

**Дополнительное соглашение №3**  
**к Типовой форме договора о доверительном управлении пенсионными**  
**активами, заключенного между единым накопительным пенсионным фондом и**  
**управляющим инвестиционным портфелем**  
**от №17/11/19-02-21/п от 19.02.2021г.**

514/16/25-08-23/п  
«25» 08 2023 года

г. Алматы

АО «Единый накопительный пенсионный фонд», справка о государственной перерегистрации юридического лица №15242-1910-АО от 22.08.2013г., выдана Управлением юстиции Бостандыкского района Департамента юстиции города Алматы, именуемое в дальнейшем «Фонд», в лице исполняющей обязанности Председателя Правления Егеубаевой Сауле Аскардовны, действующей на основании приказа №410-Л/С от 20.07.2023 года, с одной стороны, и

Управляющий инвестиционным портфелем АО «BCC INVEST» дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит», лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг №3.2.235/12, выданная (переоформленная) Национальным Банком Республики Казахстан от 10.07.2018года, именуемый в дальнейшем «Управляющий», в лице Председателя правления Шаяхметова Данияра Нурмухаметулы, действующего на основании Устава, с другой стороны,

далее совместно именуемые «Стороны», заключили настоящее Дополнительное соглашение № 3 (далее – Дополнительное соглашение) к Типовой форме договора о доверительном управлении пенсионными активами, заключенного между единым накопительным пенсионным фондом и управляющим инвестиционным портфелем №17/11/19-02-21/п от 19.02.2021 года (далее – Договор) о нижеследующем.

1. Внести следующие изменения в Договор:

1) после преамбулы и до главы 10 изложить в новой редакции:

«В Договоре используются следующие понятия и термины:

пенсионные активы – пенсионные активы Фонда, переданные в доверительное управление Управляющего в соответствии со статьей 37 Социального кодекса Республики Казахстан (далее – Социальный кодекс);

доверительное управление пенсионными активами – обязательство Управляющего осуществлять от своего имени управление переданным в его владение, пользование и распоряжение пенсионными активами, в интересах выгодоприобретателя (Фонда);

условная единица пенсионных активов – удельная величина пенсионных активов, используемая для характеристики их изменения в результате доверительного управления управляющим инвестиционным портфелем;

инвестиционная декларация – документ, определяющий перечень объектов инвестирования, цели, стратегии, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении пенсионных активов, условия хеджирования и диверсификации пенсионных активов;

инвестиционный доход – деньги, полученные (подлежащие получению) в результате инвестирования пенсионных активов;

инвестиционный портфель – совокупность финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов;

управляющий инвестиционным портфелем – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий от своего имени и в интересах и за счет клиента деятельность по управлению инвестиционным портфелем на основании лицензии, выданной в соответствии с законами Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг) и «О разрешениях и уведомлениях», а также соответствующий требованиям уполномоченного органа для осуществления управления пенсионными активами;



банк-кастодиан – банк второго уровня, обладающий лицензией уполномоченного органа на кастодиальную деятельность;  
уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

### **Глава 1. Предмет Договора**

1. Фонд, в порядке и на условиях, определенных Договором, инвестиционной декларацией, Социальным кодексом и Законом о рынке ценных бумаг передает Управляющему, а Управляющий принимает в доверительное управление пенсионные активы и осуществляет от своего имени в интересах и за счет Фонда инвестиционное управление переданными Фондом пенсионными активами.

### **Глава 2. Основные положения**

2. Управляющий соответствует требованиям, установленным нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. Инвестиционная декларация, являющаяся неотъемлемой частью Договора, разрабатывается Управляющим и утверждается органом управления Управляющего.

4. Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов, а также виды операций, которые осуществляются с пенсионными активами, устанавливаются Социальным кодексом и Правилами осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 10, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9248.

5. Передача пенсионных активов в доверительное управление пенсионными активами по Договору не влечет перехода прав собственности на них к Управляющему.

6. Права и обязанности Управляющего по доверительному управлению пенсионными активами возникают с момента вступления в силу Договора.

7. Фонд осуществляет передачу пенсионных активов в доверительное управление Управляющему в порядке и сроки, установленные правилами и сроками передачи пенсионных активов в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем и передачи пенсионных активов от одного управляющего инвестиционным портфелем к другому управляющему инвестиционным портфелем или Национальному Банку Республики Казахстан, утвержденными уполномоченным органом в соответствии с подпунктом 9) статьи 15 Социального кодекса.

8. Положения Договора пересматриваются в случаях внесения изменений и дополнений в гражданское законодательство Республики Казахстан, законодательство Республики Казахстан о социальной защите в области пенсионного обеспечения и рынке ценных бумаг, а также по инициативе и обоюдному согласию Сторон.

9. Управляющий не вправе передавать в доверительное управление другому лицу пенсионные активы, находящиеся в его доверительном управлении в соответствии с пунктом 7 статьи 37 Социального кодекса.

10. Стороны обязуются соблюдать все условия по обеспечению конфиденциальности информации, полученной в результате их деятельности.

### **Глава 3. Права и обязанности Сторон**

11. Фонд обязан:

1) передавать в доверительное управление Управляющему пенсионные активы в порядке, установленном пунктами 5 и 6 статьи 37 Социального кодекса, а также правилами и сроками передачи пенсионных активов в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем и передачи пенсионных активов от одного управляющего инвестиционным портфелем к другому управляющему инвестиционным портфелем или Национальному Банку Республики Казахстан, утвержденными



уполномоченным органом в соответствии с подпунктом 9) статьи 15 Социального кодекса;

2) в течение 1 (одного) рабочего дня с даты заключения Договора разместить его на своем интернет-ресурсе, а также информацию об Управляющем в порядке и сроки, установленные правилами публикации единым накопительным пенсионным фондом сведений о структуре инвестиционного портфеля единого накопительного пенсионного фонда за счет пенсионных активов, информации об управляющих инвестиционным портфелем в средствах массовой информации, утвержденными уполномоченным органом в соответствии с подпунктами 9) и 10) пункта 2 статьи 35 Социального кодекса;

3) осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении Управляющего в порядке, установленном правилами ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков обязательных пенсионных взносов (получателей), утвержденными уполномоченным органом в соответствии с подпунктом 4) пункта 2 статьи 35 и пунктом 2 статьи 57 Социального кодекса;

4) рассчитывать стоимость одной условной единицы пенсионных активов в сроки и порядке, установленные правилами расчета отрицательной разницы между номинальной доходностью пенсионных активов, полученной управляющим инвестиционным портфелем, и минимальным значением доходности пенсионных активов, а также правилами и сроками возмещения отрицательной разницы управляющим инвестиционным портфелем за счет собственного капитала, утвержденными уполномоченным органом в соответствии с подпунктом 10) статьи 15 Социального кодекса;

5) производить сверку с Управляющим расчетной стоимости одной условной единицы пенсионных активов, не позднее следующего рабочего дня за днем проведения соответствующих расчетов;

6) заключать кастодиальный договор с банком-кастодианом для хранения и учета переданных в доверительное управление Управляющего пенсионных активов;

7) письменно уведомлять Управляющего о смене должностных лиц, имеющих права подписи, об изменении адресов, контактов, БИН, банковских реквизитов Фонда в течение 3 (трех) рабочих дней с момента наступления таких изменений;

8) производить сверку текущей стоимости пенсионных активов, находящихся в доверительном управлении у Управляющего, с Управляющим и банком-кастодианом в порядке и сроки, предусмотренные кастодиальным договором, заключенным между Фондом, Управляющим и банком-кастодианом;

9) предоставлять Управляющему и банку-кастодиану информацию о результатах оценки финансовых инструментов, находящихся в доверительном управлении у Управляющего, проведенной оценщиком в соответствии с правилами осуществления учета и оценки пенсионных активов, утвержденными уполномоченным органом в соответствии с подпунктом 19) пункта 2 статьи 217 Социального кодекса, в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения Фондом данной оценки финансовых инструментов;

10) оплачивать за счет пенсионных активов расходы, связанные с оплатой брокерских комиссий, биржевых сборов и прочих расходов, связанных с покупкой или продажей финансовых инструментов на организованных и неорганизованных рынках ценных бумаг, по сделкам Управляющего с пенсионными активами, которые подтверждаются первичными документами и фиксируются ежемесячно в трехстороннем акте сверки, в соответствии с заключенным кастодиальным договором.

12. Фонд имеет право:

1) запрашивать любую информацию и документы, касающиеся инвестиционного управления пенсионными активами (состав инвестиционного портфеля, сделки, операции, заключенные с пенсионными активами и т.д.);

2) требовать от Управляющего возмещения отрицательной разницы между номинальной доходностью пенсионных активов, полученной Управляющим, и



минимальным значением доходности пенсионных активов, рассчитанными в соответствии с правилами расчета отрицательной разницы между номинальной доходностью пенсионных активов, полученной управляющим инвестиционным портфелем, и минимальным значением доходности пенсионных активов, а также правилами и сроками возмещения отрицательной разницы управляющим инвестиционным портфелем за счет собственного капитала, утвержденными уполномоченным органом в соответствии с подпунктом 10) статьи 15 Социального кодекса;

3) требовать от Управляющего перевода пенсионных активов в доверительное управление другого управляющего инвестиционным портфелем или Национального Банка Республики Казахстан в порядке и случаях, предусмотренных правилами и сроками передачи пенсионных активов в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем и передачи пенсионных активов от одного управляющего инвестиционным портфелем к другому управляющему инвестиционным портфелем или Национальному Банку Республики Казахстан, утвержденными уполномоченным органом в соответствии с подпунктом 9) статьи 15 Социального кодекса;

4) расторгнуть Договор;

5) участвовать в досудебной и исковой работе по возврату Управляющим пенсионных активов Фонда в случае, предусмотренном подпунктом 11) пункта 13 Договора.

13. Управляющий обязан:

1) осуществлять надлежащее доверительное управление переданными пенсионными активами в строгом соответствии с инвестиционной декларацией, Социальным кодексом, Законом о рынке ценных бумаг и Правилами осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 10, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9248, без права поручения другому лицу совершать действия, необходимые для управления доверенными ему пенсионными активами по Договору;

2) разрабатывать и утверждать инвестиционную декларацию;

3) при возникновении отрицательной разницы между номинальной доходностью пенсионных активов, полученной Управляющим, и минимальным значением доходности пенсионных активов, за счет собственного капитала возмещать данную отрицательную разницу Фонду в порядке и сроки, установленные правилами расчета отрицательной разницы между номинальной доходностью пенсионных активов, полученной управляющим инвестиционным портфелем, и минимальным значением доходности пенсионных активов, а также правилами и сроками возмещения отрицательной разницы управляющим инвестиционным портфелем за счет собственного капитала, утвержденными уполномоченным органом в соответствии с подпунктом 10) статьи 15 Социального кодекса;

4) письменно уведомлять Фонд о смене должностных лиц, имеющих права подписи, об изменении адресов, контактов, БИИ, банковских реквизитов Управляющего в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления таких изменений;

5) не использовать переданные по Договору в доверительное управление пенсионные активы в собственных интересах;

6) не использовать информацию, полученную в результате или в связи с выполнением условий Договора, в своих интересах и не передавать третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;

7) обеспечить наличие системы управления рисками, соответствующей требованиям, установленным Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 214, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8796;



8) обеспечить функционирование программно-технических средств и иного оборудования, необходимого для осуществления деятельности по доверительному управлению пенсионными активами;

9) обеспечить уровень номинальной доходности по пенсионным активам, принятым в доверительное управление Управляющим, не ниже минимального значения доходности пенсионных активов в порядке и сроки, установленные правилами расчета отрицательной разницы между номинальной доходностью пенсионных активов, полученной управляющим инвестиционным портфелем, и минимальным значением доходности пенсионных активов, а также правилами и сроками возмещения отрицательной разницы управляющим инвестиционным портфелем за счет собственного капитала, утвержденными уполномоченным органом в соответствии с подпунктом 10) статьи 15 Социального кодекса;

10) оплачивать счета, выставленные банком-кастодианом, оказывающим услуги по номинальному держанию, обслуживанию сделок с пенсионными активами и ведению счетов по учету финансовых инструментов, приобретенных за счет пенсионных активов, а также расходы, связанные с привлечением третьих лиц, услуги которых необходимы для управления пенсионными активами, за исключением расходов, предусмотренных подпунктом 10) пункта 11 Договора;

11) осуществлять досудебную и исковую работу в отношении эмитентов, допустивших неисполнение обязательств по ценным бумагам, а также в отношении банков второго уровня, допустивших неисполнение обязательств по вкладам, находящимся в инвестиционном портфеле пенсионных активов Фонда, переданных в доверительное управление Управляющему по Договору;

12) уведомлять Фонд в течение 3 (трех) рабочих дней со дня обнаружения неисполнения эмитентом обязательств по ценным бумагам, а также неисполнения банком второго уровня обязательств по вкладам, находящимся в инвестиционном портфеле пенсионных активов Фонда, с приложением документов о планируемых мерах Управляющего по разрешению данных ситуаций;

13) предоставить всю необходимую информацию и документы, касающиеся инвестиционного управления пенсионными активами (состав инвестиционного портфеля, сделки, операции, заключенные с пенсионными активами и т.д.), в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения требования Фонда;

14) переводить пенсионные активы Фонда в доверительное управление другому управляющему инвестиционным портфелем или Национальному Банку Республики Казахстан по требованию Фонда в порядке, установленном правилами и сроками передачи пенсионных активов в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем и передачи пенсионных активов от одного управляющего инвестиционным портфелем к другому управляющему инвестиционным портфелем или Национальному Банку Республики Казахстан, утвержденными уполномоченным органом в соответствии с подпунктом 9) статьи 15 Социального кодекса;

15) письменно уведомлять Фонд о примененных в отношении Управляющего мерах надзорного реагирования, санкциях и наложенных административных взысканиях в течение 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения таких обстоятельств;

16) производить сверку текущей стоимости переданных пенсионных активов, находящихся в доверительном управлении, с Фондом и банком-кастодианом в порядке и сроки, предусмотренные кастодиальным договором, заключенным между Фондом, Управляющим и банком-кастодианом;

17) предоставлять еженедельно Фонду и банку-кастодиану информацию по рыночным ценам финансовых инструментов, находящихся в инвестиционном портфеле пенсионных активов, не позднее 11:00 часов рабочего дня, следующего за первым рабочим днем недели;

18) рассчитывать стоимость одной условной единицы пенсионных активов в порядке и сроки, установленные правилами расчета отрицательной разницы между номинальной доходностью пенсионных активов, полученной управляющим инвестиционным портфелем, и минимальным значением доходности пенсионных активов.

а также правилами и сроками возмещения отрицательной разницы управляющим инвестиционным портфелем за счет собственного капитала, утвержденными уполномоченным органом в соответствии с подпунктом 10) статьи 15 Социального кодекса;

19) производить сверку с Фондом расчетной стоимости одной условной единицы пенсионных активов, не позднее следующего рабочего дня за днем проведения соответствующих расчетов;

20) в целях применения международных договоров об избежании двойного налогообложения, содействовать в заполнении налоговых форм, заполнять налоговые формы, заявления, декларации и другие формы, требуемые глобальными зарубежными кастодианами для предоставления в иностранные налоговые органы, на рынках которых осуществляются инвестиции. Формы, указанные в подпункте 20) пункта 13 Договора подписываются Фондом;

21) проводить работу с глобальными зарубежными кастодианами по вопросам регулярного обновления налоговых форм, сертификатов и других документов, необходимых для получения освобождения от налогообложения, применения льготного налогообложения или возврата излишне удержанных сумм налогов с доходов, выплачиваемых иностранными эмитентами;

22) предоставлять Фонду и банку-кастодиану распоряжение по операциям списания/зачисления финансовых инструментов, проводимым в рамках реструктуризации обязательств эмитентов, не позднее 11:00 часов рабочего дня, в котором предполагается проведение указанных в распоряжении операций;

23) принимать решения по вопросам, связанным с проведением реструктуризации обязательств зарубежных эмитентов;

24) письменно уведомлять Фонд об изменении величины комиссионного вознаграждения, указанного в пункте 15 настоящего Договора, в течение 10 (десяти) календарных дней с даты принятия органом управления Управляющего такого решения;

25) предоставлять Фонду и банку-кастодиану распоряжение о реклассификации финансовых инструментов, предусмотренных правилами осуществления учета и оценки пенсионных активов, утвержденными уполномоченным органом в соответствии с подпунктом 19) пункта 2 статьи 217 Социального кодекса, по которым УИП принято решение о реклассификации финансовых инструментов, не позднее 11:00 часов рабочего дня, в котором предполагается перевод финансовых инструментов из одной категории учета в другую.

14. Управляющий имеет право:

1) получать комиссионное вознаграждение от доверительного управления пенсионными активами в случаях и размере, установленных главой 4 Договора;

2) расторгнуть Договор на условиях, предусмотренных пунктом 27 Договора.

#### **Глава 4. Комиссионное вознаграждение**

15. Управляющий взимает комиссионное вознаграждение за управление пенсионными активами ежемесячно в размере 7,0 (семь) процентов от инвестиционного дохода, полученного от доверительного управления пенсионными активами.

16. Величина комиссионного вознаграждения Управляющего может меняться не чаще 1 (одного) раза в год в соответствии со статьей 58 Социального кодекса.

17. Величина комиссионного вознаграждения размещается на интернет-ресурсах Фонда и Управляющего в течение 1 (одного) рабочего дня с даты заключения Договора, а также не позднее одного месяца до начала календарного года.

18. В случае изменения величины комиссионного вознаграждения Управляющего Стороны подписывают соответствующее дополнительное соглашение к Договору.

#### **Глава 5. Хранение и учет пенсионных активов**

19. Пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении Управляющего, хранятся и учитываются на счетах Фонда в банке-кастодиане, выбор которого осуществляется Управляющим.



20. Хранение и учет пенсионных активов, переданных в инвестиционное управление одному Управляющему, осуществляется одним банком-кастодианом.

#### **Глава 6. Ответственность Сторон**

21. Управляющий несет ответственность за целевое размещение пенсионных активов, полученных в доверительное управление от Фонда, в соответствии с инвестиционной декларацией.

22. Управляющий несет ответственность за проведенные расчеты по сделкам и (или) операциям, проведенным за счет пенсионных активов в рамках доверительного управления.

23. Фонд несет ответственность за ненадлежащее исполнение или неисполнение своих обязательств, определенных Договором, в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан и законодательством Республики Казахстан о социальной защите в области пенсионного обеспечения.

#### **Глава 7. Обстоятельства непреодолимой силы**

24. Стороны освобождаются от ответственности за невыполнение либо ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору, если оно является следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы: стихийные явления, военные действия, чрезвычайное положение и иных обстоятельств, которые Стороны не имели возможности предвидеть по Договору, действие Договора приостанавливается на период действия таких обстоятельств.

25. Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств непреодолимой силы и оказавшаяся вследствие этого не в состоянии выполнить свои обязательства по Договору, в кратчайший срок уведомляет другую Сторону о начале, продолжительности и предполагаемом времени действия таких обстоятельств.

#### **Глава 8. Срок действия Договора и порядок его расторжения**

26. Договор вступает в силу с даты поступления пенсионных активов на счета Фонда в банк-кастодиан и заключается на неопределенный срок.

27. Договор расторгается:

1) в случае неустранения Управляющим оснований применения мер надзорного реагирования в сроки, установленные уполномоченным органом;

2) в случае несоответствия Управляющего требованиям, установленным уполномоченным органом для осуществления управления пенсионными активами в соответствии с подпунктом 7) статьи 15 Социального кодекса (в случае исключения Управляющего из реестра управляющих инвестиционным портфелем, соответствующих требованиям уполномоченного органа для осуществления управления пенсионными активами);

3) по инициативе Управляющего при условии отсутствия у него в доверительном управлении пенсионных активов и обязательств по ним;

4) в случае приостановления действия либо лишения лицензии банка-кастодиана, осуществляющего хранение и учет пенсионных активов, находящихся в доверительном управлении Управляющего, и не заключения нового кастодиального договора с другим банком-кастодианом в течение 10 (десяти) календарных дней после даты приостановления действия либо лишения лицензии банка-кастодиана.

28. При расторжении Договора Управляющий в порядке и сроки, установленные правилами и сроками передачи пенсионных активов в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем и передачи пенсионных активов от одного управляющего инвестиционным портфелем к другому управляющему инвестиционным портфелем или Национальному Банку Республики Казахстан, утвержденными уполномоченным органом в соответствии с подпунктом 9) статьи 15 Социального кодекса, по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан, осуществляет процедуры по передаче пенсионных активов в доверительное управление Национального Банка Республики Казахстан.

Dr. Fyodorov ~~mmf~~ ~~mmf~~ 16  
~~mmf~~ (Muzhakovskii) In (Lucas) of Congress and. St. Petersburg