

Утверждены:
Решением Совета директоров
АО «BCC Invest»
от «26» марта 2024 года № 03/26

Согласованы:
Агентством Республики Казахстан по
регулированию и развитию финансового рынка и
финансовых организаций
от «31» июля 2024 года

**ПРАВИЛА
ИНТЕРВАЛЬНОГО ПАЕВОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА
«Wardat al hayat» ПОД УПРАВЛЕНИЕМ АО «BCC INVEST»**

Алматы 2024 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 паевый 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 «ВСС 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, 050051, г. Алматы, мкр. Самал-1, д. 28.;
- 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 «Эрнст энд Янг»;

2) местонахождение Аудитора Кастодиана: Республика Казахстан, А17А6Е8

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.

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 — 100 (сто) долларов 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 100 (сто) долларов США;

7) минимальный размер денежной суммы, вносимой дополнительно в оплату паев, должен составлять не менее 100 (сто) 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 неразмещенных денежных средств;

11) заявки на приобретение паев принимаются ежедневно в рабочие дни и в рабочее время Управляющей компании;

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

15.2 Порядок приобретения паев Фонда:

15.2.1 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) 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;

3) 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;

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

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

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

7) в случае дополнительного приобретения паев, подача заявки необязательна;

8) заявка на приобретение паев Фонда может быть подана инвестором – физическим лицом в адрес Управляющей компании Фонда с использованием информационных систем в соответствии с законодательством Республики Казахстан об электронном документе и электронной цифровой подписи;

9) при подаче инвестором – физическим лицом заявки на приобретение паев Фонда в форме электронного документа с использованием информационных систем в соответствии с законодательством Республики Казахстан об электронном документе и электронной цифровой подписи к электронной заявке физического лица прикрепляется электронная копия документа, удостоверяющего личность данного физического лица.

15.2.2 при приобретении паёв на организованном рынке:

1) приобретение паёв 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 отдельный 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 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.

При подаче заявки на приобретение паев, по решению Управляющей компании расчетная стоимость пая может увеличиться на надбавку в размере не более 3 (трех) %.

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 (трех) % 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 3,0 (трех) % от среднегодовой стоимости чистых активов за исключением расходов связанных с прекращением функционирования Фонда, составляющих не более 5 (пяти) % от суммы денег, полученных в результате реализации активов Фонда. Размер расходов (за исключением расходов, связанных с прекращением Фонда) может быть увеличен в связи с увеличением ставок налогов и увеличения комиссий, взимаемых лицами обеспечивающих функционирование Фонда согласно заключенным с ними договорам и действующим законодательством Республики Казахстан;

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 требованиях, 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 возратить 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), 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 представителем 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, а также заемных средств с соблюдением требований, установленных Законом;

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) заявки на выкуп паев исполняются по цене, определенной исходя из расчетной стоимости пая на конец рабочего дня, предшествующего дате выкупа паев;

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

Прием заявок на выкуп паёв 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 паёв 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 паёв 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 паёв;

7) принятое Управляющей компанией решение о 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;

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 пайи 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 с использованием информационных систем в соответствии с законодательством Республики Казахстан об электронном документе и 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 пайи, 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) При проведении выкупа Управляющая компания вправе применять скидку, Порядок применения скидки и ее размер определяется Управляющей компанией. Размер скидки не может быть больше 3 (трех) % от расчетной стоимости пая, сложившейся на дату выкупа.

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 предусмотрена;
- 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 1 (один) % чистого 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) 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;
- 3) Выплата благотворительного взноса осуществляется путем подачи приказа Кастодиану Фонда о переводе денежных средств в течение 10 (десяти) 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;
- 4) Информация о выплате благотворительного взноса публикуется на корпоративном интернет-ресурсе Управляющей компании в течение 10 (десяти) календарных дней со дня выплаты благотворительного взноса;
- 5) Благотворительный взнос не выплачивается в случае отсутствия чистого дохода Фонда.

**Председатель Правления
АО «BCC Invest»**

Шаяхметов Д.Н.

Приложение №1
к Правилам Фонда

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 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.
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. 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, мкр. Самал-1, д. 28.;
 - 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, 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.
- 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, А17А6Е8
 - 3) г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, Бизнес-центр «Esentai Tower»;
 - 4) Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан серии МФЮ-2, N9 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 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 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.
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 выплачиваются в порядке и на условиях, определенных соответствующими договорами. Суммарный объем вознаграждения указанным лицам не может составлять более 3 (трех) % 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 3,0 (трех) % от среднегодовой стоимости чистых активов за исключением расходов связанных с прекращением функционирования Фонда, составляющих не более 5 (пяти) % от суммы денег, полученных в результате реализации активов Фонда. Размер расходов (за исключением расходов, связанных с прекращением Фонда) может быть увеличен в связи с увеличением ставок налогов и увеличения комиссий, взимаемых лицами обеспечивающих функционирование Фонда согласно заключенным с ними договорам и действующим законодательством Республики Казахстан;
- 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 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 предусмотрена;
- 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 паев 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 один раз в год 1 (один) % чистого 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;
- 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 10 (десяти) 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 аффилированных драгоценных металлов;
- государственные выпуски сукуков;

- корпоративные выпуски сукуков;
- выпуски сукуков 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 дочерними организациями, не противоречащие принципам исламского финансирования.	до 100 %
4.	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, при соответствии одному из следующих условий: банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "B-" 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; банки являются дочерними банками-резидентами, родительский банк-нерезидент которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) не ниже "A-" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0 %
5.	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранных государств: акции эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "B-" 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	до 100 %

	"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 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"; долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку не ниже "B-" 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 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"; 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"; 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"; ценные бумаги, выпущенные в рамках реструктуризации обязательств эмитента в целях обмена на ранее выпущенные ценные бумаги либо иные обязательства данного эмитента. Ценные бумаги, изложенные в данном пункте, не должны противоречить принципам исламского финансирования.	
6.	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.	до 50 %
7.	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 & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, не противоречащие принципам исламского финансирования.	до 50 %

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 50 %
9.	Иностранная валюта стран, 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	до 50 %
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 50 %

13.	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями, признаваемыми резидентами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, не противоречащие принципам исламского финансирования.	до 50 %
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.	Вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0%
16.	Производные финансовые инструменты (фьючерсы, опционы, свопы, форварды), заключенные в целях хеджирования, базовым активом которых являются финансовые инструменты, которые входят в состав активов открытого и интервального паевых инвестиционных фондов, иностранная валюта, а также следующие расчетные показатели (индексы): AIX (Astana International Exchange) (Астана Интернейшнл Эксчейндж); CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index) (Компани дэ Эжон дэ Шанж 40 Индекс); DAX (Deutscher Aktienindex) (Дойтче Акциениндекс); DJIA (Dow Jones Industrial Average) (Доу Джонс Индастриал Эвередж); EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index) (Юроп Эс Ти Оу Экс Экс 50 Прайс Индекс); FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index) (Файнэншл Таймс Сток Эксчейндж 100 Индекс); HSI (Hang Seng Index) (Ханг Сенг Индекс); KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index) (Казахстан Сток Эксчейндж Индекс); MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index) (Морган Стэнли Кэпитал Интернешнл Ворлд Индекс); MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index) (Москоу Эксчейндж Раша Индекс); NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average Index) (Никкэй-225 Сток Эвередж Индекс); RTSI (Russian Trade System Index) (Рашен Трейд Систем Индекс); S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index) (Стандарт энд Пурс 500 Индекс); TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index) (Токио Сток Прайс 100 Индекс); NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index) (Насдак-100 Индекс). Ценные бумаги, изложенные в данном пункте, не должны противоречить принципам исламского финансирования.	до 50 %

17.	Доля участия в товариществе с ограниченной ответственностью	0%
18.	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 50 %

- 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) В целях контроля и управления инвестиционными рисками портфеля Фонда Управляющая компания в соответствии с политикой по управлению рисками для хеджирования может использовать производные финансовые инструменты (фьючерсы, опционы, свопы, форварды), базовым активом которых являются финансовые инструменты, которые входят в состав активов Фонда, иностранная валюта.
 - опцион – производный финансовый инструмент, в соответствии с которым одна сторона (продавец опциона) продает другой стороне (покупателю опциона) право купить или продать базовый актив по оговоренной цене на согласованных условиях в будущем. Продавец опциона берет на себя обязательство, а покупатель приобретает право;
 - своп – производный финансовый инструмент, в соответствии с которым стороны договариваются об обмене платежами по базовым активам или базовыми активами в будущем на согласованных условиях;
 - форвард – производный финансовый инструмент, покупатель (или продавец) которого берет на себя обязательство по истечении определенного срока купить (или продать) базовый актив на согласованных условиях в будущем;
 - фьючерс – производный финансовый инструмент, обращаемый только на организованном рынке, покупатель (или продавец) которого берет на себя обязательство по истечении определенного срока купить (или продать) базовый актив в соответствии с установленными на организованном рынке стандартными условиями.
- 2) Сделки, заключаемые за счет активов Фонда в целях хеджирования рисков, совершаются на основании инвестиционных решений, принимаемых Инвестиционным комитетом Управляющей компании.
Решения о заключении сделок в целях хеджирования рисков принимаются, исходя из экономической целесообразности с учетом расходов на хеджирование и ожидаемого эффекта снижения рисков.
Выбор инструментов хеджирования, направления сделок (покупка/продажа, «длинная» / «короткая» позиция), количества инструментов, ценовых уровней и горизонта (срока) хеджирования осуществляется в соответствии с политикой по управлению рисками Управляющей компании.
- 3) Целью диверсификации активов Фонда является снижение несистематических специфических рисков эмитентов и финансовых инструментов, а также страновых и отраслевых рисков.
- 4) Диверсификации 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.

- 5) 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 принимаются 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 пай, 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 Активы Фонда за исключением случаев возмещения расходов и получения вознаграждения в соответствии с Правилами Фонда, а также возмещения суммы денег, использованных Управляющей компанией для выкупа паев Фонда с соблюдением условий, определенных законодательством Республики Казахстан;
- 7) приобретать в состав Активов Фонда активы другого инвестиционного фонда, управляемого ею;
- 8) 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;
- 9) 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:

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 высчитывается в следующем порядке:

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

$$I_Y = \left(\frac{(P_{t-1} + \sum Div_i)}{P_0} - 1 \right) \times \left(\frac{D_Y}{d_{t-1}} \right) 100\%$$

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;

$\sum Div_i$ — сумма начисленных дивидендов на 1 пай в валюте номинала за период от даты, предшествующей первому дню текущего расчетного периода, до даты, предшествующей 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) % (α — коэффициент участия управляющей компании в доходах Фонда) от прироста стоимости свыше порогового значения доходности, если текущая норма доходности больше 5 (пять) % годовых с начала текущего расчетного периода (R_Y — пороговое значение доходности, выраженное в процентах годовых).

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

Если $\{P_{t-1} + \sum Div_i\} > \left\{ P_0 \times \left(1 + \left(\frac{d_{t-1}}{D_Y} \right) \times R_Y \right) \right\}$ и $ER_{t-1} > 0$, то размер комиссии составляет:

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

Если $\{P_{t-1} + \sum Div_i\} \leq \left\{ P_0 \times \left(1 + \left(\frac{d_{t-1}}{D_Y} \right) \times R_Y \right) \right\}$ или $ER_{t-1} \leq 0$, то размер комиссии составляет:

$$K_t = 0$$

где:

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

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

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

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

α — коэффициент участия управляющей компании в доходах Фонда;

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} — избыточный доход нарастающим итогом с первого дня текущего расчетного периода по дату, предшествующую расчетной дате;

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;

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);

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 ;

Div_i – сумма начисленных держателям паев Фонда дивидендов в валюте номинала в день i ;

$\sum Div_i$ – сумма начисленных дивидендов на 1 пай в валюте номинала за период от даты, предшествующей первому дню текущего расчетного периода, до даты, предшествующей расчетной дате

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 10 (десяти) рабочих дней после окончания календарного месяца.

5.3. Началом текущего расчетного периода считается первый день после прекращения выкупа, а концом текущего расчетного периода считается последний день выкупа.

5.4. Расчетный период — заверченный календарный год. Первый расчетный период начинается в день, следующий за днем выкупа, после вступления в силу данных изменений в Правила, утвержденных Советом Директоров Управляющей компании и согласованных уполномоченным органом, и заканчивается в последний день текущего календарного года. Последующие расчетные периоды начинаются в первый день календарного года и заканчиваются в последний день календарного года.

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, касающиеся назначения новой управляющей компании. Срок вступления в силу изменений в Правила Фонда по назначению новой управляющей компании не должен превышать 3-х 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 достигнут 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.

Заявка на приобретение паев № _____ для физических лиц

Полное наименование Фонда		Интервальный паевый инвестиционный фонд ИПИФ «Wardat al hayat»
Полное наименование УК		АО «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»
Дата принятия заявки		
Номер лицевого счета Заявителя в реестре держателей паев Фонда		
Заявитель	Фамилия	
	Имя	
	Отчество	
ИИН		
Документ удостоверяющий личность	Наименование	
	Серия, номер	
	Дата выдачи	
	Кем выдан	
Уполномоченный Представитель <u>Физическое лицо</u>	Фамилия	
	Имя	
	Отчество	
Документ, Удостоверяющий Личность представителя	Наименование	
	Серия, номер	
	Дата выдачи	
	Кем выдан	
Документ, подтверждающий полномочия		
Уполномоченный представитель <u>Юридическое лицо</u>		
Свидетельство о Государственной Регистрации	Номер	
	Дата выдачи	
	Кем выдан	
В лице	Фамилия	
	Имя	
	Отчество	
Документ,	Наименование	

удостоверяющий личность	Серия, номер	
	Дата выдачи	
	Кем выдан	
Документ, подтверждающий полномочия		
Прошу продать паи Фонда на сумму (прописью) долларов США Банковские реквизиты для перечисления денег: <u>Бенефициар:</u> <u>БИН бенефициара:</u> <u>БИК</u> <u>КНП: КБе:</u> <u>Назначение платежа:</u> ФИО: _____, ИИН _____, на приобретение паев <u>ИПИФ «Wardat al hayat»</u>. <u>ИИК:</u>		
Способ получения уведомлений	Адрес	
	Факс	
	E-mail	
С Правилами ИПИФ «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 увеличиваться или уменьшаться, рыночные цены на финансовые инструменты могут как повышаться, так и снижаться, и изменение рыночных цен находиться вне контроля управляющей компании. Государство не гарантирует доходности инвестиций в паи фонда.		☒

Подпись заявителя / Уполномоченного представителя

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

Заявка на приобретение паев № _____ для юридических лиц

Полное наименование Фонда		Интервальный паевый инвестиционный фонд «Wardat al hayat»»
Полное наименование УК		АО «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»
Дата принятия заявки		
Полное наименование юридического лица		
Местонахождение		
Номер лицевого счета Заявителя в реестре держателей паев Фонда		
Свидетельство о Государственной регистрации	Серия	
	Номер	
	Дата выдачи	
	Кем выдан	
РНН		
Уполномоченный представитель Физическое лицо	Фамилия	
	Имя	
	Отчество	
Документ, удостоверяющий личность	Наименование	
	Серия, номер	
	Дата выдачи	
	Кем выдан	
Документ, подтверждающий полномочия		
Уполномоченный представитель Юридическое лицо		
Свидетельство о Государственной регистрации	Номер	
	Дата выдачи	
	Кем выдан	
В лице	Фамилия	
	Имя	
	Отчество	
Документ, удостоверяющий личность	Наименование	
	Серия, номер	
	Дата выдачи	
	Кем выдан	
Документ, подтверждающий полномочия		

Прошу продать пай Фонда на сумму _____ (прописью) долларов США.

Банковские реквизиты для перечисления денег:

Бенефициар:

БИН бенефициара:

БИК

КНП: КБе:

Назначение платежа: ФИО: _____, ИИН _____, на приобретение паев ИПИФ ««Wardat al hayat»».

ИИК:

Способ получения уведомлений	Адрес	
	Факс	
	E-mail	
С Правилами ИПИФ «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 увеличиваться или уменьшаться, рыночные цены на финансовые инструменты могут как повышаться, так и снижаться, и изменение рыночных цен находиться вне контроля управляющей компании. Государство не гарантирует доходности инвестиций в паи фонда.		☒

Подпись заявителя/Уполномоченного представителя

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

М.П.