

Annex 5

**to the Regulations on Provision of Brokerage (Agency) Services on the Securities Market approved by Resolution of
the Board of Directors of Freedom Finance Global PLC
dated 03 September 2026**

Terms applicable to Retail Clients

1. DEFINITIONS

- 1.1 "AIFC" means the Astana International Financial Centre
- 1.2 "COB" means the AIFC Conduct of Business Rules (AIFC Rules No. FR0005 of 2017)
- 1.3 "Glossary" means the AIFC Glossary (AIFC Act No. FR0017 of 2018);
- 1.4 "Professional Client" is a Client that is either a Deemed Professional Client or an Assessed Professional Client;
- 1.5 "Regulations" means the Regulations on Provision of Brokerage (Agency) Services on the Securities Market approved by the Board of Directors of the Company from time to time;
- 1.6 "Retail Client" means a Client that is not classified as a Professional Client or Market Counterparty;
- 1.7 "Market Counterparty" means a Client that meets the requirements for a Market Counterparty in COB .7.

2. GENERAL TERMS

- 2.1 Any capitalized terms used but not defined herein shall have the meaning given to them in the Glossary.
- 2.2 The Company in its activities takes into account that the requirements of the COB imply that the Retail Client needs a greater degree of protection than Professional Clients and Market Counterparties.
- 2.3 For the avoidance of doubt, all provisions of the Regulations apply to Retail Clients, except those set out in Annex 10 thereto in respect of Professional Clients.
- 2.4 By acceding to the Regulations, the Client declares that he/she has been notified of their classification as Retail Client in accordance with the notice in Appendix A hereto and fully understands that:
- 2.5 the Company will provide the highest level of protection to the Retail Client as compared to Professional Clients and Market Counterparties;
- 2.6 transactions with financial instruments will be available to the Client as a Retail Client, except for transactions with the following financial instruments, in respect of which the Company is not entitled to provide financial services:
- 2.7 The Client has the right to initiate the procedure on recognition it as the Professional client.
- 2.8 *Investment risks on transactions with options and futures contracts*
- 2.9 Transactions with options and futures contracts offer the opportunity for higher percentage gains than stocks and bonds, but carry the risk of significant losses.
- 2.10 Buying and selling futures contracts implies a commitment to buy or sell the underlying securities at a fixed price (delivery price) on a predetermined date (delivery date).
- 2.11 if prices rise, there is a risk of delivery of the underlying instruments at a time when the delivery price is significantly below the market price;
- 2.12 if prices fall, there is a risk of buying the underlying instruments at a time when their market value is significantly lower.
- 2.13 The loss potential on options and futures contracts cannot be predetermined and may be unlimited.

2.14. Collateral

Certain types of Derivative Transactions require the provision of financial assurance, known as a collateral. The collateral must be provided both at the time the position is opened and during the term of the Options or Futures.

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

2.16. Cash settlement

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

2.17. Purchasing Options

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

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

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

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

*APPENDIX A
to Annex 5*

*to the Regulations on Provision of Brokerage (Agency) Services on the Securities Market approved by Resolution of the Board
of Directors of Freedom Finance Global PLC
dated 3 September 2026*

NOTICE OF CLASSIFICATION AS A RETAIL CLIENT

Full name of the Client

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

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

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

Please read Section 5 of the Appendix to this Notice.

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

You, as a Retail Client, will have access to transactions with financial instruments including Shares, Debentures, Warrants, Certificates, Rights to or interests in Investments, Units in Collective Investment Schemes and Derivative Financial Instruments including Structured Financial Products, Futures, Contracts for Difference and Options.

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

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

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

APPENDIX**CLIENT CLASSIFICATION**

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

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

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

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

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

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

1. Retail Clients

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

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

2. Professional Clients

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

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

2.1 Deemed Professional Client**2.1.1 Requirements to be a Deemed Professional Client:**

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

- (a) a national or regional government;
- (b) a public body that manages public debt;
- (c) a central bank;
- (d) an international or supranational institution (such as the World Bank, the International Monetary Fund, or the European Investment Bank) or other similar international organisation;
- (e) an Authorised Firm (at AIFC), or any other authorised or regulated financial institution, including a bank, securities firm or insurance company;
- (f) an Authorised Market Institution (at AIFC), or any other authorised or regulated exchange, trading facility, central securities depository, or clearing house;
- (g) a Collective Investment Scheme or its management company, or any other authorised or regulated collective investment undertaking or the management company of such an undertaking;
- (h) a pension fund or the management company of a pension fund;
- (i) a commodity dealer or a commodity derivatives dealer;

- (j) a Large Undertaking as specified below;
- (k) a Body Corporate whose shares are listed or admitted to trading on any exchange of an IOSCO member country;
- (l) a trustee of a trust which has, or had during the previous 12 months, assets of at least USD 10 million; or
- (m) any other institutional investor whose main activity is to invest in financial instruments, including an entity dedicated to the securitisation of assets or other financial transactions.

2.1.2 Large Undertaking

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

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

2.2 Assessed Professional Clients

2.2.1 Assessed Professional Clients: Individual Clients

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

- (a) the Client has **net assets of at least USD 100,000**; and
- (b) either:
 - (i) the Company assesses the Client, on reasonable grounds, to have sufficient experience and understanding of relevant Financial Products, Financial Services, Transactions and any associated risks; or
 - (ii) the Client works or has worked in the previous two years in an Authorised Firm (at AIFC) or any other authorised or regulated financial institution, including a bank, securities firm or insurance company, in a position that requires knowledge of the type of Financial Products, Financial Services or Transactions envisaged; and
- (c) the following procedure is followed:
 - (i) the Client must confirm in writing to Company that it wishes to be treated as a Professional Client either:
 - (1) generally;
 - (2) in respect of a specific Financial Product, Financial Service, or Transaction; or
 - (3) in respect of a type of Financial Product, Financial Service, or Transaction;
 - (ii) the Company must give the Client a clear warning in writing setting out the protections that the Client may lose as a result of giving up its classification as a Retail Client; and
 - (iii) the Client must confirm in writing, in a separate document from the client agreement or other contract, that it is aware of the consequences of losing such protections.

Calculation of an individual's net assets

The calculation of an individual Client's net assets:

- (a) must exclude the value of the primary residence of the Client; and
- (b) may include any assets held directly or indirectly by the Client.

Assessment of experience and understanding

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

- (a) the Person's knowledge and understanding of:
 - (i) the relevant Financial Products, Financial Services, and Transactions; and

- (ii) any associated risks, either generally or in relation to a specific Financial Product, Financial Service, or Transaction;
- (b) the length of time during which the Person has participated in financial market activity;
- (c) the frequency with which the Person has carried out Transactions;
- (d) the extent to which the Person has previously relied on professional financial advice;
- (e) the size and nature of Transactions that have been undertaken by, or on behalf of, the Person in financial markets;
- (f) the Person's relevant qualifications or training;
- (g) the composition and size of the Person's portfolio of Investments; and
- (h) any other matters which the Company considers relevant.

Legal structures or vehicles containing an individual's investment portfolio

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

Individual joint account holders

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

- (a) the joint account holder is a Family Member of the primary account holder;
- (b) the account is used for the purposes of managing Investments for the primary account holder and the joint account holder;
- (c) the following procedure is followed:
 - (i) the joint account holder must confirm in writing to the Company that investment decisions relating to the joint account are generally made for, or on behalf of, him by the primary account holder;
 - (ii) the joint account holder must confirm in writing to the Company that he wishes to be treated as a Professional Client either:
 - (1) generally;
 - (2) in respect of a specific Financial Product, Financial Service or Transaction; or
 - (3) in respect of a type of Financial Product or Transaction;
 - (iii) the Company must give the joint account holder a clear warning in writing setting out the protections that the joint account holder may lose as a result of giving up his classification as a Retail Client; and
 - (iv) the joint account holder must confirm in writing, in a separate document from the client agreement or other contract, that he is aware of the consequences of losing such protections.

2.2.2 Assessed Professional Clients: Undertakings

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

- (a) the Company assesses the Undertaking (which may involve assessing an individual or individuals authorised to make investment decisions on behalf of the Undertaking), on reasonable grounds, to have sufficient experience and understanding of the relevant Financial Products, Financial Services or Transactions and any associated risks; and
- (b) the Undertaking has own funds of at least USD 1 million.

Other types of Undertaking

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

- (a) a Controller;
- (b) a Holding Company;

(c) a Subsidiary (whether direct or indirect); or

(d) a joint venture partner,

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

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

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

3 Reclassification of a Professional Client as a Retail Client

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

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

(a) that Person's right to be classified as a Retail Client;

(b) the higher level of protection available to Retail Clients; and

(c) the period of time within which the Person may choose to be classified as a Retail Client.

If the Person does not choose to be classified as a Retail Client within the time specified by the Company, the Company may classify that Person as a Professional Client.

3.2 Company not providing services to Retail Clients

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

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

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

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

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

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

4 Market counterparties

4.1 Classification as a Market Counterparty

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

(a) a Deemed Professional Client; or

(b) an Assessed Professional Client and is the subsidiary of a Holding Company that is a Deemed Professional Client by virtue of being a Large Undertaking falling within requirements of paragraph 2.1.1.

provided that the arrangement meets the conditions in paragraph 4.2.

4.2 Requirement for confirmation by the Client

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

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

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

5. Protection of Clients

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

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

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

General Information and contacts

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

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

<http://www.aifc.kz>

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

Tel.: ++7 7172 67 77 55 or 7555 (free from mobile), e-mail: info@fbroker.kz

or our trading platform Tradernet

**Freedom Finance Global PLC жария компаниясының Директорлар кеңесінің 2026 ж. 3 Қыркүйек шешімімен
бекітілген Бағалы қағаздар нарығында брокерлік (агенттік) қызмет көрсету регламентіне**

5-қосымша

Бөлшек клиенттерге қолданылатын талаптар

1. АНЫҚТАМАЛАР

- 1.1 **«АХҚО»** – «Астана» халықаралық қаржы орталығын білдіреді
- 1.2 **«Бизнес жүргізу қағидалары»** АХҚО бизнес жүргізу ережелерін білдіреді (2017 жылғы № FR0005 АХҚО қағидалары)
- 1.3 **«Глоссарий»** АХҚО Глоссарийін білдіреді (2018 жылғы № FR0017 АХҚО актісі);
- 1.4 **«Кәсіби клиент»** - бұл Танылған кәсіби клиент немесе Аттестациядан өткен кәсіби клиент болып табылатын клиент;
- 1.5 **«Регламент»** Компанияның Директорлар кеңесі кейде бекітетін бағалы қағаздар нарығында брокерлік (агенттік) қызметтерді көрсету регламентін білдіреді;
- 1.6 **«Бөлшек клиент»** Компания Кәсіби клиент немесе Нарықтық қарсы агент ретінде жіктемеген Клиентті білдіреді;
- 1.7 **«Нарықтық қарсы агент»** Бизнес жүргізу қағидаларының 2.7-тармағында көрсетілген Нарықтық қарсы агенттерге қойылатын талаптарға сәйкес келетін Клиентті білдіреді.

2. БӨЛШЕК КЛИЕНТТЕРГЕ ҚОЛДАНЫЛАТЫН ТАЛАПТАР

- 2.1 Осы 5-қосымшада айқындалмаған, пайдаланылатын, бас әріппен басылған кез келген терминдер Глоссарийде оларға берілген мағынаны білдіреді.
- 2.2 Компания өз қызметінде Бизнес жүргізу қағидаларының талаптарының Бөлшек клиентке Кәсіби клиенттер мен Нарықтық қарсы агенттерге қарағанда қорғаудың үлкен дәрежесін талап ететінін ескереді.
- 2.3 Күмәнді болдырмау үшін Бөлшек клиенттерге Регламенттің Кәсіби клиенттерге қатысты Регламентке 10-қосымшада белгіленген ережені қоспағанда, Регламенттің барлық ережесі қолданылады.
- 2.4 Клиент Регламентке қосыла отырып, А қосымшадағы хабарламаға сәйкес өзінің Бөлшек сауда клиенті ретінде жіктелуі туралы хабардар етілгенін, сондай-ақ мынаны толық түсінетінін мәлімдейді:
- 2.5. Компания Кәсіби клиенттермен және Нарықтық қарсы агенттермен салыстырғанда Бөлшек сауда клиентін қорғаудың ең жоғары деңгейін қамтамасыз етеді;
- 2.6. Клиентке Бөлшек клиентке қатысты Компания Бөлшек клиенттерге қаржылық қызметтер көрсетуге құқылы емес қаржы құралдарының жекелеген түрлерімен жасалатын операциялардың кейбір түрлерін қоспағанда, қаржы құралдарымен операциялар қолжетімді болады
- 2.7. Клиент оны Кәсіби клиент деп тану жөніндегі рәсімге бастамашылық етуге құқылы.
- 2.8. *Опциондармен және фьючерстік келісімшарттармен жасалатын мәмілелер бойынша инвестициялық тәуекел*

- 2.9. Опциондармен және фьючерстік келісімшарттармен жасалатын мәмілелер акциялармен және облигациялармен салыстырғанда пайданың неғұрлым жоғары пайызын алуға мүмкіндік береді, бірақ бұл ретте елеулі шығындар тәуекелін көтереді.
- 2.10. Фьючерстік келісімшарттарды сатып алу және сату базалық бағалы қағаздарды белгіленген баға (жеткізу бағасы) бойынша алдын ала келісілген күнге (жеткізу күні) сатып алу немесе сату міндеттемесін білдіреді.
- 2.11. егер баға көтерілсе, онда жеткізу бағасы нарықтық бағадан едәуір төмен болған сәтте базалық құралдарды жеткізу тәуекелі болады;
- 2.12. егер бағалар төмендесе, онда базалық құралдарды олардың нарықтық құны едәуір төмен болған сәтте сатып алу тәуекелі болады.
- 2.13. Опциондармен және фьючерстік келісімшарттармен жасалатын мәмілелер бойынша шығынның әлеуетін алдын ала айқындауға болмайды және ол шектеусіз болуы мүмкін.
- 2.14. Кепілдікті қамтамасыз ету
- ТҚҚ Мәмілелерінің кейбір түрлері кепілдікті қамтамасыз ету деп аталатын мүлктік қамтамасыз етуді талап етеді. Кепілдікті қамтамасыз ету позиция ашылған кезде де, Опциондардың немесе Фьючерстердің айналыс мерзімі ішінде де берілуі тиіс.
- 2.15. Егер Клиент қосымша кепілдікті қамтамасыз етуді енгізу туралы талапты орындай алмаса, онда Компания Клиентті жазбаша немесе ауызша хабардар етпей дереу туынды қаржы құралдарындағы ашық позицияларды аяқтауға және ұсынылған қамтамасыз етуді пайдалануға құқылы.
- 2.16. Қаражатпен есеп айырысу
- Егер базалық бағалы қағаздарды жеткізу немесе сатып алу мүмкін емес болса (мысалы, индекстік опциондар немесе индекстік фьючерстер жағдайында), онда опционды сату бағасы немесе фьючерстік келісімшартты жеткізу бағасы мен опционды сату кезіндегі нарықтық баға немесе фьючерстік келісімшартты жеткізу күні нарықтық баға арасындағы айырмашылыққа тең ақшалай соманы (егер нарықтық күтулерге қол жеткізілмеген болса) ұсыну қажет. Бұл айырмашылық алдын ала анықталмайтын және шектеусіз болуы мүмкін шығын әлеуетін білдіреді. Сонымен бірге, осы мәміле бойынша есеп айырысу үшін жеткілікті өтімділікті қамтамасыз ету қажет
- 2.17. Опциондарды сатып алу
- Клиент опционды сатып алу арқылы (ұзақ позицияны ашу үшін колл және пут) негізгі құралдарды алу немесе сату құқығына ие болады. Америкалық үлгідегі опциондармен, бұл құқық келісімшарт мерзімі аяқталғанға не келісімшарт мерзімі аяқталған күні (қолданылу мерзімі аяқталатын), орындалу күніне немесе өтеу күніне дейін кез келген уақытта бойынша іске асырылуы мүмкін, ал еуропалық үлгідегі опциондармен, бұл құқық келісімшарт мерзімі аяқталған (қолданылу мерзімі аяқталатын) сәтте ғана орындалу күніне немесе өтеу күніне.
- 2.18. Шығын әлеуеті опцион үшін төленген сыйлықақы мөлшерімен шектеледі.
- 2.19. Опциондармен және фьючерстік келісімшарттармен жасалатын мәмілелерге тән әлдебір инвестициялық тәуекелмен, Компанияның Клиенті деривативтермен сауда басталғанға дейін Регламентке 4-қосымшада толығырақ танысып шығуға міндетті.
- 2.20. Компанияның осы Талаптарда нақты айқындалмаған қызметтерді көрсетуінің барлық өзге талабы Регламенттің ережесінде айқындалады.

*Freedom Finance Global PLC жария компаниясының Директорлар кеңесінің 2026 ж. 3 Қыркүйек шешімімен бекітілген
Бағалы қағаздар нарығында брокерлік (агенттік) қызмет көрсету регламентіне
5-қосымшаға
А-ҚОСЫМША*

БӨЛШЕК КЛИЕНТ РЕТІНДЕ ЖІКТЕУ ТУРАЛЫ ХАБАРЛАМА

Клиенттің аты-жөні

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

Бұл нормативтік талаптардың негізгі бөлігі Клиенттерді жіктеу талабы болып табылады. Біз нормативтік талаптарға сәйкес Сізді санаттардың біріне (Бөлшек клиент, Кәсіби клиент немесе Нарықтық қарсы агент) жіктеуге міндеттіміз, біз Сізбен бизнес жүргізу кезінде Сіздің жіктеуіңізге сәйкес келетін және сәйкес келетін ақпараттың, қызметтер мен қорғаудың сол деңгейін ұсына аламыз, сондай-ақ белгілі бір қаржы өнімдерімен мәмілелерді жүзеге асыру бойынша лицензиялық шектеулерді қолданамыз.

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

Осы Хабарламаға Қосымшаның 5-бөлімімен танысуыңызды сұраймыз.

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

Бөлшек клиент ретінде Сізге Акцияларды, Борыш Міндеттемелерін, Варранттарды, Сертификаттарды, Инвестицияларға Қатысу Құқықтарын немесе үлестерін, Ұжымдық Инвестициялау Схемаларындағы Пайларды қоса алғанда, қаржы құралдарымен, сондай-ақ Құрылымдалған Қаржы Өнімдерін, Фьючерстерді, Айырма Келісімшарттарын және Опциондарды қоса алғанда, Туынды қаржы құралдарымен жасалатын операциялар қолжетімді болады.

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

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

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

КЛИЕНТТЕРДІҢ ЖІКТЕЛУІ

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

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

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

Компания Тұлғаны бұл Тұлғаның атынан берілуі немесе орындалуы тиіс Клиенттердің әртүрлі санаттарына мыналарға:

- (a) нақты Қаржылық Өнімге, Қаржылық Қызметке немесе Операцияға; немесе
- (b) Қаржылық Өнімдердің немесе Операциялардың әртүрлі түрлеріне қатысты жатқызуға құқылы.

1. Бөлшек клиенттер

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

Компания кез келген Тұлғаға Бөлшек клиент ретінде Қаржылық Өнімдерді немесе Қаржылық Қызметтерді ұсыну туралы шешім қабылдауға құқылы, тек сол Тұлғаны Бөлшек клиент ретінде жіктейді. Егер Компания жеке тұлғаны Бөлшек клиент ретінде жіктесе, онда мұндай тұлға Кәсіби Клиент немесе Нарықтық қарсы агент ретінде жіктелуге жататынын бағалаудың қажеті жоқ.

2. Кәсіби клиенттер

Кәсіби клиент – жеткілікті тәжірибесі бар және тиісті қаржылық өнімдерді, қаржылық қызметтерді, транзакцияларды және кез келген байланысты тәуекелді түсінетін клиент.

Кәсіби клиент – Танылған Кәсіби Клиент не Аттестациядан өткен кәсіби клиент болып табылатын клиент.

2.1 Танылған Кәсіби Клиенттер

2.1.1 Танылған Кәсіби Клиент болу талаптары

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

- (a) ұлттық немесе өңірлік үкімет;
- (b) мемлекеттік борышты басқаратын мемлекеттік орган;
- (c) орталық банк;
- (d) халықаралық немесе ұлттықтан жоғары ұйым (мысалы, Дүниежүзілік Банк, Халықаралық Валюта Қоры немесе Еуропалық инвестициялық Банк) немесе басқа ұқсас халықаралық ұйым;
- (e) Уәкілетті Фирма немесе банкті, бағалы қағаздармен операцияларды жүзеге асыратын фирманы немесе сақтандыру компаниясын қоса алғанда, кез келген басқа уәкілетті немесе реттелетін қаржы мекемесі;
- (f) Нарыққа уәкілетті қатысушы немесе кез келген басқа уәкілетті немесе реттелетін биржа, сауда алаңы, бағалы қағаздардың орталық депозитарийі немесе клирингтік орталық;
- (g) Ұжымдық Инвестициялау схемасы немесе оның басқарушы компаниясы немесе кез келген басқа уәкілетті немесе реттелетін ұжымдық инвестициялау кәсіпорны немесе осындай кәсіпорынның басқарушы компаниясы;
- (h) зейнетақы қоры немесе зейнетақы қорының басқарушы компаниясы;
- (i) тауар-шикізат дилері немесе тауар-шикізат туынды құралдарының дилері;
- (j) төменде көрсетілгендей Ірі Кәсіпорын;
- (k) акциялары БҚКХҰ-ға мүше елдің кез келген биржасында баға белгіленетін немесе сауда-саттыққа жіберілген заңды тұлға;
- (l) алдыңғы 12 айда кемінде 10 миллион АҚШ доллары активтері бар немесе иелігінде болған сенімгерлік басқарушы; немесе

Freedom Finance Global PLC

АХҚО лицензиясының № AFSA-A-LA-2020-0019 негізінде қызметін жүзеге асырады,
берілген күні: 2020 жылғы 20 мамыр.

Қазақстан Республикасы, Астана қаласы, Есіл ауданы, Достық көшесі, 16 ғимарат, i.e. 2 (Talan Towers Offices), 010017.
+7 7172 67 77 55 | freedombroker.kz

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

Ірі кәсіпорын

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

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

2.2 Аттестациядан өткен кәсіби клиенттер

2.2.1 Аттестациядан өткен кәсіби клиенттер: жеке тұлғалар

Компания Клиент - Жеке тұлғаны Аттестациядан өткен Кәсіби Клиент ретінде қарауға құқылы, егер

(A) Клиенттің таза активтері кем дегенде **100,000 АҚШ долларын құраса**; және

(b) не:

- (i) Компания Клиентті жеткілікті тәжірибе мен тиісті қаржылық өнімдерді, қаржылық көрсетілетін қызметтерді, операцияларды және олармен байланысты кез келген тәуекелді түсіну тұрғысынан қисынды негізде бағаласа; немесе
- (ii) Клиент алдыңғы екі жыл ішінде Уәкілетті Фирмада (АХҚО-да) немесе банкті, операцияларды жүзеге асыратын фирманы қоса алғанда, кез келген басқа уәкілетті немесе реттелетін қаржы мекемесінде жұмыс істеп жүрсе немесе жұмыс істесе қаржылық өнімдердің, қаржылық көрсетілетін қызметтердің немесе операциялардың түрлерін білуді талап ететін лауазымдардағы бағалы қағаздармен немесе сақтандыру компаниясымен; және
- (c) мынадай рәсім орындалды:
 - (i) Клиент Компанияға Кәсіби Клиент ретінде қаралғысы келетінін жазбаша түрде растауы тиіс немесе:
 - (1) жалпы алғанда;
 - (2) нақты қаржылық өнімге, қаржылық көрсетілетін қызметке немесе операцияға қатысты; немесе
 - (3) қаржылық өнімнің, қаржылық қызметтің немесе операцияның түріне қатысты;
 - (ii) Компания Клиентке Бөлшек клиент ретінде жіктеуден бас тарту нәтижесінде Клиент жоғалтуы мүмкін қорғаныс шаралары мен тетіктерін көрсете отырып, жазбаша түрде нақты ескерту беруге міндетті; және
 - (iii) Клиент осындай қорғау шаралары мен тетіктерін жоғалтудың салдары туралы білетіндігін жазбаша түрде растауға міндетті, ол клиенттік келісімге немесе өзге келісімшартқа қосымша жеке құжатта ресімделеді.

Жеке тұлғаның таза активтерінің шамасын есептеу

Клиент - жеке тұлғаның таза активтерінің шамасын есептеу:

- (a) жылжымайтын мүліктің құнын - Клиенттің негізгі тұрғылықты жерін қамтымауы тиіс; және
- (b) Клиентке тікелей немесе жанама түрде тиесілі кез келген активтерді қамтуы мүмкін.

Тәжірибе мен түсінуді бағалау

Компания қажет болған жағдайда төмендегі мәселелерді қарауға міндетті:

(a) Тұлғаның мынадай:

- (i) тиісті қаржылық өнімдер, қаржылық қызметтер және операциялар; және
- (ii) жалпы немесе белгілі бір Қаржылық Өніммен, Қаржылық көрсетілетін Қызметпен немесе Операциямен байланысты кез келген тәуекел туралы білімі және түсінігі;

(b) Тұлғаның қаржы нарығындағы қызметке қатысқан уақытының ұзақтығы;

(c) Тұлғаның операция жасауы жиілігі;

- (d) Тұлғаның бұған дейін Кәсіби қаржылық консультацияларға сүйену дәрежесі;
- (e) бұған дейін Тұлға жасаған немесе қаржы нарықтарындағы Тұлғаның атынан жасалған операциялардың мөлшері мен сипаты;
- (f) Тұлғаның тиісті біліктілігі немесе дайындығы;
- (g) Тұлғаның инвестициялық портфелінің құрамы мен мөлшері;
- (h) Компания маңызды деп санайтын кез келген басқа сұрақтар.

Заңды тұлғалар және жеке тұлғаның инвестициялық портфелін иеленетін құрылымдар

Егер жеке тұлға 2.2.1-тармақта баяндалған талаптарға сәйкес деп бағаланған болса, Компания мұндай тұлғаның инвестициялық портфелін басқару мақсатында ғана құрылған кәсіпорынды, трасты немесе қорды қоса алғанда, заңды тұлғаны немесе құрылымды Аттестациядан өткен кәсіби клиент ретінде жіктеуге құқылы.

Жеке тұлғалардың бірлескен шоттарының иелері

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

- (a) бірлескен шот иесі негізгі шот иесінің Отбасы Мүшесі болып табылса;
- (b) шот негізгі шот иесінің және бірлескен шот иесінің мүддесі үшін Инвестицияларды басқару үшін пайдаланылса;
- (c) мынадай рәсім орындалса:
 - (i) бірлескен шот иесі Компанияға бірлескен шотқа қатысты инвестициялық шешімдерді жалпы шоттың негізгі иесі оның атынан немесе оның мүддесі үшін қабылдайтынын жазбаша түрде растауы тиіс;
 - (ii) бірлескен шот иесі Компанияға Кәсіби Клиент ретінде қаралғысы келетінін жазбаша түрде растауы тиіс немесе:
 - 1) жалпы алғанда; немесе
 - 2) нақты Қаржылық Өнімге, Қаржылық көрсетілетін Қызметке немесе Операцияға қатысты; не
 - 3) Қаржылық Өнімнің, Қаржылық көрсетілетін Қызметтің немесе Операцияның түріне қатысты;
 - (iii) Компания бірлескен шот иесіне Бөлшек Клиент ретінде жіктеуден бас тарту нәтижесінде Клиент жоғалтуы мүмкін қорғаныс шаралары мен тетіктерін көрсете отырып, жазбаша түрде нақты ескерту беруге міндетті; және
 - (iv) бірлескен шот иесі осындай қорғау шаралары мен тетіктерін жоғалтудың салдары туралы білетіндігін жазбаша түрде растауға міндетті, ол клиенттік келісімге немесе өзге келісімшартқа қосымша жеке құжатта ресімделеді.

2.2.2 Аттестациядан өткен Кәсіби Клиенттер: Кәсіпорындар

Компания Кәсіпорынды Аттестациядан өткен Кәсіби Клиент ретінде қарауға құқылы, егер:

- (a) Компания Кәсіпорынды (мұндай бағалау жеке тұлғаны немесе кәсіпорын атынан инвестициялық шешімдер қабылдауға уәкілетті жеке тұлғаларды бағалауды да қамтуы мүмкін) жеткілікті тәжірибе мен тиісті қаржылық өнімдерді, қаржылық көрсетілетін қызметтерді немесе операцияларды, сондай-ақ кез келген байланысты тәуекелді түсіну үшін қисынды негізде бағалайды; және
- (b) Кәсіпорынның меншікті қаражатының мөлшері кем дегенде 1 миллион АҚШ долларын құрауы тиіс.

Кәсіпорындардың басқа түрлері

Сондай-ақ, егер 2.2.2-тармаққа сәйкес келетін кәсіпорынның:

- (a) Бақылаушы тұлғасы;
- (b) Холдингтік компаниясы;
- (c) Еншілес Компаниясы (тікелей немесе жанама); немесе

- (d) Бірлескен қызмет бойынша әріптесі бар болса, Аттестациядан өткен Кәсіби Клиент ретінде жіктелуі үшін Компания Кәсіпорынды Аттестациядан өткен Кәсіби Клиент ретінде жіктеуге құқылы.

2.3 Клиент енді Кәсіби Клиент болу талаптарына сәйкес келмейді

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

Кәсіби Клиентті Бөлшек Клиентке қайта жіктеу

3.1 Кәсіби Клиентке оны Бөлшек Клиент ретінде қарау құқығы туралы хабарлау міндеті

Егер Компания Бөлшек Клиенттерге және Кәсіби Клиенттерге қызмет көрсетсе, онда ол Кәсіби Клиент ретінде Тұлғамен қатынасты алғаш орнатқан кезде бұл Тұлғаға жазбаша түрде хабарлауы керек:

- (a) Бұл Тұлғаны Бөлшек клиент ретінде жіктеу құқығы;
- (b) Бөлшек Клиенттер үшін қол жетімді қорғаудың жоғары деңгейі; және
- (c) жеке тұлға Бөлшек Клиент ретінде жіктелуді өз бетінше таңдай алатын уақыт кезеңі.

Егер Тұлға Компания көрсеткен уақыт ішінде Бөлшек Клиент ретінде жіктелуге шешім қабылдаса, онда Компания бұл Тұлғаны Кәсіби Клиент ретінде жіктеуге құқылы.

3.2 Бөлшек Клиенттерге қызмет көрсетпейтін Компания

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

3.3 Өзін Бөлшек Клиент ретінде қарау туралы өтінішпен жүгінетін Кәсіби клиент

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

Бөлшек клиенттерге қызмет көрсетпейтін компанияға сұрату жіберу

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

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

4 Нарықтық қарсы агенттер

4.1 Нарықтық қарсы агент ретінде жіктеу

Компания, егер Тұлға COB 2-ге сәйкес және сондай дәрежеде басқа жіктелімге жатқызылмаса және бұл Тұлға мыналарға қойылатын талаптарға сәйкес келсе:

- (a) Танылған Кәсіби Клиент; немесе
- (b) Аттестатталған Кәсіби Клиент, және 2.1.1-тармақтың қолданысына жататын Ірі Кәсіпорын болып табылатындығына байланысты Кәсіби Клиент деп есептелетін Холдингтік Компанияның еншілес компаниясы болып табылса, Тұлғаны Нарықтық Контрагент ретінде жіктеуге құқылы, бұл ретте ол 4.2-тармақтың талаптарына сәйкес болуы тиіс.

4.2 Клиент тарапынан растау туралы талап

Компания Тұлғаны Нарықтық қарсы агент ретінде жіктеуі үшін Компания мыналарды қамтамасыз етуі тиіс:

- (а) Тұлғаға Нарықтық қарсы агент ретінде жіктелгені туралы алдын ала жазбаша хабарлама жіберілді; және
- (б) Тұлға хабарламада көрсетілген уақыт ішінде оны Нарықтық қарсы агент ретінде басқаша жіктеуді сұраған жоқ

5. Клиенттерді қорғау

АХҚО-ның Бизнес жүргізу қағидаларының нормативтік талаптары Бөлшек клиенттер үшін берілетін қорғаудың ең жоғары деңгейімен Бөлшек, Кәсіби клиенттер мен Нарықтық қарсы агенттерге қорғауды ұсынудың әртүрлі деңгейін көздейді.

Мұндай қорғау және оның тетіктері АХҚО-ның Бизнес жүргізу қағидаларының мынадай тармақтарында сипатталған:

- 3.3 Қаржылық Өнімдерді ұсыну
- 3.4 Клиент сұратпайтын Қаржылық Өнімдерді тікелей ұсыну
- 4.2 Клиенттік Келісім
- 4.4 Негізгі ақпараттың мазмұны
- 5.2 Жарамдылықты бағалау
- 5.3 Сәйкестікті бағалау
- 5.6 Топтамалық өнімдер - қосымша ақпаратты жария ету
- 6.1 Үздік талаптарда орындау
- 6.2 Клиенттердің өкімдерін өңдеу
- 8.3 Клиенттерді Инвестициялау қағидалары
- 10.5 Негізгі ақпарат
- 15 Шағымдарды қарау және дауларды шешу

Жалпы ақпарат және байланыс деректері

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

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

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

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

Тел.: +7 7172 67 77 55 немесе 7555 (барлық ұялы оператордан қоңырау шалу тегін), e-mail: info@fbroker.kz немесе біздің Tradernet сауда платформасында біле аласыз

Приложение 5**к Регламенту оказания брокерских**

(агентских) услуг на рынке ценных бумаг, утвержденному решением Совета директоров Публичной компании Freedom Finance Global PLC от 3 сентября 2026 г.

Условия, применимые к Розничным клиентам**1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

- 1.1 "МФЦА" означает Международный финансовый центр "Астана"
- 1.2 "Правила ведения бизнеса" означает Правила ведения бизнеса МФЦА (Правила МФЦА № FR0005 от 2017 года)
- 1.3 "Глоссарий" означает Глоссарий МФЦА (Акт МФЦА № FR0017 от 2018 года);
- 1.4 "Профессиональный клиент" – это клиент, который является либо Признанным профессиональным клиентом, либо Аттестованным профессиональным клиентом;
- 1.5 "Регламент" означает Регламент оказания брокерских (агентских) услуг на рынке ценных бумаг, утверждаемый Советом директоров Компании время от времени;
- 1.6 "Розничный клиент" означает Клиента, не классифицированного Компанией в качестве Профессионального клиента или Рыночного контрагента;
- 1.7 "Рыночный контрагент" означает Клиента, отвечающего требованиям, предъявляемым к Рыночным контрагентам, установленным в п. 2.7 Правил ведения бизнеса.

2. УСЛОВИЯ, ПРИМЕНИМЫЕ К РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ

- 2.1 Любые термины с заглавной буквы, используемые, но не определенные в настоящем Приложении 5, имеют значение, данное им в Глоссарии.
- 2.2 Компания в своей деятельности учитывает, что требования Правил ведения бизнеса предполагают, что Розничному клиенту требуется большая степень защиты, чем Профессиональным клиентам и Рыночным контрагентам.
- 2.3 Во избежание сомнений, к Розничным клиентам применимы все положения Регламента, за исключением положений, установленных Приложением 10 к Регламенту в отношении Профессиональных клиентов.
- 2.4 Присоединяясь к Регламенту, Клиент заявляет, что он уведомлен о своей классификации в качестве Розничного клиента в соответствии с уведомлением в Приложении А, а также полностью понимает, что:
- 2.5 Компания предоставит наивысший уровень защиты Розничному клиенту по сравнению с Профессиональными клиентами и Рыночными контрагентами;
- 2.6 Клиенту как Розничному клиенту будут доступны операции с финансовыми инструментами, за исключением некоторых видов операций с отдельными видами финансовых инструментов, в отношении которых Компания не вправе оказывать финансовые услуги Розничным клиентам
- 2.7 Клиент вправе инициировать процедуру по признанию его Профессиональным клиентом.
- 2.8 *Инвестиционные риски по сделкам с опционами и фьючерсными контрактами*

- 2.9. Сделки с опционами и фьючерсными контрактами дают возможность получить более высокий процент прибыли по сравнению с акциями и облигациями, но при этом несут риск значительных убытков.
- 2.10. Покупка и продажа фьючерсных контрактов подразумевает обязательство купить или продать базовые ценные бумаги по фиксированной цене (цене поставки) на заранее оговоренную дату (дату поставки).
- 2.11. если цены повышаются, то существует риск поставки базовых инструментов в тот момент, когда цена поставки значительно ниже рыночной цены;
- 2.12. если цены снижаются, то существует риск покупки базовых инструментов в тот момент, когда их рыночная стоимость значительно ниже.
- 2.13. Потенциал убытков по сделкам с опционами и фьючерсными контрактами нельзя предопределить, и он может быть неограниченным.
- 2.14. **Гарантийное обеспечение**
Некоторые виды Сделок ПФИ требуют предоставления имущественного обеспечения, так называемого гарантийного обеспечения. Гарантийное обеспечение должно быть предоставлено и в момент открытия позиции, и в течение срока обращения Опционов или Фьючерсов.
- 2.15. Если Клиент не может выполнить требование о внесении дополнительного гарантийного обеспечения, то Компания вправе немедленно, без письменного либо устного уведомления Клиента, закрыть открытые позиции в Производных финансовых инструментах и использовать уже предоставленное обеспечение для расчетов по таким позициям.
- 2.16. **Расчет денежными средствами**
Если поставка или покупка базовых ценных бумаг невозможна (например, в случаях с индексными опционами или индексными фьючерсами), то необходимо предоставить денежную сумму (если не были достигнуты рыночные ожидания), равную разнице между ценой реализации опциона или ценой поставки фьючерсного контракта и рыночной ценой при реализации опциона или рыночной ценой на дату поставки фьючерсного контракта. Эта разница представляет потенциал убытков, который не может быть определен заранее, и может быть неограниченным. Кроме того, необходимо обеспечить достаточную ликвидность для расчетов по этой сделке.
- 2.17. **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.
- 2.18. Потенциал убытков ограничен размером премии, уплаченной за опцион.
- 2.19. С этими и иными инвестиционными рисками, присущим сделкам с опционами и фьючерсными контрактами, Клиент Компании обязан подробнее ознакомиться в Приложении 4 к Регламенту до начала торговли деривативами.
- 2.20. Все иные условия оказания Компанией услуг, которые явным образом не определены в настоящих Условиях, определяются положениями Регламента.

*ПРИЛОЖЕНИЕ А
к Приложению 5
к Регламенту оказания брокерских
(агентских) услуг на рынке ценных бумаг, утвержденному решением Совета директоров Публичной компании
Freedom Finance Global PLC от 3 сентября 2026 г.*

УВЕДОМЛЕНИЕ О КЛАССИФИКАЦИИ В КАЧЕСТВЕ РОЗНИЧНОГО КЛИЕНТА

Наименование/ФИО клиента

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

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

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

Пожалуйста ознакомьтесь с разделом 5 Приложения к настоящему Уведомлению.

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

Вам как Розничному клиенту будут доступны операции с финансовыми инструментами включая Акции, Долговые Обязательства, Варранты, Сертификаты, Права или доли участия в Инвестициях, Паи в Схемах Коллективного Инвестирования, а также с Производными финансовыми инструментами, включая Структурированные Финансовые Продукты, Фьючерсы, Контракты на Разницу Цен и Опционы.

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

Критерии, которые позволят нам классифицировать Вас в качестве Профессионального клиента, а также процедура реклассификации, изложены в Приложении к настоящему Уведомлению, которое также можно найти на веб сайте Компании: <https://fbroker.kz/>, а также в нашей Торговой платформе Tradernet (далее “Tradernet”).

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

КЛАССИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ

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

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

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

Компания вправе отнести Лицо к разным категориям Клиентов в отношении:

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

которые должны быть предоставлены или выполнены от имени этого Лица.

1. Розничные клиенты

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

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

2. Профессиональные клиенты

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

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

2.1 Признанные Профессиональные Клиенты

2.1.1 Требования, чтобы являться Признанным Профессиональным Клиентом

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

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

- (g) Схема Коллективного Инвестирования или ее управляющая компания, или любое другое уполномоченное или регулируемое предприятие коллективного инвестирования или управляющая компания такого предприятия;
- (h) пенсионный фонд или управляющая компания пенсионного фонда;
- (i) товарно-сырьевой дилер или дилер товарно-сырьевых деривативов;
- (j) Крупное Предприятие, как указано ниже;
- (k) юридическое лицо, акции которого котируются или допущены к торгам на любой бирже страны-члена МОКЦБ;
- (l) доверительный управляющий траста, который имеет или имел во владении в течение предыдущих 12 месяцев активы на сумму не менее 10 миллионов долларов США; или
- (m) любой другой институциональный инвестор, основной деятельностью которого является инвестирование в финансовые инструменты, включая организацию, занимающуюся секьюритизацией активов или другими финансовыми операциями.

2.1.2 Крупное предприятие

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

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

2.2 Аттестованные профессиональные Клиенты

2.2.1 Аттестованные профессиональные Клиенты: Физические лица

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

- (a) чистые активы Клиента составляют **не менее 100,000 долларов США**; и
- (b) либо:

- (i) Компания оценивает Клиента на разумных основаниях на предмет наличия достаточного опыта и понимания соответствующих Финансовых Продуктов, Финансовых Услуг, Операций и любых связанных с ними рисков; либо

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

- (c) соблюдена нижеследующая процедура:

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

- (1) в целом;

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

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

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

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

Расчет величины чистых активов физического лица

Расчет величины чистых активов Клиента - физического лица:

Freedom Finance Global PLC

Авторизована AFSA Номер лицензии: AFSA-A-LA-2020-0019,

Дата выдачи: 20 мая 2020 года.

Район Есиль, улица Достык, здание 16, вnp. 2 (Talan Towers Offices), г. Астана, Республика Казахстан, 010017.

+7 7172 67 77 55 | freedombroker.kz

- (а) не должен включать в себя стоимость недвижимого имущества - основного места жительства Клиента; и
- (б) может включать в себя любые активы, прямо или косвенно принадлежащие Клиенту.

Оценка опыта и понимания

Компания обязана, когда это применимо, рассматривать нижеследующие вопросы:

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

Юридические лица и структуры, владеющие инвестиционным портфелем физического лица

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

Владельцы совместных счетов физических лиц

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

- (а) владелец совместного счета является Членом Семьи владельца основного счета;
- (б) счет используется для управления Инвестициями в интересах основного владельца счета и совместного владельца счета;
- (с) соблюдена нижеследующая процедура:
 - (i) владелец совместного счета должен подтвердить Компании в письменной форме, что инвестиционные решения, относящиеся к совместному счету, принимаются основным владельцем счета в целом от его имени или в его интересах;
 - (ii) владелец совместного счета должен подтвердить Компании в письменной форме, что он желает, чтобы его рассматривали как Профессионального Клиента, либо:
 - (1) в целом; либо
 - (2) в отношении конкретного Финансового Продукта, Финансовой Услуги или Операции; либо
 - (3) в отношении типа Финансового Продукта, Финансовой Услуги или Операции;
 - (iii) Компания обязана предоставить владельцу совместного счета в письменной форме четкое предупреждение с указанием тех защитных мер и механизмов, которые Клиент может утратить в результате отказа от своей классификации в качестве Розничного Клиента; и
 - (iv) владелец совместного счета обязан подтвердить в письменной форме, что он осведомлен о последствиях потери таких мер и механизмов защиты, что оформляется отдельным документом, дополнительно к клиентскому соглашению или иному контракту.

2.2.2 Аттестованные Профессиональные Клиенты: Предприятия

Freedom Finance Global PLC
Авторизована AFSA Номер лицензии: AFSA-A-LA-2020-0019,
Дата выдачи: 20 мая 2020 года.
Район Есиль, улица Достык, здание 16, вып. 2 (Talan Towers Offices), г. Астана, Республика Казахстан, 010017.
+7 7172 67 77 55 | freedombroker.kz

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

- (а) Компания оценивает Предприятие (такая оценка также может включать в себя оценку физического лица или физических лиц, уполномоченных принимать инвестиционные решения от имени Предприятия) на разумных основаниях на предмет наличия достаточного опыта и понимания соответствующих Финансовых Продуктов, Финансовых Услуг или Операций, а также любые связанные с этим риски; и
- (b) размер собственных средств Предприятия должен быть не менее 1 миллиона долларов США.

Другие виды Предприятий

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

- (a) Контролирующее Лицо;
- (b) Холдинговую Компанию;
- (c) Дочернюю Компанию (прямо или косвенно); или
- (d) Партнера по совместной деятельности,

соответствующее пункту 2.2.2 для того, чтобы быть классифицированным в качестве Аттестованного Профессионального Клиента.

2.3 Клиент больше не соответствует требованиям, чтобы являться Профессиональным Клиентом

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

3 Реклассификация Профессионального Клиента в Розничного Клиента

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

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

- (a) своем праве классифицировать это Лицо в качестве Розничного Клиента;
- (b) более высоком уровне защиты, доступном для Розничных Клиентов; и
- (c) периоде времени, в течение которого Лицо может самостоятельно выбрать быть классифицированным в качестве Розничного Клиента.

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

3.2 Компания, не предоставляющая услуги Розничным клиентам

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

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

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

Запрос в компанию, не оказывающую услуги Розничным Клиентам

В случае если Компания, не предоставляющая услуги Розничным Клиентам, она может получить запрос от Профессионального Клиента с просьбой классифицировать его в качестве Розничного Клиента. Если характер Клиента

или требуемый уровень защиты таковы, что он больше не соответствует требованиям для того, чтобы быть Профессиональным Клиентом, тогда Компания Фирма должна прекратить предоставлять услуги этому Клиенту.

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

4 Рыночные контрагенты

4.1 Классификация в качестве Рыночного контрагента

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

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

при условии соответствия требованиям пункта 4.2.

4.2 Требование о подтверждении со стороны Клиента

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

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

5. Защита Клиентов

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

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

- 3.3 Предложение Финансовых Продуктов
- 3.4 Незапрашиваемое Клиентом Прямое Предложение Финансовых Продуктов
- 4.2 Клиентское Соглашение
- 4.4 Содержание ключевой информации
- 5.2 Оценка Пригодности
- 5.3 Оценка уместности
- 5.6 Пакетные продукты - раскрытие дополнительной информации
- 6.1 Исполнение на наилучших условиях
- 6.2 Обработка распоряжений Клиентов
- 8.3 Правила Инвестирования Клиентов
- 10.5 Ключевая информация
- 15 Рассмотрение жалоб и разрешение споров

Общая информация и контакты

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

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

<http://www.aifc.kz>

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

тел.: +7 7172 67 77 55 или 7555 (бесплатно со всех операторов), e-mail: info@fbroker.kz или в нашей Торговой платформе Tradernet