

**Приложение 5 к Регламенту оказания  
брокерских (агентских) услуг на рынке ценных  
бумаг, утвержденному решением Совета  
директоров Публичной компании Freedom  
Finance Global PLC от 15 мая 2025 г.**

**Freedom Finance Global Жария  
компаниясының Директорлар кеңесінің  
15.05. 2025 жылғы шешімімен бекітілген  
Бағалы қағаздар нарығында брокерлік  
(агенттік) қызметтер көрсету регламентіне  
5-қосымша**

| <b>Условия, применимые к Розничным клиентам</b>    |                                                                                                                                                                                                    | <b>Бөлшек клиенттерге қолданылатын шарттар</b>                                                                                                                                           |           |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ</b>                              |                                                                                                                                                                                                    | <b>АНЫҚТАМАЛАР</b>                                                                                                                                                                       | <b>1.</b> |
| 1.1                                                | "МФЦА" означает Международный финансовый центр "Астана"                                                                                                                                            | «АХҚО» – «Астана» халықаралық қаржы орталығын білдіреді                                                                                                                                  |           |
| 1.2                                                | "Правила ведения бизнеса " означает Правила ведения бизнеса МФЦА (Правила МФЦА № FR0005 от 2017 года)                                                                                              | «Бизнес жүргізу қағидалары» АХҚО бизнес жүргізу ережелерін білдіреді (2017 жылғы № FR0005 АХҚО ережелері)                                                                                |           |
| 1.3                                                | "Глоссарий" означает Глоссарий МФЦА (Акт МФЦА № FR0017 от 2018 года);                                                                                                                              | «Глоссарий» АХҚО Глоссарийін білдіреді (2018 жылғы № FR0017 АХҚО актісі);                                                                                                                |           |
| 1.4                                                | "Профессиональный клиент" – это клиент, который является либо Признанным профессиональным клиентом, либо Аттестованным профессиональным клиентом;                                                  | «Кәсіби клиент» - бұл Танылған кәсіби клиент немесе Аттестатталған кәсіби клиент болып табылатын клиент;                                                                                 |           |
| 1.5                                                | "Регламент" означает Регламент оказания брокерских (агентских) услуг на рынке ценных бумаг, утверждаемый Советом директоров Компании время от времени;                                             | «Регламент» Компанияның Директорлар кеңесі мезгіл-мезгіл бекітетін бағалы қағаздар нарығында брокерлік (агенттік) қызметтерді көрсету регламентін білдіреді;                             |           |
| 1.6                                                | "Розничный клиент" означает Клиента, не классифицированного Компанией в качестве Профессионального клиента или Рыночного контрагента;                                                              | «Бөлшек Клиент» Компания Кәсіби Клиент немесе Нарықтық контрагент ретінде жіктемеген Клиентті білдіреді;                                                                                 |           |
| 1.7                                                | "Рыночный контрагент" означает Клиента, отвечающего требованиям, предъявляемым к Рыночным контрагентам, установленным в п. 2.7 Правил ведения бизнеса.                                             | «Нарықтық контрагент» Бизнес жүргізу қағидаларының 2.7-тармағында көрсетілген Нарықтық контрагенттерге қойылатын талаптарға сәйкес келетін Клиентті білдіреді.                           |           |
| <b>2. УСЛОВИЯ, ПРИМЕНИМЫЕ К РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ</b> |                                                                                                                                                                                                    | <b>БӨЛШЕК КЛИЕНТТЕРГЕ ҚОЛДАНЫЛАТЫН ШАРТТАР</b>                                                                                                                                           |           |
| 2.1                                                | Любые термины с заглавной буквы, используемые, но не определенные в настоящем Приложении 5, имеют значение, данное им в Глоссарии.                                                                 | Осы 5-қосымшада анықтамалмаған, пайдаланылатын бас әріппен басылған кез келген терминдер Глоссарийде оларға берілген мағынаны білдіреді.                                                 |           |
| 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 | Компания өз қызметінде Бизнесі жүргізу ережелерінің талаптары Бөлшек клиентке Кәсіби клиенттер мен Нарықтық контрагенттерге қарағанда қорғаудың үлкен дәрежесін талап ететінін ескереді. |           |

контрагентам.

- |       |                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2.3   | Во избежание сомнений, к Розничным клиентам применимы все положения Регламента, за исключением положений, установленных Приложением 10 к Регламенту в отношении Профессиональных клиентов.                                                                     | Күмәнді болдырмау үшін Бөлшек клиенттерге Регламенттің Кәсіби клиенттерге қатысты Регламенттің 10-қосымшасында белгіленген ережелерді қоспағанда, Регламенттің барлық ережелері қолданылады.                                              |
| 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:                                                               | Регламентке қосыла отырып, Клиент А қосымшасындағы хабарламаға сәйкес өзінің Бөлшек сауда клиенті ретінде жіктелуі туралы хабардар етілгенін, сондай-ақ мынаны толық түсінетінін мәлімдейді:                                              |
| 2.5.  | Компания предоставит наивысший уровень защиты Розничному клиенту по сравнению с Профессиональными клиентами и Рыночными контрагентами;                                                                                                                         | Компания Кәсіби клиенттермен және нарықтық контрагенттермен салыстырғанда бөлшек сауда клиентін қорғаудың ең жоғары деңгейін қамтамасыз етеді;                                                                                            |
| 2.6.  | 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 | Клиентке Бөлшек клиентке қатысты Компания Бөлшек клиенттерге қаржылық қызметтер көрсетуге құқылы емес қаржы құралдарының жекелеген түрлерімен операциялардың кейбір түрлерін қоспағанда, қаржы құралдарымен операциялар қолжетімді болады |
| 2.7.  | Клиент вправе инициировать процедуру по признанию его Профессиональным клиентом.                                                                                                                                                                               | Клиент оны Кәсіби клиент деп тану жөніндегі рәсімге бастамашылық етуге құқылы.                                                                                                                                                            |
| 2.8.  | <i>Инвестиционные риски по сделкам с опционами и фьючерсными контрактами</i>                                                                                                                                                                                   | <i>Опциондармен және фьючерстік келісімшарттармен мәмілелер бойынша инвестициялық тәуекелдер</i>                                                                                                                                          |
| 2.9.  | 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.                                                                        | Опциондармен және фьючерстік келісімшарттармен мәмілелер акциялармен және облигациялармен салыстырғанда пайданың неғұрлым жоғары пайызын алуға мүмкіндік береді, бірақ бұл ретте елеулі шығындар тәуекелін көтереді.                      |
| 2.10. | Покупка и продажа фьючерсных контрактов подразумевает обязательство купить или продать базовые ценные бумаги по фиксированной цене (цене поставки) на заранее оговоренную дату (дата поставки).                                                                | Фьючерстік келісімшарттарды сатып алу және сату базалық бағалы қағаздарды белгіленген баға (жеткізу бағасы) бойынша алдын ала келісілген күнге (жеткізу күні) сатып алу немесе сату міндеттемесін білдіреді.                              |
| 2.11. | если цены повышаются, то существует риск поставки базовых инструментов в тот момент, когда цена поставки значительно ниже рыночной цены;                                                                                                                       | егер баға көтерілсе, онда жеткізу бағасы нарықтық бағадан едәуір төмен болған сәтте базалық құралдарды жеткізу тәуекелі болады;                                                                                                           |
| 2.12. | если цены снижаются, то существует риск покупки базовых инструментов в тот момент, когда их рыночная стоимость значительно ниже.                                                                                                                               | егер бағалар төмендесе, онда базалық құралдарды олардың нарықтық құны едәуір төмен болған сәтте сатып алу тәуекелі болады.                                                                                                                |
| 2.13. | Потенциал убытков по сделкам с опционами и фьючерсными контрактами нельзя                                                                                                                                                                                      | Опциондармен және фьючерстік келісімшарттармен мәмілелер бойынша                                                                                                                                                                          |

|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       | предопределишь, и он может быть неограниченным.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | шығындардың әлеуетін алдын ала айқындауға болмайды және ол шектеусіз болуы мүмкін.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2.14. | Гарантийное обеспечение                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Кепілдікті қамтамасыз ету                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|       | Некоторые виды Сделок ПФИ требуют предоставления имущественного обеспечения, так называемого гарантийного обеспечения. Гарантийное обеспечение должно быть предоставлено и в момент открытия позиции, и в течение срока обращения Опционов или Фьючерсов.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | ҚФБ Мәмілелерінің кейбір түрлері кепілдік қамтамасыз ету деп аталатын мүліктік қамтамасыз етуді ұсынууды талап етеді. Кепілдік қамтамасыз ету позицияның ашылу сәтінде де, Опциондардың немесе Фьючерстердің айналыс мерзімі ішінде де берілуге тиіс.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 2.15. | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Егер Клиент қосымша кепілдікті қамтамасыз етуді енгізу туралы талапты орындай алмаса, онда Компания дереу Клиентті жазбаша не ауызша хабардар етпей Туынды қаржы құралдарында ашық позицияларды жабуға және осындай позициялар бойынша есеп айырысу үшін берілген қамтамасыз етуді пайдалануға құқылы.                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 2.16. | Расчет денежными средствами                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Ақша қаражатымен есеп айырысу                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|       | 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. | Егер базалық бағалы қағаздарды жеткізу немесе сатып алу мүмкін болмаса (мысалы, индекстік опциондар немесе индекстік фьючерстері бар жағдайларда), онда опционды сату бағасы немесе фьючерстік келісімшартты жеткізу бағасы мен опционды сату кезіндегі нарықтық баға немесе жеткізу күніндегі нарықтық баға арасындағы айырмаға тең ақша сомасын (егер нарықтық күтулерге қол жеткізілмесе) ұсыну қажет Бұл айырмашылық алдын ала анықталмайтын және шектеусіз болуы мүмкін шығындардың әлеуетін білдіреді. Бұдан басқа, осы мәміле бойынша есеп айырысу үшін жеткілікті өтімділікті қамтамасыз ету қажет. |
| 2.17. | Покупка опционов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Опциондарды сатып алу                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|       | 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.                                                                                      | Опцион (колл және пут - ұзын позицияны ашу үшін сатып алу) сатып ала отырып, Клиент базалық құралдарды алу немесе сату құқығына ие болады. Америкалық үлгідегі опциондар жағдайында осы құқық келісімшарт мерзімі аяқталғанға дейін кез келген уақытта не келісімшарт (экспирация) мерзімі, орындалу күні немесе өтеу күні аяқталған күні іске асырылуы мүмкін, ал еуропалық үлгідегі опциондармен бұл құқық келісімшарт (экспирация) мерзімі аяқталған сәтте, орындалу күні немесе өтеу күні ғана іске асырылуы мүмкін.                                                                                    |
| 2.18. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

- |                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Потенциал убытков ограничен размером премии, уплаченной за опцион.                                                                                                                                                | Шығындардың әлеуеті опцион үшін төленген сыйлықақы мөлшерімен шектеледі.                                                                                                                                                          |
| 2.19. 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. | Опциондармен және фьючерстік келісімшарттармен мәмілелерге тән осы және өзге де инвестициялық тәуекелдермен Компания Клиенті деривативтер саудасы басталғанға дейін Регламенттің 4-қосымшасында егжей-тегжейлі танысуға міндетті. |
| 2.20. Все иные условия оказания Компанией услуг, которые явным образом не определены в настоящих Условиях, определяются положениями Регламента.                                                                   | Компанияның осы Шарттарда айқын айқындалмаған қызметтер көрсетуінің барлық өзге шарттары Регламенттің 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 Жария компаниясының  
Директорлар кеңесінің 2023 жылғы 28  
шілдесіндегі шешімімен бекітілген Бағалы  
қағаздар нарығында брокерлік (агенттік)  
қызмет көрсету регламентіне  
5-қосымшаға А ҚОСЫМШАСЫ

## 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.

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

## БӨЛШЕК КЛИЕНТ РЕТІНДЕ ЖІКТЕУ ТУРАЛЫ ХАБАРЛАМА

### Клиенттің ТАӘ

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, біз Сізбен бизнес жүргізу кезінде Сіздің жіктеуіңізге сәйкес келетін және сәйкес келетін ақпараттың, қызметтер мен қорғаудың сол деңгейін ұсына аламыз, сондай-ақ белгілі бір қаржы өнімдерімен мәмілелерді жүзеге асыру бойынша лицензиялық шектеулерді қолданамыз.

Бөлшек клиенттер санатының нормативтік талаптарына сәйкес қорғаудың ең жоғары деңгейі ұсынылатын болады.

Осы Хабарламаға Қосымшаның 5-бөлімімен танысуыңызды сұраймыз.

Осы Хабарлама бізде бар ақпараттың негізінде Сізге біздің қызметтерді ұсыну кезінде нормативтік талаптарға сәйкес Сізді **Бөлшек клиент** ретінде қарайтынымыз туралы Сізді хабардар етеді.

Бөлшек клиентке Акцияларды, Борыштық Міндеттемелерді, Варранттарды, Сертификаттарды, Инвестицияларға Қатысу

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.

Құқықтарын немесе Үлестерін, Ұжымдық Инвестициялау Схемаларындағы Пайларды қоса алғанда, қаржы құралдарымен, сондай-ақ Құрылымдалған Қаржы Өнімдерін, Фьючерстерді, Айырма Келісім-шарттарын қоса алғанда, Туынды қаржы құралдарымен операциялар қол жетімді болады

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.

Егер Сіз Сізді Кәсіби клиент ретінде қарастырылуыңызды қаласаңыз, Сіз тиісті рәсімнен өтуіңіз және белгілі бір өлшемдерге сәйкес келуіңіз қажет болады. Бұл ретте Компания Сізді жүргізілген бағалауды негізге ала отырып, Бөлшек клиент санатында қалдыруға құқылы.

Критерии, которые позволяют 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").

Сізді Кәсіби клиент ретінде жіктеуге мүмкіндік беретін критерийлер, сондай-ақ қайта жіктеу рәсімі осы Хабарламаға Қосымшада жазылған, оны Компанияның <http://www.ffin.global> веб-сайтынан, сондай-ақ біздің Tradernet Сауда платформасынан (бұдан әрі - «Tradernet») табуға болады.

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.

Егер Сіз өзіңіздің жіктемеңізді өзгерткіңіз келсе және Бөлшек клиент ретінде Сіздің жіктелуіңізге әсер етуі мүмкін қандай да бір өзгерістер орын алса, бізге хабарлауға міндеттенесіз. Сізге Кәсіби клиент санатын беру рәсімінен өту үшін Tradernet жеке кабинетіне өтіп, «Клиентті жіктеу» саудалық емес тапсырмасын жіберуіңіз қажет. Толық ақпаратты инвестициялық кеңесшіңізден 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 Профессионального Клиента или Рыночного Контрагента.

### **2. Профессиональные клиенты**

Профессиональный клиент – это клиент, который обладает достаточным опытом и пониманием соответствующих финансовых продуктов,

## **КЛИЕНТТЕРДІ ЖІКТЕУ**

Компания кез келген Тұлғаға қандай да бір Қаржылық Өнімдерді немесе Қаржылық Қызметтерді ұсына отырып, осы Тұлғаны Клиенттердің төмендегі санаттарының біріне жатқызуға міндетті:

- (a) Бөлшек Клиент;
- (b) Кәсіби Клиент; немесе
- (c) Нарықтық Контрагент.

Компания жаңа Клиентті осы Клиентке ұсынылатын Қаржылық Өнімге немесе Қаржылық қызметке қатысты оны COB-қа сәйкес Бөлшек Клиент, Кәсіби Клиент немесе Нарықтық Контрагент ретінде жіктейтіні туралы хабардар етуге міндетті.

Компания келесілерге қатысты Тұлғаны Клиенттердің әртүрлі санаттарына жатқызуға құқылы:

- (a) нақты Қаржылық Өнімді, Қаржылық Қызметтерді немесе Операцияларды; немесе
- (b) Қаржылық Өнімдердің немесе Операциялардың әртүрлі түрлері,

олар осы Тұлғаның атынан берілуі немесе орындалуы тиіс.

### **Бөлшек клиенттер**

Бөлшек клиент - бұл Кәсіби Клиент немесе Нарықтық Контрагент болып табылмайтын кез келген клиент. Бөлшек клиент (жеке және заңды тұлғалар) қорғаудың ең жоғары деңгейін алады.

Компания кез келген Тұлғаға Бөлшек Клиент ретінде Қаржылық Өнімдерді немесе Қаржылық Қызметтерді ұсыну туралы шешім қабылдауға құқылы, жай ғана осы Тұлғаны Бөлшек Клиент ретінде жіктейді. Егер Компания Тұлғаны Бөлшек Клиент ретінде жіктесе, онда оған мұндай Тұлғаның Кәсіби Клиент немесе Нарықтық Контрагент ретінде жіктелуге жататынын бағалаудың қажеті болмайды.

### **Кәсіби клиенттер**

Кәсіби клиент - тиісті қаржы өнімдерінің, қаржылық қызметтердің, транзакциялардың және кез келген байланысты тәуекелдердің жеткілікті тәжірибесі мен түсінігі бар клиент.

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;
- (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;

Кәсіби клиент - бұл Танылған кәсіби клиент немесе Аттестатталған кәсіби клиент болып табылатын клиент;

## **Танылған Кәсіби Клиенттер**

### **Танылған Кәсіби Клиент болу үшін қойылатын талаптар**

Егер Нарықтық Контрагент болып табылмаса немесе оған COB-қа сәйкес басқа жіктеме берілмесе, мынадай ұйымдардың әрқайсысы Танылған Кәсіби Клиент болып табылады:

- (a) ұлттық немесе өңірлік үкімет;
- (b) мемлекеттік борышты басқаратын мемлекеттік орган;
- (c) орталық банк;
- (d) халықаралық немесе ұлттық үстіндегі ұйым (мысалы, Дүниежүзілік Банк, Халықаралық Валюта Қоры немесе Еуропалық Инвестициялық Банк) немесе басқа да осындай 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) Нарықтың Уәкілетті Қатысушысы немесе кез келген басқа уәкілетті немесе реттелетін биржа, сауда алаңы, бағалы қағаздардың орталық депозитарийі немесе клирингтік палата;
- (g) Ұжымдық Инвестициялау схемасы немесе оның басқарушы компаниясы немесе ұжымдық инвестициялаудың кез келген басқа уәкілетті немесе реттелетін кәсіпорны немесе осындай кәсіпорынның басқарушы компаниясы;
- (h) зейнетақы қоры немесе зейнетақы қорының басқарушы компаниясы;
- (i) тауар-шикізат дилері немесе тауар-шикізат деривативтерінің дилері;
- (j) төменде көрсетілгендей Ірі Кәсіпорын;
- (k) акциялары БҚКХҰ-ға мүше елдің кез келген биржасында баға белгіленетін немесе сауда-саттыққа жіберілген заңды тұлға;
- (l) алдыңғы 12 ай ішінде кемінде 10 миллион АҚШ доллары сомасында активтері бар

(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.

## 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

немесе иелігінде болған сенімгерлік басқарушы; немесе

(m) негізгі қызметі активтерді секьюритизациямен немесе басқа қаржы операцияларымен айналысатын ұйымды қоса алғанда, қаржы құралдарына инвестициялау болып табылатын кез келген басқа институционалдық инвестор.

## Ірі кәсіпорын

Егер тұлға өзінің соңғы қаржылық есептілігі күні төмендегі талаптардың кем дегенде екеуіне жауап берсе, ол Ірі Кәсіпорын болып табылады:

- (a) оның балансы активтерінің жалпы сомасы кемінде 20 миллион АҚШ долларын құрайды;
- (b) оның таза жылдық айналымы кемінде 40 миллион АҚШ долларын құрайды; немесе
- (c) кәсіпорынның меншікті қаражаты кемінде 2 миллион АҚШ долларын құрайды.

## Аттестатталған кәсіби клиенттер

### Аттестатталған кәсіби клиенттер: Жеке тұлғалар

Компания Жеке Тұлға - Клиентті Аттестатталған Кәсіби Клиент ретінде қарауға құқылы, егер

- (a) Клиенттің таза активтері **кемінде 100,000 АҚШ долларын құрайды**; және
- (b) не:
  - (i) Компания Клиентті тиісті Қаржы Өнімдерінің, Қаржылық Қызметтердің, Операциялардың және олармен байланысты кез келген тәуекелдердің жеткілікті тәжірибесінің және түсінігінің болуы тұрғысынан орынды негіздерде бағалайды; не
  - (ii) Клиент алдыңғы екі жыл ішінде Уәкілетті Фирмада (АХҚО) немесе банкті, бағалы қағаздармен операцияларды жүзеге асыратын фирманы немесе сақтандыру компаниясын қоса алғанда, кез келген басқа уәкілетті немесе реттелетін қаржы мекемесінде Қаржы Өнімдерінің, Қаржылық Қызметтердің немесе

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:

(а) 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:

(а) знания и понимание Лица о:

Операциялардың түрлерін білуді талап ететін лауазымдарға жұмыс істеп жүрсе немесе жұмыс істесе; және

(с) төмендегі рәсім сақталды:

(i) Клиент Компанияға өзінің Кәсіби Клиент ретінде қаралуын қалайтынын жазбаша нысанда растауы тиіс, не:

(1) жалпы алғанда;

(2) нақты қаржы өніміне, қаржылық қызметке немесе операцияға қатысты; немесе

(3) қаржы өнімінің, қаржылық көрсетілетін қызметтің немесе операцияның түріне қатысты;

(ii) Компания Клиентке өзінің Бөлшек Клиент ретінде жіктелуінен бас тарту нәтижесінде Клиент жоғалтуы мүмкін қорғау шаралары мен тетіктерін көрсете отырып, жазбаша нысанда нақты ескерту беруге міндетті; және

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

#### ***Жеке тұлғаның таза активтерінің шамасын есептеу***

Клиент - жеке тұлғаның таза активтерінің шамасын есептеу:

(а) Клиенттің негізгі тұрғылықты жері - жылжымайтын мүліктің құнын қамтымауы тиіс; және

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

#### ***Тәжірибе мен түсінікті бағалау***

Компания бұл қолданылғанда төмендегі мәселелерді қарауға міндетті:

(а) білімі мен түсінігі Тұлға туралы:

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

(i) тиісті Қаржылық Өнімдер, Қаржылық Қызметтер және Операциялар; және

(ii) тұтастай алғанда немесе белгілі бір Қаржылық Өнімге, Қаржылық Қызметке немесе Операцияға байланысты кез келген тәуекелдер туралы;

- (b) Тұлға қаржы нарығындағы қызметке қатысқан уақыттың ұзақтығы;
- (c) Тұлға Операцияларды жасаған жиілік;
- (d) Тұлға бұрын кәсіби қаржылық консультацияларға сүйенген дәрежені;
- (e) бұрын Тұлға немесе Тұлғаның атынан қаржы нарықтарында жасалған Операциялардың мөлшері мен сипаты;
- (f) Тұлғаның тиісті біліктілігі немесе дайындығы;
- (g) Тұлғаның инвестициялық портфелінің құрамы мен мөлшері;
- (h) Компания маңызды деп санайтын кез келген басқа мәселелер.

***Жеке тұлғаның инвестициялық портфелін иеленетін заңды тұлғалар мен құрылымдар***

Егер мұндай тұлға 2.2.1-тармақта баяндалған талаптарға жауап беретін ретінде бағаланған болса, Компания жеке тұлғаның инвестициялық портфелін басқару мақсатында ғана құрылған кәсіпорынды, трасты немесе қорды қоса алғанда, заңды тұлғаны немесе құрылымды Аттестатталған Кәсіби Клиент ретінде жіктеуге құқылы.

***Жеке тұлғалардың бірлескен шоттарының иелері***

Компания Кәсіби Клиент ретінде басқа жеке тұлғамен бірлескен шоты бар, өз кезегінде 2.2.1-тармақта жазылған талаптарға жауап беретін ретінде бағаланған жеке тұлғаны (бұдан әрі - «шоттың негізгі иесі») жіктеуге құқылы, егер:

- (a) бірлескен шоттың иесі негізгі шот иесінің Отбасы Мүшесі болып табылса;
- (b) шот негізгі шот иесінің және бірлескен шот иесінің мүддесінде Инвестицияларды басқару үшін пайдаланылса;
- (c) төмендегі рәсім сақталса:
  - (i) бірлескен шоттың иесі Компанияға бірлескен шотқа қатысты

(с) 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.

инвестициялық шешімдерді шоттың негізгі иесі тұтастай өзінің атынан немесе оның мүддесі үшін қабылдайтынын жазбаша нысанда растауы тиіс;

(ii) бірлескен шоттың иесі Компанияға оны Кәсіби Клиент ретінде қарауды қалайтынын жазбаша нысанда растауы тиіс, не:

(1) жалпы алғанда; немесе

(2) нақты Қаржы Өніміне, Қаржылық Қызметке немесе Операцияға қатысты; немесе

(3) Қаржылық Өнім, Қаржылық Қызмет немесе Операциялар түріне қатысты;

(iii) Компания бірлескен шот иесіне өзінің Бөлшек Клиент ретінде жіктелуінен бас тарту нәтижесінде Клиент жоғалтуы мүмкін қорғау шаралары мен тетіктерін көрсете отырып, жазбаша нысанда нақты ескерту беруге міндетті; және

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

## **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

## **2.2.2 Аттестатталған Кәсіби клиенттер: Кәсіпорындар**

Компания Мекемені Аттестатталған Кәсіби Клиент ретінде қарауға құқылы, егер:

(а) Компания тиісті Қаржы Өнімдерінің, Қаржылық Қызметтердің немесе Операциялардың жеткілікті тәжірибесі мен түсінігі, сондай-ақ осыған байланысты кез келген тәуекелдер мәніне орынды негіздерде Кәсіпорынды бағалайды (мұндай бағалау жеке тұлғаның немесе Кәсіпорынның атынан инвестициялық шешім қабылдауға уәкілетті жеке тұлғалардың бағалауын да қамтуы мүмкін); және

Операций, а также любые связанные с этим риски; 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.

(b) Кэсипорынның меншікті қаражатының мөлшері 1 миллион АҚШ долларынан кем болмауы тиіс.

### ***Кэсипорындардың басқа түрлері***

2.2.2-тармаққа сәйкес Аттестатталған Кэсіби Клиент ретінде жіктелу үшін егер Кэсипорында келесілер болса, Компания сондай-ақ Кэсипорынды Аттестатталған Кэсіби Клиент ретінде жіктеуге құқылы:

- (a) Бақылаушы Тұлға;
- (b) Холдингтік Компания;
- (c) Еншілес Компания (тікелей немесе жанама); немесе
- (d) Бірлескен қызмет жөніндегі серіктес,

### **Клиент Кэсіби Клиент болу үшін талаптарға енді сәйкес келмейді**

Егер Компанияға Клиент оны Кэсіби Клиент ретінде жіктеу үшін талаптарға енді сәйкес келмейтіні белгілі болса, онда Компания бұл туралы Клиентті қысқа мерзімде хабардар етуге және қажет болған жағдайда, Компания мен Клиент қалыптасқан жағдайды шешу үшін қабылдай алатын қадамдарды, оның ішінде Клиентті Компанияның осындай қайта жіктеу туралы хабарламасын Клиентпен талқылауға міндетті.

### **Кэсіби клиентті Бөлшек Клиент ретінде қайта жіктеу**

### **Кэсіби Клиентті оны Бөлшек Клиент ретінде қарау құқығы туралы хабардар ету міндеті**

Егер Компания Бөлшек Клиенттерге және Кэсіби Клиенттерге қызметтер көрсетсе, онда ол Кэсіби Клиент ретінде Тұлғамен қарым-қатынасты бірінші орнатқан кезде бұл Тұлғаны жазбаша келесілер туралы хабардар етуге міндетті:

- (a) өзінің осы Тұлғаны Бөлшек Клиент ретінде жіктеу құқығы;
- (b) Бөлшек Клиенттер үшін қолжетімді қорғаудың жоғарырақ деңгейі; және
- (c) Тұлға Бөлшек Клиент ретінде дербес жіктелуін таңдай алатын уақыт кезеңінде.

Егер Тұлға Компания көрсеткен уақыт ішінде Бөлшек Клиент ретінде жіктелуге шешім

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:

кабылдамаса, онда Компания бұл Тұлғаны Кәсіби Клиент ретінде жіктеуге құқылы.

### **Бөлшек клиенттерге қызмет көрсетпейтін компания**

Егер Компания Бөлшек Клиенттерге қызмет көрсетпесе, онда ол осы факті туралы және кез келген тиісті салдар туралы өз Клиенттерін хабардар етуге тиіс.

### **Бөлшек Клиент ретінде қаралуға өтініш жасайтын кәсіби клиент**

Егер Кәсіби Клиент Компанияға оны Бөлшек Клиент ретінде қарауды өтінсе, онда Компания Бөлшек Клиенттерге қызмет көрсетпейтін жағдайларды қоспағанда, Компания оны Бөлшек Клиент ретінде жіктеуге тиіс.

### ***Бөлшек Клиенттерге қызмет көрсетпейтін компанияға сұрау салу***

Егер Компания Бөлшек Клиенттерге қызмет көрсетпеген жағдайда, ол Кәсіби Клиенттен оны Бөлшек Клиент ретінде жіктеуді сұрап сұрау алуы мүмкін. Егер Клиенттің сипаты немесе талап етілетін қорғау деңгейі Кәсіби Клиент болу үшін талаптарға сәйкес келмейтіндей болса, онда Фирма осы Клиентке қызмет көрсетуді тоқтатуы тиіс.

Бөлшек клиент санатына жіктелген клиент осы Қосымшаға қоса берілген Сауалнаманы толтыра отырып, Кәсіби клиент санатына қайта жіктеуге сұрау бере алады. Бұл ретте, Компанияның жүргізілген бағалау негізінде клиентті Бөлшек клиент санатында қалдыруға құқығы бар.

## **Нарықтық контрагенттер**

### **Нарықтық контрагент ретінде жіктеу**

Егер 2-бапқа сәйкес мұндай Тұлға басқа жіктемеге жатқызылмаған шамада және егер бұл Тұлға мыналар үшін қойылатын талаптарға сәйкес келсе, Компания Тұлғаны Нарықтық Контрагент ретінде жіктеуге құқылы:

(a) Танылған Кәсіби Клиент; немесе

(b) Аттестатталған Кәсіби Клиент және және 2.1.1. қолданылу аясына жататын Ірі

(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

#### **Общая информация и контакты**

Приведенная выше информация основана на Правилах ведения бизнеса МФЦА, Правилах МФЦА № FR0005 от 2017 года (COB), которые

Кәсіпорын болуына байланысты Кәсіби Клиент болып есептелетін Холдингтік Компанияның еншілес компаниясы болып табылады.

4.2-тармақтың талаптарына сәйкес келген жағдайда.

#### **Клиент тарапынан растау туралы талап**

Компания Тұлғаны Нарықтық Контрагент ретінде жіктеуі үшін Компания келесілерді қамтамасыз етуі тиіс:

(a) Тұлғаға оның Нарықтық Контрагент ретінде жіктелгені туралы алдын ала жазбаша хабарлама жіберілсе; және

(b) Тұлға хабарламада көрсетілген уақыт ішінде оны Нарықтық Контрагенттен басқа жіктеуді сұрамаса.

#### **Клиенттерді қорғау**

Бизнесті жүргізу қағидаларының нормативтік талаптары Бөлшек клиенттер үшін ұсынылатын қорғаудың ең жоғары деңгейі бар Бөлшек, Кәсіби клиенттерге және Нарықтық контрагенттерге қорғауды ұсынудың әртүрлі деңгейін болжайды.

Мұндай қорғау және оның тетіктері Бизнесті жүргізу ережелерінің мынадай тармақтарында сипатталған:

- 3.3 Қаржы Өнімдерін Ұсыну
- 3.4 Клиент сұратпайтын Қаржы Өнімдерінің Тікелей Ұсынысы
- 4.2 Клиент келісімі
- 4.4 Негізгі ақпараттың мазмұны
- 5.2. Жарамдылықты бағалау
- 5.3 Орындылықты бағалау
- 5.6 Пакеттік өнімдер - қосымша ақпаратты ашу
- 6.1 Ең жақсы шарттарда орындау
- 6.2 Клиенттердің өкімдерін өңдеу
- 8.3 Клиенттердің инвестициялау ережесі
- 10.5 Негізгі ақпарат
- 15 Шағымдарды қарау және дауларды шешу

#### **Жалпы ақпарат және байланыс деректері**

Жоғарыда келтірілген ақпарат АХҚО бизнесін жүргізу қағидаларына, 2017 жылғы № FR0005 АХҚО қағидаларына (COB) негізделген, олар

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 67 77 55 или 7555 (бесплатно со всех операторов), e-mail: [info@ffin.global](mailto:info@ffin.global) или в нашей Торговой платформе Tradernet

қаржылық қызмет көрсететін, АХҚО жұмыс істейтін фирмалардың осындай фирмалардан күтілетін тәртіп стандарттарына, әсіресе олардың клиенттерімен жұмыс істеуге қатысты, сондай-ақ контрагенттермен және нарықтың басқа да қатысушыларымен қарым-қатынаста сәйкес келуіне кепілдік береді. COB сондай-ақ жұмыс істейтін фирмалардың мінез-құлқының қаржы нарықтарының тұтастығын нығайтуға және қолдауға ықпал ететініне кепілдік беретін ережелерді қамтиды.

АХҚО Ережесі туралы толығырақ ақпаратты «Астана» халықаралық қаржы орталығының сайтынан мына мекенжай бойынша алуға болады:

<http://www.aifc.kz>

Клиенттерді жіктеу туралы хабарламаға қатысты қосымша ақпарат алу үшін келесілер арқылы кеңсемізге хабарласыңыз:

тел.: +7 7172 67 77 55 немесе 7555 (барлық операторлардан тегін), e-mail: [info@ffin.global](mailto:info@ffin.global) біздің Tradernet сауда платформасында