

УТВЕРЖДЕНЫ

**решением Совета Директоров
АО "Nalyk Finance"**

**от 29 ноября 2019 года
№ 44/19**

СОГЛАСОВАНЫ

**Национальным Банком
Республики Казахстан**

от 18 декабря 2019 года

П Р А В И Л А
Интервального паевого инвестиционного фонда
"Nalyk – Ликвидный"

(с изменениями по состоянию на 28 октября 2022 года)

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ:

Изменения 1:

- утверждены Советом директоров АО "Halyk Finance" (протокол от 25.02.2022 г. № 8/22-3);
- согласованы Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 25.02.2022 г.;
- опубликованы на сайте www.halykfinance.kz 28.02.2022 г.;
- вступили в силу с 31.03.2022 г.

Изменения 2:

- утверждены Советом директоров АО "Halyk Finance" (протокол от 22.08.2022 г. № 26/22-3);
- согласованы Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 23.09.2022 г.;
- опубликованы на сайте www.halykfinance.kz 27.07.2022 г.;
- вступили в силу с 28.10.2022 г.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила определяют цели, условия и порядок функционирования и прекращения существования интервального паевого инвестиционного фонда "Nalyk – Ликвидный" (далее именуется – "**фонд**"), условия инвестиционного управления фондом управляющей компанией, а также иные условия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.
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. Сведения о фонде:

Полное наименование на русском языке	Интервальный паевой инвестиционный фонд "Nalyk – Ликвидный"
Полное наименование фонда на казахском языке	Инвестициялык аралык пай қоры "Nalyk – Ликвидный"
Сокращенное наименование фонда на русском языке	ИПИФ "Nalyk – Ликвидный"
Сокращенное наименование фонда на государственном языке	ИАПҚ "Nalyk – Ликвидный"
Срок действия фонда	Фонд действует бессрочно

4. Сведения о паях фонда:

Пай	– это именная эмиссионная ценная бумага бездокументарной формы выпуска, подтверждающая долю ее собственника в фонде, право на получение денег, полученных от реализации активов фонда, а также иные права, предусмотренные настоящими Правилами и законодательными актами Республики Казахстан
Количество выпускаемых паев	Количество паев не ограничено
Номинальная стоимость пая в период первоначального размещения паев фонда	100 (сто) долларов США
Минимальная первоначальная сумма приобретения паев	5 000 (пять тысяч) долларов США
Последующая сумма приобретения паев существующими пайщиками	Без ограничений

5. Сведения об управляющей компании фонда (далее именуется – "управляющая компания"):

Полное наименование	Акционерное общество "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Nalyk Finance"
Место нахождения (юридический адрес)	Республика Казахстан, А05А1В9, г. Алматы, проспект Абая, 109 "В", 5 этаж
Почтовый адрес	Республика Казахстан, А05А1В9, г. Алматы, проспект Абая, 109 "В", 5 этаж

Лицензия	Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг от 04 ноября 2016 года № 3.2.229/7, выдана Национальным Банком Республики Казахстан
Полное наименование аудиторской организации, осуществляющей аудит управляющей компании фонда	Товарищество с ограниченной ответственностью "Делойт"
Интернет-ресурс	www.halykfinance.kz
Телефон	+7/727/357-31-77
Факс	+7/727/357-31-77

Пункт 6 изложен в редакции согласно изменениям 1, утвержденным решением Совета директоров от 25.02.2022 г.

6. Сведения о кастодиане фонда (далее именуется – "кастодиан"):

Полное наименование	Акционерное общество "Банк ЦентрКредит"
Место нахождения (юридический адрес)	050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 38
Лицензия	Лицензия от 28 января 2015 года № 1.2.25/195/34, выдана Национальным Банком Республики Казахстан
Полное наименование аудиторской организации, осуществляющей аудит кастодиана	Товарищество с ограниченной ответственностью "КПМГ Аудит"

7. Инвесторами фонда могут быть любые физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты Республики Казахстан.
8. В целях участия в фонде, между инвестором и управляющей компанией заключается договор доверительного управления. 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 посредством присоединения к указанному договору в целом. Присоединение к договору доверительного управления активами фонда осуществляется путем приобретения паев фонда на первичном или вторичном рынках ценных бумаг. После приобретения паев, инвесторы именуется держателями паев фонда.
9. 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.
10. Количество паев, принадлежащих держателю паев, может выражаться дробным числом. Количество паев и расчетная стоимость пая определяется с точностью до 5 (пяти) знаков после запятой. Учет прав на паи осуществляется на лицевых счетах держателей паев в системе реестра держателей паев, ведение которой осуществляет Центральный депозитарий.
11. Период первоначального размещения паев фонда

Первоначальное размещение паев фонда начинается по истечении 5 (пяти) рабочих дней после дня государственной регистрации выпуска паев фонда государственным органом, осуществляющим государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) и заканчивается в момент достижения фондом минимального размера активов фонда, но не более трех месяцев с даты начала размещения паев фонда. Минимальный размер активов фонда составляет 100 000 000 тенге (сто миллионов тенге).

Срок первоначального размещения паев может быть продлен один раз по разрешению уполномоченного органа на основании ходатайства управляющей компании, но не более чем на 3 (три) месяца.

В период первоначального размещения, паи фонда размещаются по единой номинальной стоимости для всех инвесторов, определенной настоящими Правилами. Размещение паев фонда осуществляется без надбавок. Паи фонда оплачиваются инвесторами только деньгами в долларах США путем перечисления на счет фонда в кастодиане фонда.

По окончании первоначального размещения паев фонда стоимость его чистых активов должна быть не менее минимального размера активов фонда, установленного настоящими Правилами.

После завершения периода первоначального размещения паев, паи фонда свободно обращаются на вторичном рынке ценных бумаг, в том числе они могут обращаться в торговых системах организаторов торгов в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами АО "Казахстанская фондовая биржа".

Если паи фонда будут включены в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа" и размещение паев будет осуществляться в торговой системе АО "Казахстанская фондовая биржа", то расчеты по сделкам размещения паев осуществляются в соответствии с внутренними документами АО "Казахстанская фондовая биржа".

Расчетная стоимость пая в целях размещения паев указывается в долларах США и при необходимости в эквиваленте в казахстанских тенге. Для целей расчета стоимости пая в казахстанских тенге применяется официальный курс Национального Банка Республики Казахстан.

12. Перед приобретением паев фонда инвесторам необходимо ознакомиться с настоящими Правилами (включая их Приложения). Держатели паев несут риск убытков, связанных с изменением рыночной стоимости активов, составляющих фонд, в пределах стоимости принадлежащих им паев. Управляющая компания не гарантирует держателям паев прироста или сохранения стоимости паев. Стоимость паев может увеличиваться или уменьшаться, рыночные цены на финансовые инструменты могут, как повышаться, так и снижаться, и изменение рыночных цен находится вне контроля управляющей компании. Государство не гарантирует доходности инвестиций в паи фонда.

II. ИНВЕСТИРОВАНИЕ АКТИВОВ ФОНДА

13. Инвестирование активов фонда осуществляется в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами и действующим законодательством Республики Казахстан.
14. 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), являющейся неотъемлемой частью настоящих Правил.
15. Инвестирование активов фонда в соответствии с инвестиционной декларацией начинается после завершения периода первоначального размещения паев. Срок приведения активов фонда в соответствие с требованиями инвестиционной декларации составляет 90 (девяносто) календарных дней после даты завершения периода первоначального размещения паев.

До окончания срока первоначального размещения паев фонда, его активы могут инвестироваться только на депозиты в банках второго уровня Республики Казахстан, которые до окончания срока первоначального размещения паев фонда, должны соответствовать следующим условиям:

- 1) не должны являться аффилированными по отношению к управляющей компании фонда;
- 2) ценные бумаги банков второго уровня должны быть включены в категории списка фондовой биржи, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

- 16.** 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 течение 1 (одного) рабочего дня сообщает в 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 им по результатам рассмотрения данного плана мероприятий.

Если законодательством Республики Казахстан будет установлен иной порядок приведения активов фонда в соответствие с требованиями инвестиционной декларацией фонда и (или) законодательства Республики Казахстан, то управляющая компания действует, согласно действующему законодательству Республики, Казахстан.

III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И КАСТОДИАНА

- 17.** Управляющая компания осуществляет инвестиционное управление фондом в интересах держателей паев фонда посредством совершения действий в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами. Управляющая компания имеет права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

Пункт 18 дополнен подпунктом 7) в редакции согласно изменениям 2, утвержденным решением Совета директоров от 22.08.2022 г.

- 18.** Управляющая компания вправе:
- 1) удерживать из активов фонда вознаграждение и возмещать расходы, связанные с управлением активами фонда, в соответствии с настоящими Правилами;
 - 2) на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами, вносить изменения и дополнения в настоящие Правила;
 - 3) выступать в качестве представителя держателей паев фонда в связи с деятельностью по управлению активами фонда, а также предъявлять иски в суд в интересах держателей паев;
 - 4) передавать свои права другой управляющей компании в порядке, установленном настоящими Правилами и законодательством Республики Казахстан;
 - 5) передавать центральному депозитарию документы для открытия в системе реестров лицевого счета инвестору (физическому или юридическому лицу), подавшему управляющей компании заявку на приобретение паев фонда;

- б) передавать центральному депозитарию документы для внесения изменений в сведения, содержащихся в лицевом счете, о зарегистрированном лице, являющимся держателем паев (за исключением сведений об изменении фамилии, имени, при наличии – отчества физического лица и (или) наименования юридического лица);
- 7) выплачивать дивиденды держателям паев фонда на основании решения Правления Управляющей компании в порядке, предусмотренном настоящими Правилами. Выплата дивидендов держателям паев фонда является правом, а не обязанностью Управляющей компании;
- 8) иметь иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 9) отказаться от переменного вознаграждения и сторнировать ранее начисленное за год переменное вознаграждение в соответствии с решением Совета директоров управляющей компании.

19. Управляющая компания обязана:

- 1) осуществлять оценку стоимости, учет движения, состава и стоимости активов фонда, а также расчет стоимости паев при их последующем размещении и/или выкупе паев управляющей компанией;
- 2) осуществлять раздельное ведение бухгалтерского учета активов фонда и представление отчетности по ним в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 3) ежемесячно осуществлять сверку с кастодианом стоимости, движения и состава активов фонда;
- 4) ежемесячно информировать держателей паев фонда о составе и стоимости чистых активов фонда, а также расчетной стоимости пая фонда в соответствии с настоящими Правилами;
- 5) раскрывать информацию о фонде в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами;
- 6) в течение 3 (трех) рабочих дней после завершения первоначального размещения паев фонда совместно с кастодианом рассчитать стоимость чистых активов фонда и представить в уполномоченный орган отчет о результатах первоначального размещения паев;
- 7) нести иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и законодательством Республики Казахстан.

20. Управляющей компании запрещается:

- 1) совершать сделки, в результате которых будут нарушены требования, установленные законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами (подробный перечень запретов и ограничений указан в инвестиционной декларации фонда);
- 2) совершать иные действия, прямо запрещенные законодательством Республики Казахстан.

21. Кастодиан фонда обязан:

- 1) осуществлять учет и хранение активов фонда на основании кастодиального договора, заключенного между кастодианом и управляющей компанией;
- 2) вести учет всех операций по размещению и выкупу акций и паев фонда;
- 3) осуществлять контроль за целевым размещением (использованием) активов фонда;

- 4) осуществлять контроль сделок, заключенных управляющей компанией с активами фонда, на предмет их соответствия законодательству Республики Казахстан и незамедлительно уведомлять о выявленных несоответствиях: уполномоченный орган; Управляющую компанию; фондовую биржу, если сделка заключена в ее торговой системе;
- 5) осуществлять учет стоимости, движения и состава активов фонда, а также расчет стоимости паев при последующем размещении или выкупе;
- 6) осуществлять периодическую, но не реже чем один раз в месяц сверку с управляющей компанией стоимости, движения и состава активов фонда;
- 7) при прекращении действия кастодиального договора на осуществление учета и хранения активов фонда, передать новому кастодиану активы фонда и документы по фонду;
- 8) письменно сообщать в уполномоченный орган об обнаруженных им нарушениях в деятельности управляющей компании не позднее следующего дня с момента их обнаружения;
- 9) в случае лишения управляющей компании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем, выбрать новую управляющую компанию или осуществить прекращение существования фонда.

22. Кастодиан имеет право:

- 1) ежемесячно получать оплату за свои услуги от управляющей компании в соответствии с договором на кастодиальное обслуживание;
- 2) расторгнуть договор с управляющей компанией на условиях и в порядке, предусмотренных договором на кастодиальное обслуживание;
- 3) выставять счета-фактуры на возмещение управляющей компанией его расходов за ведение счетов по учету финансовых инструментов фонда;
- 4) не исполнять платежные поручения управляющей компании на списание сумм с банковских инвестиционных счетов в случае отсутствия на указанных счетах сумм, достаточных для исполнения таких платежных поручений;
- 5) на возмещение расходов кастодиана, связанных с прекращением существования фонда в соответствии с договором на кастодиальное обслуживание;
- 6) иные права, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан.

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ПАЕВ

23. Держатели паев фонда имеют право:

- 1) на получение сведений о составе и стоимости чистых активов фонда, расчетной стоимости одного пая по состоянию на последнюю дату, на которую эти сведения определялись;
- 2) требовать от управляющей компании фонда выкупа принадлежащего ему пая на условиях и в порядке, установленных настоящими Правилами;
- 3) осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании путем запроса и получения информации о фонде;
- 4) вступать в любые разрешенные законодательством Республики Казахстан сделки с паями фонда;
- 5) обращаться в управляющую компанию, кастодиан и центральный депозитарий по вопросам деятельности фонда и принадлежащим им паям;

б) иметь иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

24. Держатели паев фонда обязаны уведомлять центральный депозитарий (номинального держателя) обо всех изменениях в сведениях о себе (для физических лиц: включая смену фамилии, имени и (при наличии) отчества, документа, удостоверяющего личность, адреса места проживания, номеров телефонов, электронной почты, замещения доверенных лиц, банковских реквизитов, реквизитов лицевого счета у профессиональных участников рынка ценных бумаг и пр.; для юридических лиц: включая смену наименования, изменение учредительных документов, адреса места нахождения, номеров телефонов, электронной почты, замещения доверенных лиц, банковских реквизитов, реквизитов лицевого счета у профессиональных участников рынка ценных бумаг и пр.) в течение 5 (пяти) календарных дней со дня возникновения основания для внесения изменений, если иной срок не установлен соответствующим договором, заключенным между держателем паев и центральным депозитарием (номинальным держателем). Держатели паев фонда обязаны сообщать сведения о себе управляющей компании в течение 5 (пяти) календарных дней со дня получения соответствующего запроса от управляющей компании.

V. ПОРЯДОК УЧЕТА И ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ФОНДА И РАСЧЕТНОЙ СТОИМОСТИ ПАЕВ

25. В целях учета и хранения активов фонда, а также для расчетов по операциям, связанным с управлением активами фонда, управляющая компания открывает необходимые счета фонда в кастодиане.
26. Управляющая компания и кастодиан фонда осуществляют отдельный учет активов фонда и собственных активов, а также предоставление отчетности по ним в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и настоящими Правилами. Управляющая компания и кастодиан осуществляют сверку стоимости чистых активов фонда, расчетной стоимости пая фонда и начисленного инвестиционного дохода по финансовым инструментам, находящимся в портфеле фонда, в соответствии с условиями заключенного между ними договора и внутренними документами управляющей компании и кастодиана.
27. Учет и определение стоимости активов фонда, чистых активов фонда, расчетной стоимости пая фонда производится в казахстанских тенге. Учет и определение стоимости активов фонда, чистых активов инвестиционного фонда, расчетной стоимости пая фонда осуществляются на условиях и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и нормативными правовыми актами уполномоченного органа.
28. Стоимость активов и обязательств фонда определяется в течение всего периода размещения и обращения паев (за исключением периода первоначального размещения) и/или в течение всего периода выкупа паев на конец рабочего дня, предшествующего дню размещения и/или выкупа паев, а также:
- 1) на дату окончания первоначального размещения паев фонда;
 - 2) по состоянию на конец последнего рабочего дня каждого месяца;
 - 3) в случае приостановления размещения и/или выкупа паев – на день принятия решения о возобновлении их размещения и/или выкупа;
 - 4) в случае прекращения существования фонда - на дату возникновения основания для прекращения его существования;
 - 5) в иных случаях, когда управляющая компания считает это необходимым.

29. Управляющая компания фонда осуществляют учет активов фонда, а также аналитический учет по счетам учета активов фонда с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан. Признание финансового инструмента в составе активов фонда, а также списание финансового инструмента осуществляется на дату регистрации сделки в системе учета кастодиана или центрального депозитария. Финансовые инструменты, составляющие активы фонда, оцениваются в соответствии с методиками уполномоченного органа и управляющей компании.
30. Стоимость чистых активов фонда определяется как разница между стоимостью его активов и обязательств, подлежащих исполнению за счет активов фонда. Расчетная стоимость пая 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 Центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей паев.

VI. УСЛОВИЯ, ПОРЯДОК ПОДАЧИ И ИСПОЛНЕНИЯ ЗАЯВОК НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ПАЕВ ФОНДА

31. Приобретение паев инвесторами осуществляется:
- 1) по типу рынка: на первичном и вторичном рынках ценных бумаг.
 - 2) по сфере обращения паев: на неорганизованном рынке ценных бумаг, а в случае включения паев в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа" также и на организованном рынке ценных бумаг.
32. Приобретение паев инвесторами на первичном неорганизованном рынке ценных бумаг осуществляется у управляющей компании в месте ее нахождения. Приобретение паев инвесторами на организованном рынке ценных бумаг осуществляется на условиях и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами АО "Казахстанская фондовая биржа".
33. Приобретение паев инвесторами на вторичном рынке ценных бумаг осуществляется путем совершения гражданско-правовых сделок с данными ценными бумагами. Условия и порядок совершения указанных сделок с паями и их регистрация в системе реестров держателей ценных бумаг или в системе учета номинального держания ценных бумаг устанавливаются законодательством Республики Казахстан.
34. Приобретение паев инвесторами на первичном неорганизованном рынке ценных бумаг
- 34.1. В целях приобретения паев, инвестор-физическое лицо заполняет заявку по форме Приложения 2 к настоящим Правилам, а инвестор-юридическое лицо - по форме Приложения 3 к настоящим Правилам.
- 34.2. Заполненная заявка подается инвестором:
- | Получатель заявки | Способ подачи заявки (альтернативно) | |
|----------------------|---|--|
| Управляющая компания | В офис (нарочно или почтовой/курьерской службой):
1) Республика Казахстан, А05А1В9, г. Алматы, проспект Абая, 109 «В», 5 этаж
2) Республика Казахстан, г. Нур-Султан, пр. Мангилик Ел 55/20, блок С 4.1, 3-й этаж, офис 323 | По электронной почте (сканированная копия) на адрес: pif@halykfinance.kz |
- 34.3. Прием управляющей компанией заявок осуществляется каждый рабочий в Республике Казахстан день.

34.4. Отказ управляющей компанией в приеме заявок на приобретение паев допускается в случаях:

- 1) несоблюдения порядка и условий подачи заявок, установленных настоящими Правилами;
- 2) приостановления размещения паев фонда по решению уполномоченного органа или управляющей компании;
- 3) невыполнения иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан.

34.5. Для открытия лицевого счета у центрального депозитария (номинального держателя инвестор самостоятельно обращается к центральному депозитарию (номинальному держателю) либо передает требуемые для открытия лицевого счета в системе реестров центрального депозитария документы через управляющую компанию.

Для внесения изменений в сведения, содержащихся в лицевом счете о зарегистрированном лице, являющимся держателем паев (за исключением сведений об изменении фамилии, имени, при наличии – отчества физического лица и (или) наименования юридического лица), зарегистрированное лицо, являющееся держателем паев, имеет право передать требуемые для внесения изменений в системе реестров центрального депозитария документы через управляющую компанию. Указанные изменения осуществляется на основании приказа зарегистрированного лица, являющегося держателем паев, переданного центральному депозитарию управляющей компанией.

При отсутствии на дату подачи заявки у инвестора, подавшего заявку на приобретение паев по факсу/электронной почте, открытого у центрального депозитария/номинального держателя лицевого счета, инвестор одновременно с заявкой на приобретение паев направляет управляющей компании подтверждение отправки документов центральному депозитарию/номинальному держателю для открытия лицевого счета. При этом заявка на приобретение паев данного инвестора остается без рассмотрения управляющей компанией до момента открытия инвестору лицевого счета у центрального депозитария/номинального держателя. В противном случае управляющая компания вправе отказать инвестору в исполнении заявки на приобретение паев и осуществить возврат инвестору перечисленных в оплату паев денег на банковские реквизиты инвестора, указанные в заявке на приобретение паев, за вычетом комиссий обслуживающих банков за перевод денег.

34.6. При получении заявки, управляющая компания рассматривает и принимает решение об исполнении или в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и/или законодательством Республики Казахстан, об отказе в исполнении заявки. Решение управляющей компании доводится до сведения инвестора путем возврата ему/ей копии заявки с отметкой о принятии такой заявки к исполнению либо с отметкой об отказе в исполнении такой заявки. В случае принятия управляющей компанией решения об отказе в исполнении заявки, заявка инвестора считается аннулированной.

34.7. Заявки на приобретение паев носят безотзывный характер.

34.8. Деньги в оплату паев фонда перечисляются инвестором на счет фонда, открытый в кастодиане фонда. В целях идентификации платежа, инвестор указывает в графе назначения платежа платежного поручения на перечисление денег в оплату паев номер и дату заявки на приобретение паев (при перечислении денег в оплату паев после предоставления заявки на приобретения паев). Зачисление паев на лицевой счет инвестора в реестре держателей паев производится при условии наличия заявки на приобретение паев, поступления денег на счет фонда, а также наличия у инвестора лицевого счета у центрального депозитария (номинального держателя).

34.9. Если деньги в оплату паев фонда от инвестора поступят на счет фонда в кастодиане раньше предоставления инвестором заявки и подтверждения наличия у инвестора счета у центрального депозитария (номинального держателя), то зачисление паев на счет инвестора производится после предоставления инвестором недостающих документов и принятия управляющей компанией решения об исполнении заявки. В случае принятия решения управляющей компанией об отказе в исполнении заявки инвестора по основаниям, предусмотренным в настоящих Правилах, деньги, полученные в оплату паев, подлежат возврату инвестору. Возврат денег инвестору осуществляется на банковские реквизиты, указанные инвестором в заявке за вычетом комиссий обслуживающих банков за перевод денег.

34.10. Зачисление паев на счет инвестора осуществляется путем внесения записей о приобретении паев в реестр держателей паев фонда. Условием зачисления паев фонда на лицевой счет инвестора является наличие заявки, в отношении которой управляющей компанией принято решение об ее исполнении в соответствии с настоящими Правилами, и поступление денег на счет фонда, открытого в кастодиане. Зачисление паев осуществляется в срок не позднее первого рабочего дня, следующего за днем выполнения данного условия. Регистрация сделки по зачислению паев на лицевой счет инвестора осуществляется центральным депозитарием (номинальным держателем) на основании приказа управляющей компании. Приказ управляющей компании о регистрации сделки с паями подписывается ее представителем, заверяется печатью, а также подписывается представителем кастодиана. Зачисление паев на лицевой счет фонда осуществляется центральным депозитарием (номинальным держателем) с одновременным зачислением аналогичного количества паев на лицевой счет инвестора.

34.11. Учет паев осуществляется Центральным депозитарием на лицевых счетах в системе реестра держателей паев.

34.12. Количество паев, выдаваемых управляющей компанией в период первоначального размещения паев, определяется путем деления суммы денег, внесенных инвестором на счет фонда, на номинальную стоимость одного пая, определенную настоящими Правилами. В период первоначального размещения паев фонда, пай размещаются по номинальной стоимости. Цена последующего размещения пая определяется по цене, сложившейся на конец рабочего дня поступления (означает в тот же день) денег при наличии заявки. При поступлении заявки после поступления денег, цена размещения пая определяется по цене, сложившейся на конец рабочего дня поступления заявки (означает в тот же день).

35. Размещение паев приостанавливается:

- 1) 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, выпущенные (предоставленные) которыми входят в состав активов фонда;
- 2) управляющей компанией путем принятия соответствующего решения на определенный период при условии обязательного информирования в средствах массовой информации о приостановлении размещения не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты приостановления;
- 3) при приостановлении выкупа паев.

В случае необходимости приостановления размещения паев, управляющая компания обязана в тот же день письменно сообщить об этом в уполномоченный орган с указанием причин такого приостановления и мер по их устранению. Управляющая компания обязана проинформировать уполномоченный орган о возобновлении размещения в день начала размещения.

Уполномоченный орган вправе запретить управляющей компании приостановить размещение паев фонда, если это не соответствует интересам держателей паев фонда, а также запретить возобновлять размещение паев до устранения обстоятельств, послуживших причиной для такого приостановления.

Управляющая компания обязана приостановить размещение паев с момента получения уведомления уполномоченного органа о приостановлении действия или лишении лицензии управляющей компании или кастодиана на осуществление соответствующего вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг до даты возобновления действия лицензии, назначения другой управляющей компании, другого кастодиана фонда или прекращения существования фонда.

VII. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПОДАЧИ И ИСПОЛНЕНИЯ ЗАЯВОК НА ВЫКУП ПАЕВ ФОНДА

- 36.** Выкуп паев осуществляется один раз в месяц – каждое 15 (пятнадцатое) число месяца. При совпадении дня выкупа паев с выходными или праздничными днями в Республике Казахстан, выкуп осуществляется на следующий рабочий день. Выкуп паев не допускается в течение срока первоначального размещения паев.
- 37.** Выкуп паев управляющей компанией осуществляется на неорганизованном рынке ценных бумаг, а в случае включения паев в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа" также и на организованном рынке ценных бумаг.
- 38.** Выкуп паев на неорганизованном рынке ценных бумаг осуществляется управляющей компанией в месте ее нахождения.
- 39.** Выкуп паев на неорганизованном рынке ценных бумаг
- 39.1.** В целях участия в выкупе паев, инвестор-физическое лицо заполняет заявку по форме Приложения 4 к настоящим Правилам, а инвестор-юридическое лицо - по форме Приложения 5 к настоящим Правилам.
- 39.2.** Заполненная заявка подается инвестором:

Получатель заявки	Способ подачи заявки (альтернативно)	
Управляющая компания	В офис (нарочно или почтовой/курьерской службой): 1) Республика Казахстан, А05А1В9, г. Алматы, пр. Абая, 109 «В», 5 этаж 2) Республика Казахстан, г. Нур-Султан, пр. Мангилик Ел 55/20, блок С 4.1, 3-й этаж, офис 323	По электронной почте (сканированная копия) на адрес: pif@halykfinance.kz

- 39.3.** Заявки на выкуп паев подаются держателями, намеренными участвовать в выкупе паев, не менее чем за 7 (семь) рабочих дней до даты выкупа. Заявки на выкуп паев фонда принимаются управляющей компанией до 18:00 ч. времени г. Нур-Султан рабочего дня периода приема заявок на выкуп, установленного настоящими Правилами.
- 39.4.** В приеме заявок на выкуп паев может быть отказано в случаях:
- 1) несоблюдения порядка и условий подачи заявок, установленных настоящими Правилами;
 - 2) принятия решения о приостановлении выкупа паев фонда.
- 39.5.** В случае принятия управляющей компанией решения об отказе в исполнении заявки (заявок) на выкуп паев управляющая компания уведомляет держателя паев о принятом ею решении посредством направления ему/ей соответствующего уведомления.

40. К выкупу должно быть заявлено не менее одного пая, за исключением случаев, когда держатель паев владеет менее чем одним паем фонда. В таком случае, держатель пая, принявший решение о его продаже, должен предъявить к выкупу управляющей компании весь принадлежащий ему объем паев фонда.
41. Выкуп паев осуществляется за счет денег, имеющихся в составе активов фонда или полученных от их реализации, а также заемных средств при условии соблюдения требований, установленных законодательством Республики Казахстан.
42. Управляющая компания рассматривает заявки на выкуп паев держателей паев и принимает решение об исполнении или, если сведения, отраженные в заявке, не соответствуют действительности, об отказе в исполнении заявки. Если заявка держателя на выкуп паев фонда содержит требование о выкупе паев фонда в количестве большем, чем фактически находящееся в собственности данного держателя количества паев, управляющая компания вправе принять решение об удовлетворении данной заявки и выкупе паев у данного держателя паев в количестве, фактически находящемся в собственности данного держателя паев, либо отказать в исполнении такой заявки на выкуп паев.
43. Заявки на выкуп паев исполняются по цене, определенной исходя из расчетной стоимости пая на день, предшествующей дню выкупа паев. Скидки не предусматриваются. Заявки на выкуп паев носят безотзывный характер.
44. Передача (подача платежного документа о переводе денег) денег заявителю осуществляется в день выкупа паев, при этом, в данный срок не включается время осуществления переводной операции обслуживающими данный перевод банками. Из суммы выкупа паев удерживается сумма комиссии за банковский перевод и все комиссии Центрального депозитария за регистрацию сделки по выкупу паев (держатель пая оплачивает стоимость регистрации сделки по выкупу паев в системе учета Центрального депозитария как со своей стороны, так и со стороны управляющей компании).
45. При исполнении управляющей компанией заявки на выкуп паев, обязательство управляющей компании по передаче денег держателю паев считается исполненным при условии перечисления на банковские реквизиты держателя, указанные в заявке на выкуп. В случае неверного указания банковских реквизитов в заявке на выкуп, повторное перечисление осуществляется после получения соответствующего письменного обращения держателя, уточняющего банковские реквизиты, с удержанием суммы комиссии банков за повторный перевод.
46. При предъявлении пайщиками к выкупу паев, срок владения которыми составил менее 3 (трех) календарных месяцев, Управляющая компания выкупает предъявляемые к выкупу пай по цене, установленной пунктом 43 главы VII настоящих Правил за минусом 1 (одного) процента от общей стоимости предъявляемых к выкупу паев.
47. В случае внесения изменений и дополнений в настоящие Правила, ущемляющих интересы держателей паев фонда, последние вправе требовать выкупа принадлежащих им паев в течение 30 (тридцати) календарных дней до даты вступления в силу указанных изменений и дополнений.
48. Выкуп паев приостанавливается:
 - 1) 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, выпущенные (предоставленные) которыми входят в состав активов фонда;

- 2) управляющей компанией путем принятия соответствующего решения на определенный период при условии обязательного информирования в средствах массовой информации о приостановлении размещения не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты приостановления.

Выкуп паев может быть приостановлен на неопределенный срок до устранения нарушений, послуживших причиной такого приостановления. В случае необходимости приостановления выкупа паев, управляющая компания обязана в тот же день письменно сообщить об этом в уполномоченный орган с указанием причин такого приостановления и мер по их устранению. Управляющая компания обязана проинформировать уполномоченный орган о возобновлении выкупа в день начала выкупа. Уполномоченный орган вправе запретить управляющей компании приостановить выкуп паев, если это не соответствует интересам держателей паев фонда, а также запретить возобновлять выкуп паев до устранения обстоятельств, послуживших причиной для такого приостановления.

Управляющая компания обязана приостановить выкуп паев с момента получения уведомления уполномоченного органа о приостановлении действия или лишении лицензии управляющей компании или кастодиана на осуществление соответствующего вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг до даты возобновления действия лицензии, назначения другой управляющей компании, другого кастодиана фонда или прекращения существования фонда.

VIII. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПОДАЧИ И ИСПОЛНЕНИЯ ЗАЯВОК НА ОБМЕН ПАЕВ ФОНДА НА ПАИ ДРУГОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА, НАХОДЯЩЕГОСЯ ПОД УПРАВЛЕНИЕМ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ

49. Обмен паев на паи других открытых или интервальных паевых инвестиционных фондов, находящихся в управлении управляющей компании, не предусмотрен.

IX. ВИДЫ, ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И МАКСИМАЛЬНЫЕ РАЗМЕРЫ РАСХОДОВ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ, ВЫПЛАЧИВАЕМЫХ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ, КАСТОДИАНУ И ИНЫМ ЛИЦАМ, КОТОРЫЕ ПОДЛЕЖАТ ОПЛАТЕ ЗА СЧЕТ АКТИВОВ ФОНДА

50. За счет активов фонда выплачиваются вознаграждения управляющей компании:

Фиксированное вознаграждение	0,2% (ноль целых две десятых процента) годовых от стоимости чистых активов фонда	Фиксированное вознаграждение начисляется ежедневно, рассчитывается от стоимости чистых активов за предыдущий день, удерживается (выплачивается) из активов фонда один раз в месяц (Приложение 6).
Переменное вознаграждение	5% (пять процентов) от чистого инвестиционного дохода	Переменное вознаграждение начисляется ежедневно и рассчитывается от чистого инвестиционного дохода в долларах США на дату предыдущего дня. Переменная комиссия удерживается (выплачивается) из активов фонда один раз в год (по итогам календарного года). Переменное вознаграждение управляющей компании по итогам года выплачивается только в случае наличия положительного чистого инвестиционного дохода в долларах США по итогам года (Приложение 6).

- 51.** За счет активов фонда также выплачивается вознаграждение кастодиану, центральному депозитарию ценных бумаг, брокерским компаниям, международным организациям, осуществляющим функции номинального держания, по обслуживанию сделок с активами фонда и ведению счетов по учету финансовых инструментов, аудиторы и иным лицам, обеспечивающим функционирование фонда, в сроки, размерах и порядке, определенных заключенными с ними договорами.
- 52.** За счет активов фонда выплачивается комиссия за услуги маркет-мейкера по паев фонда. Услуги маркет-мейкинга предоставляются держателям паев с целью облегчения доступа к совершению сделок с паями фонда на организованном рынке ценных бумаг. Вознаграждение маркет-мейкера выплачивается в пределах суммы максимального размера всех расходов и вознаграждений, в соответствии с пунктом 58 Правил.
- 53.** В период первоначального размещения паев фонда вознаграждение управляющей компании начисляется, но не выплачивается. Вознаграждение управляющей компании, начисленное в период первоначального размещения паев фонда, подлежит оплате за счет активов фонда по завершении первоначального размещения его паев.
- 54.** Оплата вознаграждений и расходов в период первоначального размещения паев фонда, связанных с функционированием фонда, осуществляется за счет собственных средств управляющей компании с последующей компенсацией ее затрат за счет активов фонда.
- 55.** Вознаграждения и расходы, предусмотренные настоящими Правилами, подлежат оплате за счет активов фонда путем удержания таких сумм (вознаграждений и расходов) из активов фонда.
- 56.** За счет активов фонда в полном объеме, если законодательством Республики Казахстан не установлено иное, возмещаются расходы, связанные с управлением фондом, в том числе:
- 1) с совершением сделок с активами, составляющими фонд;
 - 2) с содержанием активов, составляющих фонд;
 - 3) с оплатой юридических услуг, а также расходы, понесенные в связи с судебными разбирательствами от имени фонда;
 - 4) налоги, 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 применимого налогового законодательства;
 - 5) расходы, связанные с раскрытием информации о фонде в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и настоящими Правилами (за исключением расходов по содержанию собственного интернет-ресурса управляющей компании);
 - 6) расходы, связанные с оплатой вознаграждения лицам, обеспечивающим функциональность фонда;
 - 7) расходы, связанные с включением и нахождением паев фонда в официальном списке АО "Казахстанская фондовая биржа" (в том числе разовые и ежегодные листинговые сборы);
 - 8) иные расходы и налоги, связанные с функционированием фонда.
- 57.** Максимальный размер всех расходов, возмещаемых за счет активов фонда в связи с оплатой юридических услуг и расходов, понесенных в связи с судебными разбирательствами от имени фонда, составляет 1 % (один процент) от среднегодовой стоимости активов фонда.

58. Максимальный размер всех других расходов и вознаграждений (кроме указанных в пункте 57 настоящих Правил), возмещаемых за счет активов фонда, составляет 1,5% (одна целая пять десятых процента) от среднегодовой стоимости активов фонда, за исключением возмещаемого в полном объеме размера налогов, иных обязательных платежей/сборов, которыми могут облагаться активы фонда или которые могут выплачиваться за счет активов фонда, или любых других применимых налогов, иных обязательных платежей/сборов, которые могут возникнуть в будущем при изменении применимого налогового законодательства.
59. Расходы, связанные с прекращением существования фонда, включая вознаграждение управляющей компании и кастодиану, компенсируются за счет активов фонда в размере, не превышающем пяти процентов от суммы денег, полученных в результате реализации всех активов фонда.

Правила дополнены главой IX-1 в редакции согласно изменениям 2, утвержденным решением Совета директоров от 22.08.2022 г.

IX-1. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

59-1. В случае принятия Правлением Управляющей компании решения о выплате дивидендов держателям паев фонда, выплата осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты фиксации реестра держателей паев (с раскрытием информации от номинального держателя), имеющих право на получение дивидендов при наличии брокерского счета в системе учета номинального держания или при наличии сведений об актуальных реквизитах пайщика в системе реестров держателей паев, в случае отсутствия брокерского счета в системе учета номинального держания.

В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах пайщика выплата дивидендов осуществляется в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента предоставления пайщиком в Управляющую компанию документа, подтверждающего его банковские реквизиты.

59-2. Дивиденды выплачиваются в валюте, в которой выражена номинальная стоимость пая.

59-3. В случае принятия Правлением Управляющей компании решения о невыплате дивидендов держателям паев фонда, управляющая компания размещает на своем корпоративном интернет-ресурсе уведомление о невыплате дивидендов в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты принятия такого решения.

X. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СМЕНЫ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ ИЛИ КАСТОДИАНА

60. Смена управляющей компании возможна по инициативе управляющей компании, либо в случае приостановления или лишения ее лицензии на управление инвестиционным портфелем.
61. Смена кастодиана возможна в случае отказа от осуществления им дальнейшей деятельности по обеспечению существования фонда, по инициативе управляющей компании по основаниям (включая, но не ограничиваясь) нарушения кастодианом условий настоящих Правил и заключенного с ним договора, а также по иным основаниям, предусмотренным заключенным с ним договором.
62. В случае невозможности или отказа управляющей компании либо кастодиана от осуществления ими дальнейшей деятельности по обеспечению существования фонда и, если в течение 3 (трех) месяцев с момента принятия указанными лицами такого решения не вступили в силу изменения в настоящие Правила, касающиеся назначения

новой управляющей компании либо нового кастодиана, существование фонда должно быть прекращено в соответствии с процедурой, предусмотренной настоящими Правилами и законодательством Республики Казахстан.

63. 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).
64. 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, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан.
65. Управляющая компания или кастодиан (в зависимости от того, смена какого лица произошла), в сроки по согласованию с вновь выбранной управляющей компанией или кастодианом (соответственно), если иной срок не установлен законодательством Республики Казахстан, обязаны передать активы фонда, документы и электронные массивы данных о составе активов фонда и иную документацию фонда (в зависимости от того, смена какого лица произошла) по акту приема-передачи, подписанному должным образом уполномоченными лицами передающих сторон, и только другой управляющей компании или кастодиану – по предъявлении нотариально заверенной копии вступивших в силу изменений и дополнений в настоящие Правила, касающихся назначения новой управляющей компании или нового кастодиана (в зависимости от того, смена какого лица произошла).

XI. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТОВ ПО ЗАПРОСАМ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ПАЕВ

66. Отчет о деятельности управляющей компании, в том числе о составе и стоимости чистых активов фонда, а также расчетной стоимости пая подготавливается управляющей компанией один раз в месяц, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным, и предоставляется на общее ознакомление держателям паев на корпоративном интернет-ресурсе управляющей компании (www.halykfinance.kz).
67. Отчет о деятельности управляющей компании содержит сведения о составе и стоимости чистых активов фонда, а также о расчетной стоимости пая на отчетную дату по форме управляющей компании.
68. Управляющая компания также предоставляет отчеты по письменным запросам держателей паев. Лицо, требующее предоставления отчета по запросу, обязано сделать письменный запрос в управляющую компанию либо ее представителям с указанием своих реквизитов.
69. Управляющая компания и/или ее представители обязаны в течение 15 (пятнадцати) календарных дней предоставить запрашиваемую информацию, если запрашиваемая информация может быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами.

XII. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ФОНДЕ

70. В месте (местах) приема заявок на приобретение и выкуп паев управляющая компания и представители/агенты управляющей компании по размещению паев (при наличии таковых) обязаны предоставлять потенциальным инвесторам и держателям паев фонда следующие документы:
 - 1) правила фонда, а также полный текст внесенных в них изменений и дополнений, согласованных уполномоченным органом;

- 2) сведения о составе и стоимости активов фонда, чистых активов фонда, расчетной стоимости одного пая по состоянию на последнюю дату, на которую эти сведения определялись;
 - 3) выдержки из аудиторских отчетов управляющей компании и кастодиана фонда с результатами проверки их деятельности по обеспечению функционирования фонда за прошедший финансовый год;
 - 4) сведения о возможных и реальных размерах вознаграждений и расходов управляющей компании, кастодиана и иных лиц, обеспечивающих существование фонда и других расходах, подлежащих возмещению за счет активов фонда, за любой прошедший период;
 - 5) сведения о представителях/агентах управляющей компании по размещению паев (при наличии таковых) с указанием их наименования, места нахождения, телефонов, мест приема ими заявок на приобретение паев с указанием адреса, времени приема заявок и телефонов мест приема заявок;
 - 6) сведения о санкциях, примененных к управляющей компании и кастодиану фонда в связи с их деятельностью по управлению, учету и хранению активов фонда;
 - 7) иную информацию, распространяемую управляющей компанией в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.
- 71.** Информация о ценах размещения и выкупа паев фонда, методе определения расчетной стоимости одного пая, стоимости чистых активов фонда (в том числе в расчете на один пай при его выкупе) по состоянию на последнюю дату, на которую эти сведения определялись, о сроках, времени начала и окончания приема заявок на приобретение/выкуп паев, случаях приостановления или возобновления размещения/выкупа паев фонда должна предоставляться потенциальным инвесторам или держателям паев управляющей компанией по телефонам или в месте нахождения управляющей компании.
- 72.** В случае принятия решения о приостановлении или возобновлении процесса размещения и (или) выкупа паев управляющая компания фонда обязана распространить сообщение об этом с указанием причин в течение 5 (пяти) календарных дней со дня принятия такого решения на корпоративном интернет-ресурсе управляющей компании (www.halykfinance.kz).
- 73.** В случае внесения изменений и дополнений в настоящие Правила, управляющая компания обязана уведомить держателей паев с раскрытием текста изменений и дополнений в правила фонда, с указанием об их согласовании с уполномоченным органом, на корпоративном интернет-ресурсе управляющей компании (www.halykfinance.kz).
- 74.** Информация, которая в соответствии с настоящими Правилами и (или) законодательством Республики Казахстан может быть публично распространена, размещается на корпоративном интернет-ресурсе управляющей компании (www.halykfinance.kz). Если законодательством Республики Казахстан установлено обязательное требование публиковать информацию в печатном средстве массовой информации, то такая информация публикуется в газете "Курсив", или газете "Юридическая газета", или газете "Заң".

ХIII. ПРЕКРАЩЕНИЕ СУЩЕСТВОВАНИЯ ФОНДА

- 75.** Фонд должен прекратить существование в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан "Об инвестиционных фондах".

- 76.** Лица, осуществляющие прекращение существования фонда:
- 1) прекращение существования фонда осуществляется управляющей компанией фонда;
 - 2) в случае приостановления действия или отзыва лицензии управляющей компании фонда, прекращение существования фонда осуществляется кастодианом фонда в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа;
 - 3) в случае приостановления действия или отзыва лицензии кастодиана прекращение существования фонда осуществляется управляющей компанией фонда вне зависимости от действия ее лицензии.
- 77.** 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 фондами возврата оставшихся активов держателям паев в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и настоящими Правилами.
- 78.** Управляющая компания или кастодиан фонда в течение 3 (трех) рабочих дней с момента наступления основания для прекращения существования фонда осуществляют следующие действия:
- 1) доводят 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, путем опубликования такой информации о прекращении существования фонда в средствах массовой информации согласно пункту 72 настоящих Правил;
 - 2) направляют центральному депозитарию требование о прекращении операций по лицевым счетам в реестре держателей паев фонда, с указанием даты прекращения регистрации сделок в реестре держателей паев.
- 79.** В случаях прекращения существования фонда до окончания срока первоначального размещения его паев или по причине несоответствия стоимости его чистых активов минимальному размеру активов фонда по окончании первоначального размещения паев и/или несоответствия количества держателей паев фонда минимальному количеству, управляющая компания или кастодиан обязаны возвратить деньги держателям паев не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента наступления основания для прекращения существования фонда по банковским реквизитам держателей паев, указанным в заявках на приобретение паев.
- 80.** В случае согласия держателей паев фонда, управляющая компания и (или) кастодиан распределяют деньги, оставшиеся после оплаты расходов, указанных в пункте 83 настоящих Правил, и передают активы, которые не были реализованы, в собственность держателям паев в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.
- 81.** Управляющая компания или кастодиан принимают 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.
- 82.** 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 не поставленных активах фонда, а также отчет о результатах рассмотрения указанных сведений и дальнейших действиях.

- 83.** Деньги, полученные от реализации активов фонда, распределяются в следующем порядке, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 80 и 81 настоящих Правил:
- 1) в первую очередь осуществляется оплата расходов третьих лиц, обеспечивавших существование фонда, и иных кредиторов, обязательства фонда перед которыми образовались до возникновения основания прекращения существования, а также лиц, заявки которых на приобретение или выкуп паев частично исполнены (лиц, оплативших паи, но не внесенных в реестр держателей паев фонда, и держателей паев, заявки которых на выкуп паев были приняты до момента возникновения основания прекращения существования фонда);
 - 2) во вторую очередь осуществляется оплата расходов лиц, обеспечивавших реализацию активов и выкуп паев фонда в период прекращения его существования, за исключением управляющей компании и кастодиана фонда;
 - 3) в третью очередь осуществляется оплата расходов кастодиана фонда, связанных с прекращением существования фонда, в случаях, если прекращение существования фонда осуществляется по основаниям, не зависевшим от деятельности кастодиана, действия его лицензии на кастодиальную деятельность;
 - 4) в четвертую очередь осуществляется оплата расходов управляющей компании фонда, связанных с прекращением существования фонда, в случаях, если прекращение существования фонда осуществляется по основаниям, не зависевшим от деятельности управляющей компании, действия ее лицензии на управление инвестиционным портфелем;
 - 5) в пятую очередь осуществляется оплата расходов Центрального депозитария фонда, связанных с прекращением существования фонда, в случаях, если прекращение существования фонда осуществляется по основаниям, не зависевшим от деятельности Центрального депозитария;
 - б) в шестую очередь осуществляется распределение денег и/или активов между держателями паев.
- 84.** Расходы, связанные с прекращением существования фонда, включая вознаграждение управляющей компании и кастодиану, компенсируются за счет активов фонда в размере, не превышающем 5 % (пять процентов) от суммы денег, полученных в результате реализации всех активов фонда.
- 85.** При прекращении существования фонда в связи с тем, что по окончании первоначального размещения паев стоимость чистых активов фонда меньше минимального размера, определенного законодательством Республики Казахстан, и/или количество держателей паев фонда меньше минимального количества, расходы управляющей компании, связанные с процедурой прекращения существования фонда, не возмещаются за счет активов фонда.
- 86.** Не возмещаются за счет активов фонда при прекращении существования фонда в связи с приостановлением действия (отзывом) лицензии управляющей компании на управление инвестиционным портфелем или ее отказом от дальнейшего осуществления управления фондом, а также в связи с приостановлением действия (отзывом) лицензии кастодиана фонда на кастодиальную деятельность или его отказом от дальнейшего осуществления учета и хранения активов фонда расходы управляющей компании или кастодиана, связанные с процедурой прекращения существования фонда.
- 87.** В течение 14 (четырнадцати) календарных дней после завершения расчетов управляющая компания или кастодиан фонда предоставляет в уполномоченный орган информацию о прекращении существования фонда с приложением:
- 1) уведомления кастодиана фонда о распределении всех активов данного фонда;

- 2) уведомления Центрального депозитария о закрытии системы реестров держателей паев фонда.
88. После получения документов о прекращении существования фонда уполномоченный орган вносит в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг сведения о погашении паев.

XIV. ОПИСАНИЕ РИСКОВ ИНВЕСТОРОВ ПРИ ИНВЕСТИРОВАНИИ В ПАИ ПАЕВОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА

89. При принятии решения о приобретении паев фонда инвестор должен понимать, что инвестирование в паи фонда несет риск неполучения ожидаемого дохода и даже потери всех или части инвестируемых средств. Инвестирование в паи фонда связано с достаточно высокой степенью рисков и не подразумевает гарантий со стороны управляющей компании как по возврату основной инвестируемой суммы, так и гарантий по получению доходов.
90. Держатели паев принимают на себя риски убытков вложения в фонд, заключающийся в изменении рыночной стоимости ценных бумаг и активов, составляющих фонд. Стоимость паев может как увеличиваться, так и уменьшаться, в зависимости от изменения рыночной стоимости объектов инвестирования.
91. Основными рисками, связанными с инвестициями в финансовые инструменты, определенные настоящими Правилами, являются следующие виды рисков:

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения рыночных параметров, вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов валют, и т.д.

Кредитный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неуплаты или несвоевременной оплаты эмитентом основного долга и вознаграждения, причитающегося инвестору в установленный условиями выпуска ценной бумаги срок, включающий также риск потерь, возникающих в связи с невыполнением партнером обязательств по свопам, опционам, форвардам и иным финансовым инструментам, подверженным кредитному риску, и в период урегулирования расчетов по данным ценным бумагам и финансовым инструментам, либо вследствие невыполнения или несвоевременного выполнения контрагентом своих обязательств, предусмотренных договором или возникших в ходе заключения сделки.

Риск (снижения) ликвидности – риск, связанный с вероятностью возникновения сложностей с реализацией активов в короткий срок.

Процентный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения.

Риск концентрации – риск, связанный с низкой диверсификацией инвестиционного портфеля.

Валютный риск – риск, возникновения потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций по валютам в стоимостном выражении.

Правовой риск – риск, связанный с изменениями действующего законодательства, которое может привести к инвестиционным потерям в связи с появлением новых или изменением существующих законодательных актов, в том числе налоговых, а также несовершенством или отсутствием законов или прочих нормативных правовых актов, регулирующих отношения на фондовом рынке;

Политические и экономические риски – риски, связанные с изменением политической ситуации, экспроприации, национализации, введение экономических ограничений, изменение внешнеэкономической ситуации, возникновение неблагоприятных событий экономического характера и другие подобные изменения, влекущие за собой возможность уменьшения/аннулирования инвестиционных вложений.

XV. Внесение изменений и дополнений в Правила фонда

- 92.** Изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся по решению управляющей компании.
- 93.** Изменения и (или) дополнения в настоящие Правила подлежат согласованию с уполномоченным органом, за исключением изменений и (или) дополнений:
- 1) наименования и (или) места нахождения управляющей компании;
 - 2) наименования и (или) места нахождения кастодиана;
 - 3) аудиторских организаций управляющей компании и (или) кастодиана, а также изменения их наименования и (или) места нахождения;
 - 4) перечня посредников по размещению и выкупу паев фонда.

В период первоначального размещения паев фонда в настоящие Правила могут быть внесены только изменения и (или) дополнения, указанные в подпунктах 1), 2), 3) и 4) настоящего пункта.

- 94.** Изменения и (или) дополнения в настоящие Правила, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 93 настоящих Правил, вступают в силу по истечении 30 (тридцати) календарных дней после опубликования в средствах массовой информации или получения всеми держателями паев в порядке, установленном настоящими Правилами (пункт 73), текста этих изменений и (или) дополнений с указанием об их согласовании с уполномоченным органом.
- 95.** Изменения и (или) дополнения, перечисленные в подпунктах 1), 2), 3) и 4) пункта 93 настоящих Правил, вступают в силу с даты их принятия и не подлежат согласованию с уполномоченным органом. Если на дату представления изменений и (или) дополнений в настоящие Правила ни один пай данного фонда не размещен, изменения и (или) дополнения вступают в силу с даты согласования указанных изменений и (или) дополнений с уполномоченным органом либо с даты принятия решения о внесении изменений и (или) дополнений, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) пункта 93 настоящих Правил.

XVI. Заключительные положения

- 96.** Управляющая компания вправе самостоятельно определять перечень своих представителей/агентов по размещению и выкупу паев и требования к ним. Информация о перечне представителей/агентов управляющей компании (при их наличии) предоставляется инвесторам в месте нахождения управляющей компании или размещается на корпоративном интернет-ресурсе управляющей компании (www.halykfinance.kz). Изменение перечня представителей/агентов управляющей компании по размещению и выкупу паев фонда также осуществляется управляющей компанией самостоятельно и не влечет необходимости внесения изменений/дополнений в настоящие Правила.

- 97.** Все вопросы, решения по которым в соответствии с настоящими Правилами определяются и/или устанавливаются управляющей компанией, рассматриваются и принимаются самостоятельно первым руководителем управляющей компании или лицами его замещающими, если принятие решений по данным вопросам в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уставом управляющей компании и/или настоящими Правилами не отнесено к компетенции иных органов управляющей компании. При этом принятые решения по указанным вопросам не влекут внесения изменений и/или дополнений в настоящие Правила.
- 98.** Информация (в том числе уведомления и/или сообщения и/или извещение) и/ или документы, 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 направленными управляющей компанией и полученными держателями паев:
- с момента размещения управляющей компанией такой информации и/или текста такой документации на корпоративном интернет-ресурсе управляющей компании (www.halykfinance.kz), за исключением случаев, когда размещение, согласно законодательству Республики, Казахстан должно быть осуществлено в печатном средстве массовой информации, либо с даты публикации такой информации и в газете согласно пункту 74 настоящих Правил, 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 уведомлениях о реквизитах, поданных держателями паев, приобретших их на вторичном рынке, либо с даты направления указанной информации и/или документов держателям паев по номерам факсов, указанным держателями паев в заявке на приобретение паев или уведомлениях о реквизитах, поданных держателями паев, приобретших их на вторичном рынке, либо на 3 (третий) рабочий день с даты направления указанной информации и/или документов держателям паев по адресам электронной почты держателей паев, указанным держателями паев в заявке на приобретение паев или уведомлениях о реквизитах, поданных держателями паев, приобретших их на вторичном рынке.
- 99.** 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 соблюдения сроков, указанных там же, вправе совершать все необходимые действия, совершение (продолжение) которых в соответствии с настоящими Правилами связано с обязательным получением держателями паев какой-либо информации и/или документации.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ
Интервального паевого инвестиционного фонда
"Halyk – Ликвидный"

1. Сведения об управляющей компании, кастодиане и аудиторской организации фонда

Таблица 1. Управляющая компания, кастодиан и аудиторская организация фонда

Субъект	Полное наименование	Реквизиты лицензии	Место нахождения
Управляющая компания	Акционерное общество "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance"	Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 3.2.229/7, выдана (переоформлена) Национальным Банком Республики Казахстан от 04 ноября 2016 г.	Республика Казахстан, А05А1В9, г. Алматы, проспект Абая, 109 "В", 5 этаж
<i>Строка третья изложена в редакции согласно изменениям 1, утвержденным решением Совета директоров от 25.02.2022 г.</i>			
Кастодиан	Акционерное общество "Банк ЦентрКредит"	Лицензия от 28 января 2015 года № 1.2.25/195/34, выдана Национальным Банком Республики Казахстан	050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 38
Аудиторская организация фонда	Товарищество с ограниченной ответственностью "Делойт"	Лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан № 0000015, серия МФЮ-2, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 13 сентября 2006 г.	Республика Казахстан, 500059, г. Алматы, Алматинский Финансовый Центр, пр. Аль Фараби, 36 Здание "Би"

2. Цели, задачи и стратегия инвестирования активов фонда

Пункт 2.1. изложен в редакции согласно изменениям 2, утвержденным решением Совета директоров от 22.08.2022 г.

- 2.1. Основной целью фонда является получение инвестиционной доходности посредством инвестирования основной части активов в долговые инструменты с низким и/или умеренным инвестиционным риском.
- 2.2. Инвестиционная политика управляющей компании в отношении активов фонда направлена на выполнение цели инвестирования активов фонда путем обеспечения прироста инвестиций при заданном уровне риска и ликвидности, позволяющем обеспечить сохранность активов фонда за счет оптимального сочетания различных финансовых инструментов и использования системы контроля рисков.
- 2.3. Для достижения указанной цели фонда управляющая компания решает следующие задачи:

- осуществляет инвестирование активов фонда в порядке и на условиях, установленных настоящей Инвестиционной декларацией, Правилами фонда и действующим законодательством Республики Казахстан;
- формирует и поддерживает структуру активов фонда, обеспечивая оптимальное соотношение риска, ликвидности и ожидаемой доходности;
- проводит тщательный отбор и анализ финансовых инструментов и эмитентов в состав инвестиционного портфеля фонда;
- обеспечивает широкую диверсификацию активов фонда по финансовым инструментам, эмитентам и срокам инвестирования, а также по отраслевым и страновым признакам.

В пункт 2.4. внесены изменения согласно изменениям 2, утвержденным решением Совета директоров от 22.08.2022 г.

2.4. Инвестиционная стратегия управляющей компании в отношении активов фонда заключается в осуществлении инвестиций основной части активов фонда в долговые финансовые инструменты, деноминированные в долларах США (USD), евро (EUR) и фунтах стерлингов (GBP), выпущенные эмитентами (как резидентами, так и нерезидентами Республики Казахстан) с высокими и средними рейтингами кредитоспособности, а также в паи фондов, инвестирующих в такие инструменты.

Пункт 2.5. изложен в редакции согласно изменениям 2, утвержденным решением Совета директоров от 22.08.2022 г.

2.5. При формировании портфеля управляющая компания нацелена на достижение и поддержание нижеуказанной таргетируемой (целевой) структуры портфеля фонда (таблица 2).

Таблица 2. Таргетируемая структура портфеля фонда

№	Тип финансового инструмента	Доля (в % от чистой стоимости активов фонда)
1	Долговые инструменты эмитентов с инвестиционным кредитным рейтингом и паи ETF, инвестирующие в такие инструменты, за исключением высоколиквидных инструментов	40 %
2	Долговые инструменты эмитентов с кредитным рейтингом ниже инвестиционного и паи ETF, инвестирующие в такие инструменты	30 %
3	Высоколиквидные инструменты	30 %

Таргетируемый средневзвешенный кредитный рейтинг инструментов портфеля – "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

К высоколиквидным инструментам относятся:

- денежные средства;
- денежные средства, размещенные на депозитах с возможностью пополнений и изъятий (сверх неснижаемой суммы);
- казначейские облигации и ноты Министерства финансов США, долговые инструменты Международных финансовых организаций.

Вышеуказанная таргетируемая структура портфеля является условной и является ориентиром для инвесторов и управляющей компании. В случае изменения экономических и/или финансовых рисков, управляющая компания вправе отклоняться от таргетируемой структуры портфеля.

3. Перечень объектов инвестирования, условия и лимиты инвестирования

3.1. Активы фонда инвестируются исключительно в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ограничениями и лимитами, указанными в настоящей Инвестиционной декларации.

Таблица 3 изложена в редакции согласно изменениям 2, утвержденным решением Совета директоров от 22.08.2022 г.

3.2. Перечень и описание объектов инвестирования установлены в Таблице 3. Инвестирование активов фонда в иные инструменты не допускается.

Таблица 3. Перечень финансовых инструментов, доступных к инвестированию

№ п.п	Вид финансового инструмента/операции	Лимиты (в % от чистой стоимости активов фонда)
1	Деньги	100 %
2	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан	30 %
3	Обратное репо (размещение средств)	30 %
4	Долговые инструменты корпоративных эмитентов	100 %
5	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	100 %
6	Государственные ценные бумаги иностранных государств	100 %
7	Долговые инструменты Международных финансовых организаций	70 %
8	Паи ETF (Exchange Traded Funds)	80 %

Примечания к Таблице 3:

Допускается превышение лимитов на срок не более 15 рабочих дней в целях ребалансировки инвестиционного портфеля и приведения в соответствие его структуры установленным лимитам.

Управляющая компания вправе привлекать денежные средства по сделкам "прямое РЕПО" – до 30% от активов под управлением.

4. Виды сделок и условия их совершения

4.1. Совершение сделок с целью инвестирования активов фонда с учетом ограничений, установленных настоящей Инвестиционной декларацией, Правилами фонда и законодательством Республики Казахстан, может осуществляться как на организованном рынке, так и на неорганизованном рынке ценных бумаг.

В абзац третий пункта 4.2. внесены изменения согласно изменениям 2, утвержденным решением Совета директоров от 22.08.2022 г.

4.2. Управляющая компания вправе совершать следующие виды сделок:

- покупка, продажа, мена, цессия, прочие гражданско-правовые сделки;
- операции "обратное РЕПО" и "прямое РЕПО", заключенные только на KASE и исключительно автоматическим способом, максимальным сроком привлечения/размещения не более 90 календарных дней (с учетом продления первоначального срока указанных операций), с финансовыми инструментами, разрешенными к приобретению в состав активов фонда;
- заключение сделок с производными финансовыми инструментами, разрешенными к приобретению в состав активов фонда (допускается для целей хеджирования).

- 4.3. Сделки с активами фонда совершаются исключительно на основании решения, принятого инвестиционным комитетом управляющей компанией в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами управляющей компании.
- 4.4. Принимая во внимание, что управляющая компания имеет лицензию на осуществление брокерской и дилерской деятельности, сделки с целью инвестирования активов фонда на территории Республики Казахстан заключаются ею самостоятельно. Заключение сделок за счет активов инвестиционного фонда за пределами Республики Казахстан осуществляется с использованием услуг юридических лиц, обладающих правом заключать указанные сделки.

5. Ограничения по инвестиционной политике

5.1. Управляющая компания в отношении фонда не вправе:

- 1) совершать сделки, в результате которых будут нарушены требования, установленные законодательством Республики Казахстан, настоящей Инвестиционной декларацией или Правилами 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) принадлежащие ей активы в состав активов фонда, за исключением сделок, заключенных в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов;
- 5) продавать активы фонда в кредит;
- 6) получать на условиях договоров займа деньги или иное имущество, подлежащие возврату за счет активов фонда.

Требование данного подпункта не распространяется на:

- случаи совершения в торговой системе фондовой биржи сделок с финансовыми инструментами в соответствии с инвестиционной декларацией или Правилами фонда;
 - случаи использования заемных денег для выкупа паев фонда при недостаточности для этого активов фонда в форме денег с соблюдением условий, определенных Законом Республики Казахстан «Об инвестиционных и венчурных фондах»;
- 7) приобретать активы фонда, которыми она управляет, 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 Законом Республики Казахстан "Об инвестиционных и венчурных фондах";
 - 8) приобретать в состав активов фонда акции или паи другого инвестиционного фонда, находящегося в управлении управляющей компании;
 - 9) приобретать в состав активов фонда активы, выпущенные (предоставленные) управляющей компанией;
 - 10) приобретать за счет активов фонда объекты инвестирования у аффилированных лиц управляющей компании либо продавать им активы фонда, находящегося в управлении данной компании, за исключением сделок, заключенных в торговых системах организатора торгов методами открытых торгов;

- 11) совершать сделки без обеспечения («короткие продажи») или принимать обязательства по передаче активов, которые на момент принятия таких обязательств не входят в состав активов фонда либо не зачислены на счет фонда в кастодиане в случае, если активом являются ценные бумаги;
Требования подпунктов 5) и 10) настоящего пункта не распространяются на сделки с финансовыми инструментами, заключенные в торговой системе организатора торгов методом открытых торгов, с использованием услуг центрального контрагента.
- 12) совершать сделки с производными финансовыми инструментами, за исключением сделок, совершенных с целью хеджирования активов фонда в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан;
- 13) указывать в рекламе и средствах массовой информации информацию о доходности инвестиционной деятельности инвестиционного фонда за период менее одного года;
- 14) совершать сделки по приобретению за счет активов фонда ценных бумаг с даты дефолта эмитента (за исключением обмена ценных бумаг и иных обязательств эмитента на ценные бумаги данного эмитента, выпущенные в целях реструктуризации обязательств эмитента), перевода ценных бумаг эмитента в категорию "буферная категория" официального списка фондовой биржи, приостановления фондовой биржей торгов с данными ценными бумагами;
- 15) заключать сделки с финансовыми инструментами на неорганизованном рынке, условиями которых предусматривается обязательство обратного выкупа либо обратной продажи финансовых инструментов, являющихся предметом сделки;
- 16) участвовать активами фонда в простых товариществах;
- 17) приобретать доли участия в хозяйственных товариществах, имеющих отрицательный собственный капитал на дату принятия инвестиционного решения;
- 18) приобретать финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) юридическими лицами, более 50 % (пятидесяти процентов) активов которых являются предметом судебного разбирательства;
- 19) приобретать акции или доли участия в уставных капиталах некоммерческих организаций;
- 20) осуществлять сделки, в которых управляющая компания одновременно представляет интересы своего клиента и интересы третьего лица, не являющегося ее клиентом, за исключением сделок, заключенных методом открытых торгов на фондовой бирже;
- 21) приобретать ценные бумаги эмитентов, находящихся в процессе ликвидации;
- 22) осуществлять сделки, предусматривающие отсрочку или рассрочку платежа более, чем на 30 (тридцать) календарных дней;
- 23) приобретать финансовые инструменты одного вида (выпуска) одного юридического лица в размере, превышающем пятнадцать процентов от общего количества размещенных финансовых инструментов данного вида (выпуска), за исключением государственных ценных бумаг и агентских облигаций финансовых агентств Республики Казахстан;
- 24) осуществлять сделки, в результате которых будут нарушены требования, установленные финансовым законодательством Республики Казахстан и (или) инвестиционной декларацией фонда.

Пункт 5.2. дополнена согласно изменениям 2, утвержденным решением Совета директоров от 22.08.2022 г.

- 5.2. Управляющая компания не может быть держателем паев фонда, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.
- 5.3. Управляющая компания при совершении сделок или операций с активами фонда также обязуется соблюдать иные запреты и ограничения, установленные действующим законодательством Республики Казахстан.

6. Условия хеджирования и диверсификации активов фонда

Пункт 6.1. изложен в редакции согласно изменениям 2, утвержденным решением Совета директоров от 22.08.2022 г.

- 6.1. В целях снижения инвестиционных рисков устанавливаются лимиты диверсификации, согласно таблицам 4-6.

Таблица 4. Лимиты диверсификации

№	Показатель	Лимит
1	Инвестиции в финансовые инструменты одного вида (выпуска) одного юридического лица (за исключением государственных ценных бумаг и агентских облигаций финансовых агентств Республики Казахстан)	не более 15 % от общего количества размещенных финансовых инструментов данного вида (выпуска)
2	Инвестиции в финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) одним лицом и его аффилированными лицами, за исключением лиц, указанных в строке 3	не более 20 % от стоимости чистых активов фонда
3	Инвестиции в финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) одним лицом, более пятидесяти процентов голосующих акций которого принадлежат государству или национальному управляющему холдингу, или национальному холдингу и его аффилированным лицам, осуществляющим деятельность в одной отрасли национальной экономики	не более 30 % от стоимости чистых активов фонда

Примечание к таблице 4:

Ограничения установленные в строке 2, не распространяются на деньги, ценные бумаги, являющиеся предметом операции обратного репо, заключенных с участием центрального контрагента, а также на государственные ценные бумаги Республики Казахстан и паи Exchange Traded Funds, ценообразование по которым привязано к фондовым индексам.

Таблица 5. Лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, являющихся резидентами определенного государства ("лимит на страну")

Страна	Лимиты (в % от чистой стоимости активов фонда)
Страны, имеющие суверенный рейтинг от "BBB-" и выше	100 %
Страны, имеющие суверенный рейтинг от "BB+" (включительно) до "BBB-" (не включительно)	50 %
Страны, имеющие суверенный рейтинг BB- и ниже	15 %

Примечание к таблице 5:

Данные лимиты не распространяются на денежные средства в валюте стран, входящих в данные категории, и евро. Допускается превышение лимитов на срок не более 15 рабочих дней в целях ребалансировки инвестиционного портфеля и приведения в соответствие его структуры установленным лимитам.

Страны, имеющие суверенный рейтинг ВВ- и ниже включают в себя страны, не имеющие рейтинг от международных рейтинговых агентств.

Таблица 6. Диверсификация по валютам

Показатель валютного риска	Лимит (в % от чистой стоимости активов фонда)
Финансовые инструменты и деньги в валюте одной страны, имеющей суверенный рейтинг не ниже "А" и евро	100 %
Финансовые инструменты и деньги в валюте одной страны, имеющей суверенный рейтинг от "ВВВ" до "А-" (включительно)	50 %
Финансовые инструменты и деньги в тенге	30 %

Примечание к таблице 6:

Допускается превышение лимитов на срок не более 15 рабочих дней в целях ребалансировки инвестиционного портфеля и приведения в соответствие его структуры установленным лимитам.

6.2. В целях снижения инвестиционных рисков управляющая компания имеет право осуществлять хеджирование активов инвестиционного портфеля. Хеджирование активов может быть осуществлено путем совершения сделок с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются финансовые инструменты, которые входят в состав активов фонда, и иностранные валюты. В целях хеджирования активов могут быть использованы фьючерсы, опционы, свопы и форварды.

7. Виды, порядок определения и максимальные размеры расходов и вознаграждений, выплачиваемых управляющей компании, кастодиану и иным лицам, которые подлежат оплате за счет активов фонда

7.1. За счет активов фонда выплачивается вознаграждение управляющей компании:

Фиксированное вознаграждение	0,2% (ноль целых две десятых процента) годовых от стоимости чистых активов фонда	Фиксированное вознаграждение начисляется ежедневно, рассчитывается от стоимости чистых активов за предыдущий день, удерживается (выплачивается) из активов фонда один раз в месяц (Приложение 6).
Переменное вознаграждение	5% (пять процентов) от чистого инвестиционного дохода	Переменное вознаграждение начисляется ежедневно и рассчитывается от чистого инвестиционного дохода в долларах США на дату предыдущего дня. Переменная комиссия удерживается (выплачивается) из активов фонда один раз в год (по итогам календарного года). Переменное вознаграждение управляющей компании по итогам года выплачивается только в случае наличия положительного чистого инвестиционного дохода в долларах США по итогам года (Приложение 6).

7.2. За счет активов фонда также выплачивается вознаграждение кастодиану, депозитарию, Центральному депозитарию, брокерским компаниям, международным организациям, осуществляющим функции номинального держания, по обслуживанию сделок с активами фонда и ведению счетов по учету финансовых инструментов, аудиторам и иным лицам, обеспечивающим функционирование фонда, в сроки, размерах и порядке, определенных заключенными с ними договорами.

- 7.3. В период первоначального размещения паев фонда вознаграждение управляющей компании начисляется, но не выплачивается. Вознаграждение управляющей компании, начисленное в период первоначального размещения паев фонда, подлежит оплате за счет активов фонда по завершении первоначального размещения его паев.
- 7.4. Оплата вознаграждений и расходов в период первоначального размещения паев фонда, связанных с функционированием фонда, осуществляется за счет собственных средств управляющей компании с последующей компенсацией ее затрат за счет активов фонда.
- 7.5. Вознаграждения и расходы, предусмотренные Правилами фонда, подлежат оплате за счет активов фонда путем удержания таких сумм (вознаграждений и расходов) из активов фонда.
- 7.6. За счет активов фонда в полном объеме, если законодательством Республики Казахстан не установлено иное, возмещаются расходы, связанные с управлением фондом, в том числе:
- 1) с совершением сделок с активами, составляющими фонд;
 - 2) с содержанием активов, составляющих фонд;
 - 3) с оплатой юридических услуг, а также расходы, понесенные в связи с судебными разбирательствами от имени фонда;
 - 4) налоги, 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 применимого налогового законодательства;
 - 5) расходы, связанные с раскрытием информации о фонде в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правилами фонда (за исключением расходов по содержанию собственного интернет-ресурса управляющей компании);
 - 6) расходы, связанные с оплатой вознаграждения лицам, обеспечивающим функциональность фонда;
 - 7) расходы, связанные с включением и нахождением паев фонда в официальном списке АО "Казахстанская фондовая биржа" (в том числе разовые и ежегодные листинговые сборы);
 - 8) иные расходы и налоги, связанные с функционированием фонда.
- 7.7. Максимальный размер вознаграждения, выплачиваемый управляющей компании за счет активов фонда, указан в пункте 7.1. настоящей Инвестиционной декларации.
- 7.8. Максимальный размер всех расходов, возмещаемых за счет активов фонда в связи с оплатой юридических услуг и расходов, понесенных в связи с судебными разбирательствами от имени фонда, составляет 1 % (один процент) от среднегодовой стоимости активов фонда.
- 7.9. Максимальный размер всех других расходов и вознаграждений (кроме указанных в пунктах 7.7. и 7.8. настоящей Инвестиционной декларации), возмещаемых за счет активов фонда составляет 1,5 % (одна целая пять десятых процента) от среднегодовой стоимости активов фонда, за исключением возмещаемого в полном объеме размера налогов, иных обязательных платежей/сборов, которыми могут облагаться активы фонда или которые могут выплачиваться за счет активов фонда, или любых других применимых налогов, иных обязательных платежей/сборов, которые могут возникнуть в будущем при изменении применимого налогового законодательства.

8. Порядок учета и определения стоимости активов фонда и расчетной стоимости паев

- 8.1. В целях учета и хранения активов фонда, а также для расчетов по операциям, связанным с управлением активами фонда, управляющая компания открывает необходимые счета фонда в кастодиане.
- 8.2. Управляющая компания и кастодиан фонда осуществляют отдельный учет активов фонда и собственных активов, а также предоставление отчетности по ним в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и настоящими Правилами фонда. Управляющая компания и кастодиан осуществляют сверку стоимости чистых активов фонда, расчетной стоимости пая фонда и начисленного инвестиционного дохода по финансовым инструментам, находящимся в портфеле фонда, в соответствии с условиями заключенного между ними договора и внутренними документами управляющей компании и кастодиана.
- 8.3. Учет и определение стоимости активов фонда, чистых активов фонда, расчетной стоимости пая фонда производится в казахстанских тенге. Учет и определение стоимости активов фонда, чистых активов инвестиционного фонда, расчетной стоимости пая фонда осуществляются на условиях и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.
- 8.4. Стоимость активов и обязательств фонда определяется в течение всего периода размещения и обращения паев (за исключением периода первоначального размещения) и/или в течение всего периода выкупа паев на конец рабочего дня, предшествующего дню размещения и/или выкупа паев, а также:
 - 1) на дату окончания первоначального размещения паев фонда;
 - 2) по состоянию на конец последнего рабочего дня каждого месяца;
 - 3) в случае приостановления размещения и/или выкупа паев – на день принятия решения о возобновлении их размещения и/или выкупа;
 - 4) в случае прекращения существования фонда - на дату возникновения основания для прекращения его существования;
 - 5) в иных случаях, когда управляющая компания считает это необходимым.
- 8.5. Управляющая компания фонда осуществляет учет активов фонда, а также аналитический учет по счетам учета активов фонда с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан. Признание финансового инструмента в составе активов фонда, а также списание финансового инструмента осуществляется на дату регистрации сделки в системе учета кастодиана или центрального депозитария. Финансовые инструменты, составляющие активы фонда, оцениваются в соответствии с методиками Национального Банка Республики Казахстан и управляющей компании.
- 8.6. Стоимость чистых активов фонда определяется как разница между стоимостью его активов и обязательств, подлежащих исполнению за счет активов фонда. Расчетная стоимость пая 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 Центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей паев.

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

Основными рисками, связанными с инвестициями в финансовые инструменты, определенные инвестиционной декларацией, являются следующие виды рисков:

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения рыночных параметров, вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов валют, и т.д. Рыночный риск контролируется посредством анализа и прогнозирования факторов, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов.

Кредитный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неуплаты или несвоевременной оплаты эмитентом основного долга и вознаграждения, причитающегося инвестору в установленный условиями выпуска ценной бумаги срок, включающий также риск потерь, возникающих в связи с невыполнением партнером обязательств по свопам, опционам, форвардам и иным финансовым инструментам, подверженным кредитному риску, и в период урегулирования расчетов по данным ценным бумагам и финансовым инструментам, либо вследствие невыполнения или несвоевременного выполнения контрагентом своих обязательств, предусмотренных договором или возникших в ходе заключения сделки. Данный риск контролируется посредством проведения детального финансового анализа эмитента/заемщика/контрагента до и после приобретения ценных бумаг/образования задолженности.

Риск (снижения) ликвидности – риск, связанный с вероятностью возникновения сложностей с реализацией активов в короткий срок. Данный риск управляется посредством инвестирования значительной части активов фонда в ликвидные финансовые инструменты.

Процентный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения. Данный риск управляется посредством анализа и прогнозирования факторов, влияющих на рыночные ставки вознаграждения.

Риск концентрации – риск, связанный с низкой диверсификацией инвестиционного портфеля. Данный риск управляется посредством установления лимитов диверсификации и постоянного мониторинга уровня диверсификации портфеля.

Валютный риск – риск, возникновения потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций по валютам в стоимостном выражении. Данный риск управляется посредством анализа и прогнозирования факторов, влияющих на изменение курсов иностранных валют.

Правила дополнены статьей 10 в редакции согласно изменениям 2, утвержденным решением Совета директоров от 22.08.2022 г.

10. Дивидендная политика

10.1. Выплата дивидендов по паям может осуществляться по решению Правления Управляющей компании в зависимости от рыночной ситуации и результатов инвестиционной деятельности в любую дату и за любой период, в размере инвестиционного дохода за период, за который выплачиваются дивиденды, пропорционально количеству паев, находящихся в собственности держателя паев.

10.2. Право на получение дивидендов имеют держатели паев фонда, владевшие паями фонда по состоянию на 23:59:00 часов (по времени Нур-Султан) даты фиксации реестра держателей паев фонда, имеющих право на получение дивидендов.

- 10.3. Список пайщиков для начисления дивидендов по паям составляется согласно внутренним документам центрального депозитария и содержит сведения о банковских реквизитах пайщиков и сведения о наличии льгот по налогообложению, предоставленных пайщику в соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан, при наличии этих сведений у центрального депозитария.
- 10.4. Дата фиксации реестра держателей паев определяется Правлением управляющей компании при принятии решения о выплате дивидендов.
- 10.5. Выплата дивидендов должна быть осуществлена не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты принятия решения о выплате дивидендов по паям.
- 10.6. Выплата дивидендов осуществляется в валюте, в которой выражена номинальная стоимость пая.
- 10.7. Начисление и выплата дивидендов не производится в период первоначального размещения паев, в период, когда стоимость чистых активов фонда снижается ниже минимального размера, установленного законодательством Республики Казахстан, а также в случае принятия Правлением Управляющей компании решения о невыплате дивидендов держателям паев фонда по итогам какого-либо периода.
- 10.8. Начисление и выплата дивидендов не осуществляется с момента возникновения оснований для прекращения существования фонда.
- 10.9. Минимальный размер денег, направляемых на выплату дивидендов должен составлять не менее 1 (одного) доллара США в расчёте на 1 (один) на пай.

Приложение 2

к Правилам Интервального паевого
инвестиционного фонда "Halyk – Ликвидный"

ЗАЯВКА НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ПАЕВ (ДЛЯ ФИЗ. ЛИЦ)

№ _____ Дата: " __ " _____ 20__ года

Полное наименование Фонда	Интервальный паевой инвестиционный фонд "Halyk – Ликвидный"
Полное наименование Управляющей компании	Акционерное общество "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance"

Сведения о заявителе:

Фамилия, имя, отчество	
Документ, удостоверяющий личность (серия, номер, дата выдачи, дата истечения срока действия и орган выдачи)	
Место жительства (почтовый адрес)	
Номер контактного телефона	
E-mail:	
ИИН	
Номер лицевого счета у Центрального депозитария/номинального держателя	
Номер и реквизиты банковского счета инвестора	ИИК: _____ Банк-корреспондент: _____ SWIFT код банка-корреспондента: _____ Банк-бенефициар: _____ БИК банка: _____ Account: _____ (корр. счет банка-бенефициара в банке-корреспонденте) Кбе: _____
Способ получения уведомления от управляющей компании	<input type="checkbox"/> на почтовый адрес, указанный выше <input type="checkbox"/> на e-mail, указанный выше
<i>Таблица дополнена строкой в редакции согласно изменениям 2, утвержденным решением Совета директоров от 22.08.2022 г.</i>	
Способ получения дивидендов и иных выплат	<input type="checkbox"/> на брокерский счет, или <input type="checkbox"/> на банковский счет, в случае отсутствия брокерского счета

Сведения об уполномоченном представителе заявителя (если имеется):

Фамилия, имя, отчество	
Документ, удостоверяющий личность (серия, номер, дата выдачи, дата истечения срока действия и орган выдачи)	
Место жительства (почтовый адрес)	
Номер контактного телефона	
E-mail:	
ИИН	

Действующий на основании (наименование документа, дата выдачи, срок действия)	
Способ получения уведомления от управляющей компании	<input type="checkbox"/> на почтовый адрес, указанный выше <input type="checkbox"/> на e-mail, указанный выше

Сумма взноса в оплату паев (цифрами и прописью)	
Прошу выдавать паи при каждом случае поступления денег на счет Фонда <input type="checkbox"/>	

Сведения о заявке:

Настоящая заявка носит безотзывный характер	
НИН пая	
Выдача паев осуществляется при условии внесения денег в пользу Фонда*:	
Реквизиты для зачисления средств на покупку паев Получатель АО «Nalyk Finance» в интересах ИПИФ «Nalyk – Ликвидный» ИИК: _____ БИК: _____ Банк-корреспондент: _____ SWIFT код банка-корреспондента: _____ Банк-бенефициар: _____ БИК банка: _____ Account: _____ (корр. счет банка-бенефициара в банке-корреспонденте) Кбе: _____ Назначение платежа: «На покупку паев ИПИФ «Nalyk – Ликвидный» Ф.И.О. получателя согласно Заявке на приобретение паев»	
* перечисление денежных средств производится только после открытия счета в Центральном депозитарии Ценных Бумаг	

С Правилами Фонда и условиями доверительного управления ознакомлен и согласен.

Ф.И.О, и подпись заявителя/ уполномоченного представителя заявителя/	Подпись, Ф.И.О., лица, принявшего заявку
_____	_____

ВНИМАНИЕ: В случае оплаты приобретаемых инвестиционных паев Фонда после подачи данной заявки - следует обязательно указывать номер данной Заявки в Платежном документе (*графа - назначение платежа*). При каждой последующей оплате рекомендуется связаться с Управляющей компанией для уточнения реквизитов банковского счета Фонда.

Стоимость паев может увеличиваться или уменьшаться. Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, управляющая компания, государство не гарантируют доходности инвестиций в инвестиционные фонды. Необходимо ознакомиться с Правилами и Инвестиционной декларацией Фонда перед приобретением паев Фонда.

Приложение 3
к Правилам Интервального паевого
инвестиционного фонда "Налук – Ликвидный"

ЗАЯВКА НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ПАЕВ (ДЛЯ ЮР. ЛИЦ)

№ _____ Дата: " __ " _____ 20__ года

Полное наименование Фонда	Интервальный паевой инвестиционный фонд "Налук – Ликвидный"
Полное наименование Управляющей компании	Акционерное общество "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Naluk Finance"

Сведения о заявителе:

Полное наименование	
Сокращенное наименование	
Юридический адрес	
Фактический адрес	
Свидетельство о государственной регистрации (номер, дата и орган выдачи)	
БИН	
Контактные телефоны	
Email	
Ф.И.О. и должность первого руководителя	
Номер лицевого счета у Центрального депозитария/номинального держателя	
Номер и реквизиты банковского счета инвестора	ИИК: _____ Банк-корреспондент: _____ SWIFT код банка-корреспондента: _____ Банк-бенефициар: _____ БИК банка: _____ Account: _____ (корр. счет банка-бенефициара в банке-корреспонденте) Кбе: _____

Сведения о представителе заявителя:

Фамилия, имя, отчество	
Документ, удостоверяющий личность	
Серия, номер	
Дата выдачи и орган выдачи	
ИИН	
Действующий на основании (наименование документа, дата выдачи, срок действия)	
Место жительства	
Номер контактного телефона	
E-mail:	
Способ получения уведомления от управляющей компании	<input type="checkbox"/> на почтовый адрес, указанный выше <input type="checkbox"/> на e-mail, указанный выше

Сумма взноса в оплату паев (цифрами и прописью)	
--	--

Прошу выдавать паи при каждом случае поступления денег на счет Фонда

Сведения о заявке:

Настоящая заявка носит безотзывный характер

НИН пая _____

Выдача паев осуществляется при условии внесения денег в пользу Фонда*:

Реквизиты для зачисления средств на покупку паев

Получатель АО «Nalyk Finance» в интересах ИПИФ «Nalyk – Ликвидный»

ИИК: _____

БИК: _____

Банк-корреспондент: _____

SWIFT код банка-корреспондента: _____

Банк-бенефициар: _____

БИК банка: _____

Account: _____ (корр. счет банка-бенефициара в банке-корреспонденте)

Кбе: _____

Назначение платежа: «На покупку паев ИПИФ «Nalyk – Ликвидный» Ф.И.О. получателя согласно Заявке на приобретение паев»

** перечисление денежных средств производится только после открытия счета в Центральном депозитарии Ценных Бумаг*

С Правилами Фонда и условиями доверительного управления ознакомлен и согласен.

Ф.И.О, и подпись заявителя/
уполномоченного представителя заявителя/

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

М.П.

ВНИМАНИЕ: В случае оплаты приобретаемых инвестиционных паев Фонда после подачи данной заявки - следует обязательно указывать номер данной Заявки в Платежном документе (*графа - назначение платежа*). При каждой последующей оплате рекомендуется связаться с Управляющей компанией для уточнения реквизитов банковского счета Фонда.

Стоимость паев может увеличиваться или уменьшаться. Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, управляющая компания, государство не гарантируют доходности инвестиций в инвестиционные фонды. Необходимо ознакомиться с Правилами и Инвестиционной декларацией Фонда перед приобретением паев Фонда.

Приложение 4
к Правилам Интервального паевого
инвестиционного фонда "Halyk – Ликвидный"

ЗАЯВКА НА ВЫКУП ПАЕВ (ДЛЯ ФИЗ. ЛИЦ)

№ _____ Дата: "___" _____ 20__ года Время: _____

Полное наименование Управляющей компании	Акционерное общество "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance"
Полное наименование Фонда	Интервальный паевой инвестиционный фонд "Halyk – Ликвидный"

Сведения о заявителе:

Фамилия, имя, отчество	
Документ, удостоверяющий личность (серия, номер, дата выдачи, дата истечения срока действия и орган выдачи)	
Место жительства (почтовый адрес)	
Номер контактного телефона	
E-mail:	
ИИН	
Номер лицевого счета у Центрального депозитария/номинального держателя	
Способ получения уведомления от управляющей компании	<input type="checkbox"/> на почтовый адрес, указанный выше <input type="checkbox"/> на e-mail, указанный выше

Сведения об уполномоченном представителе заявителя (если имеется):

Фамилия, имя, отчество	
Документ, удостоверяющий личность (серия, номер, дата выдачи дата истечения срока действия и орган выдачи)	
Место жительства (почтовый адрес)	
Номер контактного телефона	
E-mail:	
ИИН	
Действующий на основании (наименование документа, дата выдачи, срок действия)	
Способ получения уведомления от управляющей компании	<input type="checkbox"/> на почтовый адрес, указанный выше <input type="checkbox"/> на e-mail, указанный выше

Прошу погасить пай Фонда в количестве _____ (_____) штук.	
НИН пая	
Прошу перечислить мне сумму денежной компенсации на счет: _____ _____	
(пожалуйста, укажите Ваши банковские реквизиты: ИИК: _____ Банк-корреспондент: _____	

SWIFT код банка-корреспондента: _____
Банк-бенефициар: _____
БИК банка: _____
Account: _____ (корр. счет банка-бенефициара в банке-корреспонденте)
Кбе: _____
Назначение платежа: _____

Настоящая заявка носит безотзывный характер

С Правилами Фонда и условиями доверительного управления, в том числе по выкупу паев ознакомлен и согласен.

Ф.И.О, и подпись заявителя/ уполномоченного
представителя заявителя/

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

Приложение 5
к Правилам Интервального паевого
инвестиционного фонда "Налук – Ликвидный"

ЗАЯВКА НА ВЫКУП ПАЕВ (ДЛЯ ЮР. ЛИЦ)

№ _____ Дата: " ____ " _____ 20__ года Время: _____

Полное наименование Управляющей компании	Акционерное общество "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Налук Finance"
Полное наименование Фонда	Интервальный паевой инвестиционный фонд 2Налук – Ликвидный"

Сведения о заявителе:

Полное наименование	
Сокращенное наименование	
Юридический адрес	
Фактический адрес	
Свидетельство о государственной регистрации (номер, дата и орган выдачи)	
БИН	
Ф.И.О. и должность первого руководителя	
Номер лицевого счета у Центрального депозитария/номинального держателя	

Сведения о представителе заявителя:

Фамилия, имя, отчество	
Документ, удостоверяющий личность	
Серия, номер	
Дата выдачи, дата истечения срока действия и орган выдачи	
ИИН	
Действующий на основании (наименование документа, дата выдачи, срок действия)	
Место жительства	
E-mail:	
ИИН	
Способ получения уведомления от управляющей компании	<input type="checkbox"/> на почтовый адрес, указанный выше <input type="checkbox"/> на e-mail, указанный выше

Прошу погасить паи Фонда в количестве _____ (_____) штук.	
НИН пая	
Прошу перечислить мне сумму денежной компенсации счет заявителя: _____ _____	

(пожалуйста, укажите Ваши банковские реквизиты: ИИК: _____ Банк-корреспондент: _____ SWIFT код банка-корреспондента: _____	

Банк-бенефициар: _____
БИК банка: _____
Account: _____ (корр. счет банка-бенефициара в банке-корреспонденте)
Кбе: _____
Назначение платежа: _____

Настоящая заявка носит безотзывный характер

С Правилами Фонда и условиями доверительного управления, в том числе по выкупу паев ознакомлен и согласен.

Ф.И.О, и подпись заявителя/ уполномоченного представителя заявителя/

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

М.П.

Методика расчета вознаграждения АО "Halyk Finance"

Вознаграждение управляющего (комиссия), состоит из двух частей:

- **Фиксированное вознаграждение**, которое начисляется ежедневно и рассчитывается от стоимости чистых активов за предыдущий день. Формула расчета фиксированного вознаграждения за один день:

$$F_{fix} = \frac{f_{fix} \times P_t}{YD}$$

F_{fix} – размер фиксированного вознаграждения;

f_{fix} – ставка фиксированного вознаграждения;

P_t – размер чистых активов портфеля на конец предыдущего дня;

YD – количество календарных дней в рассматриваемом году (365 или 366 дней).

Фиксированная комиссия удерживается (выплачивается) из активов фонда один раз в месяц.

- **Переменное вознаграждение**, которое начисляется ежедневно и рассчитывается от чистого инвестиционного дохода **в долларах США** на дату предыдущего дня. Формула расчета переменного вознаграждения:

$$F_{success} = \text{MAX}(0; f_{success} \times \sum_{t=1}^m (\$p_t - \$p_{t-1}) \times q_t)$$

$F_{success}$ – размер переменного вознаграждения, начисленного за период;

$f_{success}$ – ставка переменного вознаграждения;

$\$p_t - \p_{t-1} – изменение стоимости пая в долларах США за один день t ;

q_t – общее количество выпущенных паев фонда на дату t ;

m – количество календарных дней в периоде (в течение одного календарного года).

Стоимость пая, выраженная в долларах США, рассчитывается из стоимости пая в тенге по учетному курсу.

Переменная комиссия удерживается (выплачивается) из активов фонда один раз в год (по итогам календарного года). Переменное вознаграждение управляющей компании по итогам года выплачивается только в случае наличия положительного чистого инвестиционного дохода **в долларах США** по итогам года.