

**Приложение 5
к Регламенту оказания брокерских
(агентских) услуг на рынке ценных бумаг,
утвержденному решением Совета директоров
Публичной компании Freedom Finance Global PLC
от 28 июля 2023 г.**

**Freedom Finance Global PLC
жария компаниясының Директорлар кеңесінің
2023 ж. 28 шілдегі шешімімен бекітілген
Бағалы қағаздар нарығында брокерлік (агенттік)
қызметтер көрсету регламентіне
5-қосымша**

Условия, применимые к Розничным клиентам

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ
- 1.1 "МФЦА" означает Международный финансовый центр "Астана"
- 1.2 "Правила ведения бизнеса " означает Правила ведения бизнеса МФЦА (Правила МФЦА № FR0005 от 2017 года)
- 1.3 "Глоссарий" означает Глоссарий МФЦА (Акт МФЦА № FR0017 от 2018 года);
- 1.4 "Профессиональный клиент" – это клиент, который является либо Признанным профессиональным клиентом, либо Аттестованным профессиональным клиентом;
- 1.5 "Регламент" означает Регламент оказания брокерских (агентских) услуг на рынке ценных бумаг, утверждаемый Советом директоров Компании время от времени;
- 1.6 "Розничный клиент" означает Клиента, не классифицированного Компанией в качестве Профессионального клиента или Рыночного контрагента;
- 1.7 "Рыночный контрагент" означает Клиента, отвечающего требованиям, предъявляемым к Рыночным контрагентам, установленным в п. 2.7 Правил ведения бизнеса.
2. УСЛОВИЯ, ПРИМЕНИМЫЕ К РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ
- 2.1 Любые термины с заглавной буквы, используемые, но не определенные в настоящем Приложении 5, имеют значение, данное им в Глоссарии.
- 2.2 Компания в своей деятельности учитывает, что требования Правил ведения бизнеса предполагают, что что Розничному клиенту требуется большая степень защиты, чем Профессиональным клиентам и Рыночным контрагентам.
- 2.3 Во избежание сомнений, к Розничным клиентам применимы все положения Регламента, за исключением положений, установленных

Бөлшек клиенттерге қолданылатын шарттар

1. АНЫҚТАМАЛАР
- 1.1 «АХҚО» Астана халықаралық қаржы орталығын білдіреді
- 1.2 «Бизнес жүргізу қағидалары» АХҚО бизнес жүргізу ережелерін білдіреді (2017 жылғы № FR0005 АХҚО ережелері)
- 1.3 «Глоссарий» АХҚО Глоссарийін білдіреді (2018 жылғы № FR0017 АХҚО актісі);
- 1.4 «Кәсіби клиент» танылған кәсіби клиент немесе білікті кәсіби клиент болып табылатын клиентті болып табылады;
- 1.5 «Регламент» Компанияның Директорлар кеңесі мезгіл-мезгіл бекітетін бағалы қағаздар нарығында брокерлік (агенттік) қызметтерді көрсету регламентін білдіреді;
- 1.6 «Бөлшек Клиент» Компания Кәсіби Клиент немесе Нарықтық контрагент ретінде жіктемеген Клиентті білдіреді;
- 1.7 «Нарықтық контрагент» Бизнес жүргізу қағидаларының 2.7-тармағында көрсетілген Нарықтық контрагенттерге қойылатын талаптарға сәйкес келетін Клиентті білдіреді.
2. БӨЛШЕК КЛИЕНТТЕРГЕ ҚОЛДАНЫЛАТЫН ШАРТТАР
- 2.1 Осы 5-қосымшада анықтамалмаған, пайдаланылатын бас әріппен басылған кез келген терминдер Глоссарийде оларға берілген мағынаны білдіреді.
- 2.2 Компания өз қызметінде бизнес жүргізу ережелерінің талаптары Кәсіби клиенттерге және нарықтық контрагенттерге қарағанда Бөлшек сауда клиентін қорғаудың жоғары дәрежесін қажет ететінін ескереді.
- 2.3 Күмән тудырмас үшін, Регламенттің 10-қосымшасында Кәсіби клиенттерге қатысты ережелерді қоспағанда, Қағидалардың барлық

Приложением 10 к Регламенту в отношении Профессиональных клиентов.

2.4 Присоединяясь к Регламенту, Клиент заявляет, что он уведомлен о своей классификации в качестве Розничного клиента в соответствии с уведомлением в Приложении А, а также полностью понимает, что:

2.4.1 Компания предоставит наивысший уровень защиты Розничному клиенту по сравнению с Профессиональными клиентами и Рыночными контрагентами;

2.4.2 Клиенту как Розничному клиенту будут доступны операции с финансовыми инструментами, за исключением операций со следующими финансовыми инструментами, в отношении которых Компания не вправе оказывать финансовые услуги:

- (a) Структурированные финансовые продукты;
- (b) Фьючерсы;
- (c) Контракты на разницу цен;
- (d) Опционы;

2.4.3 Клиент вправе инициировать процедуру по признанию его Профессиональным клиентом.

2.5 Все иные условия оказания Компанией услуг, которые явным образом не определены в настоящих Условиях, определяются положениями Регламента.

ережелері Бөлшек сауда клиенттеріне қолданылады.

2.4 Регламентке қосыла отырып, Клиент А қосымшасындағы хабарламаға сәйкес өзінің Бөлшек сауда клиенті ретінде жіктелуі туралы хабардар етілгенін, сондай-ақ мынаны толық түсінетінін мәлімдейді:

2.4.1 Компания Кәсіби клиенттермен және нарықтық контрагенттермен салыстырғанда бөлшек сауда клиентін қорғаудың ең жоғары деңгейін қамтамасыз етеді;

2.4.2 Бөлшек клиент ретінде Клиент қаржылық қызметтерді көрсетуге құқығы жоқ келесі қаржы құралдарымен операцияларды қоспағанда, қаржы құралдарымен мынадай операцияларға қол жеткізе алады:

- (a) Құрылымдық қаржылық өнімдер;
- (b) Фьючерстер;
- (c) Айырмашылықтар үшін келісімшарттар;
- (d) Опциондар;

2.4.3 Клиент өзін Кәсіби Клиент ретінде тану рәсімін бастауға құқылы.

2.5 Осы Шарттарда нақты анықталмаған Қоғамның қызметтерді көрсетуінің барлық басқа шарттары Қағидалардың ережелерімен айқындалады.

ПРИЛОЖЕНИЕ А
к Приложению 5
к Регламенту оказания брокерских
(агентских) услуг на рынке ценных бумаг,
утвержденному решением Совета директоров
Публичной компании Freedom Finance Global PLC
от 28 июля 2023 г.

Freedom Finance Global PLC
жария компаниясының Директорлар кеңесінің
2023 ж. 28 шілдегі шешімімен бекітілген
Бағалы қағаздар нарығында брокерлік (агенттік)
қызметтер көрсету регламентіне
5-қосымшаға
А-ҚОСЫМША

УВЕДОМЛЕНИЕ О КЛАССИФИКАЦИИ В КАЧЕСТВЕ РОЗНИЧНОГО КЛИЕНТА

ФИО клиента

На Публичную компанию Freedom Finance Global (далее «Компания») распространяются Правила МФЦА по Ведению Бизнеса (AIFC Conduct of Business Rules, COB) (далее – нормативные требования), включая обязательства по защите инвесторов. У Компании также имеются лицензионные ограничения.

Фундаментальной частью этих нормативных требований является требование по классификации Клиентов. Мы обязаны в соответствии с нормативными требованиями классифицировать Вас в одну из категорий (Розничный клиент, Профессиональный клиент или Рыночный Контрагент), чтобы при ведении бизнеса с Вами, мы могли предоставлять тот уровень информации, услуг и защиты, который соответствует и подходит вашей классификации, а также применять лицензионные ограничения по осуществлению сделок с определенными финансовыми продуктами.

В соответствии с нормативными требованиями категории Розничных клиентов будет представляться максимальный уровень защиты.

Пожалуйста ознакомьтесь с разделом 5 Приложения к настоящему Уведомлению.

Настоящее Уведомление информирует Вас о том, что мы будем, на основании имеющейся у нас информации рассматривать Вас в качестве **Розничного клиента** в соответствии с нормативными требованиями при предоставлении Вам наших услуг.

БӨЛШЕК КЛИЕНТ РЕТІНДЕ ЖІКТЕУ ТУРАЛЫ ХАБАРЛАМА

Клиенттің аты-жөні

Freedom Finance Global – ға (бұдан әрі «Компания») клиенттерді қорғау жөніндегі міндеттемелерді қоса алғанда, АХҚО-ның Бизнесі жүргізу жөніндегі қағидалары (AIFC Conduct of Business Rules, COB) (бұдан әрі-нормативтік талаптар) қолданылады. Компанияның лицензиялық шектеулері де бар.

Бұл нормативтік талаптардың негізгі бөлігі Клиенттерді жіктеу талабы болып табылады. Біз нормативтік талаптарға сәйкес Сізді санаттардың біріне (Бөлшек клиент, Кәсіби клиент немесе Нарықтық Контрагент) жіктеуге міндеттіміз, осылайша Сізбен бизнес жүргізу кезінде біз Сізді жіктеуге сәйкес келетін және жарайтын ақпарат, қызметтер және қорғау деңгейін ұсына аламыз, сондай-ақ белгілі бір қаржылық операцияларға лицензиялық шектеулерді қолдана аламыз өнімдер.

Бөлшек клиенттер санатының нормативтік талаптарына сәйкес қорғаудың ең жоғары деңгейі ұсынылады.

Осы Хабарламаға Қосымшаның 5-бөлімін қараңыз

Осы хабарлама Сізді біздің қызметтерімізді ұсынған кезде нормативтік талаптарға сәйкес Сізді **Бөлшек клиент** ретінде қарастыратынымыз туралы хабардар етеді.

Вам как Розничному клиенту будут доступны операции с финансовыми инструментами включая Акции, Долговые Обязательства, Варранты, Сертификаты, Права или доли участия в Инвестициях, Паи в Схемах Коллективного Инвестирования.

При этом, в соответствии с лицензионными ограничениями, Компания не имеет право осуществления с Розничными Клиентами операций со следующими финансовыми продуктами:

- Структурированные Финансовые Продукты,
- Фьючерсы,
- Контракты на Разницу Цен,
- Опционы

В случае если Вы хотите, чтобы Вас рассматривали в качестве Профессионального клиента, Вам будет необходимо пройти соответствующую процедуру и соответствовать определенным критериям. При этом Компания имеет право оставить Вас в категории Розничного клиента исходя из проведенной оценки.

Критерии, которые позволят нам классифицировать Вас в качестве Профессионального клиента, а также процедура реклассификации, изложены в Приложении к настоящему Уведомлению, которое также можно найти на веб сайте Компании: <http://www.ffin.global>, а также в нашей Торговой платформе Tradernet (далее "Tradernet").

Вы обязуетесь сообщить нам, если Вы хотите изменить свою классификацию и, если произойдут какие-либо изменения, которые могут повлиять на Вашу классификацию в качестве Розничного клиента. Для того чтобы пройти процедуру присвоения Вам категории Профессионального клиента, вам необходимо перейти в личный кабинет Tradernet и отправить неторговое поручение "Классификация клиента AIFC". Подробности Вы можете узнать у Вашего инвестиционного консультанта.

Бөлшек клиент ретінде Сізге Акцияларды, Борыштық Міндеттемелерді, Варранттарды, Сертификаттарды, Инвестицияларға қатысу құқықтарын немесе үлестері, Ұжымдық Инвестициялау Схемаларындағы пайлар сияқты қаржы құралдарымен операциялар қолжетімді болады.

Бұл ретте, лицензиялық шектеулерге сәйкес Компанияның бөлшек Клиенттермен мынадай қаржылық өнімдермен операцияларды жүзеге асыруға құқығы жоқ:

- Құрылымдық Қаржылық Өнімдер,
- Фьючерстер,
- Баға айырмашылығына келісімшарттар,
- Опциондар

Егер Сіз үшін Сізді Кәсіби клиент ретінде қарастырғаны маңызды болса, Сізге тиісті рәсімнен өтіп, белгілі бір өлшемшарттарға сәйкес келуіңіз қажет. Бұл ретте, Компания жүргізілген бағалау негізінде Сізді Бөлшек клиент санатында қалдыруға құқылы.

Сізді Кәсіби клиент ретінде жіктеуге мүмкіндік беретін өлшемшарттар, сондай-ақ қайта жіктеу рәсімі осы хабарламаның Қосымшасында көрсетілген, оны Компанияның: <http://www.ffin.global> веб-сайтынан, сондай-ақ біздің Tradernet сауда платформасында (бұдан әрі – «Tradernet») табуға болады.

Сіз Өзіңіздің жіктеуіңізді өзгертіңіз келсе және Бөлшек клиент ретінде сіздің жіктеуіңізге әсер етуі мүмкін өзгерістер болса, бізге хабарлауға міндеттенесіз. Сізге Кәсіби клиент санатын беру рәсімінен өту үшін Сізге Tradernet жеке кабинетіне өтіп, "AIFC клиентін жіктеу" сауда емес тапсырмасын жіберу қажет. Тольғырақ Сіз өзіңіздің инвестициялық консультантыңыздан біле аласыз.

КЛАССИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ

Компания, предоставляя какие-либо Финансовые Продукты или Финансовые Услуги любому Лицу, обязана отнести это Лицо к одной из нижеследующих категорий Клиентов:

- (a) Розничный Клиент;
- (b) Профессиональный Клиент; или
- (c) Рыночный Контрагент.

Компания обязана уведомить нового Клиента о том, что она классифицирует его в отношении Финансового Продукта или Финансовой услуги, предоставляемых этому Клиенту, в качестве Розничного Клиента, Профессионального Клиента или Рыночного Контрагента в соответствии с COB.

Компания вправе отнести Лицо к разным категориям Клиентов в отношении:

- (a) конкретного Финансового Продукта, Финансовой Услуги или Операции; или
- (b) различных типов Финансовых Продуктов или Операций,

которые должны быть предоставлены или выполнены от имени этого Лица.

1. Розничные клиенты

Розничный клиент – это любой клиент, который не является Профессиональным Клиентом или Рыночным Контрагентом. Розничный клиент (физические и юридические лица) получит самый высокий уровень защиты.

Компания вправе принять решение о предоставлении Финансовых Продуктов или Финансовых Услуг любому Лицу в качестве Розничного Клиента, просто классифицируя это Лицо как Розничного Клиента. Если Компания классифицирует Лицо как Розничного Клиента, то ей не нужно будет оценивать, подлежит ли такое Лицо классификации в качестве

КЛИЕНТТЕРДІҢ ЖІКТЕЛУІ

Компания кез келген адамға қандай да бір Қаржылық Өнімдерді немесе Қаржылық Қызметтерді ұсына отырып, бұл Адамды Клиенттердің төмендегі санаттарының біріне жатқызуға міндетті:

- (a) Бөлшек клиент;
- (b) Кәсіби клиент; немесе
- (c) Нарықтық контрагент.

Компания жаңа Клиентке оны сол Клиентке ұсынылатын Қаржылық Өнімге немесе Қаржылық Қызметке қатысты COB-қа сәйкес Бөлшек клиент, Кәсіби клиент немесе Нарықтық контрагент ретінде жіктейтіні туралы хабарлауға міндетті.

Компания Адамды Клиенттердің әртүрлі санаттарына мыналарға:

бұл Адамның атынан берілуі немесе орындалуы тиіс:

- (a) нақты қаржылық өнімге, Қаржылық қызметке немесе операцияға; немесе
- (b) Қаржылық Өнімдердің немесе Операциялардың әртүрлі түрлеріне қатысты жатқызуға құқылы.

1. Бөлшек клиенттер

Бөлшек клиент – Кәсіби Клиент немесе нарықтық контрагент болып табылмайтын кез келген клиент. Бөлшек клиент (жеке және заңды адамлар) қорғаудың ең жоғары деңгейіне ие болады.

Компания кез келген адамға Бөлшек клиент ретінде Қаржылық Өнімдерді немесе қаржылық Қызметтерді ұсыну туралы шешім қабылдауға құқылы, тек сол адамды Бөлшек клиент ретінде жіктейді. Егер Компания жеке адамды Бөлшек клиент ретінде жіктесе, онда мұндай адам Кәсіби Клиент немесе Нарықтық контрагент ретінде жіктелуге жататынын бағалаудың қажеті жоқ.

Профессионального Клиента или Рыночного Контрагента.

2. Профессиональные клиенты

Профессиональный клиент – это клиент, который обладает достаточным опытом и пониманием соответствующих финансовых продуктов, финансовых услуг, транзакций и любых связанных рисков.

Профессиональный клиент – это клиент, который является либо Признанным Профессиональным клиентом, либо Аттестованным профессиональным клиентом.

2.1 Признанные Профессиональные Клиенты

2.1.1 Требования, чтобы являться Признанным Профессиональным Клиентом

Каждая из следующих организаций является Признанным Профессиональным Клиентом, если она не является Рыночным Контрагентом или ей не присвоена другая классификация согласно COB:

- (a) национальное или региональное правительство;
- (b) государственный орган, управляющий государственным долгом;
- (c) центральный банк;
- (d) международная или наднациональная организация (например, Всемирный Банк, Международный Валютный Фонд или Европейский Инвестиционный Банк) или другая подобная международная организация;
- (e) Уполномоченная Фирма или любое другое уполномоченное или регулируемое финансовое учреждение, включая банк, фирму, осуществляющую операции с ценными бумагами, или страховую компанию;
- (f) Уполномоченный Участник Рынка или любая другая уполномоченная или регулируемая биржа, торговая площадка, центральный депозитарий ценных бумаг или клиринговая палата;
- (g) Схема Коллективного Инвестирования или ее управляющая компания, или любое другое уполномоченное или регулируемое предприятие коллективного инвестирования или управляющая компания такого предприятия;

2. Кәсіби клиенттер

Кәсіби клиент – жеткілікті тәжірибесі бар және тиісті Қаржылық Өнімдерді, Қаржылық қызметтерді, транзакцияларды және кез келген байланысты тәуекелдерді түсінетін клиент.

Кәсіби клиент – Мойындалған Кәсіби Клиент не Аттестатталған кәсіби клиент болып табылатын клиент.

2.1 Мойындалған Кәсіби Клиенттер

2.1.1 Мойындалған Кәсіби Клиент болу талаптары

Төмендегі ұйымдардың әрқайсысы, егер ол Нарықтық Контрагент болмаса немесе COB-қа сәйкес басқа жіктеу берілмесе, Мойындалған Кәсіби Клиент болып табылады:

- (a) ұлттық немесе өңірлік үкімет;
- (b) мемлекеттік борышты басқаратын мемлекеттік орган;
- (c) орталық банк;
- (d) халықаралық немесе ұлттықтан жоғары ұйым (мысалы, Дүниежүзілік Банк, Халықаралық Валюта Қоры немесе Еуропалық инвестициялық Банк) немесе басқа ұқсас халықаралық ұйым;
- (e) Уәкілетті Фирма немесе банкті, бағалы қағаздармен операцияларды жүзеге асыратын фирманы немесе сақтандыру компаниясын қоса алғанда, кез келген басқа уәкілетті немесе реттелетін қаржы мекемесі;
- (f) Нарыққа уәкілетті қатысушы немесе кез келген басқа уәкілетті немесе реттелетін биржа, сауда алаңы, бағалы қағаздардың орталық депозитарийі немесе клирингтік орталық;
- (g) Ұжымдық Инвестициялау схемасы немесе оның басқарушы компаниясы немесе кез келген басқа уәкілетті немесе реттелетін ұжымдық инвестициялау кәсіпорны немесе осындай кәсіпорынның басқарушы компаниясы;

- (h) пенсионный фонд или управляющая компания пенсионного фонда;
 - (i) товарно-сырьевой дилер или дилер товарно-сырьевых деривативов;
 - (j) Крупное Предприятие, как указано ниже;
 - (k) юридическое лицо, акции которого котируются или допущены к торгам на любой бирже страны-члена МОКЦБ;
 - (l) доверительный управляющий траста, который имеет или имел во владении в течение предыдущих 12 месяцев активы на сумму не менее 10 миллионов долларов США; или
 - (m) любой другой институциональный инвестор, основной деятельностью которого является инвестирование в финансовые инструменты, включая организацию, занимающуюся секьюритизацией активов или другими финансовыми операциями.
- (h) зейнетақы қоры немесе зейнетақы қорының басқарушы компаниясы;
 - (i) тауар-шикізат дилері немесе тауар-шикізат туынды құралдарының дилері;
 - (j) төменде көрсетілгендей Ірі Кәсіпорын;
 - (k) акциялары БҚКХҰ-ға мүше елдің кез келген биржасында баға белгіленетін немесе саудасаттыққа жіберілген заңды адам;
 - (l) алдыңғы 12 айда кемінде 10 миллион АҚШ доллары активтері бар немесе иелігінде болған сенімгерлік басқарушы; немесе
 - (m) негізгі қызметі активтерді секьюритилендірумен немесе басқа қаржылық операциялармен айналысатын ұйымды қоса алғанда, қаржы құралдарына инвестициялау болып табылатын кез келген басқа институционалдық инвестор.

2.1.2 Крупное предприятие

Лицо является Крупным Предприятием, если на дату своей последней финансовой отчетности оно отвечает как минимум двум из нижеследующих требований:

- (a) общая сумма активов его баланса составляет не менее 20 миллионов долларов США;
- (b) его чистый годовой оборот составляет не менее 40 миллионов долларов США; или
- (c) собственные средства предприятия составляют не менее 2 миллионов долларов США.

2.2 Аттестованные профессиональные Клиенты

2.2.1 Аттестованные профессиональные Клиенты: Физические лица

Компания вправе рассматривать Клиента - Физическое Лицо в качестве Аттестованного Профессионального Клиента, если

- (a) чистые активы Клиента составляют **не менее 100,000 долларов США**; и
- (b) либо:
 - (i) Компания оценивает Клиента на разумных основаниях на предмет наличия достаточного опыта и понимания соответствующих Финансовых

2.1.2 Ірі кәсіпорын

Егер адам өзінің соңғы қаржылық есептілігінің күніне төмендегі талаптардың кем дегенде екеуіне жауап берсе, ол Ірі Кәсіпорын болып табылады:

- (a) оның балансының жалпы активтері кем дегенде 20 миллион АҚШ долларын құраса;
- (b) оның таза жылдық айналымы кем дегенде 40 миллион АҚШ долларын құраса; немесе
- (c) кәсіпорынның меншікті қаражаты кем дегенде 2 миллион АҚШ долларын құраса.

2.2 Аттестатталған кәсіби клиенттер

2.2.1 Аттестатталған кәсіби клиенттер: жеке адамлар

Компания Клиент - Жеке адамды Аттестатталған Кәсіби Клиент ретінде қарауға құқылы, егер

- (A) Клиенттің таза активтері кем дегенде 100,000 АҚШ долларын құраса; және
- (b) не:
 - (i) Компания Клиентті жеткілікті тәжірибе мен тиісті қаржылық өнімдерді, қаржылық қызметтерді, операцияларды және олармен байланысты кез

Продуктов, Финансовых Услуг, Операций и любых связанных с ними рисков; либо

(ii) Клиент работает или работал в течение предыдущих двух лет в Уполномоченной Фирме (в МФЦА) или в любом другом уполномоченном или регулируемом финансовом учреждении, включая банк, фирму, осуществляющую операции с ценными бумагами, или страховую компанию, на должности, которая требует знания типов Финансовых Продуктов, Финансовые Услуги или Операций; и

(с) соблюдена нижеследующая процедура:

(i) Клиент должен подтвердить Компании в письменной форме, что он желает, чтобы его рассматривали в качестве Профессионального Клиента, либо:

(1) в целом;

(2) в отношении конкретного финансового продукта, финансовой услуги или операции; или

(3) в отношении типа финансового продукта, финансовой услуги или операции;

(ii) Компания обязана предоставить Клиенту в письменной форме четкое предупреждение с указанием тех защитных мер и механизмов, которые Клиент может утратить в результате отказа от своей классификации в качестве Розничного Клиента; и

(iii) Клиент обязан подтвердить в письменной форме, что он осведомлен о последствиях потери таких мер и механизмов защиты, что оформляется отдельным документом, дополнительно к клиентскому соглашению или иному контракту.

Расчет величины чистых активов физического лица

Расчет величины чистых активов Клиента - физического лица:

(a) не должен включать в себя стоимость недвижимого имущества - основного места жительства Клиента; и

(b) может включать в себя любые активы, прямо или косвенно принадлежащие Клиенту.

Оценка опыта и понимания

келген тәуекелдерді түсіну тұрғысынан қисынды негізде бағаласа; немесе

(ii) Клиент алдыңғы екі жыл ішінде Уәкілетті Фирмада (АХҚО-да) немесе банкті, операцияларды жүзеге асыратын фирманы қоса алғанда, кез келген басқа уәкілетті немесе реттелетін қаржы мекемесінде жұмыс істеп жүрсе немесе жұмыс істесе

қаржылық өнімдердің, қаржылық қызметтердің немесе операциялардың түрлерін білуді талап ететін лауазымдардағы бағалы қағаздармен немесе сақтандыру компаниясымен; және

(с) келесі рәсім орындалды:

(i) Клиент Компанияға Кәсіби Клиент ретінде қаралғысы келетінін жазбаша түрде растауы тиіс немесе:

(1) жалпы;

(2) нақты қаржылық өнімге, қаржылық қызметке немесе операцияға қатысты; немесе

(3) қаржылық өнімнің, қаржылық қызметтің немесе операцияның түріне қатысты;

(ii) Компания Клиентке Бөлшек клиент ретінде жіктеуден бас тарту нәтижесінде Клиент жоғалтуы мүмкін қорғаныс шаралары мен тетіктерін көрсете отырып, жазбаша түрде нақты ескерту беруге міндетті; және

(iii) Клиент осындай қорғау шаралары мен тетіктерін жоғалтудың салдары туралы білетіндігін жазбаша нысанда растауға міндетті, ол клиенттік келісімге немесе өзге келісімшартқа қосымша жеке құжатпен ресімделеді.

Жеке адамның таза активтерінің шамасын есептеу

Клиент - жеке адамның таза активтерінің шамасын есептеу:

(a) жылжымайтын мүліктің құнын - Клиенттің негізгі тұрғылықты жерін қамтымауы тиіс; және

(b) Клиентке тікелей немесе жанама түрде тиесілі кез келген активтерді қамтуы мүмкін.

Тәжірибе мен түсінуді бағалау

Компания обязана, когда это применимо, рассматривать нижеследующие вопросы:

- (a) знания и понимание Лица о:
 - (i) соответствующих Финансовых Продуктах, Финансовых Услугах и Операциях; и
 - (ii) любых рисках в целом, или связанных с определенным Финансовым Продуктом, Финансовой Услугой или Операцией;
- (b) продолжительность времени, в течение которого Лицо участвовало в деятельности на финансовом рынке;
- (c) частота, с которой Лицо совершало Операции;
- (d) степень, в которой Лицо ранее полагалось на профессиональные финансовые консультации;
- (e) размер и характер Операций, которые ранее совершались Лицом или от имени Лица на финансовых рынках;
- (f) соответствующая квалификация или подготовка Лица;
- (g) состав и размер инвестиционного портфеля Лица;
- (h) любые другие вопросы, которые Компания сочтет важными.

Юридические лица и структуры, владеющие инвестиционным портфелем физического лица

Компания вправе классифицировать в качестве Аттестованного Профессионального Клиента юридическое лицо или структуру, включая предприятие, траст или фонд, который создан исключительно с целью управления инвестиционным портфелем физического лица, если такое лицо было оценено как отвечающее требованиям, изложенным в пункте 2.2.1.

Владельцы совместных счетов физических лиц

Компания вправе классифицировать в качестве Профессионального Клиента физическое лицо (далее «владелец совместного счета»), у которого есть совместный счет с другим физическим лицом, которое в свою очередь было оценено как отвечающее требованиям, изложенным в пункте 2.2.1 (далее - «основной владелец счета»), если:

- (a) владелец совместного счета является Членом Семьи владельца основного счета;

Компания может болған жағдайда төмендегі мәселелерді қарауға міндетті:

- (a) Адамның мынадай:
 - (i) тиісті қаржылық өнімдер, қаржылық қызметтер және операциялар; және
 - (ii) жалпы немесе белгілі бір Қаржылық Өніммен, Қаржылық Қызметпен немесе Операциямен байланысты кез келген тәуекелдер туралы білімі және түсінігі;
- (b) Адамның қаржы нарығындағы қызметке қатысқан уақытының ұзақтығы;
- (c) Адамның операция жасау жиілігі;
- (d) Адамның бұған дейін Кәсіби қаржылық кеңестерге сүйену дәрежесі;
- (e) бұған дейін адам жасаған немесе қаржы нарықтарындағы адамның атынан жасалған операциялардың мөлшері мен сипаты;
- (f) Адамның тиісті біліктілігі немесе дайындығы;
- (g) Адамның инвестициялық портфелінің құрамы мен мөлшері;
- (h) Компания маңызды деп санайтын кез келген басқа сұрақтар.

Жеке адамның инвестициялық портфелін иеленетін заңды адамдар мен құрылымдар

Егер жеке адам 2.2.1-тармақта баяндалған талаптарға сәйкес деп бағаланған болса, Компания мұндай адамның инвестициялық портфелін басқару мақсатында ғана құрылған кәсіпорынды, трасты немесе қорды қоса алғанда, заңды адамды немесе құрылымды аттестатталған кәсіби клиент ретінде жіктеуге құқылы.

Жеке адамлардың бірлескен шоттарының иелері

Компания басқа жеке адаммен бірлескен шоты бар жеке адамды (бұдан әрі – «бірлескен шот иесі») Кәсіби Клиент ретінде жіктеуге құқылы, ол өз кезегінде 2.2.1-тармақта баяндалған талаптарға сәйкес деп бағаланды (бұдан әрі – «шоттың негізгі иесі»), егер:

- (a) бірлескен шот иесі негізгі шот иесінің отбасы мүшесі болып табылса;

(b) счет используется для управления Инвестициями в интересах основного владельца счета и совместного владельца счета;

(c) соблюдена нижеследующая процедура:

(i) владелец совместного счета должен подтвердить Компании в письменной форме, что инвестиционные решения, относящиеся к совместному счету, принимаются основным владельцем счета в целом от его имени или в его интересах;

(ii) владелец совместного счета должен подтвердить Компании в письменной форме, что он желает, чтобы его рассматривали как Профессионального Клиента, либо:

(1) в целом; либо

(2) в отношении конкретного Финансового Продукта, Финансовой Услуги или Операции; либо

(3) в отношении типа Финансового Продукта, Финансовой Услуги или Операции;

(iii) Компания обязана предоставить владельцу совместного счета в письменной форме четкое предупреждение с указанием тех защитных мер и механизмов, которые Клиент может утратить в результате отказа от своей классификации в качестве Розничного Клиента; и

(iv) владелец совместного счета обязан подтвердить в письменной форме, что он осведомлен о последствиях потери таких мер и механизмов защиты, что оформляется отдельным документом, дополнительно к клиентскому соглашению или иному контракту.

2.2.2 Аттестованные Профессиональные Клиенты: Предприятия

Компания вправе рассматривать Предприятие в качестве Аттестованного Профессионального Клиента, если:

(а) Компания оценивает Предприятие (такая оценка также может включать в себя оценку физического лица или физических лиц, уполномоченных принимать инвестиционные решения от имени Предприятия) на разумных основаниях на предмет наличия достаточного опыта и понимания соответствующих Финансовых Продуктов, Финансовых Услуг или Операций, а также любые связанные с этим риски; и

(b) шот негизгі шот иесінің және бірлескен шот иесінің мүддесі үшін Инвестицияларды басқару үшін пайдаланылса;

(c) келесі рәсім орындалса:

(i) бірлескен шот иесі компанияларға бірлескен шотқа қатысты инвестициялық шешімдерді жалпы шоттың негізгі иесі оның атынан немесе оның мүддесі үшін қабылдайтынын жазбаша түрде растауы тиіс;

(ii) бірлескен шот иесі компанияға кәсіби клиент ретінде қаралғысы келетінін жазбаша түрде растауы тиіс немесе:

(1) жалпы алғанда; немесе

(2) нақты Қаржылық Өнімге, Қаржылық Қызметке немесе Операцияға қатысты; не

(3) Қаржылық Өнімнің, Қаржылық Қызметтің немесе Операцияның түріне қатысты;

(iii) Компания бірлескен шот иесіне Бөлшек клиент ретінде жіктеуден бас тарту нәтижесінде Клиент жоғалтуы мүмкін қорғаныс шаралары мен тетіктерін көрсете отырып, жазбаша түрде нақты ескерту беруге міндетті; және

(iv) бірлескен шот иесі осындай қорғау шаралары мен тетіктерін жоғалтудың салдары туралы білетіндігін жазбаша нысанда растауға міндетті, ол клиенттік келісімге немесе өзге келісімшартқа қосымша жеке құжатпен ресімделеді.

2.2.2 Аттестатталған Кәсіби Клиенттер: Кәсіпорындар

Компания Кәсіпорынды Аттестатталған Кәсіби Клиент ретінде қарауға құқылы, егер:

(а) Компания Кәсіпорынды (мұндай бағалау жеке адамды немесе кәсіпорын атынан инвестициялық шешімдер қабылдауға уәкілетті жеке адамларды бағалауды да қамтуы мүмкін) жеткілікті тәжірибе мен тиісті қаржылық өнімдерді, қаржылық қызметтерді немесе операцияларды, сондай-ақ кез келген байланысты тәуекелдерді түсіну үшін қисынды негізде бағалайды; және

(b) размер собственных средств Предприятия должен быть не менее 1 миллиона долларов США.

Другие виды Предприятий

Компания также вправе классифицировать Предприятие в качестве Аттестованного Профессионального Клиента, если Предприятие имеет:

- (a) Контролирующее Лицо;
- (b) Холдинговую Компанию;
- (c) Дочернюю Компанию (прямо или косвенно); или
- (d) Партнера по совместной деятельности, соответствующее пункту 2.2.2 для того, чтобы быть классифицированным в качестве Аттестованного Профессионального Клиента.

2.3 Клиент больше не соответствует требованиям, чтобы являться Профессиональным Клиентом

Если Компании становится известно, что Клиент больше не соответствует требованиям для классификации его в качестве Профессионального Клиента, то Компания обязана в кратчайшие сроки проинформировать Клиента об этом и, при необходимости, обсудить с Клиентом шаги, которые Компания и Клиент могут предпринять для разрешения сложившейся ситуации, в том числе уведомление Клиента Компанией о такой реклассификации.

3 Реклассификация Профессионального Клиента в Розничного Клиента

3.1 Обязанность уведомить Профессионального Клиента о праве рассматривать его в качестве Розничного Клиента

Если Компания предоставляет услуги Розничным Клиентам и Профессиональным Клиентам, то она должна при первом установлении отношений с Лицом в качестве Профессионального Клиента уведомить это Лицо в письменной форме о:

- (a) своем праве классифицировать это Лицо в качестве Розничного Клиента;
- (b) более высоком уровне защиты, доступном для Розничных Клиентов; и

(b) Кэсипорынның меншікті қаражатының мөлшері кем дегенде 1 миллион АҚШ долларын құрауы тиіс.

Кэсипорындардың басқа түрлері

Сондай-ақ, Егер кэсипорынның:

- (a) Бақылаушы Адамсы;
- (b) Холдингтік компаниясы;
- (c) Еншілес Компаниясы (тікелей немесе жанама); немесе
- (d) Аттестатталған Кэсіби Клиент ретінде жіктелуі үшін 2.2.2-тармаққа сәйкес келетін Бірлескен қызмет бойынша әріптесі бар болса, Компания Кэсипорынды Аттестатталған Кэсіби Клиент ретінде жіктеуге құқылы.

2.3 Клиент енді Кэсіби Клиент болу талаптарына сәйкес келмейді

Егер Компания Клиенттің оны Кэсіби Клиент ретінде жіктеу талаптарына сәйкес келмейтінін білсе, онда Компания бұл туралы Клиентке қысқа мерзімде хабарлауға және қажет болған жағдайда Компания мен Клиент осы жағдайды шешу үшін қабылдай алатын қадамдарды, соның ішінде Компанияның Клиентті осындай қайта жіктеу туралы хабардар етуін клиентпен талқылауға міндетті.

3 Кэсіби Клиентті бөлшек Клиентке қайта жіктеу

3.1 Кэсіби клиентке оны Бөлшек клиент ретінде қарау құқығы туралы хабарлау міндеті

Егер Компания Бөлшек Клиенттерге және Кэсіби Клиенттерге қызмет көрсетсе, онда ол Кэсіби Клиент ретінде адаммен қатынасты алғаш орнатқан кезде бұл адамға жазбаша түрде хабарлауы керек:

- (a) Бұл адамды Бөлшек клиент ретінде жіктеу құқығы;
- (b) Бөлшек Клиенттер үшін қол жетімді қорғаудың жоғары деңгейі; және

(с) периоде времени, в течение которого Лицо может самостоятельно выбрать быть классифицированным в качестве Розничного Клиента.

Если Лицо не принимает решение быть классифицированным в качестве Розничного Клиента в течение времени, указанного Компанией, то Компания вправе классифицировать это Лицо как Профессионального Клиента.

3.2 Компания, не предоставляющая услуги Розничным клиентам

Если Компания не предоставляет услуги Розничным Клиентам, то она должна проинформировать своих Клиентов об этом факте и о любых соответствующих последствиях.

3.3 Профессиональный клиент, который обращается с просьбой, чтобы его рассматривали в качестве Розничного Клиента

Если Профессиональный Клиент обращается к Компании с просьбой рассматривать его в качестве Розничного Клиента, то Компания должна классифицировать его как Розничного Клиента, кроме случаев, когда Компания не предоставляет услуги Розничным Клиентам.

Запрос в компанию, не оказывающую услуги Розничным Клиентам

В случае если Компания, не предоставляет услуги Розничным Клиентам, она может получить запрос от Профессионального Клиента с просьбой классифицировать его в качестве Розничного Клиента. Если характер Клиента или требуемый уровень защиты таковы, что он больше не соответствует требованиям для того, чтобы быть Профессиональным Клиентом, тогда Компания Фирма должна прекратить предоставлять услуги этому Клиенту.

Клиент, классифицированный в категорию Розничного клиента, может подать запрос на реклассификацию в категорию Профессионального клиента, заполнив Анкету, приложенную к данному Приложению. При этом Компания имеет право оставить клиента в категории Розничного клиента на основании проведенной оценки.

4 Рыночные контрагенты

(с) жеке адам Бөлшек Клиент ретінде жіктелуді өз бетінше таңдай алатын уақыт кезеңі.

Егер адам Компания көрсеткен уақыт ішінде Бөлшек Клиент ретінде жіктелуге шешім қабылдаса, онда Компания бұл адамды кәсіби клиент ретінде жіктеуге құқылы.

3.2 Бөлшек клиенттерге қызмет көрсетпейтін Компания

Егер Компания Бөлшек Клиенттерге қызмет көрсетпесе, онда ол өз Клиенттеріне осы факт туралы және кез келген тиісті салдары туралы хабарлауы тиіс.

3.3 Өзін Бөлшек клиент ретінде қарау туралы өтінішпен жүгінетін Кәсіби клиент

Егер Кәсіби Клиент Компанияға оны Бөлшек клиент ретінде қарау туралы өтінішпен жүгінсе, онда Компания Бөлшек Клиенттерге қызмет көрсетпейтін жағдайларды қоспағанда, оны Бөлшек клиент ретінде жіктеуі тиіс.

Бөлшек клиенттерге қызмет көрсетпейтін компанияға сұрау салу

Егер Компания Бөлшек Клиенттерге қызмет көрсетпесе, ол Кәсіби Клиенттен оны Бөлшек клиент ретінде жіктеу туралы өтінішпен сұрату ала алады. Егер Клиенттің сипаты немесе талап етілетін қорғаныс деңгейі Кәсіби Клиент болу талаптарына сәйкес келмейтін болса, онда Компания Фирма сол Клиентке қызмет көрсетуді тоқтатуы тиіс.

Бөлшек клиент санатына жатқызылған Клиент осы Қосымшаға қоса берілген сауалнаманы толтыру арқылы Кәсіби Клиент санатына қайта жіктеуге сұрату бере алады. Бұл ретте, Компания жүргізілген бағалау негізінде Клиентті Бөлшек клиент санатында қалдыруға құқылы.

4 Нарықтық контрагенттер

4.1 Классификация в качестве Рыночного контрагента

Компания вправе классифицировать Лицо в качестве Рыночного Контрагента, если и в той мере, в которой такое Лицо не отнесено к другой классификации в соответствии с СОВ 2, и если это Лицо соответствует требованиям, предъявляемым для:

- (a) Признанного Профессионального Клиента; или
- (b) Аттестованного Профессионального Клиента, и является дочерней компанией Холдинговой Компании, которая считается Профессиональным Клиентом в силу того, что является Крупным Предприятием, подпадающим под действие 2.1.1,

при условии соответствия требованиям пункта 4.2.

4.2 Требование о подтверждении со стороны Клиента

Для того чтобы Компания классифицировала Лицо в качестве Рыночного Контрагента, Компания должна обеспечить, что:

- (a) Лицу было направлено предварительное письменное уведомление о его классификации в качестве Рыночного Контрагента; и
- (b) Лицо не просило классифицировать его иначе, как Рыночного Контрагента в течение времени, указанного в уведомлении.

5. Защита Клиентов

Нормативные требования Правил ведения бизнеса МФЦА, предполагают разный уровень предоставления защиты Розничным, Профессиональным клиентам и Рыночным контрагентам, с максимальным уровнем защиты, предоставляемой для Розничных клиентов.

Такая защита и ее механизмы описаны в следующих пунктах Правил ведения бизнеса МФЦА:

- 3.3 Предложение Финансовых Продуктов
- 3.4 Незапрашиваемое Клиентом Прямое Предложение Финансовых Продуктов
- 4.2 Клиентское Соглашение
- 4.4 Содержание ключевой информации
- 5.2 Оценка Пригодности
- 5.3 Оценка уместности
- 5.6 Пакетные продукты - раскрытие дополнительной информации
- 6.1 Исполнение на наилучших условиях
- 6.2 Обработка распоряжений Клиентов

4.1 рыночный контрагент ретінде жіктеу

Егер Компания мұндай адам 2 СОВ-қа сәйкес басқа жіктеуге жатқызылмаған шамада болса және 4.2-тармақтың талаптарына сәйкес келген жағдайда егер ол адам мынадай:

- (a) Мойындалған Кәсіби Клиент; немесе
- (b) Аттестатталған Кәсіби Клиент үшін қойылған талаптарға сәйкес келмесе, Нарықтық Контрагент ретінде адамды жіктеуге құқылы және Холдингтік Компанияның еншілес компаниясы болып табылады, 2.1.1-ге жататын Ірі Кәсіпорын болғандықтан Кәсіби Клиент болып есептеледі.

4.2 Клиент тарапынан растау туралы талап

Компания Адамды рыночный контрагент ретінде жіктеуі үшін Компания мыналарды қамтамасыз етуі тиіс:

- (a) Адамға Нарықтық Контрагент ретінде жіктелгені туралы алдын ала жазбаша хабарлама жіберілді; және
- (b) Адам хабарламада көрсетілген уақыт ішінде оны Нарықтық Контрагент ретінде басқаша жіктеуді сұраған жоқ.

5. Клиенттерді Қорғау

АХҚО бизнесті жүргізу қағидаларының нормативтік талаптары бөлшек клиенттер үшін берілетін қорғаудың ең жоғары деңгейімен бөлшек, кәсіби клиенттер мен рыночный контрагенттерге қорғауды ұсынудың әртүрлі деңгейін көздейді.

Мұндай қорғау және оның тетіктері АХҚО бизнесті жүргізу қағидаларының мынадай тармақтарында сипатталған:

- 3.3 Қаржылық Өнімдерді ұсыну
- 3.4 Клиент сұратпайтын Қаржылық өнімдерді тікелей ұсыну
- 4.2 Клиенттік Келісім
- 4.4 Негізгі Ақпараттың мазмұны
- 5.2 Жарамдылықты бағалау
- 5.3 Сәйкестікті бағалау
- 5.6 Топтамалық өнімдер - қосымша ақпаратты ашу
- 6.1 Үздік Шарттармен орындау
- 6.2 Клиенттердің өкімдерін өңдеу

- 8.3 Правила Инвестирования Клиентов
- 10.5 Ключевая информация
- 15 Рассмотрение жалоб и разрешение споров

Ограничения лицензии

В соответствии с лицензионными ограничениями, Компания не имеет право осуществления с Розничными Клиентами операций со следующими финансовыми продуктами:

- Структурированные Финансовые Продукты,
- Фьючерсы,
- Контракты на Разницу Цен,
- Опционы

Общая информация и контакты

Приведенная выше информация основана на Правилах ведения бизнеса МФЦА, Правилах МФЦА № FR0005 от 2017 года (СОВ), которые гарантируют, что фирмы, предоставляющие финансовые услуги, работающие в МФЦА, соответствуют стандартам поведения, ожидаемым от таких фирм, особенно в отношении обращения с их клиентами, а также в отношениях с контрагентами и другими участниками рынка. СОВ также включает правила, гарантирующие, что поведение фирм, работающих в МФЦА, способствует укреплению и поддержанию целостности финансовых рынков в МФЦА.

Более подробную информацию о Правилах МФЦА вы можете получить на сайте Международного финансового центра «Астана» по адресу:

<http://www.aifc.kz>

Для получения дополнительной информации относительно Уведомления о классификации клиентов, пожалуйста, свяжитесь с нашим офисом по:

Тел.: + 7 7172 727555 или 7555 (бесплатно со всех операторов), e-mail: info@ffin.global или в нашей Торговой платформе Tradernet

- 8.3 Клиенттерді Инвестициялау қағидалары
- 10.5 Негізгі ақпарат
- 15 Шағымдарды қарау және дауларды шешу

Лицензия шектеулері

Лицензиялық шектеулерге сәйкес Компания Бөлшек Клиенттермен мынадай қаржылық өнімдермен операцияларды жүзеге асыруға құқылы емес:

- Құрылымдық Қаржылық Өнімдер,
- Фьючерстер,
- Баға айырмашылығына келісімшарттар,
- Опциондар

Жалпы ақпарат және байланыс деректері

Жоғарыда келтірілген ақпарат қаржылық қызметтер көрсететін, АХҚО-да жұмыс істейтін фирмалардың осындай фирмалардан күтілетін, әсіресе олардың клиенттерімен қатынасқа, сондай-ақ контрагенттермен және басқалармен қатынастарына қатысты, сондай-ақ нарыққа қатысушыларға қатысты мінез-құлқы стандарттарына сәйкес келетініне кепілдік беретін АХҚО Бизнес жүргізу қағидаларына, АХҚО-ның 2017 жылғы № FR0005 (СОВ) қағидаларына негізделген. СОВ сондай-ақ АХҚО-да жұмыс істейтін фирмалардың мінез-құлқы АХҚО-ғы қаржы нарықтарының тұтастығын нығайтуға және қолдауға ықпал ететініне кепілдік беретін қағидаларды қамтиды.

АХҚО Қағидалары туралы толық ақпаратты «Астана» халықаралық қаржы орталығының сайтынан мынадай:

<http://www.aifc.kz> мекенжайы бойынша ала аласыз.

Клиенттерді жіктеу туралы хабарлама туралы қосымша ақпарат алу үшін біздің офиске хабарласыңыз:

Тел.: + 7 7172 727555 немесе 7555 (барлық операторлардан тегін), e-mail: info@ffin.global немесе біздің Tradernet сауда платформасында