

Договор по управлению АО «N1broker» инвестиционным портфелем

Раздел 1. Общие положения

1.1. Договор по управлению АО «N1broker» инвестиционным портфелем (далее – «Договор») признается договором присоединения и определяет стандартные условия управления АО «N1broker» (далее - Управляющий) инвестиционным портфелем.

1.2. Все термины и определения, которые используются в Договоре (и приложениях к нему), применяются в значениях, установленных Регламентом управления АО "N1broker" инвестиционным портфелем (далее - Регламент).

1.3. Условия Договора определены Управляющим в стандартной форме и могут быть приняты Клиентом путем присоединения к Договору. Присоединение Клиента к Договору свидетельствует о том, что Клиент получил, прочитал, понял и принял Договор в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, и означает согласие с условиями Договора. Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре как на доказательство того, что Договор не был им получен/прочитан/понят/принят.

1.4. Для определения Управляющим возможности заключения с Клиентом Договора Клиент подает Управляющему заявление о присоединении к Договору (далее – «Заявление») по установленной Управляющим форме и документы, предоставление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан (РК) и/или внутренними документами Управляющего. Подача Клиентом Заявления не означает автоматического возникновения для Управляющего обязанности по заключению с Клиентом Договора. Решение по Заявлению принимается Управляющим самостоятельно по собственному усмотрению в соответствии с внутренними документами Управляющего. Управляющий вправе отказать в установлении деловых отношений с Клиентом в соответствии с внутренними документами и процедурами Управляющего. Способ уведомления Клиента о принятом решении определяется Управляющим самостоятельно.

1.5. Заявление предоставляется Клиентом Управляющему на бумажном носителе, заполненное и подписанное Клиентом.

1.6. Управляющий и Клиент далее по тексту Договора (и приложений к нему) совместно именуется «Стороны», а по отдельности «Сторона». Все документы, подписываемые Сторонами в рамках Договора в соответствии с требованиями Регламента, в совокупности составляют Договор между Клиентом и Управляющим.

1.7. Отношения между Управляющим и Клиентом регулируются Договором, законодательством РК, Правилами об общих условиях проведения операций АО «N1broker» и иными внутренними документами Управляющего, а также внутренними документами Кастодиана, профессиональных участников рынка ценных бумаг и банков, зарубежных контрагентов, иностранных расчетных организаций (включая процедуры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом), участвующих в заключении, совершении, регистрации сделок с финансовыми инструментами. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются Регламентом и законодательством РК.

Настоящим Клиент подтверждает:

- ознакомление и согласие с Регламентом, размещенным на сайте Управляющего www.n1broker.kz. В случае внесения изменений/дополнений в Регламент (вносятся Управляющим самостоятельно без согласования с Клиентом), новая редакция Регламента размещается на сайте Управляющего, с которой Клиент знакомится самостоятельно;

- предоставление Управляющему соответствующих полномочий как лицу, которое способно наилучшим образом обеспечивать и защищать интересы Клиента при Управлении Активами Клиента. Управляющий осуществляет Управление Активами Клиента исключительно в интересах Клиента и обязан действовать добросовестно и тем способом, который является наилучшим для Клиента;

- ознакомление и согласие с Декларацией (Уведомлением) о рисках (Приложение №1 к Договору);

- заключением Договора Клиент предоставляет Управляющему требуемые в соответствии с законодательством РК полномочия на открытие в Кастодиане на имя Клиента Инвестиционного счета, в том числе текущего (банковского) счета, и распоряжение Активами Клиента, а также согласие на раскрытие Кастодианом/Управляющим банковской тайны Управляющему/Кастодиану.

1.8. Договор обязателен для Сторон, а также их доверенных лиц, наследников (правопреемников), законных представителей и иных лиц.

1.9. Контакты Управляющего: официальный сайт www.n1broker.kz, колл-центр - любой из телефонов, включенный в перечень телефонов для взаимодействия с клиентами, размещенный на сайте www.n1broker.kz.

Раздел 2. Термины и определения

Административные расходы - расходы по оплате услуг Кастодиана, профессиональных участников рынка ценных бумаг и банков, зарубежных контрагентов, иностранных расчетных организаций и т.п., а также иные согласованные с Клиентом расходы Управляющего, связанные с исполнением Управляющим своих обязательств по Договору. Вознаграждение Управляющего не относится к Административным расходам.

Активы Клиента - деньги, финансовые инструменты и имущественные права, передаваемые Клиентом Управляющему в Управление и/или приобретаемые Управляющим при осуществлении Управления согласно Договору, в т.ч. в виде дивидендов, процентов и иных доходов по финансовым инструментам, находящимся в Управлении.

Вознаграждение - вознаграждение, получаемое Управляющим за Управление Активами Клиента.

Выгодоприобретатель - Клиент либо иное лицо, в интересах которого осуществляется Управление Активами Клиента, не являющееся Управляющим, а также получающем Активы Клиента в случае прекращения Договора.

Инвестиционная декларация – документ, определяющий цели, задачи и условия инвестирования, перечень объектов инвестирования и ограничения инвестиционной деятельности Управляющего в отношении Активов Клиента, стратегии инвестирования, условия хеджирования и диверсификации Активов Клиента. Инвестиционная декларация подписывается Сторонами по установленной Управляющим форме.

Инвестиционный доход - инвестиционным доходом по Активам Клиента, переданным в Управление, за определенный период признаются доходы, включающие доходы от прироста стоимости при реализации имущества, входящего в Активы Клиента, доходы от прироста рыночной стоимости при переоценке, доходы (вознаграждение) по финансовым инструментам, минус расходы, включающие расходы по оплате Вознаграждения Управляющего и Административных расходов.

Инвестиционный портфель - находящаяся в управлении Управляющего совокупность различных видов финансовых инструментов.

Инвестиционный счет – открываемые Управляющим в Кастодиане на имя Клиента банковский(-кие) текущий(-щие) счет(-а), а также внутренний(-ие) инвестиционный(-ые) счет(-а) в системе внутреннего учета Управляющего, предназначенные для учета и хранения Активов Клиента, принятых на кастодиальное хранение. Открытие Кастодианом Инвестиционного(-ых) счета(-ов) Клиенту осуществляется в порядке, предусмотренном договором между Управляющим и Кастодианом.

Кастодиан – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий учет финансовых инструментов и денег Клиентов и подтверждение прав по ним, хранение документарных финансовых инструментов клиентов с принятием на себя обязательств по их сохранности и иную деятельность в соответствии с законодательством РК. Кастодианом является АО «Евразийский банк», Лицензия на осуществление кастодиальной деятельности № 1.2.68/242/40 от 3 февраля 2020г., выданная Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка.

Конфликт интересов — ситуация, при которой интересы Управляющего и его Клиента не совпадают между собой.

Отчетная дата - последний день месяца; или дата ввода/вывода Клиентом всех или части Активов Клиента; или дата прекращения Договора.

Отчетный период - период между двумя последовательными Отчетными датами, для первого Отчетного периода - промежуток времени между датой первого ввода Активов Клиента и последним днем месяца.

Отчет Управляющего - документ, содержащий данные о составе, движении и оценке Активов Клиента, о Вознаграждении, а также о понесенных Административных расходах, связанных с Управлением Активами Клиента за Отчетный период.

РК – Республика Казахстан.

Тарифы – утвержденный Управляющим размер Вознаграждения. Тарифы указаны на интернет-ресурсе www.n1broker.kz

Текущая стоимость активов - стоимость Активов Клиента, находящихся в Управлении, рассчитываемая Управляющим на каждый день.

Управление - осуществление Управляющим в соответствии с Инвестиционной декларацией любых правомерных юридических и фактических действий с Активами Клиента, полученными в доверительное управление, в интересах Клиента (выгодоприобретателя), включая действия по реализации прав пользования или распоряжения Активами Клиента, но с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РК.

Иные термины, специально не определенные Договором, используются в значениях, определенных в Регламенте и/или законодательстве РК.

Раздел 3. Предмет Договора

3.1. В соответствии с Договором Клиент передает Управляющему в Управление Активы Клиента, а Управляющий обязуется осуществлять Управление ими с целью получения дохода в интересах Клиента за Вознаграждение. Выгодоприобретателем по Договору является Клиент.

3.2. Клиент является и остается собственником Активов Клиента, в том числе Инвестиционного дохода, за вычетом Вознаграждения и Административных расходов, а также прочих отчислений в соответствии с Договором и/или законодательством РК.

3.3. В отношении финансовых инструментов, переданных Управляющему, Управляющий осуществляет права по пользованию и распоряжению Активами Клиента, в том числе:

- от имени Управляющего в интересах и за счет Клиента осуществляет все права, удостоверенные находящимися в его владении ценными бумагами (право на получение дивидендов по акциям и дохода по облигациям, принадлежащим Клиенту, и находящимся на дату выплаты в Управлении имущественные права акционера, право на истребование платежа в погашение ценной бумаги по Активам Клиента и т.д.);

- от имени Управляющего в интересах и за счет Клиента осуществляет все права в отношении находящихся в его владении ценных бумаг право на отчуждение, передачу в залог, совершение с Активами Клиента любых сделок или фактических действий с учетом ограничений законодательства РК.

3.4. Настоящим Клиент подтверждает и гарантирует, что передаваемые Управляющему в Управление Активы Клиента:

- принадлежат Клиенту на праве собственности, свободны от любых обременений (в том числе залога), а также не находятся под арестом. В случае нарушения Клиентом данного условия Управляющий освобождается от любых обязательств и негативных (по его усмотрению) последствий, связанных с такими обременениями и/или арестом;

- получены законным путем. По требованию Управляющего Клиент обязуется предоставить Управляющему документы/другую информацию, подтверждающую законность происхождения Активов, раскрывающую источник происхождения денег и капитала (благополучия). При непредставлении такой информации и/или документов в указанные

Управляющим сроки Управляющий вправе прекратить Договор/реализовать иные права, предусмотренные законодательством РК, международной практикой и/или внутренними документами Управляющего.

3.5. Виды операций, которые могут осуществляться Управляющим с Активами Клиента, а также структура Активов Клиента, находящихся в Управлении, определяются Инвестиционной декларацией. Любые действия, совершаемые Управляющим с Активами Клиента, осуществляются от имени Управляющего, в интересах и за счет Клиента с указанием на то, что он действует как доверительный управляющий.

3.6. Денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, в том числе любые доходы, полученные в результате Управления Активами Клиента, становятся объектом Управления.

3.7. В случае принятия эмитентом, ценные бумаги которого находятся в Управлении, решений о конвертации ценных бумаг или осуществлении иных действий, приводящих к появлению у владельца указанных ценных бумаг дополнительных прав, эти дополнительные права и ценные бумаги непосредственно становятся объектами Управления.

3.8. При подаче Заявления Клиент подает документы для установления деловых отношений, требуемые в соответствии с внутренними документами Управляющего и законодательством РК, а также договором между Управляющим и Кастодианом.

3.9. В течение 5 рабочих дней с даты подачи Клиентом Заявления при условии предоставления Клиентом всех сведений/полного пакета документов согласно пункта 3.8. Договора, Управляющий открывает Клиенту:

- Инвестиционный счет в Кастодиане на имя Клиента;

- внутренний(-ие) инвестиционный(-ые) счет(-а) для учета Активов Клиента в системе внутреннего учета Управляющего.

3.10. В течение всего срока действия Договора Управляющий вправе запросить у Клиента иные документы/сведения, которые Клиент обязан предоставить в течение 3 рабочих дней. Управляющий вправе приостановить исполнение обязательств по Договору в одностороннем порядке до момента предоставления Клиентом запрашиваемых документов.

3.11. Управляющий вправе отказать Клиенту в заключении Договора/приостановить/прекратить действие Договора в следующих случаях:

- Клиент не предоставляет/предоставляет не в полном объеме информацию/документы, касающуюся его идентификации, и/или раскрытия бенефициарных собственников (если применимо), наличие которой обязательно в соответствии с требованиями законодательства РК, международными требованиями, внутренними документами Управляющего, договора между Управляющим и Кастодианом;

- Клиентом представлены документы и сведения, содержащие недостоверную информацию/недействительные документы;

- представленные Клиентом документы и сведения не соответствуют требованиям законодательства РК, международным требованиям, внутренних документов Управляющего, договора между Управляющим и Кастодианом;

- Клиент не исполняет или ненадлежащим образом исполняет обязанности по Договору;

- данные Клиента совпадают с данными лиц, указанных в перечнях лиц, причастных к отмыванию денег/финансированию терроризма и прочее в целях реализации требований законодательства РК в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, аналогично, если состоит в списке мошенников или лжепредпринимателей;

- страна резидентства Клиента совпадает с перечнем стран, в отношении которых введены санкции или иные ограничения, делающие недопустимым/нежелательным сотрудничество с Управляющим, или в которых не должным образом реализована политика противодействия отмывания денег и финансирования терроризма;

- наличия любой задолженности Клиента перед Управляющим;

- наличия обстоятельств, которые, по мнению Управляющего, могут привести к ущербу для Клиента и/или Управляющего;

- в случаях, предусмотренных законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или международными договорами, ратифицированными РК, в том числе наличия у Управляющего достаточных подозрений в том, что Услуги используются для совершения мошеннических операций, легализации (отмывания) денег и/или финансирования террористической деятельности;

- если Управляющий получил документ/сведения о неизвестном отсутствии/смерти/объявлении умершим Клиента;

- если после открытия Инвестиционного счета Управляющим будет выявлено наличие ошибок в предоставленных Клиентом документах, несоответствия их законодательству РК, в том в случае истечения срока их действия;

- наличие санкций иностранного государства или международной организации, действие которых распространяется на операции Управляющего и/или Клиента;

- в иных случаях, предусмотренных Договором, внутренними документами Управляющего, договором между Управляющим и Кастодианом, международными требованиями и/или законодательством РК.

В указанных случаях Управляющий не несет ответственность за любые убытки Клиента.

3.12. В случаях, указанных в пункте 3.11. Договора, Управляющий уведомляет Клиента об отказе в заключении Договора/приостановлении/прекращении действия Договора (способ уведомления определяется Управляющим самостоятельно).

3.13. В случае изменения идентификационных и контактных данных Клиента, Клиент обязан незамедлительно любым способом уведомить Управляющего и предоставить надлежащим образом оформленные документы об изменении таких данных. Любые изменения становятся действительными только после принятия Управляющим уведомлений Клиента и надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих такие изменения.

3.14. Клиент самостоятельно осуществляет уплату всех налогов и других обязательных платежей в бюджет РК с доходов, полученных Клиентом в результате Управления Активами Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных

законодательством РК (если применимо).

Раздел 4. Управление Активами

4.1. Передача/дополнительный ввод Активов Клиента в Управление:

4.1.1. не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до передачи Активов Клиент обязан направить Управляющему уведомление по установленной Управляющим форме;

4.1.2. обязательства Управляющего в отношении переданных в Управление Активов Клиента (как при первоначальной передаче, так и при дополнительном вводе Активов Клиента) вступают в силу с момента подписания Сторонами акта приема-передачи Активов Клиента в доверительное управление по установленной Управляющим форме;

4.1.3. подтверждением передачи Клиентом Активов Управляющему являются выписки с Инвестиционного счета;

4.1.4. учет и хранение Активов Клиента осуществляется Кастодианом. Уведомление направляется Клиентом с электронной почты, указанной в заявлении Клиента, на адрес reporter@n1broker.kz либо на бумажном носителе по местонахождению Управляющего.

4.2. Вывод (изъятие) Активов Клиента:

4.2.1. не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до предполагаемой даты вывода Активов Клиент обязан направить Управляющему уведомление по установленной Управляющим форме. Уведомление направляется Клиентом с электронной почты, указанной в заявлении Клиента, на адрес reporter@n1broker.kz либо на бумажном носителе по местонахождению Управляющего;

4.2.2. в уведомлении о выводе Активов Клиент указывает:

- Активы, изымаемые из управления;

- ссылку на номер Инвестиционной декларации;

- реквизиты для вывода Активов Клиента. Вывод Активов осуществляется только на счета, открытые на имя Клиента, вывод Активов на реквизиты третьих лиц не допускается. Управляющий не несет ответственность за корректность указанных Клиентом реквизитов, в том числе за отказ банка/третьих лиц в зачислении активов по любым основаниям;

- дату уведомления;

4.2.3. если размер денежных средств, находящихся в Управлении, на момент получения Управляющим уведомления Клиента достаточен для выполнения поручения Клиента о выводе Активов, Управляющий производит перечисление денежных средств Клиенту не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента получения уведомления Клиента;

4.2.4. если денежных средств недостаточно для вывода Активов из Управления, Управляющий по своему усмотрению и по наиболее выгодной для Клиента цене, производит реализацию финансовых инструментов, находящихся в Управлении, на недостающую сумму и перечисляет Клиенту требуемую сумму не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления средств от реализации финансовых инструментов на Инвестиционный счет;

4.2.5. момент передачи Активов Клиенту определяется датой подписания акта возврата Управляющим Активов Клиента по установленной Управляющим форме;

4.2.6. вывод всех Активов Клиента означает прекращение действия Договора в части Управления Активами Клиента. Датой прекращения действия Договора в этом случае является дата подписания Сторонами акта возврата Управляющим активов Клиента по установленной Управляющим форме. Вознаграждение удерживается Управляющим за соответствующий период до даты прекращения действия Договора;

4.2.7. не позднее десяти рабочих дней, следующих за днем прекращения Договора, Управляющий направляет Клиенту Отчет Управляющего по установленной Управляющим форме, содержащий данные о составе, движении и оценке Активов Клиента на дату прекращения Договора, об операциях Управляющего с Активами Клиента, о сумме удержанного Вознаграждения Управляющего и о понесенных Административных расходах (способ направления отчета определяется Управляющим самостоятельно);

4.2.8. дата возврата Активов Клиента не подразумевает окончания финансовых расчетов между Управляющим и Клиентом. Договор считается прекращенным только после проведения по нему всех взаиморасчетов и подписанием документа по установленной Управляющим форме, в котором Стороны подтверждают отсутствие взаимных задолженностей.

4.3. Учет и отчетность Управляющего:

4.3.1. Управляющий организывает и ведет отдельный от собственных активов аналитический учет переданных ему в Управление Активов Клиента и Инвестиционного дохода. Учет операций Управляющего с Активами Клиента ведется Управляющим обособлено на забалансовых счетах Управляющего;

4.3.2. ежеквартально не позднее пятнадцати рабочего дня, следующего за отчетным кварталом, Управляющий представляет Клиенту Отчет Управляющего на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении. Отчет Управляющего считается принятым и одобренным Клиентом, если в течение трех рабочих дней с момента передачи Отчета Управляющего Клиент не представит своих возражений. Датой получения Отчета Управляющего при направлении его по почте считается дата вручения письма, указанная в уведомлении о вручении;

4.3.3. в случае наличия у Клиента возражений по Отчету Управляющего, Стороны рассматривают все возникшие разногласия в рабочем порядке в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента получения таких возражений.

4.4. Уведомление направляется Клиентом с электронной почты, указанной в заявлении Клиента, на адрес reporter@n1broker.kz либо на бумажном носителе по местонахождению Управляющего. Все уведомления о передаче Активов Клиента в управление либо их изъятии (выведении) являются неотъемлемой частью Договора.

Раздел 5. Административные расходы и Вознаграждение Управляющего

5.1. Текущая стоимость Активов Клиента:

5.1.1. определение Текущей стоимости Активов Клиента производится ежедневно в целях определения стоимости переданных и находящихся в Управлении Активов Клиента и Вознаграждения Управляющего;

5.1.2. в целях формирования отчетности и определения текущей стоимости активов Клиента, Управляющий осуществляет пересчет активов Клиента, учитываемых в иностранной валюте, подлежащих пересчету в соответствии с законодательством РК и международными стандартами финансовой отчетности, в конце дня, в котором проводились торги, с использованием рыночного курса обмена валют.

5.2. Определение структуры Инвестиционного портфеля осуществляется в соответствии с Инвестиционной декларацией.

5.3. Вознаграждение Управляющего:

5.3.1. Клиент уплачивает Управляющему Вознаграждение в соответствии с Тарифами. Клиент также возмещает Управляющему все расходы, произведенные (понесенные) Управляющим в связи с исполнением Договора, в том числе в результате удовлетворения претензий третьих лиц, затрагивающих Управляющего в связи с исполнением Договора;

5.3.2. информация о Тарифах размещена на сайте Управляющего www.n1broker.kz. В случае изменения Тарифов Управляющий информирует Клиента путем размещения соответствующей информации на сайте Управляющего www.n1broker.kz. не позднее 15 календарных дней до наступления срока введения в действие новых Тарифов. Клиент знакомится с внесенными изменениями самостоятельно. В случае несогласия Клиента с новыми Тарифами, Клиент вправе отказаться от дальнейшего исполнения Договора, направив Управляющему письменное уведомление до вступления в силу новых Тарифов в порядке, установленном разделом 12 Договора. Непредоставление Клиентом уведомления об отказе от Договора до вступления в силу новых Тарифов подтверждает согласие Клиента с новыми Тарифами.

Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен с Тарифами и согласен с их размером, порядком изменения и применения.

5.3.3. Политика начисления вознаграждения:

1) Вознаграждение за управление рассчитывается от суммы всех Активов Клиента, переданных в управление из расчета временного базиса факт/факт;

2) Вознаграждение за совершение сделок с финансовыми инструментами на торговой площадке АО "Казахстанская фондовая биржа" (далее - биржа) рассчитывается от суммы заключенной сделки с учетом комиссии биржи;

3) Вознаграждение за совершение сделок с финансовыми инструментами на международных (иностраных) фондовых биржах рассчитывается от суммы заключенной сделки по каждому отдельному финансовому инструменту;

4) Вознаграждение за совершение сделок с финансовыми инструментами на неорганизованном рынке, а также иным сделкам в рамках Инвестиционной декларации рассчитывается от суммы заключенной сделки;

5) Вознаграждение за успех рассчитывается от суммы Инвестиционного дохода.

Вознаграждение взимается в порядке, предусмотренном Тарифами Управляющего.

5.3.4. Клиент соглашается и подтверждает право Управляющего на удержание Вознаграждения и расходов из Активов Клиента в виде денег без выставления Клиенту счетов к оплате. Оплата Вознаграждения и возмещение расходов Управляющего осуществляется в тенге (валюта обязательств Клиента перед Управляющим).

При недостаточности денег Клиента для оплаты Вознаграждения Управляющего и возмещения расходов, Управляющий производит начисление задолженности Клиенту на недостающую сумму и осуществляет – по выбору Управляющего - удержание соответствующей суммы из поступающих на Инвестиционный счет денег или реализацию необходимого количества финансовых инструментов из Активов Клиента без выставления Клиенту счетов к оплате. В случае отсутствия/недостаточности денег Клиента для погашения задолженности Клиента перед Управляющим, Управляющий уведомляет Клиента о сумме задолженности (способ уведомления определяется Управляющим самостоятельно). Клиент обязуется погасить задолженность в течение 5 календарных дней с даты направления уведомления (если иной срок не будет указан Управляющим в уведомлении).

В случае отличия валюты денег Клиента, находящихся/поступающих на Инвестиционный счет, от валюты обязательств Клиента конвертация осуществляется по курсу Кастодиана на момент конвертации. Настоящим Клиент выражает свое безусловное и безотзывное согласие на конвертацию денег Клиента в случае и на условиях, указанных в настоящем пункте Договора, без необходимости получения Управляющим дополнительного согласия/подтверждения Клиента.

Настоящим Клиент предоставляет Управляющему право на удержание (изъятие) денег в случаях и порядке, указанных в настоящем пункте Договора.

5.3.5. в момент удержания Вознаграждения и/или Административных расходов Текущая стоимость активов уменьшается на сумму удерживаемого Вознаграждения и/или Административных расходов.

5.4. Административные расходы:

5.4.1. Административные расходы включают в себя комиссионное вознаграждение Кастодиана, профессиональных участников рынка ценных бумаг и банков, зарубежных контрагентов, иностранных расчетных организаций и т.п., согласно счетов на оплату/счетов-фактур, выставленных ими на имя Клиента и/или Управляющего. Клиент соглашается и подтверждает право Управляющего/Кастодиана на удержание Административных расходов из Активов Клиента в установленном пунктом 5.3.4. Договора порядке. Копии счетов на оплату/счетов-фактур, на основании которых были удержаны Административные расходы, предоставляются Управляющим по требованию Клиента;

5.4.2. Если счета на оплату Административных расходов, возникших в ходе исполнения Управляющим своих функций по Договору, не будут получены Управляющим до даты прекращения Договора, Управляющий имеет право при передаче Активов Клиенту произвести удержание суммы, необходимой для дальнейшей оплаты предстоящих/произведенных расходов, но не более 1 (одного) процента от стоимости Активов Клиента. Если реальные расходы окажутся менее удержанной суммы, Управляющий

обязан перечислить остаток денег на счета Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня оплаты последних расходов. Если реальные расходы окажутся больше удержанной суммы, то Клиент обязан возместить Управляющему недостающую сумму в срок не более 10 (десяти) рабочих дней с даты получения уведомления от Управляющего о возмещении расходов.

Раздел 6. Права и обязанности Сторон

6.1. Клиент вправе:

- 6.1.1. получать все выгоды и доходы от переданных в Управление Активов Клиента за вычетом Вознаграждения и возмещения расходов, компенсации Административных расходов, убытков, связанных с исполнением Договора;
- 6.1.2. запрашивать пояснения и расшифровки по Административным расходам, убыткам и прочим вычетам;
- 6.1.3. осуществлять дополнительные внесения и изъятия Активов Клиента в порядке, предусмотренном Договором;
- 6.1.4. осуществлять контроль за Управлением Активами Клиента посредством получения регулярных Отчетов Управляющего;
- 6.1.5. при необходимости, но не чаще одного раза в неделю, в письменном виде запрашивать Отчет Управляющего о состоянии Активов Клиента. Отчет предоставляется Управляющим в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения такого запроса;
- 6.1.6. получать от Управляющего имеющуюся у него информацию о выпускаемых на рынок ценных бумагах и о состоянии рынка ценных бумаг в целом.

6.2. Клиент обязуется:

- 6.2.1. заполнить и подписать документы, необходимые в рамках заключения Договора в соответствии с внутренними документами Управляющего;
- 6.2.2. предоставить Управляющему документы и информацию, необходимые для открытия Управляющим для Клиента Инвестиционного счета, а также доверенность по установленной Управляющим форме на открытие в Кастодиане на имя Клиента текущего (банковского) счета и распоряжение таким счетом;
- 6.2.3. передавать в Управление только то имущество, которое принадлежит Клиенту на праве собственности и получено законным путем, свободно от любых видов обременения, в том числе залога, и не состоит под арестом;
- 6.2.4. выплачивать Управляющему Вознаграждение в соответствии с условиями Договора;
- 6.2.5. возмещать Управляющему Административные расходы. Возмещать Управляющему, его работникам, агентам или представителям согласованные с Клиентом суммы, убытки, обязательства или расходы, по какой-либо причине понесенные Управляющим и/или вышеперечисленными лицами косвенно или прямо в отношении или в результате любой оказанной услуги Клиенту, либо любого разрешенного действия по Договору;
- 6.2.6. письменно уведомлять Управляющего обо всех изменениях (смена руководящих работников, имеющих право подписи документов, изменение адресов, телефонов, банковских реквизитов, прохождение государственной перерегистрации и т.д.) в течение 5 (пяти) календарных дней со дня возникновения изменений с предоставлением соответствующих документов;
- 6.2.7. в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса от Управляющего предоставлять Управляющему запрашиваемую информацию, в том числе в целях реализации мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и санкционному комплаенсу;
- 6.2.8. сохранять конфиденциальность информации, ставшей известной в связи с исполнением Договора;
- 6.2.9. надлежащим образом исполнять другие обязанности, предусмотренные Договором и/или законодательством РК.

6.3. Управляющий вправе:

- 6.3.1. самостоятельно без вмешательства Клиента определять инвестиционную политику в отношении Активов Клиента, с учетом ограничений, установленных законодательством РК и Инвестиционной декларацией;
- 6.3.2. распоряжаться имуществом, входящим в состав Активов Клиента, в целях исполнения Договора, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РК и Инвестиционной декларацией;
- 6.3.3. распоряжаться Инвестиционным счетом в целях исполнения Договора;
- 6.3.4. осуществлять все права, вытекающие из владения финансовыми инструментами, приобретенными в результате действий по Управлению Активами Клиента с учетом ограничений вытекающих из законодательства РК. Доверенность от Клиента не требуется;
- 6.3.5. получать Вознаграждение и возмещать за счет Клиента Административные расходы;
- 6.3.6. поручать другому лицу совершать от имени Управляющего действия, необходимые для управления Активами Клиента. Совершать операции на фондовом рынке через другого профессионального участника рынка (брокера), имеющего соответствующую лицензию. При этом Управляющий отвечает за действия избранного им поверенного, как за свои собственные;
- 6.3.7. без предварительного согласования с Клиентом совершать сделки, в которых Управляющий одновременно представляет интересы двух сторон, с которыми им заключены договоры о доверительном управлении их имуществом;
- 6.3.8. в случае наличия в Инвестиционном портфеле низко ликвидных активов Управляющий вправе в одностороннем порядке продлить срок вывода Активов Клиента до 1 (Одного) месяца;
- 6.3.9. запрашивать у Клиента информацию, необходимую для осуществления управления Активами Клиента, а также в целях реализации мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и санкционному комплаенсу;
- 6.3.10. предъявлять иски, предусмотренные гражданским законодательством, для защиты прав на Активы Клиента, находящиеся в Управлении;
- 6.3.11. самостоятельно принимать решение о смене Кастодиана, при условии, что данное решение не ущемляет прав и интересов Клиента. При этом Управляющий обязан уведомить Клиента о своем решении;

6.3.12. иные права, предусмотренные законодательством РК.

6.4. После получения уведомления уполномоченного органа о приостановлении или отзыве лицензии Управляющего на управление Инвестиционным портфелем, Управляющий не вправе заключать новые сделки с имуществом Клиента, входящим в Инвестиционный портфель. Вознаграждение удерживается Управляющим согласно условиям Договора исходя из фактического срока оказания Клиенту услуг по управлению Инвестиционным портфелем.

6.5. При оказании услуг Управляющий не вправе гарантировать Клиенту получение прибыли или отсутствие убытков по сделкам с финансовыми инструментами, которые будут совершены в соответствии с Договором.

6.6. **Управляющий обязуется:**

6.6.1. принять в Управление Активы Клиента в соответствии с условиями Договора;

6.6.2. осуществлять управление Активами Клиента с целью получения дохода в интересах Клиента в соответствии с законодательством РК, внутренними документами Управляющего и Договором;

6.6.3. размещать (инвестировать) деньги, входящие в Активы Клиента в финансовые инструменты и иное имущество по списку и в объемах, определенных законодательством РК и Инвестиционной декларацией;

6.6.4. не использовать имущество, входящее в Активы Клиента, в собственных интересах;

6.6.5. организовать и вести отдельный от собственных активов аналитический учет и хранение переданных в Управление Активов Клиента и Инвестиционного дохода;

6.6.6. осуществлять постоянный мониторинг качества Инвестиционного портфеля Клиента и определять стратегию его Управления, уровень допустимого риска, нормы доходности и диверсификации Инвестиционного портфеля;

6.6.7. проводить не реже одного раза в месяц сверку данных своей системы учета Активов Клиента на их соответствие с данными Кастодиана и/или данными номинального держателя, и в случае выявления несоответствия сведений, уведомлять Клиента (способ уведомления определяется Управляющим самостоятельно);

6.6.8. предоставлять по запросу Клиента информацию в соответствии с законодательством РК;

6.6.9. предоставлять Клиенту Отчет Управляющего в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента:

1) получения требования Клиента (но не чаще одного раза в неделю);

2) наступления последнего числа календарного месяца, в течение которого осуществляется Управление Активами Клиента;

3) прекращения Договора.

6.6.10. в случае прекращения Договора произвести возврат Активов Клиента на условиях Договора;

6.6.11. осуществлять контроль за правильностью оплаты Вознаграждения и Административных расходов;

6.6.12. не использовать информацию, полученную в результате исполнения Договора в своих интересах и не передавать ее третьим лицам без письменного согласия Клиента, за исключением случаев, когда такая информация запрашивается уполномоченными государственными органами в установленном законодательством порядке;

6.6.13. не принимать решения по заключению сделок и не осуществлять сделки, перечень которых прямо предусмотрен законодательством РК;

6.6.14. уведомлять Клиента о событиях, связанных с осуществлением Управляющим профессиональной деятельности, в случаях прямо предусмотренных законодательством РК (факты и причины ухудшения финансового состояния, нарушение пруденциальных нормативов, меры надзорного реагирования и пр.);

6.6.15. не совершать операции/сделки с Активами Клиента, если осуществление такой операции/сделки приведет к возникновению конфликта интересов.

Раздел 7. Уведомления, гарантии и заверения Сторон

7.1. **Уведомление о конфликте интересов.**

7.1.1. Клиент уведомлен о том, что Управляющий оказывает услуги, аналогичные описанным в Договоре, третьим лицам, а также принимает поручения третьих лиц по иным договорам и осуществляет сделки и иные операции с финансовыми инструментами и иным имуществом в интересах третьих лиц и в собственных интересах. Такие сделки и операции для третьих лиц могут осуществляться Управляющим на условиях, отличающихся от условий по услугам, оказываемым Клиенту по Договору;

7.1.2. Клиент уведомлен о том, что сделки и иные операции с финансовыми инструментами и иным имуществом в интересах третьих лиц и в собственных интересах Управляющего могут создать конфликт между имущественными и другими интересами Управляющего и Клиента.

7.2. **Меры по решению конфликта интересов.**

7.2.1. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и другими интересами Управляющего и Клиента и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Управляющий в своей профессиональной деятельности, связанной с Договором, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента над собственными интересами;

7.2.2. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и другими интересами Управляющего и Клиента и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Управляющий в своей профессиональной деятельности, связанной с Договором, обязуется соблюдать принципы равного и справедливого отношения к клиентам.

7.3. **Уведомление о рисках.**

7.3.1. Клиент настоящим заявляет, что он полностью осознает тот факт, что любые инвестиции в финансовые инструменты и

иное имущество, являются высоко рискованными по своему характеру, Декларация (уведомление) о рисках (Приложение №1 к Договору) прочитана и понята. Все решения об инвестировании в финансовые инструменты и иное имущество принимаются Управляющим по собственному усмотрению исходя из условий Инвестиционной декларации и ограничений, установленных законодательством РК, при этом Управляющий не принимает на себя обязательства перед Клиентом по приросту или сохранению стоимости Активов Клиента, переданных в Управление;

7.3.2. Клиент осведомлен о том, что рыночные цены на финансовые инструменты могут, как расти, так и падать, и изменение этих цен находится вне контроля Управляющего. Клиент соглашается с тем, что снижение стоимости Активов Клиента, произошедшее из-за изменения рыночных цен на приобретенные по решению Управляющего финансовые инструменты, является обстоятельством непреодолимой силы, и Управляющий не несет ответственности за такое изменение цен;

7.3.3. Клиент соглашается с тем, что в случае реализации финансовых инструментов в соответствии с уведомлением о выводе Активов Клиента, а также после прекращения Договора, Клиент несет риск падения курсовой стоимости финансовых инструментов в период их реализации, и, следовательно, риск неполучения средств в ожидаемом объеме.

7.4. Клиент гарантирует, что для заключения Договора Клиент имеет согласие супруга(-и) (если применимо). Обязанность по урегулированию имущественных споров и имущественную ответственность, возникающих из данных гарантий, Клиент принимает на себя.

7.5. Уведомления (в том числе любые информационные материалы) направляются Управляющим Клиенту по имеющимся у Управляющего реквизитам Клиента, указанным в Заявлении или в иных предоставленных Управляющему документах. Формат, вид и способ направления Клиенту уведомления определяются Управляющим самостоятельно. Неполучение Управляющим уведомления/сообщения о неполучении Клиентом уведомлений Управляющего (в том числе любых информационных материалов) является подтверждением того, что уведомление Управляющего получено Клиентом и обязательства Управляющего по уведомлению Клиента в случаях и порядке, предусмотренных Договором и законодательством РК, исполнены Управляющим надлежащим образом. Уведомления, не содержащие сведения, составляющие тайну, размещаются на сайте Управляющего www.n1broker.kz и по усмотрению Управляющим на официальных страницах Управляющего в социальных сетях.

7.6. Управляющий вправе направить Клиенту сведения, составляющие коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, посредством электронной или почтовой связи по имеющимся у Управляющего реквизитам Клиента, указанным в Заявлении или в иных предоставленных Управляющему документах. Настоящим Клиент предоставляет Управляющему согласие на предоставление Управляющим информации в соответствии с настоящим пунктом Договора посредством электронной или почтовой связи, подтверждает, что осознает риск несанкционированного получения третьими лицами информации, направляемой Управляющим по открытым каналам связи, в том числе риск потери и/или повреждения данных, и принимает на себя такой риск.

Раздел 8. Ответственность Сторон

8.1. За неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РК и Договором.

8.2. За нарушение обязательства, предусмотренного пунктом 6.6.16. Договора, Управляющий в дополнительно согласованном с Клиентом порядке возмещает Клиенту убытки, понесенные последним в результате такого нарушения, и уплачивает неустойку в размере 0,001 % от суммы Вознаграждения, начисленного им за месяц, предшествующий наступлению такого нарушения, за каждый день просрочки, но не более 1 % от суммы Вознаграждения.

8.3. **Управляющий не несет ответственность за:**

- убытки Клиента, если таковые произойдут в результате выполнения Управляющим требований Клиента, и не возмещает упущенную выгоду;
- возможный отрицательный результат изменения размера (стоимости) Активов Клиента в случае прекращения Договора по инициативе Клиента, а также изъятия (вывода) Активов Клиентом;
- за подлинность и достоверность информации и документов, предоставленных Клиентом при заключении или исполнении Договора. При этом, в случае предоставления неверных/неполных/недостоверных документов и информации, а также в случае несвоевременного предоставления/непредоставления документов и информации Клиент возмещает Управляющему в полном объеме убытки, которые возникли в связи с этим;
- за сбои в работе почты, интернета, сетей связи, в том числе отключение/недоступность, возникшие по независящим от Управляющего причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Управляющего, Отчетов и прочее;
- за неисполнение/ненадлежащее исполнение Договора, если осуществление операции запрещено ограничениями, установленными законодательством РК и иностранных государств, международными санкциями, решениями судов и других компетентных органов иностранных государств, или если Клиент является лицом, включенным в перечень лиц, в отношении которого применены (применяются) международные санкции или санкции иностранных государств;
- за отказ в установлении и поддержании деловых отношений с Клиентом и не возмещает Клиенту ущерб (расходы) и убытки, возникшие в этой связи;
- если конфиденциальность была нарушена по вине Клиента или конфиденциальная информация была известна либо стала известна третьим лицам из иных источников;
- если информация об изменении Договора и/или тарифов, опубликованная Управляющим в порядке и в сроки, установленные Договором, не была получена и/или изучена и/или правильно понята Клиентом;

- за последствия несвоевременного уведомления наследниками, законными представителями и иными лицами Управляющего о безвестном отсутствии/смерти/объявлении умершим Клиента;
- за последствия несвоевременного уведомления Клиентом Управляющего об изменении идентификационных и контактных данных Клиента;
- за действия/бездействия любых третьих лиц (включая, но не ограничиваясь: эмитенты финансовых инструментов, иностранные расчетные организации, банки-корреспонденты, зарубежные глобальные кастодианы (если применимо), организаторы торгов (если применимо), клиринговые организации (если применимо), контрагенты по сделкам и иные лиц), с которыми Управляющий/Кастодиан вступает в правоотношения в целях исполнения Договора, в том числе лимиты, ограничения и дополнительное вознаграждение, установленные третьими лицами, или за отказ третьих лиц в проведении операции/сделки;
- за убытки, причиненные Клиенту в результате ограничения совершения операций/сделок с финансовыми инструментами на основании решений/действий уполномоченных органов/лиц, а также за убытки, причиненные Клиенту в результате изъятия третьими лицами финансовых инструментов Клиента в порядке и случаях, предусмотренных законодательством РК и/или иностранного государства. Ответственность в таких случаях несет орган/лицо, принявшее такие решения;
- дополнительные расходы/убытки Клиента, связанные с конвертацией денег Клиента в случае и порядке, предусмотренных пунктом 5.3.4. Договора;
- неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств перед Клиентом, если исполнение обязательств зависит от определенных действий третьей стороны, а также, если невыполнение или несвоевременное выполнение связано с тем, что третья сторона не может, либо отказывается совершить необходимые действия, совершает их с нарушениями установленного порядка или недоступна для Управляющего;
- ущерб или убытки, являющиеся результатом действий, упущений или несвоевременного исполнения своих обязательств Клиентом, его доверенными/должностными лицами или работниками (если применимо);
- невыполнение каким-либо эмитентом своих обязательств по погашению ценных бумаг, невыплату причитающихся по финансовым инструментам периодических платежей или осуществления несвоевременных выплат, а также за убытки, явившиеся результатом действия или бездействия эмитента, другие действия эмитента, не поддающиеся контролю со стороны Управляющего;
- действия третьих лиц, прямо или косвенно снижающие стоимость или доходность переданных в Управление Активов Клиента;
- неисполнение третьими лицами обязательств по сделкам, заключенным Управляющим при исполнении Договора.

8.4. Клиент несет ответственность за:

- раскрытие конфиденциальной информации об Управляющем, ставшей известной Клиенту в связи с заключением и исполнением Договора, в полном объеме причиненных Управляющему убытков вследствие раскрытия такой информации;
- неисполнение/ненадлежащее исполнение Клиентом условий Договора и/или требований законодательства РК, - в полном объеме причиненных Клиенту/Управляющему убытков. При этом, Управляющий вправе приостановить полностью или частично исполнение обязательств по Договору до полного исполнения Клиентом своих обязательств;
- в случае, если неисполнение/ненадлежащее исполнение Клиентом условий Договора и/или требований законодательства РК повлекло наложение на Управляющего каких-либо штрафных санкций, Клиент возмещает Управляющему сумму штрафных санкций, выплаченных Управляющим, в полном объеме, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты уведомления;
- нарушение сроков погашения задолженности – в размере непогашенной задолженности с учетом пени в размере 0,1 % от суммы задолженности за каждый день просрочки.

Раздел 9. Обстоятельства непреодолимой силы

9.1. Стороны не несут ответственность за ненадлежащее исполнение условий настоящего Договора, если указанное неисполнение было вызвано чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами непреодолимой силы, которые находятся вне разумного контроля Сторон, включая, но, не ограничиваясь; стихийные бедствия, катастрофы техногенного или природного характера, пожары, сбои программного обеспечения, отключение электроэнергии, повреждение линий связи, решения и акты органов государственной власти РК или иностранного государства, в том числе, установление каких-либо запретов/ограничений/санкций в отношении стран/лиц/товаров/услуг, действия государственных органов по реструктуризации государственных ценных бумаг, приостановлению по ним выплат и отсрочке погашения, которые делают невозможным для Сторон выполнение своих обязательств.

9.2. Обстоятельствами, освобождающими Управляющего от ответственности за несвоевременное исполнение обязательств, являются также неправомерные действия или ненадлежащее исполнение своих обязанностей Кастодианом, иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг, банками, зарубежными контрагентами, иностранными расчетными организациями и любыми другими организациями, прямо или косвенно связанными с исполнением Управляющим Договора. При этом Управляющий обязуется предпринять все разумные усилия для защиты нарушенного права Клиента с отнесением понесенных при этом расходов на счет Клиента.

9.3. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения обязательств отодвигается на время действия таких обстоятельств.

9.4. Каждая из Сторон при возникновении указанных обстоятельств обязана в течение 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомить другую Сторону о наступлении таких обстоятельств, указав при этом дату наступления и их характер, и принять все возможные меры для максимального ограничения последствий, вызванных такими обстоятельствами, а при прекращении указанных обстоятельств продолжить исполнение договорных обязательств.

9.5. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая свои обязательства по Договору вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, не освобождается от ответственности за исполнение иных обязательств по Договору, которые не будут признаны сторонами неисполнимыми.

9.6. В случае если обстоятельства непреодолимой силы продолжается более 30 (тридцати) календарных дней после их наступления, Стороны вправе прекратить действие Договора по взаимному согласию, при этом заинтересованная Сторона уведомляет об этом другую Сторону не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты такого прекращения.

Раздел 10. Конфиденциальность

10.1. Любая информация, передаваемая одной Стороной другой в рамках Договора, разглашение которой может повлечь причинение убытков другой Стороне, является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам за исключением случаев, когда такая информация:

- предоставляется ответственным работникам Управляющего/Клиента (если применимо), которые привлечены к исполнению Договора и/или которым эта информация необходима для выполнения каких-либо действий в рамках Договора;
- может свободно распространяться и использоваться на основании предварительного согласия другой Стороны;
- является всеобщим достоянием или предназначена быть таковой без ущерба положениям Договора;
- предоставляется государственным органам и/или их должностным лицам в случаях и в объеме, предусмотренных законодательством РК;
- предоставляется Управляющим Кастодиану, иностранным расчетным организациям, зарубежным глобальным кастодианам (если применимо), организаторам торгов (если применимо), клиринговым организациям (если применимо), а также иным лицам в связи с исполнением Договора.

10.2. Указанные обязательства действуют для Сторон в течение 5 (пяти) календарных лет после прекращения Договора.

Раздел 11. Порядок урегулирования споров

11.1. Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами в процессе исполнения Договора или в связи с ним, Стороны стараются разрешить путем переговоров.

11.2. В случае недостижения взаимного согласия между Сторонами все неурегулированные споры рассматриваются в судебном порядке, установленном законодательством РК, по месту нахождения Управляющего.

Раздел 12. Прекращение Договора

12.1. Срок действия Договора – до даты его прекращения любой из Сторон согласно условиям Договора.

12.2. Клиент вправе в любой момент прекратить действие Договора, уведомив об этом Управляющего за 10 рабочих дней до предполагаемой даты прекращения действия Договора.

12.3. Управляющий вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в любой момент без объяснения Клиенту причин прекращения Договора, уведомив об этом Клиента за 10 рабочих дней до планируемой даты прекращения Договора (способ уведомления определяется Управляющим самостоятельно).

12.4. Управляющий вправе, без предварительного уведомления Клиента и без соблюдения установленного п.12.3. Договора срока в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора в случае нарушения Клиентом условий Договора, законодательства РК, невыполнения Клиентом своих обязательств, уголовного преследования Клиента или привлечения его к уголовной ответственности, международного преследования Клиента, если в отношении Клиента имеются какие-либо санкции или ограничения, наложенные иностранными/международными/национальными организациями, включая, но не ограничиваясь FATF, OFAC, ООН, если у Управляющего имеются подозрения (и Управляющий не должен обосновывать и доказывать свои подозрения), что Клиент участвует в террористической деятельности и/или деятельности по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и/или осуществляет какую-либо иную деятельность, которая влечет или может повлечь уголовное преследование Клиента и/или наступление иных условий, которые могут, по мнению Управляющего, иметь любые негативные последствия для Управляющего. При наступлении данных событий все обязательства Клиента перед Управляющим подлежат немедленному исполнению. При этом Управляющий не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные просрочкой или приостановлением обязательств по Договору. По возможности Управляющий вправе, но не обязан направить Клиенту в последующем уведомление о таком отказе от Договора.

12.5. В указанных случаях Договор прекращает действовать после исполнения Управляющим и Клиентом своих обязательств согласно условиям Договора. Активы Клиента возвращаются Управляющим Клиенту в соответствии с условиями Договора. Документы, предоставленные Клиентом для формирования его досье, Управляющим не возвращаются.

12.6. Обязательства Клиента по Договору в любом случае прекращаются только после полного расчета с Управляющим и отсутствия задолженности перед Управляющим. При наличии задолженности перед Управляющим Договор действует в соответствующей части до полного исполнения Клиентом своих обязательств по Договору.

12.7. В случае лишения лицензии Управляющего на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем, Управляющий осуществляет возврат Активов Клиента в течение 30 календарных дней с момента получения уведомления уполномоченного органа на основании уведомления Клиента по установленной Управляющим форме или при наличии заключенного договора передает Активы новому управляющему инвестиционным портфелем.

Раздел 13. Порядок изменения Договора и прочие условия

13.1. Управляющий вправе в одностороннем порядке без предварительного согласования с Клиентом вносить изменения в Договор.

- 13.2. Управляющий уведомляет об изменении Договора не позднее, чем за 15 календарных дней до вступления таких изменений в силу путем размещения информации на сайте Управляющего www.n1broker.kz. Публикация таких изменений на сайте Управляющего www.n1broker.kz означает надлежащее исполнение Управляющим обязанности по уведомлению Клиентов.
- 13.3. Непредставление Клиентом Управляющему заявления о непринятии условий Договора с учетом внесенных изменений в течение 15 календарных дней с даты публикации изменений Договора, равно как и исполнение Клиентом Договора, означает согласие Клиента с новой (измененной) редакцией Договора и присоединение к нему в целом с учетом внесенных изменений. Заключение дополнительного соглашения не требуется.
- 13.4. При несогласии Клиента с изменениями Договора, Клиент вправе прекратить действие Договора в порядке, предусмотренном разделом 12 Договора.
- 13.5. Клиент не вправе уступать свои права, обязательства или требования по Договору.
- 13.6. Клиент предоставляет Управляющему согласие на использование и передачу персональных данных, в том числе право на раскрытие сведений, составляющих коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, если применимо: Кастодиану, иным профессиональным участникам рынка ценных бумаг, банкам, зарубежными контрагентам, иностранным расчетным организациям, аудиторским организациям при выполнении ими аудиторских проверок и Управляющему для целей расчета пруденциальных нормативов, а также формирования систем управления рисками и внутреннего контроля в случаях, предусмотренных законодательством РК, иным контрагентам Управляющего для целей надлежащего оказания услуг, в соответствии с требованиями законодательства РК, и их внутренних документов информации, любым контрагентам Управляющего в рамках программ противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (AML-процедуры), правоохранительным органам, платежным системам, а также иным лицам, в том числе оказывающим Управляющему услуги по передаче документов клиентов, обеспечению информационно-технологического взаимодействия между Клиентом и Управляющим/Управляющим и третьими лицами при оказании услуг Клиенту, курьерские, консультационные, юридические, аудиторские и иные услуги, в том числе услуги по возврату задолженности, либо в связи с уступкой прав требования; партнерам Управляющего, предоставляющим Управляющему/Клиенту сервисное обслуживание и/или информационные услуги, услуги страхования, а также любые иные услуги и пр. Порядок и способы раскрытия (в том числе передачи и использования) такой информации определяются Управляющим самостоятельно.
- 13.7. Настоящим Клиент подтверждает ознакомление с формой «Согласия на сбор и обработку персональных данных», размещенной на сайте Управляющего www.n1broker.kz, и дает свое согласие на сбор и обработку Управляющим персональных данных в соответствии с ее содержанием, а также присоединение к такому согласию в полном объеме.
- 13.8. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели.
- 13.9. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством РК, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования законодательства РК о противодействии коррупции.
- 13.10. Каждая из Сторон Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не поименованными в настоящем пункте способами, ставящего другую Сторону в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этой Стороной каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.
- 13.11. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая Сторона в течение 5 (пяти) рабочих дней обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по Договору до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления письменного уведомления.
- 13.12. Названия статей и другие заголовки, содержащиеся в Договоре, использованы для удобства и не содержат каких-либо ограничений, характеристик и/или интерпретаций каких-либо положений названных документов, равно как и порядок расположения частей Договора не свидетельствует о приоритете одних положений в отношении других.
- 13.13. Если какое-либо одно или более положений Договора утратят силу, станут недействительными или законодательно не обеспеченными в любой связи, то это не должно каким-либо образом повлиять или ослабить действительность и законность остальных положений, содержащихся в Договоре.
- 13.14. Неиспользование или несвоевременное использование Стороной любого из ее прав из Договора не должно расцениваться как отказ от такого права, а также не должно влиять на осуществление такой Стороной иных своих прав.

Раздел 14. Реквизиты Управляющего

АО «N1broker»

БИН 230140036388

Адрес: 050060, город Алматы, ул. 22 Линия, д. 45

БИК банка: КСЖВКЗКХ (АО «Банк ЦентрКредит»)

Счет: KZ918562203128204304

Приложение № 1 к Договору по управлению АО «N1broker» инвестиционным портфелем

Декларация (Уведомление) о Рисках

Цель настоящей Декларации - предоставить Клиенту информацию о рисках, связанных с передачей активов в доверительное управление, и предупредить о возможных потерях при проведении операций. Декларация не раскрывает информации о всех рисках, возникающих при передаче денежных средств и/или финансовых инструментов в доверительное управление.

Совершение операций с финансовыми инструментами является рискованным мероприятием, участие в котором может привести к значительным финансовым потерям. При принятии решения о передаче активов в доверительное управление Клиент должен принимать во внимание следующие риски:

1. **Системный риск**, связанный с потенциальной неспособностью большого числа финансовых институтов выполнять свои обязательства. К системным рискам относится, в частности, риск банковской системы. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге.

2. **Рыночный риск**. Риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. Непредсказуемый характер указанных факторов не позволяет гарантировать Клиенту, что он не понесет значительные финансовые потери. Стоимость Активов Клиента может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем. Использование "финансового плеча" при работе на рынке ценных бумаг, в том числе при работе с такими инструментами как операции обратного выкупа (РЕПО), фьючерсы, опционы, маржинальные кредиты, может привести к потерям, превышающим размер инвестированных средств. В таком случае у Клиента может возникнуть задолженность перед Управляющим, и Клиент будет должен перевести Управляющему денежные средства в сумме, не меньшей величины задолженности.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

• **Валютный риск.**

Риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций по валютам в стоимостном выражении. Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса тенге по отношению к иностранной валюте, при котором доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего возможна потеря части дохода, а также возникновение убытков. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

• **Процентный риск**

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

• **Риск банкротства эмитента ценных бумаг**

Проявляется в резком падении цены ценных бумаг эмитента, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

3. **Кредитный риск эмитентов ценных бумаг.** При инвестировании в ценные бумаги возникает риск невыполнения обязательств со стороны эмитентов; лиц, предоставляющих гарантию и/или обеспечение; а также прочих третьих лиц в отношении выплат основной суммы долга, купонных выплат, выполнения обязательств по досрочному выкупу облигаций и по исполнению условий публичных оферт на выкуп облигаций. Данный риск относится как к государственным, региональным, и муниципальным, так и корпоративным и банковским бумагам.

Для акций акционерных обществ существует риск неполной или несвоевременной выплаты объявленных дивидендов.

4. **Кредитный риск рыночных контрагентов.** Управляющий не гарантирует благие намерения и способность в будущем выполнять принятые на себя финансовые обязательства со стороны рыночных контрагентов, брокеров, расчетных организаций, депозитариев, клиринговых систем, расчетных банков, платежных агентов, бирж и прочих третьих лиц, что может привести к потерям Клиента, несмотря на предпринимаемые Управляющего усилия по добросовестному выбору вышеперечисленных структур.

В частности, Клиент принимает риск на контрагентов по сделкам с ценными бумагами, который складывается из двух следующих составляющих, (i) Расчетный риск возникает в случае разрыва во времени между переводом активов сторонами по сделке. Для Клиента риск заключается в отказе контрагента от выполнения обязательств после того, как Управляющий выполнил свои обязательства перед контрагентом по сделке, совершенной в интересах Клиента. Возможные потери Клиента при этом равны сумме сделки, (ii) Предрасчетный риск заключается в отказе контрагента от выполнения своих обязательств до начала расчетов в случае неблагоприятного для него изменения рыночных условий, что вынуждает Клиента нести издержки по обеспечению замены контракта.

5. **Риск ликвидности.** Существует возможность существенного ухудшения рыночной ликвидности, что может повлечь необходимость совершения сделок в интересах Клиента по неблагоприятным ценам. При определенных рыночных условиях ликвидировать позиции или оценить их рыночную стоимость может быть невозможно.

6. **Операционный риск.** Операционный риск - риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Операционный риск включает в себя следующие риски: — риски, связанные с неопределенной, неадекватной организационной структурой Управляющего, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления; — риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками и/или стандартами в области информационных технологий, недостатками в использовании программного обеспечения; — риски, связанные с неадекватной информацией либо ее несоответствующим использованием; — риски, связанные с несоответствующим управлением персоналом неквалифицированным штатом Управляющего; — риски, связанные с неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем соблюдения внутренних правил; — риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции Управляющего; — риск, связанный с изменениями законодательства, либо риск, связанный с наличием недостатков или ошибок во внутренних документах/правилах, регламентирующих проведение деятельности Управляющего; — риск, связанный с неверными действиями руководства и персонала Управляющего, повлекшими за собой сужение клиентской базы, недоверие или негативное восприятие Управляющего клиентами и контрагентами. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

7. **Правовой риск.** Связан с возможными негативными последствиями утверждения локального или зарубежного законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным последствиям. Риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения Управляющим требований законодательства либо несоответствия практики Управляющего его внутренним документам, а в отношении с нерезидентами РК - законодательств других государств. К правовому риску также относятся налоговые риски - возможные налоговые последствия, связанные с изменением правил расчета налога, налоговых ставок, отменой налоговых вычетов, иные изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным последствиям. Также необходимо учитывать риск, связанный с расторжением или изменением международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на порядок и размеры налогообложения. К разновидности правового риска может быть отнесен риск инвестиционных ограничений — риск, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг. В нормативных актах либо в документах эмитентов ценных бумаг могут быть предусмотрены ограничения и/или необходимость получения предварительных регуляторных локальных и(или) зарубежных одобрений или разрешений или уведомлений на сделку с ценными бумагами. В случае несоблюдения указанных требований возможен отказ в признании за приобретателем ценных бумаг его прав, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, возврат всего полученного по сделке).

8. **Внешние риски.**

- Региональный риск - вероятность возникновения экономических трудностей для Управляющего в силу экономических проблем на территории и иных неблагоприятных условий деятельности, связанной с данным регионом.
- Репутационный риск – риск возникновения потерь вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Управляющему.
- Страновой (трансферный) риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства отвечать по обязательствам перед Управляющим по причинам, не связанным с финансовыми рисками.
- Ценовой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов.
- Риски форс-мажорных обстоятельств – риски, возникающие в результате природных явлений, носящих стихийный характер, чрезвычайных (экстремальных) ситуаций в общественной жизни, запретительных действий (актов) государства и иных обстоятельств.
- Санкционные риски - риски введения отдельными государствами и/или группой государств санкционных ограничений в отношении какого-либо государства, отдельных отраслей его экономики, эмитентов ценных бумаг (в том числе его руководителя или бенефициара), клиента(-ов) Управляющего, расчетных и инфраструктурных организаций, что может привести к запрету (невозможности совершения исполнения) отдельных сделок и (или) блокированию счетов и/или имущества Управляющего и/или клиента(-ов) Управляющего.

9. **Прочие риски.**

- Риск миноритарного инвестора. Риск финансовых потерь, связанный с достаточно слабой защищенностью миноритарного инвестора, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента. Права по ценным бумагам также могут быть ограничены, что не позволит обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов и иной информацией, которая могла бы быть интересна владельцу для инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав как владельца ценных бумаг. Интересы миноритарного акционеры защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов и возможность их контроля со стороны владельцев ценных бумаг ограничена, последние часто не только никак не контролируют и не могут влиять на решения органов эмитентов, и бывают слабо осведомлены о таких решениях.
- Риск взимания комиссионных и других сборов. Риск финансовых потерь, связанный с полной или частичной неосведомленностью об издержках, связанных с осуществлением операций с инструментами финансового рынка. Размеры таких сборов могут вычитаться из Вашей чистой прибыли или увеличивать Ваши расходы.
- Риск недостижения инвестиционных целей. Нет никакой гарантии в сохранении или увеличении капитала (инвестиций). Возможно потерять часть или весь капитал (инвестиции), вложенный в финансовые активы.
- Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц. Функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Управляющему, однако исполнение обязательств по сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий. В этих случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по сделкам.
- Риск использования информации на финансовых рынках. Риск финансовых потерь, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках. Информация поступает из разных источников и невозможно нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов клиента. Необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в РК, и в других странах. Например, стандарты и принципы бухгалтерского учета РК сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности компаний. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.
- Риск осуществления электронного документооборота. Риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Управляющим и клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты. Использование незащищенных каналов связи таких как электронная почта может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем, режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у клиента убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации сведений о клиенте/его активах.
- Риск банковской (финансовой) системы. Операции с активами клиентов проводятся через клиринговую организацию, обслуживающие банки/кастодианы, иностранные расчетные организации, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на казахстанском организованном рынке.

Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные казахстанскому организованному рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге.

Необходимо учитывать, что иностранные ценные бумаги не всегда являются аналогами казахстанских ценными бумагами. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по казахстанским ценным бумагам. Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в РК. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами клиент в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов казахстанскими уполномоченными органами.

Учитывая вышеизложенное, Управляющий рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при передаче средств в доверительное управление, приемлемыми для Клиента с учетом инвестиционных целей и

финансовых возможностей. Данная Декларация призвана помочь клиенту оценить риски и ответственно подойти к решению вопроса о передаче средств в доверительное управление.

Присоединением к Договору Клиент подтверждает, что Декларация (уведомление) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, прочитана и понята. Клиент осознает реальные риски при передаче средств в доверительное управление.