У Т В Е Р Ж Д Е Н

решением Правления
АО «SQIF Capital»
(протокол заседания
от «30» июня 2026 г.
№ 14-2026)

Ключевой информационный документ по финансовым продуктам Акционерного общества «SQIF Capital» для клиентов - физических лиц

г. Алматы, 2026 год

1. Назначение документа

1. Настоящий Ключевой информационный документ по финансовым продуктам (далее - КИД) Акционерного общества «SQIF Capital» далее- Общество предназначен для клиентов - физических лиц и содержит краткую основную информацию о финансовых продуктах и услугах Общества, их особенностях, существенных условиях, расходах и основных рисках.
2. КИД подготовлен в соответствии с Правилами осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, порядка проведения брокером и (или) дилером банковских операций, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 9, с учетом действующих изменений.
3. КИД предоставляется для информирования клиента до заключения договора об оказании брокерских услуг. КИД не заменяет договор, регламент брокерской деятельности, тарифы, уведомления о рисках, документы эмитентов, правила торговых площадок и иные документы, регулирующие конкретную сделку или финансовый продукт.

4. Ознакомление Клиента с КИД подтверждается его подписью и (или) электронной цифровой подписью и (или) средствами биометрической или динамической идентификации при заключении Брокерского договора и приобщается к досье Клиента по данному договору. При взаимодействии с Клиентом без его личного присутствия, посредством интернет-ресурса Общества, мобильного приложения/личного кабинета, раскрытие информации осуществляется в объеме и формате, сопоставимом с личным взаимодействием.
Кроме того, Клиент в обязательном порядке ознакамливается с Регламентом брокерской и дилерской деятельности Общества, размещенном на интернет-ресурсе: https://sqif.kz/ru/o_kompanii/vnutrennie_dokumenty_kompanii.
5. Настоящий документ не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, гарантией доходности, офертой либо обещанием сохранности инвестированного капитала. Инвестиции в финансовые инструменты связаны с риском частичной или полной потери инвестированных средств.

2. Основные сведения об Обществе

Параметр	Информация
Наименование	Акционерное общество «SQIF Capital» (АО «SQIF Capital»).
Регулирование	Деятельность на финансовом рынке регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.
Лицензии	на брокерско-дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов - № 3.1.1.246. от 12.11.2021 г. на проведение обменных операций с иностранной валютой, за исключением обменных операций с наличной иностранной валютой - № 4.3.23 от 27.09.2023 г. Актуальные сведения о лицензии и разрешенных видах деятельности доступны на официальном сайте Общества и в источниках регулятора.
Официальный сайт	www.sqif.kz

Параметр	Информация
Контакт для обращений	info@sqif.kz; иные актуальные способы связи размещаются на интернет -ресурсе: www.sqif.kz.

3. Брокерское обслуживание (с номинальным держанием) для Клиентов - физических лиц.

6. Основным финансовым продуктом для клиента - физического лица является брокерское обслуживание. В рамках брокерского обслуживания Общество принимает и исполняет клиентские заказы на совершение сделок с ценными бумагами и иными доступными финансовыми инструментами на организованных и, если применимо, внебиржевых рынках.

7.. Доступность конкретного рынка, инструмента или режима торговли зависит от законодательства, условий лицензии Общества, правил торговой площадки, статуса клиента, требований к квалифицированному инвестору, технической доступности, договорных условий и иных ограничений.

8. Права клиента на финансовые инструменты учитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан, договором и применимой депозитарной/учетной инфраструктурой. Порядок учета и хранения активов раскрывается в договорных документах Общества.

9. Клиент самостоятельно принимает инвестиционные решения, если иное прямо не предусмотрено отдельным договором на иной вид услуги. Доходность и стоимость финансовых инструментов могут как увеличиваться, так и уменьшаться.

4. Финансовые продукты доступные в рамках брокерского обслуживания

Ниже приведены основные категории финансовых продуктов, информация о которых предусмотрена продуктовой линейкой Общества. Конкретный перечень доступных инструментов определяется на дату совершения операции.

Продуктовая линейка АО «SQIF Capital»:

Определение	Источники дохода (включая, но не ограничиваясь)		Основные риски
Акции			
Ценная бумага, подтверждающая право владельца на долю в компании. Владелец акции может участвовать в управлении компанией, получать дивиденды и претендовать на часть имущества компании в случае ее ликвидации.	- рост стоимости акций; - дивиденды.	- снижение рыночной стоимости; - отсутствие дивидендов; - ухудшение финансового положения эмитента; - банкротство эмитента; - неблагоприятное изменение валютного курса.	- рыночный риск; - риск эмитента; - риск ликвидности; - отсутствие дивидендов; - валютный риск.
ГДР/АДР (глобальные и американские депозитарные расписки)			
Производная эмиссионная ценная бумага, подтверждающая право собственности на определенное количество ценных бумаг иностранной компании, являющихся базовым активом данной депозитарной расписки.	- рост стоимости базовых акций; - положительное изменение валютного курса; - дивиденды.	- снижение рыночной стоимости расписки; - снижение курса базовой акции; - неблагоприятное изменение валютного курса.	- рыночный риск; - валютный риск; - риск депозитария; риск ликвидности; - инфраструктурный риск; - риск эмитента.
Облигации			
Долговая ценная бумага, по которой эмитент (компания, банк или государство) привлекает денежные средства инвесторов и выплачивает на определенных условиях их обратно в	- купонный доход; - дисконтный доход; - рост стоимости облигации	- ухудшение финансового положения, неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств эмитентом (дефолт);	- кредитный риск; - процентный риск; - риск ликвидности; - валютный риск; - досрочное погашение

предусмотренный срок, а также фиксированный процент от номинала или другие выплаты.		- снижение рыночной стоимости из-за роста процентных ставок; - продажа до погашения по цене ниже цены покупки; - неблагоприятное изменение валютного курса.	
Еврооблигация			
Долговая ценная бумага, номинированная в иностранной валюте и размещаемая на международных рынках капитала. Эмитент обязуется на определенных условиях вернуть инвестору вложенные средства и выплатить предусмотренный доход	- купонный доход; - рост стоимости евроблигации; - благоприятное изменение валютного курса.	- ухудшение финансового положения, неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств эмитентом (дефолт); - снижение рыночной стоимости; - неблагоприятное изменение валютного курса; - ограничения в работе международной финансовой инфраструктуры и расчетных систем; - снижение ликвидности.	- кредитный риск; - валютный риск; - страновой риск; - санкционный/инфраструктурный риск; - риск ликвидности.
ИПИФ/ПИФ			
Паевой инвестиционный фонд – это форма коллективного инвестирования, при которой средства инвесторов объединяются в единый инвестиционный портфель и передаются в управление профессиональной управляющей компании. Инвестор владеет паем фонда, который	- рост стоимости активов фонда; - дивиденды или распределяемый доход (если предусмотрено фондом); - реинвестированный доход.	- снижение стоимости активов фонда; - инвестиционные решения, не приведшие к ожидаемому результату; - расходы фонда; - невозможность быстро реализовать пай на желаемых условиях;	- рыночный риск; - риск снижения стоимости пая; - риск ликвидности; - риск стратегии фонда.

подтверждает его долю в имуществе фонда.		- неблагоприятная рыночная ситуация.	
ETF			
Биржевой паевой инвестиционный фонд - интервальный паевой инвестиционный фонд индексного инвестирования, паи которого обращаются на фондовой бирже. Позволяет инвестору получить доступ сразу к нескольким активам в рамках одной инвестиции	- рост стоимости базовых активов; - дивиденды или распределяемый доход (если предусмотрено фондом); - реинвестированный доход	- снижение стоимости базовых активов; - отклонение результатов фонда от динамики отслеживаемого индекса или стратегии; - расходы фонда; - неблагоприятное изменение валютного курса.	- рыночный риск; - валютный риск; - риск ликвидности; - риск управляющей компании фонда; - риск базового актива
ETN (Exchange Traded Note)			
Биржевая долговая ценная бумага, доходность которой привязана к определенному индексу, инвестиционной стратегии или базовому активу. ETN - не фонд и не акция, а долговая бумага эмитента, поэтому помимо риска базового актива инвестор несет еще и риск самого эмитента ETN. Именно этим ETN существенно отличается от ETF.	- рост стоимости базового индекса; - положительные результаты стратегии или актива, к которому привязана ETN.	- снижение стоимости базового индекса; - неудовлитворительные результаты стратегии или снижение стоимости актива; - дефолт эмитента ETN; - снижение ликвидности инструментов на рынке.	кредитный риск эмитента; - рыночный риск; - риск ликвидности; - валютный риск; - риск концентрации; - риск базового актива; - риск эмитента;
РЕПО			

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

Общие пояснения по ключевым рискам

– **рыночный риск** - риск снижения стоимости финансового инструмента вследствие изменения ситуации на финансовых рынках, экономических условий или настроений инвесторов.

– **валютный риск** - риск убытка или снижения дохода вследствие изменения курса иностранной валюты. При инвестировании в иностранные финансовые инструменты дополнительно возникают страновой риск, риск применения иностранного законодательства и инфраструктурные риски международных рынков. Например, цена иностранной ценной бумаги может вырасти, но итоговый результат в тенге может снизиться из-за изменения курса валюты.

– **риск ликвидности** - риск того, что клиент не сможет продать финансовый инструмент по ожидаемой цене или не сможет продать его в необходимый момент времени.

– **кредитный риск/риск эмитента** - риск неисполнения эмитентом своих обязательств или ухудшения его финансового положения.

– **налоговый риск** - риск возникновения налоговых обязательств, изменения налогового режима или необходимости самостоятельного декларирования доходов.

– **операционный и инфраструктурный риск** – риск возникновения убытков или недоступности совершения операций, связанный с техническими сбоями, ограничениями расчетной, депозитарной, торговой или иной инфраструктуры.

5. Комиссии и расходы

5.1. За брокерское обслуживание и совершение операций клиент уплачивает комиссии и иные платежи в соответствии с действующими Тарифами Общества. До совершения операции клиенту следует ознакомиться с актуальной редакцией Тарифов https://sqif.kz/ru/uslugi/tarify/ .

5.2. Помимо комиссии Общества, в зависимости от рынка и продукта могут возникать биржевые, клиринговые, депозитарные, расчетные, корреспондентские, банковские, налоговые и иные расходы третьих лиц, а также расходы, связанные с конвертацией валюты и рыночным спредом.

5.3. Если размер расхода невозможно определить заранее, он определяется в соответствии с применимым тарифом, правилами рынка, условиями конкретной сделки либо документами третьего лица.

6. Ограничения и квалификация клиента

6.1. Квалифицированный инвестор - клиент - физическое лицо, признанный Обществом квалифицированным инвестором в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан. Такой статус может предоставлять доступ к отдельным финансовым инструментам и услугам, приобретение или получение которых ограничено для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами.

6.2. Физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором при соответствии одному или нескольким из следующих требований:

1) наличие высшего финансового, экономического, математического образования или высшего образования в области информационных технологий;

2) наличие не менее одного международного сертификата, подтверждающего квалификацию в области финансового рынка, в том числе:

- Chartered Financial Analyst (CFA),
- Certified International Investment Analyst (CIIA),
- Financial Risk Manager (FRM),
- либо иного соответствующего сертификата.

3) трудовой стаж не менее трех лет в сферах, непосредственно связанных с заключением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой инвестиционных рекомендаций, принятием инвестиционных решений и (или) управлением рисками, связанными с операциями с финансовыми инструментами;

4) наличие финансовых активов на сумму, превышающую 8 500 (восемь тысяч пятьсот) месячных расчетных показателей;

5) совершение не менее пятидесяти сделок с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами на организованном рынке ценных бумаг и иных фондовых биржах в течение двенадцати последовательных месяцев, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором.

6.3. Для признания квалифицированным инвестором клиент предоставляет Обществу заявление и документы, подтверждающие соответствие применимым требованиям. Общество рассматривает представленные сведения, принимает решение в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества, и при положительном решении включает клиента в реестр квалифицированных инвесторов.

6.4. Клиент может быть признан квалифицированным инвестором в отношении одного или нескольких видов финансовых продуктов и (или) услуг. Наличие статуса квалифицированного инвестора само по себе не означает, что любой финансовый продукт является подходящим клиенту, и не является гарантией доходности или сохранности капитала.
6.5. Если финансовый продукт предназначен для квалифицированных инвесторов, доступ к такому инструменту предоставляется с учетом статуса клиента и иных требований законодательства. В случаях, когда законодательство допускает совершение сделки клиентом, не являющимся квалифицированным инвестором, применяются предусмотренные законодательством процедуры тестирования, уведомления о рисках и (или) принятия клиентом соответствующих рисков.
6.6. Клиент обязан предоставлять достоверные и актуальные сведения для целей определения его статуса. Общество вправе запросить дополнительные документы и сведения, необходимые для подтверждения соответствия требованиям и определения допустимости предоставления конкретного финансового продукта или доступа к определенному инструменту.
6.7. До совершения сделки клиенту рекомендуется оценить возможный размер убытков, инвестиционный горизонт, потребность в ликвидности, валютный, кредитный, рыночный и иные применимые риски. Статус квалифицированного инвестора не освобождает клиента от необходимости самостоятельно оценивать риски конкретной инвестиции.

7. Права клиента и защита интересов

- получать до заключения договора понятную информацию о предлагаемом продукте, его условиях, расходах и рисках;
- получать доступ к действующим тарифам, договорным документам и иной обязательной информации;
- задавать вопросы и получать разъяснения по условиям обслуживания;
- самостоятельно принимать решение о заключении договора и совершении сделок без давления со стороны работников Общества;
- направлять обращения, заявления и жалобы в Общество по каналам, указанным на официальном сайте;
- получать сведения об операциях и активах в объеме и порядке, предусмотренных договором и законодательством.

Общество не вправе скрывать существенные риски, создавать ложное впечатление гарантированной доходности либо побуждать клиента к приобретению продукта, не соответствующего его заявленным потребностям при предоставлении инвестиционного консультирования.

8. Важное предупреждение

Стоимость финансовых продуктов может как расти, так и снижаться. Прошлые результаты не определяют и не гарантируют будущую доходность. Общество не гарантирует достижение инвестиционной цели клиента, сохранность капитала, получение дохода, возможность продать инструмент в любой момент либо отсутствие убытков, если такая гарантия прямо не предусмотрена законодательством или условиями конкретного инструмента.

Перед совершением сделки рекомендуется ознакомиться с документацией конкретного инструмента, тарифами, уведомлением о рисках и условиями договора, оценить свою способность нести убытки и, при необходимости, получить независимую профессиональную консультацию.

10. Актуальность документа и контакты

10.1. Информация в КИД актуальна на дату соответствующей версии. Условия отдельных инструментов, комиссии, рынки, торговые режимы и доступность сервисов могут изменяться. Актуальная информация размещается на официальном сайте АО «SQIF Capital» www.sqif.kz и доводится до клиента в порядке, установленном законодательством и договором.

11. Подтверждение ознакомления

До заключения договора об оказании брокерских услуг ознакомление клиента с настоящим КИД подтверждается способом, предусмотренным законодательством и используемым каналом обслуживания. При цифровом заключении договора соответствующая отметка клиента должна позволять идентифицировать клиента, а также дату и время ознакомления.

«С Ключевым информационным документом по финансовым продуктам АО «SQIF Capital» ознакомлен(а). Понимаю общую суть указанных финансовых продуктов, основные условия и расходы, источники возможного дохода и убытка, а также основные риски. Понимаю, что доходность не гарантируется и стоимость инвестиций может снижаться вплоть до полной потери вложенных средств».

Ф.И.О. клиента: _____

ИИН: _____

Подпись: _____ Дата: «____» _____ 20___ г.