180, «Көктем» бизнес-орталығы;
  - 3) Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі аудиторлық қызметпен айналысуға берген 2006 жылғы 6 желтоқсандағы № 0000021 мемлекеттік лицензия.
- 7.2. Кастодианға аудит жүргізетін аудиторлық ұйым туралы ақпарат (бұдан әрі – Кастодиан Аудиторы):

- 1) Кастодиан Аудиторының толық ресми атауы: «КПМГ Аудит» ЖШС;
- 2) Кастодиан Аудиторының орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, А25D6Т5, Алматы қ., Достық даңғылы, 180, «Көктем» бизнес-орталығы;
- 3) Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі аудиторлық қызметпен айналысуға берген 2006 жылғы 6 желтоқсандағы № 0000021 мемлекеттік лицензия.

#### 8. Инвестициялық декларация

8.1. Инвестициялау объектілерінің тізбесі, Қор активтеріне қатысты инвестициялық қызметтің мақсаттары, стратегиясы, шарттары мен шектеулері, Қор активтерін хеджирлеу мен әртараптандыру шарттары осы Ереженің ажырамас бөлігін құрайтын Қордың инвестициялық декларациясында (осы Ереженің №1 қосымшасы) белгіленген.

8.2. Егер Басқарушы компанияның әрекеттерінен байланыссыз мән-жайлардың нәтижесінде Қор активтерінің құрылымы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және (немесе) Қордың инвестициялық декларациясына сәйкес келмесе, Басқарушы компания осындай сәйкессіздікті қиындататын қызметті дереу тоқтатады және 1 (бір) жұмыс күні ішінде сәйкессіздік фактісі мен себептері туралы Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігіне (бұдан әрі – уәкілетті орган) хабарлайды және оны жою бойынша іс-шаралар жоспарын қоса береді. Басқарушы компания уәкілетті орган келіскен іс-шаралар жоспарында белгіленген мерзімде не осы іс-шаралар жоспарын қарастыру нәтижесі бойынша уәкілетті орган белгілеген мерзімде Қор активтерінің құрылымын Қазақстан Республикасы заңнамасының және (немесе) инвестициялық декларацияның талаптарына сәйкестендіреді.

#### 9. Қор активтерін инвестициялық декларацияның талаптарына сәйкестендіру тәртібі мен мерзімдері

9.1. Инвестициялық декларацияға сәйкес Қор активтері бастапқы орналастыру аяқталғаннан кейін инвестицияланады. Инвестициялық декларацияға сәйкес активтерді тәртіпке келтіру мерзімі – бастапқы орналастыру аяқталғаннан кейін 3 (үш) ай. Инвестициялық декларацияға және Басқарушы компанияның ішкі құжаттарына сәйкес Басқарушы компания инвестициялық шешімдерді қабылдау және орындау арқылы активтерді инвестициялық декларацияның талаптарына сәйкестендіреді.

#### 10. Қор жұмыс істейтін мерзім

Қордың жұмыс істеу мерзімі – мерзімсіз.

#### 11. Қордың инвесторлары:

Қазақстан Республикасының резиденті мен бейрезиденті болып табылатын кез келген жеке және заңды тұлғалар Қордың инвесторлары бола алады. Қордың пайын сатып алар алдында инвесторлар осы Ережемен (оның Қосымшаларын қоса алғанда) танысуға тиіс.

Қор активтеріне жалпы меншік құқығындағы ұстаушының үлесі паймен куәландырылады. Әр пай Қорды құрайтын мүлікке жалпы меншік құқығындағы бірдей үлесті, бірдей құқықтар мен міндеттерді куәландырады.

#### 12. Қор активтерін сенімгерлік басқару шарты

Қордың инвесторы мен Басқарушы компанияның арасында Қорды сенімгерлік басқару шарты жасалады. Сенімгерлік басқару шарты қосылу шарты болып табылады, оның талаптары осы Ережеде айқындалған. Қорды сенімгерлік басқару шартының талаптарын (яғни осы Ереже) инвестор аталған Шартқа бүтіндей қосылу арқылы ғана қабылдай алады. Шарттың үлгісі осы Ереженің № 2 қосымшасында берілген. Қордың пайын сатып алу арқылы Шартқа қосылады. Пайды иеліктен шығару Шартты бұзуға әкеп соғады.

#### 13. Қордың пайына инвестиция салған кездегі инвесторлардың тәуекелінің сипаттамасы

Пай ұстаушылар Қорды құрайтын активтердің нарықтық құнының өзгеруіне байланысты шығын тәуекелін оларға тиесілі пай құнының шегінде көтереді. Тәуекел сипаттамасы Ереженің №1 қосымшасында берілген Қордың Инвестициялық декларациясында келтірілген.

#### 14. Қорды Басқарушы компанияның құқықтары мен міндеттері

Қорды Басқарушы компанияның құқықтары мен міндеттері осы Ереженің № 2 қосымшасында келтірілген Сенімгерлік басқару шартымен реттеледі.

15. Бастапқы орналастыру кезеңінде Қордың бір пайының номиналды құны

Бастапқы орналастыру кезеңінде бір пайдың номиналды құны — 1 (Бір ) АҚШ доллары.

16. Қордың пайын сатып алуға өтінімдер беру және оларды орындау шарттары мен тәртібі

16.1. Қордың пайын сатып алу шарттары:

1) Қордың пайы Басқарушы компаниядан және (немесе) оның өкілдерінен не бағалы қағаздардың қайталама нарығынан сатып алынады;

2) Қордың пайы ақшамен АҚШ долларында төленеді;

3) Басқарушы компаниядан пай сатып алған кезде оның ақысы ретінде ақша Кастодианда ашылған Қордың шотына аударылады;

4) пайды бастапқы орналастырған кезеңде Қордың пайы осы Ережеде көрсетілген бірыңғай номиналды құны бойынша орналастырылады. Пайды кейіннен орналастырған кезде бір пайдың құны Қордың таза активтерінің құнынан анықталады;

5) бастапқы орналастырудан кейін Қордың пайын орналастыру бағасы (бір пайдың есептік құны) өтінім болған кезде ақша түскен күннің алдындағы күннің соңында қалыптасқан Қордың таза активтерінің құнын Қордың шығарылатын пайының санына бөлу арқылы анықталады. Ақша түскеннен кейін өтінім түскен кезде, пайды орналастыру бағасы өтінім түскен күннің алдындағы күннің соңында қалыптасқан бағамен анықталады;

6) пайды төлеу үшін салынатын ақша сомасының ең аз көлемі 10 (Он) АҚШ долларын құрайды;

7) пайды төлеу үшін қосымша салынатын ақша сомасының ең аз көлемі кемінде 5 (Бес) АҚШ доллары болуға тиіс. Пай ұйымдастырылған нарықта сауда-саттықты ұйымдастырушының ережелеріне сәйкес сатып алынады;

8) өтінімнің болуы және ақшаның Қордың шотына аударылуы Қордың пай ұстаушыларының тізілімдерінде пайды инвестордың дербес шотына аудару шарттары болып табылады;

9) Қордың пайы құжатсыз нысанда шығарылады. Тіркеуші берген Қордың пай ұстаушыларының тізілімдерінен үзінді көшірме пай ұстаушы сатып алған пайға оның меншік құқығын растайды;

10) пайдың бағасы үтірден кейін екі таңбамен бөлшек санмен көрсетіледі. Бір ұстаушыға тиесілі пайдың саны бүтін санмен көрсетіледі.

Қордың пайын өтінім беру немесе Басқарушы компаниядан пайды қайта сатып алу арқылы сатып алған кезде пайшының шотына аударылуға тиіс Қордың пайының саны кіші мәнге қарай дөңгелектеу әдісін қолданып саналады.

Пайды сатып алғаннан кейін қалған және көлемі орналастырған күнгі жағдай бойынша бір пайдың құнынан кем шаманы құрайтын пайшының орналастырылмаған ақшалай қаражаты:

- пайшы брокерлік қызмет көрсету шартының аясында Басқарушы компанияның клиенті болған жағдайда – пайшының атынан соманы аударуға өкімші құжатты берместен, клиенттік брокерлік шотқа аударылуға тиіс;

- пайшы брокерлік қызмет көрсету шартының аясында Басқарушы компанияның клиенті болмаған жағдайда – пайшы өзінің банктік деректемелерін көрсетіп, тиісті соманы аударуға өкімші құжатты берген кезде, пайшының банктік шоттарына аударылуға тиіс;

- брокерлік қызмет көрсету шартының аясында Басқарушы компанияда пайшының шоттары болмаған немесе пайшының банктік деректемелерін көрсетіп, соманы аударуға өкімші құжат болмаған жағдайда, бұрын орналастырылмаған ақшалай қаражат сомасы ескеріліп, пайды кейіннен пайшының шотына орналастырылады;

11) пай сатып алуға өтінімдер күн сайын жұмыс күндері № 3 қосымшаның нысаны бойынша пай сатып алуға өтінімді толтыру арқылы да, Басқарушы компанияның сауда платформасында, «BCC Invest» мобильді қосымшасында, «BCC trade web» web-платформасында немесе № 5 қосымшадағы тиісті нысан бойынша (жеке тұлғалар үшін) арқылы да қабылданады;

12) өтінім Басқарушы компания арқылы жеке қолына да, Басқарушы компанияның өкілдері арқылы да, сондай-ақ Басқарушы компанияның, оның өкілдерінің ақпараттық жүйелерінде, Басқарушы компанияның сауда платформасын, «BCC Invest» мобильді қосымшасын «BCC trade web» web-платформасын қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, берілуі мүмкін, бір мезгілде осы өтінім бойынша пай ақысын төлеуге ақша аударуға бұйрық жіберіледі;

13) пай сатып алуға өтінім нотариатта расталған сенімхаттың негізінде сенімді тұлға арқылы берілуі мүмкін.

16.2. Қордың пайын сатып алу тәртібі:

16.2.1 Басқарушы компаниядан және (немесе) оның өкілдерінен сатып алуға өтінім беру арқылы пайды сатып алған кезде:

1) Басқарушы компания және (немесе) оның өкілдері арқылы Қордың пайы осы Ереженің №3 қосымшасындағы үлгі бойынша тиісті өтінім беру арқылы сатып алынады;

2) Қордың Басқарушы компаниясының жеке тұлғасы – инвестор Қордың пайын сатып алуға өтінімді бір реттік (біржолғы) кодты не электрондық цифрлық қолтаңбаны пайдаланып, инвестордың динамикалық сәйкестендіруін пайдаланып, ақпараттық жүйелер арқылы беруі мүмкін;

3) Басқарушы компанияның сауда платформасында, «BCC Invest» мобильді қосымшасында, «BCC trade web» web-платформасында берілген Қордың пайын сатып алуға өтінімдегі деректер жинағы № 5 қосымшада көрсетілген;

4) Қордың пай ұстаушылары тізіліміндегі дербес шотқа немесе Тіркеушіде ашылған пай ұстаушының қосалқы шотына пай өтінім болған кезде Кастодиан Қордың шотына ақшаның түскенін растағаннан кейін есепке алынады;

5) Басқарушы компания арқылы Қордың пайларын сатып алу жөніндегі мәмілелерді Басқарушы компанияның бұйрығы негізінде Тіркеуші тіркейді. Қордың пай ұстаушыларының құқықтары Басқарушы компанияның бұйрығы келіп түскен күні тізілімде тіркеледі;

6) пай ұстаушылар тізілімінен үзінді көшірме тізілімге жазба енгізілген сәттен бастап бір күннің ішінде беріледі;

7) егер пай сатып алуға өтінім берілгеннен кейін 60 (алпыс) күннің ішінде пай ақысы ретінде ақша түспесе, Басқарушы компания осы өтінімнің күшін жояды;

8) пайдың қайталама нарығында жасалатын мәмілелер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, Тіркеушінің ережесіне, сауда-саттықты ұйымдастырушының ережесіне сәйкес тіркеледі;

9) пайды қосымша сатып алған жағдайда, өтінім беру міндетті емес.

16.2.2. Инвесторлар пайды ұйымдастырылған нарықта сауда-саттықты ұйымдастырушының ережесіне сәйкес сатып алады.

#### 16.3. Тек мына жағдайларда:

1) Қордың Ережесінде белгіленген өтінімдерді беру тәртібі мен шарттары сақталмағанда;

2) пайды Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес осы Қордың пай ұстаушысы бола алмайтын адам сатып алғанда;

3) Басқарушы компанияның шешімімен не Уәкілетті органның талап етуімен пайды орналастыруды тоқтата тұру туралы шешім қабылданғанда;

4) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленген өзге талаптар орындалмағанда, Пайды сатып алуға өтінімдерді қабылдаудан бас тартуға жол беріледі.

#### 16.4. Қордың пай ұстаушыларының тізілімдері жүйесінде пай ұстаушылардың дербес шоттарын ашу тәртібі:

1) Қордың пай ұстаушылары тізілімдерінің жүйесін осы Ереженің 4-тармағында көрсетілген Тіркеуші жүргізеді;

2) Қордың пай ұстаушылары тізілімдерінің жүйесінде инвестордың (пай ұстаушының) дербес шотын Тіркеуші дербес шот ашу туралы бұйрықтың және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Тіркеушінің ішкі құжаттарында көзделген басқа құжаттардың негізінде ашады;

3) Қордың пай ұстаушылары тізілімдерінің жүйесінде инвестордың (пай ұстаушының) дербес шотын ашу туралы бұйрықты және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Тіркеушінің ішкі құжаттарында көзделген басқа құжаттарды тікелей инвестор, сондай-ақ инвестордың атынан Қорды Басқарушы компания Тіркеушіге бере алады;

4) Қорды Басқарушы компанияның инвесторлардан (клиенттерден) Қордың пайын сатып алуға өтінімдер алу негізінде Тіркеушіге инвесторлардың (клиенттердің) атынан Қордың пай ұстаушыларының тізілімдері жүйесінде инвестордың (пай ұстаушының) дербес шотын ашуға бұйрық беру және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Тіркеушінің ішкі құжаттарында көзделген құжаттарды Қордың пайын сатып алуға өтінімнің көшірмесін қоса тіркеп, Тіркеушіге беру арқылы Қордың пай ұстаушыларының тізілімдері жүйесінде инвесторларға (пай ұстаушыларға) дербес шот ашуға құқығы бар.

#### 16.5. Қордың пай ұстаушылары тізілімдерінің жүйесінде пай ұстаушылардың дербес шоттарын өзгерту тәртібі:

1) Қордың пай ұстаушылары тізілімдерінің жүйесінде инвестордың (пай ұстаушының) дербес шотының деректемелерін өзгерту туралы бұйрықты және Қазақстан Республикасының қолданыстағы

заңнамасында және Тіркеушінің ішкі құжаттарында көзделген басқа құжаттарды Тіркеушіге тікелей инвестор, сондай-ақ инвестордың (пай ұстаушының) атынан Қорды Басқарушы компания ұсына алады;

- 2) Қорды Басқарушы компания инвесторлардан (пай ұстаушылардан) алынған құжаттардың негізінде Қордың пай ұстаушылары тізілімдерінің жүйесінде инвесторлардың (пай ұстаушылардың) атынан инвестордың (пай ұстаушының) дербес шотының деректемелерін өзгерту туралы бұйрықты Тіркеушіге беру арқылы және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Тіркеушінің ішкі құжаттарында көзделген құжаттарды Тіркеушіге беру арқылы Қордың пай ұстаушылары тізілімдерінің жүйесінде инвесторлардың (пай ұстаушылардың) дербес шотының деректемелерін өзгертуге құқылы.

#### 17. Қордың пай ұстаушыларының құқықтары мен міндеттері

Қордың пай ұстаушыларының құқықтары мен міндеттері осы Ереженің № 2 қосымшасында көрсетілген Сенімгерлік басқару шартымен реттеледі.

#### 18. Қор активтерін есепке алу және олардың құны мен пайдың есептік құнын анықтау тәртібі

1) Қордың активтерінің құнын, Қордың таза активтерін, Қордың пайының есептік құнын есепке алу және анықтау Қазақстан Республикасының «Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы» Заңына, Қазақстан Республикасының «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» Заңына, сондай-ақ уәкілетті орган бекіткен Инвестициялық қор активтерінің, инвестициялық қордың таза активтерінің құнын, инвестициялық пай қоры пайының есептік құнын және акционерлік инвестициялық қордың акциясын сату бағасын айқындау ережелеріне, талаптарына және әдістемесіне сәйкес ұлттық валютада жүргізіледі. Инвестициялық қор активтерінің құнын, Инвестициялық қордың таза активтерін, Қордың пайының есептік құнын анықтау тәртібі осы тармақта айқындалған. Қазақстан Республикасының заңнамасында Қор активтерінің құнын, Қордың таза активтерін, Қордың пайының есептік құнын есепке алудың және анықтаудың өзге тәртібі белгіленген жағдайда, Басқарушы компания Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сай әрекет етеді;

2) Қор активтерін есепке алу және сақтау мақсатында, сондай-ақ Қор активтерін сенімгерлік басқаруға байланысты операциялар бойынша есеп айырысу үшін, Басқарушы компания Кастодианда Қордың шоттарын ашады, бұл ретте Басқарушы компания шоттарды сенімгерлік басқарады. Басқарушы компания мен Қордың Кастодианы Қор активтері мен меншікті активтер бойынша бөлек есеп жүргізеді, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және Ережеге сәйкес олар бойынша қаржылық және өзге есептілікті ұсынады;

3) Басқарушы компания Кастодианмен күн сайын Қордың таза активтерінің құнын, Қордың пайының есептік құнын және алдыңғы операциялық күні Қордың портфеліндегі қаржы құралдары бойынша есептелген инвестициялық кірісті ауызша салыстырады;

4) Басқарушы компания мен Кастодиан ай сайын Қор активтерінің құрылымы мен ағымдағы құны, Қор міндеттемелерінің құны, таза активтердің құны, пайдың есептік құны және есептелген инвестициялық табыс сомасы туралы салыстыру актісін қалыптастырады;

5) инвестициялық Қордың активтерін құрайтын және қор биржасының тізіміне кіретін қаржы құралдары қор биржасының бағалы қағаздарды бағалау әдістемесіне сәйкес не қолданыстағы заңнамада көзделген әдістемеге сәйкес, не Bloomberg (Блумберг) немесе Reuters (Рейтер) ақпараттық-сараптамалық жүйелердің деректері бойынша нарықтық немесе индикативтік баға бойынша бағаланады;

6) Қазақстан Республикасынан басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған қаржы құралы Bloomberg (Блумберг) немесе Reuters (Рейтер) ақпараттық-сараптамалық жүйелердің деректері бойынша бағалау жүргізілетін сауда күнін жабу бағасы бойынша жұмыс күнінің соңында бағаланады;

7) оларды бағалау қор биржасының бағалы қағаздарды бағалау әдістемесінде және Ережеде көзделмеген борыштық бағалы қағаздардың әділ құны апта сайын ағымдағы аптаның бірінші жұмыс күнінің аяғында амортизацияланған күн бойынша есепке алу арқылы айқындалады;

8) Қазақстан Республикасының бейрезиденті – эмитенттердің Қазақстан Республикасының аумағында айналыстағы, Қазақстан Республикасынан басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес осы бағалы қағаздардың эмитентімен Қазақстан Республикасының Үкіметі жасасқан келісімдер аясында шығарылған борыштық бағалы қағаздар сатып алу құны бойынша бағаланады;

9) құны шетел валютасында көрсетілген инвестициялық қордың активтері инвестициялық қор активтерінің құны анықталған күнгі жағдай бойынша нарықтық валюта айырбастау бағамымен бағаланады;

10) Қордың таза активтерінің құны оның активтерінің құны мен Қор активтерінің есебінен орындалуға тиіс міндеттемелердің арасындағы айырма ретінде анықталады. Инвестициялық пай қорының пайының есептік

құны Тіркеушінің деректеріне сай осы құнды сол күні айналыста болған пай санына бөлу арқылы Қордың таза активтерінің құнын анықтаған күнгі жағдай бойынша анықталады.

19. Пайды орналастырған кезде оның есептік құнына үстемақыны қолдану талаптары және есептеу тәртібі  
Пайдың есептік құнына үстемақы көзделмеген.

20. Басқарушы компанияның және Қордың жұмыс істеуін қамтамасыз ететін өзге тұлғалардың Қордың активтері есебінен төленуге тиіс шығысы мен сыйақысының түрлері, оларды айқындау тәртібі және ең жоғары мөлшерлері:

1) Басқарушы компанияның комиссиялық сыйлықақысы сенімгерлік басқару шартында айқындалған тәртіппен Қор активтерінің есебінен төленеді;

2) кастодиан қызметін көрсету, пай ұстаушылар тізілімін жүргізу және аудиторлық қызмет көрсету шарттарына сай Кастодианға, Тіркеушіге және Қордың Аудиторына Қор активтерінің есебінен комиссиялық сыйақы төленеді;

3) Кастодианға, Тіркеушіге және Аудиторға сыйақы тиісті шарттарда айқындалған тәртіппен және талаптарда төленеді. Аталған тұлғаларға төленетін сыйақының жиынтық көлемі Қордың таза активтерінің орташа жылдық құнының 3 (Үш) %-ынан көп бола алмайды;

4) Қорды құрайтын активтердің есебінен Қорды сенімгерлік басқарумен байланысты шығыс, оның ішінде:

- Қорды құрайтын активтермен мәмілелер жасасуға;
- Қорды құрайтын активтердің қамтылуына;
- заң қызметінің ақысын төлеуге байланысты шығыс, сондай-ақ Қордың атынан сот талқылауына байланысты шеккен шығыс;
- Қорды құрайтын активтерді тиісті сақтандыру бойынша және Қорды құрайтын активтермен операциялар бойынша соманы төлеуге байланысты шығыс;
- Қор активтеріне салынуы мүмкін немесе Қорды құрайтын активтердің есебінен төленуі мүмкін Қазақстан Республикасының салығы немесе Қазақстан Республикасының салық заңнамасы өзгерген кезде болашақта туындауы мүмкін кез келген басқа салық;
- баспа жұмыстары мен жарнама қызметінің құнын өтеуге байланысты шығыс;
- Қордың банктік шотын жүргізу шарты бойынша банктің комиссиясын төлеуге байланысты шығыс;
- бағалы қағаздар нарығы туралы заңнаманың талаптарына және Қор Ережесіне сәйкес Қор туралы ақпаратты ашуға байланысты шығыс;
- Басқарушы компания өкілдерінің пайды орналастыру қызметінің ақысын төлеуге байланысты шығыс (ондай болған кезде);
- Қордың жұмыс істеуін қамтамасыз ететін тұлғаларға сыйақы төлеумен байланысты шығыс;
- Қордың жұмыс істеуіне байланысты өзге шығыс пен салық өтеледі.

5) Қордың жұмыс істеуін қамтамасыз етуге байланысты оның активтерінің есебінен өтелетін Басқарушы компанияның шығысының ең жоғары мөлшері таза активтердің орташа жылдық құнының 3 (Үш) %-ынан артық бола алмайды, оған және Қор активтерін сату нәтижесінде алынған ақша сомасынан 5 (Бес) %-ынан аспайтын Қордың жұмыс істеуінің тоқтатылуына байланысты шығыс қосылмайды;

6) Қордың пайын бастапқы орналастыру кезеңінде Басқарушы компанияға сыйақы есептеледі, бірақ төленбейді.

Қордың жұмыс істеуін қамтамасыз етуге байланысты осы кезеңдегі шығын мен сыйақы, оның ішінде Кастодиан мен Тіркеушінің қызмет ақысы кейіннен Қор активтерінің есебінен оның шығынын өтеп, Басқарушы компанияның меншікті қаражатының есебінен төленеді.

Бастапқы орналастыру мерзімі аяқталғанға дейін немесе пайды бастапқы орналастыру аяқталғаннан кейін ең аз мөлшері бойынша таза активтерінің құнының сәйкес келмеуінен Қордың қызметі тоқтатылған жағдайда, Басқарушы компания Қордың пайын бастапқы орналастыру кезеңінде болған шығынды өтеу бойынша шығын тәуекелін өзіне қабылдайды.

Қор Кастодианы Басқарушы компанияның бұйрығымен сыйақы мен шығысты аударады. Қор Кастодианы көрсетілген соманың дұрыс есептелуін қадағалайды.

21. Қордың жұмыс істеуін қамтамасыз ету бойынша қызметті одан әрі жүзеге асыру мүмкін болмаған немесе одан бас тартылған жағдайда, Басқарушы компанияны немесе Кастодианды ауыстыру шарттары мен тәртібі:

21.1. Қорды Басқарушы компания немесе Кастодиан:

1) аталған тұлғалардың бастамасымен;

2) аталған тұлғалардың лицензиясының қолданысын тоқтату немесе лицензиясынан айыру салдарынан ауыстырылады.

21.2. Қордың Басқарушы компаниясы немесе Кастодианы ауысқан кезде, осы Ережеге жаңа Басқарушы компанияны немесе жаңа Кастодианды тағайындауға қатысты (қандай тұлғаның ауысқанына қарай) өзгерістер мен толықтырулар енгізіледі;

21.3. Жаңа Басқарушы компанияны немесе жаңа Кастодианды (қандай тұлғаның ауысқанына қарай) тағайындауға қатысты осы Ережеге енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды уәкілетті орган келісуге тиіс. Уәкілетті орган Қордың Ережесіне енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды олар берілген күннен бастап он бес жұмыс күні ішінде қарастырады;

21.4. Басқарушы компания ауысқан кезде, Басқарушы компания Қор активтерін басқа басқарушы компанияның басқаруына бергені туралы ақпаратты пай ұстаушыларға жеткізуге міндетті;

21.5. Басқарушы компанияның лицензиясын тоқтата тұру немесе лицензиядан айыру, егер тиісті лицензиясы бар өзге басқарушы компания Қор активтерін басқаруға алу ниетін білдірмесе, Қордың қызметінің тоқтатылуына әкеп соғады;

21.6. Кастодиан ауысқан кезде, Басқарушы компания Қордың жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін басқа Кастодианмен шарттар жасасуға міндетті. Кастодиан Қордың жұмысының жалғастыруын қамтамасыз ету үшін жаңа кастодиан қызметінің жалғасуы үшін қажетті барлық құқық белгілеуші және өзге құжаттарды барынша қысқа мерзімде беруге міндетті;

21.7. Басқарушы компания, Тіркеуші немесе Кастодиан Қордың қызметін жалғастыруы үшін қажетті барлық құқық белгілеуші және өзге құжаттар мен деректерді жаңа басқарушы компанияға, Тіркеушіге немесе Кастодианға Қордың жұмыс істеуін жалғастыруды қамтамасыз ету үшін барынша қысқа мерзімде беруге міндетті.

## 22. Қордың пайын орналастыруды тоқтату шарттары мен тәртібі

1) Қордың жұмыс істеуін қамтамасыз ететін тұлғалар немесе қаржы құралдары немесе өзге мүлкі Қор активтерінің құрамына кіретін тұлғалар Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын немесе шарттық міндеттемелерді бұзған немесе орындауға олардың мүмкіндігі болмаған жағдайда, Қордың пайын орналастыру Уәкілетті органның нұсқамасы бойынша тоқтатыла тұруы мүмкін;

2) Уәкілетті органнан хабарлама алған сәтте Басқарушы компания пайды орналастыруды тоқтата тұруға міндетті;

3) Қордың пайын орналастыру Басқарушы компанияның шешімімен тоқтатылуы мүмкін. Бұл ретте орналастыруды тоқтату мерзімін Басқарушы компания белгілейді;

4) Пайды орналастыру процесін тоқтату немесе қайта бастау туралы шешім қабылданған жағдайда, Қорды Басқарушы компания осындай шешім қабылданған күннен бастап күнтізбелік 5 (бес) күннің ішінде себептерін көрсетіп, бұл туралы хабарламаны Басқарушы компанияның корпоративтік интернет-ресурсында жариялайды;

5) Қордың пайларын сату тоқтата тұрылған кезде, бір уақытта Қордың пайын орналастыру тоқтатыла тұрады;

6) пайды орналастыру осындай тоқтата тұруға себеп болған бұзушылықтарды жойғанға дейін белгісіз мерзімге тоқтатыла тұрады;

7) пайды орналастыруды тоқтата тұру қажет болған жағдайда, Басқарушы компания осындай тоқтата тұру себептерін және оларды жою шараларын көрсетіп, дәл сол күні уәкілетті органға бұл туралы жазбаша хабарлауға міндетті.

Басқарушы компания орналастыруды бастаған күні орналастыруды қайта бастағаны туралы уәкілетті органға хабарлауға міндетті.

## 23. Қордың жұмысын тоқтату талаптары мен тәртібі, Қордың жұмысын тоқтату туралы ақпарат жарияланған баспасөз басылымының атауы

23.1 Қордың жұмысын тоқтату шарттары:

1) пайды бастапқы орналастыру аяқталған соң Қордың таза активтерінің құнының Қор активтерінің ең аз мөлшеріне қойылатын талапқа сәйкес келмеуі;

2) пай сатуға өтінімдерді орындау нәтижесінде Қордың таза активтерінің құнының Қор активтерінің ең аз мөлшеріне қойылатын талаптарға сәйкес келмеуі және аталған сәйкессіздік болған күннен бастап екі айдың ішінде жойылмауы;

3) Басқарушы компанияның немесе Кастодианның шарт бойынша өзіне қабылдаған міндеттемелерді ары қарайғы орындауға мүмкіндіктің болмауына байланысты активтерді басқару немесе Қор активтерін есепке алу және сақтау бойынша қызметтерді ары қарай орындаудан бас тарту туралы шешім қабылдауы және егер аталған шешім қабылданған сәттен бастап үш айдың ішінде жаңа басқарушы компанияны немесе жаңа кастодианды тағайындауға қатысты Қордың Ережесіне енгізілген өзгерістер күшіне енбесе;

4) Басқарушы компанияның, Кастодианның бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметтің тиісті түрін жүзеге асыруға берілген лицензиясын тоқтату немесе лицензиядан айыру және егер жаңа басқарушы компанияны, жаңа кастодианды тағайындауға қатысты Қордың Ережесіне енгізілген өзгерістер үш айдың ішінде күшіне енбесе немесе лицензияның қолданысы қайта қалпына келтірілмесе;

5) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген өзге негіздер бойынша.

### 23.2 Қордың жұмыс істеуін тоқтату тәртібі:

1) Қордың жұмыс істеуін Қорды Басқарушы компания тоқтатады;

2) Қорды Басқарушы компанияның лицензиясының қолданысы тоқтатылған немесе лицензиядан айырған жағдайда, оның жұмысын Қордың Кастодианы тоқтатады;

3) Кастодиан лицензиясының әрекеті тоқтатыла тұрған немесе лицензиядан айырылған жағдайда, Қордың жұмысын Қорды Басқарушы компания оның лицензиясының қолданысына қарамастан тоқтатады;

4) Қордың жұмысын тоқтату негіздері туындаған сәттен бастап Қор активтеріне билік етуге жол берілмейді, оған кредиторлармен есеп айырысу, Қордың жұмысын тоқтатуға байланысты шығысты төлеу, қалған ақшаны пай ұстаушыларға қайтару үшін сату қосылмайды;

5) Қордың жұмысы тоқтатылған жағдайда, Басқарушы компания және (немесе) Кастодиан Қор активтерін сатуды қамтамасыз етуге, Қордың кредиторларымен есеп айырысуға, Қордың жұмысын тоқтатуға байланысты шығысты төлеуге және Заң талаптарына және осы Ережеге сәйкес қалған ақшаны пай ұстаушылардың арасында бөлуге міндетті;

6) Қорды Басқарушы компания немесе Кастодиан Қордың жұмысын тоқтату негіздері орын алған сәттен бастап үш жұмыс күн ішінде: Қордың жұмысының тоқтаны, осы рәсімді жүргізу тәртібі мен талаптары туралы пай ұстаушыларға, уәкілетті органға, Қордың жұмысын қамтамасыз ететін ұйымдарға, Қордың кредиторларына және Қордың активтерімен орындалмаған мәмілелердің тараптарына хабарлауға; пай ұстаушылар тізілімінде мәмілелерді тіркеу тоқтатылған күнді көрсетіп, Қордың пай ұстаушылары тізілімінде дербес шоттар бойынша операциялардың тоқтатылғаны туралы талапты Тіркеушіге жолдауға міндетті;

7) Басқарушы компания немесе Кастодиан талаптары Қор активтерінің есебінен қанағаттандырылуға тиіс кредиторларды анықтау, ол жұмыс істеген кезеңде төленген, бірақ қойылмаған (Қор меншігі ретінде тіркелмеген) Қор активтерін алу бойынша шаралар қабылдайды;

8) Қор активтерінің есебінен қанағаттандырылуға тиіс кредиторлардың талап қою мерзімі аяқталған соң және аталған кредиторлармен есеп айырысу басталғанға дейін Қорды Басқарушы компания және (немесе) Кастодиан Қор активтерінің құрамы мен құны туралы, кредиторлардың қойған талаптары туралы, Қордың төленген, бірақ жеткізілмеген активтері туралы мәліметтерді, сондай-ақ аталған мәліметтерді қарастыру нәтижесі және ары қарайғы әрекеттер туралы есепті қалыптастырып, оны уәкілетті органға жолдайды;

9) Қор активтерінің есебінен қанағаттандырылуға тиіс кредиторлардың талап қою мерзімі Қордың жұмысын тоқтату туралы оларға хабарлаған күннен бастап кемінде бір ай болуға тиіс;

10) пайды бастапқы орналастыру мерзімі аяқталғанға дейін Қордың жұмысын тоқтатудан басқа, Қор активтерін сатудан түскен ақша Заңда белгіленген тәртіппен бөлінеді;

11) пайды бастапқы орналастыру аяқталған соң Қордың таза активтерінің құны заңнамада айқындалған ең аз мөлшерден аз болуына байланысты Қордың жұмысы тоқтатылған жағдайда, Қордың жұмысын тоқтату рәсімімен байланысты Басқарушы компанияның шығысы Қор активтерінің есебінен өтелмейді. Басқарушы компания немесе Кастодиан Қордың жұмысын тоқтатуға негіз туындаған сәттен бастап он күннен кешіктірмей пай ұстаушыларға ақшаны қайтаруға міндетті;

12) есеп айырысу аяқталғаннан кейін күнтізбелік он төрт күннің ішінде Басқарушы компания немесе Кастодиан осы Қордың барлық активінің бөлінуі туралы Қор Кастодианына хабарламаны және Қордың пай ұстаушылары тізілімдері жүйесін жабу туралы Тіркеушіге хабарламаны қоса тіркеп, Қордың жұмысының тоқтағаны туралы ақпаратты уәкілетті органға береді.

23.3. Қор қызметін тоқтату туралы ақпарат мыналарға:

- 1) Қордың пай ұстаушыларына – Басқарушы компанияның корпоративтік интернет-ресурсында ([www.bcc-invest.kz](http://www.bcc-invest.kz)), «Казахстанская правда» және «Егемен Қазақстан» газеттерінде хабарлама орналастыру арқылы;
- 2) уәкілетті органға – жазбаша хабарландыру жолдау арқылы;
- 3) Қордың жұмысы мен қызметін қамтамасыз ететін ұйымдарға – оларға жазбаша хабарлама жолдау арқылы;
- 4) Қордың кредиторлары мен Қор активтерімен орындалмаған мәмілелердің тараптарына – оларға жазбаша хабарлама жолдау арқылы және (немесе) сауда-саттықты ұйымдастырушыларға жазбаша хабарлама жолдау арқылы олардың назарына жеткізіледі.

#### 24. Пай ұстаушылардың сұратулары бойынша есептерді беру талаптары мен тәртібі

1) Басқарушы компанияның қызметі туралы, соның ішінде Қордың таза активтерінің құрамы мен құны туралы, сондай-ақ пайдың есептік құны туралы есепті Басқарушы компания жиілігі айына бір рет (бұдан әрі «есептік кезең») дайындайды және есептік күннен кейін 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей пай ұстаушыларға табыстау арқылы немесе Қор Тіркеушісінде бар пай ұстаушылардың мекенжайларына пошта жөнелтілімі арқылы, не пай ұстаушыда болған кезде және пай ұстаушылар өтінімде көрсеткен кезде факс немесе электрондық пошта арқылы, не бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау арқылы немесе осы Ережеде көрсетілген Басқарушы компанияның корпоративтік интернет-ресурсында тиісті ақпаратты орналастыру арқылы жалпы танысу үшін ұсынады.

2) Басқарушы компания сондай-ақ пай ұстаушылардың жазбаша сұратулары бойынша есептерді ұсынады. Сұрату бойынша есепті ұсынуды талап ететін тұлға өз деректемелерін көрсетіп, Басқарушы компанияға немесе оның өкілдеріне жазбаша сұратумен хабарласуға міндетті. Егер сұратылған ақпарат заңнамаға және осы Ережеге сәйкес жария етілетін болса, Басқарушы компания және (немесе) оның өкілдері күнтізбелік 15 (он бес) күннің ішінде сұратылған ақпаратты ұсынуға міндетті.

3) Пайдың есептік құны күн сайын Басқарушы компанияның интернет-ресурсында жарияланады.

#### 25. Қор туралы, оның Ережесі және ондағы өзгерістер туралы, Қордың таза активтерінің құнының өзгергені, пайды орналастыру және сату бағасы туралы, сондай-ақ Қордың жұмыс істеуін қамтамасыз ететін тұлғалар, олардың қызметінің нәтижесі туралы ақпаратты пай ұстаушыларға ашу талаптары мен тәртібі

25.1. Пай сатып алуға және сатуға өтінімдерді қабылдайтын орындарда Басқарушы компания не оның өкілі кез келген мүдделі тұлғаның талап етуімен мынадай құжаттарды ұсынуға міндетті:

1) Басқарушы компанияның жарғысы, инвестициялық декларацияны және Қордың Ережесіне енгізілген басқа да құжаттарды, сондай-ақ оларға енгізілген және Уәкілетті орган келіскен өзгерістер мен толықтырулардың толық мәтінін қоса алғанда, Қордың Ережесі;

2) Қордың пай ұстаушылары тізілімін жүргізу және кастодиан қызметін көрсету шарттарының көшірмелері;

3) Қордың таза активтерінің құны туралы мәліметтер және осындай мәліметтер анықталған соңғы күнгі жағдай бойынша бір пайдың есептік құны туралы, бір пайдың есептік құнын анықтау әдісі туралы мәліметтер;

4) өткен қаржы жылында Қордың қызметін қамтамасыз ету бойынша оның қызметін тексеру нәтижесімен Қорды Басқарушы компанияның немесе Кастодианның аудиторлық есептерінен үзінді;

5) соңғы есептік күні жасалған Басқарушы компанияның бухгалтерлік балансы және пайда мен шығын туралы есеп;

6) Басқарушы компанияның, Кастодианның, Тіркеушінің және Қордың жұмыс істеуін қамтамасыз ететін өзге субъекттердің кез келген өткен кезеңдегі Қор активтерінің есебінен өтелуге тиіс шығыны мен сыйақының ықтимал және нақты мөлшерлері туралы мәліметтер;

7) Қорды Басқарушы компания мен Кастодианның Қор активтерін басқару, активтерді есепке алу және сақтау қызметімен байланысты оларға қолданылған санкциялар туралы мәліметтер;

8) пай сатып алуға немесе сатуға өтінімдерді қабылдау мерзімдері, бастау және аяқтау уақыты, пайларды орналастыру немесе сатып алу бағасы, Қордың пайларын орналастырған және сатып алған кезде Басқарушы компанияның өкілдері туралы мәліметтер, сондай-ақ пайды орналастыруды тоқтата тұру және қайта бастау туралы ақпарат;

9) Қорға салынатын ақшаның ең аз сомасы туралы ақпарат.

25.2. Өзіне қажетті мәліметтерді ұсынуды талап ететін тұлға өз деректемелерінің, сондай-ақ өзіне қажетті мәліметтер тізбесін көрсетіп, Басқарушы компанияға жазбаша сұрату беруге міндетті.

25.3. Жария түрде таратылуға тиіс Қор бойынша бүкіл ақпарат Басқарушы компанияның корпоративтік интернет-ресурсында да осы Ережеде көрсетілген мерзімде жарияланады.

26. Басқарушы компанияның Қордың пайларын орналастыру және сату жөніндегі өкілдерінің тізбесі:

1) Басқарушы компания өз бетінше Қордың пайын орналастыру бойынша Басқарушы компания өкілдерінің тізбесін анықтайды, сондай-ақ оларды өзгертеді және бұл осы Ережеге өзгерістер енгізуге әкеп соқтырмайды. Басқарушы компания өкілдерінің тізбесін Басқарушы компания өзі орналасқан жерде ұсынады немесе Басқарушы компанияның корпоративтік интернет-ресурсында орналастырады.

27. Пай сатуға өтінім беру және оны орындау шарттары мен тәртібі

27.1. Қордың пайын сату шарттары:

1) Қордың пайы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарды сақтай отырып, Қор активтерінің құрамында бар немесе оларды іске асырудан алынған ақшаның есебінен сатылады;

2) пай сатуға өтінімдер кері қайтарып алынбайтын сипатта болады;

3) пайларды бастапқы орналастыру мерзімі ішінде сатуға жол берілмейді;

4) пай сатуға өтінім нотариатта куәландырылған сенімхаттың негізінде сенім білдірілген адам арқылы берілуі мүмкін;

5) Қордың пайлары жылына екі рет сатылады. Қордың пайларын сататын күндер – 28 мамыр және 28 қазан, Астана қаласының уақытымен сағат 23:59:59 жағдай бойынша сату үшін пай ұстаушылар тізілімі сәйкесінше 27 мамырда және 27 қазанда тіркеледі.

Басқарушы компанияның және (немесе) оның өкілдерінің пай сатуға өтінімдерін қабылдау тізілімді тіркеген күнге дейін 10 (он) жұмыс күн бұрын басталады және тізілімді тіркеген күні Астана қаласының уақытымен 18:00-де аяқталады.

Пай сатылатын күн демалыс және (немесе) мереке күніне сәйкес келген жағдайда, сатылатын күн демалыс және (немесе) мереке күнінен кейінгі бірінші жұмыс күніне ауыстырылады, тізілім бірінші жұмыс күні – сатылатын күннің алдындағы күнгі Астана қаласының уақытымен сағат 23:59:59 тіркеледі.

Пай тізілім тіркелген күні қалыптасқан пайдың бағасы бойынша сатылған күннен бастап бес жұмыс күн ішінде сатылады. Сатылған пайларға ақшалай қаражат пай сатылған күні аударылады;

6) Басқарушы компания қабылдаған Қордың пайын кезектен тыс сату туралы шешім пайды сататын күнге дейін 15 (он бес) жұмыс күннен кешіктірмей Басқарушы компанияның интернет-ресурсында жариялау арқылы пай ұстаушыларға жеткізіледі.

27.2. Қордың пайын сатуға өтінімдер беру және оларды орындау тәртібі:

1) Қордың пайын сату туралы талап осы Ереженің № 4 қосымшасындағы үлгі бойынша пай сатуға өтінімдердің нысанында, сондай-ақ Басқарушы компанияның сауда платформасында, «BCC Invest» мобильді қосымшасында, «BCC trade web» web-платформасында беріледі;

2) өтінімдерді Басқарушы компания немесе оның өкілдері пай сатылатын күннің алдындағы жұмыс күнінің соңына дейін қабылдайды;

3) Қордың пайы сатылған кезде сатылған пай үшін ақша аудару мақсатында Басқарушы компания өтінімде көрсетілген пайшының банктік деректемелерін пайдаланады;

4) өтінім бойынша Қордың пайын Басқарушы компания пай ұстаушылар тізіліміндегі пайшының дербес шотынан немесе Тіркеушіде пайшының атына ашылған ұстаушының қосалқы шотынан сатылады;

5) Қордың Басқарушы компаниясының жеке тұлға пайшысы Қордың пайын сатуға өтінімді бірреттік (біржолғы) кодты не электрондық цифрлық қолтаңбаны пайдаланып, инвесторды динамикалық сәйкестендіруді пайдаланып, Басқарушы компанияның, Басқарушы компания өкілдерінің, Басқарушы компанияның сауда платформасына қолжетімділік беру бойынша серіктестердің ақпараттық жүйелері арқылы беруі мүмкін;

6) өтініш беруші пайшы дұрыс көрсетпеген банктік деректемелері, дербес шоттың немесе қосалқы шоттың деректемелері бойынша пай сатуға өтінімді уақтылы орындамағаны үшін өтініш беруші пайшы жауапкершілік көтереді.

Шоттардың қате деректемелері берілген жағдайда, пайларды аударуды және сатылған пайлар үшін ақша аударуды қайталап орындауға кеткен шығыс банктік аударым үшін комиссия сомасын және ақшаны сатылған пайлардың есебіне жіберген кезде пайларды есептен шығару туралы бұйрықты орындау үшін комиссия сомасын ұстап қалу арқылы өтініш беруші пайшыға ауыстырылады.

27.3 Мына жағдайларда ғана:

1) Қор Ережесінде белгіленген өтінімдерді беру тәртібі мен талаптары сақталмағанда;

2) қолданыстағы заңнамаға және осы Ережеге сәйкес тәртіппен Қордың пайын сатуды тоқтата тұру туралы шешім қабылданғанда, пай сатуға өтінімдерді қабылдаудан бас тартуға жол беріледі.

28. Пай сатуды тоқтата тұру талаптары мен тәртібі:

1) Қордың жұмыс істеуін қамтамасыз ететін тұлғалар немесе қаржы құралдары немесе өзге мүлкі Қор активтерінің құрамына кіретін тұлғалар Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын немесе шарттық міндеттемелерді бұзған немесе орындау мүмкін болмаған жағдайларда, уәкілетті органның нұсқамасы бойынша Қордың пайын сату тоқтатыла тұрады;

2) Қордың пайын сату сондай-ақ Басқарушы компанияның шешімі бойынша кез келген уақытта кез келген негіз бойынша тоқтатылуы мүмкін. Бұл ретте осындай тоқтату мән-жайларына қарай сатуды тоқтату мерзімі Басқарушы компанияның осындай шешімімен белгіленеді. Басқарушы компания осындай тоқтата тұру себептерін және оларды жою бойынша шараларды көрсетіп, бұл туралы уәкілетті органға сол күні жазбаша түрде хабарлауға міндетті.

Басқарушы компания сатуды бастаған күні сатудың қайта басталғаны туралы уәкілетті органға хабарлауға міндетті.

3) Қордың пайын сату осындай тоқтата тұруға себеп болған бұзушылықтар жойылғанға дейін белгісіз мерзімге тоқтата тұрылуы мүмкін;

4) Қордың пайын сатуды тоқтата тұрған кезде, бір мезгілде Қорды орналастыру да тоқтатылады;

5) Басқарушы компания уәкілетті органнан хабарлама алған сәттен бастап Қордың пайын сатып алуды тоқтата тұруға міндетті;

6) Пайды сатып алу процесін тоқтата тұру немесе қайта бастау туралы шешім қабылданған жағдайда, Қорды Басқарушы компания мұндай шешім қабылданған күннен бастап күнтізбелік 5 (бес) күннің ішінде себептерін көрсетіп, бұл туралы Басқарушы компанияның корпоративтік интернет-ресурсында хабар жариялайды.

29. Басқарушы компания пайды сатқан кезде пайдың есептік құнына жеңілдікті қолдану талаптары мен есептеу тәртібі

Пайдың есептік құнына жеңілдікті қолдану көзделмеген.

30. Басқарушы компанияның Қор Ережесіне өзгерістер мен толықтырулар енгізу талаптары мен тәртібі:

1) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының нормаларын сақтаған кезде, Басқарушы компания Қор Ережесіне біржақты тәртіппен өзгерістер мен толықтырулар енгізуге құқылы;

2) Ережеге енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды уәкілетті орган келісуге тиіс;

3) Басқарушы компанияның, Кастодианның атауы мен орналасқан жерінің өзгеруіне, олардың аудиторлық ұйымдарының ауысуына (жаңаларын сайлауға), аудиторлық ұйымның атауы мен орналасқан жерінің ауысуына байланысты Қор Ережесіне енгізілетін өзгерістер мен толықтырулар осындай өзгерістер мен толықтырулар қабылданған күннен бастап келесі жұмыс күні күшіне енеді және уәкілетті органмен келісу міндетті емес;

4) Қордың пайын бастапқы орналастыру кезеңінде Ережеге осы тармақтың 3) тармақшасында көзделген өзгерістерге ғана қатысты өзгерістер енгізілуі мүмкін;

5) Басқарушы компания Қордың Ережесіне өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы Қордың пай ұстаушыларына Басқарушы компанияның корпоративтік интернет-ресурсында осы ақпаратты жариялау арқылы, сондай-ақ Басқарушы компанияның немесе оның өкілдерінің үй-жайларында өтінім беретін пай ұстаушыларды ақпараттандыру арқылы хабарлауға міндетті;

6) Қордың Ережесіне өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы ақпарат осы өзгерістер мен толықтыруларды уәкілетті орган келіскеннен кейін Басқарушы компанияның корпоративтік интернет-ресурсына жарияланады;

7) Ережеде көзделген жағдайларда Қордың Ережесіне енгізілетін өзгерістер және (немесе) толықтыруларды уәкілетті орган келіскенін көрсетіп, Басқарушы компанияның корпоративтік интернет-ресурсында жариялағаннан кейін күнтізбелік отыз күн өткен соң күшіне енеді.

Егер Қордың Ережесіне өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілген күнгі жағдай бойынша Қордың бірде-бір пайы орналастырылмаса, өзгерістер және (немесе) толықтырулар Ережеде көзделген жағдайларда оларды уәкілетті органмен келіскені көрсетілгенде Басқарушы компанияның корпоративтік интернет-ресурсында жариялаған күннен кейін күшіне енеді.

31. Пайды Басқарушы компанияның сенімгерлік басқаруындағы басқа ашық немесе интервалдық инвестициялық пай қорының пайына айырбастау талаптары. Қорды Басқарушы компания мен Кастодиан, сондай-ақ Тіркеушінің пайды айырбастау рәсімін жүргізу талаптары мен тәртібі

Осы Қордың пайын Басқарушы компанияның басқаруындағы басқа ашық немесе интервалдық қордың активтеріне айырбастау көзделмеген.

32. Заңда және Қордың Ережесінде белгіленген тәртіппен Қор туралы ақпарат жарияланатын бұқаралық ақпарат құралдары туралы мәліметтер

1) Қор туралы ақпарат (оның ішінде хабарламалар және (немесе) хабарлар және (немесе) ескертпелер) және (немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) осы Ережеге сәйкес Басқарушы компания пай ұстаушыларға жолдауға тиіс құжаттар мен мәліметтер, егер осы Ереженің тиісті тармақтарында өзгеше көзделмесе:

- Қазақстан Республикасының заңнамасына сай баспасөз басылымында орналастыруға тиіс жағдайларды қоспағанда, Басқарушы компания осындай ақпаратты және (немесе) осындай құжаттаманың мәтінін Басқарушы компанияның корпоративтік интернет-ресурсында орналастырған сәттен бастап немесе

- пайды сатып алуға өтінімде немесе қайталама нарықта сатып алған пай ұстаушылар берген деректемелер туралы хабарламада пай ұстаушылар көрсеткен үйінің мекенжайы немесе орналасқан жері бойынша пай ұстаушыларға жолдау үшін Басқарушы компания пошта операторына аталған ақпаратты және (немесе) құжаттарды берген күннен бастап 5 (бесінші) жұмыс күні;

- пайды сатып алуға өтінімде немесе қайталама нарықта сатып алған пай ұстаушылар берген деректемелер туралы хабарламада пай ұстаушылар көрсеткен пай ұстаушылардың электрондық пошта мекенжайы бойынша аталған ақпаратты және (немесе) құжаттарды пай ұстаушыларға жолдаған күннен бастап 3 (үшінші) жұмыс күні Басқарушы компания тиісті түрде ұсынған және/немесе жолданған және пай ұстаушы алған болып саналады;

2) Басқарушы компанияның пай ұстаушылардан жоғарыда көрсетілген тәсілдермен ақпаратты және (немесе) құжаттарды алғаны туралы жазбаша немесе ауызша растауларды алуы талап етілмейді. Бұл ретте Басқарушы компания пай ұстаушыларға жоғарыда аталған тәсілдердің бірімен және сол жерде көрсетілген мерзімді сақтай отырып, ақпаратты және (немесе) құжаттаманы жолдағаннан кейін осы Ережеге сәйкес жасалуы (жалғасуы) пай ұстаушылардың қандай да бір ақпаратты және (немесе) құжаттаманы міндетті түрде алуымен байланысты барлық қажетті әрекетті жасауға құқылы.

33. Қордың пайын бастапқы орналастыруды бастау мерзімі және Қор активтерінің ең аз мөлшері

1) Қордың пайын бастапқы орналастыру Басқарушы компанияның Директорлар кеңесінің шешімімен анықталған күннен басталады және Қордың пайын бастапқы орналастыру басталған күннен бастап 3 (Үш) ай өткен соң немесе Қор заңнамада белгіленген активтердің ең аз мөлшеріне, атап айтқанда 50 000 (Елу мың) айлық есептік көрсеткішке қол жеткізген сәтте ертерек аяқталады. Басқарушы компания Қордың пайын орналастыру басталған күн туралы Уәкілетті органға, Кастодианға және Қорды Тіркеушіге орналастыру басталғанға дейін кем дегенде он жұмыс күні бұрын хабарлайды.

34. Дивиденд есептеу және төлеу тәртібі:

- 1) Таза кіріс болған кезде, Қорды Басқарушы компания Ережеде айқындалған тәртіппен және талаптарда дивиденд есептеуге және төлеуге құқылы.
- 2) Дивиденд төлеуге бөлінген ақшаның ең аз мөлшері Қордың таза кірісінің 1 (Бір) %-ын құрайды.
- 3) Дивиденд төлеу туралы шешім Басқарушы компания Басқармасының шешімімен ресімделеді және дивиденд алуға құқылы Қордың пай ұстаушылар тізілімі тіркелген күні және 1 (Бір) пайға шаққанда дивиденд мөлшері туралы мәліметтер қамтылады. Қордың пай ұстаушыларына дивиденд төлеу Басқарушы компанияның міндеті емес, құқығы.
- 4) Дивиденд алуға құқылы пай ұстаушылар тізілімі тіркелген күннен 10 (Он) жұмыс күн ішінде дивиденд төленеді.
- 5) Дивиденд пайдың номиналды құнының валютасында ақшалай нысанда төленеді.
- 6) Пай ұстаушыларға дивиденд Тіркеуші берген бағалы қағаздар бойынша сыйақы төлеу үшін бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімінде көрсетілген банктік деректемелер бойынша ақшалай нысанда төленеді. Бағалы қағаздар бойынша сыйақы төлеу үшін бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімінде банктік деректемелері болмаған жағдайда, дивиденд Басқарушы компанияда бар пай ұстаушылардың сауалнамасында көрсетілген банктік деректемелер немесе пай ұстаушы ұсынған деректемелер бойынша төленеді.

- 7) Дивиденд алуға құқылы пай ұстаушыларға дивиденд сомасын банктік аударымы үшін комиссия Басқарушы компанияның есебінен төленеді.
- 8) Дивиденд сомасын Қордың пайына қайта инвестициялау көзделмеген.
- 9) Қордың пай ұстаушылары өздерінің банктік деректемелерінің және дербес шоттар мен қосалқы шоттардың деректемелерінің өзектілігі үшін жауапкершілікті көтереді. Банктік деректемелері өзгерген жағдайда, ұстаушылар бұл туралы Басқарушы компанияға хабарлауға және пай ұстаушының сауалнамасына өзгерістер енгізуге тиіс.
- 10) Дивидендті кезектен тыс төлеу туралы шешім Басқарушы компания Басқармасының шешімімен ресімделеді және дивиденд алуға құқылы Қордың пай ұстаушылары тізілімін тіркеу күні туралы мәлімет және 1 (Бір) пайға шаққанда дивиденд мөлшері туралы мәліметтер қамтылады.
- 11) Басқарушы компания Басқармасының шешімі пай ұстаушылар тізілімі тіркелген күннен күнтізбелік 5 (Бес) күн бұрын Компанияның корпоративтік интернет-ресурсында жарияланады.

### 35. Қайырымдылық жарнаны бекіту және төлеу тәртібі

- 1) Қордың Басқарушы компаниясы қайырымдылық мақсатқа жылына бір рет инвестициялық кірістен комиссиялық сыйақы сомасының 50%-ына дейін (осы төлем осы төлемнен кейін таза табыстың теріс мәніне әкеп соқпаса) төлеуге құқылы. Қайырымдылық жарнасын төлеу Басқарушы компанияның міндеті емес, құқығы;
- 2) Жарна мөлшері Қор Ережесінің № 12 қосымшасының 5-тармағына сәйкес есептеледі.
- 3) Қайырымдылық мақсаттарына төлем жасау міндеттемелері осы тармақтың 1) тармақшасының талаптары сақталған кезде есептік кезеңнің 31 желтоқсанындағы сағат 23:59:59 жағдай бойынша Қор активтерінің құрамында бекітіледі;
- 4) Қайырымдылық жарна Қордың мақсаттары мен Ережесіне сәйкес Қорды Басқарушы компания айқындаған коммерциялық емес ұйымның есептік шотына есептік кезең аяқталған күннен бастап 10 (он) жұмыс күн ішінде Қордың Кастодианына ақша қаражатын аудару туралы бұйрық беру арқылы төленеді;
- 5) Қайырымдылық жарнаны төлеу туралы ақпарат қайырымдылық жарна төленген күннен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күннің ішінде Басқарушы компанияның корпоративтік интернет-ресурсында жарияланады.
- 6) Қордың таза кірісі болмаған жағдайда, қайырымдылық жарнасы төленбейді.

**«BCC Invest» АҚ  
Басқарма Төрағасы**

**Шаяхметов Д.Н.**

**«Wardat al Hayat» интервалдық инвестициялық пай қорының**

**ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ДЕКЛАРАЦИЯСЫ**

1. Қорды Басқарушы компанияның толық атауы мен орналасқан жері:
  - 1) Қорды Басқарушы компанияның толық ресми атауы: «ВСС Invest» акционерлік қоғамы – «Банк ЦентрКредит» АҚ еншілес ұйымы;
  - 2) Басқарушы компанияның орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, А05G1D2, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Панфилов к-сі, 98;
  - 3) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқарушы компанияның инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыруға берген 10.07.2018 жылғы №3.2.235/12 лицензиясы, оған қызметтің мына түрі кіреді: ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығынсыз инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызмет.
  
2. Қор Кастодианының толық атауы мен орналасқан жері, оның құқықтары мен міндеттері:
  - 1) Кастодианның толық ресми атауы: «Еуразиялық Банк» АҚ;
  - 2) Кастодианның орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050010, Алматы қ., Қонаев к-сі, 56;
  - 3) Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің банк және өзге операцияларды және бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыруға берген 03.02.2020 жылғы № 1.2.68/242/40 лицензиясы.
  
3. Қордың пай ұстаушыларының тізілімдері жүйесін жүргізетін Тіркеушінің атауы мен орналасқан жері, оның құқықтары мен міндеттері:
  - 1) Тіркеушінің толық ресми атауы: «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» акционерлік қоғамы;
  - 2) Тіркеушінің орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050040, Алматы қ., Сәтбаев к-сі, 30/8, 163-тұрғын емес үй-жай;
  - 3) Тіркеуші өз қызметін ҚР ҰБ-ның «Бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімдері жүйесін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» 29.10.2018 жылғы қаулысына сәйкес жүзеге асырады.
  
4. Қорды Басқарушы компания мен Кастодианға аудит жүргізетін аудиторлық ұйымдардың толық атауы. Басқарушы компанияға аудит жүргізетін аудиторлық ұйым туралы ақпарат (бұдан әрі – Аудитор):
  - 1) Аудитордың толық ресми атауы: «КПМГ Аудит» ЖШС;
  - 2) Аудитордың орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, А25D6T5, Алматы қ., Достық даңғылы, 180, «Көктем» бизнес-орталығы;
  - 3) Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі аудиторлық қызметті жүзеге асыруға берген 2006 жылғы 6 желтоқсандағы № 0000021 мемлекеттік лицензиясы.

Кастодианға аудит жүргізетін аудиторлық ұйым туралы ақпарат (бұдан әрі – Кастодиан Аудиторы):

  - 1) Кастодиан Аудиторының толық ресми атауы: «Эрнст энд Янг» ЖШС;
  - 2) Кастодиан Аудиторының орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, А17А6Е8, Алматы қ., әл-Фараби даңғылы, 77/7, «Esentai Tower» бизнес-орталығы;
  - 3) Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі Қазақстан Республикасының аумағында аудиторлық қызметпен айналысуға берген 2005 жылғы 15 шілдедегі сериясы МФЮ-2, N9 0000003 мемлекеттік лицензиясы.
  
5. Инвестициялық қор активтерін есепке алу және олардың құнын айқындау тәртібі
  - 1) Қор активтерінің құнын, Қордың таза активтерін, Қор пайының есептік құнын есепке алу және айқындау Қазақстан Республикасының «Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы» Заңына, Қазақстан Республикасының «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» Заңына, сондай-ақ уәкілетті орган бекіткен «Инвестициялық қор активтерінің, инвестициялық қордың таза

активтерінің құнын, инвестициялық пай қоры пайының есептік құнын және акционерлік инвестициялық қор акциясын сатып алу бағасын айқындау қағидаларына, талаптарына және әдістемесіне» сәйкес ұлттық валютада жүргізіледі. Инвестициялық қор активтерінің құнын, инвестициялық қордың таза активтерін, Қордың пайының есептік құнын анықтау тәртібі осы тармақта айқындалған. Қазақстан Республикасының заңнамасымен инвестициялық Қор активтерінің құнын, инвестициялық Қордың таза активтерін, Қордың пайының есептік құнын анықтаудың және есепке алудың өзге тәртібі белгіленсе, Басқарушы компания Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес әрекет етеді.

- 2) Қор активтерін есепке алу және сақтау мақсатында, сондай-ақ Қордың активтерін сенімгерлік басқаруға байланысты операциялар бойынша есептесу үшін, Басқарушы компания Кастодианда Қордың шоттарын ашады, бұл ретте шоттарды Басқарушы компания сенімгерлік басқаратынын көрсетеді. Қорды Басқарушы компания мен Кастодианы Қордың активтері мен меншікті активтер бойынша бөлек есеп жүргізеді, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және Ережеге сәйкес олар бойынша қаржылық және өзге есептілікті ұсынады.
  - 3) Басқарушы компания Кастодианмен бірге Қордың таза активтерінің құнын, Қор пайының есептік құнын және алдыңғы операциялық күнгі Қордың портфеліндегі қаржы құралдары бойынша есептелген инвестициялық кірісті күнделікті ауызша салыстырады.
  - 4) Басқарушы компания мен Кастодиан ай сайынғы негізде Қор активтерінің құрылымы мен ағымдағы құны, Қор міндеттемелерінің құны, таза активтердің құны, пайдың есептік құны және есептелген инвестициялық кіріс сомасы туралы салыстыру актісін қалыптастырады.
  - 5) Инвестициялық қордың активтерін құрайтын және қор биржасының тізіміне кіретін қаржы құралдары қор биржасының бағалы қағаздарды бағалау әдістемесіне сәйкес не Bloomberg (Блумберг) немесе Reuters (Рейтер) ақпараттық-сараптамалық жүйелердің деректері бойынша нарықтық немесе индикативтік баға бойынша бағаланады.
  - 6) Қазақстан Республикасынан басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған қаржы құралы Bloomberg (Блумберг) немесе Reuters (Рейтер) ақпараттық-сараптамалық жүйелердің деректері бойынша бағаланатын сауда күнін жабу бағасы бойынша жұмыс күнінің соңында бағаланады.
  - 7) Бағалау қор биржасының бағалы қағаздарды бағалау әдістемесінде және Ережеде көзделмеген борыштық бағалы қағаздардың әділ құны ағымдағы аптаның бірінші жұмыс күнінің соңында апта сайын амортизациялық құны бойынша есепке алу арқылы айқындалады.
  - 8) Қазақстан Республикасының аумағында айналымдағы, Қазақстан Республикасынан басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасының бейрезидент-эмитенттерінің борыштық бағалы қағаздарын Қазақстан Республикасының Үкіметі осы бағалы қағаздар эмитентімен жасасқан келісімдердің аясында бағалау сатып алу құны бойынша жүргізіледі.
  - 9) Құны шетел валютасымен көрсетілген инвестициялық қордың активтерін бағалау инвестициялық қор активтерінің құнын анықтаған күні валюта айырбастаған нарықтық бағам бойынша жүргізіледі.
  - 10) Қордың таза активтерінің құны оның активтерінің құны мен Қор активтерінің есебінен орындалуға тиіс міндеттемелердің арасындағы айырма ретінде айқындалады. Инвестициялық пай қорының пайының есептік құны Тіркеушінің деректеріне сай сол күні айналымда болған пай санына осы құнды бөлу арқылы Қордың таза активтерінің құны анықталған күнмен айқындалады.
6. Инвестициялық қордың активтері есебінен төленуге тиіс, Басқарушы компанияға, Кастодиан мен өзге де тұлғаларға төленетін шығыс пен сыйақы түрлері, оларды айқындау тәртібі және олардың ең жоғары мөлшерлері.
- 1) Басқарушы компанияның комиссиялық сыйақысы сенімгерлік басқару шартында айқындалған тәртіппен Қор активтерінің есебінен төленеді;
  - 2) кастодиан қызметін көрсету, пай ұстаушылар тізілімін жүргізу және аудиторлық қызмет көрсету шарттарына сай Кастодианға, Тіркеушіге және Қордың Аудиторына комиссиялық сыйақы Қор активтерінің есебінен төленеді;
  - 3) Кастодианға, Тіркеушіге және Аудиторға сыйақы тиісті шарттарда айқындалған талаптарда және тәртіппен төленеді. Аталған тұлғаларға төленетін сыйақының жиынтық көлемі Қор активтерінің орташа жылдық құнының 3 (Үш) %-ынан көп бола алмайды.
  - 4) Қорды сенімгерлік басқаруға байланысты шығыс, оның ішінде:
    - Қорды құрайтын активтермен мәмілелер жасасуға;

- Қорды құрайтын активтердің қамтылуына;
  - заң қызметінің ақысын төлеуге байланысты шығыс, сондай-ақ Қордың атынан сот талқылауына байланысты шеккен шығыс;
  - Қорды құрайтын активтерді тиісті сақтандыру бойынша және Қорды құрайтын активтермен жүргізілетін операциялар бойынша соманы төлеуге байланысты шығыс;
  - Қор активтеріне салынуы мүмкін немесе Қор активтерінің есебінен төленуі мүмкін Қазақстан Республикасының салығы немесе Қазақстан Республикасының салық заңнамасы өзгерген кезде болашақта туындауы мүмкін кез келген басқа салық;
  - баспа жұмыстары мен жарнама қызметінің құнын өтеуге байланысты шығыс;
  - Қордың банктік шотын жүргізу шарты бойынша банктің комиссиясын төлеуге байланысты шығыс;
  - бағалы қағаздар нарығы туралы заңнаманың талаптарына және Қор Ережесіне сәйкес Қор туралы ақпаратты ашуға байланысты шығыс;
  - Басқарушы компания өкілдерінің пайды орналастыру қызметінің ақысын төлеуге байланысты шығыс (ондай болған кезде);
  - Қордың жұмыс істеуін қамтамасыз ететін тұлғаларға сыйақы төлеуге байланысты шығыс;
  - Қордың жұмыс істеуіне байланысты өзге шығыс пен салық Қорды құрайтын активтердің есебінен өтеледі.
- 5) Қордың жұмыс істеуін қамтамасыз етуге байланысты оның активтерінің есебінен өтелетін Басқарушы компанияның шығысының ең жоғары мөлшері таза активтердің орташа жылдық құнының 3 (Үш) %-ынан артық бола алмайды, оған және Қор активтерін сату нәтижесінде алынған ақша сомасынан 5 (Бес) %-ынан аспайтын Қордың жұмыс істеуінің тоқтатылуына байланысты шығыс қосылмайды.
- 6) Қордың пайын бастапқы орналастырған кезеңде Басқарушы компанияға сыйақы есептеледі, бірақ төленбейді.
- 7) Қор жұмыс істеуін қамтамасыз етуге байланысты осы кезеңдегі шығын мен сыйақы, оның ішінде Кастодиан мен Тіркеушінің қызмет ақысы кейіннен Қор активтерінің есебінен оның шығынын өтеп, Басқарушы компанияның меншікті қаражатының есебінен төленеді;
- 8) Бастапқы орналастыру мерзімі аяқталғанға дейін немесе пайды бастапқы орналастыру аяқталғаннан кейін ең аз мөлшері бойынша таза активтерінің құнының сәйкес келмеуінен Қордың қызметі тоқтатылған жағдайда, Басқарушы компания Қордың пайын бастапқы орналастыру кезеңінде болған шығынды өтеу бойынша шығын тәуекелін өзіне қабылдайды;
- 9) Қор Кастодианы Басқарушы компанияның бұйрығымен сыйақы мен шығысты аударады. Қор Кастодианы көрсетілген соманың дұрыс есептелуін қадағалайды.
7. Таза кірісті бөлу тәртібін және дивиденд төлеуге жіберілетін ақшаның ең аз мөлшерін қоса алғанда, дивиденд саясаты
- 1) Таза кіріс болған кезде, Қорды Басқарушы компания Ережеде айқындалған тәртіппен және талаптарда дивиденд есептеуге және төлеуге құқылы.
  - 2) Дивиденд төлеуге бөлінген ақшаның ең аз мөлшері Қордың таза кірісінің 1 (Бір) %-ын құрайды.
  - 3) Дивиденд төлеу туралы шешім Басқарушы компания Басқармасының шешімімен ресімделеді және дивиденд алуға құқылы Қордың пай ұстаушылар тізілімі тіркелген күні және 1 (Бір) пайға шаққанда дивиденд мөлшері туралы мәліметтер қамтылады. Қордың пай ұстаушыларына дивиденд төлеу Басқарушы компанияның міндеті емес, құқығы.
  - 4) Дивиденд алуға құқылы пай ұстаушылар тізілімі тіркелген күннен 10 (он) жұмыс күн ішінде дивиденд төленеді.
  - 5) Дивиденд пайдың номиналды құнының валютасында ақшалай нысанда төленеді.
  - 6) Пай ұстаушыларға дивиденд Тіркеуші берген бағалы қағаздар бойынша сыйақы төлеу үшін бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімінде көрсетілген банктік деректемелер бойынша ақшалай нысанда төленеді. Бағалы қағаздар бойынша сыйақы төлеу үшін бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімінде банктік деректемелері болмаған жағдайда, дивиденд Басқарушы компанияда бар пай ұстаушылардың сауалнамасында көрсетілген банктік деректемелер немесе пай ұстаушы ұсынған деректемелер бойынша төленеді;

- 7) Дивиденд алуға құқылы пай ұстаушыларға дивиденд сомасын банктік аударымы үшін комиссия Басқарушы компанияның есебінен төленеді;
  - 8) Дивиденд сомасын Қордың пайына қайта инвестициялау көзделмеген;
  - 9) Қордың пай ұстаушылары өздерінің банктік деректемелерінің және дербес шоттар мен қосалқы шоттардың деректемелерінің өзектілігі үшін жауапкершілікті көтереді. Банктік деректемелері өзгерген жағдайда, ұстаушылар бұл туралы Басқарушы компанияға хабарлауға және пай ұстаушының сауалнамасына өзгерістер енгізуге тиіс.
  - 10) Дивидендті кезектен тыс төлеу туралы шешім Басқарушы компания Басқармасының шешімімен ресімделеді және дивиденд алуға құқылы Қордың пай ұстаушылары тізілімін тіркеу күні туралы мәлімет және 1 (Бір) пайға шаққанда дивиденд мөлшері туралы мәліметтер қамтылады.
  - 11) Басқарушы компания Басқармасының шешімі пай ұстаушылар тізілімі тіркелген күннен күнтізбелік 5 (Бес) күн бұрын Компанияның корпоративтік интернет-ресурсында жарияланады.
  - 12) Қордың Басқарушы компаниясы қайырымдылық мақсатқа таза кірістің бөлігін төлеуге (осы төлем осы төлемнен кейін таза табыстың теріс мәніне әкеп соқпаса) құқылы. Қайырымдылық жарнасын төлеу Басқарушы компанияның міндеті емес, құқығы;
  - 13) осы тармақтың 10) тармақшасының талаптары сақталған кезде, қайырымдылық мақсатқа төлем бойынша міндеттемелер есептік кезеңнің 31 желтоқсанындағы сағат 23:59:59 жағдай бойынша Қор активтерінің құрамында тіркеледі;
  - 14) Қайырымдылық жарнасы Қордың мақсаттары мен Ережесіне сәйкес есептік кезең аяқталған күннен бастап 14 (он төрт) жұмыс күні ішінде Қордың Кастодианына ақша қаражатын аудару туралы бұйрық беру арқылы Қордың Басқарушы компаниясының Шешімінде айқындалған коммерциялық емес ұйымның есеп шотына төленеді;
  - 15) Қайырымдылық жарнасын төлеу туралы ақпарат қайырымдылық жарнасы төленген күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннің ішінде Басқарушы компанияның корпоративтік интернет-ресурсында жарияланады;
  - 16) Қордың таза кірісі болмаған жағдайда қайырымдылық жарнасы төленбейді.
8. Қордың инвестициялық саясатының мақсаттары мен міндеттері
- 1) Қордың инвестициялық саясатының мақсаттары:
    - Қор Активтерінің құнының өсуі;
    - Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және осы декларацияда айқындалған талаптар мен лимиттердің аясында Қор активтерін барынша өтімділігін қамтамасыз ете отырып, Қор активтері бойынша кірістілікті арттыру.
  - 2) Қордың инвестициялық саясатының міндеттері:
    - исламдық қаржыландыру принциптеріне сәйкес келетін инвестициялық құралдардың барынша кең шоғырын пайдалану;
    - тәуекел-кірістіліктің оңтайлы қатынасын қамтамасыз ету үшін Қор активтерінің құрылымын қалыптастыру және қолдау;
    - пай ұстаушылар үшін Қордың инвестициялық қызметі бойынша ыңғайлы, қарапайым және толық есептілік.
9. Инвестициялау объектілерінің тізбесі. Мәміле түрлері, Қор активтерін инвестициялау талаптары мен лимиттері
- 1) Қор активтерінің құрамына қаржы құралдары, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында тыйым салынбаған және исламдық қаржыландыру принциптеріне қайшы келмейтін интервалдық инвестициялық пай қорлары активтерінің құрамына сатып алуға тыйым салынбаған өзге активтер кіреді;
  - 2) Қор қаражатының есебінен жасалатын мәміле түрлері:
    - ұйымдастырылған нарықта бағалы қағаздарды сатып алу/сату;
    - ұйымдастырылмаған нарықта бағалы қағаздарды сатып алу/сату;
    - бірінші нарықта бағалы қағаздарды сатып алу;
    - туынды қаржы құралдарын сатып алу/сату;

- тазартылған бағалы металды сатып алу/сату;
- мемлекеттік сукук шығарылымдары;
- корпоративтік сукук шығарылымдары;
- халықаралық қаржы ұйымдарының сукук шығарылымдары;
- бағалы қағаздарды айырбастау.

3) Қордың активтері инвестициялаудың тиісті лимиттері бар мынадай инвестициялық объектілерге инвестицияланады:

**Тиісті инвестициялық лимиттері бар инвестициялық объектілердің тізбесі**

№	Қаржы құралының атауы	Қордың таза активтерінің құнынан инвестиция лимиті
1.	Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары (оның ішінде шет мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланған), сондай-ақ Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдігімен шығарылған исламдық қаржыландыру принциптеріне қайшы келмейтін бағалы қағаздар	100%-ға дейін
2.	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, Қор биржасының ресми тізіміне енгізілген және (немесе) «Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында қызметті жүзеге асыратын қор биржасында жария сауда-саттыққа жіберілген, исламдық қаржыландыру принциптеріне қайшы келмейтін облигациялар	50%-ға дейін
3.	«Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамы және оның үлестес тұлғалары шығарған исламдық қаржыландыру принциптеріне қайшы келмейтін борыштық бағалы қағаздар	100%-ға дейін
4.	«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы және оның үлестес тұлғалары шығарған исламдық қаржыландыру принциптеріне қайшы келмейтін борыштық бағалы қағаздар	100%-ға дейін
5.	Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттердің заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасының ұйымдары шығарған мемлекеттік емес бағалы қағаздар: Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" деңгейінен төмен емес рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осындай деңгейдегі рейтинг бағасы немесе Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) ұлттық шкаласы бойынша "kzBB-" деңгейінен төмен емес рейтинг бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердің акциялары және (немесе) қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, қор биржасының ресми тізімінің "акциялар" секторларының талаптарына сәйкес келетін эмитенттердің акциялары және (немесе) "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында қызметті жүзеге асыратын қор биржасында жария сауда-саттыққа жіберілген эмитенттердің акциялары; Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша рейтингі "B-" деңгейінен төмен емес немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осындай деңгейдегі рейтинг бағасы немесе Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) ұлттық шкаласы бойынша "kzBB-" деңгейінен төмен емес рейтинг бағасы	100%-ға дейін

	<p>немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар борыштық бағалы қағаздар немесе қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, қор биржасының ресми тізімінің "борыштық бағалы қағаздар" секторларының талаптарына сәйкес келетін борыштық бағалы қағаздар және (немесе) номиналы шетел валютасында және "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында қызметті жүзеге асыратын қор биржасында жария сауда-саттыққа жіберілген борыштық бағалы қағаздар;</p> <p>қор биржасының ресми тізіміне енгізілген Қазақстан Республикасы ұйымдарының инфрақұрылымдық облигациялары және (немесе) "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында қызметті жүзеге асыратын қор биржасында жария сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы ұйымдарының инфрақұрылымдық облигациялары;</p> <p>басқарушы компаниясы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құрылған, заңды тұлға болып табылатын интервалдық инвестициялық пай қорларының (басқарушы компаниясы активтері есебінен осы пайлар сатып алынатын инвестициялық пай қорларының басқарушы компаниясы болып табылатын инвестициялық пай қорларын қоспағанда), қор биржасының ресми тізіміне енгізілген және (немесе) "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында қызметті жүзеге асыратын қор биржасында жария сауда-саттыққа жіберілген пайлары;</p> <p>осы эмитенттің бұрын шығарылған бағалы қағаздарына не өзге міндеттемелеріне айырбастау мақсатында эмитент міндеттемелерін қайта құрылымдау аясында шығарылған бағалы қағаздар.</p> <p>Осы тармақта аталған бағалы қағаздар исламдық қаржыландыру принциптеріне қайшы келмеуге тиіс.</p>	
6.	<p>Morningstar (Морнингстар) рейтинг агенттігінің «3 жұлдыздан» төмен емес рейтинг бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), Exchange Traded Commodities (ETC) (Эксчейндж Трэйдэд Коммодитис), Exchange Traded Notes (ETN) (Эксчейндж Трэйдэд Ноутс) исламдық қаржыландыру принциптеріне қайшы келмейтін пайы</p>	100%-ға дейін
7.	<p>Базалық активі осы тармақтың 5, 12, 13-жолдарында аталған акциялар болып табылатын не базалық активі Standard &amp; Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша рейтингісі "B-" деңгейінен төмен емес немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осындай деңгейдегі рейтинг бағасы бар эмитенттердің бағалы қағаздары болып табылатын, исламдық қаржыландыру принциптеріне қайшы келмейтін депозитарлық қолхаттар</p>	100%-ға дейін
8.	<p>Standard &amp; Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" деңгейінен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар, исламдық қаржыландыру принциптеріне қайшы келмейтін бағалы қағаздар</p>	100%-ға дейін
9.	<p>Ақша қаражаты</p>	100%-ға дейін

10.	<p>Лондон қымбат металдар нарығының қауымдастығы (London bullion market association) (Лондон биллион маркет асоциэйшн) қабылдаған халықаралық сапа стандартына сәйкес келетін және осы қауымдастықтың құжаттарында Лондондық сапалы жеткізілім (London good delivery) («Лондон гуд деливери») стандарты ретінде белгіленген тазартылған қымбат металдар мен он екі айдан аспайтын мерзімі бар металл депозиттері, оның ішінде Standard &amp; Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "А-" деңгейінен төмен емес рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтинг бағасы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банктеріндегі металл депозиттер</p>	50%-ға дейін
11.	<p>Төмендегі халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар:  Азия даму банкі;  Африка даму банкі;  Халықаралық есеп айырысу банкі;  Еуразиялық даму банкі;  Еуропалық инвестициялық банкі;  Еуропалық қайта құру және даму банкі;  Ислам даму банкі;  Америкааралық даму банкі;  Халықаралық қайта құру және даму банкі;  Халықаралық қаржы корпорациясы.</p> <p>Осы тармақта аталған бағалы қағаздар исламдық қаржыландыру принциптеріне қайшы келмеуге тиіс.</p>	100%-ға дейін
12.	<p>Шетел ұйымдары шығарған мемлекеттік емес бағалы қағаздар: Standard &amp; Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB-" деңгейінен төмен емес рейтинг бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтинг бағасы бар борыштық бағалы қағаздар және (немесе) Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасымен танылатын, шетел аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар; Standard &amp; Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB-" деңгейінен төмен емес рейтинг бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтинг бағасы бар, шетел ұйымдары шығарған акциялар және (немесе) Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасымен танылатын, шетел аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ресми тізіміне енгізілген акциялар.</p> <p>Осы тармақта аталған бағалы қағаздар исламдық қаржыландыру принциптеріне қайшы келмеуге тиіс.</p>	100%-ға дейін
13.	<p>Қазақстан Республикасының резиденттері деп танылған шетелдік ұйымдар шығарған, Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, исламдық қаржыландыру принциптеріне қайшы келмейтін, исламдық қаржыландыру принциптеріне қайшы келмейтін мемлекеттік емес бағалы қағаздар</p>	100%-ға дейін
14.	<p>Standard &amp; Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "А-" деңгейінен төмен емес рейтинг бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтинг бағасы бар ұйымдар шығарған Principal protected notes (Принципл протектед ноутс), ол мына талаптардың біріне сәйкес келеді:</p>	50%-ға дейін

	айналым мерзімі бес жылдан аспайды; principal protected notes (принципл протектед ноутс) шығарылым талаптарымен қандай да бір мемлекеттің, эмитенттің өз міндеттемелері бойынша дефолт жағдайы көзделмеген. Осы тармақта аталған бағалы қағаздар исламдық қаржыландыру принциптеріне қайшы келмеуге тиіс.	
15.	Активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс) пайы немесе исламдық қаржыландыру принциптеріне қайшы келмейтін негізгі қор индекстеріне байланыстырылған пайы бойынша баға белгілеу	100%-ға дейін

- Қор активтерінің есебінен қаржы құралдарына (Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары мен ақшадан басқа) салынатын, бір тұлға және оның үлестес тұлғалары шығарған (берген) инвестициялардың жиынтық мөлшері Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және уәкілетті органның актілерінде белгіленген мөлшерден аспауға тиіс;
- Қор активтері есебінен бөлек қаржы құралына инвестициялар оларды сатып алуға уәкілетті органның келісімін алуды талап ететін сомадан аз болуға тиіс.

#### 10. Қор активтерін хеджирлеу және әртараптандыру талаптары

- 1) Туынды қаржы құралдарын тәуекелдерді хеджирлеу үшін пайдалану көзделмеген.
- 2) Қор активтерін әртараптандырудың мақсаты – эмитенттер мен қаржы құралдарының, сондай-ақ елдік және салалық тәуекелдің жүйесіз тән тәуекелін азайту.
- 3) Қор активтерін әртараптандыру инвестициялау лимиттерін, оның ішінде:
  - қаржы құралдарының кластары (түрлері) бойынша;
  - елдер (аймақтар) бойынша;
  - экономика салалары (секторлары) бойынша;
  - бір тұлға және оның үлестес тұлғалары шығарған (берген) қаржы құралдарына салынатын инвестициялардың жиынтық мөлшері бойынша;
  - валюталар бойынша белгілеуден және сақталуын қадағалаудан тұрады.
- 4) Басқарушы компания белгілеген инвестициялау лимиттері «Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы» заңда, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде және осы Инвестициялық декларацияда белгіленген талаптарға қайшы келмеуге тиіс.

#### 11. Инвестициялық декларацияда айқындалған объектілерге инвестициялауға байланысты тәуекел сипаттамасы, сондай-ақ оларды азайтуға бағытталған іс-шаралар

- 1) Қаржы құралдарына инвестициялау тәуекел сипатына ие. Басқаруға берілген Активтердің құны оның бастапқы құнынан кем болу тәуекелі бар. Басқарушы компания осы тәуекелді азайту үшін өзіне байланысты барлық әрекетті жасауға міндеттенеді.
- 2) Басқарушы компанияның бұрынғы қызмет нәтижесі болашақта Қордың кірісінің кепілі болып табылмайды және инвестор Қордың пайын сатып алу туралы шешімді Қор Ережесімен және оның инвестициялық декларациясымен танысқаннан кейін өз бетінше қабылдайды.
- 3) Қаржы құралдарына инвестициялау тәуекеліне мына тәуекел қосылады, бірақ онымен шектелмейді:
  - саяси жағдайдың өзгеруіне, экспроприацияға, ұлттандыруға, экономиканың салаларында инвестицияларды шектеуге бағытталған, ерекше мемлекеттік мүдделер саласына жататын саясаттың жүргізілуіне, энергетикалық ресурстарға бағаның түсуіне байланысты саяси және экономикалық тәуекел;
  - қаржы институттарының өз міндеттемелерін орындау қабілетсіздігіне байланысты жүйелі тәуекел. Жүйелі тәуекелге, атап айтқанда, банк жүйесінің тәуекелі жатады;
  - валюта бағамдарының, қаржы құралдарының (акциялардың, облигациялардың және т.б.) ауытқуына байланысты нарықтық тәуекел;
  - бағалы қағаздар эмитенттерінің және мәмілелер бойынша контрагенттердің тарапынан өздеріне қабылдаған міндеттемелерді орындамау мүмкіндігімен байланысты кредит тәуекелі;

- активтерді жақсы бағамен өткізудің ықтимал мүмкін болмауына байланысты нарықтық өтімділік тәуекелі;
  - қолданыстағы заңнаманың болжанбайтын өзгерістерімен, сондай-ақ заңдар мен өзге нормативтік құжаттардың шала болуына байланысты реттеушілік тәуекел;
  - үшінші тұлғалардың тарапынан мүлікке және мүліктік құқықтарға қатысты құқықтық қабілетсіздік әрекеттерінің тәуекелі;
  - табиғат апаттары, әскери қимылдар мен қисынды бақылаудан тыс өзге міндеттемелер сияқты форс-мажор жағдайларының басталу тәуекелі;
  - операциялық тәуекел;
  - нақты сектор салаларының ерекшеліктеріне байланысты салалық тәуекел.
- 4) Қор активтерін осы Инвестициялық декларацияда көрсетілген объектілерге инвестициялауға байланысты тәуекелді азайтуға бағытталған іс-шаралар:
- Басқарушы компанияның ішкі құжаттарына сәйкес тәуекелді басқару жүйесінің болуы және жұмыс істеуі;
  - эмитенттердің және қаржы құралдарының жүйесіз тән тәуекелін, сондай-ақ елдік және салалық тәуекелді азайту үшін Қор активтерін әртараптандыру;
  - Қор активтерінің оңтайлы құрылымын қолдау үшін инвестициялық лимиттер белгілеу, күтілетін кірістілік пен тәуекелдің арасындағы оңтайлы тепе-тендікті қамтамасыз ету;
  - Қор активтерінің бөлігі ретінде сатып алынған қаржы құралдары бойынша «stop loss» және «take profit» лимиттерін белгілеу;
  - Қорды инвестициялық басқару барысында Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, Қордың инвестициялық декларациясында және Қорды Басқарушы компанияда белгіленген инвестициялық лимиттерді бұзудың алдын алу және жою бойынша мониторинг жүргізу және шаралар қабылдау;
  - Басқарушы компанияның ішкі құжаттарына сәйкес Қор портфелінің инвестициялық тәуекелдерін хеджирлеу;
  - Басқарушы компанияның ішкі құжаттарына сәйкес тәуекелді басқару жүйесінде көзделген тәуекелді азайтуға бағытталған басқа да шаралар.

## 12. Инвестициялық саясат бойынша Заңда және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген шектеулер

- 1) Қор активтерін тек қаржы құралдары және исламдық қаржыландыру принциптеріне қайшы келмейтін құралдар құрайды.
- 2) Қазақстан Республикасының аумағынан тыс инвестициялар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарда және тәртіппен Қор активтерін құрайды.
- 3) Инвестициялық қор активтерінің құрамында:
  - Қорды Басқарушы компанияның басқаруындағы инвестициялық қорлар шығарған акциялар немесе пай;
  - Басқарушы компания шығарған (ұсынған) активтер;
  - акциялар мен коммерциялық емес ұйымдарға қатысу үлестері;
  - Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздарын және Қазақстан Республикасының қаржы агенттіктерінің агенттік облигацияларын қоспағанда, бір заңды тұлғаның бір түрдегі, жалпы санының он бес және одан көп пайызы мөлшеріндегі қаржы құралдары болмауға тиіс.

**«Wardat al Hayat» интервалдық инвестициялық пай қорының  
активтерін сенімгерлік басқару шарты**

Бұдан әрі «Басқарушы компания» деп аталатын, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әрі – Уәкілетті орган) Басқарушы компанияның инвестициялық портфельді басқару қызметін (оған қызметтің мына түрі кіреді: ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығынсыз инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызмет) жүзеге асыруға берген 10.07.2018 жылғы №3.2.235/12 лицензиясының негізінде әрекет ететін «**BCC Invest» АҚ** (2006 жылғы 26 маусымдағы №56185-1910-АО заңды тұлғаны мемлекеттік қайта тіркеу туралы куәлік) атынан Жарғының негізінде әрекет ететін Басқарма Төрағасы Шаяхметов Д.Н. бір тараптан және «**BCC Invest» АҚ** басқаратын «**Wardat al Hayat»** интервалды инвестициялық пай қорының пайын сатып алуға өтінім беру арқылы Шартқа қосылатын **Пай ұстаушы** екінші тараптан, бұдан әрі бірге «**Тараптар**» және жеке жоғарыда аталғандай немесе «**Тарап**» аталып, төмендегілер туралы осы «**Wardat al Hayat»** интервалды инвестициялық пай қорының (бұдан әрі – Қор) активтерін сенімгерлік басқару туралы шартты жасасты:

**1. Терминдер мен анықтамалар:**

- *Қор активтері* – Қор активтерін құрайтын қаржы құралдарының, ақша мен өзге мүліктің алуан түрлі түрлерінің жиынтығы;
- *кастодиан* – пай ұстаушылардың қаржы құралдары мен ақшасын есепке алатын, сақтайтын және олар бойынша құқықты растайтын бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысы;
- *пай* – Қор Активтерінде меншік иесінің үлесін растайтын құжатсыз нысанда шығарылған атаулы эмиссиялық бағалы қағаз;
- *Пай ұстаушы* – Қордың пай ұстаушылары тізілімдері жүйесінде немесе номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде дербес шоты бар және Қордың пайы бойынша құқықтары бар тұлға;
- *Қордың Ережесі* – Қорды құру, жұмыс істеу және жұмысын тоқтату мақсаттарын, талаптарын, тәртібін айқындайтын құжат;
- *тіркеуші* – Қордың пай ұстаушылары тізілімдері жүйесін қалыптастыратын, сақтайтын және жүргізетін «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ;
- *пайдың есептік құны* – қордың таза активтерінің құнын айналымдағы үлестерінің санына бөлу арқылы анықталатын пай құнының ақшалай нысаны;
- *қаржы құралы* – Қазақстан Республикасының және шетел мемлекеттерінің аумағында айналымға рұқсат етілген бағалы қағаздар (туынды бағалы қағаздарды қоса алғанда) және қаржы нарығының өзге активтері;
- *Қор* – «Wardat al Hayat» интервалдық инвестициялық пай қоры (пай ұстаушыларға ортақ үлестік меншік құқығында тиесілі және Басқарушы компанияның басқаруындағы пайдың, сондай-ақ инвестициялау нәтижесінде сатып алынған өзге активтердің ақысын төлеу үшін алынған ақша жиынтығы).

**2. Шарттың мәні**

- 2.1. Осы Шартпен пай ұстаушылар өткізеді, ал Басқарушы компания пай ұстаушылардың сатып алынған пайы үшін ақы ретінде салынған ақшасын басқа пай ұстаушылардың ақшасымен «Wardat al Hayat» интервалды инвестициялық пай қорына біріктіру және Қордың Ережесіне және Қазақстан Республикасының заңнамасына сай оны кейіннен инвестициялау мақсатында сенімгерлік басқаруға қабылдайды.
- 2.2. Қор активтері ортақ үлестік меншік құқығында пай ұстаушыларға тиесілі.
- 2.3. Қор Активтеріне ортақ үлестік меншік құқығындағы пай ұстаушылардың үлестері Басқарушы компания шығарған паймен куәландырылады. Пай ұстаушылардың Активтерін (пай ұстаушылардың үлестерін) Қор активтерінен заттай бөліп алуға жол берілмейді.
- 2.4. Басқарушы компания пай ұстаушылардың Активтерін Қорға біріктіру және жалпы Қор Активтерін басқару арқылы оларды басқарады. Ары қарай осы Шарттың мәтіні бойынша Қор Активтерін басқару сондай-ақ пай ұстаушылардың әрқайсысының Активтерін басқаруды көздейді.
- 2.5. Пай ұстаушылар осы Шарт бойынша пайда алушылар болып табылады.

2.6. Басқарушы компания Қор активтерін өз атынан, бірақ пай ұстаушылардың мүдделері үшін және Қор активтерінің есебінен, Қордың Ережесінде және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен басқарады.

2.7. Пай ұстаушының, Қорды Басқарушы компанияның немесе Кастодианның міндеттемелері бойынша, оның ішінде олар таратылған және (немесе) банкрот болған жағдай, Қор Активтеріне үшінші тұлғалардың өндіріп алу талаптарына жол берілмейді. Қордың пай ұстаушыларының міндеттемелері бойынша оларға тиесілі пайдан өндіріп алынады. Қорды Басқарушы компания немесе Кастодиан банкрот деп танылған немесе жарияланған жағдайда, Қор активтері мүліктік жиынға қосылмайды.

2.8. Жеке тұлға пай ұстаушы қайтыс болған жағдайда, мұрагерлік жиынға пай ұстаушыға тиесілі Қордың пайы қосылады.

### **3. Басқарушы компанияның құқықтары мен міндеттері**

#### **3.1. Басқарушы компания:**

- 1) Қор Активтерін сенімгерлік басқару қызметімен байланысты Қордың пай ұстаушыларының өкілі ретінде әрекет етуге;
- 2) дауыс беруші акциялары Қор Активтерінің құрамына кіретін акционерлік қоғам акционерлерінің жалпы жиналысында Қордың пай ұстаушыларының өкілі ретінде әрекет етуге;
- 3) Қор Активтерін сенімгерлік басқару қызметін жүзеге асырумен байланысты талап арыздар бойынша сотта талап арыз қоюға және жауапкер болуға;
- 4) Қордың Ережесіне және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қор Активтеріне қатысты кез келген мәмілелер мен өзге әрекеттерді жасауға;
- 5) осы Шарт бойынша өз құқықтары мен міндеттерін осы Шартқа, Қордың Ережесіне және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен басқа басқарушы компанияға беруге;
- 6) қолданыстағы заңнамаға және Қордың Ережесіне сәйкес Қордың Ережесіне, оның ішінде Инвестициялық декларацияға өзгерістер мен толықтырулар енгізуге;
- 7) осы Шарт бойынша міндеттемелердің орындалуы үшін комиссиялық сыйақы алуға құқылы;
- 8) Қордың Ережесіне және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге құқықтар.

#### **3.2. Басқарушы компания:**

- 1) осы Шартқа, Қордың Ережесіне және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес пай ұстаушылардың мүдделері үшін Қор Активтеріне сенімгерлік басқаруға;
- 2) Қор Активтерін басқарған кезде барынша жақсы нәтиже алу мақсатында парасатты әрі әділ әрекет етуге;
- 3) Қордың Ережесінде және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Қор Активтерінің есебін жүргізуді қамтамасыз етуге;
- 4) Қор Активтерінің қозғалысын, құрамы мен құнын есепке алуға, сондай-ақ Қордың қызметін тоқтатуға байланысты кейіннен орналастырған немесе сатып алған кезде Қордың пайының есептік құнын анықтауға;
- 5) Басқарушы компанияның сенімгерлік басқаруындағы өзге инвестициялық қорлардың активтерін өзінің меншікті активтерінен бөлуге, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкес Қор Активтерінің бухгалтерлік есебін жүргізуге және олар бойынша есептілік беруге;
- 6) мерзімді түрде (айына жиілігі бір рет) Кастодианмен Қор Активтерінің құнын, қозғалысы мен құрамын салыстыруға;
- 7) Қордың таза Активтерінің құрамы мен құны туралы, сондай-ақ Қор пайының есептік құны туралы пай ұстаушыларға Қордың Ережесінде және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен хабарлауға;
- 8) Қордың Ережесінің талаптарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына және Қордың Ережесіне сәйкес Қор туралы ақпаратты жариялауға;
- 9) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен және Қор Ережелерімен тікелей көзделген өзге шектеулерді сақтауға міндетті.

#### **3.3. Басқарушы компанияның:**

- 1) нәтижесінде Қазақстан Республикасының заңнамасында, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде және (немесе) Қордың Ережесінде (оның ішінде Қордың Ережесінің ажырамас бөлігі болып табылатын инвестициялық декларацияда) белгіленген талаптар бұзылатын мәмілелер жасауға;
- 2) Қор Активтерін ақысыз иеліктен шығару бойынша инвестициялық шешімдер қабылдауға;

- 3) меншікті міндеттемелердің немесе Қор активтерін басқару қызметімен байланыссыз үшінші тұлғалардың міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету үшін Қор Активтерін пайдалануға;
- 4) ашық сауда-саттық әдісімен қор биржасының сауда жүйесінде жасалған мәмілелерді қоспағанда, Қор Активтерінің құрамына Басқарушы компанияға тиесілі активтерді сатуға (беруге);
- 5) Қор Активтерін кредитке сатуға;
- 6) Қор Активтерінің құрамына басқарылатын басқа инвестициялық Қор активтерін сатып алуға;
- 7) ашық сауда-саттық әдісімен қор биржасының сауда жүйесінде жасалған мәмілелерден басқа, Қор Активтерінің есебінен Басқарушы компанияның үлестес тұлғаларынан инвестициялау объектілерін сатып алуға немесе Басқарушы компанияның басқаруындағы Қор Активтерін сатуға;
- 8) қарыз шарттарының талаптарында Қор Активтері есебінен қайтаруға тиіс ақшаны немесе өзге мүлікті алуға құқығы жоқ.

#### **4. Пай ұстаушылардың құқықтары мен міндеттері**

##### **4.1. Пайдарды ұстаушылар:**

- 1) Қор пайының ақысын төлеуге ақшаны Қордың Ережесінде белгіленген мерзімде және тәртіппен Кастодиандағы шотқа аударуға;
- 2) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Қордың Ережесіне сәйкес шотта пайды есепке алу үшін Тіркеушіде шот ашуға;
- 3) Басқарушы компанияға және Тіркеушіге олар сұрқан барлық ақпаратты ұсынуға, бұл ретте ұсынылған ақпараттың анықтығы үшін жауапкершілікті Пай ұстаушы көтереді;
- 4) барлық деректеменің (жеке куәліктің/мемлекеттік тіркеу туралы куәліктің, ресми мекенжайдың нөмірі мен берілген күні) өзгергені, құрылтай және бұрын ұсынылған басқа құжаттардың өзгергені, сондай-ақ Пай ұстаушының төлем деректемелерінің өзгергені туралы Қор Тіркеушісіне осындай өзгерістер болған сәттен бастап 10 (он) жұмыс күн ішінде хабарлауға;
- 5) уәкілетті тұлғалардың құрамы өзгерген кезде, сол жұмыс күні уәкілетті тұлғалардың құрамынан шыққан тұлғалардың сенімхаттарын кері қайтару туралы Басқарушы компанияға және Тіркеушіге хабарлауға және Басқарушы компания мен Тіркеушіге жаңа уәкілетті тұлғаларға сенімхаттар беруге міндетті.

##### **4.2. Пай ұстаушылардың:**

- 1) Қорды Басқарушы компаниядан оларға тиесілі пайды Қазақстан Республикасының заңнамасында және Қордың Ережесінде белгіленген талаптарда және тәртіппен сатып алуды талап етуге;
- 2) Қордың қызметі тоқтатылған кезде, Қор Активтерін сатудан түскен ақшаны алуға;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Қордың Ережесінде белгіленген талаптарда және тәртіппен Басқарушы компанияның қызметін қадағалауға;
- 4) Қордың Ережесінде және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген талаптарда және тәртіппен Қордың пайын сатып алуға, иеліктен шығаруға;
- 5) Қордың Ережесіне және Қазақстан Республикасының талаптарына сәйкес Қордың таза активтерінің құрамы мен құны туралы, сондай-ақ Қор пайының есептік құны туралы Басқарушы компаниядан ақпарат алуға;
- 6) Қордың Ережесіне және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес өзге құқықтары бар;
- 7) Басқарушы компанияның ішкі құжаттарымен бекітілген сауалнаманы толтыру арқылы өздері туралы өзекті ақпаратты беруге, өзгертуге және жаңартуға құқығы бар.

#### **5. Басқарушы компанияның сыйақысы және қайырымдылық жарнасы**

5.1. Басқарушы компанияға комиссиялық сыйақы Қор активтерінің есебінен төмендегі мөлшерде төленеді:

- 1) Қордың таза активтерінің орташа жылдық құнының 0,75 (нөл бүтін жүзден жетпіс бес) %.
- 2) Инвестициялық кірістен комиссиялық сыйақы, сондай-ақ қайырымдылық жарнасының мөлшері мына тәртіппен есептеледі:

**А. Ағымдағы күндегі кезеңнің басынан Қордың кірістілігін мына формуламен анықталады:**

$$I_y = \left( \left( \frac{P_{t-1}}{P_0} \right)^{\frac{D_y}{a_{t-1}}} - 1 \right) \times 100\%$$

мұнда:

$I_y$  – жылдық пайызбен көрсетілген кірістілік мәні;

$P_0$  – ағымдағы есептік кезеңнің бірінші күнінің алдындағы күнгі жағдай бойынша номинал валютасындағы пайдың құны;

$P_{t-1}$  – есептік күннің алдындағы күнгі жағдай бойынша номинал валютасындағы пайдың құны;

$d_{t-1}$  – ағымдағы есептік кезеңнің бірінші күнінің алдындағы күннен бастап есептік күннің алдындағы күнге дейінгі күн саны;

$D_y$  – бір жылдағы күн саны.

**В. Ары қарай ағымдағы күні Қордың есептелген кірісінен комиссия пайызы анықталады, ол ағымдағы есептік кезеңнің басынан бастап ағымдағы күні Қор кірістілігінің мөлшеріне байланысты:**

Егер кірістіліктің ағымдағы нормасы ағымдағы есептік кезеңнің басынан 3 (Үш) % артық болса, кірістіліктің шекті мәнінен ( $R_y$  – кірістіліктің шекті мәні, жылдық пайызбен көрсетіледі) жоғары күн өсімінің 15 (Он бес пайызы) % ( $\alpha$  – басқарушы компанияның Қордың кірісіне қатысу коэффициенті), бұл ретте осы соманың 50%-ы қайырымдылық жарнасына, 50%-ы Басқарушы компанияға сыйақы ретінде бөлінеді.

**С. Ағымдағы күні комиссия мөлшері мына формуламен есептеледі:**

Егер  $P_{t-1} < \left\{ P_0 \times \left( 1 + \left( \frac{d_{t-1}}{D_y} \right) \times R_y \right) \right\}$ , комиссия мөлшері мынаны құрайды:

$$K_t = 0$$

Егер  $P_{t-1} > \left\{ P_0 \times \left( 1 + \left( \frac{d_{t-1}}{D_y} \right) \times R_y \times \frac{1}{(1-\alpha)} \right) \right\}$ , комиссия мөлшері мынаны құрайды:

$$K_t = \alpha \times R_{t-1} \times ER_{average_{t-1}}$$

Егер  $\left\{ P_0 \times \left( 1 + \left( \frac{d_{t-1}}{D_y} \right) \times R_y \right) \right\} < P_{t-1} < \left\{ P_0 \times \left( 1 + \left( \frac{d_{t-1}}{D_y} \right) \times R_y \times \left( \frac{1}{(1-\alpha)} \right) \right) \right\}$ , комиссия мөлшері мынаны құрайды:

$$K_t = ER_{t-1} \times ER_{average_{t-1}},$$

мұнда:

$$R_{t-1} = \sum_{i=1}^{t-1} DR_i$$

$$ER_{t-1} = \sum_{i=1}^{t-1} ER_i$$

$$ER_i = DR_i - V_{i-1} \times \left( \frac{R_y}{D_y} \right)$$

$$DR_i = V_i - V_{i-1} - S_i + RP_i$$

$K_t$  – есептік күні ағымдағы есептік кезеңнің бірінші күнінен бастап өспелі қорытындымен есептелетін комиссияның мөлшері;

$\alpha$  – Басқарушы компанияның Қордың кірісіне қатысу коэффициенті;

$P_0$  – ағымдағы есептік кезеңнің бірінші күнінің алдындағы күні номинал валютасындағы пайдың құны;

$P_{t-1}$  – есептік күннің алдындағы күні номинал валютасындағы пайдың құны;

$d_{t-1}$  – ағымдағы есептік кезеңнің бірінші күнінің алдындағы күннен бастап есептік кезеңнің алдындағы күнге дейінгі күн саны;

$D_y$  – бір жылдағы күн саны;

$R_y$  – жылдық пайызбен көрсетілетін кірістіліктің шекті мәні;

$ER_{average_{t-1}}$  — есеп айырысу кезеңінің басынан бастап ағымдағы күнге дейінгі кезеңдегі номинал валютасына қатысты ұлттық валютаның номинал валютасының бірлігімен көрсетілген орташа арифметикалық айырбастау бағамы;

$R_{t-1}$  – ағымдағы есептік кезеңнің бірінші күнінен бастап есептік күннің алдындағы күнге дейін өспелі қорытындымен номинал валютасындағы таза кіріс;

$DR_i$  – бір күндегі таза кіріс ( $i$  күні);

$ER_i$  –  $i$  күніндегі артық табыс ( $i$  күніндегі іс жүзіндегі кіріс пен кірістіліктің шекті мәніне сәйкес келетін  $i$  күніндегі кірістің айырмасы, яғни кірістіліктің шекті мәніне жоғары  $i$  күніндегі кіріс);

$ER_{t-1}$  – ағымдағы есептік кезеңнің бірінші күнінен бастап есептік күннің алдындағы күнге дейін өспелі қорытындымен артық кіріс;

$V_i$  –  $i$  күнгі номинал валютасында таза активтердің құны;

$V_{i-1}$  –  $i$  күнінің алдындағы күні номинал валютасындағы таза активтердің құны;

$S_i$  –  $i$  күнгі номинал валютасында пайдарды орналастыру сомасы;

$RP_i$  –  $i$  күнгі номинал валютасында пайды сатып алу сомасы.

#### **D. Ары қарай ағымдағы күні комиссия алдыңғы күннің комиссиясымен салыстырылады:**

1. Егер ағымдағы күні инвестициялық кірістен түскен комиссия мөлшері алдыңғы күні инвестициялық кірістен есептелген комиссиядан артық немесе оған тең болса, есептелген комиссия мөлшері ағымдағы күнгі комиссия мөлшеріне тең болатындай етіп алдыңғы күні есептелген комиссияға қосылады.

2. Егер ағымдағы күнгі комиссия мөлшері алдыңғы күннің комиссиясынан кем болса, ағымдағы күндегі комиссия мөлшерін алатындай етіп алдыңғы күні есептелген комиссиядан шегеру қажет.

3. Егер ағымдағы күні инвестициялық кірістен түскен комиссия мөлшері теріс болса, ағымдағы күні есептелген комиссия нөлге тең болатындай етіп есептелген сыйақыдан шегеру қажет.

**5.2.** Әкімшілендіру және басқару үшін комиссиялық сыйақы күн сайын есептеледі, күнтізбелік ай аяқталғаннан кейін 20 (Жиырма) жұмыс күн ішінде күнтізбелік айдың қорытындысы бойынша күн сайын есептеледі.

**5.3.** Есептік кезең – аяқталған күнтізбелік жыл. Бірінші есептік кезең пайларды бастапқы орналастыру басталған күні басталады және ағымдағы күнтізбелік жылдың соңғы күні аяқталады. Кейінгі ағымдағы есеп айырысу кезеңдері күнтізбелік жылдың бірінші күнінде басталады және күнтізбелік жылдың соңғы күнінде немесе Басқарушы компанияның Директорлар кеңесі бекіткен және уәкілетті органмен келісілген Ережеге өзгерістер күшіне енген күні аяқталады.

#### **6. Басқарушы компанияның Қор Активтерін басқа басқарушы компанияның басқаруына беруі**

6.1. Басқарушы компания сенімгерлік басқару шартын бұзу туралы шешім қабылдаған, оның ішінде өзіне қабылдаған міндеттемелерді ары қарай орындауға мүмкіндіктің болмауына байланысты, сондай-ақ лицензияның қолданысын тоқтата тұру немесе кері қайтару негіздері бойынша Қор активтері басқа басқарушы компанияның басқаруына берілуі мүмкін.

6.2. Басқарушы компания Шарт тоқтатылған күнге дейін бір айдан кешіктірмей Қор активтерін басқарудан бас тарту туралы шешім қабылдау және басқа басқарушы компанияға Қор активтерін беру туралы Қордың пай ұстаушыларына хабарлауға міндетті.

6.3. Басқарушы компания Қор активтерін басқарудан бас тарту туралы және лицензияны тоқтата тұру немесе кері қайтару туралы шешім қабылдаған жағдайда, Қордың пай ұстаушылары өздеріне тиесілі пайды сатып алуға қоюға құқылы.

6.4. Егер Қордың пайын сатып нәтижесінде оның активтері Қорды басқа басқарушы компанияның басқаруына қабылдау үшін жеткіліксіз болса не Қор активтерінің мөлшері қолданыстағы заңнамада белгіленген ең аз мөлшерден кем болса, Қор өз жұмысын тоқтатады.

## **7. Тараптардың жауапкершілігі**

7.1. Басқарушы компания Қор Активтерінің нарықтық құнының өзгеруіне байланысты шығын үшін жауапкершілік көтермейді.

7.2. Қордың пай ұстаушылары Қор активтерін сенімгерлік басқаруға байланысты туындаған міндеттемелер бойынша жауап бермейді және шығын тәуекелін, оның ішінде Қор активтерінің нарықтық құнының өзгеруіне байланысты шығын тәуекелін өздеріне тиесілі пай құнының шегінде ғана көтереді.

## **8. Шартты бұзу**

8.1. Пай ұстаушылар өздеріне тиесілі Қор пайын иеліктен шығару арқылы осы Шартты кез келген уақытта бұзуға құқылы.

8.2. Басқарушы компания осы Шартты Қордың Ережесінде белгіленген тәртіппен бұзуға құқылы.

8.3. Басқарушы компания жаңа басқарушы компанияны тағайындауға қатысты Қордың Ережесіне енгізілетін өзгерістер күшіне енгенге дейін Қор Активтерін басқаруды жалғастырады. Жаңа басқарушы компанияны тағайындау бойынша Қордың Ережесіне енгізілетін өзгерістердің күшіне ену мерзімі аталған шешім қабылданған күннен бастап 3 (Үш) айдан аспауға тиіс.

8.4. Осы Шарт бұзылған кезде Басқарушы компания Қор Активтерін басқарған нақты күндер үшін сыйақы алуға құқылы және осындай басқарумен байланысты барлық туындаған шығынды Қор Активтерінің есебінен өтеттіруге құқылы.

## **9. Дауларды шешу**

9.1. Қордың Ережесінің ажырамас бөлігін құрайтын осы Шарт қосылу шарты болып табылады, пай ұстаушы оның талаптарын осы Шартқа жалпы қосылу арқылы ғана қабылдай алады. Қор Активтерін сенімгерлік басқару шартына Қордың пайын сатып алу арқылы қосылады. Қордың пайын сатып алу үшін Пай ұстаушы жасаған өтінім Пай ұстаушының сенімгерлік басқару шартына қосылу және Қордың пайын сатып алу ниетін білдіретін құжат болып табылады.

9.2. Осы Шарт Пай ұстаушының Қор пайын сатып алуға өтінім жасау және Қордың пайын сатып алу үшін ақша салған сәттен бастап күшіне енеді және Қор жұмыс істеген мерзім ішінде немесе оны осы Шартта анықталған тәртіппен бұзғанға дейін қолданылады.

9.3. Тараптар осы Шартпен реттелмеген барлық мәселе бойынша Қордың Ережесін және Қазақстан Республикасының Заңнамасын басшылыққа алады.

9.4. Тараптар осы Шарт және/немесе оған байланысты Тараптардың арасында туындайтын барлық дауды келіссөздер арқылы шешеді.

9.5. Егер Тараптар өзара келісімге келмесе, осы Шарт бойынша және оған байланысты туындайтын барлық дау мен келіспеушілік Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен шешілуге тиіс.

**«BCC Invest» АҚ  
Басқарма Төрағасы**

**Шаяхметов Д.Н.**

№ \_\_\_\_\_

Жеке тұлғалар үшін пай сатып алуға өтінім / Заявка на приобретение паев для физических лиц

Қордың толық атауы / Полное наименование Фонда		BCC Invest АҚ басқаратын «Wardat al Hayat» интервалдық инвестициялық пай қоры (ИИПК) / Интервальный паевой инвестиционный фонд «Wardat al Hayat» под управлением АО «BCC Invest»
Басқарушы компанияның толық атауы / Полное наименование Управляющей компании		«BCC Invest» АҚ – «Банк ЦентрКредит» АҚ еншілес ұйымы / АО «BCC Invest» — дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»
Өтінім қабылданған күн / Дата принятия заявки		
Қордың пай ұстаушылары тізіліміндегі брокерлік шоттың нөмірі/Өтінім берушінің дербес шотының нөмірі/ Номер брокерского счета / номер лицевого счета Заявителя в реестре держателей паев Фонда		
Өтінім беруші / Заявитель	Тегі / Фамилия	
	Аты / Имя	
	Әкесінің аты / Отчество	
ЖСН / ИИН		
Жеке басын куәландыратын құжат / Документ, удостоверяющий личность	Атауы / Наименование	
	Сериясы, нөмірі / Серия, номер	
	Берілген күні/ Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
Уәкілетті өкіл <u>Жеке тұлға</u> / Уполномоченный представитель <u>Физическое лицо</u>	Тегі / Фамилия	
	Аты / Имя	
	Әкесінің аты / Отчество	
Өкілдің жеке басын куәландыратын құжат / Документ, удостоверяющий личность представителя	Атауы / Наименование	
	Сериясы, нөмірі / Серия, номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
Өкілеттіктерді растайтын құжат / Документ, подтверждающий полномочия		
Уәкілетті өкіл <u>Заңды тұлға</u> / Уполномоченный представитель <u>Юридическое лицо</u>		
Мемлекеттік тіркеу туралы куәлік / Свидетельство о	Нөмір / Номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	

государственной регистрации	Кім берген / Кем выдано	
атынан / В лице	Тегі / Фамилия	
	Аты / Имя	
	Әкесінің аты / Отчество	
Жеке басын қуәландыратын құжат / Документ, удостоверяющий личность	Атауы / Наименование	
	Сериясы, нөмірі / Серия, номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
Өкілеттіктерді растайтын құжат / Документ, подтверждающий полномочия		
<b>Сатып алу сомасы (АҚШ доллары) / Сумма покупки (доллары США)</b>		
<b>Клиенттің ақша аудару үшін банктік деректемелері / Банковские реквизиты клиента для перечисления денег:</b>		
<u>Алушы / Получатель:</u>		
<u>Алушының банкі / Банк получателя:</u>		
<u>БСК / БИК:</u>		
<u>ЖСК / ИИК:</u>		
<b>Клиенттің байланыс деректері / Контактные данные клиента</b>	<b>Ұялы телефон нөмірі / Номер мобильного телефона</b>	
	<b>E-mail</b>	
<b>Пай сатып алған кезде орналастырылмаған қаражатты алу тәсілі / Способ получения неразмещенных средств при приобретении паев</b>		
Кейіннен пай сатып алу үшін қажетті соманы жинақтау мақсатында клиент бойынша міндеттемелер ретінде соманы белгілеу / Фиксация суммы в качестве обязательств по клиенту с целью последующего накопления необходимой суммы для приобретения паев		<input type="checkbox"/>
Клиенттің Басқарушы компанияда ашылған брокерлік шотына соманың қалдығын есепке алу / Зачисление остатка суммы на брокерский счет клиента, открытый у Управляющей компании		<input type="checkbox"/>
Сома қалдығын осы өтінімде көрсетілген клиенттің банктік шотына аудару / Перевод остатка суммы на банковский счет клиента, указанный в настоящей заявке		<input type="checkbox"/>
<b>«Wardat al Nayat» ИИПҚ Ережесімен, сондай-ақ Ереженің қосымшаларымен таныстым. Бұдан басқа Қазақстан Республикасының «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Заңына сәйкес шарттық міндеттемелер қолданылған кезеңде «BCC Invest» АҚ билігіндегі немесе болашақта түсетін мен туралы кез келген дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім беремін. Ұстаушы осы өтінімге қол қойып, Пай ұстаушылардың оларға тиесілі пай құнының шегінде</b>	<b>С Правилами ИПИФ «Wardat al Nayat», а также приложениями к Правилам ознакомлен (а). Кроме того, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о персональных данных и их защите, даю согласие на сбор и обработку любых персональных данных обо мне, имеющихся в распоряжении или которые поступят в АО «BCC Invest» в будущем в период действия договорных обязательств. Подписанием настоящей Заявки Держатель подтверждает, что до</b>	<input type="checkbox"/>

<p>Қорды құрайтын активтердің нарықтық құнының өзгеруіне байланысты шығын тәуекелін көтеретіні туралы ақпарат оған жеткізілгенін және онымен келісетінін растайды. Басқарушы компания пай ұстаушыларға пай құнының өсіміне немесе сақталуына кепілдік бермейді. Пай құны ұлғаюы немесе азаюы мүмкін, қаржы құралдарының нарықтық бағасы көтерілуі де, түсуі де мүмкін және нарықтық бағалардың өзгеруі Басқарушы компанияның бақылауынан тыс болады. Мемлекет Қордың пайына инвестициялық кіріс түсетініне кепілдік бермейді.</p>	<p>него доведена информация и он соглашается с тем, что Держатели паев несут риск убытков, связанных с изменением рыночной стоимости активов, составляющих фонд, в пределах стоимости принадлежащих им паев. Управляющая компания не гарантирует держателям паев прироста или сохранения стоимости паев. Стоимость паев может увеличиваться или уменьшаться, рыночные цены на финансовые инструменты могут как повышаться, так и снижаться, и изменение рыночных цен находится вне контроля Управляющей компании. Государство не гарантирует доходности инвестиций в паи фонда.</p>	
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

**Өтінім берушінің/Уәкілетті өкілдің қолы /**

**Подпись заявителя / Уполномоченного представителя.....**

**Өтінімді қабылдаған қызметкердің ТАӘ, қолы /**

**Ф.И.О., подпись лица, принявшего заявку.....**

## Занды тұлғалар үшін пай сатып алуға өтінім / Заявка на приобретение паев для юридических лиц

Қордың толық атауы / Полное наименование Фонда		ВСС Invest АҚ басқаратын «Wardat al Hayat» интервалдық инвестициялық пай қоры (ИИПК) / Интервальный паевой инвестиционный фонд «Wardat al Hayat» под управлением АО «ВСС Invest»
Басқарушы компанияның толық атауы / Полное наименование Управляющей Компании		«ВСС Invest» АҚ – «Банк ЦентрКредит» АҚ еншілес ұйымы / АО «ВСС Invest» — дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»
Өтінім қабылданған күн / Дата принятия заявки		
Занды тұлғаның толық атауы / Полное наименование юридического лица		
Орналасқан жері / Местонахождение		
Қордың пай ұстаушылары тізіліміндегі брокерлік шоттың нөмірі/Өтінім берушінің дербес шотының нөмірі / Номер брокерского счета / номер лицевого счета Заявителя в реестре держателей паев Фонда		
Мемлекеттік тіркеу туралы куәлік / Свидетельство о Государственной регистрации	Сериясы / Серия	
	Нөмір / Номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
БСН / БИН		
Уәкілетті өкіл <u>Жеке тұлға</u> / Уполномоченный представитель <u>Физическое лицо</u>	Тегі / Фамилия	
	Аты / Имя	
	Әкесінің аты / Отчество	
Жеке басын куәландыратын құжат / Документ, удостоверяющий личность	Атауы / Наименование	
	Сериясы, нөмірі / Серия, номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
Өкілеттіктерді растайтын құжат / Документ, подтверждающий полномочия		
Уәкілетті өкіл <u>Занды тұлға</u> / Уполномоченный представитель <u>Юридическое лицо</u>		
Мемлекеттік тіркеу туралы куәлік / Свидетельство о Государственной регистрации	Нөмір / Номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
атынан / В лице	Тегі / Фамилия	
	Аты / Имя	
	Әкесінің аты / Отчество	
Жеке басын куәландыратын құжат / Документ, удостоверяющий личность	Атауы / Наименование	
	Сериясы, нөмірі / Серия, номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	

Өкілеттіктерді растайтын құжат / Документ, подтверждающий полномочия		
Сатып алу сомасы (АҚШ доллары) / Сумма покупки (доллары США)		
<b>Клиенттің ақша аудару үшін банктік деректемелері / Банковские реквизиты клиента для перечисления денег:</b>		
Алушы / Получатель:		
<u>Алушының банкі</u> / Банк получателя:		
БСК / БИК:		
ЖСК / ИИК:		
<b>Клиенттің байланыс деректері</b> / Контактные данные юридического лица	<b>Ұялы телефон нөмірі</b> / Номер мобильного телефона	
	<b>E-mail</b> / E-mail	
<b>Пай сатып алған кезде орналастырылмаған қаражатты алу тәсілі / Способ получения размещенных средств при приобретении паев</b>		
Кейіннен пай сатып алу үшін қажетті соманы жинақтау мақсатында клиент бойынша міндеттемелер ретінде соманы белгілеу / Фиксация суммы в качестве обязательств по клиенту с целью последующего накопления необходимой суммы для приобретения паев		<input type="checkbox"/>
Клиенттің Басқарушы компанияда ашылған брокерлік шотына соманың қалдығын есепке алу / Зачисление остатка суммы на брокерский счет клиента, открытый у Управляющей компании		<input type="checkbox"/>
Сома қалдығын осы өтінімде көрсетілген клиенттің банктік шотына аудару / Перевод остатка суммы на банковский счет клиента, указанный в настоящей заявке		<input type="checkbox"/>
«Wardat al Hayat» ИИПҚ Ережесімен, сондай-ақ Ереженің қосымшаларымен таныстым. Бұдан басқа Қазақстан Республикасының «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Заңына сәйкес шарттық міндеттемелер қолданылған кезеңде «BCC Invest» АҚ билігіндегі немесе болашақта түсетін мен туралы кез келген дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім беремін. Ұстаушы осы Өтінімге қол қойып, Пай ұстаушылардың оларға тиесілі пай құнының шегінде Қорды құрайтын активтердің нарықтық құнының өзгеруіне байланысты шығын тәуекелін көтеретіні туралы ақпарат оған жеткізілгенін және онымен келісетінін растайды. Басқарушы компания пай ұстаушыларға пай құнының өсіміне немесе сақталуына кепілдік бермейді. Пай құны ұлғаюы немесе азаюы мүмкін, қаржы құралдарының нарықтық бағасы	С Правилами ИИПФ «Wardat al Hayat», а также приложениями к Правилам ознакомлен (а). Кроме того, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о персональных данных и их защите, даю согласие на сбор и обработку любых персональных данных обо мне, имеющихся в распоряжении или которые поступят в АО «BCC Invest» в будущем в период действия договорных обязательств. Подписанием настоящей Заявки Держатель подтверждает, что до него доведена информация и он соглашается с тем, что Держатели паев несут риск убытков, связанных с изменением рыночной стоимости активов, составляющих фонд, в пределах стоимости принадлежащих им паев. Управляющая компания не гарантирует держателям паев прироста или сохранения стоимости паев. Стоимость паев может	<input type="checkbox"/>

<p>көтерілуі де, түсуі де мүмкін және нарықтық бағалардың өзгеруі Басқарушы компанияның бақылауынан тыс болады. Мемлекет Қордың пайына инвестициялық кіріс түсетініне кепілдік бермейді.</p>	<p>увеличиваться или уменьшаться, рыночные цены на финансовые инструменты могут как повышаться, так и снижаться, и изменение рыночных цен находится вне контроля Управляющей компании. Государство не гарантирует доходности инвестиций в паи фонда</p>	
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

**Өтінім берушінің/Уәкілетті өкілдің қолы /**

**Подпись заявителя / Уполномоченного представителя.....**

**Өтінімді қабылдаған адамның ТАӘ, қолы /**

**Ф.И.О., подпись лица, принявшего заявку.....**

№ \_\_\_\_\_

Жеке тұлғалар үшін пай сатып алуға өтінім / Заявка на выкуп паев для физических лиц

Қордың толық атауы / Полное наименование Фонда		BCC Invest АҚ басқаратын «Wardat al Hayat» интервалдық инвестициялық пай қоры (ИИПК) / Интервальный паевой инвестиционный фонд «Wardat al Hayat» под управлением АО «BCC Invest»
Басқарушы компанияның толық атауы / Полное наименование Управляющей Компании		«BCC Invest» АҚ – «Банк ЦентрКредит» АҚ еншілес ұйымы / АО «BCC Invest» — дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»
Өтінім қабылданған күн / Дата принятия заявки		
Брокерлік шоттың нөмірі/Өтінім берушінің Қордың пай ұстаушылары тізіліміндегі дербес шотының нөмірі / Номер брокерского счета / Номер лицевого счета Заявителя в реестре держателей паев Фонда		
Өтінім беруші / Заявитель	Тегі / Фамилия	
	Аты / Имя	
	Әкесінің аты / Отчество	
ЖСН / ИИН		
Жеке басын куәландыратын құжат / Документ, удостоверяющий личность	Атауы / Наименование	
	Сериясы, нөмірі / Серия, номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
Уәкілетті өкіл <u>Жеке тұлға</u> / Уполномоченный представитель <u>Физическое лицо</u>	Тегі / Фамилия	
	Аты / Имя	
	Әкесінің аты / Отчество	
Өкілдің жеке басын куәландыратын құжат / Документ, удостоверяющий личность представителя	Атауы / Наименование	
	Сериясы, нөмірі / Серия, номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
Өкілеттіктерді растайтын құжат / Документ, подтверждающий полномочия		
Уәкілетті өкіл <u>Заңды тұлға</u> / Уполномоченный представитель <u>Юридическое лицо</u>		
	Нөмір / Номер	

Мемлекеттік тіркеу туралы куәлік / Свидетельство о государственной регистрации	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
атынан / В лице	Тегі / Фамилия	
	Аты / Имя	
	Әкесінің аты / Отчество	
Жеке басын куәландыратын құжат / Документ, удостоверяющий личность	Атауы / Наименование	
	Сериясы, нөмірі / Серия, номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
Өкілеттіктерді растайтын құжат / Документ, подтверждающий полномочия		
<b>Өтелетін пай саны (бүтін дана) / Количество паев к погашению (целых штук)</b>		
<b>Өтінім берушінің ақша аудару үшін банктік деректемелері / Банковские реквизиты Заявителя для перечисления денег:</b>		
Алушы / Получатель:		
Алушының банкі / Банк получателя: БСК / БИК:		
ЖСК / ИИК:		

Өтінім берушінің/Уәкілетті өкілдің қолы /

Подпись заявителя/Уполномоченного представителя \_\_\_\_\_

Өтінімді қабылдаған адамның ТАӘ, қолы /

Ф.И.О., подпись лица, принявшего заявку \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_

## Занды тұлғалар үшін пай сатып алуға өтінім / Заявка на выкуп паев для юридических лиц

Қордың толық атауы / Полное наименование Фонда		BCC Invest АҚ басқаратын «Wardat al Hayat» интервалдық инвестициялық пай қоры (ИИПК) / Интервальный паевой инвестиционный фонд «Wardat al Hayat» под управлением АО «BCC Invest»
Басқарушы компанияның толық атауы / Полное наименование Управляющей Компании		«BCC Invest» АҚ – «Банк ЦентрКредит» АҚ еншілес ұйымы / АО «BCC Invest» — дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»
Өтінім қабылданған күн / Дата принятия заявки		
Занды тұлғаның толық атауы / Полное наименование юридического лица		
Орналасқан жері / Местонахождение		
Өтінім берушінің Қордың пай ұстаушылары тізіліміндегі дербес шотының нөмірі / Номер лицевого счета Заявителя в реестре держателей паев Фонда		
Мемлекеттік тіркеу туралы куәлік / Свидетельство о Государственной регистрации	Сериясы / Серия	
	Нөмір / Номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
БСН / БИН		
Уәкілетті өкіл <u>Жеке тұлға</u> / Уполномоченный представитель <u>Физическое лицо</u>	Тегі / Фамилия	
	Аты / Имя	
	Әкесінің аты / Отчество	
Жеке басын куәландыратын құжат / Документ, удостоверяющий личность	Атауы / Наименование	
	Сериясы, нөмірі / Серия, номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
Өкілеттіктерді растайтын құжат / Документ, подтверждающий полномочия		
Уәкілетті өкіл <u>Занды тұлға</u> / Уполномоченный представитель <u>Юридическое лицо</u>		
Мемлекеттік тіркеу туралы куәлік / Свидетельство о Государственной регистрации	Нөмір / Номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
атынан / В лице	Тегі / Фамилия	
	Аты / Имя	

	Әжесінің аты / Отчество	
Жеке басын қуәландыратын құжат / Документ, удостоверяющий личность	Атауы / Наименование	
	Сериясы, нөмірі / Серия, номер	
	Берілген күні / Дата выдачи	
	Кім берген / Кем выдан	
Өкілеттіктерді растайтын құжат / Документ, подтверждающий полномочия		
<b>Өтелетін пай саны (бүтін дана) / Количество паев к погашению (целых штук)</b>		
<b>Өтініш берушінің ақша аудару үшін банктік деректемелері / Банковские реквизиты Заявителя для перечисления денег:</b> Алушы / Получатель: Алушының банкі / Банк получателя: БСК / БИК: ЖСК / ИИК:		

Өтінім берушінің/Уәкілетті өкілдің қолы /

Подпись заявителя/Уполномоченного представителя \_\_\_\_\_

Өтінімді қабылдаған адамның ТАӘ, қолы /

Ф.И.О., подпись лица, принявшего заявку \_\_\_\_\_

**Формы заявки на покупку и продажу паев через электронные каналы Управляющей компании  
(торговая платформа, мобильное приложение «BCC Invest», web-платформа «BCC trade web», партнеры  
по предоставлению доступа к торговой платформе Управляющей компании)**

Формы заявки на покупку и продажу паев через электронные каналы должны содержать следующий набор данных, указанные ниже данные являются минимально необходимыми, их набор и последовательность могут варьироваться в зависимости от конкретного канала

Форма заявки на покупку паев через электронные каналы (для физических лиц)

Қордың толық атауы / Полное наименование фонда	
Өтінім жіберілген күн / Полное наименование управляющей компании	
Өтінім жіберілген күн / Дата отправки заявки	
Клиенттің дербес/брокерлік шотының нөмірі / Номер лицевого / брокерского счета клиента	
Клиенттің ТАӘ / ФИО клиента	
Клиенттің ЖСН / ИИН клиента	
Сатып алу сомасы / Сумма покупки	
Орналастырылмаған құралдарды алу тәсілі / Способ получения размещенных средств	
Клиенттің Қор Ережесімен келісімі туралы белгі / Отметка о согласии клиента с правилами фонда	
Клиентті динамикалық сәйкестендіруді немесе клиенттің ЭЦҚ-сын пайдаланып өтінімге қол қойылғаны туралы белгі / Отметка о подписании заявки с использованием динамической идентификации клиента либо ЭЦП клиента	

Форма заявки на покупку паев через электронные каналы (для юридических лиц)

Қордың толық атауы / Полное наименование фонда	
Басқарушы компанияның толық атауы / Полное наименование управляющей компании	
Өтінім жіберілген күн / Дата отправки заявки	
Заңды тұлғаның толық атауы / Полное наименование юридического лица	
Орналасқан жері / Местонахождение	
БСН / БИН	
Клиенттің дербес/брокерлік шотының нөмірі / Номер лицевого / брокерского счета клиента	
Уәкілетті өкілдің ТАӘ / ФИО Уполномоченного представителя	
Сатып алу сомасы / Сумма покупки	
Орналастырылмаған құралдарды алу тәсілі / Способ получения размещенных средств	
Клиенттің Қор Ережесімен келісімі туралы белгі / Отметка о согласии клиента с правилами фонда	
Клиентті динамикалық сәйкестендіруді немесе клиенттің ЭЦҚ-сын пайдаланып өтінімге қол қойылғаны туралы белгі / Отметка о подписании заявки с использованием динамической идентификации клиента либо ЭЦП клиента	

Форма заявки на продажу паев через электронные каналы (для физических лиц)

Қордың толық атауы / Полное наименование фонда	
Басқарушы компанияның толық атауы / Полное наименование управляющей компании	
Өтінім жіберілген күн / Дата отправки заявки	
Клиенттің дербес/брокерлік шотының нөмірі / Номер лицевого / брокерского счета клиента	
Клиенттің ТАӘ / ФИО клиента	
Клиенттің ЖСН / ИИН клиента	
Өтелетін пай саны (бүтін дана) / Количество паев к погашению (целых штук)	
Клиентті динамикалық сәйкестендіруді немесе клиенттің ЭЦҚ-сын пайдаланып өтінімге қол қойылғаны туралы белгі / Отметка о подписании заявки с использованием динамической идентификации клиента либо ЭЦП клиента	

Форма заявки на продажу паев через электронные каналы (для юридических лиц)

Қордың толық атауы / Полное наименование фонда	
Басқарушы компанияның толық атауы / Полное наименование управляющей компании	
Өтінім жіберілген күн / Дата отправки заявки	
Клиенттің дербес/брокерлік шотының нөмірі / Номер лицевого / брокерского счета клиента	
Заңды тұлғаның толық атауы / Полное наименование юридического лица	
Клиенттің БСН / БИН клиента	
Уәкілетті өкілдің ТАӘ / ФИО Уполномоченного представителя	
Клиенттің БСН / Количество паев к погашению (целых штук)	
Клиентті динамикалық сәйкестендіруді немесе клиенттің ЭЦҚ-сын пайдаланып өтінімге қол қойылғаны туралы белгі / Отметка о подписании заявки с использованием динамической идентификации клиента либо ЭЦП клиента	