

Утверждены:  
Решением Совета директоров  
АО «BCC Invest»  
от «6» ноября 2006 года № 1

Согласованы:  
Агентством Республики Казахстан  
по регулированию и надзору финансового рынка и  
финансовых организаций  
от «21» декабря 2006 года

С изменениями и дополнениями утвержденными:  
Решением Совета директоров АО «BCC Invest»  
от «29» июня 2007 года

Согласованы:  
Агентством Республики Казахстан по  
регулированию и надзору финансового рынка и  
финансовых организаций от 10 сентября 2007 года

С изменениями и дополнениями утвержденными:  
Решением Совета директоров АО «BCC Invest»  
от «20» февраля 2008 года

Согласованы:  
Агентством Республики Казахстан по  
регулированию и надзору финансового рынка и  
финансовых организаций от 20 марта 2008 года

**ПРАВИЛА  
ИНТЕРВАЛЬНОГО ПАЕВОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА  
«ЦЕНТРКРЕДИТ-РАЗУМНЫЙ БАЛАНС»  
ПОД УПРАВЛЕНИЕМ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «BCC INVEST»**

**Алматы 2008 г.**



## СОДЕРЖАНИЕ

1	Полное и сокращенное наименование Фонда.....	3
2	Полное наименование и местонахождение управляющей компании Фонда.....	3
3	Полное наименование и местонахождение кастодиана Фонда, его права и обязанности.....	3
4	Полное наименование и местонахождение регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей паев Фонда, его права и обязанности.....	3
5	Полное наименование аудиторских организаций, осуществляющих аудит управляющей компании и кастодиана Фонда.....	3
6	Инвестиционная декларация.....	3
7	Порядок и сроки приведения активов Фонда в соответствии с требованиями инвестиционной декларации.....	4
8	Срок, в течение которого будет функционировать Фонд.....	4
9	Договор доверительного управления активами Фонда.....	4
10	Описание рисков инвесторов при инвестировании в паи Фонда.....	4
11	Права и обязанности управляющей компании Фонда.....	4
12	Номинальная стоимость одного пая Фонда в период первоначального размещения.....	4
13	Условия и порядок подачи и исполнения заявок на приобретение паев Фонда.....	4
14	Права и обязанности держателей паев Фонда.....	5
15	Порядок учета и определения стоимости активов Фонда и расчетной стоимости пая.....	5
16	Условия применения и порядок расчета надбавок к расчетной стоимости паев при их размещении.....	5
17	Виды, порядок определения и максимальные размеры расходов и вознаграждений управляющей компании и иных лиц, обеспечивающих функционирование Фонда, которые подлежат оплате за счет активов Фонда.....	6
18	Условия и порядок смены управляющей компании, регистратора или кастодиана в случаях невозможности или отказа от осуществления ими дальнейшей деятельности по обеспечению существования Фонда.....	7
19	Условия и порядок приостановления размещения паев паевого инвестиционного фонда.....	7
20	Условия и порядок прекращения существования Фонда, наименование печатного издания, в котором публикуется информация о прекращении существования Фонда.....	7
21	Условия и порядок предоставления отчетов по запросам держателей паев.....	9
22	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.....	9
23	Перечень представителей управляющей компании по размещению и выкупу паев Фонда.....	10
24	Условия и порядок подачи и исполнения заявки на выкуп пая.....	10
25	Условия и порядок приостановления выкупа паев.....	10
26	Условия применения и порядок расчета скидки с расчетной стоимости пая при его выкупе управляющей компанией.....	11
27	Условия и порядок внесения управляющей компанией изменений и дополнений в правила паевого инвестиционного фонда.....	11
28	Условия обмена паев на паи другого открытого или интервального паевого инвестиционного фонда, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, условия и порядок проведения процедуры обмена паев управляющей компанией и кастодианом фонда, а также регистратором.....	11
29	Сведения о средствах массовой информации, в которых будет публиковаться информация о Фонде, в порядке, установленном настоящим Законом и правилами фонда.....	11
30	Срок начала первоначального размещения паев Фонда.....	11

Приложение №1

Приложение №2

1. Полное и сокращенное наименование Фонда:
  - 1) полное наименование Фонда – Интервальный паевый инвестиционный Фонд «ЦентрКредит – Разумный баланс»;
  - 2) сокращенное наименование Фонда – ИПИФ «ЦентрКредит – Разумный баланс».
  
2. Полное наименование и местонахождение управляющей компании Фонда:
  - 1) полное официальное наименование Управляющей компании Фонда: Акционерное Общество «BCC Invest»-Дочерняя организация АО «БанкЦентрКредит»;
  - 2) местонахождение Управляющей компании: Республика Казахстан, 050022, г. Алматы, ул. Шевченко 100;
  - 3) лицензия Управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем № 0403200488, выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Уполномоченный орган) от 31.07.2006.
  
3. Полное наименование и местонахождение кастодиана Фонда, его права и обязанности:
  - 1) полное официальное наименование Кастодиана: Акционерное общество АО «Народный Банк Казахстана»;
  - 2) местонахождение Кастодиана: Республика Казахстан, 050046 г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97;
  - 3) лицензия Кастодиана на осуществление кастодальной деятельности № 0407100106, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 февраля 2004 года;
  - 4) права и обязанности Кастодиана регламентируются Договором на кастодальное обслуживание, заключенному между Управляющей компанией и Кастодианом.
  
4. Полное наименование и местонахождение регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей паев Фонда, его права и обязанности:
  - 1) полное официальное наименование Регистратора: Акционерное общество «Центр ДАР»;
  - 2) местонахождение Регистратора: г. Алматы, ул. Тимирязева, 15 «Б», Бизнес-Центр 1 этаж;
  - 3) лицензия Регистратора на ведение системы реестров держателей ценных бумаг № 0406200394, выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от «15» июня 2005 года;
  - 4) права и обязанности Регистратора регламентируются Договором на оказание услуг по ведению системы реестров держателей паев, заключенному между Управляющей компанией и Регистратором.
  
5. Полное наименование аудиторских организаций, осуществляющих аудит управляющей компании и кастодиана Фонда.
  - 5.1. Информация об аудиторской организации, осуществляющей аудит Управляющей компании (далее – Аудитор):
    - 1) полное официальное наименование Аудитора: ТОО «Делойт»;
    - 2) место нахождения Аудитора: 050059, г. Алматы, ул. Фурманова, д. 240 в;
    - 3) лицензия Аудитора на осуществление аудиторской деятельности № 0000015, серия МФЮ-2 от 13/09/2006 года, выдана Министерством финансов Республики Казахстан.
  - 5.2. Информация об аудиторской организации, осуществляющей аудит Кастодиана (далее – Аудитор Кастодиана):
    - 1) полное официальное наименование Аудитора Кастодиана: "Эрнст энд Янг Казахстан";
    - 2) местонахождение Аудитора Кастодиана: г. Алматы, ул. Фурманова 240-г;
    - 3) лицензия Аудитора на осуществление аудиторской деятельности № 0000007, выдана Министерством финансов Республики Казахстан от 21.10.1999г.
  
6. Инвестиционная декларация.

Инвестиционная декларация Фонда представлена в приложении №1 настоящих Правил.

7. Порядок и сроки приведения активов Фонда в соответствии с требованиями инвестиционной декларации.  
Инвестирование активов Фонда в соответствии с инвестиционной декларацией начинается после окончания первоначального размещения. Срок приведения в порядок активов в соответствии с инвестиционной декларацией – 3 месяца.
8. Срок, в течение которого будет функционировать Фонд.  
Срок функционирования Фонда – бессрочный.
9. Договор доверительного управления активами Фонда.  
Договор доверительного управления представлен в приложении №2 настоящих Правил.
10. 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.
11. Права и обязанности управляющей компании Фонда.  
Права и обязанности управляющей компании Фонда регламентируются Договором доверительного управления, представленным в Приложении №2 настоящих Правил.
12. Номинальная стоимость одного пая Фонда в период первоначального размещения.  
Номинальная стоимость одного пая в период первоначального размещения – 1(один) тенге.
13. Условия и порядок подачи и исполнения заявок на приобретение паев Фонда.
  - 13.1 Условия приобретения паев Фонда:
    - 1) паи Фонда приобретаются у Управляющей компании и ее представителей либо на вторичном рынке паев;
    - 2) паи Фонда оплачиваются деньгами в национальной валюте Республики Казахстан;
    - 3) деньги в оплату паев 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, сложившихся на конец рабочего 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 рабочего дня поступления заявки;
    - 6) минимальный размер денежной суммы, вносимой в оплату паев, составляет 100 000 (сто тысяч) тенге;
    - 7) условиями зачисления паев на лицевой счет инвестора в реестре держателей паев Фонда является наличие заявки и поступление денег на счет Фонда;
    - 8) паи фонда выпускаются в бездокументарной форме. Выписка из реестра держателей паев Фонда, выданная Регистратором подтверждает право собственности держателя пая на купленные им паи;
    - 9) заявки на приобретение паев носят безотзывный характер;
    - 10) цена и количество паев, принадлежащих одному держателю, могут выражаться дробными числами, с двумя знаками после запятой;
    - 11) заявки на приобретение паев принимаются ежедневно;
    - 12) заявка на приобретение паев может быть подана через доверенное лицо, на основании нотариально заверенной доверенности.
  - 13.2 Порядок приобретения паев Фонда:
    - 1) приобретение паев Фонда через Управляющую компанию или ее представителей осуществляется путем подачи соответствующей заявки по форме приложения №3 к настоящим Правилам;
    - 2) зачисление паев на лицевой счет в реестре держателей паев Фонда осуществляется после подтверждения Кастодианом поступления денег на счет Фонда, при условии наличия заявки;

- 3) регистрация сделок по приобретению паев Фонда через Управляющую компанию осуществляется регистратором на основании приказа Управляющей компании. Регистрация прав держателей паев Фонда в их реестре и 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 течение 30 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 и Правилам Регистратора;
- 7) в случае дополнительного приобретения паев, подача заявки необязательна.

13.3 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.

#### 14. Права и обязанности держателей паев Фонда.

Права и обязанности держателей паев Фонда регламентируются Договором доверительного управления, представленному в Приложении №2 настоящих Правил.

#### 15. 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 Республики Казахстан в соответствии с Законом Республики Казахстан от 07.07.2004 г. № 576-ІІ "Об инвестиционных фондах", Законом Республики Казахстан от 26.12.1995 г. № 2732 "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", Правилами учета и определения стоимости активов инвестиционного фонда, чистых активов инвестиционного фонда, расчетной стоимости пая паевого инвестиционного фонда и цены выкупа акции акционерного инвестиционного фонда, утвержденными Постановлением Правления Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 259.
- 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.
- 3) Управляющая компания осуществляет ежедневную устную сверку с Кастодианом 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) Финансовый инструмент, составляющий активы инвестиционного фонда и входящий в список организатора торгов, оценивается по рыночной стоимости в соответствии с правилами оценки финансовых инструментов организатора торгов, в список которого он входит.
- 6) Долговые ценные бумаги и акции, выпущенные в соответствии с законодательством иных, помимо Республики Казахстан, государств, оцениваются по цене закрытия торгов за предшествующий рабочий день по данным информационной системы Bloomberg.
- 7) Оценка активов Фонда, стоимость которых выражена в иностранной валюте, осуществляется по средневзвешенному курсу Казахстанской Фондовой Биржи, сложившейся на утренней сессии, на дату определения стоимости активов Фонда.

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

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

17. 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 выплачиваются комиссионное вознаграждение Кастодиану, Регистратору и Аудитору Фонда согласно договорам на кастодиальное обслуживание, ведение реестра держателей паев и оказание аудиторских услуг;
- 3) вознаграждения Кастодиану, Регистратору и Аудитору выплачиваются в порядке и на условиях, определенных соответствующими договорами. Суммарный объем вознаграждения указанным лицам не может составлять более 1 (одного) % 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) по размещению паев;
  - 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 0,5% (ноль целых пять десятых) 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 паевого инвестиционного 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.
18. Условия и порядок смены управляющей компании, регистратора или кастодиана в случаях невозможности или отказа от осуществления ими дальнейшей деятельности по обеспечению существования Фонда:
- 1) смена Управляющей компании, Регистратора или Кастодиана Фонда осуществляется:
    - по инициативе указанных лиц;
    - вследствие приостановления действия или отзыва лицензии указанных лиц;
  - 2) при смене управляющей компании или регистратора или кастодиана фонда, в настоящие правила вносятся изменения и дополнения, касающиеся назначения новой управляющей компании или нового регистратора или нового кастодиана (в зависимости от того, смена какого лица произошла);
  - 3) изменения и дополнения в настоящие правила фонда, касающиеся назначения новой управляющей компании или нового регистратора 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 тридцати календарных дней с даты их представления;
  - 4) при смене Управляющей компании, Управляющая компания обязана довести до сведения держателей паев информацию о передаче активов Фонда в управление другой управляющей компании;
  - 5) приостановление или отзыв действия лицензии Управляющей компании влечет прекращение Фонда, если иная Управляющая компания, имеющая соответствующую лицензию, не изъявила желание взять активы Фонда в управление;
  - 6) при смене Кастодиана или Регистратора Управляющая компания обязана заключить договоры с другим Регистратором и Кастодианом для обеспечения функционирования Фонда. Регистратор и Кастодиан обязаны передать все правоустанавливающие и иные документы, необходимые для продолжения деятельности нового Регистратора и Кастодиана в минимально возможные сроки для обеспечения продолжения функционирования Фонда;
  - 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.
19. Условия и порядок приостановления размещения паев паевого инвестиционного 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) Управляющая компания размещает информацию о приостановлении размещения паев на веб-сайте компании, указанном в Правилах Фонда.
20. Условия и порядок прекращения существования Фонда, наименование печатного издания, в котором публикуется информация о прекращении существования Фонда.
- 20.1 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 отзыва лицензии управляющей компании, Кастодиана или регистратора 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 или нового регистратора;
  - 5) по иным основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан.

## 20.2 Порядок прекращения существования Фонда:

- 1) прекращение существования Фонда осуществляется Управляющей компанией Фонда;
- 2) в случае приостановления действия или отзыва лицензии Управляющей компании Фонда прекращение его существования осуществляется Кастодианом Фонда;
- 3) в случае приостановления действия или отзыва 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 настоящего 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 Республики Казахстан;
- 11) при прекращении существования Фонда в связи с тем, что по окончании первоначального размещения паев стоимость чистых активов Фонда меньше минимального размера, определенного законодательством, расходы Управляющей компании, связанные с процедурой прекращения существования Фонда, не возмещаются за счет активов Фонда. Управляющая компания или Кастодиан обязаны вернуть деньги держателям паев не позднее десяти дней с момента наступления основания для прекращения существования Фонда;
- 12) в течение четырнадцати календарных дней после завершения расчетов управляющая компания или кастодиан предоставляет в уполномоченный орган информацию о прекращении

существования Фонда с приложениями об уведомлении кастодиана фонда о распределении всех активов данного фонда и уведомлении регистратора о закрытии системы реестров держателей паев данного фонда.

20.3 Наименование печатного издания, в котором публикуется информация о прекращении существования Фонда:

1) информация о прекращении существования Фонда, подлежащая публичному распространению, публикуется в средствах массовой информации и веб-сайте компании, указанных в настоящих Правилах.

21. 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 15 числа месяца, следующего 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 веб-сайте управляющей компании, указанных в настоящих Правилах.

22. 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.

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

- Правила Фонда, включая инвестиционную декларацию, и другие документы, включенные в Правила Фонда, а также полный текст внесенных в них изменений и дополнений;
- копии договоров на ведение реестра держателей паев Фонда и оказание кастодиальных услуг;
- справку о стоимости чистых активов Фонда и расчетной стоимости одного пая по состоянию на последнюю дату, на которую эти сведения определялись;
- выдержки из аудиторских отчетов Фонда, Управляющей компании или кастодиана Фонда с результатами проверки их деятельности по обеспечению функционирования Фонда, за прошедший финансовый год;
- бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Управляющей компании, составленные на последнюю отчетную дату;
- сведения о размерах вознаграждений и расходов Управляющей компании, Кастодиана, Регистратора и иных субъектов, обеспечивающих существование Фонда, подлежащих возмещению за счет активов Фонда за любой прошедший период;
- сведения о санкциях, примененных к Управляющей компании и кастодиану Фонда в связи с их деятельностью по управлению активами Фонда;
- информацию о времени приема заявок, приостановлении и возобновлении выдачи паев;
- информацию о стоимости чистых активов Фонда;
- информацию о минимальной сумме денег, вносимых в Фонд.

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

3) Управляющая компания и ее представители обязаны в течение одного дня с момента поступления запроса предоставить возможность заявителю ознакомиться с запрашиваемыми документами в помещениях Управляющей компании или предоставить их в электронной форме, по электронному адресу, указанному в заявлении, а также в течение 3-х дней с момента поступления запроса вручить ему бумажные копии документов. Пересылка бумажных копий документов по почте не осуществляется. Управляющая компания или ее представитель вправе потребовать от лица, получившего документы, расписку в их получении.

- 4) Вся информация по Фонду, подлежащая публичному распространению, публикуется в средствах массовой информации и веб-сайте компании, указанных в настоящих Правилах.
23. 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 веб-сайте управляющей компании.
24. Условия и порядок подачи и исполнения заявки на выкуп пая.
- 24.1 Условия выкупа паев Фонда:
- 1) выкуп паев Фонда осуществляется за счет денег, имеющихся в составе активов паевого инвестиционного фонда или полученных от их реализации, а также заемных средств с соблюдением требований, установленных Законодательством;
  - 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 первый рабочий день, следующий за днем приема заявки;
  - 6) выкуп паев фонда осуществляется по решению управляющей компанией один раз в три месяца. Дата выкупа паев, период приема заявок на выкуп паев и сроки подачи заявок держателями паев на выкуп паев и размер скидки с расчетной стоимости паев определяются соответствующим решением управляющей компании. При этом период приема заявок на выкуп паев не может составлять менее трех рабочих дней;
  - 7) принятое управляющей компанией решение о выкупе паев фонда доводится до сведения держателей паев, в порядке установленном настоящими правилами, не позднее 10 дней до даты выкупа паев.
- 24.2 Порядок подачи и исполнения заявки на выкуп паев Фонда:
- 1) требования 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) передача денег заявителю (в том числе зачисление их на указанный им счет) осуществляется в срок не более одного рабочего дня со дня поступления заявки;
  - 4) выкуп паев на вторичном рынке (у держателей паев) осуществляется в порядке и на условиях установленных действующим законодательством Республики Казахстан.
- 24.3 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.
25. 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;
  - 3) выкуп паев фонда может быть приостановлен на неопределенный срок до устранения нарушений, послуживших причиной такого приостановления;
  - 4) Управляющая компания обязана приостановить выкуп паев фонда в момент получения уведомления уполномоченного органа.

26. Условия применения и порядок расчета скидки с расчетной стоимости пая при его выкупе Управляющей компанией
- 1) размер скидки определяется Управляющей компанией, но не может быть больше 2 % от расчетной стоимости пая;
  - 2) скидка не применяется, при условии срока владения паем Фонда не менее 180-ти дней.
27. Условия и порядок внесения управляющей компанией изменений и дополнений в правила паевого инвестиционного 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 или регистратора, со сменой их (избранием новых) 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 наименования или местонахождения управляющей компании, кастодиана или регистратора, заключения договоров с другими кастодианом или аудиторской организацией, а также изменения перечня посредников по размещению паев фонда;
  - 5) Управляющая компания обязана известить держателей паев Фонда о внесении изменений и дополнений в Правила Фонда путем опубликования данной информации на веб-сайте Управляющей компании, а также информирования держателей паев, подающих заявки в помещениях Управляющей компании или ее представителей;
  - 6) публикация информации на веб-сайте Управляющей компании о внесении изменений и дополнений в Правила Фонда осуществляется после согласования данных изменений и дополнений с уполномоченным органом;
  - 7) изменения и дополнения в настоящие Правила приобретают юридическую силу с момента опубликования данной информации на веб-сайте Управляющей компании.
28. Условия обмена паев на паи другого открытого или интервального паевого инвестиционного фонда, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, условия и порядок проведения процедуры обмена паев управляющей компанией и кастодианом фонда, а также регистратором:
- 1) обмен паев данного Фонда на активы другого открытого или интервального фонда, находящегося в управлении Управляющей компании, не осуществляется до начала функционирования соответствующих фондов, паи которых могут подлежать обмену в соответствии с действующим законодательством и до внесения необходимых изменений в настоящие Правила;
  - 2) обмен паев данного Фонда на паи другого фонда находящегося в управлении Управляющей компании, осуществляется на основании формы Приложения №5 к настоящим Правилам.
29. Сведения о средствах массовой информации, в которых будет публиковаться информация о Фонде, в порядке, установленном настоящим Законом и правилами фонда.
- 1) Вся информация по Фонду, подлежащая публичному распространению, публикуются на корпоративном веб-сайте Управляющей компании, расположенном по адресу: [www.bcc-invest.kz](http://www.bcc-invest.kz), либо в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Қазақстан».
30. Срок начала первоначального размещения паев 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 (50.000 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.

**Управляющая Компания:**

**АО «BCC - Invest»**

Местонахождение: 050022, Республика Казахстан,

г. Алматы, пр. Сейфуллина, 597 (юрид.адрес), Шевченко 100 (факт.адрес)

РНН:600400085978, ИИК: 19467284, БИК:190501719

**Председатель Правления**

**АО «BCC - Invest»**

**Буранбаев А.Б.**

## ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ

Интервального Паевого Инвестиционного Фонда

«ЦентрКредит-Разумный баланс»

### 1. 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;
- использование максимально широкого спектра инвестиционных направлений;
- построение и поддержание структуры активов фонда для обеспечения оптимального соотношения риск-доходность;
- удобная, простая и полная отчетность по инвестиционной деятельности Фонда для держателей паев.

### 2. 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 открытых паевых инвестиционных фондов действующим законодательством Республики Казахстан.

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;
- прямое/обратное РЕПО;
- срочные сделки с ценными бумагами;
- покупка/продажа производных финансовых инструментов;
- покупка/продажа аффинированных драгоценных металлов;
- покупка/продажа валют стран, присоединившихся к Статье 8 Устава Международного валютного фонда;
- вклады в банках второго уровня.

3) Структура активов Фонда должна соответствовать следующим условиям:

Актив	Доля
Государственные и агентские ценные бумаги РК	до 100 %
Ценные бумаги международных финансовых организаций	до 100 %
Наличные деньги, в том числе казахстанские тенге и иностранная валюта стран, присоединившихся к Статье 8 Устава Международного валютного фонда	до 100 %
Инструменты денежного рынка (РЕПО и другое)	до 100 %
Корпоративные ценные бумаги	до 100 %
финансовые инструменты инвестиционных фондов, выпущенные в соответствии с действующим законодательством	до 50 %
Вклады в банках	до 100 %
Векселя	до 50 %
производные финансовые инструменты	до 50 %
аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт "Лондонская качественная поставка" ("London good delivery")	до 30 %
Другие инструменты, разрешенные законодательством республики Казахстан для открытых паевых инвестиционных фондов	до 20 %

4) Лимиты инвестирования активов Фонда:

- активы Фонда не могут инвестироваться в негосударственные ценные бумаги одного эмитента или финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) одним лицом, в размере, превышающем пятнадцать процентов от стоимости чистых активов Фонда;
- активы Фонда инвестируются в соответствии с требованиями, определяемыми нормативными правовыми актами уполномоченного органа и иным законодательством Республики Казахстан.

3. Условия хеджирования и диверсификации активов Фонда.

- 1) В целях хеджирования активов Фонд средства Фонда могут инвестироваться в производные финансовые инструменты в порядке установленном уполномоченным органом.
- 2) Диверсификация активов Фонда предусматривает уменьшение зависимости изменения стоимости активов от изменения стоимости одного или нескольких финансовых инструментов.

#### 4. Описание рисков, связанных с инвестированием.

- 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.

#### 5. Ограничения по инвестиционной политике.

- 1) Активы Фонда могут составлять только финансовые инструменты.
- 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.

6. Стратегия и направления инвестиций Фонда.

- 1) Основным направлением деятельности Фонда является инвестирование на финансовых рынках.
- 2) Основная часть активов Фонда будет инвестироваться на рынке облигаций/акций и валют.
- 3) Стратегическими рынками для Фонда являются:
  - финансовый рынок Республики Казахстан;
  - финансовые рынки развитых стран;
  - финансовые рынки развивающихся стран.
- 4) Основной формой получения доходов Фонда являются доходы от операций с финансовыми инструментами.
- 5) Другие доходы Фонда представляют собой доходы в форме вознаграждений и иные доходы, не запрещенные соответствующим законодательством..

**Управляющая Компания:**

**АО «BCC - Invest»**

Местонахождение: 050022, Республика Казахстан,

г. Алматы, пр. Сейфуллина, 597 (юрид.адрес), Шевченко 100 (факт.адрес)

РНН:600400085978, ИИК: 19467284, БИК:190501719

**Председатель Правления**

**АО «BCC - Invest»**

**Буранбаев А.Б.**

**Договор доверительного управления активами Интервального Паевого Инвестиционного Фонда  
«ЦентрКредит-Разумный баланс»**

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 № 0403200488, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 31 июля 2006 года, и, именуемое в дальнейшем Управляющая компания, в лице Председателя Правления Буранбаева А.Б., действующего на основании Устава, с одной стороны, и

\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем **Держатель Пая**, 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 «**ЦентрКредит-Разумный баланс**» 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 паевого инвестиционного фонда или системе учета номинального держания и обладающее правами по паям паевого инвестиционного фонда;
- *Правила Фонда* - документ, определяющий цели, условия, порядок создания, функционирования и прекращения Фонда;
- *регистратор* - профессиональный участник рынка 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 «ЦентрКредит-Разумный баланс» (принадлежащая на праве общей долевой собственности Держателям паев и находящихся в управлении Управляющей компании совокупность денег, полученных в оплату паев, а также иных активов, приобретенных в результате их инвестирования).

**2. Предмет Договора**

- 2.1. Настоящим Договором Держатели паев передают, а Управляющая компания принимает в доверительное управление деньги Держателей паев, внесенные в качестве оплаты за приобретенные паи, в целях их объединения с деньгами других держателей паев в интервальный паевой инвестиционный фонд «ЦентрКредит-Разумный баланс» 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. На Активы Фонда обращение взыскания по долгам Управляющей компании не допускается и в случае признания Управляющей компании несостоятельным (банкротом) Активы держателей паев в конкурсную массу не включаются.
- 2.8. На Активы фонда обращения взыскания по долгам держателей паев не допускается. При ликвидации или банкротстве Держателя пая, являющегося юридическим, лицом или индивидуальным предпринимателем, в конкурсную массу включаются принадлежащие Держателю пая паи Фонда.
- 2.9. 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 паевого 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 данного 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 Правилами Фонда и законодательством Республики Казахстан;
- 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) принадлежащие ей активы в состав Активов Фонда;
- 5) продавать Активы Фонда в кредит;
- 6) совершать иные действия, прямо запрещенные действующим законодательством Республики Казахстан и Правилами Фонда;
- 7) приобретать активы инвестиционного фонда, которым она управляет, за исключением случаев возмещения расходов и получения вознаграждения в соответствии с договором доверительного управления, инвестиционной декларацией или правилами инвестиционного 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 и 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 Регистратора об отзыве доверенности лиц, выбывших из состава уполномоченных лиц, и предоставить 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.

#### **5. Вознаграждение Управляющей компании:**

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

- 1) 1,5 (полтора) % годовых от среднегодовой стоимости чистых активов Фонда.
- 2) 15 (пятнадцать) % от начисленного дохода на активы Фонда, если текущая норма дохода больше 15 % годовых или 10 (десять) % от начисленного дохода на активы Фонда, если текущая норма дохода от 7 до 15 % годовых.

##### **5.2. Комиссионные вознаграждения начисляются ежедневно, выплачиваются ежемесячно, не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным..**

#### **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 отзыва 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 отзыве 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 или принятия общим собранием держателей паев решения о смене Управляющей компании и расторжении настоящего Договора.
- 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 достигнуто обоюдного согласия, споры и разногласия, возникающие по настоящему Договору и в связи с ним, подлежат разрешению в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

**Управляющая Компания:**

**АО «BCC - Invest»**

Местонахождение: 050022, Республика Казахстан,

г. Алматы, пр. Сейфуллина, 597 (юрид.адрес), Шевченко 100 (факт.адрес)

РНН:600400085978, ИИК: 19467284, БИК:190501719

**Председатель Правления**

**АО «BCC - Invest»**

**Буранбаев А.Б.**