



**FREEDOM**  
finance

Global

Публичная компания  
**FREEDOM FINANCE GLOBAL PLC**  
Public Company

---

*РЕГЛАМЕНТ ОКАЗАНИЯ БРОКЕРСКИХ  
(АГЕНТСКИХ) УСЛУГ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ  
БУМАГ*

---

---

*REGULATIONS ON PROVISION OF  
BROKERAGE (AGENCY) SERVICES ON THE  
SECURITIES MARKET*

---

Версия: 19.07.2021

VERSION: 19.07.2021



## Оглавление

## Table of Contents

<b>№</b>	<b>НАИМЕНОВАНИЕ РАЗДЕЛА</b>	<b>SECTION NAME</b>
1	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	GENERAL PROVISIONS
2	ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ КОМПАНИИ	FINANCIAL SERVICES OF THE COMPANY
3	КЛАССИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ	CLASSIFICATION OF THE CUSTOMERS
4	СЧЕТ КЛИЕНТА	CUSTOMER'S ACCOUNT
5	ОСНОВНЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ИНВЕСТИРОВАНИЕМ В ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ НА МЕЖДУНАРОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ	MAIN RISKS ASSOCIATED WITH INVESTING IN FINANCIAL INSTRUMENTS IN THE INTERNATIONAL FINANCIAL MARKETS
6	КЛИЕНТСКИЕ ПОРУЧЕНИЯ И ОТЧЕТНОСТЬ КОМПАНИИ ПЕРЕД КЛИЕНТОМ	CUSTOMER ORDERS AND COMPANY REPORTING TO THE CUSTOMER
7	ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МАРЖИНАЛЬНЫХ ЗАЙМОВ	MARGIN LOANS TRANSACTIONS RULES
8	РЕГУЛИРОВАНИЕ ПОРЯДКА УЧАСТИЯ В IPO И ЗАКЛЮЧЕНИЯ ФОРВАРДНЫХ КОНТРАКТОВ	REGULATION OF THE PROCEDURE FOR PARTICIPATION IN IPO AND ENTERING INTO FORWARD CONTRACTS
9	УЧЕТ, ХРАНЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	ACCOUNTING, KEEPING AND USING THE FUNDS AND FINANCIAL INSTRUMENTS
10	СИСТЕМА ИНТЕРНЕТ-ТРЕЙДИНГА	ONLINE TRADING SYSTEM
11	ОПЛАТА УСЛУГ И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ КОМПАНИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ	PAYMENT FOR SERVICES AND REIMBURSEMENT OF EXPENSES OF THE COMPANY AND THIRD PARTIES
12	ВЗАИМОЗАЧЕТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	MUTUAL OFFSET OF LIABILITIES
13	БЕЗДЕЙСТВУЮЩИЕ СЧЕТА	INACTIVE ACCOUNTS
14	КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ	CONFLICT OF INTEREST
15	ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ КОМПАНИИ	RELEASE OF THE COMPANY FROM LIABILITY
16	РИСКИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИЕНТА	RISKS AND LIABILITY OF THE CUSTOMER
17	ПОЛОЖЕНИЯ О ПРЕДОТВРАЩЕНИИ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ	ANTI-MONEY LAUNDERING PROVISIONS
18	СПОСОБЫ И ПРОЦЕДУРЫ КОММУНИКАЦИИ	COMMUNICATION METHODS AND PROCEDURES



19	КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	CONFIDENTIALITY AND PROTECTION OF PERSONAL DATA
20	ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	DISPUTE SETTLEMENT PROCEDURE
21	ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ	FORCE MAJEURE
22	СРОК ДЕЙСТВИЯ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРАВООТНОШЕНИЙ СТОРОН	VALIDITY PERIOD, CHANGE AND TERMINATION OF LEGAL RELATIONS OF THE PARTIES
23	NASDAQ GLOBAL DATA	NASDAQ GLOBAL DATA
A	ПРИЛОЖЕНИЯ	ANNEXES



1 <b>ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	<b>GENERAL PROVISIONS</b>
<p>1.1. Настоящий Регламент оказания брокерских (агентских) услуг на рынке ценных бумаг (далее – «<b>Регламент</b>») определяет порядок и условия предоставления компанией <b>Freedom Finance Global PLC</b> (далее - «Компания») брокерских (агентских) услуг физическим или юридическим лицам (далее – «<b>Клиент</b>»).</p>	<p>These Regulations on the provision of brokerage (agency) services in the securities market (hereinafter referred to as the <b>Regulations</b>) determines the procedure and conditions for the provision of brokerage (agency) services to individuals or legal entities (hereinafter referred to as the <b>Customer/Client</b>) by <b>Freedom Finance Global PLC</b> (hereinafter referred to as the Company).</p>
<p>1.2. <i>Далее по тексту настоящего Регламента Компания и Клиент раздельно упоминаются как «Сторона», вместе именуются «Стороны», а физические и юридические лица, которым Компания оказывает услуги в соответствии с настоящим Регламентом, при упоминании именуются «Клиенты».</i></p>	<p><i>Hereinafter in these Regulations, the Company and the Customer are individually referred to as the Party, and collectively referred to as the Parties, and individuals and legal entities to whom the Company provides services in accordance with these Regulations, are hereinafter referred to as the Customers.</i></p>
<p>1.3. Общие сведения о Компании</p> <p>Наименование: Freedom Finance Global PLC</p> <p>Бизнес Идентификационный Номер: 200240900095</p> <p>Дата регистрации: 14 февраля 2020 года</p> <p>Регистрирующий орган: Комитет Международного Финансового Центра «Астана» по регулированию финансовых услуг.</p> <p>Юридический адрес: Республика Казахстан, Z05T3D0, г. Нур-Султан, проспект Мангилик Ел, 55 / 20, Блок С 4.1., офис 141</p> <p>Контактные данные Компании:</p> <p>Телефон: +7 7172 727555 или 7555 (бесплатно со всех операторов)</p> <p>E-mail: <a href="mailto:info@ffin.global">info@ffin.global</a></p> <p>Веб-сайт: <a href="https://ffin.global">https://ffin.global</a></p> <p>100% акций Компании принадлежат Freedom Holding Corp, расположенной по адресу: 324 South 400 West, Suite 250, Солт-Лейк-Сити, Юта 84101, США</p>	<p>General information about the Company</p> <p>Name: Freedom Finance Global PLC</p> <p>Business Identification Number: 200240900095</p> <p>Registration date: February 14, 2020</p> <p>Registration Authority: Astana Financial Services Authority.</p> <p>Legal address: office 141, block C 4.1., 55/20 Mangilik El Avenue, Nur-Sultan city, the Republic of Kazakhstan, Z05T3D0</p> <p>Company contact details:</p> <p>Telephone: +7 7172 727555 or 7555 (free from mobile)</p> <p>E-mail: <a href="mailto:info@ffin.global">info@ffin.global</a></p> <p>Website: <a href="https://ffin.global">https://ffin.global</a></p> <p>100% of the Company's shares are owned by Freedom Holding Corp, located at: 324 South 400 West, Suite 250, Salt Lake City, Utah 84101, USA</p>
<p>1.4. Компания надлежащим образом уполномочена Комитетом Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг (далее «AFSA») на оказание регулируемых инвестиционных услуг на рынке ценных бумаг.</p>	<p>The Company is duly authorized by the Astana Financial Services Authority (hereinafter referred to as the AFSA) to provide regulated investment services in the securities market.</p>
<p>1.5. <b>Лицензия № AFSA-A-LA-2020-0019</b> выдана на оказание следующих инвестиционных услуг:</p> <p>(1) Сделки с инвестициями в качестве Принципала</p> <p>(2) Сделки с инвестициями в качестве Агента</p>	<p><b>License No. AFSA-A-LA-2020-0019</b> is issued for the provision of the following investment services:</p> <p>(1) Dealing in Investments as a Principal</p> <p>(2) Dealing in Investments as an Agent</p>

- |  |                                    |
|--|------------------------------------|
| (3) Управление инвестициями                    | (3) Managing Investments           |
| (4) Предоставление консультаций по инвестициям | (4) Advising on Investments        |
| (5) Организация сделок с инвестициями          | (5) Arranging Deals in Investments |

- |  |  |
|--|--|
| <p>1.6. В соответствии с положениями настоящего Регламента Клиент имеет намерение инвестировать в ценные бумаги и другие финансовые инструменты на финансовых рынках в соответствии с применимым правом.</p>   | <p>In accordance with the provisions of these Regulations, the Customer intends to invest in securities and other financial instruments in the financial markets in accordance with applicable law.</p>  |
| <p>1.7. Клиент назначает Компанию своим агентом, предоставляет все полномочия действовать в соответствии с инструкциями и поручениями Клиента и положениями настоящего Регламента (если иное не предусмотрено применимым законодательством) и Клиент обязуется предпринимать все разумные и необходимые действия при реализации своих прав и обязанностей согласно положениям настоящего Регламента.</p>   | <p>The Customer appoints the Company as his agent, grants all powers to act in accordance with the instructions and orders of the Customer and the provisions of these Regulations (unless otherwise provided by the applicable law) and the Customer undertakes to take all reasonable and necessary actions when exercising his rights and obligations in accordance with the provisions of these Regulations.</p>   |
| <p>1.8. Клиент подтверждает свою дееспособность и правоспособность для подписания Заявления о присоединении к настоящему Регламенту, а также свою осведомленность о нормативно-правовых актах, действующих на территории страны своего проживания, в отношении законности действий, совершаемых в соответствии с настоящим Регламентом</p>   | <p>The Customer confirms his legal status and capacity to sign the Application for accession to these Regulations, as well as his awareness of the regulatory legal acts in force in the territory of his country of residence, in relation to the legality of actions taken in accordance with these Regulations.</p>   |
| <p>1.9. Компания предоставляет доступ к рынкам ценных бумаг, функционирующим в различных юрисдикциях и финансовым инструментам, находящимся или выпущенным в соответствии с законодательством таких юрисдикций. Клиент подтверждает, что он будет соблюдать законодательство Международного Финансового Центра «Астана» (далее – МФЦА), законодательство страны проживания Клиента, или законодательство страны, гражданином которой является Клиент.</p> <p>Сделки на регулируемых рынках совершаются согласно законодательству страны нахождения регулируемого рынка и в соответствии с правилами, нормативами, договорами соответствующих регуляторов рынка и организаторов торгов на рынке капитала.</p> | <p>The Company provides access to the securities markets operating in various jurisdictions and financial instruments located or issued in accordance with the laws of such jurisdictions. The Customer confirms that he will comply with the legislation of the Astana International Financial Centre (hereinafter referred to as the AIFC), the legislation of the Customer's country of residence, or the legislation of the country whose citizen the Customer is.</p> <p>Regulated market transactions are carried out in accordance with the legislation of the country where the regulated market is located and in accordance with the rules, regulations, agreements of the relevant market regulators and trading authorities in the capital market.</p> |
| <p>1.10. Принятие и согласие Клиента с условиями настоящего Регламента происходит путем подписания Клиентом Заявления о присоединении к Регламенту по форме Приложения 1 к настоящему Регламенту (далее по тексту –</p>  | <p>The Customer accepts and agrees to the terms of these Regulations by signing an Application for accession to the Regulations in the form of Annex 1 to these Regulations (hereinafter referred to as the Application), or by signing a brokerage agreement by</p>   |



«Заявление»), либо подписания Сторонами брокерского договора. Настоящий Регламент и подписанное Клиентом Заявление образуют договор между Сторонами, регулирующий правоотношения Сторон, складывающиеся в процессе оказания брокерских (агентских) услуг.

the Parties. These Regulations and the Application signed by the Customer form an agreement between the Parties governing the legal relations between the Parties arising in the process of providing brokerage (agency) services.

- 1.11. Клиент подписывает Заявление лично (всеми доступными способами, включая, но не ограничиваясь, электронной подписью или посредством смс кода, направляемого на авторизованный мобильный номер Клиента) или через своего представителя (только для юридических лиц), действующего на основании документа, подтверждающего полномочия представителя Клиента на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом от имени клиента, в том числе на подписание документов клиента.
- 1.12. До подписания Заявления Клиент обязуется детально ознакомиться и убедиться, что понимает каждый пункт настоящего Регламента и приложений к нему.
- 1.13. Настоящий Регламент не является публичной офертой. Компания вправе отказать любому лицу в присоединении к Регламенту по своему усмотрению и без объяснения причин.
- 1.14. Если какое-нибудь положение настоящего Регламента является недействительным или станет таковым, оно не влечет за собой недействительности каких-либо иных положений настоящего Регламента и недействительности Регламента в целом.
- 1.15. Настоящий Регламент составлен на русском и английском языках. В случае расхождения русского и английского текстов приоритет имеет текст, составленный на русском языке. Толкование терминов и юридических понятий, содержащихся в настоящем Регламенте, соответствует терминам и понятиям действующего законодательства и правовой практики Международного Финансового Центра «Астана» (далее - МФЦА).
- 1.16. Настоящий Регламент регулируется законодательством МФЦА.

The Customer signs the Application personally (by all available means, including, but not limited to, electronic signature or via SMS code sent to the authorized mobile number of the Client) or through his representative (only for legal entities), acting on the basis of a document confirming the authority of the Customer's representative to carry out transactions with money and (or) other property on behalf of the Customer, as well as to sign the Customer's documents.

Before signing the Application, the Customer undertakes to familiarize himself in detail and make sure that he understands each paragraph of these Regulations and annexes thereto.

These Regulations are not a public offer. The company has the right to refuse any person to join the Regulations at its own discretion and without disclosing the reason.

If any provision of these Regulations is invalid or becomes so, it does not entail the invalidity of any other provisions of these Regulations and the invalidity of the Regulations as a whole.

These Regulations are drawn up in Russian and English. In the event of a discrepancy between the Russian and English texts, the text drawn up in Russian shall prevail. The interpretation of the terms and legal concepts contained in these Regulations conforms to the terms and concepts of the current legislation and legal practice of the Astana International Financial Center (hereinafter - the AIFC).

These Regulations are governed by the legislation of the AIFC.

<b>2</b>	<b>ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ КОМПАНИИ</b>	<b>FINANCIAL SERVICES OF THE COMPANY</b>
----------	-----------------------------------	--

- 2.1. Компания оказывает Клиенту брокерские (агентские) услуги на регулируемых и / или на нерегулируемых («внебиржевые» (“OTC”) сделки)

The Company provides the Customer with brokerage (agency) services in regulated and/or open (over the counter (OTC) transactions) financial markets



финансовых рынках (далее также – «Услуга» или «Услуги»).

**Регулируемый рынок** – многосторонняя система, регулируемая или управляемая оператором рынка, которая:

- сводит вместе или обеспечивает сведение интересов третьих лиц по купле-продаже финансовых инструментов, и

- в рамках которой в соответствии с нормами, не являющимися диспозитивными, происходит совершение сделок с финансовыми инструментами, допущенными к торгам согласно соответствующим правилам.

- такая многосторонняя система должна функционировать непрерывно и подчиняться соответствующим положениям законодательства.

**Внебиржевая сделка (OTC – over the counter)** – это сделка с финансовым инструментом (акция, облигация, депозитарная расписка), заключённая сторонами не через биржу (регулируемый рынок).

2.2. Для целей данного Регламента под «портфелем» подразумевается все денежные средства и финансовые инструменты, принадлежащие Клиенту.

2.3. Компания вправе передать исполнение своих обязательств по Настоящему Регламенту третьим лицам (далее по тексту «Субброкеры»), как на регулируемом рынке, так и на нерегулируемом рынке (OTC), на условиях обслуживания, устанавливаемых Субброкерами.

(hereinafter also referred to as the Service or Services).

**Regulated market** is a multilateral system regulated or managed by a market operator that:

- brings together or ensures the convergence of the interests of third parties in the purchase and sale of financial instruments, and

- within the framework of which, in accordance with the norms that are not provisional, the transactions with financial instruments admitted to trading in accordance with the relevant rules are performed.

- such multilateral system shall function continuously and be subject to the relevant provisions of the law.

**OTC transaction (OTC - over the counter)** is a transaction with a financial instrument (share, bond, depositary receipt), concluded by the parties not through the exchange (regulated market).

For the purposes of these Regulations, portfolio shall mean all funds and financial instruments owned by the Customer.

The Company has the right to transfer the performance of its obligations under these Regulations to third parties (hereinafter referred to as the Sub-brokers), both in the regulated market and in the open market (OTC), on the terms of service established by Sub-brokers.

<b>3</b>	<b>КЛАССИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ</b>	<b>CLASSIFICATION OF THE CUSTOMERS</b>
----------	-------------------------------	--

3.1. В соответствии с требованиями Правил Ведения Бизнеса МФЦА, на основе информации, предоставляемой Клиентом, Компания должна провести классификацию Клиента в отношении предлагаемых ему продуктов и услуг. Принимая условия настоящего Регламента, Клиент признает и подтверждает, что он ознакомился, понимает и согласен со способом классификации клиентов, информация о котором представляется Компанией во время присоединения Клиента к Регламенту в соответствии с Приложением 5 настоящего Регламента.

In accordance with the requirements of the AIFC Conduct of Business Rules, based on the information provided by the Customer, the Company shall classify the Customer in relation to the products and services offered to him. By accepting the terms of these Regulations, the Customer shall acknowledge and confirm that he has read, understands and agrees with the method of classification of the customers, information about which is provided by the Company when the Customer joins the Regulations in accordance with Annex 5 of these Regulations.

<b>4</b>	<b>СЧЕТ КЛИЕНТА</b>	<b>CUSTOMER'S ACCOUNT</b>
----------	---------------------	---------------------------

4.1. С целью совершения операций с финансовыми инструментами, предлагаемых Компанией,

In order to perform the transactions with financial instruments offered by the Company, the Company



- Компания открывает Счет Клиенту. Для открытия Счета Клиент должен заполнить Анкету, подписать Заявление о присоединении к настоящему Регламенту/подписать брокерский договор и предоставить Компании необходимые документы.
- 4.2. После рассмотрения сведений и документов, предоставленных Клиентом, Компания извещает Клиента о своем решении об открытии счета.
- В случае, если предоставленные Клиентом документы не удовлетворяют установленным требованиям, Компания имеет право отказать Клиенту в открытии и ведении Счета, о чем обязана письменно уведомить Клиента.
- 4.3. При открытии Счета Клиенту автоматически открывается специальный накопительный D-счет с целью предоставления возможности Клиенту перевести на него остатки денежных средств и получать процентное вознаграждение по остаткам денежных средств.
- Процентное вознаграждение осуществляется путем совершения операции валютного свопа в рамках Программы автоматического свопа на D-счете Клиента (далее - Программа), предлагаемой Компанией. Механизм реализации Программы и проценты по валютному свопу указаны в Приложении 6 к настоящему Регламенту.
- Клиент не может использовать D-Счет с целью совершения операций с финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг, а также использовать данный D-Счет для совершения платежей в пользу третьих лиц.
- Переводя свои денежные средства на D счет Клиент тем самым дает согласие на использование его денежных средств на D-счете для осуществления операций валютного свопа в рамках реализации Программы до момента их востребования Клиентом.
- 4.4. При пополнении Клиентом своего Счета в тенге, производится автоматическая конвертация денежных средства в доллары США по обменному курсу, установленному банком, в котором будут храниться денежные средства Клиента.
- opens an Account for the Customer. To open an Account, the Customer has to fill out an Application Form, sign an Application for accession to these Regulations/sign a brokerage agreement and provide the Company with the necessary documents.
- After reviewing the information and documents provided by the Customer, the Company notifies the Customer of its decision to open an account.
- In the event that the documents provided by the Customer do not meet the established requirements, the Company has the right to refuse the Customer to open and maintain an Account, which shall be notified to the Customer in writing.
- When opening the Account, a special saving D-account is automatically opened for the Customer in order to enable the Customer to transfer cash balances to it and receive an interest income on the cash balances.
- Interest income is accrued through the conduct of transactions with currency swap under the Automatic Swap Program (hereinafter - Program) on Client's D-account offered by the Company. The mechanism for realising the Program, and interest for currency swap are specified in Appendix 6 to these Regulations.
- The Customer cannot use the D-Account for the purpose of performing transactions with financial instruments in the securities market, as well as use this D-Account to make payments in favor of third parties.
- By transferring his funds to the D-Account, the Customer thereby gives his consent to the use the his/her funds on the D-account for the conduct of transactions with Currency Swaps under the Program by the Company until they are demanded by the Customer.
- When the Client replenishes his Account in tenge, the funds are automatically converted into US dollars at the exchange rate set by the bank in which the Client's funds will be kept.

**5 ОСНОВНЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ИНВЕСТИРОВАНИЕМ В ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ НА МЕЖДУНАРОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ**

**MAIN RISKS ASSOCIATED WITH INVESTING IN FINANCIAL INSTRUMENTS IN THE INTERNATIONAL FINANCIAL MARKETS**



<b>5.1.</b>	<b>Инвестиционные риски по облигациям / долгосрочным долговым обязательствам</b>	<b>Investment risks on bonds/long-term debt liabilities</b>
5.1.1	<u>Кредитный риск</u> Кредитоспособность должника должна учитываться при принятии инвестиционного решения. Необходимо обращать внимание на кредитные рейтинги (оценку платежеспособности должника), выпускаемые независимыми рейтинговыми агентствами.	<u>Credit risk</u> The creditworthiness of the debtor shall be taken into account when making an investment decision. It is necessary to pay attention to credit ratings (assessment of the debtor's financial solvency) issued by independent rating agencies.
5.1.2	<u>Валютный риск</u> При продаже облигации до погашения, стоимость ценных бумаг с фиксированной ставкой дохода может снизиться, если процентная ставка по облигациям с сопоставимым сроком обращения растет. И наоборот, облигации вырастут в цене, если процентная ставка по облигациям с сопоставимым сроком обращения снизится.	<u>Foreign Exchange Risk</u> When a bond is sold to maturity, the cost of fixed income securities may decrease if the interest rate on bonds with a comparable maturity increases. To the contrary, bonds will go up in price if the interest rate on bonds with a comparable maturity decreases.
5.1.3	<u>Риск ликвидности облигаций</u> На низколиквидном рынке существует риск невозможности продажи определенных облигаций, и их придется держать до погашения.	<u>Bond liquidity risk</u> In a low liquid market, there is a risk that certain bonds will not be sold and will have to be held until maturity.
<b>5.2.</b>	<b>Инвестиционные риски по акциям</b>	<b>Investment risks on shares</b>
5.2.1	Рыночный риск На стоимость акций влияют различные факторы, включая бизнес-направление соответствующей компании, рыночную конъюнктуру и политическую обстановку в целом.	Market risk Various factors affect the value of stock, including the business line of the respective company, market conditions and the general political environment.
5.2.2	Кредитный риск Акционеры владеют долей в компании. Это означает, что их финансовые вложения могут оказаться бесполезными, особенно если компания становится банкротом.	Credit risk Shareholders own a share in the company. This means that their financial investments may be of no avail, especially if the company goes bankrupt.
5.2.3	Риск ликвидности акций На низколиквидном рынке могут возникать риски, связанные с невозможностью продажи акций без существенных потерь (изменений стоимости актива).	Shares liquidity risk In a low-liquid market, there may be the risks associated with the impossibility of selling shares without significant losses (changes in the value of an asset).
<b>5.3.</b>	<b>Инвестиционные риски по инвестиционным фондам</b>	<b>Investment risks for investment funds</b>
5.3.1.	Риски по паям инвестиционного фонда Риски по паям инвестиционного фонда зависят от инвестиционной политики фонда и рыночной конъюнктуры. Паи инвестиционного фонда можно, как правило, продать в любое время, при этом на практике они	Risks on participation units of an investment fund Risks on participation units of an investment fund depend on the fund's investment policy and market conditions. Participation units in an investment fund may commonly be sold at any time, while in practice they

<p>приносят прибыль при условии владения ими в течение длительного периода времени (в среднем от трех лет и более), за исключением фондов денежного рынка.</p>	<p>are profitable if held for a long period of time (on average for three years or more), with the exception of money market funds.</p>	
<p>5.3.2.</p>	<p>Налоговые расчеты</p> <p>Налоговый режим, применяемый в отношении прибыли от инвестиционных фондов, может варьироваться в соответствии с типом инвестиционного фонда.</p>	<p>Tax calculation</p> <p>The tax treatment applied to the profits from investment funds may vary according to the type of investment fund.</p>
<p><b>5.4.</b></p>	<p><b>Инвестиционные риски по сделкам с ценными бумагами (опционы и фьючерсные контракты)</b></p>	<p><b>Investment risks for transactions with securities (options and futures contracts)</b></p>
<p>5.4.1.</p>	<p>Сделки с опционами и фьючерсами дают возможность получить более высокий процент прибыли по сравнению с акциями и облигациями, но при этом несут риск значительных убытков.</p>	<p>Options and futures transactions provide the opportunity to receive a higher percentage of profit compared to stocks and bonds, but at the same time bear the risk of significant losses.</p>
<p>5.4.2.</p>	<p>Покупка и продажа фьючерсных контрактов подразумевает обязательство купить или продать базовые ценные бумаги по фиксированной цене (цене поставки) на заранее оговоренную дату (дата поставки). Потенциал убытков при торговле фьючерсными контрактами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– если цены повышаются, то существует риск поставки базовых инструментов в тот момент, когда цена поставки значительно ниже рыночной цены.</li> <li>– если цены снижаются, то существует риск покупки базовых инструментов в тот момент, когда их рыночная стоимость значительно ниже.</li> </ul>	<p>Buying and selling futures contracts implies the obligation to buy or sell the underlying securities at a fixed price (delivery price) on a stated earlier date (delivery date). Potential for losses when trading futures contracts:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- if prices rise, there is a risk of delivery of the underlying instruments at the moment when the delivery price is significantly lower than the market price.</li> <li>- if prices fall, there is a risk of buying the underlying instruments at the moment when their market value is significantly lower.</li> </ul>
<p>5.4.3.</p>	<p>Потенциал убытков нельзя предопределить и он может быть неограниченным.</p>	<p>The potential for losses cannot be predetermined and it can be unlimited</p>
<p>5.4.4.</p>	<p>Гарантийное обеспечение</p> <p>Реализация непокрытых опционов (продажа с целью открытия непокрытой короткой позиции) или покупка или продажа фьючерсов требует предоставления имущественного обеспечения, так называемого гарантийного обеспечения. Гарантийное обеспечение должно быть предоставлено и в момент открытия позиции, и в течение срока обращения опционов или фьючерсного контракта.</p> <p>Если Клиент не может выполнить требование о внесении дополнительного гарантийного обеспечения, то Компания обязана немедленно, без письменного либо устного уведомления Клиента, закрыть открытые позиции и использовать уже предоставленное обеспечение для расчетов по таким позициям.</p>	<p>Security</p> <p>Exercising uncovered options (selling in order to open a naked position) or buying or selling futures requires the provision of a collateral, the so-called security. The security shall be provided both at the time of opening a position and during the term of the options or futures contract.</p> <p>If the Customer is unable to fulfill the requirement to deposit additional security, the Company is obliged to immediately, without written or oral notification of the Customer, close the open positions and use the provided security for settlements on such positions.</p>
<p>5.4.5.</p>	<p>Расчет денежными средствами</p>	<p>Cash settlement</p>

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.

5.4.6. 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.

5.4.7. Продажа опционов колл

Продажа для открытия короткой позиции подразумевает поставку базовых инструментов по цене реализации в любое время до окончания срока обращения (в случае с опционами колл американского типа) или по наступлению срока (в случае с опционами колл европейского типа). В обмен на такое обязательство продавец получает опционную премию. Потенциал убытков заключается в этой разнице, которую нельзя предопределить, и которая может быть неограниченной.

5.4.8. Продажа опционов пут

Подразумевает продажу (продажа для открытия короткой позиции) опционов пут, когда продавец обязуется купить базовые инструменты по цене реализации в любое время до окончания срока обращения (в случае с опционами пут

If delivery or purchase of the underlying securities is not possible (for example, in the case of index options or index futures), then it is necessary to provide an amount of money (if market expectations were not met) equal to the difference between the option exercise price or the futures contract delivery price and the market price when exercising the option or the market price on the futures contract delivery date. This difference represents the potential for loss, which cannot be determined in advance and can be unlimited. In addition, it is necessary to provide sufficient liquidity to settle this transaction.

Option purchase

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

The potential for losses is limited by the amount of the premium paid for the option.

Sale of call options

Selling to open a short position implies the delivery of the underlying instruments at the exercise price at any time prior to maturity (in the case of American-style call options) or upon maturity (in the case of European-style call options). In exchange for such obligation, the seller receives an option premium. The potential for loss lies in this difference, which cannot be predetermined and which can be unlimited.

Sale of put options

It implies the sale (sale in order to open a short position) of put options when the seller agrees to buy the underlying instruments at the exercise price at any time prior to maturity (in the case of American-style

американского типа) или по наступлению срока (в случае с опционами пут европейского типа).  
В обмен на такое обязательство продавец получает опционную премию.

put options) or upon maturity (in the case of European-style put options).

In exchange for such obligation, the seller receives an option premium.

## 5.5. Риски при Интернет-трейдинге

## Online trading risks

5.5.1. При выставлении заявок Клиентом через торговые системы существуют следующие риски:

When placing orders by the Customer through trading systems, there are following risks:

- при высоком интернет-трафике могут возникнуть задержки в доступе к данным учетной записи Клиента из-за ограничений пропускной способности системы;
- на скорость отклика системы могут оказать негативное воздействие условия волатильности рынка;
- перебой в работе и/или задержки системы в результате сбоев электропитания, программных сбоев или высокой торговой активности;
- в период повышенной волатильности (это статистический показатель, характеризующий тенденцию изменчивости цены) может возникнуть проблема невозможности разместить заявку на покупку или продажу, либо ее несвоевременной подачи;
- неисправность оборудования, сбой в работе программного обеспечения, проблема со связью, энергоснабжением, иные причины технического характера, в результате чего подача Поручения может оказаться невозможной в определенный момент времени, либо Поручение Клиента может быть не исполнено (частично или полностью) или исполнено не в соответствии с указаниями Клиента;
- задержка котировок, снижение производительности системы, а также другие факторы, зависящие от компьютерной системы и Интернет-провайдера, и находящиеся вне контроля Компании;
- совершение Клиентом случайных ошибок при подаче Поручения (подача Поручения Клиентом не в соответствии с его действительными намерениями), в том числе, по причине недостаточного знания Клиентом порядка эксплуатации Информационной торговой системы и/или недостаточных практических навыков;

- with high Internet traffic, there may be delays in accessing the data of the Customer's account due to limitations in the system throughput;
- the system response speed may be negatively affected by market volatility conditions;
- interruption in operation and/or system delays as a result of power failures, software failures or high trading activity;
- in a period of heightened volatility (this is a statistical indicator characterizing the trend of price volatility), there may be a problem of impossibility to submit an order to buy or sell, or its late submission;
- equipment failure, software failure, communication and power supply problems, other technical reasons, as a result of which the submission of the Order may be impossible at a certain point in time, or the Order of the Customer may not be executed (partially or completely) or not executed in accordance with the instructions of the Customer;
- delayed quotations, decreased system productivity, as well as other factors that depend on the computer system and the Internet provider, and are beyond the control of the Company;
- the Customer makes random errors when submitting the Order (the Customer submits the Order not in accordance with his actual intents), including due to insufficient knowledge by the Customer of the procedure for operating the Information Trading System and / or insufficient practical skills;
- unauthorized access of third parties to the Customer's Workplace, performing actions at the Customer's Workplace using the Key carrier and/or password, other confidential data of the Customer by a person who does not have the authority to do so.



– несанкционированный доступ третьих лиц к Рабочему месту Клиента, совершение действий на Рабочем месте Клиента с использованием Ключевого носителя и/или пароля, иных конфиденциальных данных Клиента лицом, не имеющим на то полномочий.

- 5.5.2. Настоящим Клиент выражает согласие с тем, что он ознакомился и понял информацию, изложенную Компанией в Декларации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (Приложение 4), которая была предоставлена Клиенту в процессе открытия Счета. Данная информация также доступна на веб-сайте Компании.
- The Customer hereby agrees that he has read and understood the information set forth by the Company in the Risk Disclosure Statement regarding the risks associated with operations in the securities market (Annex 4), which was provided to the Customer in the process of opening an Account. This information is also available on the Company's website.

<p><b>6 КЛИЕНТСКИЕ ПОРУЧЕНИЯ И ОТЧЕТНОСТЬ КОМПАНИИ ПЕРЕД КЛИЕНТОМ</b></p>	<p><b>CUSTOMER ORDERS AND COMPANY REPORTING TO THE CUSTOMER</b></p>
<p>6.1. Компания принимает Поручения от Клиентов на совершение торговых и неторговых операций в любое время и исполняет Поручения в течение рабочего времени Компании, указанного на сайте Компании (<a href="http://www.ffin.global">www.ffin.global</a>), с учетом режима работы торговых площадок.</p>	<p>The Company accepts Orders from the Customer to perform trading and non-trading operations at any time and executes Orders during the Company's working hours indicated on the Company's website (<a href="http://www.ffin.global">www.ffin.global</a>), taking into account the operating hours of trading platforms.</p>
<p>6.2. Клиент направляет в Компанию Поручения на совершение сделок с финансовыми инструментами следующими способами:</p> <p>(a) при помощи Систем Интернет-трейдинга (описан в пункте 10 настоящего Регламента);</p> <p>(b) по телефону;</p> <p>(c) в письменном виде через авторизованную электронную почту Клиента.</p>	<p>The Customer sends to the Company the Orders to execute transactions with financial instruments in the following ways:</p> <p>(a) using Online Trading Systems (described in paragraph 10 of these Regulations);</p> <p>(b) by telephone;</p> <p>(c) in writing through the Customer's authorized email.</p>
<p>6.3. При заключении сделки при помощи Систем Интернет-трейдинга Клиент самостоятельно совершает сделки с использованием прямого доступа к рынкам на основании инструкции пользователя системы.</p>	<p>When concluding a transaction using Online Trading Systems, the Customer independently makes transactions using direct access to the markets based on the system user's instructions.</p>
<p>6.4. При заключении сделки по телефону или в письменной форме Клиент называет трейдеру следующую информацию в указанном ниже порядке:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Свою фамилию, имя, отчество;</li> <li>2. Номер торгового счета;</li> <li>3. Тикер ценной бумаги;</li> <li>4. Тип заявки (Лимитированная, Рыночная, Стоп);</li> <li>5. Сторону заявки (Покупка, Продажа);</li> <li>6. Количество ценных бумаг;</li> <li>7. Цену заявки;</li> </ol>	<p>When concluding a transaction by telephone or in writing, the Customer gives the following information to the trader in the following order:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. His/her surname, first name, patronymic;</li> <li>2. Trading account number;</li> <li>3. Ticker of the security;</li> <li>4. Type of order (Limited, Market, Stop);</li> <li>5. Order direction (Purchase, Sale);</li> <li>6. Number of securities;</li> </ol>





8. Срок, на который выставляется заявка.  
Поручение по телефону  
После получения всей необходимой информации по телефону, трейдер должен повторить параметры заявки Клиенту.
1. При условии, что трейдер повторил параметры заявки верно, на запрос о подтверждении Клиент должен произнести: «Подтверждаю».
  2. В случае неверного повторения параметров заявки, на запрос о подтверждении Клиент должен произнести: «Неверно» и повторно произнести корректные параметры заявки.
- После подтверждения трейдер совершает сделку.
- Письменное поручение
- После совершения сделки Трейдер информирует Клиента об исполнении заявки путем отправки ответа на электронную почту Клиента, зарегистрированную в информационной системе, в котором указывает количество ценных бумаг и цену исполнения, если сделка была исполнена в тот же момент. Если исполнение сделки было позднее, то Клиент получает информацию о всех параметрах исполнения сделки из Брокерского Отчета.
- 6.5. При исполнении Поручений от Клиента, Компания действует в соответствии с Правилами Ведения Бизнеса МФЦА.
- В соответствии с Правилами Ведения Бизнеса МФЦА, при выполнении какой-либо транзакции для Клиента, Компания должна предпринять все достаточные шаги для получения наилучшего возможного результата для Клиента с учетом доступной информации.
- 6.6. Уведомление об исполнении Поручения с информацией относительно выполнения каждого Поручения Клиента должно быть направлено Клиенту надежным способом после подтверждения от третьей стороны о совершении сделки, но не позднее, чем через 2 (два) рабочих дня после исполнения поручения.
- 6.7. Компания вправе отказать в выполнении Поручения Клиента, если такие поручения ведут или могут привести к нарушениям законодательства, которым деятельность Компании регулируется. Компания вправе предпринимать любые действия, которые
7. The order price;
8. The term for which the order is submitted.
- Order by telephone
- After receiving all the necessary information by telephone, the trader has to repeat the parameters of the order to the Customer.
1. Provided that the trader repeated the parameters of the order correctly, the Customer has to say: "I confirm" to the confirmation request.
  2. If the order parameters are repeated incorrectly, the Customer has to say: "Incorrect" to the confirmation request and repeat the correct order parameters.
- After confirmation, the trader makes a transaction.
- Written order
- After making the transaction, the Trader informs the Customer about execution of the order by sending a response to the Customer's e-mail registered in the information system, in which he indicates the number of securities and the exercise price, if the transaction was executed at the same moment. If the transaction is executed later, the Customer receives information about all parameters of the transaction execution from the Brokerage Report.
- When executing Orders from the Customer, the Company acts in accordance with the AIFC Conduct of Business Rules.
- In accordance with the AIFC Conduct of Business Rules, when making any transaction for a Customer, the Company shall take all sufficient steps to obtain the best possible result for the Customer, taking into account the information available.
- The notification on the execution of the Order with information regarding the execution of each Order of the Customer shall be sent to the Customer in a reliable way after confirmation from a third party about the execution of the transaction, but no later than 2 (two) working days after the execution of the order.
- The Company has the right to refuse to execute the Customer's Order if such orders lead or may lead to violations of the legislation that regulates the Company's activities. The company has the right to take any action that it deems necessary to comply with the relevant legal requirements.

посчитает необходимыми для соблюдения соответствующих требований законодательства.

- 6.8. Клиент вправе подать Поручение на вывод денежных средств со своего счета при отсутствии задолженности, обязательств Клиента перед Компанией, либо заблокированных активов, а также после возмещения всех затрат и расходов, связанных с данным переводом. Денежные средства будут переведены Клиенту только безналичным способом на банковский счет Клиента, указанный в личном кабинете Клиента в Системе Интернет Трейдинга, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Компанией, подписанного Клиентом Поручения на вывод Денежных средств.
- Подписание Поручения производится через одноразовый смс код, направляемый на авторизованный мобильный номер Клиента, указанный при регистрации Клиента.
- 6.9. Ежедневно Компания предоставляет Клиенту Брокерские отчеты. Отчеты предоставляются в течение рабочего дня, следующего за днем совершения торговых операций. Отчеты отправляются Клиенту в электронном виде на авторизованный электронный адрес Клиента и/или сводный отчет SMS сообщением на авторизованный мобильный номер, указанный при регистрации Клиента, а также может быть получен посредством Системы Интернет Трейдинга.
- 6.10. По требованию Клиента Компания может предоставить Отчеты за определенный период. Срок предоставления Отчета за период составляет не более 5 (пяти) рабочих дней с момента получения Компанией письменного запроса со стороны Клиента.
- 6.11. Клиент может выразить свое несогласие с предоставленной в Отчете информацией путем направления письменного возражения Компании не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты отправки Отчета Клиенту. В случае, если Клиент не направил письменное возражение в Компанию в течение указанного срока, Отчет считается принятым Клиентом без замечаний и Клиент выражает свое полное согласие по всем позициям, указанным в полученном Отчете. Клиент может направить возражение в электронном виде с авторизованной электронной почты или через Систему Интернет Трейдинга, а также лично в письменном виде представить возражение в Компанию в
- The Customer has the right to submit an Order to withdraw the funds from his account in the absence of debts, liabilities of the Customer to the Company, or blocked assets, as well as after reimbursement of all costs and expenses associated with this transfer. Funds will be transferred to the Customer only by non-cash method to the Customer's bank account specified in the Customer's Personal Account in the Online Trading System, within 10 (ten) working days from the date of receipt by the Company of the Order to withdraw the Funds signed by the Customer.
- The Order is signed through a one-time SMS code sent to the Customer's authorized mobile phone number specified during the Customer's registration.
- The Company provides the Customer with Brokerage Reports on a daily basis. Reports are provided during the working day following the day of trading operations. Reports are sent to the Customer in electronic form to the Customer's authorized email address and/or summary report by SMS to the authorized mobile phone number specified during the Customer's registration, and may also be received through the Online Trading System.
- At the Customer's request, the Company may provide Reports for a certain period. The deadline for submitting the Report for the period is no more than 5 (five) working days from the date the Company receives a written request from the Customer.
- The Customer may express his disagreement with the information provided in the Report by sending a written objection to the Company no later than 3 (three) working days from the date of sending the Report to the Customer. If the Customer has not sent a written objection to the Company within the specified period, the Report is considered to be accepted by the Customer without comments and the Customer expresses his unconditional agreement with all items specified in the Report received. The Customer may send an objection in electronic form from an authorized e-mail or through the Online Trading System, as well as personally submit an objection to the Company in writing in accordance with the



соответствии с Порядком разрешения споров описанном в разделе 23 данного Регламента.

Dispute Settlement Procedure described in section 23 of these Regulations.

<b>7</b>	<b>ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МАРЖИНАЛЬНЫХ ЗАЙМОВ</b>	<b>MARGIN LOANS TRANSACTIONS RULES</b>
7.1.	<p>Компания вправе предоставлять клиентам заем для совершения сделок по купле-продаже финансовых инструментов при отсутствии у него необходимых для этого денежных средств и финансовых инструментов (далее – Маржинальные займы). Порядок совершения таких сделок регулируются Правилами совершения сделок с использованием маржинальных займов согласно Приложения 7 к настоящему Регламенту.</p>	<p>The Company has the right to provide the Customers with a loan for making transactions for the purchase and sale of financial instruments in the absence of the necessary funds and financial instruments for this (hereinafter referred to as the Margin loans). The procedure for making such transactions is governed by the Margin Loans Transactions Rules in accordance with the Annex 7 to these Regulations.</p>
<b>8</b>	<b>РЕГУЛИРОВАНИЕ ПОРЯДКА УЧАСТИЯ В IPO И ЗАКЛЮЧЕНИЯ ФОРВАРДНЫХ КОНТРАКТОВ</b>	<b>REGULATION OF THE PROCEDURE FOR PARTICIPATION IN IPO AND ENTERING INTO FORWARD CONTRACTS</b>
8.1.	<p>Компания вправе предоставить Клиентам возможность совершения сделок в рамках Первичных публичных размещений (IPO) или Вторичных публичных размещений (SPO) (далее IPO, безотносительно).</p>	<p>The Company has the right to provide the Customers with the opportunity to make transactions within the framework of Initial Public Offering (IPO) or Secondary Public Offering (SPO) (hereinafter referred to as the IPO, irrespectively).</p>
8.2.	<p>Клиент соглашается с тем, что условия участия в IPO предусматривают Период блокировки (lockup), действующий в течение 93 дней (может быть изменено по усмотрению Компании) со дня размещения ценных бумаг. В течении Периода блокировки Клиент не может продавать, переводить, отчуждать и иным способом распоряжаться активами, полученными в рамках IPO.</p> <p>Клиент признает и соглашается на все ограничения Периода блокировки, которые могут быть в рамках Первичного размещения и освобождает Компанию от притязаний на возмещение любых убытков, потерь, недополученной прибыли, любых других исков и требований, которые могут возникнуть в результате Периода блокировки.</p>	<p>The Customer agrees that the conditions for participation in the IPO provide for a Lockup Period valid for 93 days (can be changed at the discretion of the Company) from the date of placement of the securities. During the Lockup Period, the Customer may not sell, transfer, alienate or otherwise dispose of the assets received as part of the IPO.</p> <p>The Customer agrees to all restrictions of the Lockup Period that may be in the Initial Offering and releases the Company from claims to compensate for any damages, losses, short-received profits, any other claims that may arise as a result of the Lockup Period.</p>
8.3	<p>В течение периода блокировки Компания вправе предоставить Клиенту возможность заключать форвардные контракты на соответствующий финансовый инструмент, приобретенный в рамках IPO. Такой форвардный контракт может быть заключен только в пределах количества ценных бумаг, приобретенных в рамках IPO.</p>	<p>During the Lockup Period, the Company has the right to provide the Customer with the opportunity to enter into forward contracts for the relevant financial instrument purchased as part of the IPO. Such forward contract may only be concluded within the limits of the number of securities purchased in the IPO.</p>
8.4	<p>Клиент принимает и соглашается, что его заявка по участию в IPO может быть не удовлетворена или удовлетворена не в полном объеме.</p>	<p>The Customer accepts and agrees that his request for participation in the IPO may dissatisfied or not fully satisfied.</p>

- 8.5 Ввиду специфичности параметров участия в некоторых IPO, Компания оставляет за собой право ограничивать участие отдельных классов и типов инвесторов в IPO если считает, что такое участие не подходит в соответствии с Тестом на пригодность, Экономическим Профилем клиента или другими основаниями.
- Due to the specificity of the parameters of participation in some IPOs, the Company reserves the right to restrict the participation of certain classes and types of investors in the IPO if it considers that such participation is not suitable in accordance with the Suitability Test, the Customer's Economic Profile or otherwise.

<b>9 УЧЕТ, ХРАНЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ</b>	<b>ACCOUNTING, KEEPING AND USING THE FUNDS AND FINANCIAL INSTRUMENTS</b>
<p>9.1. Компания настоящим заявляет, что она осуществляет хранение, учет и использование денежных средств и финансовых инструментов Клиента на Специальном Счете Компании («Клиентский счет Компании») отдельно от своих собственных денежных средств и финансовых инструментов.</p> <p>Компания держит денежные средства и финансовые инструменты на специальных клиентских счетах (омнибусных (объединенных) счетах), открытых у третьих лиц. Использование объединенных счетов может приводить смешению средств и финансовых инструментов, включая связанные с ними выплаты. При этом Компания обязуется обеспечить надлежащий учет всех причитающихся Клиенту средств и финансовых инструментов.</p> <p>В этом случае Компания гарантирует Клиенту следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Компания ведет внутренний учет денежных средств и финансовых инструментов всех Клиентов открытых у третьих лиц.</li> <li>- у Компании имеются системы контроля, позволяющие вести внутренний раздельный учет денежных средств и финансовых инструментов каждого Клиента на хранении у третьих лиц.</li> <li>- Компания на регулярной основе проводит сверку между собственными внутренними счетами и счетами третьих лиц, которые держат денежные средства и финансовые инструменты Клиентов.</li> <li>- Компания /Суб-брокеров а именно позиций Компании и Клиентов во внутреннем учете Суб-кастодианов/Суб-брокеров, а также соответствия отражения суммарного состояния Имущества на Клиентских счетах по суммарному состоянию позиции Суб-</li> </ul>	<p>The Company hereby declares that it keeps, accounts and uses the Customer's funds and financial instruments in a Special Company's Account (Company's Customer Account) separately from its own funds and financial instruments.</p> <p>The company keeps the funds and financial instruments in special customer accounts (omnibus (pooled) accounts) opened with third parties. Use of omnibus (pooled) accounts may lead to mixture of funds and financial instruments including any associated payments. Whereas the Company undertakes to procure prudent accounting of the Client's funds and financial instruments.</p> <p>In this case, the Company guarantees the following to the Customer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- The Company maintains internal accounting of funds and financial instruments of all Customers opened with third parties.</li> <li>- the Company has control systems that allow maintaining separate internal accounting of funds and financial instruments of each Customer kept with third parties.</li> <li>- The Company regularly conducts reconciliation between its own internal accounts and the accounts of third parties that keep the funds and financial instruments of the Customers.</li> <li>- The Company regularly verifies the correspondence of positions on Customers' accounts opened by the Company with Sub-custodians/Sub-brokers, namely the positions of the Company and Customers in the internal accounting of Sub-custodians/Sub-brokers, as</li> </ul>

кастодиана/Суб-брокера в Реестре или в уполномоченной организации.

- Денежные средства и финансовые инструменты Клиента могут храниться в юрисдикциях за пределами МФЦА. Рыночная практика, вопросы правового регулирования финансовой несостоятельности и общий правовой режим в указанных юрисдикциях, могут отличаться от режима, применяемого в МФЦА.

9.2. Компания принимает все законные и разумные меры по выбору и проверке банков, в которых находятся денежные средства Клиента, и кастодианов (депозитариев)/Суб-брокеров, в которых хранятся финансовые инструменты Клиента, чтобы удостовериться, что денежные средства и финансовые инструменты Клиентов разумно защищены, в том числе от финансовой несостоятельности таких третьих лиц. Компания периодически проводит проверку хранения денежных средств и финансовых инструментов Клиента, путем направления запросов о предоставлении информации о финансовом положении этих банков и кастодианов (депозитариев)/брокеров.

На условиях "максимально возможного исполнения" Компания выбирает такие третьи банки и Суб-кастодианы/Суб-брокеры, чтобы обеспечить, что средства и финансовые инструменты Клиентов учитываются и хранятся отдельно, и что такие средства и финансовые инструменты не включаются в ликвидационную массу третьих лиц, у которых они находятся на хранении.

Во избежание сомнений Компания не может гарантировать, что в результате финансовой несостоятельности банка и/или Суб-кастодиана/Суб-брокера режим отдельного учета и хранения средств и финансовых инструментов Клиентов применимый к таким третьим лицам будет идентичным установленному МФЦА, и что такие средства и финансовые инструменты будут в полном объеме доступны Клиентам в момент начала процедуры несостоятельности и в течение нее.

well as the correspondence of the reflection of the total state of the Property in Customers' accounts by the total state of the position of the Sub-custodian/Sub-broker in the Registry or with the authorized organization.

- Client funds and financial instruments may be held in jurisdictions outside of the AIFC. Market practice, legal regime applicable to financial insolvency and legal regime and legal regime in general may be different from the regime established in the AIFC.

The Company takes all legal and reasonable measures to select and verify the banks in which the Customers' funds are kept, and the custodians (depositories)/Sub-brokers in which the Customers' financial instruments are kept, to ensure, that such funds and financial instruments of the Customers are reasonably protected including from the financial insolvency of the said third parties. The Company periodically supervising custody of the Customers' funds and financial instruments by sending requests for providing information on the financial status of the said banks and custodians (depositories)/brokers.

On the "best effort" basis the Company selects third banks and Sub-custodian/Sub-broker to ensure that the Customers' funds and financial instruments are kept and accounted separately and that such assets are excluded from the insolvency estate of such third parties.

For the avoidance of doubt the Company may not guarantee, that in case of the financial insolvency event of the bank/ Sub-custodian/Sub-broker regime of separate accounting of the Customers' funds and financial instruments applicable to such third parties will be identical to the regime established in the AIFC, and that the funds and the financial instruments will be fully available to the Customers in the moment when financial insolvency commences or during its course.

- 9.3. Компания ведет и поддерживает записи и учет Счетов Клиента, которые позволяют отделить активы одного Клиента от активов других Клиентов, а также от собственных активов Компании.
- The Company maintains recordkeeping of the Customer's Accounts, which make it possible to separate the assets of one Customer from the assets of other Customers, as well as from the Company's own assets.
- 9.4. Денежные средства зачисляются на счет Клиента только со своего банковского счета и только безналичным способом.
- Funds are credited to the Customer's account only from their own bank account and only by wire transfer.
- В случае внесения денежных средств от третьего лица, Компания имеет право не производить зачисление денежных средств на Счет Клиента и осуществить возврат денежных средств лицу, от которого они поступили за вычетом расходов, связанных с возвратом денежных средств.
- In case of depositing funds from a third party, the Company has the right not to credit funds to the Customer's Account and to return funds to the person from whom they were received, net of expenses associated with the return of funds.
- Клиент, намеревающийся осуществлять перевод безналичных денежных средств на свой Клиентский счет/со своего Клиентского счета у Компании, предоставляет Компании сведения о банковских реквизитах в случае, если указанные сведения отсутствуют в системе учета Компании, при этом перевод безналичных денежных средств осуществляется только на личный банковский счет Клиента, переводы на счета в банках третьих лиц запрещены.
- A Customer intending to carry out the electronic funds transfer to his Customer account/from his Customer account with the Company provides the Company with information about bank details if the specified information is not available in the Company's accounting system, while the electronic funds transfer is carried out only to a personal bank account of the Customer, transfers to third party bank accounts are prohibited.
- 9.5. Компания обязуется вести собственный учет осуществляемых в интересах Клиента операций в журналах и отчетах, в которых Компания будет отражать информацию обо всех приобретенных, проданных ценных бумагах, а также о любой другой сделке/операции, в которую вступает/совершает Компания в интересах Клиента в соответствии с положениями данного Регламента.
- The Company undertakes to maintain its own accounting of transactions carried out in the interests of the Customers in record books and reports, in which the Company will reflect information on all purchased, sold securities, as well as on any other transaction/operation in which the Company enters/performs in the interests of the Customer in accordance with the provisions of these Regulations.
- 9.6. Компания уполномочена получать и удерживать денежные средства и финансовые инструменты, находящиеся в Портфеле Клиента до наступления срока исполнения им своих обязательств по совершенным операциям с финансовыми инструментами.
- The Company is authorized to receive and hold the funds and financial instruments in the Customer's Portfolio until the due date for the fulfillment of his obligations on transactions with financial instruments.
- 9.7. Порядок ведения указанных выше счетов депо и банковских счетов регулируется законами и иными нормативными актами государств места регистрации Суб-выше счетов депо и банковских счетов регулируется законами и иными нормативными актами государств места регистрации Суб-брокеров (депозитариев), кредитных и иных вовлеченных организаций, поэтому права Клиента, связанные с этими финансовыми инструментами и/или денежными
- The procedure for maintaining the above depo accounts and bank accounts is governed by the laws and other regulatory documents of the states of the place of registration of Sub-brokers (depositories), credit and other involved organizations, therefore, the Customer's rights related to these financial instruments and/or funds may change accordingly.



средствами, могут меняться соответствующим образом.

- 9.8. Компания оставляет за собой право передавать свои обязанности, частично или полностью, аффилированным или не аффилированным лицам, включая агентов, уполномоченных организаций, номинальных держателей (далее – «Суб-кастодианы»), что подразумевает привлечение таких Суб-кастодианов для осуществления хранения активов, находящихся на Клиентских счетах.
- 9.9. Компания принимает адекватные организационные меры в целях минимизации риска потери финансовых инструментов и денежных средств Клиента и выполняет все разумные действия по сохранению и защите финансовых инструментов и средств Клиента в соответствии с Правилами ведения бизнеса МФЦА (раздела COB 8.2 и COB 8.3).
- 9.10. Компания не несет ответственность перед Клиентом за любые действия / бездействие третьих лиц, а также за любой ущерб, причиненный Клиенту в результате действий / бездействий третьих лиц, если такой ущерб напрямую не является результатом преднамеренного неисполнения Компанией своих обязательств, а также результатом грубой небрежности или мошеннических действий сотрудников Компании. Компания также не несет ответственность, в том числе материальную, за неблагоприятные последствия для Клиента, вызванные несостоятельностью / банкротством третьего лица.
- 9.11. В случае неплатежеспособности либо ликвидации Компании или иного случая распределения, установленного МФЦА, на денежные средства Клиента будут распространяться Правила Распределения Денег Клиента, предусмотренные пунктом COB 8.2.16.
- В частности, в соответствии с нормами COB средства и финансовые инструменты Клиентов не будут включаться в ликвидационную массу Компании в случае ее несостоятельности и должны быть переведены другой компании со схожей лицензией на финансовом рынке.
- 9.12. Купле-продаже финансовых инструментов присущ перечень рисков, включая рыночный риск. Сделки Клиента в большей степени подвержены рыночному риску при использовании Клиентом
- The Company reserves the right to transfer its responsibilities, wholly or partially, to affiliated or non-affiliated persons, including agents, authorized organizations, nominee holders (hereinafter referred to as the Sub-custodians), which implies the involvement of such Sub-custodians to keep the assets held on the Customer accounts.
- The Company carries out appropriate managerial procedures in order to minimize the risk of loss of the Customer's financial instruments and funds and takes all reasonable actions to save and protect the Customer's financial instruments and funds in accordance with the AIFC Conduct of Business Rules (section COB 8.2 and COB 8.3).
- The Company shall not be liable to the Customer for any actions/inaction of third parties, as well as for any damage caused to the Customer as a result of actions/inaction of third parties, unless such damage is directly the result of the Company's intentional failure to fulfill its obligations, as well as the result of gross negligence or fraudulent actions of the Company's employees. The Company shall not be also liable, including financially, for adverse consequences for the Customer caused by the insolvency/bankruptcy of a third party.
- In the event of the Company's insolvency, winding up or other distribution event stipulated by the AIFC, the Client's funds will be subject to the Client Money Distribution Rules as provided for in COB 8.2.16.
- In particular, under the COB funds and financial instruments of the Customers will be not included into the liquidation estate of the Company in the insolvency event and shall be transferred to another company with similar license in the financial market.
- Purchase and sale of the financial instruments is exposed to number of risks, including market risk. Customer's margin trading (i.e., when the profit from the transaction may be maximised by use of debt



продуктов маржинального кредитования (то есть использование заемных средств, предоставляемых Компанией, для возможного увеличения прибыли от сделки).

Компания отслеживает сделки Клиента с использованием маржинального кредитования и в случае возникновения рыночного риска с той целью, чтобы избежать неконтролируемых убытков может: принудительно ликвидировать убыточные сделки, реализовать средства и финансовые инструменты на счете Клиента для покрытия сформировавшихся убытков.

Компания вправе реализовать средства и финансовые инструменты Клиента по своему усмотрению для целей покрытия сформировавшихся убытков.

Компания также вправе реализовать средства и финансовые инструменты Клиента с целью исполнения законодательных и/или регуляторных требований, предъявленных к Клиенту и/или его счету.

funds provided by the Company) transactions are subject to greater market risk.

The Company monitors margin lending transactions and in case market risks materializes to minimize extent of the uncontrolled losses may: liquidate lossmaking transactions, dispose the funds and financial instruments in the Customer's account to cover existing losses.

The Company is authorized to dispose the funds and financial instruments of the Customer at its own discretion for the purposes of liquidating existing losses.

The Company is also authorize to dispose Customer's funds and financial instruments to discharge legal or regulatory claims presented to the Customer or its account.

10	<b>СИСТЕМА ИНТЕРНЕТ-ТРЕЙДИНГА</b>	<b>ONLINE TRADING SYSTEMS</b>
10.1.	Одним из способов для совершения операций с финансовыми инструментами является Система Интернет-Трейдинга (далее - СИТ) Компании.	One of the ways to perform transactions with financial instruments is the Online Trading System (hereinafter referred to as the OTS) of the Company.
10.2.	Все права, включая право на интеллектуальную собственность (все фирменные логотипы и названия, относящиеся к Компании и другие элементы права интеллектуальной собственности) принадлежат Компании или ее представителям, и используются Компанией в соответствии с имеющейся лицензией и/или правами. Клиент не имеет прав или доли в указанной выше интеллектуальной собственности, кроме права доступа к СИТ и права использования услуг, предлагаемых Компанией посредством СИТ. Компания оставляет за собой право в любое время и без предварительного уведомления Клиента вносить изменения и (или) дополнения в любую часть СИТ способом, выбранным по своему усмотрению.	All rights, including intellectual property right (all company logos and names related to the Company and other elements of intellectual property rights) belong to the Company or its representatives, and are used by the Company in accordance with the existing license and/or rights. The Customer has no rights or share in the above intellectual property, except for the right to access the OTS and the right to use the services offered by the Company through the OTS. The Company reserves the right at any time and without prior notice to the Customer to make amendments and (or) modifications to any part of the OTS in a manner chosen at its own discretion.
10.3.	Клиент не должен рассматривать Электронные материалы, содержащиеся в Электронной системе, в качестве предложения для совершения сделки на указанных в материалах условиях. Компания имеет право изменять содержимое Электронных материалов в любое время и по своему	The Customer should not consider the Electronic Materials contained in the Electronic System as an offer to make a transaction on the conditions specified in the materials. The Company has the right to change the content of the Electronic Materials at any time and

- усмотрению, включая время после получения Инструкции Клиента о совершении сделки.
- 10.4. Клиент понимает и принимает на себя все риски, связанные с тем, что электронные сообщения могут быть подвержены задержкам и (или) порче и, что содержание СИТ и других систем Компании может не предоставляться в режиме реального времени или не обновляться; в обновлении Электронных материалов могут быть задержки и (или) ошибки.
- 10.5. Клиент обязан принять необходимые меры для обеспечения конфиденциальности всей информации, включая, но не ограничиваясь Кодами доступа Клиента к СИТ, средствами идентификации пользователя, содержанием Портфеля, данными о проводимых торговых операциях, балансом Счета, а также иной информацией, относящейся к Портфелю и данным Клиента. Клиент обязуется не передавать коды доступа третьим лицам, в том числе сотрудникам Компании.
- 10.6. Клиент несет личную ответственность за все Поручения, отдаваемые от его имени с использованием Кодов доступа, предоставленных ему Компанией. Все Поручения, полученные Компанией подобным способом, будут считаться Поручениями от лица Клиента. В случае, если третьи лица выступают в качестве полномочного представителя Клиента, Клиент несет личную ответственность за все Поручения, отдаваемые представителем от его имени с использованием Кодов доступа, предоставленных ему Компанией.
- 10.7. Клиент обязуется незамедлительно уведомить Компанию в случае, если ему стало известно о неправомерном использовании третьими лицами Кодов доступа, предоставленных Компанией.
- 10.8. Компания не несет ответственность в случае, если третьи лица получили доступ к информации, предоставленной Клиенту Компанией в процессе коммуникации через Интернет, по телефону или иным способом, включая адреса электронной почты, электронные сообщения или любых других средств электронной коммуникации.
- 10.9. Компания не несет ответственность за ущерб или убытки, которые могут быть причинены любому оборудованию или программному обеспечению Клиента вследствие любых вирусов, дефектов или
- at its discretion, including the time after receiving the Customer's Instructions to make the transaction.
- The Customer understands and assumes all risks associated with the fact that electronic messages may be subject to delays and (or) corruption and that the content of the OTS and other systems of the Company may not be provided in real time or not updated; there may be delays and/or errors in updating Electronic Materials.
- The Customer is obliged to take the necessary measures to ensure the confidentiality of all information, including, but not limited to the Customer's access codes to the OTS, user identification means, the contents of the Portfolio, data on the trading transactions, the Account balance, as well as other information related to the Portfolio and the Customer's data. The Customer undertakes not to transfer access codes to third parties, including to the Company's employees.
- The Customer is personally liable for all Orders given on his behalf using the Access Codes provided to him by the Company. All Orders received by the Company in this way will be considered to be the Orders on behalf of the Customer. In the event that third parties act as an authorized representative of the Customer, the Customer is personally liable for all Orders given by the representative on his behalf using the Access Codes provided to him by the Company.
- The Customer undertakes to immediately notify the Company if he becomes aware of the unauthorized use by third parties of the Access Codes provided by the Company.
- The Company shall not be liable if third parties have gained access to the information provided to the Customer by the Company in the process of communication via the Internet, by telephone or otherwise, including email addresses, electronic messages or any other means of electronic communication.
- The Company shall not be liable for any damage or loss that may be caused to any hardware or software of the Customer due to any viruses, defects or malfunctions during connection to the Company's OTS or its use.



неисправностей во время подключения к СИТ Компании или ее использовании.

- 10.10.** Компания обязуется осуществлять поддержку СИТ для обеспечения ее работоспособности и надежности. В этой цели Компания занимается обслуживанием, изменением и обновлением СИТ. Вследствие этого СИТ может быть недоступны в течение некоторого периода времени. Компания не несет ответственность за ущерб или убытки, включая финансовые потери, которые может понести Клиент в случае проведения вышеуказанных работ Компанией.
- The company undertakes to support the OTS to ensure its performance and reliability. To this end, the Company is engaged in the maintenance, modification and updating of the OTS. As a result, the OTS may be unavailable for a certain period of time. The Company shall not be liable for damage or loss, including financial losses, which the Customer may incur in the event of performing the above-mentioned works by the Company.
- 10.11.** Компания оставляет за собой право приостановить или отказывать Клиенту в доступе к СИТ в случае, если у Компании есть основания полагать, что Клиент не выполнил обязательства по платежам в отношении услуг, предоставляемых посредством СИТ; или если Клиент своими действиями наносит Компании или третьим лицам ущерб; или если использует СИТ в целях иных, чем обозначены настоящим Регламентом.
- The Company reserves the right to suspend or deny the Customer access to the OTS in the event that the Company has reason to suppose that the Customer has not fulfilled its payment obligations in relation to the services provided through the OTS; or if the Customer by his actions causes damage to the Company or third parties; or if uses the OTS for purposes other than those specified in these Regulations.

<b>11 ОПЛАТА УСЛУГ И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ КОМПАНИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ</b>	<b>PAYMENT FOR SERVICES AND REIMBURSEMENT OF EXPENSES OF THE COMPANY AND THIRD PARTIES</b>
<p><b>11.1.</b> Клиент обязуется оплачивать Компании комиссионное вознаграждение и возмещать Компании и третьим лицам, оказывающим услуги Компании, включая, но не ограничиваясь, следующие расходы (далее – «Расходы»), понесенные Компанией при надлежащем исполнении своих обязательств в соответствии с условиями данного Регламента:</p> <p>(а) любые расходы, либо их часть, связанные с заключением и урегулированием сделок в интересах Клиента и проведением взаимных расчетов по ним, а также другие расходы, включая (но, не ограничиваясь) оплату регистрационных сборов трансфер-агентов, бирж, взносов и других платежей в пользу биржи, на которой была заключена сделка, банковских комиссий, операционных сборов;</p> <p>(б) расходы на конвертацию валюты (при наличии), когда Поручение Клиента на приобретение, продажу и перевод финансовых инструментов и/или перевод денежных средств должно быть исполнено в валюте, отличной от валюты денежных средств, входящих в Портфель Клиента;</p> <p>(с) расходы на оплату услуг кастодианов, держателей реестра акционеров эмитентов;</p>	<p>The Customer undertakes to pay the Company a commission remuneration and reimburse the Company and third parties providing services to the Company, including, but not limited to, the following expenses (hereinafter referred to as the Expenses) incurred by the Company in the proper performance of its obligations in accordance with the terms of these Regulations:</p> <p>(a) any expenses, or their part, associated with the conclusion and liquidation of transactions in the interests of the Customer and the performance of mutual settlements on them, as well as other expenses, including (but not limited to) payment of registration fees of transfer agents, exchanges, fees and other payments in favor of the exchange on which the transaction was concluded, bank fees, transaction charges;</p> <p>(b) currency conversion costs (if any), when the Customer's Order for the purchase, sale and transfer of financial instruments and/or transfer of funds shall be executed in a currency other than the currency of the funds included in the Customer's Portfolio;</p> <p>(c) expenses for payment of services of custodians, administrators of shareholder register of issuers;</p>

	(d) комиссии за банковские переводы.	(d) wire fees.
	Все суммы, подлежащие уплате Компании и/или третьим лицам, оказывающим услуги Компании, списываются со Счета Клиента в Компании, без письменного либо устного согласия Клиента. Клиент уполномочивает Компанию в любое время, по усмотрению Компании и без уведомления Клиента, осуществлять зачет встречных требований и/или вычитать необходимые суммы с любых активов Клиента для погашения каких-либо обязательств Клиента перед Компанией и/или третьими лицами.	All amounts payable to the Company and/or to third parties providing services to the Company are debited from the Customer's Account with the Company, without the written or oral consent of the Customer. The Customer authorizes the Company at any time, at the discretion of the Company and without notifying the Customer, to offset the counter claims and/or deduct the necessary amounts from any of the Customer's assets to repay any obligations of the Customer to the Company and/or third parties.
11.2.	При исполнении Поручения Клиента на приобретение финансовых инструментов и / или перевода денежных средств в валюте отличной от долларов США (являющейся базовой валютой учета Компании), осуществляется конвертация валюты по курсу, действующему в терминале Системы Интернет Трейдинга.	When executing the Customer's Order for the purchase of financial instruments and/or transfer of funds in a currency other than US dollars (which is the base accounting currency of the Company), the currency is converted at the exchange rate that is valid in the terminal of the Online Trading System.
11.3.	При конвертации производится округление по общепринятым правилам до минимальной денежной единицы валюты, в которую производится конвертация (цент, евроцент, копейка и т.п.). Если третья цифра после запятой меньше, чем 5, то округление производится в сторону уменьшения (округление производится в пользу Компании). Если третья цифра после запятой больше, либо равна 5, то округление производится в большую сторону (округление производится в пользу Клиента).	When converting, rounding is performed according to generally accepted rules to the minimum monetary unit of the currency into which the conversion is made (cent, euro cent, kopeck, etc.). If the third digit after the decimal point is less than 5, then rounding is made downwards (rounding is made in favor of the Company). If the third digit after the decimal point is greater than or equal to 5, then rounding is made upwards (rounding is made in favor of the Customer).
11.4.	При возникновении ситуации, когда средств, находящихся на счете (счетах) Клиента в Компании, недостаточно для оплаты расходов Компании, подлежащих возмещению Компании Клиентом, у Клиента возникает задолженность, регулируемая разделом 7 Регламента.	If there is a situation when the funds on the account (accounts) of the Customer with the Company are not enough to pay the Company's expenses to be reimbursed to the Company by the Customer, the Customer has a debt regulated by section 7 of the Regulations.
11.5.	Клиент подтверждает свое согласие с тем, что при отсутствии на счете (счетах) необходимых для исполнения Поручения Клиента денежных средств и/или финансовых инструментов, а также при отсутствии денежных средств, необходимых для оплаты услуг Компании и/или иных произведенных ею в соответствии с условиями настоящего Регламента расходов, Компания вправе не исполнять Поручения Клиента.	The Customer confirms his consent that in the absence of funds and/or financial instruments necessary for the execution of the Customer's Order on the account (accounts), as well as in the absence of funds necessary to pay for the Company's services and/or other expenses incurred by it in accordance with the terms and conditions of these Regulations, the Company has the right not to execute the Customer's Orders.
11.6.	Ввиду того, что услуги, оказываемые Компанией, не облагаются НДС и Компания не является плательщиком НДС, Компания не предоставляет Клиентам счет-фактуру/электронную счет-фактуру	Due to the fact that the services provided by the Company are not subject to VAT and the Company is not a VAT payer, the Company does not provide

по услугам, указанных в пункте 2 Настоящего Регламента.

Clients with an invoice / electronic invoice for the services specified in clause 2 of this Regulation.

<p><b>12</b>      <b>ВЗАИМОЗАЧЕТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b></p>	<p><b>MUTUAL OFFSET OF LIABILITIES</b></p>
<p>12.1. При наличии взаимной задолженности между Компанией и Клиентом, происходит взаимозачет такой задолженности между Сторонами. Если суммы, подлежащие уплате, выражены в разных валютах, Компания может по своему усмотрению осуществить конвертирование валют по курсу, действующему в терминале Системы Интернет Трейдинга.</p>	<p>If there is a mutual debt between the Company and the Customer, such debt is offset between the Parties. If the amounts payable are denominated in different currencies, the Company may, at its discretion, convert currencies at the exchange rate valid in the terminal of the Online Trading System.</p>
<p><b>13</b>      <b>БЕЗДЕЙСТВУЮЩИЕ СЧЕТА</b></p>	<p><b>INACTIVE ACCOUNTS</b></p>
<p>13.1. Если Клиент не использует свой счет для торговой деятельности более чем 12 месяцев, с остатком на счете менее 300 долларов США и отсутствием финансовых инструментов, счет автоматически будет считаться Бездействующим.</p> <p>13.2. Компания взимает комиссию за обслуживание Бездействующего счета согласно установленным тарифам Компании.</p>	<p>If the Customer does not use his account for trading activities for more than 12 months, having an account balance of less than \$300 and no financial instruments, the account will automatically be considered Inactive.</p> <p>The Company charges a fee for maintaining the Inactive Account in accordance with the established tariffs of the Company.</p>
<p><b>14</b>      <b>КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ</b></p>	<p><b>CONFLICT OF INTEREST</b></p>
<p><b>14.1.      Общее требование</b></p> <p>14.1.1. В соответствии с требованиями законодательства Компания должна предпринять все разумные шаги для обеспечения того, чтобы конфликты интересов между собой и своими клиентами, между своими сотрудниками и клиентами и между одним клиентом и другим были выявлены и затем предотвращены или управляются, или раскрываются таким образом, чтобы не ущемлять интересы Клиента.</p>	<p><b>General requirement</b></p> <p>As required by law, the Company has to take all reasonable steps to ensure that conflicts of interest between itself and its customers, between its employees and customers, and between one customer and another are identified and then prevented or managed or disclosed in such manner as not to harm the interests of the Customer.</p>
<p><b>14.2      Выявление конфликта интересов</b></p> <p>14.2.1 Для выявления конфликта интересов, который может возникнуть в ходе ее деятельности, Компания рассматривает, каждый из указанных ниже случаев:</p> <p>(а) Компания или лицо, связанное с Компанией, может получить финансовую выгоду или избежать финансовых потерь за счет Клиента;</p> <p>(б) Компания или лицо, связанное с Компанией, имеет заинтересованность в исходе услуги или транзакции, выполненной для Клиента, которая отличается от интересов Клиента;</p> <p>(с) Компания или лицо, связанное с Компанией, организовала для одной части своего бизнеса или</p>	<p><b>Identifying the conflicts of interest</b></p> <p>To identify a conflict of interest that may arise in the course of its activities, the Company considers each of the following cases:</p> <p>(a) the Company or a person associated with the Company may obtain financial benefits or avoid financial losses at the expense of the Customer;</p> <p>(b) the Company or a person associated with the Company has an interest in the outcome of a service or transaction performed for the Customer that is different from the interests of the Customer;</p> <p>(c) the Company or a person associated with the Company has arranged for one part of its business or business line to provide a service or to perform a</p>



бизнес-направления предоставление услуги или выполнение операции для Клиента, которая оказывает благоприятное или выгодное влияние на другую часть или бизнес-направление Компании или лица, связанного с Компанией;

(d) Компания или лицо, связанное с Компанией, имеет какой-либо стимул отдавать предпочтение одному Клиенту по сравнению с другим Клиентом;

(e) Компания или лицо, связанное с Компанией, ведет тот же бизнес или деятельность, что и Клиент; или

(f) Компания или лицо, связанное с Компанией, получает поощрительную плату от третьей стороны в отношении услуги, предоставляемой Клиенту.

**14.3 Управление конфликтом интересов**

**14.3.1** Если Компания осведомлена о конфликте или потенциальном конфликте интересов, она должна предпринять все разумные шаги для предотвращения неблагоприятного воздействия этого конфликта интересов на Клиента, используя при необходимости следующие меры:

(a) создание и поддержание эффективных организационных механизмов для предотвращать или управлять конфликтами, включая информационные барьеры, чтобы ограничить передачу соответствующей информации; и

(b) раскрытие Клиенту конфликта интересов в письменной форме либо в целом, либо в отношении конкретной транзакции, рисков, возникающих в результате этого конфликта, и шагов, предпринятых для разрешения конфликта. Если Компания не может предотвратить или управлять конфликтом или потенциальным конфликтом интересов, она должна отказаться действовать от имени Клиента.

**14.3.2** Компания устанавливает информационный барьер, также известный как «китайская стена», который представляет собой договоренность, требующую, чтобы лицо, из одного подразделения Компании, не раскрывало информацию лицам, в другом подразделении Компании.

transaction for a Customer that has an advantageous or beneficial effect on another part or business line of the Company or a person associated with the Company;

(d) the Company or a person associated with the Company has any incentive to give preference to one Customer against another Customer;

(e) the Company or a person associated with the Company conducts the same business or activities as the Customer; or

(f) The Company or a person associated with the Company receives an incentive payment from a third party in relation to the service provided to the Customer.

**Conflict of interest management**

If the Company is aware of a conflict or potential conflict of interest, it has to take all reasonable steps to prevent the adverse impact of this conflict of interest on the Customer, using the following measures, if necessary:

(a) establishing and maintaining effective organizational mechanisms to prevent or manage conflicts, including information barriers, to restrict the transmission of relevant information; and

(b) disclosing to the Customer a conflict of interest in writing, either in whole or in relation to a particular transaction, the risks arising from that conflict, and the steps taken to settle the conflict. If the Company cannot prevent or manage a conflict or potential conflict of interest, it has to refuse to act on behalf of the Customer.

The Company establishes the Information Barrier, also known as the “Chinese Wall”, which is an arrangement requiring a person from one division of the Company not to disclose information to persons in another division of the Company.

<b>15</b>	<b>ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ КОМПАНИИ</b>	<b>RELEASE OF THE COMPANY FROM LIABILITY</b>
-----------	---	--

**15.1.** Компания не несет никакой ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Поручений либо заявок Клиента в связи со сбоем компьютерных систем в Компании/Субброкера

The Company assumes no liability for non-fulfillment or improper fulfillment of the Customer’s Orders or instructions in relation to the failure of computer systems in the Company/Sub-broker of the

- Компании/ Организатора торгов (Биржи) или иных вовлеченных организаций.
- 15.2. Компания не несет никакой ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Поручений либо заявок Клиента в связи с наступлением следующих непредвиденных обстоятельств: принятие любым государственным или иным органом любого закона, постановления, или положения, прекращающего либо приостанавливающего на время работу Организатора торгов (Биржу), действия эмитентов ценных бумаг, держателя реестра акционеров эмитента, либо депозитария, препятствующие исполнению Компании своих обязательств в соответствии с настоящим Регламентом или совершению любой сделки с ценными бумагами, находящимися на хранении у регистратора либо в депозитарии. При этом в обязанности Компании не входит уведомление Клиента о вышеуказанных корпоративных событиях. Клиент обязан отслеживать данные корпоративные события эмитентов самостоятельно.
- 15.3. Компания при любых обстоятельствах не несет ответственности за ущерб/убытки, причиненные Клиенту вследствие передачи Клиентом Кода подтверждения, личных логинов, паролей в личные кабинеты и торговые платформы, третьим лицам, включая Компанию, работникам Компании.
- 15.4. Компания не несет ответственность за сбои, помехи и иные нарушения в работе линий, сетей и средств связи, повлекшие невозможность передачи Клиенту SMS-сообщений, подлежащих отправке в рамках настоящего Регламента.
- 15.5. Клиент понимает и признает, что Компания не обязана предоставлять Клиенту консультации по юридическим, налоговым и/или инвестиционным вопросам. Клиент признает, что Компания обслуживает его торговый счет исключительно на основании подписываемых им соглашений, договоров и заявлений.
- Company/Trading Authority (Exchange) or other involved organizations.
- The Company assumes no liability for non-fulfillment or improper fulfillment of the Customer's Orders or instructions due to the occurrence of the following unforeseen events: the adoption by any state or other body of any law, decree, or provision that terminates or temporarily suspends the work of the Trading Authority (Exchange), the actions of the securities issuers, the administrator of shareholder register of the issuer, or the depository, which prevent the Company from fulfilling its obligations in accordance with these Regulations or the performance of any transaction with securities held by the registrar or in the depository. At the same time, it is not the responsibility of the Company to notify the Customer about the above corporate events. The Customer is obliged to trace these corporate events of the issuers independently.
- The Company, under all circumstances, shall not be liable for any damage/loss caused to the Customer as a result of the transfer by the Customer of the Confirmation Code, personal logins, passwords to personal accounts and trading platforms, to third parties, including the Company, to the Company's employees.
- The Company shall not be liable for failures, interference and other disturbances in the operation of lines, networks and means of communication, which resulted in the impossibility of sending to the Customer of SMS messages to be sent within the framework of these Regulations.
- The Customer understands and admits that the Company is not obliged to provide the Customer with legal, tax and/or investment advice. The Customer admits that the Company serves his trading account based solely on agreements, contracts and statements signed by him.

16	<b>РИСКИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИЕНТА</b>	<b>RIKES AND LIABILITY OF THE CUSTOMER</b>
16.1.	Наличие у Клиента доступа к сети Интернет, номера мобильной связи, электронного почтового адреса является обязательным условием присоединения к настоящему Регламенту.	The Customer's access to the Internet, a mobile phone number, an e-mail address is a compulsory condition for accessing these Regulations.





- 16.2. Клиент единолично несет ответственность за оценку рисков в отношении покупки и продажи ценных бумаг. The Customer is solely responsible for assessing the risks in relation to the purchase and sale of the securities.
- 16.3. Компания не делает никаких заявлений и не дает никаких гарантий относительно целесообразности инвестирования в ценные бумаги (в письменной или устной форме), а также в связи с любыми ценными бумагами или с инвестициями в целом, за исключением предоставления Клиентам или потенциальным Клиентам описания общего характера и рисков, которые возникают у Клиента при торговле ценными бумагами. The Company does not make any representations or give any guarantees regarding the advisability of investing in securities (in writing or orally), as well as in relation to any securities or investments in general, except for providing Customers or potential Customers with a description of the general nature and risks that arise from the Customer when trading securities.
- 16.4. Клиент принимает на себя любые возможные риски, связанные с инвестициями на финансовых рынках в рамках настоящего Регламента. Компания не оказывает ему каких-либо консультационных услуг по вопросу налогообложения дохода и Компания не является его налоговым агентом. The Customer assumes any possible risks associated with investments in financial markets within the framework of these Regulations. The Company does not provide him with any consulting services on the income taxation and the Company is not his tax agent.
- 16.5. Компания предоставляет Клиенту доступ на регулируемые рынки как в Казахстане, так и за рубежом. Налоговый режим, применимый к сделкам на регулируемых рынках может отличаться. Особенности налогового режима, помимо прочего, будут зависеть от (i) от юрисдикции, (ii) от организатора торгов (налоговый режим может отличаться для аналогичных сделок, осуществляемых на Казахстанской фондовой бирже (KASE) и Astana International Exchange (AIX)), (iii) компании, предоставляющей брокерские услуги (налоговый режим может отличаться для компании предоставляющей брокерское обслуживание в соответствии с лицензией местных регулирующих органов и органов МФЦА), (iv) комбинаций вышеуказанных факторов. The Company provides the Customer with access to regulated markets both in Kazakhstan and abroad. The tax regime applicable to transactions in regulated markets may differ. The specifics of the tax regime, among other things, will depend on (i) the jurisdiction, (ii) the organizer of the trades (the tax regime may differ for similar transactions carried out on the Kazakhstan Stock Exchange (KASE) and Astana International Exchange (AIX)), (iii) a brokerage company (the tax regime may differ for a brokerage company under the license of local regulatory and AIFC authorities), (iv) combinations of the above factors.
- С учетом вышесказанного Клиент соглашается с возможными налоговыми последствиями и обязуется уплачивать все соответствующие налоги и налоговые сборы. Subject to the foregoing, the Customer agrees with the potential tax consequences and agrees to pay all appropriate taxes and tax levies.
- 16.6. Клиент выражает свое согласие, что основным средством связи между Компанией и Клиентом служит электронная почта, указанная в Анкете Клиента. The Customer agrees that the main means of communication between the Company and the Customer is the email specified in the Customer's application form.
- 16.7. Действия Клиента в рамках настоящего Регламента, подтвержденные путем SMS – подтверждения с авторизованного номера The Customer's actions within the framework of these Regulations, confirmed by SMS - confirmation from the authorized phone number of the Customer, are legally effective and binding over the parties.

телефона Клиента, имеют юридическую силу и связывают стороны законными обязательствами.

- |        |   |   |
|--------|---|---|
| 16.8.  | В случае если Компания имеет подозрения о противоправных действиях Клиента или третьих лиц в отношении клиентского счета и иных противоправных действиях, Компания вправе незамедлительно заблокировать торговый счет Клиента до завершения внутреннего расследования, а также принятия всех необходимых мер в соответствии с применимым правом и внутренними регламентами Компании.  | If the Company has suspicions about unlawful actions of the Customer or third parties in relation to the Customer's account and other illegal actions, the Company has the right to immediately block the Customer's trading account until the completion of an internal investigation, as well as taking all necessary measures in accordance with the applicable law and the internal regulations of the Company.   |
| 16.9.  | В процессе внутреннего расследования в результате случаев, указанных в п. 16.8. настоящего Регламента, Компания оставляет за собой право требовать любые подтверждающие документы и пояснения, необходимые для расследования. Если Клиент не предоставляет указанные документы по запросу Компании, Компания оставляет за собой право заблокировать счет Клиента за нарушение требований Регламента.  | In the course of internal investigation as a result of the cases specified in paragraph 16.8. of these Regulations, the Company reserves the right to require any supporting documents and explanations necessary for the investigation. If the Customer does not provide these documents at the request of the Company, the Company reserves the right to block the Customer's account for violation of the requirements of the Regulations.               |
| 16.10. | Если брокерский счет Клиента будет заблокирован в результате случаев, указанных в п. 16.9. настоящего Регламента, Компания не несет ответственности перед Клиентом за любые косвенные, случайные, специальные, прямые убытки (включая, но не ограничиваясь, упущенной выгоды) прибыли, торговых убытков или убытков) в результате такой блокировки.   | If the Customer's brokerage account is blocked as a result of the cases specified in paragraph 16.9. of these Regulations, the Company shall not be liable to the Customer for any indirect, incidental, special, direct losses (including, but not limited to, lost benefit, profits, trade losses or damages) as a result of such blocking.   |
| 16.11. | Клиенту запрещается осуществлять любые виды манипулирования на рынке ценных бумаг, инсайдерскую торговлю, искусственное раздувание активности, фиктивные сделки и иные запрещенные на рынках ценных бумаг виды торговой активности, а также принимать участие в любой противоправной деятельности, включая отмывание доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма. Указанные действия не допускаются и являются существенным нарушением настоящего Регламента и применимого законодательства. | The Customer is prohibited from carrying out any kind of manipulation in the securities market, insider trading, painting the tape, artificial transactions and other types of trading activity prohibited in the securities markets, as well as to take part in any illegal activities, including money laundering and financing of terrorism. These actions are not allowed and are a material violation of these Regulations and applicable legislation. |
| 16.12  | Клиент обязуется предоставлять поручение на изменения сведений/реквизитов документа, удостоверяющего его личность за 40 календарных дней до даты истечения срока действия документа, удостоверяющего личность.<br><br>Компания информирует Клиента об истечении срока действия документа, удостоверяющего личность за 60 календарных дней путем   | The Customer undertakes to submit an order to change the information/details of the identity document 40 calendar days before the expiration date of the identity document.<br><br>The Company informs the Customer about the expiration of the identity document 60 calendar days  |





направления клиенту смс и/или электронного письма, до даты истечения срока действия документа, удостоверяющего личность.

before the expiration date of the identity document by sending an SMS and/or e-mail to the Customer.

<p><b>17</b> <b>ПОЛОЖЕНИЯ О ПРЕДОТВРАЩЕНИИ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ</b></p>	<p><b>ANTI-MONEY LAUNDERING PROVISIONS</b></p>
<p>17.1. Компания обязана соблюдать требования применимого права в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма которые, помимо всего прочего, требуют от инвестиционных компаний проведения процедуры идентификации личности Клиента и получения обязательной информации установленной вышеуказанными нормативными актами.</p> <p>17.2. Компания может направить Клиенту дополнительный запрос о предоставлении информации/документации, связанной с реализацией требований, установленных пунктом 17.1 настоящего Регламента.</p> <p>17.3. Компания не имеет права переводить денежные средства со Счета Клиента на счета третьих лиц, открытых в других организациях, за исключением случаев, связанных с переводом денежных средств в рамках исполнения обязательств по заключенным сделкам, и случаев по которым перевод без смены прав собственности не возможен, при условии предоставления соответствующих документов.</p> <p>17.4. Компания имеет право приостановить или прервать исполнение Поручений (Инструкций) до тех пор, пока Клиент не предоставит информацию, запрашиваемую Компанией. Компания не несет ответственность за возможные задержки при выполнении Поручений и Инструкций, связанные с комплексом мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	<p>The Company is obliged to comply with the requirements of the applicable law in the field of Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism, which, among other things, require investment companies to carry out the procedure for identifying the Customer's identity and obtaining the mandatory information established by the above regulatory documents.</p> <p>The Company may send the Customer an additional request to provide the information/documentation related to the implementation of the requirements established by paragraph 17.1 of these Regulations.</p> <p>The Company does not have the right to transfer the funds from the Customer's Account to the accounts of third parties opened with other organizations, except for cases related to the transfer of funds as part of the fulfillment of obligations under concluded transactions, and in cases where transfer without a change of the ownership right is not possible, subject to the provision of the relevant documents.</p> <p>The Company has the right to suspend or discontinue the execution of Orders (Instructions) until the Customer provides the information requested by the Company. The Company shall not be liable for possible delays in the execution of Orders and Instructions associated with a set of measures to combat money laundering and financing of terrorism.</p>
<p><b>18</b> <b>СПОСОБЫ И ПРОЦЕДУРЫ КОММУНИКАЦИИ</b></p>	<p><b>COMMUNICATION METHODS AND PROCEDURES</b></p>
<p>18.1. В соответствии с Регламентом, любая информация может быть предоставлена Клиенту путем ее размещения на сайте Компании <a href="http://www.ffin.global">www.ffin.global</a> и/или в Системе Интернет Трейдинга. Любая информация, предоставленная указанными выше способами, считается соответствующим образом предоставленной и полученной Клиентом.</p>	<p>In accordance with the Regulations, any information may be provided to the Customer by posting it on the Company's website <a href="http://www.ffin.global">www.ffin.global</a> and/or in the Online Trading System. Any information provided by the above methods is deemed to be properly provided and received by the Customer.</p>
<p>18.2. В случае, когда по условиям настоящего Регламента Клиент направляет Компании какую-</p>	<p>In the event that, under the terms of these Regulations, the Customer sends to the Company any</p>



либо информацию, связанную с оказанием Услуг в соответствии с Регламентом, такая информация может быть предоставлена Компании путем направления запроса на электронную почту Компании с авторизованного электронного почтового адреса Клиента или через личный кабинет Системы Интернет Трейдинга. Любая информация, предоставленная указанными выше способами, считается соответствующим образом предоставленной и полученной Компанией.

information related to the provision of Services in accordance with the Regulations, such information may be provided to the Company by sending a request to the Company's e-mail from the Customer's authorized e-mail address or through the personal account of the Online System Trading. Any information provided by the above methods is considered to be properly provided and received by the Company.

18.3. Об изменении ранее предоставленных контактных данных Стороны обязуются информировать друг друга заблаговременно способами, предусмотренными настоящим Регламентом.

The Parties undertake to inform each other in advance of the change in the previously provided contact information in the ways provided for by these Regulations.

18.4. Любое предоставление (обмен) информации в соответствии с настоящим Регламентом и общение Сторон по вопросам, связанным с настоящим Регламентом, может осуществляться на казахском, русском или английском языках.

Any provision (exchange) of information in accordance with these Regulations and communication of the Parties on issues related to these Regulations may be carried out in Kazakh, Russian or English.

Компания предоставляет ответ на запрос информации от Клиента в течение 14 календарных дней с момента получения запроса на языке обращения. Срок рассмотрения варьируется в зависимости от запрашиваемой информации и в отдельных случаях может превышать 14 календарных дней.

The Company provides a response to the request for information from the Customer within 14 calendar days from the date of receipt of the request in the language of the request. The term of consideration varies depending on the requested information and in some cases may exceed 14 calendar days.

<p><b>19</b>      <b>КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ</b></p>	<p><b>CONFIDENTIALITY AND PROTECTION OF PERSONAL DATA</b></p>
<p>19.1. Согласно условиям настоящего Регламента, Действующему законодательству и иным нормативным документам Клиент обязуется в кратчайшие сроки предоставить Компании требуемую ей информацию. Клиент обязуется уведомить Компанию о любых серьезных изменениях, касающихся информации, ранее предоставленной им Компании.</p>	<p>In accordance with the terms of these Regulations, the Current legislation and other regulatory documents, the Customer undertakes to provide the Company with the information it requires within the shortest possible time. The Customer undertakes to notify the Company of any major changes regarding the information previously provided to the Company by him.</p>
<p>19.2. В соответствии с Актом МФЦА о защите данных №10 2017 года персональных данных Компания обязуется предпринять все необходимые меры по обеспечению конфиденциальности и защиты персональных данных, предоставленных ей Клиентом.</p>	<p>In accordance with the AIFC Data Protection Regulations No. 10 of 2017, the Company undertakes to take all necessary measures to ensure the confidentiality and protection of personal data provided to it by the Customer.</p>
<p>19.3. Компания обязуется обеспечить сохранность персональных данных, предоставленных Клиентом согласно настоящего Регламента. За исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством, личные данные, предоставленные Клиентом и</p>	<p>The Company undertakes to ensure the safety of personal data provided by the Customer in accordance with these Regulations. Except for the cases stipulated by the Current legislation, the personal data provided by the Customer and maintained the Company may be</p>



находящиеся в ведении Компании, могут быть использованы только в целях, оговоренных настоящим Регламентом.

used only for the purposes specified in these Regulations.

19.4. Компания может передать данные, принадлежащие или предоставленные Клиентом, Аффилированной организации, агенту или иным третьим лицам, когда предоставление такой информации обязательно в рамках требования законодательства или исполнения обязательств по договору с указанными третьими лицами. Компания обязуется требовать от указанных лиц обеспечить конфиденциальность переданных данных.

The Company may transfer data owned or provided by the Customer, to an Affiliated Organization, an agent or other third parties, when the provision of such information is mandatory within the framework of a legal requirement or fulfillment of obligations under an agreement with these third parties. The company undertakes to require these persons to ensure the confidentiality of the transmitted data.

19.5. Клиент согласен с тем, что информация, предоставленная им Компании, может быть передана представителям других стран, включая страны, которые могут не иметь надлежащего закона об обработке персональных данных.

The Customer agrees that the information provided by him to the Company may be transferred to representatives of other countries, including countries that may not have an appropriate law on the processing of personal data.

19.6. Принимая условия настоящего Регламента, Клиент дает согласие на то, что телефонные переговоры между ним и Компанией могут быть записаны, и копии этих записей переданы в суд или иные государственные учреждения. Все Инструкции, запросы и Поручения, полученные по телефону, имеют обязательную юридическую силу, как если бы они были получены в письменной форме.

By accepting the terms and conditions of these Regulations, the Customer agrees that telephone conversations between him and the Company may be recorded, and copies of these records are submitted to the court or other government agencies. All Instructions, requests and Orders received by telephone have binding legal effect as if they were received in writing.

19.7. Права на все вышеуказанные записи принадлежат Компании и принимаются Клиентом в качестве доказательства в случае судебного или иного рода разбирательства.

The rights to all of the above records belong to the Company and are accepted by the Customer as evidence in the event of a judicial or other kind of proceedings.

19.8. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент выражает согласие с тем, что Компания и ее Аффилированные лица время от времени могут связываться с ним по телефону, по электронной почте и посредством других средств коммуникации для сообщения информации о новых продуктах, участия в опросах и других целях.

By accessing these Regulations, the Customer agrees that the Company and its Affiliated Persons may periodically contact him by phone, email and through other communication means to communicate the information about new products, participation in surveys and other purposes.

20	<b>ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ</b>	<b>DISPUTE SETTLEMENT PROCEDURE</b>
20.1.	Рассмотрение обращений, жалоб и урегулирование споров между Компанией и Клиентами осуществляется согласно Политике управления жалобами (Приложение №9 к Регламенту), которая также находится в свободном доступе на веб-сайте Компании.	Consideration of appeals, complaints and settlement of disputes between the Company and Customers are carried out in accordance with the Complaints Management Policy (Annex No. 9 to the Regulations), which is also freely available on the Company's website.
21	<b>ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ</b>	<b>FORCE MAJEURE</b>



- |       |   |  |
|-------|---|--|
| 21.1. | Стороны не несут ответственность за любые задержки в выполнении или за невыполнение своих обязательств в соответствии с положениями настоящего Регламента, если задержка или невыполнение произошли вследствие обстоятельств или по причинам, которые не зависят от возможностей Сторон, включая, но не ограничиваясь, таких как: война (включая гражданскую); чрезвычайные ситуации, карантин, мятежи; саботаж, эмбарго; пожары; наводнения или иные стихийные бедствия; взрывы; действия или бездействие государственных органов Республики Казахстан или других стран; забастовки. Любое из таких обстоятельств рассматривается как «обстоятельство непреодолимой силы». В течение 24 (двадцати четырех) часов после получения информации о наступлении любых форс-мажорных обстоятельств, задерживающих соблюдение или иным образом мешающих соблюдению положений настоящего Регламента, Стороны письменно уведомляют об этом друг друга. | The Parties shall not be liable for any delays in the fulfillment or for failure to fulfill their obligations in accordance with the provisions of these Regulations, if the delay or non-fulfillment occurred due to circumstances or for reasons that are beyond the control of the Parties, including, but not limited to, such as: war ( including civil war); emergency incidents, quarantines, mutinies; sabotage, embargo; fires; floods or other natural disasters; explosions; actions or inaction of state bodies of the Republic of Kazakhstan or other countries; strike actions. Any of these circumstances is considered a force majeure. Within 24 (twenty-four) hours after receiving information about the occurrence of any force majeure circumstances that delay compliance or otherwise interfere with compliance with the provisions of these Regulations, the Parties shall notify each other in writing. |
| 21.2. | Стороны не несут ответственность за любой ущерб, убытки, претензии или иные расходы, которые могут возникнуть в результате форс-мажорных обстоятельств.   | The Parties shall not be liable for any damage, loss, claims or other expenses that may arise as a result of force majeure.  |
| 21.3. | Если форс-мажорные обстоятельства вызывают нарушение или неисполнение обязательств Сторон, длящееся дольше 30 (тридцати) календарных дней, каждая Сторона имеет право прекратить действие существующих правоотношений Сторон при условии подачи другой Стороне предварительного (за 10 (десять) календарных дней) письменного уведомления.  | If force majeure causes a violation or non-fulfillment of the obligations of the Parties lasting more than 30 (thirty) calendar days, each Party has the right to terminate the existing legal relations of the Parties, subject to the submission of a preliminary (10 (ten) calendar days before) written notice to the other Party.   |
| 21.4. | В случае наступления форс-мажорных обстоятельств, Компания имеет право без уведомления Клиента предпринять одно из следующих действий:<br>(а) приостановить или изменить применение всех или какого-либо Условия данного Регламента, пока Форс-мажорное событие делает невозможным или невыполнимым со стороны Компании соблюдение этих условий; или<br>(б) предпринимать любые действия, которые, как полагает Компания, являются разумными в таких обстоятельствах в отношении Компании и клиентов.   | In the event of force majeure, the Company has the right to take one of the following actions without notifying the Customer:<br>(a) suspend or amend the application of all or any of the Terms and Conditions of these Regulations until the Force Majeure Event makes it impossible for the Company to comply with these terms and conditions; or<br>(b) take any actions that the Company believes are reasonable in such circumstances in relation to the Company and its customers.  |



- 22.1. Настоящий Регламент действует на неопределенный срок и регулирует правоотношения Сторон до момента их прекращения.
- 22.2. Внесение изменений и/или дополнений в настоящий Регламент, включая приложения к Регламенту, производится Компанией в одностороннем порядке. Все изменения и дополнения, вносимые Компанией в Регламент, вступают в силу и становятся обязательными для Клиента по истечении 5 (пяти) календарных дней с момента уведомления Клиента о внесенных в Регламент изменений и/или дополнений, если иное прямо не предусмотрено документом о внесении изменений и/или дополнений.
- 22.3. Уведомление Клиента о внесении изменений и/или дополнений в настоящий Регламент осуществляется путем публикации сообщений на сайте Компании [www.ffin.global](http://www.ffin.global), а также, по усмотрению Компании, дополнительно осуществляются одним из способов, указанных в настоящем Регламенте.
- 22.4. Правоотношения сторон возникают с момента присоединения Клиента к Настоящему Регламенту/подписания брокерского договора и могут быть прекращены во внесудебном порядке в любой момент без предоставления причин, путем письменного Уведомления одной из Сторон о досрочном расторжении договора не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения.
- 22.5. С момента направления уведомления о расторжении Компания не исполняет какие-либо Поручения Клиента, за исключением тех, которые направлены на:
- урегулирование / завершение сделок, заключенных во исполнение Поручений Клиента, поступивших до направления Стороне Уведомления о расторжении Договора.
  - на осуществление окончательных взаиморасчетов с Клиентом.
- Завершение начатых ранее сделок Компания проводит либо в соответствии с Поручениями Клиента, либо при отсутствии таких Поручений - по усмотрению Компании, по текущим рыночным ценам.
- 22.6. При направлении Клиентом уведомления о расторжении Договора указанный Договор считается расторгнутым по истечении 10 рабочих дней с момента получения Компанией уведомления при отсутствии у Клиента невыполненных обязательств перед Компанией,
- These Regulations shall be valid for an indefinite period and regulate the legal relations of the Parties until their termination.
- Amendments and/or additions to these Regulations, including annexes to the Regulations, are made by the Company unilaterally. All amendments and additions made by the Company to the Regulations come into force and become binding on the Customer upon expiration of 5 (five) calendar days from the moment the Customer is notified of the amendments and/or additions made to the Regulations, unless otherwise expressly provided by the document on amendments and/or additions.
- The Customer is notified of amendments and/or additions to these Regulations by publishing messages on the Company's website [www.ffin.global](http://www.ffin.global), and, at the Company's discretion, is additionally notified in one of the ways specified in these Regulations.
- The legal relations of the Parties arise from the moment the Customer accedes to these Regulations/signs a brokerage agreement and may be terminated without legal proceedings at any time without giving any reason, by written Notification of one of the Parties about the early termination of the agreement no later than 10 (ten) working days before the expected date of termination.
- From the moment the notification of termination is sent, the Company does not execute any Orders of the Customer, except for those aimed at:
- liquidation/completion of transactions concluded pursuant to the Customer's Orders received prior to sending the notification of the Agreement termination to the Party.
  - carrying out final settlements with the Customer.
- The previously started transactions are completed by the Company either in accordance with the Customer's Orders, or in the absence of such Orders - at the Company's discretion, at the current market prices.
- When the Customer sends a notification of terminating the Agreement, the said Agreement is considered terminated after 10 working days from the date of receipt by the Company of the notification in the absence of the Customer's outstanding obligations to the Company established by these



- установленных настоящим Регламентом. При наличии у Клиента невыполненных обязательств Регламента считается расторгнутым с момента их полного исполнения Клиентом перед Компанией.
- 22.7 Компания имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке без соблюдения сроков предварительного письменного уведомления в следующих случаях:
- iv. если Клиент нарушает условия настоящего или иного договора, заключенного между Компанией и Клиентом, или если, по мнению Компании, условия настоящего Договора не могут быть выполнены;
  - v. если Клиент напрямую или косвенно является причиной того, что Компания может быть замешана в мошенничестве;
  - vi. если Компания имеет основания полагать, что деятельность Клиента негативным образом сказывается на уровне надежности или на работоспособности Электронной торговой системы Компании;
  - vii. если в ходе проверки или расследования по запросу Компании или иного компетентного органа Клиент не предоставил требуемую информацию;
  - viii. если Клиент обращался к сотрудникам Компании в грубой или оскорбительной форме;
  - ix. если Клиент предоставил ложную и заведомо ложную информацию
- Regulations. If the Customer has outstanding obligations under the Regulations, the Agreement is considered terminated from the moment they are fully fulfilled by the Customer to the Company. The Company has the right to terminate this Agreement unilaterally without compliance with the time requirements of prior written notification in the following cases:
- iv. if the Customer violates the terms of this or any other agreement concluded between the Company and the Customer, or if, in the opinion of the Company, the terms of this Agreement cannot be fulfilled;
  - v. if the Customer directly or indirectly is the reason that the Company may be involved in fraudulent practices;
  - vi. if the Company has reason to believe that the Customer's activity negatively affects the level of reliability or the performance of the Company's Electronic Communications Network;
  - vii. if during the inspection or investigation at the request of the Company or other competent authority, the Customer did not provide the required information;
  - viii. if the Customer addressed the Company's employees in a blunt or insulting manner;
  - ix. if the Customer has provided false and misleading information.

23	<b>NASDAQ GLOBAL DATA</b>	<b>NASDAQ GLOBAL DATA</b>
23.1.	Компания является аффилированным лицом официального Дистрибьютора NASDAQ GLOBAL DATA. Компания осуществляет ретранслирование NASDAQ GLOBAL DATA для своих Клиентов. Клиент, присоединяясь к настоящему Регламенту оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг, становится абонентом Глобального абонентского договора НАСДАК, имплементированного в настоящий Регламент в Приложении 8, безусловно соглашается с его условиями и обязуется их выполнять.	The company is an affiliate of the official NASDAQ GLOBAL DATA Distributor. The company retransmits NASDAQ GLOBAL DATA for its Customers. The Customer, by accessing these Regulations on provision of brokerage services in the securities market, becomes a subscriber of the NASDAQ Global Subscriber's Contract, implemented in these Regulations in Annex 8, and unconditionally agrees with its terms and undertakes to comply with them.
23.2.	Компания и Дистрибьютор не несут ответственности перед Клиентом за любые убытки, причиненные временной остановкой, прерыванием передачи ГЛОБАЛЬНЫХ ДАННЫХ НАСДАК, неполноту и (или) неточность информации, за исключением случаев умышленных неправомерных действий со стороны Компании и/или Дистрибьютора.	The Company and the Distributor shall not be liable to the Customer for any losses caused by a temporary suspension, interruption of the transmission of NASDAQ GLOBAL DATA, incompleteness and (or) inaccuracy of information, except in cases of intentional misconduct on the part of the Company and/or the Distributor.



<b>A</b> <b>ПРИЛОЖЕНИЯ</b>	<b>ANNEXES</b>
Приложение 1 (А) - Заявление о присоединении к Регламенту оказания брокерских (агентских) услуг на рынке ценных бумаг (для физических лиц)	Annex 1 (A) - Application for accession to the Regulations on provision of brokerage (agency) services in the securities market (for Natural persons)
Приложение 1 (В) - Заявление о присоединении к Регламенту оказания брокерских (агентских) услуг на рынке ценных бумаг (для юридических лиц)	Annex 1 (B) - Application for accession to the Regulations on provision of brokerage (agency) services in the securities market (for Legal entities)
Приложение 2 (А) - Анкета для физических лиц	Annex 2 (A) - Application form for Natural persons
Приложение 2 (В) - Анкета для юридических лиц	Annex 2 (B) - Application form for Legal entities
Приложение 3 – Комиссионные и тарифные сборы	Annex 3 – Commissions and fees schedule
Приложение 4 - Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг	Annex 4 - Risk disclosure statement regarding the risks associated with operations in the securities market
Приложение 5 - Классификация Клиентов (Розничные Клиенты)	Annex 5 - Client Classification (Retail Clients)
Приложение 6 –D-счета	Annex 6 – D-accounts
Приложение 7 – Правила совершения сделок с использованием маржинальных займов	Annex 7 – Margin Loans Transactions Rules
Приложение 8 – Глобальный абонентский договор НАСДАК	Annex 8 – NASDAQ Global Subscriber Contract
Приложение 9 – Политика управления жалобами	Annex 9 – Complaints Management Policy