

"Қазақстан Халық Банкінің "Halyk Finance" еншілес ұйымы"
АҚ Басқармасының шешімімен бекітілген
(отырыстың 2026 жылғы 01 маусымнан № 38/26 хаттамасы)
/ Утверждена решением Правления

АО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance"
(протокол заседания от 01 июня 2026 года № 38/26)

2026 жылғы 01 маусымнан бастап қолданысқа енгізілді / Введена в действие с 01 июня 2026 года

62 Нысан / Форма 62

Ключевой информационный документ по основным видам финансовых инструментов

Настоящий ключевой информационный документ (далее – документ) разработан для обеспечения понимания клиентами особенностей финансовых инструментов, потенциальных источников дохода и основных рисков инвестирования. Документ содержит краткую информацию о финансовых продуктах, доступных клиенту в рамках брокерского обслуживания, а также об основных процессах и рисках, связанных с инвестированием.

Информация, представленная в документе, носит общий информационный характер. Документ не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, не содержит гарантии указанной доходности и не может рассматриваться в качестве основания для принятия инвестиционных решений. Перед совершением операций с финансовыми инструментами клиенту рекомендуется самостоятельно ознакомиться с условиями инвестирования выбранного им финансового инструмента, оценить свои инвестиционные цели, финансовое положение, уровень знаний и опыта в сфере инвестиций, а также готовность принимать соответствующие риски.

Определение	Источники дохода (включая, но не ограничиваясь)	Причины возможных убытков (включая, но не ограничиваясь)	Основные риски
Акции			
Ценная бумага, подтверждающая право владельца на долю в компании. Владелец акции может участвовать в управлении компанией, получать дивиденды и претендовать на часть имущества компании в случае ее ликвидации.	- рост стоимости акций; - дивиденды.	- снижение рыночной стоимости; - отсутствие дивидендов; - ухудшение финансового положения эмитента; - банкротство эмитента; - неблагоприятное изменение валютного курса.	- рыночный риск; - риск эмитента; - риск ликвидности; - отсутствие дивидендов; - валютный риск.
ГДР/АДР (глобальные и американские депозитарные расписки)			
Производная эмиссионная ценная бумага, подтверждающая право собственности на определенное количество ценных бумаг иностранной компании, являющихся базовым активом данной депозитарной расписки.	- рост стоимости базовых акций; - положительное изменение валютного курса; - дивиденды.	- снижение рыночной стоимости расписки; - снижение курса базовой акции; - неблагоприятное изменение валютного курса.	- рыночный риск; - валютный риск; - риск депозитария; риск ликвидности; - инфраструктурный риск; - риск эмитента.

Облигации			
Долговая ценная бумага, по которой эмитент (компания, банк или государство) привлекает денежные средства инвесторов и выплачивает на определенных условиях их обратно в предусмотренный срок, а также фиксированный процент от номинала или другие выплаты.	- купонный доход; - дисконтный доход; - рост стоимости облигации.	- ухудшение финансового положения, неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств эмитентом (дефолт); - снижение рыночной стоимости из-за роста процентных ставок; - продажа до погашения по цене ниже цены покупки; - неблагоприятное изменение валютного курса.	- кредитный риск; - процентный риск; - риск ликвидности; - валютный риск; - досрочное погашение.
Еврооблигация			
Долговая ценная бумага, номинированная в иностранной валюте и размещаемая на международных рынках капитала. Эмитент обязуется на определенных условиях вернуть инвестору вложенные средства и выплатить предусмотренный доход	- купонный доход; - рост стоимости еврооблигации; - благоприятное изменение валютного курса.	- ухудшение финансового положения, неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств эмитентом (дефолт); - снижение рыночной стоимости; - неблагоприятное изменение валютного курса; - ограничения в работе международной финансовой инфраструктуры и расчетных систем; - снижение ликвидности.	- кредитный риск; - валютный риск; - страновой риск; - санкционный /инфраструктурный риск; - риск ликвидности.
ИПИФ/ПИФ			
Паевой инвестиционный фонд – это форма коллективного инвестирования, при которой средства инвесторов объединяются в единый инвестиционный портфель и передаются в управление профессиональной управляющей компании. Инвестор владеет паем фонда, который подтверждает его долю в имуществе фонда	- рост стоимости активов фонда; - дивиденды или распределяемый доход (если предусмотрено фондом); - реинvestированный доход.	- снижение стоимости активов фонда; - инвестиционные решения, не приведшие к ожидаемому результату; - расходы фонда; - невозможность быстро реализовать пай на желаемых условиях; - неблагоприятная рыночная ситуация.	- рыночный риск; - риск снижения стоимости пая; - риск ликвидности; - риск стратегии фонда.
ETF			
Биржевой паевой инвестиционный фонд - интервальный паевой инвестиционный фонд индексного инвестирования, паи которого обращаются на фондовой бирже. Позволяет инвестору получить доступ сразу к нескольким активам в рамках одной инвестиции	- рост стоимости базовых активов; - дивиденды или распределяемый доход (если предусмотрено фондом); - реинvestированный доход.	- снижение стоимости базовых активов; - отклонение результатов фонда от динамики отслеживаемого индекса или стратегии; - расходы фонда; - неблагоприятное изменение валютного курса.	- рыночный риск; - валютный риск; - риск ликвидности; - риск управляющей компании фонда; - риск базового актива.
ETN (Exchange Traded Note)			
Биржевая долговая ценная бумага, доходность которой привязана к определенному индексу, инвестиционной стратегии или базовому активу. ETN - не фонд и не акция, а долговая бумага эмитента, поэтому помимо риска базового актива инвестор несет	- рост стоимости базового индекса; - положительные результаты стратегии или актива, к которому привязана ETN.	- снижение стоимости базового индекса; - неудовлетворительные результаты стратегии или снижение стоимости актива; - дефолт эмитента ETN; - снижение ликвидности инструментов на рынке.	- кредитный риск эмитента; - рыночный риск; - риск ликвидности; - валютный риск; - риск концентрации; - риск базового актива;

еще и риск самого эмитента ETN. Именно этим ETN существенно отличается от ETF.			- риск эмитента.
РЕПО			
Операция, состоящая из двух одновременно заключаемых сделок: открытие РЕПО, предполагающее первоначальную продажу/покупку ценных бумаг с обязательством участников в обусловленное в будущем время при закрытии РЕПО осуществить обратную покупку/продажу ценных бумаг на заранее оговоренных условиях.	- получение дохода за счет ставки РЕПО; - временное привлечение ликвидности или размещение средств.	- изменение стоимости обеспечения; - неисполнение обязательств контрагентом; - недостаточность обеспечения для покрытия обязательств; - снижение рыночной стоимости ценных бумаг.	- кредитный риск контрагента; - риск обеспечения; - рыночный риск; - риск ликвидности.

Общие пояснения по ключевым рискам

- **рыночный риск** - риск снижения стоимости финансового инструмента вследствие изменения ситуации на финансовых рынках, экономических условий или настроений инвесторов.
- **валютный риск** - риск убытка или снижения дохода вследствие изменения курса иностранной валюты. При инвестировании в иностранные финансовые инструменты дополнительно возникают страновой риск, риск применения иностранного законодательства и инфраструктурные риски международных рынков. Например, цена иностранной ценной бумаги может вырасти, но итоговый результат в тенге может снизиться из-за изменения курса валюты.
- **риск ликвидности** - риск того, что клиент не сможет продать финансовый инструмент по ожидаемой цене или не сможет продать его в необходимый момент времени.
- **кредитный риск/риск эмитента** - риск неисполнения эмитентом своих обязательств или ухудшения его финансового положения.
- **налоговый риск** - риск возникновения налоговых обязательств, изменения налогового режима или необходимости самостоятельного декларирования доходов.
- **операционный и инфраструктурный риск** – риск возникновения убытков или недоступности совершения операций, связанный с техническими сбоями, ограничениями расчетной, депозитарной, торговой или иной инфраструктуры.

Подтверждение клиента:

Я подтверждаю, что ознакомлен(а) с настоящим ключевым информационным документом, понимаю общую суть указанных финансовых продуктов, источники возможного дохода и убытка, а также основные риски инвестирования. Я понимаю, что доходность не гарантируется, стоимость инвестиций может снижаться и принимаю риски частичной либо полной потери инвестированных средств.

Ф.И.О. клиента: _____ ИИН: _____

Дата: _____ Подпись _____