

**Приложение 5**  
**к Регламенту оказания брокерских**  
**(агентских) услуг на рынке ценных бумаг,**  
**утвержденному решению Совета директоров**  
**Публичной компании Freedom Finance Global PLC**  
**\_\_\_\_\_от 2023 г.**

**Annex 5**  
**to the Regulations on Provision of Brokerage**  
**(Agency) Services on the Securities Market**  
**approved by Resolution of the Board of**  
**Directors of Freedom Finance Global PLC dated**  
**\_\_\_\_\_2023**

**Условия, применимые к Розничным клиентам**

**Terms applicable to Retail Clients**

**1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**1. DEFINITIONS**

1.1 "МФЦА" означает Международный финансовый центр "Астана"

"AIFC" means the Astana International Financial Centre

1.2 "Правила ведения бизнеса " означает Правила ведения бизнеса МФЦА (Правила МФЦА № FR0005 от 2017 года)

"COB" means the AIFC Conduct of Business Rules (AIFC Rules No. FR0005 of 2017)

1.3 "Глоссарий" означает Глоссарий МФЦА (Акт МФЦА № FR0017 от 2018 года);

"Glossary" means the AIFC Glossary (AIFC Act No. FR0017 of 2018);

1.4 "Профессиональный клиент" – это клиент, который является либо Признанным профессиональным клиентом, либо Аттестованным профессиональным клиентом;

"Professional Client" is a Client that is either a Deemed Professional Client or an Assessed Professional Client;

1.5 "Регламент" означает Регламент оказания брокерских (агентских) услуг на рынке ценных бумаг, утверждаемый Советом директоров Компании время от времени;

"Regulations" means the Regulations on Provision of Brokerage (Agency) Services on the Securities Market approved by the Board of Directors of the Company from time to time;

1.6 "Розничный клиент" означает Клиента, не классифицированного Компанией в качестве Профессионального клиента или Рыночного контрагента;

"Retail Client" means a Client that is not classified as a Professional Client or Market Counterparty;

1.7 "Рыночный контрагент" означает Клиента, отвечающего требованиям, предъявляемым к Рыночным контрагентам, установленным в п. 2.7 Правил ведения бизнеса.

"Market Counterparty" means a Client that meets the requirements for a Market Counterparty in COB .7.

**2. УСЛОВИЯ, ПРИМЕНИМЫЕ К РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ**

**GENERAL TERMS**

2.1 Любые термины с заглавной буквы, используемые, но не определенные в настоящем Приложении 5, имеют значение, данное им в Глоссарии.

Any capitalized terms used but not defined herein shall have the meaning given to them in the Glossary.

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.

The Company in its activities takes into account that the requirements of the COB imply that the Retail Client needs a greater degree of protection than Professional Clients and Market Counterparties.

- |      |  |  |
|------|--|--|
| 2.3  | Во избежание сомнений, к Розничным клиентам применимы все положения Регламента, за исключением положений, установленных Приложением 10 к Регламенту в отношении Профессиональных клиентов.   | For the avoidance of doubt, all provisions of the Regulations apply to Retail Clients, except those set out in Annex 10 thereto in respect of Professional Clients.  |
| 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:   | By acceding to the Regulations, the Client declares that he/she has been notified of their classification as Retail Client in accordance with the notice in Appendix A hereto and fully understands that:                                    |
| 2.5. | Компания предоставит наивысший уровень защиты Розничному клиенту по сравнению с Профессиональными клиентами и Рыночными контрагентами;   | the Company will provide the highest level of protection to the Retail Client as compared to Professional Clients and Market Counterparties;   |
| 2.5. | Клиенту как Розничному клиенту будут доступны операции с финансовыми инструментами, за исключением некоторых видов операций с отдельными видами финансовых инструментов, в отношении которых Компания не вправе оказывать финансовые услуги Розничным клиентам | transactions with financial instruments will be available to the Client as a Retail Client, except for transactions with the following financial instruments, in respect of which the Company is not entitled to provide financial services: |
| 2.5. | Клиент вправе инициировать процедуру по признанию его Профессиональным клиентом.   | The Client has the right to initiate the procedure on recognition it as the Professional client.   |

*Инвестиционные риски по сделкам с опционами и фьючерсными контрактами*

*Investment risks on transactions with options and futures contracts*

Сделки с опционами и фьючерсными контрактами дают возможность получить более высокий процент прибыли по сравнению с акциями и облигациями, но при этом несут риск значительных убытков.

Transactions with options and futures contracts offer the opportunity for higher percentage gains than stocks and bonds, but carry the risk of significant losses.

Покупка и продажа фьючерсных контрактов подразумевает обязательство купить или продать базовые ценные бумаги по фиксированной цене (цене поставки) на заранее оговоренную дату (дата поставки).

Buying and selling futures contracts implies a commitment to buy or sell the underlying securities at a fixed price (delivery price) on a predetermined date (delivery date).

если цены повышаются, то существует риск поставки базовых инструментов в тот момент, когда цена поставки значительно ниже рыночной цены;

if prices rise, there is a risk of delivery of the underlying instruments at a time when the delivery price is significantly below the market price;

если цены снижаются, то существует риск покупки базовых инструментов в тот момент, когда их рыночная стоимость значительно ниже.

if prices fall, there is a risk of buying the underlying instruments at a time when their market value is significantly lower.

Потенциал убытков по сделкам с опционами и фьючерсными контрактами нельзя предопределить, и он может быть неограниченным.

The loss potential on options and futures contracts cannot be predetermined and may be unlimited.

Гарантийное обеспечение

Collateral

Некоторые виды Сделок ПФИ требуют предоставления имущественного

Certain types of Derivative Transactions require the provision of financial assurance, known as a

обеспечения, так называемого гарантийного обеспечения. Гарантийное обеспечение должно быть предоставлено и в момент открытия позиции, и в течение срока обращения Опционов или Фьючерсов.

Если Клиент не может выполнить требование о внесении дополнительного гарантийного обеспечения, то Компания вправе немедленно, без письменного либо устного уведомления Клиента, закрыть открытые позиции в Производных финансовых инструментах и использовать уже предоставленное обеспечение для расчетов по таким позициям.

collateral. The collateral must be provided both at the time the position is opened and during the term of the Options or Futures.

If the Client is unable to fulfill the requirement to deposit additional collateral, the Company may immediately, without written or oral notice to the Client, close open positions in Derivative and use the already provided collateral for the settlement of such positions.

## 2.5 Расчет денежными средствами

Если поставка или покупка базовых ценных бумаг невозможна (например, в случаях с индексными опционами или индексными фьючерсами), то необходимо предоставить денежную сумму (если не были достигнуты рыночные ожидания), равную разнице между ценой реализации опциона или ценой поставки фьючерсного контракта и рыночной ценой при реализации опциона или рыночной ценой на дату поставки фьючерсного контракта. Эта разница представляет потенциал убытков, который не может быть определен заранее, и может быть неограниченным. Кроме того, необходимо обеспечить достаточную ликвидность для расчетов по этой сделке.

## Cash settlement

If delivery or purchase of the underlying securities is not possible (e.g., in cases involving index options or index futures), a cash amount (if market expectations have not been achieved) equal to the difference between the exercise price of the option or the delivery price of the futures contract and the market price when the option is exercised or the market price on the delivery date of the futures contract must be provided. This difference represents the loss potential, which cannot be determined in advance and may be unlimited. In addition, there must be sufficient liquidity to settle this transaction.

## 2.6 Покупка опционов

Покупая опцион (колл и пут – покупка для открытия длинной позиции), Клиент приобретает право получать или продавать базовые инструменты. В случае с опционами американского типа данное право может быть реализовано в любое время до окончания срока контракта либо на день истечения срока контракта (экспирации), даты исполнения или даты погашения, в то время как с опционами европейского типа данное право может быть реализовано только на момент окончания срока контракта (экспирации), даты исполнения или даты погашения.

Потенциал убытков ограничен размером премии, уплаченной за опцион.

## Purchasing Options

By purchasing an option (call and put option - buying to open a long position), the Client acquires the right to receive or sell the underlying instruments. In the case of American-type options, this right may be exercised at any time before the expiration of the contract or on the contract expiration (expiration) date, exercise date or maturity date, while with European-type options this right may be exercised only on the contract expiration (expiration) date, exercise date or maturity date.

The loss potential is limited to the amount of premium paid for the option.

С этими и иными инвестиционными рисками, присущим сделкам с опционами и фьючерсными контрактами, Клиент Компании обязан подробнее ознакомиться в Приложении 4 к Регламенту до начала торговли деривативами.

The Company's Client shall familiarize himself with these and other investment risks inherent in transactions with options and futures contracts in Annex 4 to the Regulations before trading in derivatives.

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

All other conditions of the services provided by the Company, which are not explicitly defined in these Terms, are determined by the provisions of the Regulations.

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.

APPENDIX A  
to Annex 5  
to the Regulations on Provision of Brokerage  
(Agency) Services on the Securities Market  
approved by Resolution of the Board of Directors  
of Freedom Finance Global PLC dated 28 July 2023

## УВЕДОМЛЕНИЕ О КЛАССИФИКАЦИИ В КАЧЕСТВЕ РОЗНИЧНОГО КЛИЕНТА

## NOTICE OF CLASSIFICATION AS A RETAIL CLIENT

\_\_\_\_\_  
*ФИО клиента*

\_\_\_\_\_  
*Full name of the Client*

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.

Freedom Finance Global PLC (the Company) is subject to AIFC Conduct of Business Rules (regulatory requirements, COB), including obligations to protect investors. Company also has license restrictions.

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.

A fundamental part of this regulatory framework is the requirement to classify Clients. We are required under regulatory requirements to classify you into one of the categories (Retail Client, Professional Client or Market Counterparty) so that when carrying out business with you we can provide the level of information, services and protection that is appropriate to and consistent with your classification as well as apply licensing restrictions on the carrying out transactions with certain financial products.

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

In accordance with regulatory requirements Retail client category will be provided with the maximum level of protection.

Пожалуйста ознакомьтесь с разделом 5 Приложения к настоящему Уведомлению.

Please read Section 5 of the Appendix to this Notice.

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.

This Notice is to inform you that we will, on the basis of the information available to us, treat you as a **Retail Client** in accordance with regulatory requirements in providing our services to you.

Вам как Розничному клиенту будут доступны операции с финансовыми инструментами включая Акции, Долговые Обязательства,

You, as a Retail Client, will have access to transactions with financial instruments including Shares, Debentures, Warrants, Certificates, Rights

Варранты, Сертификаты, Права или доли участия в Инвестициях, Паи в Схемах Коллективного Инвестирования, а также с Производными финансовыми инструментами, включая Структурированные Финансовые Продукты, Фьючерсы, Контракты на Разницу Цен и 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.

to or interests in Investments, Units in Collective Investment Schemes.

In accordance with license restrictions, the Company is not entitled to carry on with Retail Clients the following financial instruments:

- Structured Financial Products,
- Futures,
- Contracts for Differences,
- Options

In case you want to be treated as a Professional client, you need to go through the appropriate procedure and meet certain criteria. In this case, the Company still has the right to leave you in the Retail Client category based on the assessment carried out.

The criteria that will allow us to classify you as a Professional Client as well as the reclassification procedure are set out in the Annex this Notice which can also be found on the Company's website: <http://www.ffin.global>, as well as in our Trading Platform Tradernet (Tradernet).

It is your responsibility to inform us if you want to change your classification and if any change occurs that could affect your classification as a Retail Client. In order to go through the procedure for your classification to the Professional Client category, you need to go to your personal Tradernet account and submit a non-trade order "AIFC Client Classification". For details, please contact your investment advisor.

**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 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

**CLIENT CLASSIFICATION**

The Company when providing any Financial Products or Financial Services to any Person must classify that Person as one of the following categories of Client:

- (a) a Retail Client;
- (b) a Professional Client; or
- (c) a Market Counterparty.

The Company must notify a new Client of its classification as a Retail Client, Professional Client, or Market Counterparty in accordance with COB in respect of the Financial Product or Financial Service being provided to that Client.

The Company may classify a Person as belonging to different categories of Client in respect of:

- (a) a specific Financial Product, Financial Service, or Transaction; or
- (b) different types of Financial Product or Transaction,

which are to be provided to, or carried out on behalf of, that Person.

**1. Retail Clients**

Retail client is any Client that is not a Professional Client or a Market Counterparty. Retail Client (Natural Persons and Legal Entities) will receive the highest level of protection.

The Company may choose to provide Financial Products or Financial Services to any Person as a Retail Client simply by classifying that Person as a Retail Client. If the Company classifies the Person as a Retail Client in this way, it will not be required to assess whether that Person would otherwise be classified as a Professional Client or a Market Counterparty.

**2. Professional Clients**

Professional Client is a Client who possesses sufficient experience and understanding of relevant financial products, financial services, transactions and any associated risks.

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;
- (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

A Professional Client is a Client that is either a Deemed Professional Client or an Assessed Professional Client.

## 2.1 Deemed Professional Client

### 2.1.1 Requirements to be a Deemed Professional Client:

Each of the following entities is a Deemed Professional Client unless it is a Market Counterparty or is given a different classification under COB:

- (a) a national or regional government;
- (b) a public body that manages public debt;
- (c) a central bank;
- (d) an international or supranational institution (such as the World Bank, the International Monetary Fund, or the European Investment Bank) or other similar international organisation;
- (e) an Authorised Firm (at AIFC), or any other authorised or regulated financial institution, including a bank, securities firm or insurance company;
- (f) an Authorised Market Institution (at AIFC), or any other authorised or regulated exchange, trading facility, central securities depository, or clearing house;
- (g) a Collective Investment Scheme or its management company, or any other authorised or regulated collective investment undertaking or the management company of such an undertaking;
- (h) a pension fund or the management company of a pension fund;
- (i) a commodity dealer or a commodity derivatives dealer;
- (j) a Large Undertaking as specified below;
- (k) a Body Corporate whose shares are listed or admitted to trading on any exchange of an IOSCO member country;
- (l) a trustee of a trust which has, or had during the previous 12 months, assets of at least USD 10 million; or
- (m) any other institutional investor whose main activity is to invest in financial instruments, including an entity dedicated to the securitisation of assets or other financial transactions.



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.

### 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 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

### 2.1.2 Large Undertaking

A Person is a Large undertaking, if it met, as at the date of its most recent financial statements, at least two of the following requirements:

- (a) it has total assets of at least USD 20 million on its balance sheet;
- (b) it has a net annual turnover of at least USD 40 million; or
- (c) it has own funds of at least USD 2 million.

## 2.2 Assessed Professional Clients

### 2.2.1 Assessed Professional Clients: Individual Clients

The Company may treat an individual Client (a Person who is a natural person and not an Undertaking) as an Assessed Professional Client if:

- (a) the Client has **net assets of at least USD 100,000**; and
- (b) either:
  - (i) the Company assesses the Client, on reasonable grounds, to have sufficient experience and understanding of relevant Financial Products, Financial Services, Transactions and any associated risks; or
  - (ii) the Client works or has worked in the previous two years in an Authorised Firm (at AIFC) or any other authorised or regulated financial institution, including a bank, securities firm or insurance company, in a position that requires knowledge of the type of Financial Products, Financial Services or Transactions envisaged; and
- (c) the following procedure is followed:

Продуктов, Финансовые Услуг или Операций; и

(c) 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.

(i) the Client must confirm in writing to Company that it wishes to be treated as a Professional Client either:

(1) generally;

(2) in respect of a specific Financial Product, Financial Service, or Transaction; or

(3) in respect of a type of Financial Product, Financial Service, or Transaction;

(ii) the Company must give the Client a clear warning in writing setting out the protections that the Client may lose as a result of giving up its classification as a Retail Client; and

(iii) the Client must confirm in writing, in a separate document from the client agreement or other contract, that it is aware of the consequences of losing such protections.

#### ***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

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

#### ***Оценка опыта и понимания***

Компания обязана, когда это применимо, рассматривать нижеследующие вопросы:

(a) знания и понимание Лица о:

(i) соответствующих Финансовых Продуктах, Финансовых Услугах и Операциях; и

#### ***Calculation of an individual's net assets***

The calculation of an individual Client's net assets:

(a) must exclude the value of the primary residence of the Client; and

(b) may include any assets held directly or indirectly by the Client.

#### ***Assessment of experience and understanding***

The Company must, where applicable, consider the following matters:

(a) the Person's knowledge and understanding of:

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

(i) the relevant Financial Products, Financial Services, and Transactions; and

(ii) any associated risks, either generally or in relation to a specific Financial Product, Financial Service, or Transaction;

(b) the length of time during which the Person has participated in financial market activity;

(c) the frequency with which the Person has carried out Transactions;

(d) the extent to which the Person has previously relied on professional financial advice;

(e) the size and nature of Transactions that have been undertaken by, or on behalf of, the Person in financial markets;

(f) the Person's relevant qualifications or training;

(g) the composition and size of the Person's portfolio of Investments; and

(h) any other matters which the Company considers relevant.

***Legal structures or vehicles containing an individual's investment portfolio***

The Company may classify as an Assessed Professional Client a legal structure or vehicle, including an Undertaking, trust or foundation, that is set up solely for the purpose of managing the investment portfolio of an individual where that individual has been assessed as meeting the requirements of paragraph 2.2.1.

***Individual joint account holders***

The Company may classify as a Professional Client an individual (the "joint account holder") who has a joint account with an individual assessed as meeting the requirements in paragraph 2.2.1 (the "primary account holder") if:

(a) the joint account holder is a Family Member of the primary account holder;

(b) the account is used for the purposes of managing Investments for the primary account holder and the joint account holder;

(c) the following procedure is followed:

(i) the joint account holder must confirm in writing to the Company

(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.

that investment decisions relating to the joint account are generally made for, or on behalf of, him by the primary account holder;

(ii) the joint account holder must confirm in writing to the Company that he wishes to be treated as a Professional Client either:

(1) generally;

(2) in respect of a specific Financial Product, Financial Service or Transaction; or

(3) in respect of a type of Financial Product or Transaction;

(iii) the Company must give the joint account holder a clear warning in writing setting out the protections that the joint account holder may lose as a result of giving up his classification as a Retail Client; and

(iv) the joint account holder must confirm in writing, in a separate document from the client agreement or other contract, that he is aware of the consequences of losing such protections.

### **2.2.2 Аттестованные Профессиональные Клиенты: Предприятия**

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

(a) 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

### **2.2.2 Assessed Professional Clients: Undertakings**

The Company may treat an Undertaking as an Assessed Professional Client if:

(a) the Company assesses the Undertaking (which may involve assessing an individual or individuals authorised to make investment decisions on behalf of the Undertaking), on reasonable grounds, to have sufficient experience and understanding of the relevant Financial Products, Financial Services or Transactions and any associated risks; and

(b) the Undertaking has own funds of at least USD 1 million.

Операций, а также любые связанные с этим рисков; и

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

### ***Other types of Undertaking***

Company may also classify an Undertaking as an Assessed Professional Client if the Undertaking has:

- (a) a Controller;
- (b) a Holding Company;
- (c) a Subsidiary (whether direct or indirect); or
- (d) a joint venture partner,

that meets the requirements in paragraph 2.2.2 to be classified as an Assessed Professional Client.

### **2.3 Client no longer meeting the requirements to be a Professional Client**

If the Company becomes aware that a Client no longer meets the requirements to be classified as a Professional Client, the Company must, as soon as possible, inform the Client that this is the case and, where appropriate, discuss with the Client the steps that the Company and the Client may take to address the situation, which may include the Company notifying the Client of its reclassification.

## **3 Reclassification of a Professional Client as a Retail Client**

### **3.1 Obligation to notify Professional Client of right to be treated as a Retail Client**

If the Company provides services to Retail Clients and Professional Clients, it must, when first establishing a relationship with a Person as a Professional Client, notify that Person in writing of:

- (a) that Person's right to be classified as a Retail Client;
- (b) the higher level of protection available to Retail Clients; and
- (c) the period of time within which the Person may choose to be classified as a Retail Client.

If the Person does not choose to be classified as a Retail Client within the time specified by the

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**

### **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 COB 2, и если это Лицо соответствует требованиям, предъявляемым для:

Company, the Company may classify that Person as a Professional Client.

### **3.2 Company not providing services to Retail Clients**

If the Company does not provide services to Retail Clients, it must inform its Clients of this fact and any relevant consequences.

### **3.3 Professional Client that asks to be treated as a Retail Client**

If a Professional Client makes a request to the Company to be treated as a Retail Client, the Company must classify it as a Retail Client, unless the Company does not provide services to Retail Clients.

### ***Request to the Company that does not provide services to Retail Clients***

If the Company does not provide services to Retail Clients, it still may receive a request from a Professional Client asking to be classified as a Retail Client. If the nature of the Client or the level of protection that it requires are such that it no longer meets the requirements to be a Professional Client, then the Company should cease providing services to that Client.

A Client classified as a Retail Client may apply for reclassification as a Professional Client by completing the Application Form attached to this Annex. At the same time, the Company still has the right to leave the Client in the Retail Client category based on the carried-out assessment.

## **4 Market counterparties**

### **4.1 Classification as a Market Counterparty**

The Company may classify a Person as a Market Counterparty, unless and to the extent that Person is given a different classification under COB 2, if that Person meets the requirements to be:

(a) a Deemed Professional Client; or

(b) an Assessed Professional Client and is the subsidiary of a Holding Company that is a Deemed Professional Client by virtue of

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

#### **Ограничения лицензии**

В соответствии с лицензией №???, Компания имеет право осуществления с Розничными Клиентами

being a Large Undertaking falling within requirements of paragraph 2.1.1.

provided that the arrangement meets the conditions in paragraph 4.2.

#### **4.2 Requirement for confirmation by the Client**

In order for the Company to classify a Person as a Market Counterparty, the Company must ensure that:

(a) the Person has been given prior written notification of its classification as a Market Counterparty; and

(b) the Person has not requested to be classified other than as a Market Counterparty within the time specified in the notification.

### **5. Protection of Clients**

The regulatory requirements of the AIFC Business Conduct Rules imply different levels of protection to Retail, Professional clients and Market Counterparties, with the maximum level of protection provided to Retail customers.

Such protection and its mechanisms are described in the following sections of AIFC COB Rules:

- 3.3 Financial promotions
- 3.4 Unsolicited Real Time Financial Promotions
- 4.2 Client agreement
- 4.4 Content of key information
- 5.2 Suitability assessment
- 5.3 Appropriateness assessment
- 5.6 Packaged products—additional disclosure
- 6.1 Best execution
- 6.2 Client order handling
- 8.3 Client investment rules
- 10.5 Key information
- 15 Complaints handling and disputes resolution

#### **License restrictions**

In accordance with licensing restrictions, the Company is not entitled to carry out transactions

операции 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 (COB), 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. COB 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](mailto:info@ffin.global) или в нашей Торговой платформе Tradernet

with Retail Clients with the following financial products:

- Structured Financial Products,
- Futures,
- Contracts for Differences,
- Options

#### **General Information and contacts**

The above information is based on AIFC Conduct of Business Rules, AIFC Rules No. FR0005 of 2017 (COB), which ensures that financial services firms operating in the AIFC meet the standards of conduct expected of such firms, particularly with regard to the treatment of their clients, but also in their dealings with counterparties and other market participants. COB also includes rules to ensure that the behavior of firms operating in the AIFC contributes to fostering and maintaining the integrity of financial markets in the AIFC.

For more detail information about AIFC Rules you can visit the Astana International Financial Center website at

<http://www.aifc.kz>

For any further information regarding Client Classification Notice, please contact our Office at:

Tel.: + 7 7172 727555 or 7555 (free from mobile), e-mail: [info@ffin.global](mailto:info@ffin.global) or our trading platform Tradernet