Public Company
FREEDOM FINANCE GLOBAL PLC

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

[VERSION: 15.10.2026]

SWITCH TO THE DOCUMENT TEXT IN ENGLISH

FREEDOM FINANCE GLOBAL PLC
Жария компаниясы

БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР НАРЫҒЫНДА БРОКЕРЛІК (АГЕНТТІК) ҚЫЗМЕТТЕР КӨРСЕТУ РЕГЛАМЕНТІ

[НҰСҚА: 15.10.2026]

ҚАЗАҚША ҚҰЖАТ МӘТІНІНЕ ӨТІҢІЗ

Публичная компания
FREEDOM FINANCE GLOBAL PLC

РЕГЛАМЕНТ ОКАЗАНИЯ БРОКЕРСКИХ (АГЕНТСКИХ) УСЛУГ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

[ВЕРСИЯ: 15.10.2026]

ПЕРЕЙТИ К ТЕКСТУ ДОКУМЕНТА НА РУССКОМ ЯЗЫКЕ

Astana Астана қ. г. Астана

2026

Table of Contents

№	SECTION NAME	Page
1	GENERAL PROVISIONS	2
2	FINANCIAL SERVICES OF THE COMPANY	4
3	CLASSIFICATION OF THE CUSTOMERS	5
4	CUSTOMER'S ACCOUNT	5
5	MAIN RISKS ASSOCIATED WITH INVESTING ON FINANCIAL INSTRUMENTS IN THE INTERNATIONAL FINANCIAL MARKETS	8
6	CUSTOMER ORDERS AND COMPANY REPORTING TO THE CUSTOMER	10
7	MARGIN LOANS TRANSACTIONS RULES	14
8	DERIVATIVE TRANSACTIONS RULES	14
9	RECORDKEEPING, SAFEKEEPING AND USING THE FUNDS AND FINANCIAL INSTRUMENTS	14
10	ONLINE TRADING SYSTEM	17
11	PAYMENT FOR SERVICES AND REIMBURSEMENT OF EXPENSES OF THE COMPANY AND THIRD PARTIES	18
12	MUTUAL SETOFF OF LIABILITIES	19
13	INACTIVE ACCOUNTS	19
14	CONFLICT OF INTEREST	19
15	LIABILITY	20
16	RISKS AND LIABILITY OF THE CUSTOMER	21
17	PROVISIONS ON ANTI-MONEY LAUNDERING, COUNTER-TERRORIST FINANCING AND COUNTER-PROLIFERATION FINANCING	23
18	COMMUNICATION METHODS AND PROCEDURES	24
19	CONFIDENTIALITY AND PROTECTION OF PERSONAL DATA	25
20	DISPUTE SETTLEMENT PROCEDURE	28
21	VALIDITY PERIOD, AMENDMENT AND TERMINATION OF LEGAL RELATIONS OF THE PARTIES	28
22	NASDAQ GLOBAL DATA	32
23	INHERITANCE OF ASSETS	33
A	ANNEXES	33

1	***GENERAL PROVISIONS***

1.1. These Regulations on Provision of Brokerage (Agency) Services on the Securities Market (hereinafter referred to as the ***Regulations***) determine the procedure and conditions for the provision of brokerage (agency) services to individuals and legal entities (hereinafter referred to as the "***Customer/Client***") by ***Freedom Finance Global PLC*** (hereinafter referred to as the "***Company***").

The terms of applicability of the provisions of these Regulations to Retail Clients are set out in Annex 5 hereto.

The terms of applicability of the provisions of these Regulations to Professional Clients are set out in Annex 10 hereto.

1.2. Hereinafter in these Regulations, the Company and the Customer are individually referred to as the "Party" and collectively referred to as the "Parties".

1.3. General information about the Company

Name: Freedom Finance Global PLC

Business Identification Number: 200240900095

Registration date: February 14, 2020

Registration Authority: Astana Financial Services Authority

Company contact details:

Telephone: +7 7172 67 77 55 or 7555 (free from mobile)

E-mail: info@fbroker.kz, 7555@fbroker.kz

Website: https://fbroker.kz/

Address of the Company is available at the Company's website: https://fbroker.kz/

100% of the Company's shares are owned by Freedom Holding Corp., with the registered address at: 1930 Village Ctr. Cir. #3-6972, Las Vegas, Nevada 89134, Nevada, USA

1.4. The Company is duly authorized by the Astana Financial Services Authority (hereinafter referred to as the "***AFSA***") to provide regulated investment services on the securities market.

1.5. ***License No. AFSA-A-LA-2020-0019*** *(*hereinafter referred to as the "***License***"*)* is issued by the AFSA for the provision of the following investment services:

1) Dealing in Investments as a Principal;
2) Dealing in Investments as an Agent;
3) Managing Investments;
4) Advising on Investments;
5) Arranging Deals in Investments;
6) Managing a Collective Investment Scheme;
7) Arranging Deals in Investments in relation to Digital Assets;
8) Providing Custody;
9) Arranging Custody;

10) Providing Custody in relation to Digital Assets;

11) Arranging Custody in relation to Digital Assets.

1.6. In accordance with the provisions of these Regulations, the Customer intends to invest in securities and other financial instruments on the financial markets in accordance with applicable law.

1.7. The Customer appoints the Company as its agent, grants all powers to act in accordance with the instructions and orders of the Customer (hereinafter referred to as the "***Order***" or "***Orders***") 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/her/its rights and obligations in accordance with the provisions of these Regulations.

1.8. The Customer confirms its legal status and capacity to sign the Application for Accession to these Regulations, as well as his/her/its awareness of the content of the regulatory legal acts in force in the territory of his/her/its country of residence, in relation to the legality of actions to be taken in accordance with these Regulations.

1.9. The Company provides access to the financial markets of various jurisdictions and financial instruments located in, 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, and the legislation of the country whose citizen the Customer is.

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 on the capital market.

1.10. Publication of the Regulations on the official website of the Company should be considered by all concerned parties, as an invitation to make offers to the Company, in order to conclude an agreement for provision of brokerage (agency) services on the securities market (hereinafter referred to as the "***Agreement***"), on the terms established by these Regulations, as well as other agreements concluded as per the Regulations.

These Regulations are not a public offering (offer) of the Company to conclude the Agreement. The Company has the right, at its discretion, to refuse any concerned person to join the Regulations and conclude the Agreement.

The offer is understood as the Application for Accessionto the Regulations in the form of Appendix 1 to these Regulations (hereinafter referred to as the "***Statement***"), signed and provided by the concerned person to the Company, in compliance with the provisions of the Regulations and containing the proposal of such a concerned person to conclude the Agreement with the Company, on the terms determined by these Regulations, and become the Customer of the Company. Conclusion of the Agreement is carried out by joining the concerned person (potential Customer) to these Regulations. These Regulations and the Statement signed by the Customer represent a single Agreement between the Parties and are its integral parts.

Acceptance of the offer by the Company will be considered completed, and the Agreement between the Parties concluded only after the Customer has passed identification and opened a trading account (hereinafter referred to as– the "***Account***") for the Client by the Company. Confirmation of opening of a trading account is the Company's provision of information on the opening of the Account for the Customer, by any of the messaging methods provided for in the Regulations.

The Agreement is considered concluded on the date of opening the Account for the Customer with the Company and is valid until termination, in the manner prescribed in the Regulations.

Upon agreement with the Company, the Agreement concluded between the Parties may also be executed in the form of a bilateral written agreement, which includes separate terms of the Regulations, as well as other terms agreed by the Parties.

The Parties have the right to conclude bilateral agreements that change and/ or supplement certain provisions of the Regulations. Such a bilateral agreement may be concluded by the Parties both at the time of the Customer 's accession to these Regulations (at conclusion of the Agreement), and after the conclusion of the Agreement during its validity period, in accordance with the provisions of Section 21 of these Regulations.

1.11. The Customer signs the Statement personally (by all available means, including, but not limited to, electronic signature or via an SMS code sent to the authorized mobile number of the Customer) or through his/her/its 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.

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

1.13. If any provision of these Regulations is, or becomes, 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.

1.14. These Regulations are drawn up in English, Kazakh and Russian. In the event of a discrepancy between the Russian and English texts, the text drawn up in English 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 AIFC.

1.15. These Regulations are governed by the legislation of the AIFC.

2 FINANCIAL SERVICES OF THE COMPANY

2.1. The Company provides the Customer with brokerage (agency) services on regulated and/or non-regulated (over the counter ("***OTC***") transactions) financial markets (hereinafter referred to as the "***Service***" or "***Services***").

Regulated market is a multilateral system regulated and/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;
- 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 regulated market.

2.2. For the purposes of these Regulations, portfolio shall mean all funds and financial instruments owned by the Customer and, in the case of a Client Omnibus Account, also any funds and Financial Instruments lawfully held or recorded by the Customer for the benefit of the Underlying Clients and held in the Customer's Account opened with the Company.

2.3. The Company has the right to engage parties affiliated or non-affiliated with the Company (hereinafter referred to as the "***Sub-Brokers***") to perform all or part of its obligations hereunder on the regulated market and/or on the open market (OTC), on the terms of service established by the Sub-Brokers.

Sub-Brokers may be engaged by the Company to execute Client orders for transactions in international markets, transactions involving foreign financial instruments, as well as on trading platforms where the Company does not hold direct membership. When dealing with Sub-Brokers, the Company, in placing orders

with Sub-Brokers for the execution of transactions required to fulfil the Company's Client orders, is entitled to either transmit specific Client orders to Sub-Brokers for execution or to aggregate Client orders when placing independent orders to Sub-Brokers to carry out transactions in accordance with the Sub-Broker's service rules.

For the avoidance of doubt, the use of Sub-Brokers by the Company, the transmission of Client orders to Sub-Brokers for execution, or the Company's submission of aggregated orders to Sub-Brokers for the purpose of fulfilling Client orders does not waive or release the Company from the responsibility stipulated by the applicable regulations and AIFC legislation for providing regulated services to Clients. Sub-Brokers do not bear direct responsibility to the Company's Clients for the failure to execute or improper execution of Client orders transmitted by the Company. The Company shall remain solely responsible for providing regulated services to Clients under the Agreement and in accordance with the requirements of the Company's license and the provisions of the AIFC legislation.

The Customer acknowledges that the Customer is aware of the engagement by the Company of the Sub-Brokers, whose details are disclosed by the Company (with indication of whether or not they are affiliated with the Company as well as their jurisdictions) on the Company's website: https://fbroker.kz/.

The Customer understands and acknowledges that if the Company delegates its obligations hereunder to an affiliated Sub-Broker, such delegation may lead to a conflict of interest between the Company and/or the relevant affiliated Sub-Broker and the Customer. In this case, the Company, in accordance with the requirements of applicable law, will take all necessary measures to prevent the risk of damage to the Customer's interests, and, if such measures are ineffective, will notify the Customer about the same.

2.4. 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 its Account based solely on agreements, contracts and statements signed by it.

2.5. In addition to the Services defined and specified in paragraph 2.1. above, which the Company provides under the license to (i) Dealing in investments as a Principal and (ii) Dealing in investments as an Agent, The Company may also provide certain types of services in relation to digital assets on the terms and conditions set out in the Annex 14 to these Regulations.

3 CLASSIFICATION OF THE CUSTOMERS

3.1. 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, understood and agreed 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 to these Regulations.

4 CUSTOMER'S ACCOUNT

4.1. In order to perform the transactions with financial instruments offered by the Company, the Company opens an Account for the Customer. To open an Account, the Customer has to sign the Application for Accessionto these Regulations/sign a brokerage agreement and provide the Company with all necessary documents. The Company has the right to publish on its official website the list of documents that the Customer must provide to the Company to open the Account. The Company reserves the right to amend the list above and/or request any additional documents necessary for the opening of the Account to the Customer, including those not specified in the list of documents published on the Company's website.

4.2. Following completion of the Customer due diligence in accordance with the requirements of applicable laws and regulations on anti-money laundering, counter-terrorist financing and counter-proliferation financing, as well as the Company's internal policies and procedures, the Company shall notify the Client of its decision either to open the Account or to refuse to open the Account.

Where the documents provided by the Customer do not comply with the applicable requirements and/or the Client has not successfully completed the customer due diligence procedures required under applicable laws and regulations on anti-money laundering, counter-terrorist financing and counter-proliferation financing, as well as the Company's internal policies and procedures, the Company shall have the right to refuse to open and maintain the Account and shall notify the Client thereof in writing.

Following the opening of the Account, the Customer shall be responsible for monitoring the validity and accuracy of the documents and information provided to the Company and for timely submission of updated versions thereof. The Company shall be entitled to rely on the presumption that all documents and information provided by the Customer are valid, accurate, and up to date. The Company shall not be liable for any adverse financial and/or non-financial consequences arising from the Customer's provision of outdated or inaccurate documents and information, as well as from the failure to update such documents and information.

4.3. When opening the Account, a special sub-account is automatically opened for the Customer to enable the Customer to transfer cash balances to it (hereinafter referred to as the "***Special Sub-Account***").

Receipt of interest by the Customer is achieved on the Special Sub-Account in accordance with Annex 6 to these Regulations.

The Client participates in separate types of transactions specified in Annex 6 to the Regulations (hereinafter referred to as the "***Separate Transactions***") at his/her/its own discretion. The Company does not charge any fees for opening and maintaining the Special Sub-Account. Transfer of money to the Special Sub-Account is an expression to participate in the Separate transactions.

The mechanism of implementation of the Separate transactions and the accrual of interest are detailed in Annex 6 to these Regulations.

The Customer cannot use the Special Sub-Account for the purpose of performing transactions with financial instruments on the financial markets, as well as use this Special Sub-Account to make payments in favour of third parties.

By transferring his/her/its funds to the Special Sub-Account, the Client thereby gives consent to the use the funds on the Special Sub-Account for the transactions under the Separate transactions by the Company until they are demanded by the Customer.

If the Special Sub-Account has a negative balance, the Company has a right and is authorized by the Client to restore a positive balance in the Special Sub-Account by transferring funds from the Client's Account.

4.4. The Client has the right to credit his/her/its Account with any of the following currencies: tenge, Russian Ruble, U.S. Dollars and Euro.

The Client has the right to credit his/her/its Special Sub-Account with currencies specified in Annex 6 to these Regulations.

4.5. Each Account shall have a non-trading section (hereinafter referred to as "Non-Trading Section of the Account"), intended for accounting of the Client's financial instruments that are not traded on Regulated market and organized trading (i.e. OTC financial instruments). The Company shall have the right to cancel or to refuse to accept and/or execute Orders for trading operations with financial instruments accounted in the Non-Trading Section of the Account. The Company is not responsible for the correctness of displaying and updating information on the price of financial instruments accounted for in the Non-trading section of the Client's Account. The Company does not guarantee the possibility of selling financial instruments that are not traded on Regulated market.

For the avoidance of doubt, in cases when a financial instrument previously traded on the Regulated market, accounted on the Client's Account, ceases to be traded on Regulated market (as a result of delisting, corporate event or other circumstances beyond the Company's control) - the Company may independently determine the procedure for accounting of the relevant financial instrument on the Client's Account, including the Company's right (but not obligation) to transfer the such financial instrument to the Non-trading section of the Client's Account.

4.6. As part of providing services hereunder, the Company shall have the right to independently decide to open Accounts with the Company and/or accounts with third parties to account for the assets of the Company's clients, including the Client. The Client authorizes the Company to determine, at its sole discretion, such third parties, as well as the number, type, purpose and other parameters of such Accounts with the Company and/or accounts with third parties.

4.7. For the purposes of these Regulations, the definition of US persons (hereinafter referred to as the US Investors) means:

1) a citizen or resident of the United States;
2) a partnership formed or organized in the United States or under the laws of the United States or any state or the District of Columbia;
3) a corporation created or organized in the United States or under the laws of the United States or any state or the District of Columbia;
4) Any real estate company or trust company other than a foreign owned or foreign trust;
5) Any other person who is not a foreign person.

The term "U.S. Citizen" means:

1) an individual born in the United States;
2) a person whose parent is a U.S. citizen;
3) an alien naturalized as a U.S. citizen;
4) An individual born in Puerto Rico;
5) An individual born in Guam, or;
6) an individual born in the U.S. Virgin Islands.

The term "U.S. resident" includes (among others) the following:

1) a U.S. citizen, including an individual born in the U.S. but residing in another country (who has not renounced U.S. citizenship);
2) A person residing in the U.S., including a U.S. green card holder;
3) certain individuals who have spent a substantial number of days in the U.S. each year.

4.8. For U.S. tax purposes, a U.S. resident is a person who meets the substantial presence test during a calendar year. Substantial presence is defined as being physically present in the U.S. for at least:

1) 31 days during the current year, and

(2) 183 days during the 3-year period that includes the current year and the 2 years immediately preceding it, counting:

3) all days of presence during the current year, and 1/3 of the days, during the first year preceding the current year, and 1/6 of the days, of presence during the second year preceding the current year.

4.9. In accordance with the requirements of U.S. law, including Securities Exchange Commission (SEC) Rule 15a-6, legal entities - professional securities market participants that are not U.S. residents are prohibited from direct interaction with U.S. investors.

If the Company's governing bodies decide to engage with U.S. investors, they will only do so with the participation of a U.S. professional securities market participant that is registered and meets the requirements of the SEC.

4.10. Pursuant to separate non-standard Orders of the Client submitted in accordance with the provisions set out in Clauses 6.12 – 6.13 of these Regulations, the Company shall have the right (but not the obligation) to open a

special sub-section under the Non-Trading Section of the Account for the purpose of keeping records of specific financial instruments acquired via over-the-counter transactions as instructed by the Client (hereinafter referred to as the "Special Sub-Section"). The terms for opening such Special Sub-Section of the Non-Trading Section of the Account, as well as the procedure and conditions for execution and recording of over-the-counter transactions with specified financial instruments within such Special Sub-Section (including applicable commissions and fees), shall be determined in a separate written agreement between the Parties, or within the terms of the relevant non-standard Orders submitted by the Client to the Company in accordance with the provisions set out in Clauses 6.12 – 6.13 of these Regulation.

4.11. The Company may open an account for a Client that is a legal entity for the purpose of recording funds and/or Financial Instruments and carrying out transactions by the Client for or on behalf of multiple clients of such Client (the **"Client Omnibus Account"**). For the purposes of these Regulations, any person for or on whose behalf the Client operates the Client Omnibus Account shall be referred to as an **"Underlying Client"**.

4.12. The opening and maintenance of a Client Omnibus Account is a right, and not an obligation, of the Company and shall be subject solely to a separate internal decision of the Company following the completion of additional due diligence procedures in respect of the Client and, to the extent determined by the Company, its Underlying Clients and their beneficial owners, including checks for AML/CFT purposes and compliance with applicable sanctions requirements.

4.13. In its relationship with the Company, the Client shall be the party to the Agreement and the person in whose name the Client Omnibus Account is opened. The Client shall be solely and fully responsible towards its Underlying Clients for the proper recording and allocation of their funds and Financial Instruments, execution of their instructions, settlements, corporate actions, taxation and any other obligations arising in connection with the operation of the Client Omnibus Account. Unless otherwise required by applicable law or separately agreed by the Company in writing, the Underlying Clients shall not be parties to the Agreement and the Company shall have no contractual relationship with them.

4.14. The Client shall ensure that its Underlying Clients and, where applicable, their beneficial owners are duly identified and that all applicable legal and regulatory requirements, including AML/CFT, sanctions, tax and regulatory reporting requirements, are complied with. The Client shall collect, maintain and, upon the Company's request, promptly provide all information and documentation concerning its Underlying Clients and their beneficial owners which the Company reasonably considers necessary for the fulfilment of its legal, regulatory, compliance and reporting obligations.

4.15. When using a Client Omnibus Account, the Client shall comply with all applicable legal and regulatory requirements applicable to the Company in connection with the provision of services through such account, to the extent that compliance with such requirements depends on any act or omission of the Client, and shall not take any action that may result in the Company being in breach of such requirements. Failure to provide any information or documents requested by the Company, or failure to comply with the foregoing requirements, shall constitute grounds for the Company to refuse to open a Client Omnibus Account, impose restrictions on the Client Omnibus Account, terminate the business relationship with such Client, or take any other measures provided for under these Regulations and applicable law.

5 MAIN RISKS ASSOCIATED WITH INVESTING IN FINANCIAL INSTRUMENTS ON THE INTERNATIONAL FINANCIAL MARKETS

5.1. Investment risks on bonds/long-term debt liabilities

5.1.1 Credit risk

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 Foreign Exchange Risk

When a bond is sold before 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 Bond liquidity risk

On a low liquid market, there is a risk that certain bonds may not be sold and will have to be held until maturity.

5.2. **Investment risks on shares**

5.2.1 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 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 Shares liquidity risk

On 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).

5.3. **Investment risks for investment funds**

5.3.1. 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 are profitable if held for a long period of time (on average for three years or more), with the exception of money market funds.

5.3.2. Tax calculation

The tax treatment applied to the profits from investment funds may vary according to the type of investment fund.

5.4. **Online trading risks**

5.4.1. The following risks are associated with the Customer placing orders via trading systems:

- high Internet traffic may cause delays in accessing the Customer's account due to limitations in the connection capacity;
- 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 executed not in compliance 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/her/its 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.

5.4.2. 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 on 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.

6 CUSTOMER ORDERS AND COMPANY REPORTING TO THE CUSTOMER

6.1. 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 https://fbroker.kz/, taking into account the operating hours of trading platforms.

The Customer may determine the conditions under which the Order in respect of the transaction on the Regulated Market shall be executed. The following main types of conditional Orders should be noted:

"Take Profit" Order – an Order for fixing the Customer's profit. The Order of this type shall be activated at the moment when the price indicated in the Order is reached and executed at the market price of the financial instrument prevailing at the time of execution. The market price may be lower or higher than the price specified in the Order.

"Stop Loss" Order – an Order for reducing losses of the Customer. The order of this type shall be activated the moment when the price indicated in the Order is reached and executed at the market price of the financial instrument prevailing at the time of execution. The market price may be lower or higher than the price specified in the Order.

"Limit" Order – an Order of this type shall be activated the moment when the price indicated in the Order is reached. The Order shall be executed at the value of the price indicated in the Order or at the best market price prevailing on the date of actual execution notwithstanding the conditions of high volatility of the financial instrument, operational delays or insufficient supply of the financial instrument.

6.2. The Customer sends to the Company the Orders to execute transactions with financial instruments in the following ways:

(a) using Online Trading Systems (described in Clause 10 of these Regulations);

(b) by telephone;

(c) in writing through the Customer's authorized email.

(d) by sending an electronic message via tickets in the Company's OTS as provided in the Clause 6.14 of these Regulations.

(e) through a separate web page, using the standardized orders of a certain type, in accordance with Clause 6.15 of these Regulations.

6.3. When concluding a transaction using Online Trading Systems, the Customer independently (without trader's direct assistance) forms and submits an order to the Company to make certain transaction in the Customer's interests using direct access to the markets based on the system user's instructions.

6.4. When concluding a transaction by telephone or in writing, the Customer gives the following information to the trader in the following order:

(1) His/her surname, first name, patronymic;

(2) Account number;

(3) Ticker of the security;

(4) Type of order (Limited, Market, Stop);

(5) Order direction (Purchase, Sale);

(6) Number of securities;

(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 execution 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.

6.5. 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 Company shall independently determine the ways, methods and procedure for execution of the Client's Orders, including selection of a counterparty and/or a trading platform or venue used to conclude and settle a transactions required for the purpose of execution of the Client's Orders. The Company at its own discretion (subject to the requirements of applicable regulation) uses the services of Sub-Brokers, as well as trading platforms, venues, aggregators and other tools that it deems necessary for the execution of the Client's Orders.

The Company is not required to notify the Client about the engagement of specific Sub-Brokers or changes in the methods, means, and procedures for executing the specific Client's Orders, except in cases stipulated by the legislation of the AIFC.

6.6. 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) business days after the execution of the order.

6.7. 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.

6.8. The Customer has the right to submit the Order to withdraw funds from its Account, in the absence of debts, the obligations of the Customer to the Company, or blocked assets, as well as after reimbursement of all costs and expenses associated with this transfer. The funds will be sent for transfer by non-cash method to the Customer's bank account/bank card specified in the Customer's personal account in the Internet Trading System, within 5 (five) business days, starting from the date the Company receives the Order signed by the Customer to withdraw the Funds.

The Order is signed using a one-time OTP code sent via an SMS message to the Customer's authorized mobile phone number specified during the Customer's registration. The Order may also be signed using a one-time OTP code delivered via push notifications in the Company's official application, as well as by other authentication and confirmation methods permitted under AIFC law.

The Customer's Order to withdraw the funds is considered duly executed by the Company, starting from the moment the Company submits a payment instruction to write off the funds to the relevant financial institution (bank and another financial institution).

Execution and/or the deadline for the banks to fulfill the payment instructions for transfer of the Customer's funds submitted by the Company, as well as subsequent crediting of the funds to the Customer's bank account/bank card specified by the Customer in the Customer's Order to withdraw the funds, depends on the timing and procedure for processing payment orders by the financial organizations involved in transfer, including correspondent banks.

6.9. 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. Report may be received via the Online Trading System.

6.10. 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) business days from the date the Company receives a written request from the Customer.

6.11. The Customer may express his/her/its disagreement with the information provided in the Report by sending a written objection to the Company no later than 3 (three) business 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/her/its 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 Dispute Settlement Procedure described in Section 20 of these Regulations.

6.12. In addition to the types of Orders expressly provided for in this Section 6 of the Regulations, as well as the Orders to execute transactions expressly set out in Annex 3 (Fees, Tariffs and Reimbursements) to these Regulations, the Client shall have the right to submit to the Company other non-standard orders to execute transactions and operations on the Client's Account. Such non-standard orders may be submitted by the Client in free written form setting out all material terms of such orders and delivered to the Company via the authorised email address of the Client in accordance with Clause 6.2 of these Regulations, or submitted via the Online Trading System, using the forms generated and made available directly in the Online Trading System.

The Company may reject any non-standard order submitted by the Client and shall not be obliged to execute it until the Client is provided with written confirmation from the Company that it accepts such non-standard order and agrees to execute it on the terms set out therein. The Company may (but shall not be obliged to) provide the Client with a separate written notice of refusal to accept or execute such non-standard order. For the avoidance of doubt, the actual execution by the Company of the transactions specified in the Client's non-standard order and the reflection of such transactions in the Online Trading System and in the Report shall constitute independent and sufficient confirmation by the Company (through its implied conduct) of its

acceptance of the terms of the received non-standard order. In the event the non-standard order of the Client has been executed by the Company, the Client shall not have the right to revoke such order or request its cancellation or termination.

6.13. The terms of execution of non-standard orders submitted by the Client to the Company in accordance with Clause 6.12 of these Regulations, including the applicable fees of the Company for executing the respective non-standard Orders, shall be agreed in writing between the Company and the Client or shall be specifically stipulated in the Client's Orders itself as a condition for its execution. The submission by the Client to the Company via the Online Trading System of an Order using a form made available in the Online Trading System, which includes a specific condition regarding the Company's fee for executing such Order, shall constitute the Client's irrevocable consent to the fee specified in the submitted Order form, which the Company shall be entitled to withhold and deduct from the Client's Account upon execution of the respective Order.

6.14 The submission by the Client of Orders in form of electronic messages via tickets in the Company's OTS shall be permitted exclusively in cases where the Client accepts an offer previously delivered to the Client by the Company on its own behalf or on behalf of a third party, provided that such offer expressly provides the its acceptance by submitting an electronic message via tickets in the OTS.

The submission by the Client of a message accepting an offer via tickets in the OTS shall be recognised as an Order of the Client to enter into the relevant transaction on terms specified in the respective order, only if such electronic message accepting the offer is drawn up in the form and content in accordance with the requirements for acceptance provided for in the relevant offer. By accepting an offer through the submission of a message via tickets in the OTS, the Client simultaneously and unconditionally instructs the Company to perform all necessary actions and operations, including, without limitation, the debiting and crediting of securities and funds, the recording of transactions in the accounting system, as well as any other actions required to ensure settlement and performance of the transaction concluded on the terms of the relevant offer, without the need to obtain any additional instructions, orders, confirmations, or consents from the Client.

The submission and acceptance of an offer via tickets in the OTS shall be permitted exclusively where the Client has an open and active security session in the OTS at the time of submission of the relevant message.

Any messages submitted by the Client via tickets in the OTS outside the scope of an offer, or in respect of an offer that does not provide for acceptance via tickets, or in the absence of an open security session in the OTS, shall not be recognised as Orders, shall not be accepted by the Company for execution, and shall not result in the conclusion of a transaction

6.15 The Client may submit the Orders via a separate web page solely for acquisition and optimization of a preformed set of assets selected for a certain risk level (hereinafter referred to **as the "Model Portfolios"**), using the standardized orders to make multiple transactions with financial instruments, within a single order. Availability of the Model Portfolio for the Client is determined taking into account the investment profile of such Client. The Client is not permitted to make independent transactions with the financial instruments included in the acquired Model Portfolio. By submitting the Order to acquire the Model Portfolio, the Client thereby gives the Company a single order to perform all of the following actions: (i) the Company opening a special additional trading account for the Client for the Model Portfolios, (ii) transferring funds required to purchase the relevant Model Portfolio from the Client's main trading account to the additional account for the Model Portfolios, and (iii) the Company making transactions to acquire the financial instruments included in the Model Portfolio selected by the Client. The Client acknowledges and agrees that the Company reserves the right to unilaterally restrict or terminate the Client's access to the functionality for submitting Orders to acquire Model Portfolios or to perform optimization (rebalancing) transactions on Model Portfolios, if the Client independently makes any transactions involving the financial instruments included in the Model Portfolio, or in the event the Client refuses and/or fails to provide confirmation to make transactions involving the financial instruments included in the relevant Model Portfolio, as requested by the Company, for the purpose of optimizing (rebalancing) such Model Portfolio and supporting it within a certain risk level, in ways not

prohibited by the AIFC legislation, as well as in the event of a change of the Client's investment profile, as a result of which the risk level of the Model Portfolio acquired no longer corresponds to the Client's investment profile. When opening a special additional trading account for the Model Portfolios, the Special Sub-Account stipulated in Section 4.3 of these Regulations is not opened.

7	***MARGIN LOANS TRANSACTIONS RULES***

7.1. Under the terms of Annex 7 to these Regulations, when the Company executes orders and transactions on the Client's account, margin loans in cash (in various currencies) and/or financial instruments (hereinafter collectively referred to as the "***Margin Loans***") may arise in connection with the occurrence of Uncovered Positions in certain asset on the Client's account (for more details, see Annex 7 to the Regulations).

The provision of Margin Loans is a right, not an obligation, of the Company. For the avoidance of doubt, the Company may refuse to execute a Client's order that would result in an Uncovered Position.

The procedure and conditions for conducting transactions using Margin Loans are governed by the Margin Loans Transactions Rules set forth in Annex 7 to these Regulations.

8	***DERIVATIVE TRANSACTIONS RULES***

8.1. The Company may provide the Customers with services in relation to the derivative transactions in accordance with the terms of Annex 13 hereto.

8.2. The rules applicable to derivative transactions are specified in th3 Regulations and provisions of the Annex 13 hereto.

9	***RECORDKEEPING, SAFEKEEPING AND USING THE FUNDS AND FINANCIAL INSTRUMENTS***

9.1. The Company hereby declares that it record-keeps, safekeeps and uses the Customer's funds and financial instruments in a special Company's account (hereinafter referred to as the "***Company's Customer Account***") separately from its own funds and financial instruments.

The company keeps the funds and financial instruments in special customer accounts (omnibus (pooled) Customer accounts of the Company opened by the Company with third parties) 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.

In this case, the Company guarantees the following to the Customer:

- the Company maintains internal accounting of funds and financial instruments of all Customers whose assets are safekept with higher depository organizations;
- the Company has control systems that allow maintaining separate internal accounting of funds and financial instruments of each Customer kept with third parties;
- 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;
- the Company regularly verifies compliance 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 well as the correspondence of the reflection of the total state of the Property in Company's Customer 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.

9.2. The Company takes all legal and reasonable measures to select and verify the banks in which the s' 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. 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. Funds are credited to the Customer's Account only from their own bank account and only by wire transfer.

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.

A Customer intending to carry out the electronic funds transfer to its Account/from its 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. 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. 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/her/its obligations on transactions with financial instruments.

9.7. 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.

9.8. 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 Company's Customer Accounts.

The list of the Sub-Custodians is available on the Company's website: https://fbroker.kz/.

9.9. The Company carries out appropriate managerial procedures in order to minimize the risk of loss of the Customer's financial instruments and money and takes all reasonable actions to save and protect the Customer's financial instruments and money in accordance with the AIFC Conduct of Business Rules (Section

COB 8.2 and Section COB8.3).

9.10 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 Clause 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 on the financial market.

9.11 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 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 and, in cases provided for hereunder, in the event that the Company receives reliable, in its opinion, information about the death of the Customer.

The Company is also authorized to dispose Customer's funds and financial instruments to discharge legal or regulatory claims to the Customer and/or his/her/its Account.

9.12 If, as a result of a corporate action taken by the issuer of a security accounted on the Customer’s Account, or as a result of the Customer's transactions, or for other reasons, the securities in an amount equal to a fractional number are accounted on the Customer's Account, by acceding to these Regulations, the Customer instructs the Company to sell such securities of the Customer in an amount equal to the fractional part, or in another amount that would allow the Company to account, and/or the Customer to sell (subject to the minimum lot size), the remaining number of those securities, provided there is a corresponding demand. The abovementioned instruction of the Customer is permanent (subject to repeated execution until the termination of the brokerage contract) and conditional (subject to execution every time when the mentioned conditions are met) and is subject to execution by the Company on the OTC market at the price determined by the counterparty who will be ready to buy such securities in the mentioned quantity. The Client instructs the Company to determine the necessity and term of execution, as well as other conditions of the aforementioned transaction at the Company's own discretion. No fee shall be charged to the Client for the execution of the instruction stipulated by this clause.

If, as a result of a corporate action taken by the issuer of a security, securities are to be credited to the Company's account in an amount equal to a fractional number, and the superior broker does not credit the fractional part of the securities, but pays monetary compensation in the value of the fractional part of such securities, the Company makes a proportional distribution of such monetary compensation among its Customers.

For the avoidance of doubt, the Customer has the right to independently and timely take all necessary actions to prevent the crediting of a fractional amount of securities to the Customer's Account. Otherwise, the Customer bears responsibility for all financial and other consequences of execution by the Company of the instruction stipulated by this clause.

10 ONLINE TRADING SYSTEMS

10.1. One of the ways to perform transactions with financial instruments is the Online Trading System (hereinafter referred to as the "***OTS***") of the Company. The Company provides the Client with access code(s), login code(s), password(s), or any other information required to access the OTS, depending on the specific circumstances (hereinafter referred to as the "***Access Codes***").

10.2. 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. The Customer should not consider the electronic materials contained in the OTS 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 at its discretion, including the time after receiving the Customer's Orders to make the transaction.

10.4. 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.

10.5. 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.

10.6. The Client hereby agrees that any Orders submitted to the Company through the OTS using the Access Codes belonging to the Client shall be deemed as Orders directly submitted by the Client.

The Company shall not be liable for any transfer of the Client's Access Codes to any third parties (including the Company's employees) and for possible losses incurred by the Client as a result of the Company's proper execution of any Orders and operations on the Client's account, which were confirmed by the respective Client's Access Code. The Client shall be solely responsible for the storage, use and disposal of his/her/its Access Codes and shall not be entitled to claim that Orders confirmed using the respective Client's Access Codes, including those sent via OTS were not sent by the Client and/or were not submitted on behalf of the Client.

10.7. The Client is personally liable for all Orders given on his/her/its behalf using the Access Codes provided to him by the Company. In the event that third parties act as an authorized representative of the Client, the Client is personally liable for all Orders given by the representative on his/her/its behalf using the Access Codes provided to him/her/its by the Company.

The Company shall not be liable for any damage caused to the Client or the third parties, as a result of the compromise of the Client's Access Codes by the third parties, the submission of Orders to the Company by such third parties, or their subsequent execution by the Company.

For the purposes of these Regulations, the «compromise of the Access Codes" shall mean the Client's loss of control over the Access Codes required for the Client's authentication and authorization in the OTS, and also any form of transfer of such Access Codes by the Client to third parties, as a result of which third parties may gain unauthorized access to the Client's account in the OTS.

10.8. The Client undertakes to immediately notify the Company if he/she/it becomes aware of the use by the third parties of the Access Codes provided by the Company to the Client.

10.9. The Company shall not be liable if the third parties have gained access to the information provided to the Client 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.

10.10. The Company shall not be liable for any damage or loss that may be caused to any hardware or software of the Client due to any viruses, defects or malfunctions during connection to the Company's OTS or its use.

10.11. 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 lost profit, damage or loss, including

financial losses, which the Client may incur in the event of performing the above-mentioned works by the Company.

10.12. The Company reserves the right to suspend or deny the Client access to the OTS in the event that the Company has reason to suppose that the Client has not fulfilled its payment obligations in relation to the services provided through the OTS; or if the Client by his/her/its actions causes damage to the Company or third parties; or if uses the OTS for purposes other than those specified in these Regulations.

11 PAYMENT FOR SERVICES AND REIMBURSEMENT OF EXPENSES OF THE COMPANY AND THIRD PARTIES

11.1. The Client 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 course of proper performance of its obligations in accordance with the terms of these Regulations:

(a) any expenses, or their part, associated with the conclusion and settlement of transactions in the interests of the Client 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, multilateral trading facilities, fees and other payments in favor of the exchange, multilateral trading facility on which the transaction was concluded, bank fees, transaction charges;

(b) currency conversion costs (if any), when the Client'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 Client's Portfolio;

(c) expenses for payment of services of custodians, administrators of shareholder register of issuers;

(d) wire fees.

All amounts payable to the Company and/or to third parties providing services to the Company are debited from the Client's Account with the Company, without the written or oral consent of the Client. The Client authorizes the Company at any time, at the discretion of the Company and without notifying the Client, to offset the counter claims and/or deduct the necessary amounts from any of the Client's assets to repay any obligations of the Client to the Company and/or third parties.

The Company's fees are established under Annex 3 hereto, additional agreements with the client, as well as in notices/offers that the Company has the right to send to the Client and with which the Client has the right to agree in accordance with the procedure provided for in the Company's notices/offers.

11.2. 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 Client).

11.3. If there is a situation when the funds on the Account (Accounts) of the Client with the Company are not enough to pay the Company's expenses to be reimbursed to the Company by the Client, the Client has a debt regulated by Section 7 of the Regulations.

11.4. The Client confirms his/her/its consent that in the absence of funds and/or financial instruments necessary for the execution of the Client'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 Client's Orders.

11.5. 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 Clients with an invoice / electronic invoice for the services specified in Clause 2 of these Regulations.

12	***MUTUAL SETOFF OF LIABILITIES***

12.1. If there is a mutual debt between the Company and the Client, such debt is set off 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.

13	***INACTIVE ACCOUNTS***

13.1. If the Client does not provide Orders for carrying out trade and non-trading operations for more than 12 consecutive months, having an Account balance of less than 300 U.S. Dollars and no financial instruments, the Account of that Client will automatically be considered inactive Account (hereinafter referred to as the "***Inactive Account***").

13.2. The Company charges a fee for maintaining the Inactive Account in accordance with the established tariffs of the Company.

14	***CONFLICT OF INTEREST***

14.1. **General requirement**

14.1.1. As required by law, the Company has to take all reasonable steps to ensure that conflicts of interest between itself and its Clients, between its employees and Clients, and between one Client and another are identified and then prevented or managed or disclosed in such manner as not to harm the interests of the Client.

14.2 **Identifying the conflicts of interest**

14.2.1 To identify a conflict of interest that may arise in the course of its activities, the Company considers each of the following cases:

(a) the Company or a person associated with the Company may obtain financial benefits or avoid financial losses at the expense of the Client;

(b) the Company or a person associated with the Company has an interest in the outcome of a service or transaction performed for the Client that is different from the interests of the Client;

(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 transaction for a Client 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 Client against another Client;

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

14.3 **Conflict of interest management**

14.3.1 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.

14.3.2 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.

15	***LIABILITY***

15.1. The Company shall be liable before the Client for non-fulfillment or improper fulfillment of the Company's obligations hereunder (including for non-fulfillment or improper fulfillment of the Client's Orders by Sub-Brokers and Sub-Custodians, in the event that the Company's obligations hereunder were assigned to them), if the Company is guilty (whether by intention or negligence).

In the course of providing services to Clients, including when using the services of third parties (including Sub-Brokers, Sub-Custodians, clearing organizations, and central counterparties) and when entering into transactions with counterparties, the Company bears the responsibility towards Clients as stipulated by the applicable rules and regulations of the AIFC governing regulated activities under the Company's existing license. The Company does not bear any other or additional liability (beyond what is stipulated in these Regulations and the applicable AIFC rules or regulations) towards Clients.

15.2. The Parties should not be liable for non-fulfillment or improper fulfillment of their obligations hereto due to occurrence of the unforeseen circumstances (hereinafter referred to as the "***Force Majeure***"). The following events constitute Force Majeure:

(a) strikes,
(b) unplanned work stoppages,
(c) accidents,
(d) acts of war or terrorism,
(e) civil or military disturbances,
(f) nuclear or natural catastrophes or acts of God,
(g) quarantines,
(h) embargo,
(i) consequences of economic, financial, and political sanctions,
(j) acts or omissions of government bodies, AIFC bodies, or self-regulatory organizations (what includes adoption or cancelation of normative acts), which stop or suspend activities of Trading Authority (exchange or multilateral trading facility), the securities issuer, the issuer's registrar, the depository, the Sub-Broker, the Sub-Custodian, which may prevent, suspend, or protract performance of the Company's obligations hereunder or performance of any transaction which is subject to these Regulations (including but not limited to margin transactions and/or Short Transactions (as defined in Annex 4);
(k) corporate actions of the issuer which affect performance of the transactions subject to these Regulations, also
(l) loss or malfunctions of utilities, communications or computer (software and hardware) services.

It shall be understood that the Parties shall use reasonable efforts which are consistent with accepted practices to resume performance as soon as practicable under the circumstances.

The Company shall notify the Client of non-fulfillment or improper fulfillment of the Client's Orders or instructions due to the occurrence of the Force Majeure events.

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.

In the event of Force Majeure, the Company has the right to take one of the following actions without notifying the Customer:

(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

(b) take any actions that the Company believes are reasonable in such circumstances in relation to the Company and its customers.

16 RISKS AND LIABILITY OF THE CUSTOMER

16.1. 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. The Customer is solely responsible for assessing the risks in relation to the purchase and sale of the securities.

16.3. 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. The Customer assumes any possible risks associated with investments on 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/her/its tax agent unless otherwise follows directly from the requirements of the applicable regulation.

16.5. The Company provides the Customer with access to regulated markets both in Kazakhstan and abroad. The tax regime applicable to transactions on 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), Astana International Exchange (AIX) and OTS), (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.

Subject to the foregoing, the Customer agrees with the potential tax consequences and agrees to pay all appropriate standard taxes and tax charges. The application of a reduced tax rate or exemption from taxation cannot be guaranteed by the Company in accordance with the above provisions of the Regulations even if the Customer completes and submits Forms W-8BEN, W-8BEN-E, W-8IMY, W-8EXP, W-8ECI or similar forms.

16.6. 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. 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.

16.8. 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 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. In the course of internal investigation as a result of the cases specified in Clause 16.8. of these Regulations, the Company reserves the right to require any supporting documents and explanations necessary for the

investigation. If the Client does not provide these documents at the request of the Company, the Company reserves the right to block the Client's Account for violation of the requirements of the Regulations.

16.10. If the Client's Account is blocked as a result of the cases specified in Clause 16.9. of these Regulations, the Company shall not be liable to the Client 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. The Client is prohibited from engaging in any form of market manipulation in the securities markets, insider trading, artificial inflation of trading activity, fictitious or sham transactions, or any other trading practices prohibited in the securities markets, as well as from participating in any unlawful activity, including money laundering, terrorist financing and proliferation financing, any breach of applicable sanctions, or any actions aimed at circumventing such sanctions. Such conduct is prohibited and shall constitute a material breach of these Regulations and applicable law.

In accordance with applicable law and the rules of the relevant trading systems, the Client shall be liable for losses caused as a result of market manipulation, unlawful use of inside information, or participation in any unlawful activity, including money laundering, terrorist financing and proliferation financing, any breach of applicable sanctions, or any actions aimed at circumventing such sanctions, and may be subject to administrative and/or criminal liability for such conduct.

16.12 The Client undertakes to submit an order to change the information/details of the identity document 40 (forty) calendar days before the expiration date of the identity document.

The Company informs the Client about the expiration of the identity document 60 (sixty) calendar days before the expiration date of the identity document by sending an SMS and/or e-mail to the Client.

16.13 On an ongoing basis, the Client represents, warrants, and undertakes to the Company, that:

(a) all documents delivered by or on behalf of the Client to the Company are, at all times true, valid and authentic;
(b) the amount of the investment has been determined by the Client with due consideration of all financial circumstances, and the Client deems it reasonable under the given conditions;
(c) all funds transferred to the Company belong solely to the Client or, in the case of a Client Omnibus Account, are lawfully held or controlled by the Client for the benefit of the Underlying Clients, and the Client has all necessary authority to deal with and dispose of such funds; such funds are not subject to any pledge, seizure, mortgage, or any other encumbrance, and do not represent direct or indirect proceeds from any unlawful act or omission, nor the product of any criminal activity;

(d) the Client acts on its own behalf and is not a representative or trustee of any third party, unless it has provided the Company with a document certifying its authority to act as a representative and/or trustee of a third party, which the Company has deemed satisfactory; where the Client acts on behalf of, in the interests of, or for the account of any third party, including through the use of a Client Omnibus Account, the Client has duly disclosed such fact to the Company and has all necessary authority to carry out the relevant activities;

(e) Any information that the Client provides to the Company will not be misleading and will be true and accurate in all material respects. The Client must inform the Company if its circumstances change and information provided to the Company becomes misleading or no longer fully reflects the Client's ability to engage in investment transactions.

The Client unconditionally represents, affirms, warrants, and undertakes that any losses, damages, penalties, legal costs, or other expenses incurred by the Company due to a breach of these representations and warranties, caused by false and/or misleading information provided by the Client or unverified statements made herein, shall be fully indemnified by the Client to the Company.

17 PROVISIONS ON ANTI-MONEY LAUNDERING, COUNTER-TERRORIST FINANCING AND COUNTER-PROLIFERATION FINANCING

17.1. The Company shall comply with the requirements of applicable law relating to anti-money laundering, counter-terrorist financing, counter-proliferation financing and compliance with applicable sanctions, which, among other things, require financial monitoring entities to carry out customer due diligence measures and obtain the mandatory information prescribed by the relevant laws and regulations.

17.2. The Company may from time to time send to the Client additional requests to provide the information/documentation related to the implementation of the requirements established by Clause 17.1 of these Regulations, including annual requests to confirm that the Client's information is up-to-date.

17.3. The Company does not have the right to transfer the funds from the Client'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.

17.4. The Company may refuse to execute or suspend the execution of Orders (Instructions), or impose restrictions on Accounts, until it has received the documents and information necessary to carry out customer due diligence measures, including for the purposes of verifying the accuracy of, updating and refreshing previously obtained information about the Client, in accordance with the requirements of applicable law relating to compliance with applicable sanctions and anti-money laundering, counter-terrorist financing and counter-proliferation financing.

The Client and the Company hereby agree that if the Client fails to fulfill its obligation to provide the information and documents requested by the Company in accordance with Clause 17.2. of the Regulations within 7 (seven) calendar days following the date the Company sends the relevant request to the Client (unless another term is specified in the relevant request of the Company), the Company shall have the right, at its discretion, to write off from the Client's Account on an non-acceptance basis cash funds in amount of unencumbered balance but in any case no more than 100 (one hundred) US dollars (or its equivalent in another currency) as an agreed payment for the Client's nonperformance of its obligations under the agreement with the Company. For the avoidance of doubt, the Company's debiting of the agreed payment for nonperformance of contractual obligation under Clause 17.2 of the Regulations in accordance with this clause does not cancel or terminate the Client's obligation to fulfill the Company's requirements to disclose information and provide documents. At the same time, in case the Client subsequently eliminates the relevant violation and provides the information and/or documents requested by the Company, the Client has the right to apply to the Company with a request for the return of funds written off as an agreed payment for nonperformance of contractual obligations, and the Company has the right at its discretion, based on the results of consideration of the relevant request, to satisfy the Client's request or to refuse to return the relevant funds.

The Company has the right to suspend, interrupt and/or not to execute Orders (Instructions) of the Client in case if the said Orders (Instructions) may cause damage to the Company and/or lead to any violation of provisions, rules, regulations and other internal documents of the Company and/or contradict the legislation of the International Financial Center Astana.

The Company shall not be liable for any delays in the execution of the Client's Orders and Instructions arising from compliance with the requirements of applicable law relating to anti-money laundering, counter-terrorist financing, counter-proliferation financing and applicable sanctions.

17.5. The Company may request from the Client such information and supporting documents as may be necessary to complete compliance procedures for the purpose of processing a withdrawal of funds pursuant to the Client's Order, in accordance with the requirements of applicable law relating to anti-money laundering, counter-terrorist financing and counter-proliferation financing. Financial institutions involved in the transfer of funds may impose additional requirements and processing timelines in respect of payment transactions. The Client hereby consents to the Company disclosing information received from the Client to the relevant financial institutions involved in the transfer of the Client's funds.

Notwithstanding anything to the contrary in these Regulations, the Company shall maintain records of and retain such Client information and documents as are necessary to comply with the requirements of applicable

law relating to anti-money laundering, counter-terrorist financing and counter-proliferation financing, in the manner and for the period prescribed by such applicable laws and regulations.

18 COMMUNICATION METHODS AND PROCEDURES

18.1. Any information provided to the Client under these Regulations shall be delivered to the Client: (a) by way of publishing it on the Company's website https://fbroker.kz/ and/or in the Online Trading System as well as (b) by sending it to the authorized e-mail address of the Customer and (c) using any other means of communication at the discretion of the Company. Information provided by the above methods is deemed to be properly provided and received by the Customer. Any information provided by the Company to the Customer in connection with the provision of services hereunder shall be provided at the Customer's choice, either in the Kazakh, Russian or English language.

18.2. In the event that, under the terms of these Regulations, the Customer sends to the Company any 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. 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. 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.

The Company provides a response to the request for information from the Customer within 14 (fourteen) 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 (fourteen) calendar days.

19 CONFIDENTIALITY AND PROTECTION OF PERSONAL DATA

19.1. 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 required by the Company within the shortest possible time. The Customer undertakes to notify the Company of any material changes regarding the information previously provided by the Customer to the Company.

19.2. 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 any data provided to it by the Customer relating to an individual (hereinafter referred to as the "***Personal Data***").

19.3. The Personal Data shall be collected and processed by the Company for each of the following purposes:

(a) accession to the Regulations by the Client;

(b) provision by the Company to the Client of the services stipulated by the License in accordance with the terms of the Regulations;

(c) biometric identification of the Client in remotely establishing business relations with the Client and in the course of provision of electronic services by the Company in accordance with the terms of the Regulations;

(d) internal control, monitoring and accounting of the Company in connection with the provision of services to the Client in accordance with the terms of the Regulations;

(e) the performance by the Company, in its capacity as a financial monitoring entity, of customer due diligence measures when establishing a business relationship, when the Client carries out transactions, and in other cases provided for by applicable laws and regulations relating to anti-money laundering, counter-terrorist financing and counter-proliferation financing;

(f) ensuring compliance with legal requirements applicable to the Company and its affiliated persons;

(g) development and improvement of services provided by the Company and its affiliated persons;

(h) development of marketing and advertising campaigns by the Company and its affiliated persons for marketing purposes, running campaigns, provision (sending) of any information materials to the Client;

(i) carrying out actions (obligations) by the Company associated with identification/authentication/authorization of the Client (its agents and representatives) and verification of whether information/data/algorithms/ codes/symbols/identifiers/numbers, etc. provided/used by the Client/Company are reliable (correct) (including by way of receipt/reconciliation of personal data and other information that the Company has in its disposal and from other sources that the Company has access to) with a view to minimizing the risk of unauthorized operations in accordance with the applicable laws and terms and conditions of relevant contracts;

(j) interaction by the Company with the third parties which have, or may have, relation to the conclusion and/or execution and/or servicing of any transactions/operations concluded (to be potentially concluded) as part of the relationship between the Client and Company;

(k) provision by the Company of reports and/or information to authorized state bodies, the AIFC bodies, audit, consulting, valuation and other professional organizations, affiliated persons of the Company, database operators, telecom operators, counterparties of the Company, as well as receipt by the Company of reports and/or information from the said persons;

(l) provision of Personal Data to affiliated persons of the Company and the third parties to implement cooperation in the area of information technology, information security and integration of information assets, taking into account the requirements of applicable law, to ensure the provision of services using information technologies;

(m) potential assignment of the rights under the Regulations;

(n) compliance by the Company with the requirements of applicable laws for storage of data and information;

(o) judicial and non-judicial protection of the Company's rights in disputes connected with the performance of the obligations stipulated by the Regulations, including disputes with third parties connected with the provision of services under the Regulations;

(p) exchange of information in connection with consideration of appeals, complaints, proposals of the Client and replies thereto, including when handing over (receiving) correspondence (mail) to be sent (delivered or received) by post, courier;

(q) provision by the Company of any information materials to the Client, including those about products

and services of the Company, by way of notification by telephone, email and any other available channels of communication, including direct marketing;

(r) performance of internal inspections and investigations by the Company's employees; and

(s) compliance by the Company of any other requirements of the applicable laws.

19.4. Processing of the Personal Data means any action (operation), or set of actions (operations), in relation to the Personal Data, performed with or without the use of means of automation, including the collection, recording, systematization, storage, adaptation or modification, extraction, use, disclosure through transmission, distribution or other provision, adjustment or combination, blocking, depersonalization or destruction of the Personal Data.

19.5. Except for the cases stipulated by the current legislation, the Personal Data provided by the Client may be processed only for the purposes specified in these Regulations.

19.6. Personal data processed by the Company within the scope of its licensed activities are stored at least for 6 (six) years from the termination of business relationships, except for information that the Company is required to retain for a longer period in accordance with anti-money laundering and counter-terrorist financing legislation, as well as other mandatory requirements of applicable law..

19.7. The individual to whom the Personal Data are related shall have the right to receive from the Company, at the individual's request, the information on the collected and processed Personal Data related to that individual, and to require the Company to correct, delete or block the Personal Data. An individual who is a Client of the Company agrees that in the event of correction, deletion or blocking of his/her/its Personal Data at his/her/its request, the Company will have the right to terminate the legal relationship with the Client that arose on the basis of these Regulations in the manner provided for in Clause 21.16 of the Regulations.

19.8. The Client is informed and agrees that the Company may transfer any data belonging to or provided by the Client, including Personal Data, to the following categories of persons:

(a) companies within the same group as the Company (i.e., companies of the Freedom Holding Corp. group),
(b) Sub-Brokers, Sub-Custodians, and other third parties and counterparties involved in the execution of transactions and operations necessary to fulfil the Client's orders,

(c) other third parties and counterparties of the Company, to the extent that the information is necessary to fulfil the Company's obligations under the relevant agreements,
(d) regulators, agencies, and other authorised and governmental bodies of foreign states, or international and/or intergovernmental and interdepartmental organisations, based on legitimate requests for relevant Client data from such entities

In this regard, the Company undertakes to require these persons to ensure the confidentiality of the Client's data provided by the Company.

19.9. The Client agrees that Personal Data may be transferred by the Company to the territory of foreign countries where the persons to whom the Company may transfer the Client's data in accordance with Clause 19.8 above are established or registered. Such transfers under this Section 19 may also include territories of countries that are not included in the list of jurisdictions with adequate levels of protection for Personal Data, as established by AIFC Data Protection Rules No. 1 dated January 22, 2018. This may, in turn, pose risks of unauthorized access to or misuse of the transferred data in the respective foreign countries, where the data subject may lack the

customary legal recourse to restore the confidentiality of the transferred data.

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

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

19.12. By acceding to these Regulations, the Customer agrees that the Company and its affiliated persons may periodically contact the Customer by phone, email and through other means of communication to communicate information about new products, participation in surveys and for other purposes.

19.13. By acceding to these Regulations, the Customer agrees that, except as separately agreed between the Company and the Customer, the Customer shall neither be entitled to making any audio, photo or video recordings on the territory of the premises owned or leased by the Company and its affiliated persons, nor use, in any way, the audio, photo or video recordings made on the territory of such premises.

19.14 Processing of personal data is carried out in accordance with the requirements of the Company's Personal Data Processing Policy.

20 DISPUTE SETTLEMENT PROCEDURE

20.1. Any dispute, controversy, difference or claim, whether contractual or non-contractual, arising out of or in connection with these Regulations, including any question regarding their existence, validity, interpretation, performance, breach or termination, shall be resolved as follows:

20.1.1. Where the Client is the respondent in the relevant dispute, such dispute shall be submitted to and resolved, at the Company's discretion:

(a) by a competent court of the jurisdiction in which the Client is registered, in accordance with the applicable law of the jurisdiction of the Client's registration;

(b) by the Astana International Financial Centre Court (the "AIFC Court") in accordance with the applicable AIFC law;

(c) by the AIFC Arbitration Centre (the "AIFC AC"), in accordance with the AIFC Arbitration and Mediation Rules in force on the date on which the Request for Arbitration is submitted to the Registrar of the AIFC AC. The governing law shall be AIFC law.

20.1.2. Where the Company is the respondent in the relevant dispute, such dispute shall be submitted to and finally resolved, at the Company's discretion:

(d) by the AIFC Arbitration Centre (the "AIFC AC"), in accordance with the AIFC Arbitration and Mediation Rules in force on the date on which the Request for Arbitration is submitted to the Registrar of the AIFC AC. The governing law shall be AIFC law;

(e) by the AIFC Court in accordance with the applicable AIFC law.

20.2. The consideration of Clients' requests and complaints against the Company shall be conducted in accordance with the Complaints Management Policy (Annex 9 to the Regulations), which is also publicly available on the Company's website.

21 VALIDITY PERIOD, AMENDMENT AND TERMINATION OF LEGAL RELATIONS OF THE PARTIES

21.1. These Regulations shall be valid for an indefinite period and regulate the legal relations of the Parties until their termination.

21.2. The changes to the Regulations are made by the Company unilaterally out of court. The full text of the changes

is published (disclosed) in advance by the Company on the Company's website at the Internet address of https://fbroker.kz/, not later than 15 (fifteen) calendar days before the changes come into force, unless otherwise provided by these Regulations. The date of publication of the changes is the date of posting information on the specified website of the Company. Simultaneously with the publication of the full text of changes to the Regulations on the Company's website, the Company notifies the Client about the relevant fact, in the manner provided for in Clause 21.3 of these Regulations below.

As a general rule, changes made by the Company to the Regulations come into force and become binding on the Client, starting from the next business day after expiration of 15 (fifteen) calendar days from the date of their publication.

However, in cases (i), when introduction of changes is necessary to ensure compliance with the current applicable legislation and/ or the requirements of the competent authorities, (ii) when the introduction of changes and their entry into force in a shorter period is necessary, in the opinion of the Company, provided that the changes do not impose additional obligations on the Customers to the Company, and do not worsen the conditions for provision of services to the Customers under the Agreement, the Company has the right to make changes to these Regulations that enter into force before expiration of the period specified above in this Clause 21.2 (including those that enter into force on the date of publication of such changes and notifying customers of such changes).

The Parties, hereby, agree that if the Company makes changes to these Regulations with a period of entry into force of less than 15 (fifteen) days from the date of publication of such changes, the requirement for a minimum period of prior notice for unilateral termination of the Agreement at the initiative of the Client does not apply, and the Client will have the right initiate early termination of the Agreement, indicating the date of entry into force of the relevant changes as the date of termination of the Agreement. At the same time, the Company is not liable for losses, including lost profits, expenses incurred, lost income, other legal and financial consequences incurred by the Client related to the Client's decision to urgently terminate the Agreement before the relevant changes come into force.

21.3. Notification of the Client about amendments and/or additions to these Regulations is carried out by the Company publishing messages about the relevant fact on the Company's website https://fbroker.kz/, with the obligatory simultaneous sending of a notification about the fact of amendments and/or additions to the Regulations by one of the methods specified in Clause 18.1 of these Regulations. The choice of the method of sending a notification to the Client about the Company's introduction of changes and/ or additions to these Regulations (out of those provided for in Clause 18.1 of these Regulations) in each individual case is at the discretion of the Company.

If the Customer does not agree with the changes planned to be made to the Regulations, the Customer has the right, before the effective date of such changes, determined in accordance with Clause 21.2 of these Regulations above, to terminate the Agreement on their own initiative unilaterally, provided for in the provisions of this Section 21 below.

21.4 Changes and/ or additions to these Regulations may also be made by agreement of the Parties by drawing up bilateral additional agreements to the Agreement between the Company and the Customer, which, from the moment they are signed by both Parties, will be considered an integral part of these Regulations and the Agreement for the purposes of legal relations between the Company and the relevant Customer.

The Company and/or the Customer, with the consent of the Company, has the right to draw up documentation related to these Regulations, including instructions, notifications, additional agreements to the Agreement on amendments/changes to the provisions of the Regulations and other documents provided for by the Regulations, using the OTS.

Execution of additional agreements in the Agreement between the Company and the Customer on application of the provisions of the Regulations in the amended version to their legal relations can be executed through the OTS by (i) exchanging messages between the Parties containing an explicit intention to make certain changes to the Agreement and identical descriptions of such changes, (ii) sending by the Company to the Customer by means of a message to the OTS a proposal (offer) to conclude an additional agreement to the Agreement with an attachment to such a message of an electronic file containing the text of the additional agreement proposed for conclusion, and instructions on the form and procedure for sending an acceptance of such an offer and expressing consent by the Customer with the conclusion of such an additional agreement on the proposed terms, (iii) sending by the Company to the Customer a proposal to make an offer to the Company on concluding an additional agreement to the Agreement on certain conditions, including an indication of the form and procedure for sending such an offer, its validity period and the procedure for acceptance by the Company. For the avoidance of doubt, authorization by the Customer (its agent and representative) in the OTS is a sufficient means of identifying the Customer, when making additional agreements to the Agreement through the OTS, in accordance with this Clause 21.4. of the Regulations.

21.5. In the cases and in the manner stipulated by the Regulations and/or annexes thereto, the Company may, but is not obliged to, send the Client notices/offers to establish special/additional terms of services, including tariffs. In such cases, the Client shall have the right to agree to such terms in the manner provided for in the Company's notices/offers.

21.6. The legal relations of the Parties arise from the moment the Agreement is concluded between the Parties, in accordance with the provisions of Clause 1.10 of these Regulations and may be terminated at the initiative of either Party without giving reasons ahead of schedule in an out-of-court procedure provided for in the provisions of this Section 21 of the Regulations below.

21.7 For the unilateral termination of the contractual relationship at the initiative of either Party, the Party initiating such early termination shall provide the other Party with written notice of termination of the Agreement no later than 10 (ten) Business Days prior to the proposed termination date. In certain cases, the Company may, at its sole discretion, unilaterally shorten the above prior notice period and terminate the Agreement on shorter notice where necessary to ensure compliance with applicable law and the Company’s internal policies and procedures.

21.8 In the event of early termination of the Agreement at the initiative of either Party, the Client shall, prior to the termination date, take all necessary actions to withdraw funds from the Client’s Accounts opened with the Company and to sell and/or transfer (debit) Financial Instruments from the Client’s Accounts maintained for the custody and record-keeping of securities and other Financial Instruments in connection with transactions under these Regulations.

21.9 In case of unilateral early termination of the Agreement at the initiative of any Party, the legal relations of the parties under the Agreement shall be considered terminated only after the debiting of funds from the Customer’s Accounts opened by the Company for provision of services under the Regulations, and the transfer (write-off) of securities and other financial instruments from the Customer’s accounts, opened to the Customer by the Company for the provision of services within the framework of the Regulations, as well as after the completion of a full mutual settlement between the Parties, including for the Customer's obligations to reimburse the Company's expenses and to pay remuneration to the Company, in accordance with the provisions of these Regulations.

21.10 In the event of early termination of the Agreement at the initiative of any Party, the Customer, not later than the expected date of termination of the Agreement, is obliged to fulfill all obligations to settle all transactions concluded on the Regulated Market and the OTC Market, and/or terminate all concluded but outstanding transactions.

21.11 In case of unilateral early termination of the Agreement at the initiative of any Party, the Customer, not later than the expected date of termination of the Agreement, is obliged to submit to the Company an instruction to transfer funds from the Customer’s Account(s), as well as an instruction to transfer (write off) financial

instruments from the Customer's Accounts opened by the Company to the Customer, indicating the details of the Customer's account(s), to which the Company should transfer the relevant funds and/ or financial instruments of the Customer remaining after the Customer has fulfilled all its obligations to the Company and on concluded transactions.

21.12 If by the day of the expected date of termination of the Agreement, the Customer does not submit to the Company an Instruction to transfer funds and/ or financial instruments from the Customer's Accounts, then the Customer, hereby, instructs the Company on the date of termination of the Agreement:

- transfer the balance of funds recorded on the Customer's Account(s) to (i) the Customer's bank account, the details of which are specified in the notice on early termination of the Agreement sent by the Customer, (ii) or to the last details known to the Company, (iii) or in the absence of information about the Customer's bank details for transferring funds, or in case of the impossibility of such transfer - to a notary's deposit account (if applicable) or to the Company's account for recording of accounts payable in the name of the Customer as a creditor and close the Customer's Accounts.

In this case, the Client is obliged to apply to the Company for a refund. If the Client applies to the Company for a refund after termination of the Agreement and submission to the Company of all documents requested by the Company, the Company returns the funds to the Client within 10 (ten) business days;

- to transfer financial instruments from the depository account opened by the Company to the Client's depositary account (if any) with the third-party depository, in the manner prescribed by the terms and conditions of the activities of the relevant depository;

- if the Company does not have information about the Client's depository account with the third-party depositary, the Client, hereby, instructs the Company to sell the financial instruments recorded on the Client's Account opened by the Company on the date of termination of the Agreement. This order is an ordinary market order for the sale of financial instruments, which can be executed by the Company in accordance with the procedure established by these Regulations for the execution of market orders, both on the Regulated Market and on the OTC market, while the counterparty for such transactions may be itself The Company acting both in its own interests and in the interests of other Clients by the Company.

The Parties, hereby, agree to consider these transactions as contracts concluded on the best terms available to the Company. The Parties have agreed that when concluding the relevant transactions in the cases specified in this Clause 21.12 of the Regulations, the Company shall not be liable for losses, including lost profits, expenses incurred, lost income, other legal consequences incurred by the Client related to the specified actions of the Company.

21.13. From the moment the notification of termination is sent, the Company does not execute any Orders of the Client, except for those aimed at:

- - liquidation/completion of transactions concluded pursuant to the Client's Orders received prior to sending the notification of the Agreement termination to the Party;

- for making final mutual settlements with the Client and fulfilling the Client's obligations set forth in this Section 21 of the Regulations, in case of early termination of the Agreement.

The previously started transactions are completed by the Company either in accordance with the Client's Orders, or in the absence of such Orders – at the Company's discretion, at the current market prices.

21.14. In the event that, for the purpose of early termination of the Agreement, the Client does not fulfill or improperly fulfills the obligation set forth in Clause 21.10 above to close positions within the period established by the provisions of Clause 21.10 of the Regulations, the Company is entitled, for the purposes of closing the Client's positions, to sell financial instruments recorded on the Client's Account , opened by the Company, as well as to conclude transactions of purchase/ sale of foreign currency at current market prices for the purpose of closing the Customer's positions after the expiration of the period for sending mandatory orders and independently closing the corresponding positions by the Customer.

21.15. When the Customer sends a notification of terminating the Agreement, the said Agreement is considered terminated after 10 (ten) business 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 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.

21.16 The Company has the right to terminate this Agreement unilaterally without compliance with the time requirements of prior written notification in the following cases:

(a) 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;

(b) if the Customer directly or indirectly is the reason that the Company may be involved in fraudulent practices;

(c) 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 Online Trading System;

(d) if during the inspection or investigation at the request of the Company or other competent authority, the Customer did not provide the required information;

(e) if the Customer addressed the Company's employees in a blunt or insulting manner;

(f) if the Customer has provided false and misleading information;

(g) if the Client has submitted a request to the Company for the deletion, blocking, and/or cessation of the processing of the Client's Personal Data and other data, for which the Client had previously given consent to the Company to process;

(h) if the Client is included in any sanctions list, or if any sanctions or restrictions have been imposed, applied or otherwise established against the Client by any foreign state, which affect or may affect the Company's activities;

(i) (b) if, following the completion of customer due diligence, the Company determines that it is unable to continue the business relationship with the Client in accordance with the requirements of applicable law relating to anti-money laundering, counter-terrorist financing, counter-proliferation financing, sanctions compliance, and the Company's internal policies and procedures.

21.17 The Client is not entitled to assign or transfer its rights and obligations under the Agreement to any third party without the prior written consent of the Company.

The Company shall have the right to assign its rights and obligations under the Agreement with the Client to another broker, including the full transfer of all rights and obligations under the Agreement, as well as the transfer of the accounting of the Client's assets and liabilities, including through the substitution of the Company by a new broker as a party to the Agreement (novation).
Such assignment or novation may be performed based on a written agreement between the Company and the new broker, and shall require prior notice to the Client about such assignment or novation.

By acceding to these Regulations, the Customer hereby gives advance consent to such assignment or novation in accordance with this clause, provided that the Company complies with the requirement of prior notice. No separate written consent from the Customer shall be required.

Where such assignment or novation includes the full substitution of the Company by another broker and the transfer of the accounting of assets and liabilities, the prior notice shall also constitute notice of termination of the legal relationship between the Customer and the Company.
If the Client does not agree to such assignment or novation, the Client shall have the right, before the date of transfer/ ovation specified in the notice, to instruct the transfer of all assets to accounts with other financial institutions in accordance with the procedure set out in the Regulations and the Agreement.
If the Client fails to submit such instruction before the effective date indicated in the notice, the Client shall be deemed to have accepted the assignment or novation and shall not be entitled to raise any claims against the Company in connection with the implementation of such assignment or novation.

22 NASDAQ GLOBAL DATA

22.1. The company is an affiliate of the official NASDAQ GLOBAL DATA Distributor. The Company retransmits NASDAQ GLOBAL DATA for its Clients. The Client, by accessing these Regulations, 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.

22.2. The Company and the Distributor shall not be liable to the Client 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.

23 INHERITANCE OF ASSETS

23.1. By acceding to these Terms, the Client agrees that, if the Client dies, the Company, after having received relevant supporting documents, shall: (i) cancel any active Orders (Instructions) of the Client; (ii) suspend execution of any Orders (Instructions) of the Client; (iii) block money withdrawal from the Client's Accounts; and (iv) unilaterally closes any positions under Short Transactions (as defined in Annex 4 hereto).

23.2. The assets on the Client's Account after the Client's death shall be transferred to the heir in accordance with the procedure established under applicable law.

23.3 The Company shall allow the Client's legal heirs to dispose of the assets of the deceased Client held on the Client's Accounts in the Company, including by way of withdrawal of the Client's money, after the Company is satisfied that he or she has the authority to do so.

23.4 For the avoidance of doubt, the Company shall not be liable for any adverse fluctuations in the value of the assets held on the Client Accounts (i) during the period between the death of the Client and notification of the Company of same or (ii) during the period between the death of the Client and the moment the assets on the Client's Account are transferred to its heirs.

A ANNEXES

Annex 1 (A) – Application for Accession to the Regulations on provision of brokerage (agency) services on the securities market (for Natural persons)

Annex 1 (B) – Application for Accession to the Regulations on provision of brokerage (agency) services on the securities market (for Legal entities)

Annex 2 (A) – Client Questionnaire Individuals

Annex 2 (B) – Client Questionnaire Legal Entities

Annex 3 – Fees, Tariffs and Reimbursements

Annex 4 – Risk disclosure statementregarding the risks associated with operations on the securities market

Annex 5 – Terms Applicable to Retail Clients

Annex 6 – Certain Types of Transactions

Annex 7 – Margin Loans Transactions Rules

Annex 8 – NASDAQ Global Subscriber Contract

Annex 9 – Complaints Management Policy

Annex 10 – Terms Applicable to Professional Clients

Annex 11 – Terms of Special Order Execution

Annex 12 – Public Offering Participation Term Sheet

Annex 13 - Derivative Transactions Rules

Annex 14 - Terms of Services of Arranging Deals In Digital Assets

Annex 15 - Terms for the provision of custody services in respect of digital assets

Annex 16 - Public Offer to enter into an agent agreement to attract Clients

№	Мазмұны БӨЛІМНІҢ АТАУЫ	Бет
1	ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР	2
2	КОМПАНИЯНЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕРІ	4
3	КЛИЕНТТЕРДІ ЖІКТЕУ	6
4	КЛИЕНТТІҢ ШОТЫ	6
5	ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ҚАРЖЫ НАРЫҚТАРЫНДА ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНА ИНВЕСТИЦИЯЛАУҒА БАЙЛАНЫСТЫ НЕГІЗГІ ТӘУЕКЕЛДЕР	9
6	КЛИЕНТТІК ТАПСЫРМАЛАР ЖӘНЕ КОМПАНИЯНЫҢ КЛИЕНТ АЛДЫНДАҒЫ ЕСЕПТІЛІГІ	11
7	МАРЖИНАЛДЫҚ ҚАРЫЗДАРДЫ ПАЙДАЛАНА ОТЫРЫП МӘМІЛЕЛЕР ЖАСАУ ЕРЕЖЕЛЕРІ	16
8	ТУЫНДЫ ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫ БОЛЫП ТАБЫЛАТЫН МӘМІЛЕЛЕРДІ ЖАСАУ ЕРЕЖЕЛЕРІ	16
9	АҚША ҚАРАЖАТЫ МЕН ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫН ЕСЕПКЕ АЛУ, САҚТАУ ЖӘНЕ ПАЙДАЛАНУ	16
10	ИНТЕРНЕТ-ТРЕЙДИНГ ЖҮЙЕСІ	19
11	КОМПАНИЯ МЕН ҮШІНШІ ТҰЛҒАЛАРДЫҢ ҚЫЗМЕТТЕРІНЕ АҚЫ ТӨЛЕУ ЖӘНЕ ШЫҒЫСТАРЫН ӨТЕУ	21
12	МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ ӨЗАРА ЕСЕП АЙЫРЫСУЫ	22
13	ӘРЕКЕТСІЗ ШОТТАР	22
14	МҮДДЕЛЕР ҚАҚТЫҒЫСЫ	22
15	ЖАУАПКЕРШІЛІК	23
16	ТӘУЕКЕЛДЕР ЖӘНЕ КЛИЕНТТІҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ	24
17	ҚЫЛМЫСТЫҚ ЖОЛМЕН АЛЫНҒАН КІРІСТЕРДІ ЗАҢДАСТЫРУҒА (ЖЫЛЫСТАТУҒА), ТЕРРОРИЗМДІ ҚАРЖЫЛАНДЫРУҒА ЖӘНЕ ЖАППАЙ ҚЫРЫП-ЖОЮ ҚАРУЫН ТАРАТУДЫ ҚАРЖЫЛАНДЫРУҒА ҚАРСЫ ІС-ҚИМЫЛ ТУРАЛЫ ЕРЕЖЕЛЕР	27
18	КОММУНИКАЦИЯ ТӘСІЛДЕРІ МЕН РӘСІМДЕРІ	28
19	ДЕРБЕС ДЕРЕКТЕРДІҢ ҚҰПИЯЛЫЛЫҒЫ ЖӘНЕ ҚОРҒАЛУЫ	29
20	ДАУЛАРДЫ ШЕШУ ТӘРТІБІ	32
21	ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ ҚАТЫНАСТАРЫНЫҢ ҚОЛДАНЫЛУ МЕРЗІМІ, ӨЗГЕРУІ ЖӘНЕ ТОҚТАТЫЛУЫ	32
22	NASDAQ GLOBAL DATA	36
23	АКТИВТЕРДІ МҰРАҒА АЛУ	36
A	ҚОСЫМШАЛАР	37

1	***ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР***

1.1. Осы Бағалы қағаздар нарығында брокерлік (агенттік) қызмет көрсету регламенті (бұдан әрі - ***"Регламент"***) Freedom Finance Global компаниясының (бұдан әрі - "***Компания***") жеке және заңды тұлғаларға (бұдан әрі - ***"Клиент")*** брокерлік (агенттік) қызметтерді ұсыну тәртібі мен шарттарын айқындайды.

Осы Регламенттің ережелерін Бөлшек сауда клиенттеріне қолдану шарттары Регламентке 5-қосымшада белгіленген.

Осы Регламенттің ережелерін Кәсіби клиенттерге қолдану шарттары Регламентке 10-қосымшада белгіленген.

1.2. ***Бұдан әрі осы Регламенттің мәтіні бойынша Компания мен Клиент бөлек бөлек "Тарап", ал бірге "Тараптар" деп аталады.***

1.3. Компания туралы жалпы мәліметтер

Атауы: Freedom Finance Global PLC

Бизнес сәйкестендіру нөмірі: 200240900095

Тіркеу күні: 2020 жылғы 14 ақпан

Тіркеуші орган: "Астана" халықаралық қаржы орталығының Қаржылық қызметтерді реттеу комитеті

Компанияның байланыс деректері::

Телефон: +7 7172 67 77 55 немесе 7555 (барлық операторлардан тегін)

E-mail: info@fbroker.kz, 7555@fbroker.kz

Вебсайт: https://fbroker.kz/

Компанияның мекенжайы Компанияның вебсайтында: https://fbroker.kz/

Компания акцияларының 100% -ы Freedom Holding Corp компаниясына тиесілі, мекенжайы: 1930 Village Ctr. Cir. #3-6972, Las Vegas, Nevada 89134, Nevada, USA

1.4. Компания "Астана" халықаралық қаржы орталығының Қаржылық қызметтерді реттеу жөніндегі комитеті (бұдан әрі - ***"AFSA***") бағалы қағаздар нарығында реттеліп көрсетілетін инвестициялық қызметтерді көрсетуге тиісті түрде уәкілеттік берген.

1.5. ***№AFSA-A-LA-2020-0019 лицензиясы*** (бұдан әрі - ***"Лицензия"***) мынадай инвестициялық қызметтерді көрсетуге берілген:

(1) Принципал ретінде инвестициялармен мәмілелер жасасу;

(2) Агент ретінде инвестициялармен мәмілелер жасасу;

(3) Инвестицияларды басқару;

(4) Инвестициялар бойынша консультациялар беру;

(5) Инвестициялармен мәмілелерді ұйымдастыру;

(6) Ұжымдық инвестициялау схемасын басқару;

(7) Цифрлық активтерге қатысты инвестициялық мәмілелерді ұйымдастыру;

(8) Кастодиандық қызметтер көрсету;

(9) Кастодиандық қызметтер көрсетуді ұйымдастыру;

(10) Цифрлық активтерге қатысты кастодиандық қызметтер көрсету;

(11) Цифрлық активтерге қатысты кастодиандық қызметтер көрсетуді ұйымдастыру.

1.6. Осы Регламенттің ережелеріне сәйкес Клиенттің қолданылатын құқыққа сәйкес қаржы нарықтарындағы бағалы қағаздарға және басқа да қаржы құралдарына инвестициялау ниеті бар.

1.7. Клиент Компанияны өзінің агенті етіп тағайындайды, Клиенттің нұсқаулықтары мен тапсырмаларына (бұдан әрі - "***Тапсырма***" немесе ***"Тапсырмалар***") және осы Регламенттің ережелеріне (егер қолданылатын заңнамада өзгеше көзделмесе) сәйкес әрекет етуге барлық өкілеттіктерді береді және Клиент осы Регламенттің ережелеріне сәйкес өзінің құқықтары мен міндеттерін іске асыру кезінде барлық ақылға қонымды және қажетті іс-әрекеттерді қолдануға міндеттенеді.

1.8. Клиент осы Регламентке қосылу туралы өтінішке қол қою үшін өзінің әрекет қабілеттілігін және құқықтық қабілеттілігін, сондай-ақ осы Регламентке сәйкес жасалатын іс-қимылдардың заңдылығына қатысты өзі тұратын елдің аумағында қолданылатын нормативтік-құқықтық актілер туралы өзінің хабардар болуын растайды.

1.9. Компания осындай юрисдикциялардағы немесе осындай юрисдикциялардың заңнамасына сәйкес шығарылған әртүрлі юрисдикциялардағы қаржы нарықтарына және қаржы құралдарына қол жеткізуді ұсынады. Клиент оның "Астана" халықаралық қаржы орталығының (бұдан әрі - "***АХҚО***") заңнамасын, Клиент тұратын елдің заңнамасын және Клиент азаматы болып табылатын елдің заңнамасын сақтайтынын растайды.

Реттелетін нарықтардағы мәмілелер реттелетін нарық орналасқан елдің заңнамасына сәйкес және нарықтың тиісті реттеушілері мен капитал нарығындағы сауда-саттықты ұйымдастырушылардың ережелеріне, нормативтеріне, шарттарына сәйкес жасалады.

1.10. Регламентті Компанияның ресми сайтында жариялауды барлық мүдделі тұлғалар осы Регламентте белгіленген талаптарда бағалы қағаздар нарығында брокерлік (агенттік) қызметтер көрсету шартын (бұдан әрі - ***"Шарт***"), сондай-ақ жасасу Регламентте көзделген өзге де шарттарды жасау мақсатында Компанияның оферттерін жасауға шақыру ретінде қарауға тиіс.

Осы Регламент Компанияның Шарт жасасуға жария ұсынысы (офертасы) болып табылмайды. Компания кез келген мүдделі тұлғаның өз қалауы бойынша Регламентке қосылудан және Шарт жасасудан бас

тартуға құқылы.

Оферта деп Регламенттің ережелерін сақтай отырып, Компанияның мүдделі тұлғасы қол қойған және ұсынған және осындай мүдделі тұлғаның Компаниямен осы Регламентте айқындалған талаптарда Шарт жасасуға және Компанияның Клиенті болуға ұсынысын қамтитын осы Регламенттің 1-қосымшасының нысаны бойынша Регламентке қосылу туралы өтініш (бұдан әрі - ***"Өтініш***") түсініледі. Шарт жасасу мүдделі тұлғаның (әлеуетті Клиенттің) осы Регламентке қосылуы арқылы жүзеге асырылады. Осы Регламент және Клиент қол қойған Өтініш Тараптар арасындағы бірыңғай Шартты білдіреді және оның ажырамас бөліктері болып табылады.

Оферта Компаниясының акцепті жасалған болып есептеледі, ал Тараптар арасында Шарт Клиент Компанияның Клиентіне сәйкестендіруден және сауда шотын (бұдан әрі - "***Шот***") ашқаннан кейін ғана жасалған болып есептеледі. Компанияның Клиентке Регламентте көзделген хабарлар алмасудың кез келген тәсілінің Клиентке Шот ашу туралы ақпаратты беруі сауда шотының ашылғанын растау болып табылады.

Шарт Клиентке Компанияда Шот ашылған күні жасалған болып есептеледі және Регламентте белгіленген тәртіппен оны бұзған кезге дейін қолданылады.

Компаниямен келісу кезінде Тараптар арасында жасалатын Шарт Регламенттің жекелеген шарттарын, сондай-ақ Тараптармен келісілген өзге де талаптарды қамтитын екі жақты жазбаша келісім түрінде де ресімделуі мүмкін.

Тараптар Регламенттің жекелеген ережелерін өзгертетін және/немесе толықтыратын екі жақты келісімдер жасасуға құқылы. Мұндай екіжақты келісімді Тараптар Клиенттің осы Регламентке қосылу сәтінде (Шарт жасасу кезінде) де, Шарт жасасқаннан кейін де осы Регламенттің 21-бөлімінің ережелеріне сәйкес оның қолданылу мерзімі ішінде жасасуы мүмкін.

1.11. Клиент Өтінішке жеке өзі (оның ішінде шектелместен, электрондық қолтаңбамен немесе Клиенттің авторизацияланған мобильді нөміріне жіберілетін смс код арқылы) немесе Клиент атынан ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен әрекет жасауға, оның ішінде клиент құжаттарына қол қоюға Клиент өкілінің өкілеттігін растайтын құжаттың негізінде әрекет ететін өзінің өкілі арқылы (тек заңды тұлғалар үшін) қол қояды.

1.12. Өтінішке қол қойылғанға дейін Клиент егжей-тегжейлі танысуға және осы Регламенттің және оған қосымшалардың әрбір тармағын түсінетініне көз жеткізуге міндеттенеді.

1.13. Егер осы Регламенттің қандай да бір ережесі жарамсыз болса немесе жарамсыз болып қалса, ол осы Регламенттің қандай да бір өзге ережелерінің жарамсыздығына және жалпы Регламенттің жарамсыздығына әкеп соқпайды.

1.14. Осы Регламент ағылшын, ағылшын, қазақ және орыс тілдерінде жасалған. Орыс және ағылшын мәтіндерінде алшақтық болған жағдайда ағылшын тілінде жасалған мәтін басымдыққа ие болады. Осы Регламентте қамтылған терминдер мен заңды ұғымдарды түсіндіру АХҚО қолданыстағы заңнама мен құқықтық практиканың терминдері мен ұғымдарына сәйкес келеді.

1.15. Осы Регламент АХҚО заңнамасымен реттеледі.

2 КОМПАНИЯНЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕРІ

2.1. Компания Клиентке реттелетін және/немесе реттелмейтін ("биржадан тыс" ("***ОТС***") мәмілелер) қаржы нарықтарында брокерлік (агенттік) қызметтер (бұдан әрі - "***Қызмет***" немесе ***"Қызметтер***") көрсетеді.

Реттелетін нарық - нарық операторы реттейтін немесе басқаратын көп жақты жүйе, ол:

- қаржы құралдарын сатып алу-сату жөніндегі үшінші тұлғалардың мүдделерін бірге жинайды немесе
- оның шеңберінде диспозитивті болып табылмайтын нормаларға сәйкес тиісті ережелерге сәйкес сауда-саттыққа жіберілген қаржы құралдарымен мәмілелер жасасу;
- үздіксіз жұмыс істеуі және заңнаманың тиісті ережелеріне бағынуы тиіс.

Биржадан тыс мәміле (OTC - over the counter) - бұл реттелетін нарық арқылы емес тараптар жасасқан қаржы құралымен (акция, облигация, депозитарлық қолхат) мәміле.

2.2. Осы Регламенттің мақсаттары үшін «портфель» деп Клиентке тиесілі және Компанияда ашылған Клиент Шотында тұрған барлық ақшалай қаражат пен қаржылық құралдар, ал Клиенттің Омнибустық шоты пайдаланылған жағдайда – сондай-ақ Клиент Соңғы клиенттердің мүддесі үшін заңды түрде ұстап отырған немесе есепке алатын ақшалай қаражат пен қаржылық құралдар түсініледі.

2.3. Компания осы Регламент бойынша реттелетін нарықта және/немесе реттелмейтін нарықта (OTC) өз міндеттемелерінің барлық немесе бір бөлігін орындау үшін Компаниямен аффилирленген немесе аффилирленбеген тұлғаларды (бұдан әрі - "***Қосалқы брокерлер***) Қосалқы брокерлер белгілейтін қызмет көрсету шарттарында тартуға құқылы.

Қосалқы брокерлерді Компания халықаралық нарықтарда мәмілелер жасауға Клиент тапсырмаларын, шетелдік қаржы құралдарымен мәмілелерді, сондай-ақ Компанияның тікелей мүшелігі жоқ сауда алаңдарында орындауға қатысты тарта алады. Қосалқы брокерлермен өзара іс-қимыл жасау кезінде Компания Клиенттерінің тапсырмаларын орындау үшін қажетті мәмілелер жасасуға тапсырма бере отырып, Компания Қосалқы брокерлерге Клиенттердің нақты тапсырмаларын беруге де, сондай-ақ Қосалқы брокерлерге қызмет көрсету ережелеріне сәйкес мәмілелер жасауға дербес тапсырмалар жіберу кезінде Клиенттердің тапсырмаларын біріктіруге де құқылы.

Күмәнді болдырмау үшін Компанияның Қосалқы брокерлерінің қызметтерін пайдалануы, Клиенттердің Қосалқы брокерлердің орындауына тапсырмаларды беруі немесе Компанияның Қосалқы брокерлерге Клиент тапсырмаларын орындау мақсаттары үшін біріктірілген тапсырмаларды беруі Клиенттерге реттелетін қызметтерді көрсеткені үшін Компаниядан қолданылатын АХҚО реттеуі мен заңнамасында көзделген жауапкершілікті жоймайды және алып тастамайды. Қосалқы брокерлер Компанияға жіберілген Клиенттердің тапсырмаларын орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін Компания Клиенттерінің алдында тікелей жауапты болмайды. Компания Шарт шеңберінде және Компания лицензиясының талаптарына және АХҚО заңнамасының ережелеріне сәйкес Клиенттерге реттеліп көрсетілетін қызметтер көрсетуге дербес жауапты болады.

Клиент Компанияның https://fbroker.kz/ вебсайтында (Компаниямен аффилиирленуінің және олардың юрисдикцияларының болуын немесе жоқтығын көрсете отырып) Қосалқы брокерлерді тартқаны туралы ақпарат берген Қосалқы брокерлерді тартқаны туралы хабардарлығын растайды.

Клиент Компанияның осы Регламент бойынша өз міндеттемелерін орындауды аффилиирленген Қосалқы брокерге берген жағдайында мұндай беру Компания және/немесе тиісті аффилирленген Қосалқы брокер мен Клиент арасындағы мүдделер қақтығысына әкелуі мүмкін екенін түсінеді және мойындайды. Бұл жағдайда Компания қолданылатын заңнаманың талаптарына сәйкес Клиенттің мүдделеріне залал келтіру тәуекелін болдырмау жөнінде барлық қажетті шараларды қабылдайды, ал мұндай шаралар тиімсіз болған жағдайда - бұл туралы Клиентті хабардар етеді.

2.4. Клиент Компанияның Клиентке заң, салық және/немесе инвестициялық мәселелер бойынша консультациялар беруге міндетті еместігін түсінеді және мойындайды. Клиент Компания қол қоятын келісімдер, шарттар және өтініштер негізінде ғана оның Шотына қызмет көрсететінін мойындайды.

2.5. Компания (i) Принипал ретінде инвестициялармен мәмілелер жасасуға және (ii) Агент ретінде инвестициялармен мәмілелер жасауға лицензия шеңберінде көрсететін жоғарыда көрсетілген 2.1-тармақта айқындалған Қызметтерден басқа, Компания сондай-ақ осы Регламенттің 14-қосымшасында айқындалған шарттарда цифрлық қаржы активтеріне қатысты қызметтердің жекелеген түрлерін көрсетуге құқылы.

3 КЛИЕНТТЕРДІ ЖІКТЕУ

3.1. АХҚО бизнесін жүргізу қағидаларының талаптарына сәйкес Клиент ұсынатын ақпарат негізінде Компания Клиентті өзіне ұсынылатын өнімдер мен қызметтерге қатысты жіктеме жүргізуге тиіс. Осы Регламенттің шарттарын қабылдай отырып, Клиент осы Регламенттің 5-қосымшасына сәйкес Клиенттің Регламентке қосылуы кезінде Компания ұсынатын клиенттерді жіктеу тәсілімен танысқанын, түсінетінін және келісетінін мойындайды және растайды.

4 КЛИЕНТТІҢ ШОТЫ

4.1. Компания ұсынатын қаржы құралдарымен операциялар жасау мақсатында Компания Клиентке Шот ашады. Шотты ашу үшін Клиент осы Регламентке қосылу туралы Өтінішке қол қоюы/брокерлік шартқа қол қоюы және Компанияға барлық қажетті құжаттарды ұсынуы тиіс. Компания өзінің ресми вебсайтында Клиент Шотты ашу үшін Компанияға ұсынуы тиіс құжаттардың тізімін жариялауға құқылы. Компания көрсетілген тізімге өзгерістер енгізуге және/немесе Клиентке Шот ашу үшін қажетті, оның ішінде Компанияның веб-сайтында жарияланған құжаттар тізімінде көрсетілмеген кез келген қосымша құжаттарды сұратуға құқылы.

4.2. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша қолданылатын құқық талаптарына және Компанияның ішкі құжаттарына сәйкес Клиентке тиісті тексеру жүргізу нәтижелері бойынша Компания Клиентке Шот ашу туралы немесе оны ашудан бас тарту туралы қабылданған шешім туралы хабарлайды.

Клиент ұсынған құжаттар белгіленген талаптарға сәйкес келмеген және (немесе) Клиент қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша қолданылатын құқық талаптарында және Компанияның ішкі құжаттарына сәйкес көзделген тиісті тексеру рәсімдерінен өтпеген жағдайда, Компания Клиентке Шот ашудан және оны жүргізуден бас тартуға құқылы, бұл туралы Клиентке жазбаша хабарлауға міндетті.

Шот ашылғаннан кейін Клиент Компанияға ұсынылған құжаттар мен мәліметтердің өзектілігін дербес қадағалауға және олардың жаңартылған нұсқаларын уақытылы ұсынуға міндеттенеді. Компания Клиент ұсынған барлық құжаттар мен мәліметтер өзекті, шынайы және шындыққа жанасады деген болжамды негізге алуға құқылы. Компания Клиенттің өзекті емес немесе шынайы емес құжаттар мен мәліметтерді ұсынуына, сондай-ақ оларды жаңартпауына байланысты туындаған қаржылық және (немесе) қаржылық емес сипаттағы кез келген жағымсыз салдарлар үшін жауапты болмайды.

4.3. Шот ашқан кезде Клиентке оған ақша қаражатының қалдықтарын аударуға мүмкіндік беру мақсатында Клиентке автоматты түрде арнайы қосалқы шот (бұдан әрі - «***Арнайы қосалқы шот***») ашылады.

Клиенттің Арнайы қосалқы шот бойынша сыйақы алуы Регламентке 6-қосымшаға сәйкес жүзеге асырылады.

Клиенттің Регламентке 6-қосымшада көрсетілген мәмілелердің жекелеген түрлеріне қатысуы (бұдан әрі - **"Жекелеген мәмілелер")** Клиенттің қалауы бойынша жүзеге асырылады. Арнайы қосалқы шотты ашқаны және сүйемелдегені үшін Компания ақы алмайды. Арнайы қосалқы шотқа ақша қаражатын аудару Жекелеген мәмілелерге қатысуға келісім білдіру болып табылады.

Жекелеген мәмілелерді іске асыру тетігі және сыйақы есептеу тәртібі осы Регламенттің 6-қосымшасында көрсетілген.

Клиент қаржы нарықтарында қаржы құралдарымен операциялар жасау мақсатында Арнайы қосалқы шотты пайдалана алмайды, сондай-ақ үшінші тұлғалардың пайдасына төлемдер жасау үшін Арнайы қосалқы шотты пайдалана алмайды.

Клиент өзінің ақша қаражатын Арнайы қосалқы шотқа аудара отырып, осылайша Клиент талап еткен сәтке дейін Жекелеген мәмілелерді іске асыру шеңберінде операцияларды жүзеге асыру үшін өзінің Арнайы қосалқы шотындағы ақша қаражатын пайдалануға келісім береді.

Арнайы қосалқы шотта теріс қалдық пайда болған жағдайда Компания Клиенттің Шотынан ақша қаражатын аудару жолымен Арнайы қосалқы шот бойынша оң балансты қалпына келтіруге құқылы және уәкілетті болады.

4.4. Клиент Шотты теңгемен, ресей рублімен, АҚШ долларымен және Еуромен толықтыруға құқылы.

Клиент Арнайы қосалқы шотты Регламентке 6-қосымшада көрсетілген валюталармен толықтыруға құқылы.

4.5. Әрбір Шоттың Реттелетін нарықта және ұйымдастырылған сауда-саттықта айналысқа түспейтін Клиенттің қаржы құралдарын (биржадан тыс қаржы құралдарын) есепке алуға арналған саудалық емес бөлімі (бұдан әрі - ***"Шоттың саудалық емес бөлімі***") болады. Компания Шоттың Сауда емес бөлімінде ескерілетін қаржы құралдарымен сауда операцияларын жасауға арналған Тапсырмалардың күшін жоюға, қабылдаудан және/немесе орындаудан бас тартуға құқылы. Компания Клиенттің Шотының Сауда емес бөлімінде ескерілетін қаржы құралдарының құны туралы ақпараттың дұрыс көрсетілуіне және жаңартылуына жауапты болмайды. Компания Реттелетін нарықта айналысқа түспейтін қаржы құралдарын іске асыру мүмкіндігіне кепілдік бермейді.

Реттелетін нарықта бұрын айналыста болған, Клиенттің Шотында ескерілетін қаржы құралы ұйымдастырылған сауда-саттықта айналыста болуын тоқтатқан жағдайларда күмән туғызбау үшін (делистинг, корпоративтік оқиға немесе Компанияның бақылауынан тыс өзге де мән-жайлар нәтижесінде) - Компания Клиенттің Шотында тиісті қаржы құралын есепке алу тәртібін дербес айқындауға құқылы, оның ішінде Компания мұндай құралдың есебін Клиенттің Шотының Сауда емес бөліміне аударуға құқылы (бірақ міндетті емес).

4.6. Осы Регламент бойынша қызметтер көрсету шеңберінде Компания Клиенттің, оның ішінде Клиенттің активтерін есепке алу үшін Клиентке Компанияда Шоттар және/немесе үшінші тұлғаларда шоттар ашу туралы дербес шешім қабылдауға құқылы. Клиент Компанияға өзінің қалауы бойынша осындай үшінші тұлғаларды, сондай-ақ Компаниядағы көрсетілген Шоттардың және/немесе үшінші тұлғалардағы шоттардың санын, типін, мақсатын және өзге де параметрлерін айқындауды тапсырады.

4.7. Осы Регламенттің мақсаттары үшін US persons (бұдан әрі - американдық инвесторлар) анықтамасы деп:

1) АҚШ азаматы немесе резиденті;

2) АҚШ-та немесе АҚШ-тың немесе кез келген штаттың немесе Колумбия округінің заңнамасына сәйкес құрылған немесе ұйымдастырылған серіктестік;

3) АҚШ-та немесе АҚШ-тың немесе Колумбияның кез келген штатының немесе округінің заңнамасына сәйкес құрылған немесе ұйымдастырылған корпорация;

4) шетелдік меншіктен немесе шетелдік трасттан басқа, жылжымайтын мүлік жөніндегі кез келген компания немесе траст компаниясы;

5) шетелдік тұлға болып табылмайтын кез келген басқа тұлға түсініледі.

"АҚШ азаматы" термині деп:

1) АҚШ-та туған жеке тұлға;

2) ата-анасы АҚШ азаматы болып табылатын тұлға;

3) АҚШ азаматы ретінде заттандырылған шетелдік;

4) Пуэрто-Рикода туған жеке тұлға;

5) Гуамада туған жеке тұлға немесе;

6) АҚШ-тың Виргин аралдарында туған жеке тұлға түсініледі.

"АҚШ резиденті" термині (басқалардан басқа) мыналарды қамтиды:

1) АҚШ-та туған, бірақ басқа елде тұратын (АҚШ азаматтығынан бас тартпаған) жеке тұлғаны қоса алғанда, АҚШ азаматы;

2) АҚШ-та тұратын тұлға, оның ішінде АҚШ грин-картасының иегері;

3) жыл сайын АҚШ-та елеулі күн өткізген кейбір тұлғалар.

4.8. АҚШ-қа салық салу мақсаттары үшін күнтізбелік жыл ішінде елеулі қатысуға тесттен өткен тұлға АҚШ-тың резиденті болып танылады. Елеулі қатысу дегенде АҚШ аумағында кем дегенде:

1) ағымдағы жыл ішінде 31 күн, және
2) Ағымдағы жылды қамтитын 3 жылдық кезең ішінде 183 күн және оның алдында тікелей 2 жыл:
3) ағымдағы жылға қатысудың барлық күндері және ағымдағы жылдың алдындағы бірінші жыл ішінде 1/3 күн және ағымдағы жылдың алдындағы екінші жылға қатысудың 1/6 күні болу танылады.

4.9. АҚШ заңнамасының талаптарына, оның ішінде АҚШ Бағалы қағаздар және биржалар жөніндегі комиссияның 15а-6 ережесіне сәйкес, заңды тұлғаларға - АҚШ резиденттері болып табылмайтын бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушыларына американдық инвесторлармен тікелей өзара іс-қимылға тыйым салынады.

Компанияның басқару органдары американдық инвесторлармен өзара іс-қимыл жасау туралы шешім қабылдаған жағдайда, ол тіркелген және АҚШ Бағалы қағаздар және биржалар жөніндегі комиссияның талаптарына сәйкес келетін бағалы қағаздар нарығының американдық кәсіби қатысушысының қатысуымен ғана іске асырылады.

4.10. Осы Регламенттің 6.12 - 6.13-тармақтарында көзделген ережелерге сәйкес жіберілетін Клиенттің жекелеген стандартты емес тапсырмаларының негізінде Компания Клиенттің тапсырмасы бойынша биржадан тыс мәмілелер арқылы сатып алынған қаржы құралдарының жекелеген түрлерін есепке алуды жүзеге асыру үшін Шоттың Сауда емес бөлімінің астында Клиентке арнайы кіші бөлім (бұдан әрі - Арнайы кіші бөлім) ашуға құқылы (бірақ міндетті емес). Шоттың Саудалық емес бөлімінің осындай Арнайы кіші бөлімін ашу шарттары, сондай-ақ осындай Арнайы кіші бөлімде (қолданылатын комиссиялар мен тарифтерді қоса алғанда) қаржы құралдарымен биржадан тыс операцияларды жасау және есепке алу тәртібі мен шарттары тараптардың жеке жазбаша келісімінде не Компания Клиенті осы Регламенттің

6.12-6.13 тармақтарында көзделген ережелерге сәйкес жіберетін стандартты емес тапсырманың өзінде айқындалуға тиіс .

4.11. Компания заңды тұлға болып табылатын Клиентке оның бірнеше клиентінің мүддесі үшін немесе олардың атынан ақшалай қаражатты және/немесе қаржылық құралдарды есепке алуға және Клиенттің операциялар жасауына арналған шотты (бұдан әрі — **«Клиенттің Омнибустық шоты»**) ашуға құқылы. Осы Регламенттің мақсаттары үшін Клиент мүддесі үшін немесе атынан Клиенттің Омнибустық шотын пайдаланатын тұлға **«Соңғы клиент**» деп аталады.

4.12. Клиенттің Омнибустық шотын ашу және оған қызмет көрсету Компанияның міндеті емес, құқығы болып табылады және Клиентке, сондай-ақ Компания айқындайтын көлемде оның Соңғы клиенттері мен олардың бенефициарлық меншік иелеріне қосымша тиісті тексеру рәсімдерін, соның ішінде ҚЖ/ТҚТ мақсатындағы және қолданылатын санкциялық талаптардың сақталуын тексеруді жүргізгеннен кейін, тек Компанияның жеке ішкі шешімі негізінде ғана жүзеге асырылады.

4.13. Компаниямен өзара қарым-қатынаста Клиент Шарттың тарапы және атына Клиенттің Омнибустық шоты ашылған тұлға болып табылады. Клиент өз Соңғы клиенттеріне тиесілі ақшалай қаражат пен қаржылық құралдарды тиісті түрде есепке алу мен бөлу, олардың тапсырмаларын орындау, есептік айырысулар, корпоративтік іс-қимылдар, салық салу және Клиенттің Омнибустық шотын пайдалануға байланысты туындайтын өзге де міндеттемелер үшін олардың алдында дербес және толық көлемде жауапты болады. Егер қолданылатын құқықта өзгеше көзделмесе немесе Компания жазбаша нысанда бөлек келіспесе, Соңғы клиенттер Шарттың тарапы болып табылмайды және Компания олармен шарттық қарым-қатынасқа түспейді.

4.14. Клиент өз Соңғы клиенттерін және қолданылатын жағдайларда олардың бенефициарлық меншік иелерін тиісті түрде сәйкестендіруді, сондай-ақ қолданылатын заңнама талаптарының, соның ішінде ҚЖ/ТҚТ, санкциялар, салық салу және реттеушілік есептілік саласындағы талаптардың сақталуын қамтамасыз етуге міндетті. Клиент Соңғы клиенттер мен олардың бенефициарлық меншік иелеріне қатысты Компания өзінің заңнамалық, реттеушілік, комплаенс және есептілік міндеттемелерін орындау үшін негізді түрде қажет деп санайтын барлық ақпарат пен құжаттарды жинауға, сақтауға және Компанияның сұрауы бойынша уақытылы ұсынуға міндетті.

4.15. Клиенттің Омнибустық шотын пайдалану кезінде Клиент осындай шот бойынша қызмет көрсетуге байланысты Компанияға қолданылатын заңнама мен реттеу талаптарын, олардың сақталуы Клиенттің іс-қимылына немесе әрекетсіздігіне байланысты болатын деңгейде сақтауға және Компанияның мұндай талаптарды бұзуына әкеп соғуы мүмкін іс-қимылдар жасауға жол бермеуге міндетті. Компания сұратқан ақпаратты немесе құжаттарды ұсынбау не айтылған талаптарды сақтамау Клиенттің Омнибустық шотын ашудан бас тартуға, Клиенттің Омнибустық шоты бойынша шектеу шараларын қолдануға, мұндай клиентпен іскерлік қарым-қатынастарды тоқтатуға не осы Регламентте және қолданылатын құқықта көзделген өзге де шараларды қолдануға негіз болады.

5 ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ҚАРЖЫ НАРЫҚТАРЫНДА ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНА ИНВЕСТИЦИЯЛАУҒА БАЙЛАНЫСТЫ НЕГІЗГІ ТӘУЕКЕЛДЕР

5.1. Облигациялар/ұзақ мерзімді борыштық міндеттемелер бойынша инвестициялық тәуекелдер

5.1.1 Кредиттік тәуекел

Борышкердің кредиттік қабілеті инвестициялық шешім қабылдау кезінде ескерілуге тиіс. Тәуелсіз рейтингтік агенттіктер шығаратын кредиттік рейтингтерге (борышкердің төлем қабілеттілігін бағалау) назар аудару қажет.

5.1.2 Валюталық тәуекел

Облигацияларды өтеуге дейін сату кезінде, егер салыстырмалы айналыс мерзімі бар облигациялар бойынша пайыздық ставка өссе, тіркелген кіріс ставкасы бар бағалы қағаздардың құны төмендеуі мүмкін. Керісінше, егер салыстырмалы айналыс мерзімі бар облигациялар бойынша пайыздық ставка төмендесе, облигациялар бағамен өседі.

5.1.3 Облигациялардың өтімділік тәуекелі

Өтімділігі төмен нарықта белгілі бір облигацияларды сату мүмкін болмау қаупі бар және оларды өтеуге дейін ұстауға тура келеді.

5.2. **Акциялар бойынша инвестициялық тәуекелдер**

5.2.1 Нарықтық тәуекел

Акциялардың құнына тиісті компанияның бизнес-бағытын, нарықтық конъюнктураны және тұтастай алғанда саяси жағдайды қоса алғанда, әртүрлі факторлар әсер етеді.

5.2.2 Кредиттік тәуекел

Акционерлер компаниядағы үлеске ие. Бұл олардың қаржылық салымдары, әсіресе компания банкрот болса, пайдасыз болуы мүмкін дегенді білдіреді.

5.2.3 Акциялардың өтімділік тәуекелі

Төмен өтімді нарықта акцияларды елеулі ысыраптарсыз (актив құнының өзгеруінсіз) сату мүмкін болмауына байланысты тәуекелдер туындауы мүмкін.

5.3. **Инвестициялық қорлар бойынша инвестициялық тәуекелдер**

5.3.1. Инвестициялық қордың пайлары бойынша тәуекелдер

Инвестициялық қордың пайлары бойынша тәуекелдер қордың инвестициялық саясатына және нарықтық конъюнктураға байланысты.

Инвестициялық қордың пайларын әдетте кез келген уақытта сатуға болады, бұл ретте іс жүзінде олар ақша нарығының қорларын қоспағанда, ұзақ уақыт кезеңі ішінде (орта есеппен үш жыл және одан да көп) иелік еткен жағдайда пайда келтіреді.

5.3.2. Салықтық есеп айырысулар

Инвестициялық қорлардан алынатын пайдаға қатысты қолданылатын салық режимі инвестициялық қордың типіне сәйкес өзгеруі мүмкін.

5.4. **Интернет-трейдинг кезіндегі тәуекелдер**

5.4.1. Клиент сауда жүйелері арқылы өтінім берген кезде мынадай тәуекелдер бар:

- жоғары интернет-трафик кезінде жүйенің өткізу қабілетінің шектелуінен Клиенттің тіркелгі деректеріне қол жеткізуде кідірістер туындауы мүмкін;

- жүйенің жауап беру жылдамдығына нарықтың құбылмалылығы жағдайында теріс әсер етуі мүмкін;

- электрмен қуаттандыру іркілістері, бағдарламалық іркілістер немесе жоғары сауда белсенділігі нәтижесінде жүйенің жұмысының үзілуі және/немесе кідіруі;

- жоғары құбылмалылық кезеңінде (бұл бағаның өзгеру үрдісін сипаттайтын статистикалық көрсеткіш) сатып алуға немесе сатуға өтінімді орналастырудың мүмкін еместігі не оны уақтылы

бермеу проблемасы туындауы мүмкін;

- жабдықтың ақаулығы, бағдарламалық қамтамасыз ету жұмысындағы іркіліс, байланыс, энергиямен жабдықтау проблемасы, техникалық сипаттағы өзге де себептер, соның нәтижесінде Тапсырманы беру белгілі бір уақытта мүмкін болмауы мүмкін не Клиенттің Тапсырмасы Клиенттің нұсқауларына сәйкес орындалмауы (ішінара немесе толық) немесе орындалмауы мүмкін;

- баға белгілеуді кешіктіру, жүйенің өнімділігін төмендету, сондай-ақ компьютерлік жүйеге және Интернет-провайдерге тәуелді және Компанияның бақылауынан тыс басқа да факторлар;

- Клиенттің Тапсырма беру кезінде кездейсоқ қателер жасауы (Клиенттің оның шынайы ниетіне сәйкес емес Тапсырма беруі), оның ішінде Клиенттің Ақпараттық сауда жүйесін пайдалану тәртібін жеткіліксіз білуі және/немесе практикалық дағдылардың жеткіліксіздігі себебінен;

- Клиенттің Жұмыс орнына үшінші тұлғалардың рұқсатсыз кіруі, Клиенттің Жұмыс орнында Негізгі жеткізгішті және/немесе құпия сөзді, Клиенттің өзге де құпия деректерін пайдалана отырып, оған өкілеттігі жоқ тұлғаның іс-әрекеттер жасауы.

5.4.2. Осымен Клиент Шотты ашу процесінде Клиентке берілген Бағалы қағаздар нарығындағы операцияларды жүзеге асыруға байланысты тәуекелдер туралы декларацияда (4-қосымша) Компания баяндаған ақпаратты танысқанына және түсінгеніне келісім білдіреді. Бұл ақпарат Компанияның веб-сайтында да келтірілген.

6 КЛИЕНТТІК ТАПСЫРМАЛАР ЖӘНЕ КОМПАНИЯНЫҢ КЛИЕНТ АЛДЫНДАҒЫ ЕСЕПТІЛІГІ

6.1. Компания кез келген уақытта сауда және сауда емес операцияларды жасауға Клиенттерден Тапсырмалар қабылдайды және Тапсырмаларды сауда алаңдарының жұмыс режимін ескере отырып, Компанияның https://fbroker.kz/ вебсайтында көрсетілген Компанияның жұмыс уақыты ішінде орындайды.

Клиент Реттелетін нарықтағы мәмілеге қатысты Тапсырманың орындалуы тиіс шарттарды айқындай алады. Шарт астында мынадай негізгі Тапсырмаларды атап өткен жөн:

"Take Profit" тапсырмасы - Клиенттің пайдасын тіркеуге арналған тапсырма. Мұндай үлгідегі тапсырма Тапсырмада берілген бағаға қол жеткізу сәтінде белсендіріледі және орындау сәтіндегі қаржы құралының нарықтық бағасы бойынша орындалады. Орындаудың нарықтық бағасы Тапсырмада көрсетілген бағадан аз да, үлкен де жағынан ерекшеленуі мүмкін.

"Stop Loss" тапсырмасы - Клиенттің шығындарын қысқарту тапсырмасы. Мұндай үлгідегі тапсырма Тапсырмада берілген бағаға қол жеткізу сәтінде белсендіріледі және орындау сәтіндегі қаржы құралының нарықтық бағасы бойынша орындалады. Орындаудың нарықтық бағасы Тапсырмада көрсетілген бағадан аз да, үлкен де жағынан ерекшеленуі мүмкін.

"Limit" тапсырмасы - Тапсырманың осы түрінің белсенділігі Тапсырмада көрсетілген баға мәніне қол жеткізу болып табылады. Бұл ретте, қаржы құралының жоғары құбылмалылығы, операциялық кідіріс, қаржы құралы бойынша ұсыныстың жеткіліксіздігі шарттарымен шектелмей, Тапсырма Тапсырмада көрсетілген бағаның мәні бойынша не нақты орындау сәтінде қалыптасқан ең жақсы нарықтық баға бойынша орындалатын болады.

6.2. Клиент Компанияға қаржы құралдарымен мәмілелер жасауға Тапсырма жібереді:

(a) Интернет-трейдинг жүйесінің көмегімен (осы Регламенттің 10-тармағында сипатталған);

(b) телефон арқылы;

(c) жазбаша нысанда Клиенттің авторизацияланған электрондық поштасы арқылы жүзеге асырылады;
(d) осы Регламенттің 6.14-тармағына сәйкес Компанияның ИТЖ-сындағы тикеттер арқылы электрондық хабарлама жіберу жолымен;
(e) осы Регламенттің 6.15-тармағына сәйкес белгілі бір түрдегі стандартталған тапсырмаларды пайдалана отырып, бөлек веб-парақша арқылы.

6.3. Интернет-трейдинг жүйелерінің көмегімен мәміле жасасқан кезде Клиент дербес (трейдердің тікелей қатысуынсыз) Компанияға жүйені пайдаланушының нұсқаулығы негізінде нарықтарға тікелей қол жеткізуді пайдалана отырып, Клиенттің мүддесі үшін белгілі бір мәміле жасасуға тапсырма қалыптастырады және жібереді.

6.4. Телефон арқылы немесе жазбаша нысанда мәміле жасасқан кезде Клиент трейдерге төменде көрсетілген тәртіппен мынадай ақпаратты атайды:

(1) Өзінің тегі, аты, әкесінің аты

(2) Шот нөмірі;

(3) Бағалы қағаздың тикері;

(4) Өтінім түрі (Лимиттелген, Нарықтық, Стоп);

(5) Өтінім Тарабы (Сатып алу, Сату);

(6) Бағалы қағаздардың саны;

(7) Өтінім бағасы;

(8) Өтінім берілетін мерзім.

<u>Телефон арқылы тапсырма</u>

Трейдер телефон арқылы барлық қажетті ақпаратты алғаннан кейін өтінім параметрлерін Клиентке қайталауы тиіс.

(1) Трейдер өтінім параметрлерін дұрыс қайталаған жағдайда растау туралы сұранымға Клиент: "Растаймын" деуі тиіс.

(2) Өтінім параметрлері дұрыс қайталанбаған жағдайда, растау туралы сұранымға Клиент: "Дұрыс

емес" деуі және өтінімнің дұрыс параметрлерін қайталап айтуы тиіс.

Расталғаннан кейін трейдер мәміле жасайды.

Жазбаша тапсырма

Мәміле жасалғаннан кейін Трейдер Клиентті өтінімнің орындалғаны туралы, егер мәміле сол сәтте орындалған болса, бағалы қағаздардың саны мен орындалу бағасын көрсететін ақпараттық жүйеде тіркелген Клиенттің электрондық поштасына жауап жіберу жолымен хабардар етеді. Егер мәмілені орындау кейінірек болса, онда Клиент Брокерлік Есептен мәмілені орындаудың барлық параметрлері туралы ақпарат алады.

6.5. Клиенттен Тапсырмаларды орындау кезінде Компания АХҚО Бизнесті жүргізу қағидаларына сәйкес әрекет етеді.

АХҚО Бизнес жүргізу қағидаларына сәйкес Клиент үшін қандай да бір транзакцияны орындау кезінде Компания қолжетімді ақпаратты ескере отырып, Клиент үшін ең жақсы ықтимал нәтижені алу үшін барлық жеткілікті қадамдарды қабылдауға тиіс.

Компания Клиенттің Тапсырмаларын орындау мақсатында контрагентті және/немесе мәміле жасау үшін алаңды таңдауды қоса алғанда, Клиенттің Тапсырмаларын орындау тәсілдерін, әдістері мен тәртібін дербес айқындайды. Компания өз қалауы бойынша (қолданылатын реттеу талаптарын ескере отырып) Клиент Тапсырмаларын орындау үшін қажетті деп есептейтін сауда платформаларын, агрегаторларды және өзге де құралдарды пайдаланады.

Компания Клиентті, АХҚО заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, нақты Қосалқы брокерлерді тарту немесе Клиенттің Тапсырмаларын орындау тәсілдерінің, әдістері мен тәртібінің өзгергені туралы хабардар етуге міндетті емес.

6.6. Клиенттің әрбір Тапсырмасын орындауға қатысты ақпараты бар Тапсырманы орындау туралы хабарлама үшінші тараптан мәміле жасалғаны туралы расталғаннан кейін, бірақ тапсырма орындалғаннан кейін 2 (екі) жұмыс күнінен кешіктірілмей Клиентке сенімді тәсілмен жіберілуге тиіс.

6.7. Егер мұндай тапсырмалар Компанияның қызметі реттелетін заңнаманы бұзуға әкеп соғатын немесе әкеп соғуы мүмкін болса, Компания Клиенттің Тапсырмасын орындаудан бас тартуға құқылы. Компания заңнаманың тиісті талаптарын сақтау үшін қажетті деп санайтын кез келген іс-қимылды қабылдауға құқылы.

6.8. Клиент берешегі, Клиенттің Компания алдындағы міндеттемелері не бұғатталған активтері болмаған кезде, сондай-ақ осы аударымға байланысты барлық шығындар мен шығыстарды өтегеннен кейін өз Шотынан ақша қаражатын шығаруға Тапсырма беруге құқылы. Ақша қаражаты Клиенттің Интернет Трейдинг жүйесіндегі жеке кабинетінде көрсетілген Клиенттің банк шотына/банк картасына қолма-қол ақшасыз тәсілмен аударуға Компания Клиент қол қойған Ақша қаражатын шығаруға Тапсырманы алған сәттен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде жұмсалатын болады.

Тапсырмаға қол қою Клиентті тіркеу кезінде көрсетілген Клиенттің авторландырылған мобильді нөміріне SMS-хабарламамен жіберілетін біржолғы OTP-кодты пайдалану арқылы жүзеге асырылады. Тапсырмаға сондай-ақ Компанияның ресми қосымшасында push-хабарландырулар арқылы жіберілетін біржолғы OTP-кодты пайдалана отырып, сонымен қатар АХҚО құқығына сәйкес жол берілетін аутентификациялау

мен растаудың өзге де тәсілдерімен қол қойылуы мүмкін.

Клиенттің ақша қаражатын шығару туралы тапсырмасы Компания тиісті қаржы ұйымына (банкке және басқа да қаржы ұйымына) ақша қаражатын есептен шығаруға төлем нұсқаулығын берген сәттен бастап тиісінше орындалды деп есептеледі.

Клиенттің Компания берген ақша қаражатын аудару жөніндегі төлем нұсқаулықтарын орындау және/немесе орындау мерзімі, сондай-ақ Клиенттің ақша қаражатын шығаруға Клиенттің тапсырмасында көрсетілген Клиенттің банк шотына/банк картасына кейіннен ақша қаражатын аудару аударуды жүзеге асыруға қатысатын қаржы ұйымдары, оның ішінде корреспондент банктер тарапынан төлем тапсырмаларын өңдеу мерзімдері мен тәртібіне байланысты болады.

6.9. Күн сайын Компания Клиентке Брокерлік есептерді ұсынады. Есептер сауда операциялары жасалған күннен кейінгі жұмыс күні ішінде беріледі. Есеп Интернет Трейдинг жүйесі арқылы алынуы мүмкін

.

6.10. Клиенттің талабы бойынша Компания белгілі бір кезең үшін Есептер бере алады. Есепті ұсыну мерзімі Компания Клиент тарапынан жазбаша сұрау салуды алған сәттен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен аспайды.

6.11. Клиент Есеп Клиентке жіберілген күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей Компанияға жазбаша қарсылық жіберу арқылы Есепте берілген ақпаратпен өзінің келіспейтінін білдіре алады. Егер Клиент көрсетілген мерзім ішінде Компанияға жазбаша қарсылық жібермесе, Есеп Клиент ескертусіз қабылдаған болып есептеледі және Клиент алынған Есепте көрсетілген барлық позициялар бойынша өзінің толық келісімін білдіреді. Клиент қарсылықты электрондық түрде авторизацияланған электрондық поштадан немесе Интернет Трейдинг жүйесі арқылы жібере алады, сондай-ақ осы Регламенттің 20-бөлімінде , сипатталған Дауларды шешу тәртібіне сәйкес Компанияға қарсылықты жазбаша түрде жеке өзі ұсына алады.

6.12. Осы Регламенттің жоғарыдағы 6-бөлімінің ережелерінде тікелей көзделген Тапсырмалар түрлерінен, сондай-ақ осы Регламентке 3-қосымшада (– Комиссиялар, Тарифтер және Өтемақылар) тікелей көзделген операцияларды жасауға арналған Тапсырмалардан басқа, Клиент Компанияға Клиент Шоты бойынша мәмілелер мен операцияларды жасауға өзге де стандартты емес тапсырмаларды беруге құқылы. Мұндай стандартты емес тапсырмаларды Клиент осындай тапсырмалардың барлық елеулі шарттарын еркін жазбаша нысанда баяндай отырып бере алады және Регламенттің 6.2-тармағына сәйкес Клиенттің авторизацияланған электрондық поштасы арқылы Компанияға жібере алады немесе тікелей ИТЖ-де жасалатын және орналастырылатын нысандарды пайдалана отырып, ИТЖ арқылы берілуі мүмкін.

Компания Клиенттің стандартты емес тапсырмасын қабылдамауға құқылы және оны Клиентке стандартты емес тапсырманы қабылдағаны туралы жазбаша растау жіберілгенге дейін орындауға міндетті емес және оны тиісті стандартты емес тапсырмада көзделген шарттарда орындауға келіседі. Компания Клиентке стандартты емес тапсырмаларды қабылдаудан немесе орындаудан бас тарту туралы жеке жазбаша хабарлама жіберуге құқылы (бірақ міндетті емес). Бұл ретте, Компанияның Клиенттің стандартты емес тапсырмасында көрсетілген операцияларды іс жүзінде орындауы және ИТЖ-да және Есепте тиісті операцияларды көрсетуі Компанияның стандартты емес растау шарттарымен Компанияның келісімін дербес жеткілікті растауы (өзінің конклюденттік әрекеттерімен) болып табылады. Егер Клиенттің стандарттық емес тапсырмасын Компания орындаған жағдайда - Клиент өзінің стандарттық емес тапсырмасын кері қайтарып алуға немесе оның күшін жоюды немесе күшін жоюды талап етуге құқылы емес.

6.13. Осы Регламенттің 6.12-тармағының ережелеріне сәйкес Компания Клиенті берген стандартты емес тапсырмаларды орындау шарттары, оның ішінде Компанияның тиісті стандартты емес тапсырмаларды орындағаны үшін қолданылатын комиссиялары Компания мен Клиент арасында жазбаша келісуге жатады не Клиенттің тапсырмасының өзінде оны орындау үшін шарт ретінде көзделуі мүмкін. Клиенттің Компанияға тапсырма ИТЖ арқылы ИТЖ орналастырылған және тиісті тапсырманы орындағаны үшін Компанияның комиссиясы туралы жеке шарт көздейтін нысан бойынша жіберуі Компания тиісті тапсырманы орындау кезінде Клиенттің Шотынан ұстап қалуға және есептен шығаруға құқылы Компанияның өзі берген тапсырма нысанында көрсетілген Компаниямен Клиенттің қайтарып алу келісімін білдіреді.

6.14 Клиенттің ИТЖ-дегі тикеттер функционалы арқылы электрондық хабарламалар түрінде Тапсырмалар жіберуіне тек Компания бұған дейін өз атынан немесе үшінші тұлғаның атынан Клиентке жіберген офертаның акцептін Клиенттің жіберуі аясында ғана жол беріледі, бұл ретте мұндай офертаның шарттарында оны Клиенттің Компанияға ИТЖ-дегі тикеттер арқылы акцепт туралы электрондық хабарлама жіберу жолымен акцептеу мүмкіндігі тікелей көзделген болуы тиіс.

Клиенттің ИТЖ-дегі тикеттер арқылы офертаны акцептеу туралы хабарлама жіберуі тиісті офертада баяндалған шарттарда мәміле жасасуға Клиенттің Тапсырмасы деп тек офертаны акцептеу туралы мұндай хабарлама нысаны мен мазмұны бойынша офертада көзделген акцептке қойылатын талаптарға сәйкес жасалған жағдайда ғана танылады. ИТЖ-дегі тикеттер арқылы хабарлама жіберу жолымен офертаны акцептей отырып, Клиент бір уақытта және сөзсіз Компанияға оферта шарттарында мәміле жасасу және оны орындау үшін қажетті барлық іс-қимылдар мен операцияларды жасауды, соның ішінде (бірақ олармен шектелмей) бағалы қағаздар мен ақшалай қаражатты есептен шығаруды және есепке жазуды, Компанияның есепке алу жүйесінде Клиенттің шоты бойынша операцияларды көрсетуді, сондай-ақ Клиенттен қандай да бір қосымша тапсырмалар, нұсқаулар, растаулар немесе келісімдер алу қажеттілігінсіз-ақ тиісті оферта шарттарында жасалған мәміленің орындалуын және есептік айырысуларды қамтамасыз ету үшін қажетті өзге де іс-қимылдарды жасауды тапсырады.

Клиенттің ИТЖ-дегі тикеттер арқылы электрондық хабарлама түрінде оферта акцептін жіберуіне және оны қабылдауға тек тиісті хабарлама жіберілген сәтте ИТЖ-де қауіпсіздік сессиясы ашық және қолданыста болған жағдайда ғана жол беріледі.

Клиенттің ИТЖ-дегі тикеттер арқылы оферта аясынан тыс не оны тикеттер арқылы акцептеу мүмкіндігі көзделмеген офертаға қатысты, не ИТЖ-де қауіпсіздік сессиясы ашық болмаған кезде жіберген хабарламалары Тапсырма деп танылмайды, Компания оларды орындауға қабылдамайды және олар мәміле жасасуға әкеп соқпайды.

6.15 Клиенттің бөлек веб-парақша арқылы Тапсырмалар жіберуіне тек бір тапсырма аясында қаржылық құралдармен бірнеше мәміле жасасуға арналған стандартталған тапсырмаларды пайдалана отырып, белгілі бір тәуекел деңгейіне қарай іріктелген, алдын ала жасақталған активтер жиынтығын (бұдан әрі – «Модельдік портфельдер») сатып алу және оңтайландыру үшін ғана жол беріледі. Клиент үшін Модельдік портфельдің қолжетімділігі осындай Клиенттің инвестициялық бейіні (профилі) ескеріле отырып айқындалады. Клиенттің сатып алынған Модельдік портфельге кіретін қаржылық құралдармен дербес мәмілелер жасасуына жол берілмейді. Модельдік портфельді сатып алуға Тапсырма бере отырып, Клиент осы арқылы Компанияға мынадай барлық іс-қимылдарды жасауға бірыңғай тапсырма береді: (i) Компанияның Клиентке Модельдік портфельдер үшін арнайы қосымша сауда шотын ашуы, (ii) тиісті Модельдік портфельді сатып алу үшін қажетті ақшалай қаражатты Клиенттің негізгі сауда шотынан Модельдік портфельдерге арналған қосымша шотқа аудару және (iii) Компанияның Клиент таңдаған Модельдік портфельге кіретін қаржылық құралдарды сатып алу үшін мәмілелер жасауы. Клиент мынадай жағдайларда: Клиент Модельдік портфельге кіретін қаржылық құралдармен қандай да бір мәмілелерді дербес жасаған кезде, не АХҚО заңнамасында тыйым салынбаған тәсілдермен мұндай Модельдік портфельді оңтайландыру (ребалансировка жасау) және оны белгілі бір тәуекел деңгейі аясында ұстап тұру мақсатында Компания сұратқан тиісті Модельдік портфельге кіретін қаржылық құралдармен мәмілелер жасасудан Клиент бас тартқан және/немесе растау ұсынмаған жағдайда, сондай-ақ Клиенттің инвестициялық бейіні өзгеріп, оның нәтижесінде сатып алынған Модельдік портфельдің тәуекел деңгейі Клиенттің инвестициялық бейініне сәйкес келмей қалған жағдайда

Компания клиенттің Модельдік портфельдерді сатып алуға немесе Модельдік портфельдерді оңтайландыру (ребалансировка жасау) бойынша операцияларды орындауға Тапсырма беру функционалына қолжетімділігін біржақты тәртіппен шектеуге немесе жабуға құқылы екенін таниды және онымен келіседі. Модельдік портфельдер үшін арнайы қосымша сауда шоты ашылған кезде, осы Регламенттің 4.3-тармағында көзделген Арнайы қосалқы шот ашылмайды.

7 МАРЖИНАЛДЫҚ ҚАРЫЗДАРДЫ ПАЙДАЛАНА ОТЫРЫП МӘМІЛЕЛЕР ЖАСАУ ЕРЕЖЕЛЕРІ

7.1. Осы Регламентке 7-қосымшаның шарттарында Компания Клиенттің тапсырмалары мен шот бойынша операцияларын орындаған кезде, Клиенттің шотында мүліктің қандай да бір түрі бойынша Жабылмаған позициялардың туындауына байланысты Клиенттің тиісті шотында ақшалай қаражатпен (әр түрлі валютада) және/немесе қаржылық құралдармен маржалық қарыздар (бұдан әрі – «***Маржалық қарыздар***») туындауы мүмкін (толығырақ – Регламентке 7-қосымшаны қараңыз).

Маржиналдық қарыздарды беру Компанияның міндеттемесі емес, құқығы болып табылады. Күмәнді болдырмау үшін Компания Жабылмаған позицияның туындауына әкеп соғатын Клиент тапсырмасын орындаудан бас тарта алады.

Маржалық қарыздарды пайдалана отырып операциялар жасаудың тәртібі мен шарттары осы Регламентке 7-қосымшада баяндалған Маржалық қарыздарды пайдалана отырып мәмілелер жасау қағидаларымен реттеледі.

8 ТУЫНДЫ ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫ БОЛЫП ТАБЫЛАТЫН МӘМІЛЕЛЕРДІ ЖАСАУ ЕРЕЖЕЛЕРІ

8.1. Осы Регламентке 13-қосымшаның шарттарында Компания Клиентке туынды қаржы құралдары болып табылатын мәмілелерді жасау мүмкіндігін бере алады.

8.2. Туынды қаржы құралдары болып табылатын мәмілелерді жасау тәртібі осы Регламентпен және осы Регламенттің 13-қосымшасының ережелерімен реттеледі.

9 АҚША ҚАРАЖАТЫ МЕН ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫН ЕСЕПКЕ АЛУ, САҚТАУ ЖӘНЕ ПАЙДАЛАНУ

9.1. Компания осымен өзінің меншікті ақша қаражаты мен қаржы құралдарынан бөлек Компанияның арнайы шотында (бұдан әрі - ***"Компанияның клиенттік шоты***") Клиенттің ақша қаражаты мен қаржы құралдарын сақтауды, есепке алуды және пайдалануды жүзеге асыратынын мәлімдейді.

Компания ақшалай қаражат пен қаржылық құралдарды үшінші тұлғаларда ашылған арнайы клиенттік шоттарда (Компанияның үшінші тұлғаларда ашылған омнибустық (біріктірілген) клиенттік шоттарында) ұстайды. Біріккен шоттарды пайдалану олармен байланысты төлемдерді қоса алғанда, қаражат пен қаржы құралдарының араласуына әкелуі мүмкін. Бұл ретте Компания Клиентке тиесілі барлық қаражат пен қаржы құралдарын тиісінше есепке алуды қамтамасыз етуге міндеттенеді.

Бұл жағдайда Компания Клиентке мыналарға кепілдік береді:

- Компания активтері жоғары тұрған есеп ұйымдарында сақталатын барлық Клиенттердің ақша қаражаты мен қаржы құралдарының ішкі есебін жүргізеді;
- Компанияда үшінші тұлғаларда сақтауда әрбір Клиенттің ақша қаражаты мен қаржы құралдарының ішкі бөлек есебін жүргізуге мүмкіндік беретін бақылау жүйелері бар;
- Компания Клиенттердің ақша қаражаты мен қаржы құралдарын ұстайтын меншікті ішкі шоттары мен үшінші тұлғалардың шоттары арасында тұрақты негізде салыстырып тексеру жүргізеді.

– Компания қосалқы кастодиандарда / қосалқы брокерлерде ашылған Клиенттердің шоттары бойынша позициялардың сәйкестігін, атап айтқанда қосалқы кастодиандардың/қосалқы брокерлердің ішкі есебіндегі Компания мен Клиенттер позицияларының сәйкестігін, сондай-ақ Компанияның Клиенттік шоттарындағы Мүліктің жиынтық жай-күйінің Тізілімдегі немесе уәкілетті ұйымдағы қосалқы кастодиан/қосалқы брокер позициясының жиынтық жай-күйіне сәйкес көрсетілуін тұрақты негізде тексереді.

- Клиенттің ақша қаражаты мен қаржы құралдары АХҚО шегінен тыс юрисдикцияларда сақталуы мүмкін. Нарықтық практика, көрсетілген юрисдикциялардағы қаржылық дәрменсіздікті құқықтық реттеу мәселелері және жалпы құқықтық режим АХҚО қолданылатын режимнен ерекшеленуі мүмкін.

9.2. Компания Клиенттің ақша қаражаты мен қаржы құралдары, оның ішінде осындай үшінші тұлғалардың қаржылық дәрменсіздігінен ақылға қонымды қорғалғандығына көз жеткізу үшін Клиенттің ақша қаражаты орналасқан банктерді және Клиенттің қаржы құралдары сақталатын кастодиандарды (депозитарийлерді)/Қосалқы-брокерлерді таңдау және тексеру бойынша барлық заңды және ақылға қонымды шараларды қабылдайды. Компания Клиенттің ақша қаражаты мен қаржы құралдарының сақталуын тексеруді осы банктердің және кастодиандардың (депозитарийлердің)/брокерлердің қаржылық жағдайы туралы ақпарат беру туралы сұраныдарды жіберу жолымен кезең-кезеңмен жүргізеді.

“Ең жақсы күш-жігер" жағдайында Компания Клиенттердің қаражаты мен қаржы құралдарының жеке ескерілуін және сақталуын және мұндай қаражат пен қаржы құралдарының өздері сақтауда тұрған үшінші тұлғалардың тарату массасына енгізілмеуін қамтамасыз ету үшін осындай үшінші банктерді және Қосалқы кастодиандарды/Қосалқы брокерлерді таңдайды.

Күмәнді болдырмау үшін Компания банктің және/немесе Кастодиан/Қор-брокердің қаржылық дәрменсіздігі нәтижесінде Клиенттердің қаражаты мен қаржы құралдарын жеке есепке алу және сақтау режимі осындай үшінші тұлғаларға, қолданылатын белгіленген АХҚО бірдей болатынына және мұндай құралдар мен қаржы құралдарының дәрменсіздік рәсімі басталған сәтте және уақыт ішінде Клиенттерге толық көлемде қолжетімді болатынына кепілдік бере алмайды.

9.3. Компания бір Клиенттің активтерін басқа Клиенттердің активтерінен, сондай-ақ Компанияның меншікті активтерінен бөлуге мүмкіндік беретін Клиенттің Шоттарының жазбалары мен есебін жүргізеді және қолдайды.

Клиенттің Омнибустық шотына қатысты Компания есепті Клиент деңгейінде жүргізеді. Егер қолданылатын құқықта өзгеше көзделмесе немесе Компаниямен бөлек келісілмесе, әрбір Соңғы клиенттің ақшалай қаражаты мен қаржылық құралдарын бөлек есепке алуды жүргізу, сондай-ақ олардың тиісті Соңғы клиенттерге тиесілілігін айқындау мен растауды Клиент жүзеге асырады және бұл оның жауапкершілігі болып табылады.

9.4. Ақша қаражаты Клиенттің Шотына тек оның банк шотынан және тек қолма-қол ақшасыз тәсілмен ғана есепке алынады.

Үшінші тұлғадан ақша қаражатын енгізген жағдайда Компанияның Клиенттің Шотына ақша қаражатын есептемеуге және ақша қаражатын қайтаруға байланысты шығыстарды шегере отырып, ақша қаражатын өзінен түскен тұлғаға қайтаруды жүзеге асыруға құқығы бар.

Компаниядағы өз Шотына/Шотынан қолма-қол ақшасыз ақша қаражатын аударуды жүзеге асыруға ниет білдірген клиент, егер көрсетілген мәліметтер Компанияның есепке алу жүйесінде болмаған жағдайда,

Компанияға банк деректемелері туралы мәліметтерді ұсынады, бұл ретте қолма-қол ақшасыз ақша қаражатын аудару Клиенттің жеке банк шотына ғана жүзеге асырылады, үшінші тұлғалардың банктеріндегі шоттарға аударуға тыйым салынады.

9.5. Компания сатып алынған, сатылған барлық бағалы қағаздар туралы, сондай-ақ осы Регламенттің ережелеріне сәйкес Компания Клиенттің мүддесі үшін кіретін/жасайтын кез келген басқа мәміле/операциялар туралы ақпаратты көрсететін журналдар мен есептерде Клиенттің мүддесі үшін жүзеге асырылатын операциялардың меншікті есебін жүргізуге міндеттенеді.

9.6. Компания Клиенттің Портфеліндегі ақша қаражатын және қаржы құралдарын қаржы құралдарымен жасалған операциялар бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі басталғанға дейін алуға және ұстап қалуға уәкілетті.

9.7. Жоғарыда көрсетілген депо шоттарын және банк шоттарын жүргізу тәртібі Қосалқы брокерлер (депозитарийлер), кредиттік және өзге де тартылған ұйымдар тіркелген жердегі мемлекеттердің заңдарымен және өзге де нормативтік актілерімен реттеледі, сондықтан Клиенттің осы қаржы құралдарымен және/немесе ақша қаражатымен байланысты құқықтары тиісті түрде өзгеруі мүмкін.

9.8. Компания агенттерді, уәкілетті ұйымдарды, номиналды ұстаушыларды (бұдан әрі - "**Қосалқы Кастодиандар**") қоса алғанда, өзінің міндеттерін ішінара немесе толық, аффилирленген немесе аффилирленген емес тұлғаларға беру құқығын өзіне қалдырады, бұл Компанияның Клиенттік шоттарындағы активтерді сақтауды жүзеге асыру үшін осындай Қосалқы кастодиандарды тартуды білдіреді.

Қосалқы кастодиандардың тізімі Компанияның веб-сайтында: https://fbroker.kz/.

9.9. Компания Клиенттің қаржы құралдары мен ақша қаражатын жоғалту тәуекелін азайту мақсатында барабар ұйымдастыру шараларын қабылдайды және АХҚО бизнесін жүргізу қағидаларына (СОВ 8.2 және СОВ 8.3-тараулар) сәйкес Клиенттің қаржы құралдары мен ақша қаражатын сақтау және қорғау жөніндегі барлық ақылға қонымды іс-әрекеттерді орындайды.

9.10 Компанияның төлем қабілетсіздігі не таратылуы немесе Клиенттің ақшалай қаражатына АХҚО белгіленген өзге де бөлу жағдайы кезінде СОВ 8.2.16-тармақта көзделген Клиенттің Ақшасын Бөлу Ережесі қолданылатын болады.

Атап айтқанда, СОВ нормаларына сәйкес Клиенттердің қаражаты мен қаржы құралдары ол дәрменсіз болған жағдайда Компанияның тарату массасына енгізілмейді және қаржы нарығындағы ұқсас лицензиясымен басқа компанияға аударылуы тиіс.

9.11 Қаржы құралдарын сатып алу-сату нарықтық тәуекелді қоса алғанда, тәуекелдер тізбесін береді. Клиенттің мәмілелері көбінесе Клиенттің маржиналдық кредит беру өнімдерін пайдалануы кезінде нарықтық тәуекелге ұшырайды (яғни мәміледен түсетін пайданы ықтимал ұлғайту үшін Компания беретін қарыз қаражатын пайдалану).

Компания маржиналдық кредиттеуді пайдалана отырып Клиенттің мәмілелерін қадағалайды және нарықтық тәуекел туындаған жағдайда бақылаусыз шығындарды болдырмау мақсатында: залалды мәмілелерді мәжбүрлеп жоя алады, қалыптасқан шығындарды жабу үшін Клиенттің Шотындағы

қаражатты және қаржы құралдарын өткізе алады.

Компания қалыптасқан шығындарды жабу мақсатында, сондай-ақ Регламентте көзделген жағдайларда, Компания Клиенттің қайтыс болуы туралы анық ақпарат алған жағдайда, өзінің қалауы бойынша Клиенттің қаражаты мен қаржы құралдарын сатуға құқылы.

Компания сондай-ақ Клиентке және/немесе оның Шотына қойылған заңнамалық және/немесе реттеушілік талаптарды орындау мақсатында Клиенттің қаражаты мен қаржы құралдарын сатуға құқылы.

9.12 Егер Клиенттің Шотында есепке алынған бағалы қағаздың эмитенті жүзеге асырған корпоративтік іс-әрекеті нәтижесінде немесе Клиент жүргізген операциялар нәтижесінде немесе басқа да себептермен Клиенттің Шотында бөлшек санға тең сомада бағалы қағаздар есепке алынса, Клиент осы Регламентке қосылу фактісімен Компанияға тиісті сұраныс болған жағдайда Клиенттің осындай бағалы қағаздарының бөлшек бөлігіне тең сомада немесе Компанияға осындай бағалы қағаздардың қалған санын есепке алуға және/немесе Клиентке сатуға (ең төменгі лот көлемін ескере отырып) мүмкіндік беретін басқа сомада Клиенттің осындай бағалы қағаздарын сату бойынша мәміле жасауды тапсырады. Клиенттің көрсетілген тапсырмасы тұрақты жұмыс істейтін (брокерлік шарттың қолданылуы тоқтатылғанға дейін көп мәрте орындалуға тиіс) және шартты (онда көрсетілген шарттарды орындау кезінде әрбір рет орындалуға жатады) болып табылады және Компанияның биржадан тыс нарықта осындай бағалы қағаздарды көрсетілген мөлшерде сатып алуға дайын болатын контрагент айқындаған баға бойынша орындауына жатады. Клиент Компанияға Компанияның қалауы бойынша жоғарыда көрсетілген мәмілені жасаудың қажеттілігі мен мерзімін, сондай-ақ өзге де шарттарын айқындауды тапсырады. Осы тармақта көзделген тапсырманы орындағаны үшін Комиссия Клиентке есептелмейді.

Егер бағалы қағаздың эмитенті жүргізген корпоративтік іс-әрекет нәтижесінде Компания шотына бөлшек санға тең мөлшердегі бағалы қағаздар есепке алынуға тиіс болса және жоғары тұрған брокер бағалы қағаздардың бөлшек бөлігін есепке алуды жүргізбей, сондай бағалы қағаздардың бөлшек бөлігінің құны мөлшерінде ақшалай өтемақы төленсе, Компания осындай ақшалай өтемақыны өз Клиенттері арасында барабар бөлуді жүргізеді.

Күмәнді болдырмау үшін Клиент Клиенттің Шотына бағалы қағаздардың бөлшек санын есепке алуды болдырмау үшін барлық қажетті әрекеттерді дербес және уақтылы жасауға құқылы. Кері жағдайда Клиент Компанияның осы тармақта көзделген тапсырманы орындауының барлық қаржылық және өзге де салдары үшін өзі жауапты болады.

10 ИНТЕРНЕТ-ТРЕЙДИНГ ЖҮЙЕСІ

10.1. Қаржы құралдарымен операциялар жасау үшін тәсілдердің бірі Компанияның Интернет-Трейдинг жүйесі (бұдан әрі - "***ИТЖ***") болып табылады. Компания Клиентке нақты жағдайларға байланысты қол жеткізу үшін қажетті қол жеткізу кодын, кіру кодын, құпияөзін(дерін) немесе кез келген басқа ақпаратты (бұдан әрі - "***Қол жеткізу кодтары***") ұсынады.

10.2. Зияткерлік меншік құқығын қоса алғанда, барлық құқықтар (Компанияға қатысты барлық фирмалық логотиптер мен атаулар және зияткерлік меншік құқығының басқа да элементтері) Компанияға немесе оның өкілдеріне тиесілі және Компания қолда бар лицензияға және/немесе құқықтарға сәйкес пайдаланады. Клиенттің, Компания ИТЖ арқылы ұсынатын ИТЖ қол жеткізу құқығынан және қызметтерді пайдалану құқығынан басқа жоғарыда көрсетілген зияткерлік меншіктегі құқығы немесе үлесі жоқ. Компания кез келген уақытта және Клиентті алдын ала хабардар етпей өзінің қалауы бойынша таңдалған тәсілмен ИТЖ кез келген бөлігіне өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу құқығын өзіне қалдырады.

10.3. Клиент ИТЖ-де қамтылған Электрондық материалдарды материалдарда көрсетілген шарттарда мәміле жасау үшін ұсыныс ретінде қарамауға тиіс. Компанияның мәміле жасау туралы Клиенттің Тапсырмасын алғаннан кейінгі уақытты қоса алғанда, Электрондық материалдардың мазмұнын кез келген уақытта және өз қалауы бойынша өзгертуге құқығы бар.

10.4. Клиент электрондық хабарламалардың кідіртулерге және (немесе) бүлінуге ұшырауы және Компанияның ИТЖ мен басқа да жүйелерінің мазмұны нақты уақыт режимінде берілмеуі немесе жаңартылмауы мүмкін екендігіне байланысты барлық тәуекелдерді түсінеді және өзіне алады; Электрондық материалдарды жаңартуда кідірістер және (немесе) қателер болуы мүмкін.

10.5. Клиент Клиенттің ИТЖ қол жеткізу кодтарын, пайдаланушының сәйкестендіру құралдарын, Портфельдің мазмұнын, жүргізілетін сауда операциялары туралы деректерді, Шот балансын, сондай-ақ Портфельге және Клиенттің деректеріне қатысты өзге де ақпаратты қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, барлық ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ету үшін қажетті шаралар қабылдауға міндетті. Клиент Кіру кодын үшінші тұлғаларға, оның ішінде Компания қызметкерлеріне бермеуге міндеттенеді.

10.6. Осымен Клиент Клиентке тиесілі Қол жеткізу кодтарын пайдалана отырып, ИТЖ арқылы Компанияға берілген кез келген Тапсырмалар тікелей Клиент берген Тапсырмалар деп танылады деп келіседі. Компания Клиенттің өзінің Қолжетімділік кодтарын кез келген үшінші тұлғаларға (Компания қызметкерлерін қоса алғанда) кез келген беруі үшін және Клиенттің Қолжетімділік коды растаған Клиенттің шоты бойынша кез келген тапсырмалар мен операцияларды Компанияның тиісінше орындауы нәтижесінде Клиент шеккен ықтимал залалдар үшін жауапты болмайды. Клиент өзінің Қол жеткізу кодтарын сақтау, пайдалану және билік ету үшін жеке-дара жауапты болады және тиісті Клиенттің Қол жеткізу кодтарын пайдалана отырып расталған, оның ішінде ИТЖ арқылы жіберілген Тапсырмалардың Клиент жібермегеніне және/немесе Клиенттің атынан берілмегеніне сілтеме жасауға құқығы жоқ.

10.7. Клиент өзіне Компания берген Қол жеткізу кодтарын пайдалана отырып, оның атынан берілетін барлық Тапсырмалар үшін жеке жауап береді. Егер үшінші тұлғалар Клиенттің өкілетті өкілі ретінде әрекет етсе, Клиент оған Компания берген Қол жеткізу кодтарын пайдалана отырып, оның атынан өкіл беретін барлық Тапсырмалар үшін жеке жауап береді.

Компания Клиенттің Қолжетімділік кодтарын үшінші тұлғалардың компрометациялауы, осындай үшінші тұлғалардың Компанияға Тапсырмалар жіберуі, сондай-ақ оларды кейіннен Компанияның орындауы нәтижесінде Клиентке немесе үшінші тұлғаларға келтірілген кез келген залал үшін жауапты болмайды.

Осы Регламент шеңберіндегі "Қол жеткізу кодтарын компрометациялау" деп Клиентті ИТЖ аутентификациялау және авторизациялау үшін қажетті Қол жеткізу кодтарына Клиенттің бақылауын жоғалтуы, сондай-ақ Клиенттің нәтижесінде үшінші тұлғалар клиенттің ИТЖ аккаунтына қол жеткізе алатын мұндай Қол жеткізу кодтарын үшінші тұлғаларға кез келген беруі түсініледі.

10.8. Егер үшінші тұлғалардың Компания Клиентке берген Қол жеткізу кодтарын пайдалану фактісі туралы өзіне белгілі болған жағдайда, Клиент Компанияны дереу хабардар етуге міндеттенеді.

10.9. Егер үшінші тұлғалар Интернет арқылы коммуникация процесінде Компания Клиентке берген ақпаратқа телефон арқылы немесе электрондық поштаның мекенжайларын, электрондық хабарламаларды немесе кез келген басқа электрондық коммуникация құралдарын қоса алғанда, өзге де тәсілмен қол жеткізген жағдайда, Компания жауапты болмайды.

10.10. Компания Клиенттің кез келген жабдығына немесе бағдарламалық қамтамасыз етуіне Компанияға қосылу немесе оны пайдалану кезінде кез келген вирустардың, ақаулардың немесе ақаулардың

салдарынан келтірілуі мүмкін залал немесе залал үшін жауапты болмайды.

10.11. Компания оның жұмысқа қабілеттілігі мен сенімділігін қамтамасыз ету үшін ИТЖ қолдауды жүзеге асыруға міндеттенеді. Осы мақсатта Компания ИТЖ қызмет көрсетумен, өзгертумен және жаңартумен айналысады. Осының салдарынан ИТЖ кейбір уақыт кезеңі ішінде қол жетімді болмауы мүмкін. Компания жоғарыда аталған жұмыстарды жүргізген жағдайда Клиент келтіруі мүмкін қаржылық шығындарды қоса алғанда, Компания жіберілген пайда, залал немесе залал үшін жауапты болмайды.

10.12. Егер Компанияда Клиент ИТЖ арқылы ұсынылатын қызметтерге қатысты төлемдер бойынша міндеттемелерді орындамады деп пайымдауға негіздер болса; немесе егер Клиент өзінің іс-әрекеттерімен Компанияға немесе үшінші тұлғаларға залал келтірсе; немесе егер ИТЖ осы Регламентте белгіленгеннен өзге мақсаттарда пайдаланса, Компания Клиентке ИТЖ қол жеткізуді тоқтата тұру немесе одан бас тарту құқығын өзіне қалдырады.

11 КОМПАНИЯ МЕН ҮШІНШІ ТҰЛҒАЛАРДЫҢ ҚЫЗМЕТТЕРІНЕ АҚЫ ТӨЛЕУ ЖӘНЕ ШЫҒЫСТАРЫН ӨТЕУ

11.1. Клиент Компанияға комиссиялық сыйақы төлеуге және Компанияға және Компания қызметтерін көрсететін үшінші тұлғаларға осы Регламенттің шарттарына сәйкес өз міндеттемелерін тиісінше орындау кезінде Компания шеккен мынадай шығыстарды (бұдан әрі - "***Шығыстар***") қоса алғанда, бірақ шектелмей өтеуге міндеттенеді:

(a) Клиенттің мүддесі үшін мәмілелер жасасуға және реттеуге және олар бойынша өзара есеп айырысуларды жүргізуге байланысты кез келген шығыстар не олардың бір бөлігі, сондай-ақ трансфер-агенттердің, биржалардың, көпжақты сауда алаңдарының, жарналардың және биржаның пайдасына төленетін басқа да төлемдердің, жасалған көпжақты сауда алаңының тіркеу алымдарын төлеуді қоса алғанда (бірақ, шектелмей), басқа да шығыстар

(b) Клиенттің қаржы құралдарын сатып алуға, сатуға және аударуға және/немесе ақша қаражатын аударуға тапсырмасы Клиенттің Портфеліне кіретін ақша қаражатының валютасынан ерекшеленетін валютада орындалуы тиіс болған кезде валютаны айырбастауға арналған шығыстар (болған кезде);

(c) кастодиандардың, эмитенттер акционерлерінің тізілімін ұстаушылардың қызметтеріне ақы төлеуге арналған шығыстар;

(d) банктік аударымдар үшін комиссия.

Компанияның және/немесе Компанияның қызметін көрсететін үшінші тұлғаларға төленуге тиіс барлық сомалар Клиенттің жазбаша не ауызша келісімінсіз Клиенттің Компаниядағы Шотынан есептен шығарылады. Клиент Компанияға Компанияның қалауы бойынша және Клиентті хабардар етпей кез келген уақытта Клиенттің Компания және/немесе үшінші тұлғалар алдындағы қандай да бір міндеттемелерін өтеу үшін Клиенттің кез келген активтерінен қарсы талаптарды есепке алуды және/немесе қажетті соманы шегеруді жүзеге асыруға уәкілеттік береді.

Компанияның комиссиялық сыйақысының мөлшері Регламентке 3-қосымшада, Клиентпен қосымша келісімдерде, сондай-ақ Компания Клиентке жіберуге құқылы және Клиент Компанияның хабарламаларында/ұсыныстарында көзделген тәртіппен онымен келісуге құқылы хабарламаларда/ұсыныстарда айқындалады.

11.2. Айырбастау кезінде айырбастау жүргізілетін валютаның ең төменгі ақша бірлігіне (цент, еуроцент, тиын және т.б.) дейін жалпы қабылданған ережелер бойынша дөңгелектеу жүргізіледі. Егер үтірден кейінгі үшінші сан 5-тен кем болса, онда дөңгелектеу кему жағына қарай жүргізіледі (дөңгелектеу Компанияның пайдасына жүргізіледі). Егер үтірден кейінгі үшінші сан 5-ке тең болса, онда дөңгелектеу арту жағына

қарай жүргізіледі (дөңгелектеу Клиенттің пайдасына жүргізіледі).

11.3. Клиенттің Компаниядағы Шотындағы (Шоттарындағы) қаражат Компанияның Клиенттің Компанияға өтеуіне жататын шығыстарын төлеу үшін жеткіліксіз болған жағдайда Клиентте Регламенттің 7-бөлімімен реттелетін берешек пайда болады.

11.4. Клиент Шотта (Шоттарда) Клиенттің Тапсырмасын орындау үшін қажетті ақша қаражаты және/немесе қаржы құралдары болмаған кезде, сондай-ақ Компанияның қызметтеріне ақы төлеу үшін қажетті ақша қаражаты және/немесе осы Шығыстар регламентінің шарттарына сәйкес ол жүргізген өзге де шығыстар болмаған кезде Компания Клиенттің Тапсырмаларын орындамауға құқылы екендігіне өзінің келісімін растайды.

11.5. Компания көрсететін қызметтерге ҚҚС салынбайтындықтан және Компания ҚҚС төлеуші болып табылмайтындықтан, Компания Клиенттерге осы Регламенттің 2-тармағында көрсетілген қызметтер бойынша шот-фактураны/электрондық шот-фактураны ұсынбайды.

12 МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ ӨЗАРА ЕСЕП АЙЫРЫСУЫ

12.1. Компания мен Клиент арасында өзара берешек болған кезде Тараптар арасында осындай берешек өзара есептеледі. Егер төлеуге жататын сомалар әртүрлі валюталарда көрсетілсе, Компания өз қалауы бойынша Интернет - Трейдинг жүйесінің терминалында қолданылатын бағам бойынша валюталарды айырбастауды жүзеге асыра алады.

13 ӘРЕКЕТСІЗ ШОТТАР

13.1. Егер Клиент Шотта 300 АҚШ долларынан кем қалдықпен және қаржы құралдарының болмауымен қатарынан 12 айдан астам Сауда және сауда емес операцияларды жасауға Тапсырма бермесе, мұндай Клиенттің шоты автоматты түрде әрекетсіз болып есептеледі (бұдан әрі - "***Әрекетсіз шот***")

13.2. Компания Компанияның белгіленген тарифтеріне сәйкес Әрекетсіз шотқа қызмет көрсеткені үшін комиссия алады.

14 МҮДДЕЛЕР ҚАҚТЫҒЫСЫ

14.1. Жалпы талап

14.1.1. Заңнама талаптарына сәйкес Компания өзара және өз клиенттері арасындағы, өз қызметкерлері мен клиенттері арасындағы және бір клиент пен екіншісі арасындағы мүдделер қақтығыстарының анықталуын және одан кейін Клиенттің мүдделеріне нұқсан келтірмейтіндей жолмен алдын алынуын немесе басқарылуын немесе ашылуын қамтамасыз ету үшін барлық ақылға қонымды қадамдарды қабылдауға тиіс.

14.2 Мүдделер қақтығысын анықтау

14.2.1 Компания өзінің қызметі барысында туындауы мүмкін мүдделер қақтығысын анықтау үшін төменде көрсетілген жағдайлардың әрқайсысын қарайды

(a) Компания немесе Компаниямен байланысты тұлға Клиенттің есебінен қаржылық пайда ала алады немесе қаржылық ысыраптардан құтыла алады;

(b) Компанияның немесе Компаниямен байланысты тұлғаның Клиенттің мүдделерінен ерекшеленетін Клиент үшін орындалған қызметтің немесе транзакцияның нәтижесіне мүдделілігі болса;

(c) Компания немесе Компаниямен байланысты тұлға өз бизнесінің немесе бизнес-бағытының бір бөлігі үшін Клиентке қызмет көрсетуді немесе Компанияның немесе Компаниямен байланысты тұлғаның басқа бөлігіне немесе бизнес-бағытына қолайлы немесе тиімді әсер ететін операцияны орындауды ұйымдастырса;

(d) Компанияның немесе Компаниямен байланысты тұлғаның басқа Клиентпен салыстырғанда бір Клиентке басымдық беруге қандай да бір ынталандыруы болса;

(e) Компания немесе Компаниямен байланысты тұлға Клиент сияқты бизнесті немесе қызметті жүргізсе; немесе

(f) Компания немесе Компаниямен байланысты тұлға Клиентке ұсынылатын қызметке қатысты үшінші тараптан көтермелеу ақысын алса.

14.3 **Мүдделер қақтығысын басқару**

14.3.1 Егер Компания мүдделер қақтығысы немесе ықтимал қақтығысы туралы хабардар болса, ол қажет болған жағдайда мынадай шараларды пайдалана отырып, осы мүдделер қақтығысының Клиентке қолайсыз әсерін болдырмау үшін барлық ақылға қонымды қадамдарды қабылдауға тиіс:

(a) тиісті ақпаратты беруді шектеу үшін ақпараттық кедергілерді қоса алғанда, жанжалдарды болдырмау немесе басқару үшін тиімді ұйымдастыру тетіктерін құру және қолдау; және

(b) Клиентке мүдделер қақтығысын жазбаша нысанда не тұтастай не нақты транзакцияға қатысты, осы қақтығыс нәтижесінде туындайтын тәуекелдерді және қақтығысты шешу үшін қабылданған қадамдарды ашу. Егер Компания мүдделер қақтығысының немесе ықтимал қақтығысының алдын ала алмаса немесе оны басқара алмаса, ол Клиенттің атынан әрекет етуден бас тартуға тиіс.

14.3.2 Компания Компанияның бір бөлімшесіндегі тұлғаның Компанияның басқа бөлімшесіндегі тұлғаларға ақпаратты ашпауын талап ететін уағдаластықты білдіретін "қытай қабырғасы" ретінде де белгілі ақпараттық кедергіні орнатады.

15 ЖАУАПКЕРШІЛІК

15.1. Компания Клиент алдында Компанияның кінәсі (ниеті не абайсыздығы) болған жағдайда осы Регламентте көзделген өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін (оның ішінде Компанияның Регламентке сәйкес міндеттемелерін орындау жүктелген жағдайда, Қосалқы брокерлер мен Қосалқы кастодиандардың Клиенттік Тапсырыстарын орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін) жауапты болады.

Клиенттерге қызмет көрсету процесінде, оның ішінде үшінші тұлғалардың (оның ішінде Қосалқы брокерлердің, Қосалқы кастодиандардың, клиринг ұйымдарының, орталық контрагенттердің) қызметтерін пайдаланған кезде және контрагенттермен мәмілелер жасасқан кезде Компания Клиенттердің алдында қолданылатын қағидаларда және Компанияда бар лицензия шеңберінде реттелетін қызметті жүзеге асыруға АХҚО нормативтік актілерінде көзделген жауаптылықта болады және Клиенттер алдында өзге де қосымша (осы Регламентте және қолданылатын ережелерде немесе АХҚО нормативтік актілерінде көзделмеген) Клиенттер алдындағы жауапкершілікке ие болмайды.

15.2. Тараптар күтпеген жағдайлардың (бұдан әрі - "***Форс-мажор***") туындауына байланысты өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапты болмайды. Форс-мажор

деп мыналар танылады:

(a) ереуілдер,
(b) жұмысты жоспардан тыс тоқтату,
(c) жазатайым оқиғалар,
(d) соғыс немесе терроризм актілері,
(e) азаматтық немесе әскери тәртіпсіздіктер,
(f) ядролық немесе табиғи апаттар немесе дүлей зілзалалар,
(g) карантиндер,
(h) эмбарго,
(i) экономикалық, қаржылық және саяси санкциялардың салдары,
(j) мемлекеттік органдардың, АХҚО органдарының немесе өзін-өзі реттейтін ұйымның осы Регламентке сәйкес Компанияның өз міндеттемелерін орындауына немесе осы Регламентке сәйкес бағалы қағаздармен кез келген мәміле жасауына кедергі келтіретін Сауда-саттықты ұйымдастырушының, бағалы қағаздар эмитентінің, эмитент тізілімін ұстаушының, депозитарийдің, Қосалқы брокердің, Қосалқы кастодианның (биржаның немесе көпжақты сауда алаңының) қызметін тоқтататын не тоқтата тұратын (нормативтік актілерді қабылдауды немесе жоюды қамтитын) әрекеті немесе әрекетсіздігі (оның ішінде, бірақ маржиналдық қарыз мәмілелерімен және/немесе Short Мәмілелерімен шектелмей (олар 4-қосымшада айқындалғандай)),
(k) осы Регламентке сәйкес мәмілелерді орындауға әсер ететін бағалы қағаздар эмитенттерінің корпоративтік іс-әрекеттері, сондай-ақ
(l) коммуналдық, коммуникациялық немесе компьютерлік (бағдарламалық және аппараттық) қызметтердің үзілуі, жоғалуы немесе істен шығуы.

Бұл ретте Тараптар қалыптасқан жағдайларда мүмкіндігінше тезірек жұмысты қайта бастау үшін жалпы қабылданған практикаға сәйкес келетін ақылға қонымды күш-жігер жұмсауы тиіс деп түсініледі.

Компания Форс-мажор жағдайларының басталуына байланысты Клиенттің Тапсырмаларын немесе өтінімдерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны туралы Клиентті хабардар етеді.

Егер Форс-мажор жағдайлары күнтізбелік 30 (отыз) күннен астам уақытқа созылатын Тараптардың міндеттемелерін бұзуды немесе орындамауды тудырса, әрбір Тарап екінші Тарапқа алдын ала (күнтізбелік 10 (он) күн бұрын) жазбаша хабарлама берген жағдайда Тараптардың қолданыстағы құқықтық қатынастарының қолданысын тоқтатуға құқылы.

Форс-мажорлық жағдайлар туындаған жағдайда Компанияның Клиентті хабардар етпей мынадай іс-әрекеттердің бірін жасауға құқығы бар:

(a) Форс-мажорлық оқиға Компания тарапынан осы шарттардың сақталуын мүмкін емес немесе орындалмайтын еткенше, осы Регламенттің барлық немесе қандай да бір Шарттарын қолдануды тоқтата тұруға немесе өзгертуге; немесе

(b) Компанияның пайымдауынша, Компанияға және клиенттерге қатысты осындай жағдайларда ақылға қонымды болып табылатын кез келген іс-қимылды қабылдау.

16 ТӘУЕКЕЛДЕР ЖӘНЕ КЛИЕНТТІҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

16.1. Клиенттің Интернет желісіне қолжетімділігінің, ұялы байланыс нөмірінің, электрондық пошта мекенжайының болуы осы Регламентке қосылудың міндетті шарты болып табылады.

16.2. Клиент бағалы қағаздарды сатып алуға және сатуға қатысты тәуекелдерді бағалау үшін жеке-дара жауапты болады.

16.3. Компания Клиенттерге немесе ықтимал Клиенттерге Клиенттің бағалы қағаздар саудасы кезінде туындайтын жалпы сипаты мен тәуекелдерінің сипаттамасын беруді қоспағанда, бағалы қағаздарға (жазбаша немесе ауызша нысанда), сондай-ақ кез келген бағалы қағаздарға немесе тұтастай инвестицияларға байланысты инвестициялаудың орындылығына қатысты ешқандай өтініш жасамайды және ешқандай кепілдік бермейді.

16.4. Клиент осы Регламент шеңберінде қаржы нарықтарындағы инвестицияларға байланысты кез келген ықтимал тәуекелдерді өзіне қабылдайды. Егер қолданылатын реттеу талабынан өзгеше туындамаса, Компания оған табысқа салық салу мәселесі бойынша қандай да бір консультациялық қызметтер көрсетпейді және Компания оның салық агенті болып табылмайды.

16.5. Компания Клиентке Қазақстанда да, шетелде де реттелетін нарықтарға қолжетімділікті ұсынады. Реттелетін нарықтардағы мәмілелерге қолданылатын салық режимі өзгеше болуы мүмкін. Салық режимінің ерекшеліктері басқалармен қатар, келесілерге байланысты болады: (i) юрисдикцияға, (ii) сауданы ұйымдастырушыға (салық режимі Қазақстан қор биржасында (KASE), Астана халықаралық биржасында (AIX) және ITS-те жүзеге асырылатын ұқсас мәмілелер үшін өзгеше болуы мүмкін), (iii) брокерлік қызметтерді ұсынатын компанияға (салық режимі жергілікті реттеуші органдардың және АХҚО органдарының лицензиясына сәйкес брокерлік қызметтерді ұсынатын компания үшін әр түрлі болуы мүмкін), (iv) жоғарыда аталған факторлардың жиынтығына.

Жоғарыда айтылғандарды ескере отырып, Клиент ықтимал салықтық салдармен келіседі және барлық тиісті салықтар мен салықтық алымдарды жалпыға бірдей белгіленген тәртіппен төлеуге міндеттенеді. Төменделген ставканы қолдануға немесе салық салудан босатуға Компания Регламенттің жоғарыда көрсетілген ережелеріне сәйкес Клиент W-8BEN, W-8BEN-E, W-8IMY, W-8EXP, W-8ECI немесе мәні бойынша ұқсас қандай да бір нысандарды толтырған және берген кезде де кепілдік бере алмайды.

16.6. Клиент Компания мен Клиент арасындағы негізгі байланыс құралы Клиент Сауалнамасында көрсетілген электрондық пошта болатындығына өзінің келісімін білдіреді.

16.7. Клиенттің осы Регламент шеңберіндегі SMS - Клиенттің авторизацияланған телефон нөмірінен растау жолымен расталған іс-әрекеттерінің заңды күші болады және тараптарды заңды міндеттемелермен байланыстырады.

16.8. Егер Компанияның Клиенттің немесе үшінші тұлғалардың Клиенттің Шотына қатысты құқыққа қарсы іс-әрекеттері және өзге де құқыққа қарсы іс-әрекеттер туралы күдіктері болса, Компания ішкі тергеу аяқталғанға дейін, сондай-ақ Компанияның қолданылатын құқығына және ішкі регламенттеріне сәйкес барлық қажетті шараларды қабылдағанға дейін Клиенттің Шотына дереу бұғаттауға құқылы.

16.9. Ішкі тергеу процесінде осы Регламенттің 16.8-тармағында көрсетілген жағдайлар нәтижесінде Компания тексеру үшін қажетті кез келген растайтын құжаттар мен түсіндірмелерді талап ету құқығын өзіне қалдырады. Егер Клиент көрсетілген құжаттарды Компанияның сұрау салуы бойынша ұсынбаса, Компания Регламенттің талаптарын бұзғаны үшін Клиенттің Шотына бұғаттау құқығын өзіне қалдырады.

16.10. Егер Клиенттің Шоты осы Регламенттің 16.9-тармағында көрсетілген жағдайлардың нәтижесінде

бұғатталатын болса, Компания осындай бұғаттау нәтижесінде кез келген жанама, кездейсоқ, арнайы, тікелей шығындар (пайданы, сауда шығындарын немесе шығындарды қоса алғанда, бірақ шектелмей) үшін Клиент алдында жауапты болмайды.

16.11. Клиентке бағалы қағаздар нарығында манипуляция жасаудың кез келген түрін жүзеге асыруға, инсайдерлік сауда-саттықпен айналысуға, белсенділікті қолдан арттыруға, жалған мәмілелер жасауға және бағалы қағаздар нарығында тыйым салынған өзге де сауда белсенділігі түрлерін жүргізуге, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруды (жылыстатуды), терроризмді қаржыландыруды және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруды қоса алғанда, кез келген заңсыз қызметке қатысуға, сонымен қатар қолданылатын санкцияларды бұзуға немесе оларды айналып өтуге бағытталған іс-қимылдар жасауға тыйым салынады. Көрсетілген іс-әрекеттерге жол берілмейді және осы Регламенттің және қолданылатын заңнаманың елеулі бұзылуы болып табылады.

Клиентке бағалы қағаздар нарығында манипуляция жасаудың кез келген түрін жүзеге асыруға, инсайдерлік сауда-саттықпен айналысуға, белсенділікті қолдан арттыруға, жалған мәмілелер жасауға және бағалы қағаздар нарығында тыйым салынған өзге де сауда белсенділігі түрлерін жүргізуге, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруды (жылыстатуды), терроризмді қаржыландыруды және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруды қоса алғанда, кез келген заңсыз қызметке қатысуға, сонымен қатар қолданылатын санкцияларды бұзуға немесе оларды айналып өтуге бағытталған іс-қимылдар жасауға тыйым салынады.

16.12 Клиент жеке басын куәландыратын құжаттың қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін 40 (қырық) күнтізбелік күн бұрын оның жеке басын куәландыратын құжаттың мәліметтерін/деректемелерін өзгертуге тапсырма беруге міндеттенеді.

Компания Клиентке жеке басын куәландыратын құжаттың қолданылу мерзімінің аяқталғаны туралы күнтізбелік 60 (алпыс) күн бұрын жеке басын куәландыратын құжаттың қолданылу мерзімі аяқталған күнге дейін клиентке смс және/немесе электрондық хат жіберу арқылы хабарлайды.

16.13 Клиент Компания алдында тұрақты негізде келесіні мәлімдейді, кепілдік береді және міндеттенеді:

(a) Клиент немесе оның атынан Компания ұсынған барлық құжаттар әрқашан шынайы, жарамды және шынайы болып табылады;

(b) барлық қаржылық жағдайларды ескере отырып, Клиент инвестициялар сомасын айқындаған және Клиент оны осы шарттар кезінде ақылға қонымды деп есептейді;

(c) Клиентке бағалы қағаздар нарығында манипуляция жасаудың кез келген түрін жүзеге асыруға, инсайдерлік сауда-саттықпен айналысуға, белсенділікті қолдан арттыруға, жалған мәмілелер жасауға және бағалы қағаздар нарығында тыйым салынған өзге де сауда белсенділігі түрлерін жүргізуге, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруды (жылыстатуды), терроризмді қаржыландыруды және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруды қоса алғанда, кез келген заңсыз қызметке қатысуға, сонымен қатар қолданылатын санкцияларды бұзуға немесе оларды айналып өтуге бағытталған іс-қимылдар жасауға тыйым салынады.

(d) Клиент өз атынан әрекет ететінін және үшінші тұлғаның өкілі немесе сенімгерлік басқарушысы болып табылмайтынын, бұған тек оның Компанияны қанағаттандырған үшінші тұлғаның өкілі және/немесе сенімгерлік басқарушысы ретінде әрекет ету өкілеттіктерін куәландыратын құжатты Компанияға ұсынған жағдайы ғана қосылмайтынын; Клиент үшінші тұлғалардың атынан, мүддесі үшін немесе олардың есебінен әрекет ететін, соның ішінде Клиенттің Омнибустық шотын пайдаланатын жағдайда, Клиент бұл фактіні Компанияға тиісті түрде ашқанын және тиісті қызметті жүзеге асыру үшін барлық қажетті өкілеттіктерге ие екенін;

(e) Клиент Компанияға ұсынатын кез келген ақпарат жаңылыспайды және барлық елеулі аспектілерде шынайы және нақты болады. Клиент Компанияны, егер оның жағдайы өзгерсе және Компанияға берілген ақпарат жаңылыстыратын болса немесе Клиенттің инвестициялармен мәмілелер жасау қабілетін толық көлемде көрсетпесе, хабардар етеді.

Клиент осы өтініштер мен кепілдіктерді бұзу нәтижесінде Компания шеккен, Клиент ұсынған жалған және/немесе жаңылыстыратын ақпараттан немесе осында жасалған расталмаған өтініштерден туындаған кез келген залалдар, шығыстар, айыппұлдар, сот шығындары немесе өзге де шығындар Компания тарапынан толық өтелуге тиіс екендігін сөзсіз мәлімдейді, бекітеді, кепілдік береді және міндеттенеді

17	***ҚЫЛМЫСТЫҚ ЖОЛМЕН АЛЫНҒАН КІРІСТЕРДІ ЗАҢДАСТЫРУҒА (ЖЫЛЫСТАТУҒА), ТЕРРОРИЗМДІ ҚАРЖЫЛАНДЫРУҒА ЖӘНЕ ЖАППАЙ ҚЫРЫП-ЖОЮ ҚАРУЫН ТАРАТУДЫ ҚАРЖЫЛАНДЫРУҒА ҚАРСЫ ІС-ҚИМЫЛ ЖӘНЕ ҚОЛДАНЫЛАТЫН САНКЦИЯЛАРДЫ ҚАДАҒАЛАУ ТУРАЛЫ ЕРЕЖЕЛЕР***

17.1. Клиент өз атынан әрекет ететінін және үшінші тұлғаның өкілі немесе сенімгерлік басқарушысы болып табылмайтынын, бұған тек оның Компанияны қанағаттандырған үшінші тұлғаның өкілі және/немесе сенімгерлік басқарушысы ретінде әрекет ету өкілеттіктерін куәландыратын құжатты Компанияға ұсынған жағдайы ғана қосылмайтынын; Клиент үшінші тұлғалардың атынан, мүддесі үшін немесе олардың есебінен әрекет ететін, соның ішінде Клиенттің Омнибустық шотын пайдаланатын жағдайда, Клиент бұл фактіні Компанияға тиісті түрде ашқанын және тиісті қызметті жүзеге асыру үшін барлық қажетті өкілеттіктерге ие екенін;

17.2. Компания мезгіл-мезгіл Клиентке Клиент туралы ақпараттың өзектілігін растау туралы жыл сайынғы сұрау салуларды қоса алғанда, осы Регламенттің 17.1-тармағында белгіленген талаптарды іске асыруға байланысты ақпаратты/құжаттарды ұсыну туралы қосымша сұранымдарды жібере алады.

17.3. Жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелерді орындау шеңберінде ақша қаражатын аударуға байланысты жағдайларды және меншік құқықтарын ауыстырмай аудару мүмкін емес жағдайларды қоспағанда, тиісті құжаттарды ұсынған жағдайда Компанияның Клиенттің Шотынан басқа ұйымдарда ашылған үшінші тұлғалардың шоттарына ақша қаражатын аударуға құқығы жоқ.

17.4. Компания қолданылатын санкцияларды сақтау және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы қолданылатын құқық талаптарына сәйкес Клиентті тиісті тексеру шараларын жүзеге асыру үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді, соның ішінде Клиент туралы бұған дейін алынған мәліметтердің растығын растауды, өзектендіруді және жаңартуды алғанға дейін Тапсырмаларды (Нұсқауларды) орындаудан бас тартуға немесе олардың орындалуын тоқтата тұруға, не шоттар бойынша шектеулер белгілеуге құқылы.

Осымен Клиент пен Компания егер Клиент осы Регламенттің 17.2-тармағына сәйкес Компанияның Клиентке тиісті сұраным жіберген күнінен кейін күнтізбелік 7 (жеті) күн (егер Компанияның тиісті сұранымында өзге мерзім көрсетілмесе) ішінде Компания сұратқан ақпарат пен құжаттарды беру жөніндегі өз міндеттемесін орындамаса, Компания өз қалауы бойынша Клиенттің Компаниямен шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны үшін келісілген төлем ретінде ақша қаражатының бос қалдығы мөлшерінде, бірақ 100 (жүз) АҚШ долларынан (немесе басқа валютадағы осы соманың баламасы) аспайтын соманы Клиенттің Шотынан акцептісіз тәртіппен есептен шығаруға құқылы екендігімен келіседі. Осы тармаққа сәйкес Компанияның Клиенттің Регламенттің 17.2-тармағында көзделген өз міндетін орындамағаны үшін төлемді есептен шығаруы Компанияның ақпаратты ашу және құжаттарды ұсыну жөніндегі талаптарын орындау жөніндегі Клиенттің міндеттемесін жоймайды және тоқтатпайды. Бұл ретте Клиент тиісті бұзушылықты кейіннен жойған және Клиент Компания сұратқан ақпаратты және/немесе құжаттарды ұсынған жағдайда, Клиент шарттық міндеттемелерді

орындамағаны үшін келісілген төлем ретінде есептен шығарылған ақша қаражатын қайтару туралы Компанияға сұрау салуға құқылы, ал Компания өз қалауы бойынша Клиенттің сұрау салуын қарау қорытындылары бойынша қанағаттандыруға немесе бас тартуға құқылы

Егер көрсетілген Тапсырмалар (Нұсқаулықтар) Компанияның мүдделеріне нұқсан келтіруі және/немесе Компанияның қағидаларын, ережелерін, регламенттерін және өзге де ішкі құжаттарын бұзуға әкеп соғуы мүмкін және/немесе Астана Халықаралық Қаржы Орталығының заңнамасына қайшы келген жағдайда, Компания Клиенттің Тапсырмаларын (Нұсқаулықтарын) орындауды тоқтата тұру, орындауды тоқтата тұру және/немесе орындамау құқығына ие болады.

Компания қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл, сондай-ақ санкцияларды сақтау бойынша қолданылатын құқық талаптарын орындауға байланысты Клиенттің Тапсырмалары мен Нұсқауларын орындау кезінде туындауы мүмкін кешігулер үшін жауапты болмайды.

17.5. Компания Клиенттің Тапсырмасы бойынша ақшалай қаражатты шығаруды жүзеге асыру мақсатында қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы қолданылатын құқық талаптарына сәйкес комплаенс-рәсімдерден өту үшін қажетті ақпаратты және растаушы құжаттарды Клиенттен сұратуға құқылы. Ақша қаражатын аудару рәсіміне қатысатын қаржы ұйымдары төлем операцияларын өңдеу жөніндегі қосымша талаптар мен мерзімдерді белгілей алады. Клиент осымен Компанияның Клиенттен алған ақпаратын Клиенттің ақша қаражатын аудару рәсіміне қатысатын тиісті қаржы ұйымдарына беруіне келіседі. Осы Регламенттегі ештеңеге қарамастан, Компания қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы қолданылатын құқық талаптарын сақтау үшін қажетті Клиенттердің ақпараты мен құжаттарының есебін жүргізуге және оларды осындай қолданылатын нормативтік құқықтық актілерде көзделген тәртіппен және мерзім ішінде сақтауға міндетті.

18 КОММУНИКАЦИЯ ТӘСІЛДЕРІ МЕН РӘСІМДЕРІ

18.1. Регламентке сәйкес Клиентке ұсынылатын кез келген ақпарат Клиентке келесідей жолмен беріледі: (a) оны Компанияның https://fbroker.kz/ веб-сайтында және/немесе Интернет Трейдинг жүйесінде орналастыру жолымен, сондай-ақ (b) оны Клиенттің авторизациядан өткен электрондық поштасына жіберу жолымен және (c) Компанияның қалауы бойынша кез келген өзге тәсілдермен. Жоғарыда көрсетілген тәсілдермен берілген ақпарат Клиент тиісті түрде ұсынған және алған болып есептеледі. Бұл ретте Компанияның Регламентке сәйкес қызметтер көрсетуге байланысты Клиентке ұсынатын кез келген ақпараты ағылшын тілінде не қазақ немесе орыс тілдерінде ұсынылуы мүмкін.

18.2. Осы Регламенттің шарттары бойынша Клиент Компанияға Регламентке сәйкес Қызметтер көрсетуге байланысты қандай да бір ақпаратты жіберген жағдайда, мұндай ақпарат Компанияға Клиенттің авторизацияланған электрондық пошталық мекенжайынан немесе Интернет - Трейдинг жүйесінің жеке кабинеті арқылы Компанияның электрондық поштасына сұрау салу жіберу жолымен ұсынылуы мүмкін. Жоғарыда көрсетілген тәсілдермен берілген кез келген ақпарат Компания тиісті түрде ұсынған және алған болып есептеледі.

18.3. Тараптар бұрын берілген байланыс деректерінің өзгергені туралы осы Регламентте көзделген тәсілдермен бір-бірін алдын ала хабардар етуге міндеттенеді.

18.4. Осы Регламентке сәйкес кез келген ақпарат беру (алмасу) және осы Регламентке байланысты мәселелер бойынша Тараптардың қарым-қатынасы ағылшын не қазақ немесе орыс тілдерінде жүзеге асырылуы мүмкін.

Компания өтініш тіліндегі сұрау салуды алған сәттен бастап 14 (он төрт) күнтізбелік күн ішінде Клиенттен ақпарат сұратуға жауап береді. Қарау мерзімі сұратылған ақпаратқа байланысты өзгереді және жекелеген жағдайларда күнтізбелік 14 (он төрт) күннен асуы мүмкін.

19 ДЕРБЕС ДЕРЕКТЕРДІҢ ҚҰПИЯЛЫЛЫҒЫ ЖӘНЕ ҚОРҒАЛУЫ

19.1. Осы Регламенттің шарттарына, қолданыстағы заңнамаға және өзге де нормативтік құжаттарға сәйкес Клиент қысқа мерзімде Компанияға өзіне талап етілетін ақпаратты беруге міндеттенеді. Клиент Компанияға бұрын өзі берген ақпаратқа қатысты кез келген елеулі өзгерістер туралы Компанияны хабардар етуге міндеттенеді.

19.2. АХҚО Деректерді қорғау туралы №10 2017 ережесіне сәйкес Компания жеке тұлғаға қатысты Клиенттің өзіне берген кез келген деректерінің (бұдан әрі - ***"Дербес деректер")*** құпиялылығын және қорғалуын қамтамасыз ету бойынша барлық қажетті шараларды қабылдауға міндеттенеді.

19.3. Дербес деректерді Компания мынадай мақсаттардың әрқайсысы үшін жинайды және өңдейді:

(a) Клиенттің Регламентке қосылуы;

(b) Компанияның Регламенттің шарттарына сәйкес Клиентке Лицензияда көзделген қызметтерді көрсетуі;

(c) Клиентпен іскерлік қатынастарды қашықтықтан тәсілмен орнату кезінде, сондай-ақ Компания Регламенттің шарттарына сәйкес электрондық қызметтерді ұсынған кезде Клиентті биометрикалық сәйкестендіру;

(d) Регламенттің шарттарына сәйкес Клиентке қызметтер көрсетуге байланысты Компанияның ішкі бақылауы, мониторингі және есебі;

(e) Компанияның қаржылық мониторинг субъектісі ретінде іскерлік қарым-қатынастарды орнату, Клиенттің операцияларды жасауы кезінде және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы қолданылатын құқықта көзделген өзге де жағдайларда Клиентті тиісінше тексеру шараларын жүзеге асыруы;

(f) Компанияға және оның аффилирленген тұлғаларына қолданылатын заңнамалық талаптардың сақталуын қамтамасыз ету;

(g) Компания және оның аффилирленген тұлғалары көрсететін қызметтерді әзірлеу және жақсарту;

(h) Компанияның және оның аффилирленген тұлғаларының маркетингтік мақсаттар, акцияларды өткізу, Клиентке кез келген ақпараттық материалдарды беру (жіберу) үшін маркетингтік және жарнамалық акцияларды әзірлеуі;

(i) Компанияның Клиентті (оның агенттері мен өкілдерін) сәйкестендіруге/аутентификациялауға/авторизациялауға байланысты іс-шараларды (міндеттерді) орындауы және Клиент/Компания ұсынған/пайдаланатын мәліметтердің/деректердің/алгоритмдердің/кодтардың/символдардың/сәйкестендіргіштердің/н өмірлердің шынайылығы мен ақиқаттығын (дұрыстығын) тексеру (оның ішінде Компанияда бар және Компанияның басқа да қолжетімді көздерінен дербес деректерді және өзге де мәліметтерді алу/салыстыру жолымен)қолданылатын заңнамаға және тиісті шарттардың талаптарына сәйкес

санкцияланбаған операциялар тәуекелін азайту мақсатында;

(j) Клиент пен Компанияның өзара қарым-қатынастары шеңберінде жасалған (жасалуы мүмкін) кез келген мәмілелерді/операцияларды жасасуға және/немесе орындауға және/немесе оларға қызмет көрсетуге қатысы болуы мүмкін үшінші тұлғалармен Компанияның өзара іс-қимылы;

(k) Компанияның уәкілетті мемлекеттік органдарға, АХҚО органдарына, аудиторлық, консалтингтік, бағалау және өзге де кәсіби ұйымдарға, Компанияның аффилирленген тұлғаларына, дерекқор операторларына, байланыс операторларына, Компанияның контрагенттеріне есептілікті және/немесе ақпаратты беруі, сондай-ақ Компанияның аталған тұлғалардан есептілікті және/немесе ақпаратты алуы;

(l) ақпараттық технологияларды пайдалана отырып қызметтер көрсетуді қамтамасыз ету үшін қолданылатын заңнама талаптарын ескере отырып, ақпараттық технологиялар, ақпараттық қауіпсіздік және ақпараттық активтерді интеграциялау саласындағы ынтымақтастықты іске асыру мақсатында Компанияның аффилиирленген тұлғаларына және үшінші тұлғаларға дербес деректерді ұсыну;

(m) Регламент бойынша құқықтарды ықтимал басқаға беру;

(n) Компанияның мәліметтер мен ақпаратты сақтау жөніндегі қолданылатын заңнама талаптарын сақтауы;

(o) Регламентте көзделген міндеттемелерді орындауға байланысты даулар туындаған жағдайда, оның ішінде Регламент бойынша қызметтер көрсетуге байланысты үшінші тұлғалармен даулар туындаған жағдайда Компанияның құқықтарын сот және соттан тыс қорғауды іске асыру;

(p) Клиенттің өтініштерін, шағымдарын, ұсыныстарын қарауға байланысты ақпарат алмасу және оларға жауаптар беру, оның ішінде почта, курьерлік қызмет қызметтері арқылы жөнелту (жеткізу немесе алу) үшін хат-хабар (пошта) беру (алу) кезінде;

(q) Компанияның Клиентке кез келген ақпараттық материалдарды, оның ішінде Компанияның өнімдері мен қызметтері туралы телефон байланысын, электрондық поштаны, сондай-ақ тікелей маркетингті қоса алғанда, кез келген өзге де қолжетімді байланыс арналарын пайдалана отырып хабарлама арқылы ұсынуы;

(r) Компания қызметкерлерінің ішкі тексерулер мен тергеулер жүргізуі; және

(s) Компанияның қолданылатын заңнаманың кез келген өзге де талаптарын орындауы.

19.4. Дербес деректерді өңдеу Дербес деректерге қатысты Автоматтандыру құралдарын пайдалана отырып немесе онсыз жасалатын кез келген іс-әрекетті (операцияны) немесе іс-әрекеттердің (операциялардың) жиынтығын білдіреді, оның ішінде Дербес деректерді жинау, жазу, жүйелеу, сақтау, бейімдеу немесе өзгерту, алу, пайдалану, беру жолымен ашу, тарату немесе өзге де ұсыну, реттеу немесе құрамдастыру, бұғаттау, иесіздендіру немесе жою.

19.5. Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиент ұсынған дербес деректер осы Регламентте айтылған мақсаттарда ғана өңделуі мүмкін.

19.6. Компанияның лицензияланатын қызмет шеңберінде өңдейтін дербес деректері, Компания қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнама талаптарына және Компания үшін міндетті қолданылатын заңнаманың өзге де талаптарына сәйкес ұзақ мерзімге сақтауды қамтамасыз етуге міндетті ақпаратты қоспағанда, іскерлік қарым-қатынастар тоқтатылған сәттен бастап кемінде 6 (алты) жыл сақталады.

19.7. Дербес деректер жататын жеке тұлға Компаниядан сұрау салу бойынша өзіне қатысты жиналатын және өңделетін Дербес деректер туралы мәліметтерді алуға, сондай-ақ Компаниядан Дербес деректерді түзетуді, жоюды немесе бұғаттауды талап етуге құқылы. Бұл ретте Компанияның Клиенті болып табылатын жеке тұлға оның талаптары бойынша оның Дербес деректері түзетілген, жойылған немесе бұғатталған жағдайда Компания осы Регламенттің 21.16-тармағында көзделген тәртіппен осы Регламенттің негізінде туындаған Клиентпен құқықтық қатынастарды тоқтатуға құқылы деп келіседі.

19.8. Клиент хабардар етілген және Компания Клиентке тиесілі немесе берген кез келген деректерді, оның ішінде Дербес деректерді тұлғалардың мынадай санаттарына бере алатындығымен келіседі:

(a) компаниялардың Компаниямен бір топқа кіретін компанияларға (яғни Freedom Holding Corp тобының компаниялары),
(b) Мәмілелер жасасуға және Клиенттің тапсырмаларын орындау үшін қажетті операцияларды жүзеге асыруға тартылған Қосалқы брокерлерге, Қосалқы кастодиандар мен өзге де үшінші тұлғалар мен контрагенттерге,
(c) Компанияның тиісті шарттар бойынша міндеттемелерін орындау үшін қажетті ақпарат шегінде Компанияның өзге үшінші тұлғалары мен контрагенттеріне,
(d) Шетелдік мемлекеттердің немесе халықаралық және/немесе үкіметаралық және ведомствоаралық ұйымдардың реттеушілеріне, агенттіктеріне және өзге де уәкілетті және мемлекеттік органдарына Клиенттердің аталған тұлғалардан тиісті деректерінің заңды сұрау салулары негізінде.

Бұл ретте Компания аталған тұлғалардан Компания Клиенттерінің берілген деректерінің құпиялылығын қамтамасыз етуді талап етуге міндеттенеді.

19.9. Клиент Дербес деректерді Компания жоғарыдағы 19.8-тармаққа сәйкес Клиенттердің деректерін бере алатын адамдар құрылған немесе тіркелген шет мемлекеттердің аумағына беруі мүмкін екендігімен келіседі. Бұл ретте, осы 19-бөлімге сәйкес деректерді беру оның ішінде 2018 жылғы 22 қаңтардағы № 1 Деректерді қорғау туралы АХҚО ережесінде белгіленген Дербес деректерді қорғаудың барабар дәрежесі бар юрисдикциялар тізіміне кірмейтін мемлекеттердің аумағына жүргізілуі мүмкін, бұл өз кезегінде берілген деректерге рұқсатсыз қол жеткізу немесе берілген деректердің субъектіде берілген деректердің құпиялылығын қалпына келтіру үшін құқықтық қорғаудың барлық үйреншікті құралдары болмауы ықтимал жағдайларда тиісті шет мемлекеттердің аумағында берілген деректерді теріс пайдалану тәуекелдеріне әкеп соғуы мүмкін.

19.10. Осы Регламенттің шарттарын қабылдай отырып, Клиент өзі мен Компания арасындағы телефон арқылы сөйлесулердің жазылуы және осы жазбалардың көшірмелері сотқа немесе өзге де мемлекеттік мекемелерге берілуі мүмкін екендігіне келісім береді. Телефон арқылы алынған барлық Нұсқаулықтар, сұрау салулар мен Тапсырмалар, олар жазбаша нысанда алынғандай, міндетті заңды күшке ие болады.

19.11. Жоғарыда көрсетілген барлық жазбаларға құқықтар Компанияға тиесілі және оны Клиент сот немесе өзге де істі қарау жағдайында дәлелдеме ретінде қабылдайды.

19.12. Осы Регламентке қосыла отырып, Клиент Компания және оның аффилиирленген тұлғалары жаңа өнімдер туралы ақпарат хабарлау, сауалнамаларға қатысу және басқа да мақсаттар үшін онымен уақыт өткен сайын телефон, электрондық пошта және басқа да коммуникация құралдары арқылы байланыса алатынына келісім береді.

19.13. Осы Регламентке қосыла отырып, Клиент Компания мен Клиент арасында жеке келісілген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің Компанияға және оның аффилирленген тұлғаларына меншік құқығымен тиесілі не олар үшінші тұлғалардан жалға алатын үй-жайлардың аумағында аудио-, фото- және бейнетүсірілім жасауға, сондай-ақ осындай үй-жайлардың аумағында жасалған аудио-, фото- және бейнетіркеу аспаптарының жазбаларын қандай да бір тәсілмен пайдалануға құқығы жоқ екендігімен келіседі.

19.14	Дербес деректерді өңдеу Компанияның Дербес деректерді өңдеу саясатының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

20	***ДАУЛАРДЫ ШЕШУ ТӘРТІБІ***
20.1.	Осы Регламенттен туындайтын немесе оған байланысты кез келген шарттық немесе шарттан тыс сипаттағы дау, келіспеушілік, қайшылық немесе талап, соның ішінде оның бар болуына, қолданылуына, түсіндірілуіне, орындалуына, бұзылуына немесе тоқтатылуына қатысты мәселелер келесі тәртіппен шешілуге жатады:
20.1.1	Егер тиісті дау бойынша Клиент жауапкер болып табылса, мұндай дау Компанияның таңдауы бойынша: (a) Клиент тіркелген мемлекеттің құзыретті сотында, Клиент тіркелген мемлекеттің қолданылатын құқығына сәйкес; (b) «Астана» халықаралық қаржы орталығының Сотында (бұдан әрі – «АХҚО Соты»), АХҚО-ның қолданылатын құқығына сәйкес; (c) АХҚО Халықаралық төрелік орталығында (бұдан әрі – «ХТО»), ХТО Тіркеушісіне Төрелік талқылау туралы өтініш берілген күні қолданыста болатын ХТО Төрелік және медиация қағидаларына сәйкес қаралуға және шешілуге жатады. Бұл жағдайда қолданылатын құқық – АХҚО құқығы.
20.1.2.	Егер тиісті дау бойынша Компания жауапкер болып табылса, мұндай дау Компанияның таңдауы бойынша: (a) ХТО-да, ХТО Тіркеушісіне Төрелік талқылау туралы өтініш берілген күні қолданыста болатын ХТО Төрелік және медиация қағидаларына сәйкес қаралуға және түпкілікті шешілуге жатады. Бұл жағдайда қолданылатын құқық – АХҚО құқығы; (b) АХҚО Сотында, АХҚО-ның қолданылатын құқығына сәйкес қаралуға және түпкілікті шешілуге жатады.
20.2.	Клиенттердің Компанияға жолдаған өтініштерін, шағымдарын қарау Шағымдарды басқару саясатына (Регламентке 9-қосымша) сәйкес жүзеге асырылады, ол сондай-ақ Компанияның веб-сайтында еркін қолжетімді жерде орналасқан.
21	***ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ ҚАТЫНАСТАРЫНЫҢ ҚОЛДАНЫЛУ МЕРЗІМІ, ӨЗГЕРУІ ЖӘНЕ ТОҚТАТЫЛУЫ***
21.1.	Осы Регламент белгіленбеген мерзімге қолданылады және Тараптардың құқықтық қатынастарын оларды тоқтату сәтіне дейін реттейді.
21.2.	Регламентке өзгерістерді Компания біржақты соттан тыс тәртіппен енгізеді. Өзгерістердің толық мәтінін Компания, егер осы Регламентте өзгеше көзделмесе, өзгерістер күшіне енгенге дейін күнтізбелік 15 (он бес) күннен кешіктірмей, Интернет желісіндегі https://fbroker.kz мекенжайы бойынша Компанияның веб-сайтында алдын ала жариялайды (ашады). Компанияның көрсетілген вебсайтында ақпаратты орналастыру күні өзгерістерді жариялау күні болып табылады. Компания вебсайтында Регламентке енгізілген өзгерістердің толық мәтінін жариялаумен бір мезгілде Компания Клиентке осы Регламенттің 21.3-тармағында көзделген тәртіппен тиісті факті туралы төменде хабарлайды. Жалпы ереже бойынша Компания Регламентке енгізетін өзгерістер олар жарияланған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн мерзім өткеннен кейін келесі жұмыс күнінен бастап күшіне енеді және Клиент үшін міндетті болады.

Алайда, (i) өзгерістер енгізу қолданыстағы қолданылатын заңнамаға және/немесе уәкілетті органдардың талаптарына сәйкестікті қамтамасыз ету үшін қажет болған жағдайларда, (ii) өзгерістер енгізу және олардың неғұрлым қысқа мерзімде күшіне енуі Компанияның пікірі бойынша қажетті болып табылса, енгізілетін өзгерістер Клиенттерге Компания алдындағы қосымша міндеттемелерді жүктемейтін және Клиенттерге Шарт шеңберінде қызметтер көрсету талаптарын нашарлатпайтын жағдайда, Компания осы Регламентке осы жоғарыдағы 21.2-тармақта көрсетілген мерзім өткенге дейін күшіне енетін өзгерістерді енгізуге құқылы (оның ішінде осындай өзгерістер жарияланған күні күшіне енетін және осындай өзгерістер енгізу туралы клиенттердің хабарламалары).

Тараптар осымен Компания күшіне ену мерзімі өзгерістер жарияланған күннен бастап 15 (он бес) күннен кем болатын осы Регламентке өзгерістер енгізген жағдайда, Клиенттің бастамасы бойынша Шартты біржақты бұзу үшін алдын ала хабарламаның ең аз мерзімі туралы талап қолданылмайды және Клиент Шартты бұзу күні ретінде тиісті өзгерістердің күшіне ену күнін көрсете отырып, Шартты мерзімінен бұрын бұзуға бастамашылық етуге құқылы. Бұл ретте Компания залалдар, оның ішінде жіберілген пайда, келтірілген шығыстар, алынбаған табыстар, Клиенттің тиісті өзгерістер күшіне енгенге дейін Шартты шұғыл тәртіппен бұзу шешіміне байланысты Клиент шеккен өзге де құқықтық және қаржылық салдарлар үшін жауапты болмайды.

21.3. Клиентті осы Регламентке өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізу туралы хабардар ету осы Регламенттің 18.1-тармағында көрсетілген тәсілдердің бірімен Регламентке өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізу фактісі туралы хабарламаны міндетті түрде бір уақытта жіберумен Компанияның https://fbroker.kz/ веб-сайтында тиісті факті туралы хабарламаларды жариялау жолымен жүзеге асырылады. Компанияның осы Регламентке (осы Регламенттің 18.1-тармағында көзделген) өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізгені туралы Клиентке хабарлама жіберу тәсілін таңдау әрбір жеке жағдайда Компанияның қарауына жүзеге асырылады.

Клиент Регламентке енгізу жоспарланған өзгерістермен келіспеген жағдайда Клиент осы Регламенттің 21.2-тармағына сәйкес жоғарыда айқындалатын осындай өзгерістер күшіне енген күнге дейін осы 21-бөлімнің ережелерінде көзделген бір жақты тәртіппен өз бастамасы бойынша Шартты бұзуға құқылы.

21.4 Осы Регламентке өзгерістер және/немесе толықтырулар сондай-ақ Компания мен Клиент арасындағы Шартқа екі жақты қосымша келісімдерді ресімдеу жолымен тараптардың келісімі бойынша енгізілуі мүмкін, оларға екі Тарап қол қойған сәттен бастап Компания мен тиісті Клиент арасындағы құқықтық қатынастар мақсаттары үшін осы Регламенттің және Шарттың ажырамас бөлігі болып есептеледі.

Компания және/немесе Клиент Компанияның келісімімен осы Регламентке байланысты құжаттаманы, оның ішінде тапсырмаларды, хабарламаларды, Регламенттің ережелеріне толықтырулар/өзгерістер енгізу туралы Шартқа қосымша келісімдерді және Регламентте көзделген өзге де құжаттарды ИТЖ пайдалана отырып ресімдеуге құқылы.

Компания мен Клиент арасындағы олардың құқықтық қатынастарына Регламент ережелерін өзгертілген редакцияда қолдану туралы шартқа қосымша келісімдерді ресімдеу ИТЖ арқылы келесідей жолмен ресімделуі мүмкін (i) Шартқа белгілі бір өзгерістер енгізуге айқын білдірілген ниеті және осындай өзгерістердің бірдей сипаттамалары бар хабарлармен тараптардың алмасуы; (ii) Компания ИТЖ-да ұсыныс (оферта) хабарлау арқылы Клиентке осындай хабарламаға жасалуға ұсынылатын қосымша келісімнің мәтінін қамтитын электрондық файлды және осындай қосымша келісімді жасай отырып, осындай ұсынысты жіберудің нысаны мен тәртібі туралы нұсқауды және Клиенттің осындай қосымша келісімді ұсынған шарттарда жасасуы туралы келісім білдіруді жіберуі, (iii) Компанияның Клиентке Компанияға осындай офертаны жіберу нысаны мен тәртібі, оның қолданылу мерзімі және Компания тарапынан акцепт тәртібі туралы нұсқауды қамтитын белгілі бір талаптармен Шартқа қосымша келісім жасасу туралы оферта жасау ұсынысын жіберуі. Күмәнді болдырмау үшін Клиенттің (оның агентінің және өкілінің) осы Регламенттің 21.4-тармағына сәйкес арқылы Шартқа қосымша келісімдерді ресімдеу кезінде Клиентті сәйкестендірудің жеткілікті құралы болып табылады.

21.5. Регламентте және/немесе оған қосымшаларда көзделген жағдайларда және тәртіппен Компания Клиентке қызметтер көрсетудің ерекше/қосымша шарттарын, оның ішінде тарифтерді белгілеу туралы хабарлама/ұсыныстар жіберуге құқылы, бірақ міндетті емес. Мұндай жағдайларда Клиент көрсетілген шарттармен Компанияның хабарламаларында/ұсыныстарында көзделген тәртіппен келісуге құқылы.

21.6. Тараптардың құқықтық қатынастары осы Регламенттің 1.10-тармағының ережелеріне сәйкес Тараптар арасында Шарт жасалған сәттен бастап туындайды және себептерін түсіндірмей, тараптардың кез келгенінің бастамасы бойынша төмендегі Регламенттің 21-бөліміндегі ережелерде , көзделген соттан тыс тәртіппен мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін.

21.7 Құқықтық қатынастарды кез келген Тараптың бастамасы бойынша біржақты тоқтату үшін құқықтық қатынастарды мерзімінен бұрын тоқтатуға бастамашы болған Тарап екінші Тарапқа Шартты мерзімінен бұрын бұзу туралы Шартты бұзудың болжамды күніне дейін 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей жазбаша хабарлама жіберуге тиіс. Жекелеген жағдайларда, егер бұл қолданылатын заңнама мен Компанияның ішкі құжаттарының талаптарын қамтамасыз ету мақсатында қажет болса, Компания өз қалауы бойынша біржақты тәртіппен алдын ала хабарлаудың көрсетілген мерзімін қысқартуға және Шартты неғұрлым қысқа мерзімде бұзуды жүзеге асыруға құқылы.

21.8 Шартты Тараптардың кез келгенінің бастамасы бойынша мерзімінен бұрын бұзған жағдайда Клиент Шарт бұзылған күнге дейін Клиенттің Клиентке Компания ашқан Шоттарынан ақша қаражатын есептен шығаруға және Клиенттің Шоттарынан бағалы қағаздарды және операциялар бойынша басқа да қаржы құралдарын депозитарлық есепке алуға арналған қаржы құралдарын өткізуге және/немесе аударуға (есептен шығаруға) бағытталған барлық қажетті іс-әрекеттерді жүзеге асыруға міндетті

21.9 Кез келген Тараптың бастамасы бойынша Шарт біржақты мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда Шарт бойынша тараптардың құқықтық қатынастары Клиенттің Клиентке Регламент шеңберінде қызмет көрсетуді жүзеге асыру үшін ашқан шоттарынан ақша қаражаты есептен шығарылғаннан және аударылғаннан кейін ғана және Регламент шеңберінде қызмет көрсетуді жүзеге асыру үшін Компания Клиентке ашқан, сондай-ақ Тараптар арасындағы толық өзара есеп айырысу аяқталғаннан кейін, оның ішінде Клиенттің Компанияның Шығыстарын өтеу жөніндегі және осы Регламенттің ережелеріне сәйкес Компанияның сыйақысын төлеу жөніндегі міндеттемелері бойынша Клиенттің Шоттарынан бағалы қағаздар мен өзге де қаржы құралдары аударылған (есептен шығарылған) жағдайда тоқтатылған болып есептеледі.

21.10 Кез келген Тараптың бастамасы бойынша Шартты мерзімінен бұрын бұзған жағдайда Клиент Шартты бұзудың болжамды күнінен кешіктірмей Реттелетін нарықта және Биржадан тыс нарықта жасалған барлық мәмілелерді реттеу үшін барлық міндеттемелерді орындауға және/немесе барлық жасалған, бірақ орындалмаған мәмілелерді тоқтатуға міндетті.

21.11 Кез келген Тараптың бастамасы бойынша Шарт біржақты мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда Клиент Шартты бұзудың болжамды күнінен кешіктірмей Клиент Компанияға Клиентке Клиент Шотынан(тарынан) ақша қаражатын аударуға тапсырма беруге, сондай-ақ Клиенттің Клиентке Компания ашқан шоттарынан Компания алдындағы және жасалған мәмілелер бойынша өзінің барлық міндеттемелерін орындағаннан кейін қалған Клиенттің тиісті ақша қаражатын және/немесе қаржы құралдарын аударуға тиесілі Клиент деректемелерін көрсете отырып, Клиенттің қаржы құралдарын аударуға (есептен шығаруға) тапсырма беруге міндетті.

21.12 Егер Шартты бұзудың болжамды күніне қарай Клиент Компанияға Клиенттің Шоттарынан ақша қаражатын және/немесе қаржы құралдарын аударуға Тапсырма бермесе, онда Клиент Шартты бұзу күні Компанияға:

- Клиенттің Шотында ескерілетін ақша қаражатының қалдығын (i) деректемелері Клиент жіберген Шартты мерзімінен бұрын бұзу туралы хабарламада көрсетілген Клиенттің банк шотына не (ii) Клиенттің соңғы Компанияға белгілі банк шотының деректемелеріне, ал Компанияда Клиенттің банк деректемелері туралы ақша қаражатын аудару үшін немесе оларды пайдалану мүмкін болмаған жағдайда - нотариустың депозиттік шотына (егер қолданылса) аударуды жүзеге асыруға немесе Компанияның шотына кредитор ретінде Клиенттің атына кредиторлық берешекті есепке алу және Клиенттің Компанияда ашылған Шотын(тарын) жабуға тапсырма береді.

Бұл ретте Клиент ақшалай қаражатты қайтару үшін Компанияға өз бетінше жүгінуге міндетті. Клиент Шарт бұзылғаннан кейін ақшалай қаражатты қайтару үшін Компанияға жүгінген және Компания сұратқан барлық құжаттарды Компанияға ұсынған жағдайда, Компания ақшалай қаражатты Клиентке 10 (он) жұмыс күні ішінде қайтарады;

- тиісті депозитарийдің қызметін жүзеге асыру шарттарында көзделген тәртіппен қаржы құралдарын Клиентке Компания ашқан депозитарлық шоттан Клиенттің депозитарийдегі шотына (бар болса) аударуды жүзеге асыруға;

- Компанияда Клиентте бөгде депозитарийде депозитарлық шот бар екендігі туралы ақпарат болмаған жағдайда - Клиент осымен Шарт бұзылған күні Компанияға Клиенттің Компания ашқан Шотында ескерілетін қаржы құралдарын сатуды тапсырады. Бұл тапсырма қаржылық құралдарды сатуға арналған әдеттегі нарықтық тапсырма болып табылады, оны Компания осы Регламентте нарықтық тапсырмаларды орындау үшін белгіленген тәртіппен Реттелетін нарықта да, Биржадан тыс нарықта да орындай алады, бұл ретте мұндай мәмілелер бойынша қарсы тарап ретінде оның ішінде өз мүдделері үшін де, Компанияның басқа Клиенттерінің мүдделері үшін де әрекет ететін Компанияның өзі де болуы мүмкін.

Тараптар осы арқылы көрсетілген мәмілелерді Компанияның қолжетімді үздік шарттарында жасалған шарттар деп есептеуге келіседі. Тараптар Регламенттің 21.12-тармағында белгіленген жағдайларда тиісті мәмілелер жасасу кезінде Компания шығындар, оның ішінде жіберілген пайда, келтірілген шығыстар, алынбаған табыстар, Клиенттің Компанияның көрсетілген іс-әрекеттеріне байланысты шеккен өзге де құқықтық салдарлары үшін жауапты емес екені туралы келісімге келді.

21.13. Шартты мерзімінен бұрын бұзу туралы хабарлама жіберілген сәттен бастап Компания келесілерге бағытталғандарды қсопағанда Клиенттің қандай да бір Тапсырмаларын орындамайды:

- Тарапқа Шартты бұзу туралы хабарлама жіберілгенге дейін келіп түскен Клиенттің Тапсырмаларын орындау үшін жасалған мәмілелерді реттеу/аяқтау;

- Шартты мерзімінен бұрын бұзған жағдайда Клиентпен түпкілікті өзара есеп айырысуды жүзеге асыруға және Клиенттің Регламенттің 21-бөлімінде белгіленген міндеттерін орындау.

Бұрын басталған мәмілелерді аяқтауды Компания не Клиенттің Тапсырмаларына сәйкес, не мұндай Тапсырмалар болмаған кезде - Компанияның қалауы бойынша ағымдағы нарықтық бағалар бойынша жүргізеді.

21.14. Егер Шартты мерзімінен бұрын бұзу мақсатында Клиент жоғарыдағы 21.10-тармақта белгіленген Регламенттің 21.10-тармағының ережелерінде белгіленген мерзімде позицияларды жабу бойынша міндетін орындамаса немесе тиісінше орындамаса, Компания Клиенттің позицияларын жабу мақсатында міндетті тапсырмаларды жіберу және Клиент тиісті позицияларды өз бетінше жабу мерзімі өткеннен Клиенттің Компания ашқан Шотында ескерілетін қаржы құралдарын сатуды жүзеге асыруға, сондай-ақ Клиенттің позицияларын жабу мақсаттары үшін шетел валютасын ағымдағы нарықтық бағалар бойынша сатып алу/сату мәмілелерін жасасуға құқылы.

21.15. Клиент Шартты бұзу туралы хабарламаны жіберген кезде көрсетілген Шарт Компания тиісті хабарламаны алған сәттен бастап 10 (он) жұмыс күні өткен соң Клиенттің осы Регламентте белгіленген Компания

алдында орындалмаған міндеттемелері болмаған кезде бұзылды деп есептеледі. Клиенттің Регламентте белгіленген орындалмаған міндеттемелері болған жағдайда Шарт Клиент оларды Компания алдында толық орындаған сәттен бастап бұзылды деп есептеледі.

21.16 Компанияның мынадай жағдайларда алдын ала жазбаша хабарлау мерзімдерін сақтамай, осы Шартты біржақты тәртіппен бұзуға құқығы бар:

(a) егер Клиент Компания мен Клиент арасында жасалған осы немесе өзге де шарттың талаптарын бұзса немесе егер Компанияның пікірі бойынша осы Шарттың талаптары орындалмаса;

(b) егер Клиент Компанияның алаяқтыққа араласуына тікелей немесе жанама себеп болса;

(c) егер Компанияның Клиенттің қызметі Компанияның Интернет-Трейдинг Жүйесінің сенімділік деңгейіне немесе жұмыс істеу қабілетіне теріс әсер етеді деп пайымдауға негіздері болса;

(d) егер тексеру немесе тергеу барысында Компанияның немесе өзге де құзыретті органның сұрау салуы бойынша Клиент талап етілетін ақпаратты ұсынбаса;

(e) егер Клиент Компания қызметкерлеріне өрескел немесе қорлау түрінде жүгінген болса;

(f) егер Клиент жалған және көрінеу жалған ақпарат берсе;

(g) егер Клиент Компанияға Клиент өңдеуге бұрын келісім берген Клиенттің Дербес деректері мен өзге де деректерін алып тастау, бұғаттау және/немесе Компанияға өңдеуді тоқтату туралы талапты жіберсе.

(h) егер Клиент санкциялық тізімдерге енгізілген болса, немесе Компанияның қызметіне әсер ететін немесе әсер етуі мүмкін шет елдер тарапынан Клиентке қатысты санкциялар немесе шектеулер енгізілсе, қолданылса немесе өзге де тәсілмен белгіленсе;

(i) егер Клиентті тиісінше тексеру нәтижелері бойынша Компания қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл, санкцияларды сақтау және Компанияның ішкі құжаттары саласындағы қолданылатын құқық талаптарына сәйкес Клиентпен іскерлік қарым-қатынастарды жалғастырудың мүмкін еместігі туралы шешім қабылдаса.

21.17 Клиенттің Шарт бойынша құқықтар мен міндеттерді Компания тарапынан тиісті басқаға беруді немесе беруді алдын ала жазбаша келісусіз үшінші тұлғаларға беруге немесе беруге құқығы жоқ.
Компания Клиентпен жасалған Шарт бойынша өзінің құқықтары мен міндеттерін, соның ішінде Шарт бойынша барлық құқықтар мен міндеттерді, сондай-ақ Клиенттің активтері мен міндеттемелерінің есебін толық беруді қоса алғанда, оның ішінде Шарт бойынша тарап ретінде Компанияны жаңа брокерге ауыстыру (новация) жолымен басқа брокерге беруге (жол беруге) құқылы.

Мұндай басқаға беруге немесе жаңартуға Компания мен жаңа брокер арасында тиісті келісім жасалған жағдайда және Компания Клиентті тиісті басқаға беру немесе жаңарту туралы алдын ала хабардар еткен жағдайда жол беріледі.
Клиент осы Регламентке қосыла отырып, алдын ала хабарлау туралы талап сақталған жағдайда, осы тармақта көзделген тәртіппен басқаға беруге немесе жаңартуға өзінің алдын ала келісімін білдіреді. Клиенттің мұндай басқаға беруге/жаңартуға жеке жазбаша келісімі талап етілмейді.
Егер басқаға беру/жаңарту шарт бойынша тараптарды толық ауыстыруды және активтер мен міндеттемелердің есебін беруді қамтыса, мұндай хабарлама сондай-ақ Клиент пен Компания арасындағы құқықтық қатынастардың тоқтатылғаны туралы хабарлама болып есептеледі.

Басқаға берумен/новациямен келіспеген жағдайда Клиент хабарламада көрсетілген басқаға беру/новация күніне дейін Регламентте және шартта белгіленген тәртіппен өзінің барлық активтерін өзге қаржы ұйымдарындағы шоттарға аударуға тапсырма беруге құқылы.
Егер Клиент көрсетілген күнге дейін мұндай тапсырманы бермесе, Клиент басқаға беруге/новацияға келіскен болып есептеледі және Компанияға оны іске асыруға байланысты талап қою құқығынан айырылады.

22	***NASDAQ GLOBAL DATA***
22.1.	Компания ресми дистрибьютор NASDAQ GLOBAL DATA аффилиирленген тұлғасы болып табылады. Компания өз Клиенттері үшін NASDAQ GLOBAL DATA ретрансляциясын жүзеге асырады. Клиент осы Регламентке қосыла отырып, осы Регламентке 8-қосымшада имплементацияланған НАСДАК Ғаламдық абоненттік шартының абоненті болып табылады, оның шарттарымен сөзсіз келіседі және оларды орындауға міндеттенеді.
22.2.	Компания және Дистрибьютор Клиент алдында Компанияның және/немесе Дистрибьютордың тарапынан қасақана заңсыз әрекеттерді қоспағанда, НАСДАК ЖАҺАНДЫҚ ДЕРЕКТЕРДІ беруді уақытша тоқтату, үзу, ақпараттың толық болмауы және (немесе) дәл болмауы салдарынан келтірілген кез келген залал үшін жауапты болмайды.

23	***АКТИВТЕРДІ МҰРАҒА АЛУ***
23.1.	Осы Регламентке қосыла отырып, Клиент қайтыс болған жағдайда, Компания растайтын құжаттарды алғаннан кейін (i) Клиенттің барлық белсенді Тапсырмаларын (Нұсқаулықтарын) алып тастайтындығымен; (ii) Клиенттің Тапсырмасын (Нұсқаулықтарын) орындауды тоқтата тұратындығымен; (iii) Клиенттің Шоттарынан ақша қаражатын шығаруға тыйым салатындығымен және (iv) Short Мәмілелері бойынша кез келген позицияны мәжбүрлеп жабатындығымен (Регламентке 4-қосымшада айқындалғандай) келіседі.
23.2.	Клиенттің Компаниядағы Шотындағы Клиенттің активтері ол қайтыс болғаннан кейін қолданылатын заңнамада белгіленген мұрагерлік тәртібімен мұрагерге ауысады.
23.3	Компания заңды мұрагерлерге қайтыс болған Клиенттің Компаниядағы Шоттарындағы активтеріне, оның ішінде Клиенттің ақша қаражатын шығару жолымен, Компания оларда тиісті өкілеттіктердің болуына көз жеткізгеннен кейін билік етуге рұқсат береді.
23.4	Күмәнді болдырмау үшін Компания Клиенттің қайтыс болуы мен оның қайтыс болғаны туралы Компанияны хабардар ету, сондай-ақ (ii) Клиенттің қайтыс болуы мен Клиенттің Шотындағы активтердің оның мұрагерлеріне ауысуы арасындағы кезең ішінде Клиенттің Шотындағы активтер құнындағы кез келген ауытқулар үшін жауапты болмайды.

A	***ҚОСЫМШАЛАР***

1 (A) қосымшасы - Бағалы қағаздар нарығында брокерлік (агенттік) қызметтер көрсету регламентіне қосылу туралы өтініш (жеке тұлғалар үшін)

1 (B) қосымшасы - Бағалы қағаздар нарығында брокерлік (агенттік) қызметтер көрсету регламентіне қосылу туралы өтініш (заңды тұлғалар үшін)

2 (A) қосымшасы - Клиент сауалнамасы

2 (B) қосымшасы - Клиент сауалнамасы ЗАҢДЫ ТҰЛҒАЛАР

3-қосымша – Комиссиялар, Тарифтер және Өтемақылар

4-қосымша - Бағалы қағаздар нарығында операцияларды жүзеге асыруға байланысты тәуекелдер туралы декларация

5-қосымша - Бөлшек клиенттерге қолданылатын шарттар

6-қосымша - Мәмілелердің жекелеген түрлері

7 қосымша - Маржиналдық қарыздарды пайдалана отырып мәмілелер жасау ережесі

8-қосымша - НАСДАК жаһандық абоненттік шарты

9-қосымша - Шағымдарды басқару саясаты

10-қосымша - Кәсіби клиенттерге қолданылатын шарттар

11-қосымша - Арнайы тапсырмаларды орындау шарттары

12-қосымша - Жария орналастыруға қатысу шарттары

13-қосымша - Туынды қаржы құралдарымен мәмілелер жасау ережесі

14-қосымша - Цифрлық активтермен мәмілелерді ұйымдастыру бойынша қызмет көрсету шарттары

15-қосымша - Цифрлық активтерге қатысты кастодиандық қызметтер көрсету шарттары

16-қосымша - Клиенттерді тарту бойыншаагенттік келісім жасау туралы жария оферта

№	Оглавление НАИМЕНОВАНИЕ РАЗДЕЛА	Страница
1	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	2
2	ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ КОМПАНИИ	4
3	КЛАССИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ	6
4	СЧЕТ КЛИЕНТА	6
5	ОСНОВНЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ИНВЕСТИРОВАНИЕМ В ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ НА МЕЖДУНАРОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ	9
6	КЛИЕНТСКИЕ ПОРУЧЕНИЯ И ОТЧЕТНОСТЬ КОМПАНИИ ПЕРЕД КЛИЕНТОМ	11
7	ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МАРЖИНАЛЬНЫХ ЗАЙМОВ	16
8	ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	16
9	УЧЕТ, ХРАНЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	17
10	СИСТЕМА ИНТЕРНЕТ-ТРЕЙДИНГА	20
11	ОПЛАТА УСЛУГ И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ КОМПАНИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ	21
12	ВЗАИМОЗАЧЕТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	22
13	БЕЗДЕЙСТВУЮЩИЕ СЧЕТА	22
14	КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ	22
15	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	23
16	РИСКИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИЕНТА	25
17	ПОЛОЖЕНИЯ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ	27
18	СПОСОБЫ И ПРОЦЕДУРЫ КОММУНИКАЦИИ	29
19	КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	29
20	ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	32
21	СРОК ДЕЙСТВИЯ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРАВООТНОШЕНИЙ СТОРОН	32
22	NASDAQ GLOBAL DATA	37
23	НАСЛЕДОВАНИЕ АКТИВОВ	37
A	ПРИЛОЖЕНИЯ	38

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Регламент оказания брокерских (агентских) услуг на рынке ценных бумаг (далее – "***Регламент***") определяет порядок и условия предоставления компанией ***Freedom Finance Global PLC*** (далее – "***Компания***") брокерских (агентских) услуг физическим и юридическим лицам (далее – "***Клиент***").

Условия применимости положений настоящего Регламента к Розничным клиентам установлены в Приложении 5 к Регламенту.

Условия применимости положений настоящего Регламента к Профессиональным клиентам, установлены в Приложении 10 к Регламенту.

1.2. Далее по тексту настоящего Регламента Компания и Клиент раздельно упоминаются как "Сторона", вместе именуются "Стороны".

1.3. Общие сведения о Компании

Наименование: Freedom Finance Global PLC

Бизнес идентификационный номер: 200240900095

Дата регистрации: 14 февраля 2020 года

Регистрирующий орган: Комитет Международного финансового центра "Астана" по регулированию финансовых услуг

Контактные данные Компании:

Телефон: +7 7172 67 77 55 или 7555 (бесплатно со всех операторов)

E-mail: info@fbroker.kz, 7555@fbroker.kz

Вебсайт: https://fbroker.kz/

Адрес Компании доступен на вебсайте Компании: https://fbroker.kz/

100% акций Компании принадлежат компании Freedom Holding Corp., зарегистрированной по адресу: 1930 Village Ctr. Cir. #3-6972, Las Vegas, Nevada 89134, Nevada, USA

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.

1.5. ***Лицензия № AFSA-A-LA-2020-0019*** *(далее – "**Лицензия**")* выдана AFSA на оказание следующих инвестиционных услуг:

(1) Заключение сделок с инвестициями в качестве Принципала;

(2) Заключение сделок с инвестициями в качестве Агента;

(3) Управление инвестициями;

(4) Предоставление консультаций по инвестициям;

(5) Организация сделок с инвестициями;

(6) Управление схемой коллективного инвестирования;

(7) Организация инвестиционных сделок в отношении цифровых активов;

(8) Оказание кастодиальных услуг;

(9) Организация оказания кастодиальных услуг;

(10) Оказание кастодиальных услуг в отношении цифровых активов;

(11) Организация оказания кастодиальных услуг в отношении цифровых активов.

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.

1.7. Клиент назначает Компанию своим агентом, предоставляет все полномочия действовать в соответствии с инструкциями и поручениями Клиента (далее – "***Поручение***" или "***Поручения***") 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.

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.

1.9. Компания предоставляет доступ к финансовым рынкам в различных юрисдикциях и финансовым инструментам, находящимся в таких юрисдикциях 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, и законодательство страны, гражданином которой является Клиент.

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.

1.10. Опубликование Регламента на официальном сайте Компании должно рассматриваться всеми заинтересованными лицами как приглашение делать оферты Компании в целях заключения договора оказания брокерских (агентских) услуг на рынке ценных бумаг (далее – «***Договор***») на условиях, установленных настоящим Регламентом, а также иных договоров, заключение которых предусмотрено

Регламентом.

Настоящий Регламент не является публичным предложением (офертой) Компании на заключение Договора. Компания вправе по своему усмотрению отказать любому заинтересованному лицу в присоединении к Регламенту и заключении Договора.

Под офертой понимается Заявление о присоединении к Регламенту по форме Приложения 1 к настоящему Регламенту (далее – "***Заявление***"), подписанное и предоставленное заинтересованным лицом Компании с соблюдением положений Регламента и содержащее предложение такого заинтересованного лица заключить с Компанией Договор на условиях, определенных настоящим Регламентом, и стать Клиентом Компании. Заключение Договора осуществляется путем присоединения заинтересованного лица (потенциального Клиента) к настоящему Регламенту. Настоящий Регламент и подписанное Клиентом Заявление представляют собой единый Договор между Сторонами и являются его неотъемлемыми частями.

Акцепт Компанией оферты будет считаться совершенным, а Договор между Сторонами заключенным только после прохождения Клиентом идентификации и открытия торгового счета (далее – "***Счет***") Клиенту Компанией. Подтверждением открытия торгового счета является предоставление Компанией Клиенту любым из способов обмена сообщениями, предусмотренных Регламентом, информации об открытии Клиенту Счета.

Договор считается заключенным в дату открытия Клиенту Счета в Компании и действует до момента его расторжения в порядке, установленном в Регламенте.

При согласовании с Компанией Договор, заключаемый между Сторонами, может быть также оформлен в виде двустороннего письменного соглашения, включающего в себя отдельные условия Регламента, а также иные согласованные Сторонами условия.

Стороны вправе заключать двухсторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Регламента. Такое двустороннее соглашение может быть заключено Сторонами как в момент присоединения Клиента к настоящему Регламенту (при заключении Договора), так и после заключения Договора в течение срока его действия в соответствии с положениями раздела 21 настоящего Регламента.

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. 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.

1.14. Настоящий Регламент составлен на английском, казахском и русском языках. В случае расхождения русского и английского текстов приоритет имеет текст, составленный на английском языке. Толкование терминов и юридических понятий, содержащихся в настоящем Регламенте, соответствует терминам и понятиям действующего законодательства и правовой практики МФЦА.

1.15. Настоящий Регламент регулируется законодательством МФЦА.

2 *ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ КОМПАНИИ*

2.1. Компания оказывает Клиенту брокерские (агентские) услуги на регулируемых и / или на нерегулируемых ("внебиржевые" ("***ОТС***") сделки) 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;
- должна функционировать непрерывно и подчиняться соответствующим положениям законодательства.

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

2.2. Для целей данного Регламента под "портфелем" подразумевается все денежные средства и финансовые инструменты, принадлежащие Клиенту, а в случае использования Омнибусного счета Клиента – также денежные средства и финансовые инструменты, правомерно удерживаемые или учитываемые Клиентом в интересах Конечных клиентов, находящиеся на Счете Клиента, открытом в Компании.

2.3. Компания вправе привлекать аффилированных или не аффилированных с Компанией лиц (далее – "***Суб-брокеры***") для исполнения всех или части своих обязательств по настоящему Регламенту на регулируемом рынке и/или на нерегулируемом рынке (ОТС) на условиях обслуживания, устанавливаемых Суб-брокерами.

Суб-брокеры могут привлекаться Компанией для исполнения поручений Клиента на заключение сделок на международных рынках, сделок с иностранными финансовыми инструментами, а также на торговых площадках, на которых Компания не имеет прямого членства. При взаимодействии с Суб-брокерами Компания, подавая Суб-брокерам поручения на заключение сделок, необходимых для исполнения поручений Клиентов Компании, вправе как передавать конкретные поручения Клиентов для исполнения Суб-брокерам, так и агрегировать поручения Клиентов при направлении Суб-брокерам самостоятельных поручений на совершение сделок в соответствии с правилами обслуживания Суб-брокеров.

Во избежание сомнений, использование Компанией услуг Суб-брокеров, передача поручений Клиентов на исполнение Суб-брокерам или выставление Компанией агрегированных поручений Суб-брокерам для целей исполнения поручений Клиентов, не отменяет и не снимает с Компании ответственность, предусмотренную применимым регулированием и законодательством МФЦА за оказание Клиентам регулируемых услуг. Суб-брокеры не несут прямую ответственность перед Клиентами Компании за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручений Клиентов, направленных Компании. Компания самостоятельно несет ответственность за оказание регулируемых услуг Клиентам в рамках Договора и в соответствии с требованиями лицензии Компании и положениями законодательства МФЦА.

Клиент подтверждает свою осведомленность о привлечении Компанией Суб-брокеров, информация о которых раскрыта Компанией (с указанием наличия или отсутствия аффилированности с Компанией и их юрисдикций) на вебсайте Компании: https://fbroker.kz/.

Клиент понимает и признает, что в случае, если Компания передает исполнение своих обязательств по настоящему Регламенту аффилированному Суб-брокеру, такая передача может привести к конфликту интересов между Компанией и/или соответствующим аффилированным Суб-брокером и Клиентом. При этом в таком случае Компания в соответствии с требованиями применимого законодательства предпримет все необходимые меры по предотвращению риска нанесения ущерба интересам Клиента, а в случае неэффективности таких мер – уведомит об этом Клиента.

2.4. Клиент понимает и признает, что Компания не обязана предоставлять Клиенту консультации по юридическим, налоговым и/или инвестиционным вопросам. Клиент признает, что Компания обслуживает его Счет исключительно на основании подписываемых им соглашений, договоров и заявлений.

2.5. Помимо Услуг, определенных в пункте 2.1. выше, которые Компания оказывает в рамках лицензии на (i) заключение сделок с инвестициями в качестве Принципала и (ii) заключение сделок с инвестициями в качестве Агента, Компания также вправе оказывать отдельные виды услуг в отношении цифровых финансовых активов на условиях, определенных в Приложении 14 к настоящему Регламенту.

3 КЛАССИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ

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 к настоящему Регламента.

4 СЧЕТ КЛИЕНТА

4.1. С целью совершения операций с финансовыми инструментами, предлагаемых Компанией, Компания открывает Счет Клиенту. Для открытия Счета Клиент должен, подписать Заявление о присоединении к настоящему Регламенту/подписать брокерский договор и предоставить Компании все необходимые документы. Компания вправе опубликовать на своем официальном вебсайте список документов, которые Клиенту необходимо предоставить Компании для открытия Счета. Компания вправе вносить изменения в указанный список и/или запросить любые дополнительные документы, необходимые ей для открытия Счета Клиенту, в том числе не указанные в списке документов, опубликованном на вебсайте Компании.

4.2. По результатам проведения надлежащей проверки Клиента в соответствии с требованиями применимого права по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и внутренними документами Компании, Компания извещает Клиента о принятом решении об открытии Счета либо об отказе в его открытии.

В случае, если предоставленные Клиентом документы не соответствуют установленным требованиям и (или) Клиент не прошел процедуры надлежащей проверки, предусмотренные применимым правом по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и внутренними документами Компании, Компания имеет право отказать Клиенту в открытии и ведении Счета, о чем обязана письменно уведомить Клиента.

После открытия Счета Клиент обязуется самостоятельно отслеживать актуальность предоставленных Компании документов и сведений и своевременно предоставлять их обновленные версии. Компания вправе исходить из презумпции того, что все документы и сведения, предоставленные Клиентом, являются актуальными, достоверными и соответствуют действительности. Компания не несет ответственности за любые негативные последствия финансового и (или) нефинансового характера, возникшие в связи с предоставлением Клиентом неактуальных или недостоверных документов и сведений, а также в связи с их необновлением.

4.3. При открытии Счета Клиенту автоматически открывается специальный субсчет с целью предоставления возможности Клиенту перевести на него остатки денежных средств (далее – "***Специальный субсчет***").

Получение вознаграждения Клиентом по Специальному субсчету осуществляется в соответствии с Приложением 6 к Регламенту.

Участие Клиента в отдельных видах сделок указанных в Приложении 6 к Регламенту (далее – "***Отдельные сделки***") осуществляется по желанию Клиента. За открытие и сопровождение Специального субсчета плата Компанией не взимается. Перевод денежных средств на Специальный субсчет является выражением согласия участия в Отдельных сделках.

Механизм реализации Отдельных сделок и порядок начисления вознаграждения указаны в Приложении 6 к настоящему Регламенту.

Клиент не может использовать Специальный субсчет с целью совершения операций с финансовыми инструментами на финансовых рынках, а также использовать Специальный субсчет для совершения платежей в пользу третьих лиц.

Переводя свои денежные средства на Специальный субсчет, Клиент тем самым дает согласие на использование денежных средств, находящихся на его Специальном субсчете, для осуществления операций в рамках реализации Отдельных сделок до момента их востребования Клиентом.

В случаях, когда на Специальном субсчете образуется отрицательный остаток, Компания вправе и уполномочена Клиентом на восстановление положительного баланса по Специальному субсчету путем перевода денежных средств со Счета Клиента.

4.4. Клиент вправе пополнить Счет в каждой из следующих валют: тенге, российские рубли, доллары США и Евро.

Клиент вправе пополнить Специальный субсчет в валютах, указанных в Приложении 6 к Регламенту.

4.5. Каждый Счет имеет неторговый раздел (далее - "***Неторговый раздел Счета***"), предназначенный для учета финансовых инструментов Клиента, не обращающихся на Регулируемом рынке и на организованных торгах (внебиржевых финансовых инструментов). Компания вправе отменить, отказать в приеме и/или в исполнении Поручений на совершение торговых операций с финансовыми инструментами, учитываемыми на Неторговом разделе Счета. Компания не несет ответственность за корректность отображения и за обновление информации о стоимости финансовых инструментов, учитываемых на Неторговом разделе Счета Клиента. Компания не гарантирует возможность реализации финансовых инструментов, не обращающихся на Регулируемом рынке.

Во избежание сомнений, в случаях, когда ранее обращавшийся на Регулируемом рынке финансовый инструмент, учитываемый на Счете Клиента, перестает обращаться на организованных торгах (в

результате делистинга, корпоративного события или иных обстоятельств вне контроля Компании) – Компания вправе самостоятельно определить порядок учета соответствующего финансового инструмента на Счете Клиента, в том числе Компания вправе (но не обязана) перевести учет такого инструмента на Неторговый раздел Счета Клиента.

4.6. В рамках оказания услуг по настоящему Регламенту Компания вправе самостоятельно принимать решение об открытии Клиенту Счетов в Компании и/или счетов у третьих лиц для учета активов клиентов Компании, в том числе Клиента. Клиент поручает Компании по своему усмотрению определять таких третьих лиц, а также количество, тип, цель и иные параметры указанных Счетов в Компании и/или счетов у третьих лиц.

4.7. Для целей настоящего Регламента под определением US persons (далее – американские инвесторы) понимается:

1) гражданин или резидент США;

2) партнерство, созданное или организованное в США или в соответствии с законодательством США или любого штата или округа Колумбия;

3) корпорация, созданная или организованная в США или в соответствии с законодательством США или любого штата или округа Колумбия;

4) любая компания по недвижимости или трастовая компания, кроме иностранной собственности или иностранного траста;

5) любое другое лицо, не являющееся иностранным лицом.

Термин «Гражданин США» понимается:

1) частное лицо, родившееся в США;

2) лицо, чей родитель является гражданином США;

3) иностранец, натурализованный как гражданин США;

4) частное лицо, родившееся в Пуэрто-Рико;

5) частное лицо, родившееся на Гуаме, или;

6) частное лицо, родившееся на Виргинских островах США.

Термин «резидент США» включает (помимо прочего) следующее:

1) гражданина США, включая частное лицо, родившееся в США, но проживающее в другой стране (которое не отказалось от гражданства США);

2) лицо, проживающее в США, в том числе обладателя грин-карты США;

3) некоторых лиц, которые ежегодно проводили в США значительное количество дней.

4.8. Для целей налогообложения США резидентом США признается лицо, прошедшее тест на существенное присутствие в течение календарного года. Под существенным присутствием понимается физическое нахождение на территории США как минимум:

1) 31 день в течение текущего года, и

2) 183 дня в течение 3-летнего периода, включающего текущий год и 2 года непосредственно перед ним, считая:

3) все дни присутствия в текущем году, и 1/3 дней, в течение первого года, предшествующего текущему, и 1/6 дней, присутствия на втором году перед текущим годом.

4.9. В соответствии с требованиями законодательства США, в том числе Правилом Комиссии по ценным бумагам и биржам США 15а-6, юридическим лицам – профессиональным участникам рынка ценных бумаг, не являющимся резидентами США, запрещено прямое взаимодействие с американскими инвесторами.

В случае принятия решения органами управления Компании о взаимодействии с американскими инвесторами, оно реализуется только при участии американского профессионального участника рынка ценных бумаг, зарегистрированного и соответствующего требованиям Комиссии по ценным бумагам и биржам США.

4.10. На основании отдельных нестандартных поручений Клиента, направляемых в соответствии с положениями, предусмотренными пунктами 6.12. - 6.13. настоящего Регламента, Компания вправе (но не обязана) открыть Клиенту специальный подраздел под Неторговым разделом Счета для осуществления учета отдельных видов финансовых инструментов, приобретенных через внебиржевые сделки по поручению Клиента (далее – Специальный подраздел). Условия открытия такого Специального подраздела Неторгового раздела Счета, а также порядок и условия совершения и учета внебиржевых операций с финансовыми инструментами на таком Специальном подразделе (включая применимые комиссии и тарифы) подлежат определению в отдельном письменном соглашении сторон, либо в условиях самого нестандартного поручения, направляемого Клиентом Компании в соответствии с положениями, предусмотренными пунктами 6.12. - 6.13. настоящего Регламента.

4.11. Компания вправе открыть Клиенту, являющемуся юридическим лицом, счет, предназначенный для учета денежных средств и/или финансовых инструментов и совершения операций Клиентом в интересах или от имени нескольких его клиентов (далее — **«Омнибусный счет Клиента»**). Для целей настоящего Регламента лицо, в интересах или от имени которого Клиент использует Омнибусный счет Клиента, именуется **«Конечным клиентом»**.

4.12. Открытие и обслуживание Омнибусного счета Клиента является правом, а не обязанностью Компании и осуществляется исключительно на основании отдельного внутреннего решения Компании после проведения дополнительных процедур надлежащей проверки Клиента и, в объеме, определяемом Компанией, его Конечных клиентов и их бенефициарных владельцев, включая проверки в целях ПОД/ФТ и соблюдения применимых санкционных требований.

4.13. Во взаимоотношениях с Компанией Клиент является стороной Договора и лицом, на имя которого открыт Омнибусный счет Клиента. Клиент самостоятельно и в полном объеме несет ответственность перед своими Конечными клиентами за надлежащий учет и распределение принадлежащих им денежных средств и финансовых инструментов, исполнение их поручений, расчеты, корпоративные действия, налогообложение и иные обязательства, возникающие в связи с использованием Омнибусного счета Клиента. Если иное не предусмотрено применимым правом или отдельно не согласовано Компанией в письменной форме, Конечные клиенты не являются стороной Договора и Компания не вступает с ними в договорные отношения.

4.14. Клиент обязан обеспечить надлежащую идентификацию своих Конечных клиентов и, где применимо, их бенефициарных владельцев, а также соблюдение требований применимого законодательства, включая требования в сфере ПОД/ФТ, санкций, налогообложения и регуляторной отчетности. Клиент обязан собирать, хранить и по запросу Компании своевременно предоставлять всю информацию и документы в отношении Конечных клиентов и их бенефициарных владельцев, которые Компания обоснованно сочтет необходимыми для выполнения своих законодательных, регуляторных, комплаенс- и отчетных обязательств.

4.15. При использовании Омнибусного счета Клиента Клиент обязан соблюдать требования применимого законодательства и регулирования, распространяющиеся на Компанию в связи с оказанием услуг по такому счету, в той мере, в которой их соблюдение зависит от действий или бездействия Клиента, и не допускать совершения действий, которые могут повлечь нарушение Компанией таких требований. Непредоставление запрошенной Компанией информации или документов либо несоблюдение указанных требований является основанием для отказа в открытии Омнибусного счета Клиента, применения ограничительных мер по Омнибусному счету Клиента, прекращения деловых отношений с таким клиентом либо применения иных мер, предусмотренных настоящим Регламентом и применимым правом.

5 ОСНОВНЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ИНВЕСТИРОВАНИЕМ В ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ НА

МЕЖДУНАРОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

5.1. **Инвестиционные риски по облигациям / долгосрочным долговым обязательствам**

5.1.1 Кредитный риск

Кредитоспособность должника должна учитываться при принятии инвестиционного решения. Необходимо обращать внимание на кредитные рейтинги (оценку платежеспособности должника), выпускаемые независимыми рейтинговыми агентствами.

5.1.2 Валютный риск

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.

5.1.3 Риск ликвидности облигаций

На низколиквидном рынке существует риск невозможности продажи определенных облигаций, и их придется держать до погашения.

5.2. **Инвестиционные риски по акциям**

5.2.1 Рыночный риск

На стоимость акций влияют различные факторы, включая бизнес-направление соответствующей компании, рыночную конъюнктуру и политическую обстановку в целом.

5.2.2 Кредитный риск

Акционеры владеют долей в компании. Это означает, что их финансовые вложения могут оказаться бесполезными, особенно если компания становится банкротом.

5.2.3 Риск ликвидности акций

На низколиквидном рынке могут возникать риски, связанные с невозможностью продажи акций без существенных потерь (изменений стоимости актива).

5.3. **Инвестиционные риски по инвестиционным фондам**

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 приносят прибыль при условии владения ими в течение длительного периода времени (в среднем от трех лет и более), за исключением фондов денежного рынка.

5.3.2. Налоговые расчеты

Налоговый режим, применяемый в отношении прибыли от инвестиционных фондов, может варьироваться в соответствии с типом инвестиционного фонда.

5.4. **Риски при Интернет-трейдинге**

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

- 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;

- 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.

5.4.2. 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 вебсайте Компании.

6 КЛИЕНТСКИЕ ПОРУЧЕНИЯ И ОТЧЕТНОСТЬ КОМПАНИИ ПЕРЕД КЛИЕНТОМ

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 вебсайте Компании https://fbroker.kz/, с учетом режима работы торговых площадок.

Клиент может определить условия, при которых Поручение в отношении сделки на Регулируемом рынке должно исполняться. Стоит отметить следующие основные Поручения под условием:

Поручение "Take Profit" — Поручение для фиксации прибыли Клиента. Поручение такого типа

активируется в момент достижения цены, заданной в Поручении, и исполняется по рыночной цене финансового инструмента на момент исполнения. Рыночная цена исполнения может отличаться как в меньшую, так и в большую сторону от цены, указанной в Поручении.

Поручение "Stop Loss" — Поручение для сокращения убытков Клиента. Поручение такого типа активируется в момент достижения цены, заданной в Поручении, и исполняется по рыночной цене финансового инструмента на момент исполнения. Рыночная цена исполнения может отличаться как в меньшую, так и в большую сторону от цены, указанной в Поручении.

Поручение "Limit" – активацией данного типа Поручения является достижение значения цены, указанной в Поручении. При этом, не ограничиваясь условиями высокой волатильности финансового инструмента, операционной задержки, недостаточности предложения по финансовому инструменту, Поручение будет исполнено по значению цены, указанной в Поручении либо по наилучшей рыночной цене, сложившейся на момент фактического исполнения.

6.2. Клиент направляет в Компанию Поручения на совершение сделок с финансовыми инструментами следующими способами:

(a) при помощи Систем Интернет-трейдинга (описан в пункте 10 настоящего Регламента);

(b) по телефону;

(c) в письменной форме через авторизованную электронную почту Клиента;
(d) путём направления электронного сообщения через тикеты в СИТ Компании в соответствии с п. 6.14 настоящего Регламента;
(e) через отдельную веб-страницу с использованием стандартизированных поручений определенного вида в соответствии с п. 6.15 настоящего Регламента.

6.3. При заключении сделки при помощи Систем Интернет-трейдинга Клиент самостоятельно (без непосредственного участия трейдера) формирует и направляет Компании поручение на заключение Компанией определенной сделки в интересах Клиента с использованием прямого доступа к рынкам на основании инструкции пользователя системы.

6.4. При заключении сделки по телефону или в письменной форме Клиент называет трейдеру следующую информацию в указанном ниже порядке:

(1) Свою фамилию, имя, отчество;

(2) Номер Счета;

(3) Тикер ценной бумаги;

(4) Тип заявки (Лимитированная, Рыночная, Стоп);

(5) Сторону заявки (Покупка, Продажа);

(6) Количество ценных бумаг;

(7) Цену заявки;

(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 обо 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.

Компания самостоятельно определяет способы, методы и порядок исполнения Поручений Клиента, включая выбор контрагента и/или площадки для совершения сделки в целях исполнения Поручений Клиента. Компания по своему усмотрению (с учетом требований применимого регулирования) использует услуги Суб-брокеров, а также торговые платформы, агрегаторы и иные инструменты, которые посчитает необходимыми для исполнения Поручений Клиента.

Компания не обязана уведомлять Клиента о привлечении конкретных Суб-брокеров или изменении способов, методов и порядка исполнения Поручений Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством МФЦА.

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 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 направлены на перевод безналичным способом на банковский счет/банковскую карту Клиента, указанный в личном кабинете Клиента в Системе Интернет Трейдинга, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения Компанией подписанного Клиентом Поручения на вывод Денежных средств.

Подписание Поручения осуществляется с использованием одноразового OTP-кода, направляемого SMS-сообщением на авторизованный мобильный номер Клиента, указанный при регистрации Клиента. Поручение также может быть подписано с использованием одноразового OTP-кода, направляемого посредством push-уведомлений в официальном приложении Компании, а также иными способами аутентификации и подтверждения, допускаемыми в соответствии с правом МФЦА.

Поручение Клиента о выводе денежных средств считается исполненным Компанией надлежащим образом с момента подачи Компанией платежной инструкции на списание денежных средств в соответствующую финансовую организацию (банк и иную финансовую организацию).

Исполнение и/или срок выполнения банками платежных инструкций по переводу денежных средств Клиента, поданных Компанией, а также последующее зачисление денежных средств на банковский счет/банковскую карту Клиента, указанный Клиентом в поручении Клиента на вывод денежных средств, зависит от сроков и порядка обработки платежных поручений со стороны финансовых организаций, участвующих в осуществлении перевода, в том числе банков-корреспондентов.

6.9. Ежедневно Компания предоставляет Клиенту Брокерские отчеты. Отчеты предоставляются в течение рабочего дня, следующего за днем совершения торговых операций. Отчет 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 соответствии с Порядком разрешения споров, описанном в разделе 20 данного Регламента.

6.12. Помимо видов Поручений, прямо предусмотренных положениями настоящего раздела 6 Регламента выше, а также Поручений на совершение операций, прямо предусмотренных в Приложении 3 (– Комиссии, Тарифы и Возмещения) к настоящему Регламенту, Клиент вправе подать в Компанию иные

нестандартные поручения на совершение сделок и операций по Счету Клиента. Такие нестандартные поручения могут подаваться Клиентом с изложением всех существенных условий таких поручений в свободной письменной форме и направляться Компании через авторизованную электронную почту Клиента в соответствии с пунктом 6.2. Регламента, либо подаваться через СИТ, с использованием форм, формируемых и размещенных непосредственно в СИТ.

Компания вправе отклонить нестандартное поручение Клиента и не обязана исполнять его до направления Клиенту письменного подтверждения о том, что принимает нестандартное поручение и согласна его исполнить на предусмотренных соответствующим нестандартным поручением условиях. Компания вправе (но не обязана) направлять Клиенту отдельное письменное уведомление об отказе в приеме или исполнения нестандартных поручений. При этом, фактическое исполнение Компанией операций, указанных в нестандартном поручении Клиента и отражение соответствующих операций в СИТ и в Отчёте является самостоятельным достаточным подтверждением Компанией (своими конклюдентными действиями) согласия Компании с условиями полученного нестандартного подтверждения. В случае, если нестандартное поручение Клиента было исполнено Компанией – Клиент не вправе отозвать свое нестандартное поручение или требовать его аннулирования или отмены.

6.13. Условия исполнения нестандартных поручений, поданных Клиентом Компании в соответствии с положениями пункта 6.12 настоящего Регламента, в том числе применимые комиссии Компании за исполнение соответствующих нестандартных поручений, подлежат письменному согласованию между Компанией и Клиентом, либо могут быть предусмотрены в самом поручении Клиента как условие для его исполнения. Направление Клиентом Компании через СИТ поручения по форме, размещенной в СИТ и предусматривающей отдельное условие о комиссии Компании за исполнение соответствующего поручения, представляет собой безотзывное согласие Клиента с указанной в форме поданного им поручения комиссией Компанией, которая Компания вправе удержать и списать со Счета Клиента при исполнении соответствующего поручения.

6.14 Направление Клиентом Поручений в виде электронных сообщений через функционал тикеты в СИТ допускается исключительно в рамках направления Клиентом акцепта оферты, ранее направленной Клиенту Компанией от своего имени либо от имени третьего лица, при условии, что условия такой оферты прямо предусматривают возможность её акцепта посредством направления Клиентом Компании электронного сообщения об акцепте через тикеты в СИТ.

Направление Клиентом сообщения об акцепте оферты через тикеты в СИТ признаётся Поручением Клиента на заключение сделки на условиях, изложенных в соответствующей оферте, только в случае, если такое сообщение об акцепте оферты составлено по форме и содержанию в соответствии с требованиями к акцепту, предусмотренными в оферте. Акцептуя оферту посредством направления сообщения через тикеты в СИТ, Клиент одновременно и безусловно поручает Компании совершить все необходимые для заключения и исполнения сделки на условиях оферты действия и операции, включая (но не ограничиваясь) списание и зачисление ценных бумаг и денежных средств, отражение операций по счету Клиента в системе учёта Компании, а также иные действия, необходимые для обеспечения расчётов и исполнения сделки, заключенной на условиях соответствующей оферты, без необходимости получения от Клиента каких-либо дополнительных поручений, инструкций, подтверждений либо согласий.

Направление и принятие акцепта оферты в виде электронного сообщения через тикеты в СИТ допускается исключительно при условии открытой и действующей сессии безопасности в СИТ на момент направления соответствующего сообщения.

Сообщения, направленные Клиентом через тикеты в СИТ вне рамок оферты, либо в отношении оферты, не предусматривающей возможность акцепта посредством тикетов, либо при отсутствии открытой сессии безопасности в СИТ, не признаются Поручениями, не подлежат принятию Компанией к исполнению и не влекут заключения сделки.

6.15 Направление Клиентом Поручений через отдельную веб-страницу допускается исключительно для приобретения и оптимизации заранее сформированного набора активов, подобранного под

определенный уровень риска (далее – "**Модельные портфели**"), с использованием стандартизированных поручений на совершение нескольких сделок с финансовыми инструментами в рамках одного поручения. Доступность Модельного портфеля для Клиента определяется с учетом инвестиционного профиля такого Клиента. Совершение Клиентом самостоятельных сделок с финансовыми инструментами, входящими в приобретенный Модельный портфель, не допускается. Подавая Поручение на приобретение Модельного портфеля, Клиент тем самым дает Компании единое поручение на совершение всех следующих действий (i) открытие Компанией Клиенту специального дополнительного торгового счета для Модельных портфелей, (ii) перевод денежных средств, необходимых для покупки соответствующего Модельного портфеля, с основного торгового счета Клиента на дополнительный счет для Модельных портфелей и (iii) совершение Компанией сделок для приобретения финансовых инструментов, входящих в выбранный Клиентом Модельный портфель. Клиент признает и соглашается с тем, что Компания вправе в одностороннем порядке ограничить или закрыть клиенту доступ к функционалу подачи Поручения на приобретение Модельных портфелей или на совершение операций по оптимизации (ребалансировке) Модельных портфелей в случае самостоятельного совершения Клиентом каких либо сделок с финансовыми инструментами, входящими в Модельный портфель, либо в случае отказа Клиента и/или непредоставления подтверждения на совершение сделок с финансовыми инструментами, входящими в соответствующий Модельный портфель, запрошенного Компанией в целях оптимизации (ребалансировки) такого Модельного портфеля и поддержания его в рамках определенного уровня риска способами, не запрещенными законодательством МФЦА, а также в случае изменения инвестиционного профиля Клиента, в результате которого уровень риска приобретенного Модельного портфеля перестал соответствовать инвестиционному профилю Клиента. При открытии специального дополнительного торгового счета для Модельных портфелей Специальный субсчет, предусмотренный пунктом 4.3 настоящего Регламента, не открывается.

7 ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МАРЖИНАЛЬНЫХ ЗАЙМОВ

7.1. На условиях Приложения 7 к настоящему Регламенту при исполнении Компанией поручений и операции по счету Клиента на соответствующем счете Клиента могут возникать маржинальные займы в денежных средствах (в различной валюте) и/или в финансовых инструментах (далее – "***Маржинальные займы***") в связи с возникновением на счете Клиента Непокрытых позиций в каком-либо виде имущества (подробнее – см. Приложение 7 к Регламенту).

Предоставление Маржинальных займов является правом, а не обязательством Компании. Во избежание сомнений Компания может отказать в исполнении поручения Клиента, приводящего к возникновению Непокрытой позиции.

Порядок и условия совершения операций с использованием Маржинальных займов регулируются Правилами совершения сделок с использованием маржинальных займов, изложенных в Приложении 7 к настоящему Регламенту.

8 ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

8.1. На условиях Приложения 13 к настоящему Регламенту Компания может предоставлять Клиенту возможность совершения сделок, являющихся производными финансовыми инструментами.

8.2. Порядок совершения сделок, являющихся производными финансовыми инструментами, регулируется настоящим Регламентом и положениями Приложения 13 к настоящему Регламенту.

9 УЧЕТ, ХРАНЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

9.1. Компания настоящим заявляет, что она осуществляет хранение, учет и использование денежных средств и финансовых инструментов Клиента на специальном счете Компании (далее –"***Клиентский счет Компании***") отдельно от своих собственных денежных средств и финансовых инструментов.

Компания держит денежные средства и финансовые инструменты на специальных клиентских счетах (омнибусных (объединенных) клиентских счетах Компании, открытые Компанией у третьих лиц), открытых у третьих лиц. Использование объединенных счетов может приводить к смешению средств и финансовых инструментов, включая связанные с ними выплаты. При этом Компания обязуется обеспечить надлежащий учет всех причитающихся Клиенту средств и финансовых инструментов.

В этом случае Компания гарантирует Клиенту следующее:

- Компания ведет внутренний учет денежных средств и финансовых инструментов всех Клиентов, активы которых хранятся в вышестоящих учетных организациях;
- у Компании имеются системы контроля, позволяющие вести внутренний раздельный учет денежных средств и финансовых инструментов каждого Клиента на хранении у третьих лиц;
- Компания на регулярной основе проводит сверку между собственными внутренними счетами и счетами третьих лиц, которые держат денежные средства и финансовые инструменты Клиентов;
- Компания на регулярной основе проверяет соответствие позиций по счетам Клиентов, открытых Компанией у Суб-кастодианов /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 Компании по суммарному состоянию позиции Суб-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 "наилучших усилий" 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.

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.

В отношении Омнибусного счета Клиента Компания осуществляет учет на уровне Клиента. Если иное не предусмотрено применимым правом или отдельно не согласовано с Компанией, ведение раздельного учета денежных средств и финансовых инструментов каждого Конечного клиента, а также определение и подтверждение их принадлежности соответствующим Конечным клиентам осуществляется Клиентом и является его ответственностью.

9.4. Денежные средства зачисляются на Счет Клиента только с его банковского счета и только безналичным способом.

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.

Клиент, намеревающийся осуществлять перевод безналичных денежных средств на свой Счет/со своего 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.

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.

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.

9.7. Порядок ведения указанных 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 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 Компании.

Список Суб-кастодианов доступен на вебсайте Компании: https://fbroker.kz/.

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 денежных средств Клиента в соответствии с Правилами ведения бизнеса МФЦА (раздела COB 8.2 и COB 8.3).

9.10 В случае неплатежеспособности либо ликвидации Компании или иного случая распределения, установленного МФЦА, на денежные средства Клиента будут распространяться Правила Распределения

Денег Клиента, предусмотренные пунктом СОВ 8.2.16.

В частности, в соответствии с нормами СОВ 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.

9.11 Купле-продаже финансовых инструментов присущ перечень рисков, включая рыночный риск. Сделки Клиента в большей степени подвержены рыночному риску при использовании Клиентом 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 бесконтрольных 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, а также в случаях, предусмотренных Регламентом, в случае получения Компанией достоверной, по ее мнению, информации о смерти Клиента.

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

9.12 В случае если в результате корпоративного действия, проведенного эмитентом ценной бумаги, учитываемой на Счете Клиента, или в результате совершенных Клиентом операций или по иным причинам на Счете Клиента учитываются ценные бумаги в количестве, равном дробному числу, Клиент фактом присоединения к настоящему Регламенту поручает Компании при наличии соответствующего спроса совершить сделку по продаже таких ценных бумаг Клиента в количестве, равном дробной части, или в ином количестве, которое бы позволило Компании учитывать и/или Клиенту продать (с учетом минимальной лотности) оставшееся количество таких ценных бумаг. Указанное поручение Клиента является постоянно действующим (подлежит многократному исполнению до прекращения действия брокерского договора) и условным (подлежит исполнению каждый раз при выполнении указанных в нем условий) и подлежит исполнению Компанией на внебиржевом рынке по цене, определенной контрагентом, который будет готов приобрести такие ценные бумаги в указанном количестве. Клиент поручает Компании по усмотрению Компании определить необходимость и срок совершения, а также иные условия вышеуказанной сделки. Комиссия за исполнение поручения, предусмотренного настоящим пунктом, Клиенту не начисляется.

В случае если в результате корпоративного действия, проведенного эмитентом ценной бумаги, на счет Компании подлежат зачислению ценные бумаги в количестве, равном дробному числу, и вышестоящим брокером не производится зачисление дробной части ценных бумаг, а выплачивается денежная компенсация в размере стоимости дробной части таких ценных бумаг, Компания производит пропорциональное распределение такой денежной компенсации между своими Клиентами.

Во избежание сомнений, Клиент вправе самостоятельно и своевременно совершить все необходимые действия для предотвращения зачисления дробного количества ценных бумаг на Счет Клиента. В противном случае Клиент сам несет ответственность за все финансовые и иные последствия исполнения Компанией поручения, предусмотренного настоящим пунктом.

10 СИСТЕМА ИНТЕРНЕТ-ТРЕЙДИНГА

10.1. Одним из способов для совершения операций с финансовыми инструментами является Система Интернет-Трейдинга (далее – "***СИТ***") Компании. Компания предоставляет Клиенту код(ы) доступа, код(ы) входа, пароль(и) или любую другую информацию, необходимую для доступа к СИТ в зависимости от конкретных обстоятельств (далее – "***Коды доступа***").

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.

10.3. Клиент не должен рассматривать электронные материалы, содержащиеся в СИТ, в качестве предложения для совершения сделки на указанных в материалах условиях. Компания имеет право изменять содержимое электронных материалов в любое время и по своему усмотрению, включая время после получения Поручения Клиента на совершение 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. Настоящим Клиент соглашается, что любые Поручения, переданные Компании через СИТ с использованием Кодов доступа, принадлежащих Клиенту, признаются Поручениями, переданными непосредственно Клиентом. Компания не несет ответственность за любую передачу Клиентом своих Кодов доступов любым третьим лицам (включая сотрудников Компании) и за возможные убытки, понесенные Клиентом в результате надлежащего исполнения Компанией любых Поручений и операций по счету Клиента, которые были подтверждены Кодом доступа соответствующего Клиента. Клиент несет единоличную ответственность за хранение, использование и распоряжение своими Кодами доступа и не вправе ссылаться на то, что Поручения, подтвержденные с использованием Кодов доступа соответствующего Клиента, в том числе направленные через СИТ, не направлялись Клиентом и/или были поданы не от лица Клиента.

10.7. Клиент несет личную ответственность за все Поручения, отдаваемые от его имени с использованием Кодов доступа, предоставленных ему Компанией. 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.

Компания не несет ответственность за любой ущерб, причиненный Клиенту или третьим лицам в результате компрометации Кодов доступа Клиента третьими лицами, направления такими третьими лицами Поручений Компании, а также их последующим исполнением Компанией.

Под «компрометацией Кодов доступа» в рамках настоящего Регламента понимается утрата контроля

Клиента над Кодами доступа, необходимыми для аутентификации и авторизации Клиента в СИТ, а также любая передача Клиентом таких Кодов доступа третьим лицам, в результате чего третьи лица могут получить доступ к аккаунту клиента в СИТ.

10.8. Клиент обязуется незамедлительно уведомить Компанию в случае, если ему стало известно о факте использования третьими лицами Кодов доступа, предоставленных Компанией Клиенту.

10.9. 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 любые другие средства электронной коммуникации.

10.10. Компания не несет ответственность за ущерб или убытки, которые могут быть причинены любому оборудованию или программному обеспечению Клиента вследствие любых вирусов, дефектов или неисправностей во время подключения к СИТ Компании или ее использования.

10.11. Компания обязуется осуществлять поддержку СИТ для обеспечения ее работоспособности и надежности. С этой целью Компания занимается обслуживанием, изменением и обновлением СИТ. Вследствие этого СИТ может быть недоступна в течение некоторого периода времени. Компания не несет ответственность за упущенную выгоду, ущерб или убытки, включая финансовые потери, которые может понести Клиент в случае проведения вышеуказанных работ Компанией.

10.12. 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.

11 ОПЛАТА УСЛУГ И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ КОМПАНИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ

11.1. 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:

(a) 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, многосторонних торговых площадок, взносов и других платежей в пользу биржи, многосторонней торговой площадки, на которой была заключена сделка, банковских комиссий, операционных сборов;

(b) 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;

(c) расходы на оплату услуг кастодианов, держателей реестра акционеров эмитентов;

(d) комиссии за банковские переводы.

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.

Размер комиссионного вознаграждения Компании определяется в Приложении 3 к Регламенту, в дополнительных соглашениях с Клиентом, а также в уведомлениях/предложениях, которые Компания вправе направлять Клиенту и с которыми Клиент вправе согласиться в порядке, предусмотренном в уведомлениях/предложениях Компании.

11.2. 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).

11.3. 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.

11.4. 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.

11.5. Ввиду того, что услуги, оказываемые Компанией, не облагаются НДС и Компания не является плательщиком НДС, Компания не предоставляет Клиентам счет-фактуру/электронную счет-фактуру по услугам, указанным в пункте 2 настоящего Регламента.

12 ВЗАИМОЗАЧЕТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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.

13 БЕЗДЕЙСТВУЮЩИЕ СЧЕТА

13.1. Если Клиент не предоставляет Поручения на совершение торговых и неторговых операций более чем 12 последовательных месяцев, с остатком на Счете менее 300 долларов США и отсутствием финансовых инструментов, Счет такого Клиента автоматически будет считаться бездействующим (далее – "***Бездействующий счет***")

13.2. Компания взимает комиссию за обслуживание Бездействующего счета согласно установленным тарифам Компании.

14 КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

14.1. Общее требование

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 управлялись, или раскрывались таким образом, чтобы не ущемлять интересы Клиента.

14.2 **Выявление конфликта интересов**

14.2.1 Для выявления конфликта интересов, который может возникнуть в ходе ее деятельности, Компания рассматривает каждый из указанных ниже случаев:

(a) Компания или лицо, связанное с Компанией, может получить финансовую выгоду или избежать финансовых потерь за счет Клиента;

(b) Компания или лицо, связанное с Компанией, имеет заинтересованность в исходе услуги или транзакции, выполненной для Клиента, которая отличается от интересов Клиента;

(c) Компания или лицо, связанное с Компанией, организовала для одной части своего бизнеса или 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 предотвращения или управления конфликтами, включая информационные барьеры, ограничивающие 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.

15 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

15.1. Компания несет ответственность перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Регламенту (в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение Поручений Клиента Суб-брокерами и Суб-кастоадианами в случае, когда им было передано исполнение обязательств Компании по Регламенту), при наличии вины (умысла или неосторожности) Компании.

В процессе предоставления услуг Клиентам, в том числе при использовании услуг третьих лиц (включая Суб-брокеров, Суб-кастодианов, клиринговые организации, центральных контрагентов), и при заключении сделок с контрагентами, Компания несет перед Клиентами ответственность, предусмотренную применимыми правилами и нормативными актами МФЦА к осуществлению регулируемой деятельности в рамках имеющейся у Компании лицензии, и не несет иной, дополнительной (не предусмотренной настоящим Регламентом и применимыми правилами или нормативными актами МФЦА) ответственности перед Клиентами.

15.2. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в связи с наступлением непредвиденных обстоятельств (далее – "***Форс-мажор***"). Форс-мажором признаются:

(a) забастовки,
(b) внеплановые остановки работ,
(c) несчастные случаи,
(d) акты войны или терроризма,
(e) гражданские или военные беспорядки,
(f) ядерные или природные катастрофы или стихийные бедствия,
(g) карантины,
(h) эмбарго,
(i) последствия экономических, финансовых и политических санкций,
(j) действия или бездействия государственных органов, органов МФЦА, или саморегулирующейся организации (что включает прием или отмену нормативных актов), прекращающие либо приостанавливающие деятельность Организатора торгов (биржи или многосторонней торговой площадки), эмитента ценных бумаг, держателя реестра эмитента, депозитария, Суб-брокера, Суб-кастодиана, препятствующие исполнению Компанией своих обязательств в соответствии с настоящим Регламентом или совершению любой сделки с ценными бумагами в соответствии с настоящим Регламентом (в том числе, но не ограничиваясь сделками маржинального займа и/или Сделками Short (как они определены в Приложении 4)),
(k) корпоративные действия эмитентов ценных бумаг, которые влияют на исполнение сделок в соответствии с настоящим Регламентом, а также
(l) перебои, потери или сбои в работе коммунальных, коммуникационных или компьютерных (программных и аппаратных) услуг.

При этом понимается, что Стороны должны приложить разумные усилия, соответствующие общепринятой практике, чтобы возобновить работу как можно скорее в сложившихся обстоятельствах.

Компания уведомляет Клиента о неисполнении или ненадлежащем исполнении Поручений или заявок Клиента в связи с наступлением обстоятельств Форс-мажора.

Если обстоятельства Форс-мажора 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.

В случае наступления Форс-мажорных обстоятельств Компания имеет право без уведомления Клиента предпринять одно из следующих действий:

(a) 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

(b) предпринимать любые действия, которые, как полагает Компания, являются разумными в таких обстоятельствах в отношении Компании и клиентов.

16 *РИСКИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИЕНТА*

16.1. Наличие у Клиента доступа к сети Интернет, номера мобильной связи, электронного почтового адреса является обязательным условием присоединения к настоящему Регламенту.

16.2. Клиент единолично несет ответственность за оценку рисков в отношении покупки и продажи ценных бумаг.

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.

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, если иное не следует напрямую из требования применимого регулирования.

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) юрисдикции, (ii) организатора торгов (налоговый режим может отличаться для аналогичных сделок, осуществляемых на Казахстанской фондовой бирже (KASE), Astana International Exchange (AIX) и ITS), (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.

С учетом вышесказанного Клиент соглашается с возможными налоговыми последствиями и обязуется уплачивать все соответствующие налоги и налоговые сборы в общеустановленном порядке. Применение пониженной ставки или освобождение от налогообложения не может быть гарантировано Компанией в соответствии с вышеуказанными положениями Регламента даже при заполнении и подаче Клиентом форм W-8BEN, W-8BEN-E, W-8IMY, W-8EXP, W-8ECI или каких-либо аналогичных по сути форм.

16.6. Клиент выражает свое согласие, что основным средством связи между Компанией и Клиентом служит электронная почта, указанная в Анкете Клиента.

16.7. Действия Клиента в рамках настоящего Регламента, подтвержденные путем SMS – подтверждения с авторизованного номера 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 Счета Клиента и иных противоправных действиях, Компания вправе незамедлительно заблокировать Счет Клиента до завершения внутреннего расследования, а также принятия всех необходимых мер в соответствии с применимым правом и внутренними регламентами Компании.

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.

16.10. Если 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.

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 легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, а также нарушение применимых санкции, а равно действия, направленные на их обход. Указанные действия не допускаются и являются существенным нарушением настоящего Регламента и применимого законодательства.

В соответствии с применимым законодательством и правилами торговых систем Клиент несет ответственность за убытки, причиненные в результате манипулирования на рынке ценных бумаг, противоправное использование инсайдерской информации, а также участие в любой противоправной деятельности, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, а также нарушение применимых санкции, а равно действия, направленные на их обход, и может быть привлечен к административной и/или уголовной ответственности за указанные действия.

16.12 Клиент обязуется предоставлять поручение на изменения сведений/реквизитов документа, удостоверяющего его личность за 40 (сорок) календарных дней до даты истечения срока действия документа, удостоверяющего личность.

Компания информирует Клиента об истечении срока действия документа, удостоверяющего личность за 60 (шестьдесят) календарных дней путем направления клиенту смс и/или электронного письма, до даты истечения срока действия документа, удостоверяющего личность.

16.13 Клиент на постоянной основе заявляет, гарантирует и обязуется перед Компанией, что:

(a) все документы, предоставленные Клиентом или от его имени Компании, всегда являются истинными, действительными и подлинными;

(b) сумма инвестиций определена Клиентом с учетом всех финансовых обстоятельств и Клиент считает ее разумной при данных условиях;

(c) все денежные средства, переданные Компании, принадлежат Клиенту либо, в случае Омнибусного счета Клиента, правомерно удерживаются или контролируются Клиентом в интересах Конечных клиентов, при этом Клиент обладает всеми необходимыми полномочиями на распоряжение такими

денежными средствами; такие денежные средства не являются прямыми или косвенными доходами от противоправной или преступной деятельности, не обременены никаким залогом, арестом, закладной и любым другим обременением, и они не являются прямыми или косвенными доходами от какого-либо незаконного действия или бездействия, а также продуктом какой-либо преступной деятельности;

(d) Клиент действует от своего имени и не является представителем или доверительным управляющим третьего лица, если только он не предоставил Компании документ, удостоверяющий его полномочия действовать в качестве представителя и/или доверительного управляющего третьего лица, который удовлетворил Компанию; в случае если Клиент действует от имени, в интересах или за счет третьих лиц, в том числе при использовании Омнибусного счета Клиента, Клиент надлежащим образом раскрыл данный факт Компании и обладает всеми необходимыми полномочиями для осуществления соответствующей деятельности;

(e) любая информация, которую Клиент предоставляет Компании, не будет вводящей в заблуждение и будет истинной и точной во всех существенных аспектах. Клиент будет информировать Компанию, если его/её положение изменится, и предоставленная Компании информация станет вводящей в заблуждение или не будет в полной мере отражать способность Клиента совершать сделки с инвестициями.

Клиент безоговорочно заявляет, утверждает, гарантирует и обязуется, что любые убытки, ущерб, штрафы, судебные издержки или иные потери, понесённые Компанией в результате нарушения данных заявлений и гарантий, вызванные ложной и/или вводящей в заблуждение информацией, предоставленной Клиентом или неподтвержденными заявлениями, сделанными здесь, подлежат полной компенсации Компании со стороны Клиента.

17 ПОЛОЖЕНИЯ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ И СОБЛЮДЕНИЮ ПРИМЕНИМЫХ САНКЦИЙ

17.1. Компания обязана соблюдать требования применимого права в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и соблюдения применимых санкций, которые, помимо всего прочего, требуют от субъектов финансового мониторинга осуществление мер по надлежащей проверке Клиента и получения обязательной информации, установленной вышеуказанными нормативными актами.

17.2. Компания может время от времени направлять Клиенту дополнительные запросы о предоставлении информации/документов, которые связанны с реализацией требований, установленных пунктом 17.1 настоящего Регламента, включая ежегодные запросы о подтверждении актуальности информации о Клиенте.

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 невозможен, при условии предоставления соответствующих документов.

17.4. Компания вправе отказать в исполнении либо приостановить исполнение Поручений (Инструкций) либо установить ограничения по счетам до получения документов и сведений, необходимых для осуществления мер надлежащей проверки Клиента, включая подтверждение достоверности, актуализацию и обновление ранее полученных сведений о Клиенте, в соответствии с требованиями применимого права в сфере соблюдения применимых санкций и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию

распространения оружия массового уничтожения.

Настоящим Клиент и Компания соглашаются, что в случае если Клиент не выполняет свое обязательство по предоставлению информации и документов, запрошенных Компанией в соответствии с пунктом 17.2. Регламента в течение 7 (семи) календарных дней после даты направления Компанией соответствующего запроса Клиенту (если иной срок не указан в соответствующем запросе Компании), Компания вправе, по своему усмотрению, списать со Счета Клиента в безакцептном порядке сумму в размере свободного остатка денежных средств, но не более 100 (ста) долларов США (или эквивалента этой суммы в другой валюте) в качестве согласованной платы за невыполнение Клиентом своих обязательств по договору с Компанией. Во избежание сомнений списание Компанией в соответствии с настоящим пунктом платы за неисполнение Клиентом своей обязанности, предусмотренной пунктом 17.2. Регламента, не отменяет и не прекращает обязательство Клиента по выполнению требований Компании по раскрытию информации и предоставлению документов. При этом, в случае последующего устранения Клиентом соответствующего нарушения и предоставления Клиентом информации и/или документов, запрошенных Компанией, Клиент вправе обратиться в Компанию с запросом о возврате денежных средств, списанных как согласованной платы за неисполнение договорных обязательств, а Компания вправе по своему усмотрению по итогам рассмотрения соответствующего запроса удовлетворить запрос Клиента или отказать в возврате соответствующих денежных средств.

Компания вправе приостанавливать исполнение, прервать исполнение и/или не исполнять Поручений (Инструкций) Клиента в случае, если указанные Поручения (Инструкции) могут причинить ущерб интересам Компании и/или повлечь нарушение положений, правил, регламентов и иных внутренних документов Компани и/или противоречат законодательству Международного Финансового Центра Астана.

Компания не несет ответственность за возможные задержки при выполнении Поручений и Инструкций Клиента, связанные с выполнением требований применимого права по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и соблюдения санкций.

17.5. Компания вправе запросить у Клиента информацию и подтверждающие документы, необходимые для прохождения комплаенс-процедур для целей осуществления вывода денежных средств по Поручению Клиента в соответствии с требованиями применимого права в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Финансовые организации, участвующие в процедуре перевода денежных средств, могут устанавливать дополнительные требования и сроки по обработке платежных операций. Клиент настоящим соглашается на передачу Компанией полученной Компанией от Клиента информации в соответствующие финансовые организации, участвующие в процедуре перевода денежных средств Клиента. Несмотря ни на что в настоящем Регламенте, Компания должна вести учет и хранить информацию и документы Клиентов, необходимые для соблюдения требований применимого права в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в порядке и в течение срока, предусмотренного такими применимыми нормативными актами.

18 СПОСОБЫ И ПРОЦЕДУРЫ КОММУНИКАЦИИ

18.1. Любая информация, предоставляемая Клиенту в соответствии с Регламентом, предоставляется Клиенту: (a) путем ее размещения на вебсайте Компании https://fbroker.kz/ и/или в Системе Интернет Трейдинга, а также (b) путем направления ее на адрес авторизованной электронной почты Клиента и (c) любыми иными способами по усмотрению Компании. Информация, предоставленная указанными выше способами, считается соответствующим образом предоставленной и полученной Клиентом. При этом любая информация, предоставляемая Клиенту Компанией в связи с оказанием услуг в соответствии с

Регламентом, может быть предоставлена на английском либо на казахском или русском языках.

18.2. В случае, когда по условиям настоящего Регламента Клиент направляет Компании какую-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.

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

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

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

19 КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

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.

19.2. В соответствии с Положением МФЦА о защите данных № 10 2017 года Компания обязуется предпринять все необходимые меры по обеспечению конфиденциальности и защиты любых предоставленных ей Клиентом данных, относящихся к физическому лицу (далее – "***Персональные данные***").

19.3. Персональные данные собираются и обрабатываются Компанией для каждой из следующих целей:

(a) присоединение Клиента к Регламенту;

(b) оказание Компанией Клиенту услуг, предусмотренных Лицензией, в соответствии с условиями Регламента;

(c) биометрическая идентификация Клиента при установлении деловых отношений с Клиентом дистанционными способом, а также при предоставлении Компанией электронных услуг в соответствии с условиями Регламента;

(d) внутренний контроль, мониторинг и учет Компании в связи с оказанием Клиенту услуг в соответствии с условиями Регламента;

(e) осуществление Компанией в качестве субъекта финансового мониторинга мер надлежащей проверки Клиента при установлении деловых отношений, совершении Клиентом операций и иных случаях, предусмотренных применимым правом в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

(f) обеспечение соблюдения законодательных требований, применимых к Компании и ее аффилированным лицам;

(g) разработка и улучшение услуг, предоставляемых Компанией и ее аффилированными лицами;

(h) разработка Компанией и ее аффилированными лицами маркетинговых и рекламных акций, для маркетинговых целей, проведения акций, предоставления (пересылки) Клиенту любых информационных материалов;

(i) выполнение Компанией мероприятий (обязанностей), связанных с идентификацией/аутентификацией/авторизацией Клиента (его агентов и представителей) и проверки действительности и достоверности (корректности) предоставленных/используемых Клиентом/ Компанией сведений/ данных/ алгоритмов/ кодов/ символов/ идентификаторов/ номеров и прочее (в том числе, путем получения/сверки персональных данных и иных сведений из имеющихся у Компании и других доступных Компании источников), в целях минимизации риска несанкционированных операций в соответствии с применимым законодательством и условиями соответствующих договоров;

(j) взаимодействие Компании с третьими лицами, которые имеют и/или могут иметь отношение к заключению и/или исполнению и/или обслуживанию любых сделок/операций, заключенных (которые, возможно, будут заключены) в рамках взаимоотношений Клиента и Компании;

(k) предоставление Компанией отчетности и/или информации уполномоченным государственным органам, органам МФЦА, аудиторским, консалтинговым, оценочным и иным профессиональным организациям, аффилированным лицам Компании, операторам баз данных, операторам связи, контрагентам Компании, а также получение Компанией отчетности и/или информации от указанных лиц;

(l) предоставление Персональных данных аффилированным лицам Компании и третьим лицам в целях реализации сотрудничества в области информационных технологий, информационной безопасности и интеграции информационных активов с учетом требований применимого законодательства для обеспечения оказания услуг с использованием информационных технологий;

(m) возможная уступка прав по Регламенту;

(n) соблюдение Компанией требований применимого законодательства по хранению сведений и информации;

(o) реализация судебной и внесудебной защиты прав Компании в случае возникновения споров, связанных с исполнением обязательств, предусмотренных Регламентом, в том числе в случае возникновения споров с третьими лицами в связи с оказанием услуг по Регламенту;

(p) обмен информацией в связи с рассмотрением обращений, жалоб, предложений Клиента и ответами на них, в том числе при передаче (получении) корреспонденции (почты) для отправки (доставки или получения) посредством услуг почты, курьерской службы;

(q) предоставление Компанией Клиенту любых информационных материалов, в том числе о продуктах и услугах Компании, посредством уведомления с использованием телефонной связи, электронной почты, а также любых иных доступных каналов связи, включая прямой маркетинг;

(r) проведение работниками Компании внутренних проверок и расследований; и

(s) исполнение Компанией любых иных требований применимого законодательства.

19.4. Обработка Персональных данных подразумевает любое действие (операцию) или совокупность действий (операций) в отношении Персональных данных, совершаемых с использованием средств автоматизации или без такового, в том числе сбор, запись, систематизацию, хранение, адаптацию или изменение, извлечение, использование, раскрытие путем передачи, распространение или иное

предоставление, регулировку или комбинацию, блокирование, обезличивание или уничтожение Персональных данных.

19.5. За исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством, Персональные данные, предоставленные Клиентом, могут обрабатываться только в целях, оговоренных настоящим Регламентом.

19.6. Персональные данные, обрабатываемые Компанией в рамках лицензируемой деятельности, хранятся не менее 6 (шести) лет с момента прекращения деловых отношений, за исключением информации, хранение которой Компания обязана обеспечивать на более длительный срок в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризм, и иными обязательными для Компании требованиями применимого законодательства..

19.7. Физическое лицо, к которому относятся Персональные данные, вправе по запросу получать от Компании сведения о собираемых и обрабатываемых Персональных данных, относящихся к нему, а также требовать от Компании исправлять, удалять или блокировать Персональные данные. При этом физическое лицо, являющееся Клиентом Компании, соглашается, что в случае исправления, удаления или блокирования его Персональных данных по его требованию Компания будет вправе прекратить правоотношения с Клиентом, возникшие на основании настоящего Регламента, в порядке, предусмотренном пунктом 21.16 Регламента.

19.8. Клиент уведомлен и согласен с тем, что Компания может передать любые данные, принадлежащие или предоставленные Клиентом, в том числе Персональные данные, следующим категориям лиц:

(a) компаниям, входящих в одну и ту же группу компаний с Компанией (то есть, компании группы Freedom Holding Corp.),
(b) Суб-брокерам, Суб-кастодианам и иным третьим лицами и контрагентам, вовлеченным в заключение сделок и осуществление операций, необходимых для исполнения поручений Клиента,
(c) Иным третьим лицам и контрагентам Компании в пределах информации, необходимой для исполнения обязательств Компании по соответствующим договорам,
(d) регуляторам, агентствам и иным уполномоченным и государственным органам иностранных государств или международных и/или межправительственных и межведомственных организаций на основании правомерных запросов соответствующих данных Клиентов от указанных лиц.

При этом, Компания обязуется требовать от указанных лиц обеспечить конфиденциальность переданных данных Клиентов Компании.

19.9. Клиент согласен с тем, что Персональные данные могут быть переданы Компанией на территорию иностранных государств, в которых учреждены или зарегистрированы лица, которым Компания может передавать данные Клиентов в соответствии с пунктом 19.8 выше. При этом, передача данных в соответствии с настоящим разделом 19 может производиться в том числе на территорию государств, не входящих в список юрисдикций с адекватной степенью защиты Персональных данных, установленный Правилами МФЦА о защите данных № 1 от 22 января 2018 года, что может, в свою очередь, повлечь риски несанкционированного доступа к переданным данным или злоупотребления переданными данными на территории соответствующих иностранных государств в условиях возможного отсутствия у субъекта переданных данных всех привычных средств правовой защиты для восстановления конфиденциальности переданных данных.

19.10. 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.

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

19.12. 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.

19.13. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент выражает согласие с тем, что, за исключением случаев, отдельно согласованных между Компанией и Клиентом, Клиент не вправе осуществлять аудио-, фото- и видеосъемку на территории помещений, принадлежащих Компании и ее аффилированным лицам на праве собственности либо арендуемых ими у третьих лиц, а также каким-либо способом использовать записи приборов аудио-, фото- и видеофиксации, сделанные на территории таких помещений.

19.14 Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с требованиями Политики обработки персональных данных Компании.

20 ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

20.1. Любой спор, разногласие, противоречие или требование, договорного или внедоговорного характера, вытекающие из настоящего Регламента или в связи с ним, в том числе касающиеся его существования, действительности, толкования, исполнения, нарушения или прекращения, подлежат разрешению в следующем порядке:

20.1.1. В случае если ответчиком по соответствующему спору выступает Клиент, такой спор подлежит рассмотрению и разрешению по выбору Компании:

(a) в компетентном суде государства по месту регистрации Клиента, в соответствии с применимым правом государства, в котором зарегистрирован Клиент.

(b) Судом Международного финансового центра «Астана» (далее – «Суд МФЦА») в соответствии с применимым правом МФЦА.

(c) Международным арбитражным центром МФЦА (далее – «МАЦ»), в соответствии с Правилами арбитража и медиации МАЦ, действующими на дату подачи Регистратору МАЦ Прошения об арбитражном разбирательстве. Применимое право в данном случае – право МФЦА..

20.1.2. В случае если ответчиком по соответствующему спору выступает Компания, такой спор подлежит рассмотрению и окончательному разрешению по выбору Компании:

(a) МАЦ, в соответствии с Правилами арбитража и медиации МАЦ, действующими на дату подачи Регистратору МАЦ Прошения об арбитражном разбирательстве. Применимое право в данном случае – право МФЦА.

(b) Судом МФЦА в соответствии с применимым правом МФЦА.

20.2. Рассмотрение обращений, жалоб Клиентов к Компании осуществляется согласно Политике управления жалобами (Приложение 9 к Регламенту), которая также находится в свободном доступе на вебсайте Компании.

21 СРОК ДЕЙСТВИЯ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРАВООТНОШЕНИЙ СТОРОН

21.1. Настоящий Регламент действует на неопределенный срок и регулирует правоотношения Сторон до момента их прекращения.

21.2. Изменения в Регламент вносятся Компанией в одностороннем внесудебном порядке. Полный текст изменений предварительно публикуется (раскрывается) Компанией на вебсайте Компании по адресу в сети Интернет https://fbroker.kz/ не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления изменений в силу, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом. Датой публикации изменений является дата размещения информации на указанном вебсайте Компании. Одновременно с публикацией полного текста изменений в Регламент на вебсайте Компании Компания уведомляет Клиента о соответствующем факте в порядке, предусмотренном пунктом 21.3 настоящего Регламента ниже.

По общему правилу изменения, вносимые Компанией в Регламент, вступают в силу и становятся обязательным для Клиента, начиная со следующего рабочего дня после истечения срока в 15 (пятнадцать) календарных дней с даты их публикации.

Однако, в случаях, (i) когда внесение изменений необходимо для обеспечения соответствия действующему применимому законодательству и/или требованиям уполномоченных органов, (ii) когда внесение изменений и их вступление в силу в более сжатый срок является необходимым по мнению Компании при условии, что вносимые изменения не возлагают на Клиентов дополнительные обязательства перед Компанией и не ухудшают условий предоставления Клиентам услуг в рамках Договора, Компания вправе вносить в настоящий Регламент изменения, вступающие в силу до истечения указанного в настоящем пункте 21.2 выше срока (в том числе вступающие в силу в дату публикации таких изменений и уведомления клиентов о внесении таких изменений).

Стороны настоящим соглашаются, что в случае внесения Компанией изменений в настоящий Регламент со сроком вступления в силу менее 15 (пятнадцати) дней с даты публикации таких изменений, требование о минимальном сроке предварительного уведомления для одностороннего расторжения Договора по инициативе Клиента не применяется, и Клиент будет вправе инициировать досрочное расторжение Договора, указав в качестве даты расторжения Договора дату вступления в силу соответствующих изменений. При этом Компания не несет ответственности за убытки, в том числе упущенную выгоду, понесенные расходы, неполученные доходы, иные правовые и финансовые последствия, понесенные Клиентом, связанные с решением Клиента в срочном порядке расторгнуть Договор до вступления в силу соответствующих изменений.

21.3. Уведомление Клиента о внесении изменений и/или дополнений в настоящий Регламент осуществляется путем публикации Компанией сообщений о соответствующем факте на вебсайте Компании https://fbroker.kz/, с обязательным одновременным направлением сообщения о факте внесения изменений и/или дополнений в Регламент одним из способов, указанных в пункте 18.1 настоящего Регламента. Выбор способа направления уведомления Клиенту о внесении Компанией изменений и/или дополнений в настоящий Регламент (из предусмотренных в пункте 18.1 настоящего Регламента) в каждом отдельном случае осуществляется на усмотрение Компании.

В случае несогласия Клиента с изменениями, планируемыми к внесению в Регламент, Клиент имеет право до даты вступления в силу таких изменений, определяемой в соответствии с пунктом 21.2 настоящего Регламента выше, расторгнуть Договор по собственной инициативе в одностороннем порядке, предусмотренном положениями настоящего раздела 21 ниже.

21.4 Изменения и/или дополнения в настоящий Регламент могут также быть внесены по согласованию сторон путем оформления двусторонних дополнительных соглашений к Договору между Компанией и Клиентом, которые с момента их подписания обеими Сторонами будут считаться неотъемлемой частью настоящего Регламента и Договора для целей правоотношений между Компанией и соответствующим Клиентом.

Компания и/или Клиент, с согласия Компании, вправе оформлять связанную с настоящим Регламентом документацию, в том числе поручения, уведомления, дополнительные соглашения к Договору о внесении дополнений/изменений в положения Регламента и иные предусмотренные Регламентом

документы с использованием СИТ.

Оформление дополнительных соглашений в Договор между Компанией и Клиентом о применении к их правоотношениям положений Регламента в измененной редакции может быть оформлено через СИТ путем (i) обмена Сторонами сообщениями, содержащими явно выраженное намерение внести определенные изменения в Договор и идентичные описания таких изменений, (ii) направления Компанией Клиенту посредством сообщения в СИТ предложения (оферты) заключить дополнительное соглашение к Договору с приложением к такому сообщению электронного файла, содержащего текст предлагаемого к заключению дополнительного соглашения, и указания о форме и порядке направления акцепта такого предложения и выражения Клиентом согласия с заключением такого дополнительного соглашения на предложенных условиях, (iii) направление Компанией Клиенту предложения сделать Компании оферту о заключении дополнительного соглашения к Договору на определенных условиях, включающего в себя указание о форме и порядке направления такой оферты, ее сроке действия и порядке ее акцепта Компанией. Во избежание сомнений, авторизация Клиентом (его агентом и представителем) в СИТ является достаточным средством идентификации Клиента при оформлении дополнительных соглашений к Договору посредством СИТ в соответствии с настоящим пунктом 21.4. Регламента.

21.5. В случаях и в порядке, которые предусмотрены Регламентом и/или приложениями к нему, Компания вправе, но не обязана направлять Клиенту уведомления/предложения об установлении особых/дополнительных условий оказания услуг, в том числе тарифов. В таких случаях Клиент вправе согласиться с указанными условиями в порядке, предусмотренном в уведомлениях/предложениях Компании.

21.6. Правоотношения Сторон возникают с момента заключения Договора между Сторонами в соответствии с положениями пункта 1.10 настоящего Регламента и могут быть прекращены по инициативе любой из Сторон без объяснения причин досрочно во внесудебном порядке, предусмотренном положениями настоящего раздела 21 Регламента ниже.

21.7 Для одностороннего прекращения правоотношений по инициативе любой из Сторон Сторона, инициирующая досрочное прекращение правоотношений, должна направить другой Стороне письменное уведомление о досрочном расторжении Договора не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения. ВВ отдельных случаях Компания вправе по своему усмотрению в одностороннем порядке сократить указанный срок предварительного уведомления и осуществить расторжение Договора в более короткие сроки, если это необходимо в целях обеспечения требований применимого законодательства и внутренних документов Компании.

21.8 В случае досрочного расторжения Договора по инициативе любой из Сторон, Клиент обязан до даты расторжения Договора осуществить все необходимые действия, направленные на списание денежных средств со Счетов Клиента, открытых Клиенту Компанией, и на реализацию и/или перевод (списание) финансовых инструментов со Счетов Клиента, предназначенных для депозитарного учета ценных бумаг и других финансовых инструментов по операциям в рамках настоящего Регламента.

21.9 В случае одностороннего досрочного расторжения Договора по инициативе любой Стороны правоотношения сторон по Договору считаются прекращенными только после списания денежных средств со Счетов Клиента, открытых Клиенту Компанией для осуществления обслуживания в рамках Регламента, и перевода (списания) ценных бумаг и иных финансовых инструментов со Счетов Клиента, открытых Клиенту Компанией для осуществления обслуживания в рамках Регламента, а также после завершения полного взаиморасчета между Сторонами, в том числе по обязательствам Клиента по возмещению Расходов Компании и по выплате вознаграждения Компании в соответствии с положениями настоящего Регламента.

21.10 В случае досрочного расторжения Договора по инициативе любой Стороны Клиент не позднее

предполагаемой даты расторжения Договора обязан исполнить все обязательства для урегулирования всех сделок, заключенных на Регулируемом рынке и на Внебиржевом рынке, и/или прекратить все заключенные, но неисполненные сделки.

21.11 В случае одностороннего досрочного расторжения Договора по инициативе любой Стороны Клиент не позднее предполагаемой даты расторжения Договора обязан представить в Компанию поручение на перевод денежных средств со Счета(ов) Клиента, а также поручение на перевод (списание) финансовых инструментов со Счетов Клиента, открытых Клиенту Компанией, с указанием реквизитов счета(ов) Клиента, на которые Компании следует осуществить перевод соответствующих денежных средств и/или финансовых инструментов Клиента, оставшихся после исполнения Клиентом всех своих обязательств перед Компанией и по заключенным сделкам.

21.12 Если ко дню предполагаемой даты расторжения Договора Клиент не представит в Компанию Поручение на перевод денежных средств и/или финансовых инструментов со Счетов Клиента, то Клиент настоящим поручает Компании в дату расторжения Договора:

- осуществить перечисление остатка денежных средств, учитываемых на Счете(ах) Клиента, (i) на банковский счет Клиента, реквизиты которого указаны в направленном Клиентом уведомлении о досрочном расторжении Договора, либо (ii) на последние известные Компании реквизиты банковского счета Клиента, а при отсутствии у Компании сведений о банковских реквизитах Клиента для перечисления денежных средств или при невозможности их использования –на депозитный счет нотариуса (если применимо) или на счет Компании по учету кредиторской задолженности на имя Клиента как кредитора и закрыть Счет(а) Клиента, открытый(ые) в Компании.

При этом Клиент обязан самостоятельно обратиться в Компанию для возврата денежных средств. В случае обращения Клиента в Компанию за возвратом денежных средств после расторжения Договора и представления Компании всех запрошенных Компанией документов, Компания возвращает денежные средства Клиенту в течение 10 (десяти) рабочих дней;

- осуществить перевод финансовых инструментов с депозитарного счета, открытого клиенту Компанией на депозитарный счет Клиента (при наличии) в стороннем депозитарии в порядке, предусмотренном условиями осуществления деятельности соответствующего депозитария;

- в случае отсутствия у Компании информации о наличии у Клиента депозитарного счета в стороннем депозитарии - Клиент настоящим поручает Компании в дату расторжения Договора продать финансовые инструменты, учитываемые на Счете Клиента, открытом Компанией. Данное поручение является обычным рыночным поручением на продажу финансовых инструментов, которое может быть исполнено Компанией в порядке, установленном настоящим Регламентом для исполнения рыночных поручений, как на Регулируемом рынке, так и на Внебиржевом рынке, при этом контрагентом по таким сделкам может быть в том числе и сама Компания, действующая как в своих интересах, так и в интересах других Клиентов Компании.

Стороны настоящим соглашаются считать указанные сделки договорами, заключенными на лучших доступных Компании условиях. Стороны пришли к соглашению о том, что при заключении соответствующих сделок в установленных настоящим пунктом 21.12 Регламента случаях Компания не несет ответственности за убытки, в том числе упущенную выгоду, понесенные расходы, неполученные доходы, иные правовые последствия, понесенные Клиентом, связанные с указанными действиями Компании.

21.13. С момента направления уведомления о досрочном расторжении Договора 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 и выполнение обязанностей Клиента, установленных в настоящем разделе 21 Регламента, в случае досрочного расторжения Договора.

Завершение начатых ранее сделок Компания проводит либо в соответствии с Поручениями Клиента, либо при отсутствии таких Поручений – по усмотрению Компании, по текущим рыночным ценам.

21.14. В случае, если в целях досрочного расторжения Договора Клиент не исполнит или ненадлежащим образом исполнит обязанность, установленную пунктом 21.10 выше, по закрытию позиций в установленный положениями пункта 21.10 Регламента срок, Компания вправе для целей закрытия позиций Клиента осуществить продажу финансовых инструментов, учитываемых на Счете Клиента, открытого Компанией, а также заключать сделки купли/продажи иностранной валюты, по текущим рыночным ценам для целей закрытия позиций Клиента после истечения срока для направления обязательных поручений и самостоятельного закрытия соответствующих позиций Клиентом.

21.15. При направлении Клиентом уведомления о расторжении Договора указанный Договор считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Компанией соответствующего уведомления при отсутствии у Клиента невыполненных обязательств перед Компанией, установленных настоящим Регламентом. При наличии у Клиента невыполненных обязательств, установленных Регламентом, Договор считается расторгнутым с момента их полного исполнения Клиентом перед Компанией.

21.16 Компания имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке без соблюдения сроков предварительного письменного уведомления в следующих случаях:

(a) 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;

(b) если Клиент напрямую или косвенно является причиной того, что Компания может быть замешана в мошенничестве;

(c) если Компания имеет основания полагать, что деятельность Клиента негативным образом сказывается на уровне надежности или на работоспособности Системы Интернет-Трейдинга Компании;

(d) если в ходе проверки или расследования по запросу Компании или иного компетентного органа Клиент не предоставил требуемую информацию;

(e) если Клиент обращался к сотрудникам Компании в грубой или оскорбительной форме;

(f) если Клиент предоставил ложную и заведомо ложную информацию;

(g) если Клиент направил в Компанию требование об удалении, блокировании и/или прекращении обработки Компанией Персональных данных и иных данных Клиента, на обработку которых Клиент ранее предоставил Компании согласие;

(h) если Клиент включен в санкционные списки, либо в отношении Клиента введены, применены или иным образом установлены санкции или ограничения со стороны иностранных государств, которые оказывают или могут оказать влияние на деятельность Компании;

(i) если по результатам надлежащей проверки Клиента Компанией принято решение о невозможности продолжения деловых отношений с Клиентом в соответствии с требованиями применимого права в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, соблюдения санкций и внутренних документов Компании.

21.17 Клиент не вправе уступать или передавать третьим лицам права и обязанности по Договору без предварительного письменного согласования соответствующей уступки или передачи со стороны Компании.
Компания вправе уступать свои права и обязанности по Договору с Клиентом другому брокеру, включая полную передачу всех прав и обязанностей по Договору, а также учета активов и обязательств Клиента, в том числе путем замены Компании на нового брокера в качестве стороны по Договору (новации).

Такая уступка или новация допускается при условии заключения соответствующего соглашения между Компанией и новым брокером и при условии предварительного уведомления Компанией Клиента о соответствующей уступке или новации.
Клиент, присоединяясь к настоящему Регламенту, выражает своё предварительное согласие на уступку или новацию в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, при условии соблюдения требования о предварительном уведомлении. Отдельное письменное согласие Клиента на такую уступку/новацию не требуется.
Если уступка/новация включает полную замену стороны по Договору и передачу учета активов и обязательств, такое уведомление также считается уведомлением о прекращении правоотношений между Клиентом и Компанией.
В случае несогласия с уступкой/новацией Клиент вправе до даты уступки/новации, указанной в уведомлении, подать поручение на перевод всех своих активов на счета в иных финансовых организациях в порядке, установленном Регламентом и Договором.
В случае, если Клиент не подаст такое поручение до указанной даты, Клиент считается согласившимся с уступкой/новацией и лишается права предъявлять к Компании претензии, связанные с её реализацией.

22 NASDAQ GLOBAL DATA

22.1. Компания является аффилированным лицом официального Дистрибьютора NASDAQ GLOBAL DATA. Компания осуществляет ретранслирование NASDAQ GLOBAL DATA для своих Клиентов. Клиент, присоединяясь к настоящему Регламенту, становится абонентом Глобального абонентского договора НАСДАК, имплементированного в настоящий Регламент в Приложении 8, безусловно соглашается с его условиями и обязуется их выполнять.

22.2. 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.

23 НАСЛЕДОВАНИЕ АКТИВОВ

23.1. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент соглашается, что в случае смерти Клиента, Компания после получения подтверждающих документов (i) отменяет все активные Поручения (Инструкции) Клиента; (ii) приостанавливает исполнение Поручений (Инструкций) Клиента; (iii) блокирует вывод денежных средств со Счетов Клиента и (iv) принудительно закрывает любые позиции по Сделкам Short (как определено в Приложении 4 к Регламенту).

23.2. Активы Клиента на Счете Клиента в Компании после его смерти переходят наследнику в порядке наследования, установленном применимым законодательством.

23.3 Компания разрешит законным наследникам распоряжаться активами умершего Клиента, находящимися на Счетах Клиента в Компании, в том числе путем выведения денежных средств Клиента, после того, как Компания убедится в наличии у них соответствующих полномочий.

23.4 Во избежание сомнений, Компания не несет ответственности за любые колебания в стоимости активов на Счете Клиента (i) в течение периода между смертью Клиента и уведомлением Компании о его смерти, а также (ii) в течение периода между смертью Клиента и переходом активов на Счете Клиента его наследникам.

A ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 (A) – Заявление о присоединении к Регламенту оказания брокерских (агентских) услуг на рынке ценных бумаг (для физических лиц)

Приложение 1 (B) – Заявление о присоединении к Регламенту оказания брокерских (агентских) услуг на рынке ценных бумаг (для юридических лиц)

Приложение 2 (A) – Анкета клиента ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

Приложение 2 (B) – Анкета клиента ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА

Приложение 3 – Комиссии, Тарифы и Возмещения

Приложение 4 – Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

Приложение 5 – Условия, применимые к Розничным клиентам

Приложение 6 – Отдельные виды сделок

Приложение 7 – Правила совершения сделок с использованием маржинальных займов

Приложение 8 – Глобальный абонентский договор НАСДАК

Приложение 9 – Политика управления жалобами

Приложение 10 – Условия, применимые к Профессиональным клиентам

Приложение 11 – Условия исполнения специальных поручений

Приложение 12 – Условия участия в публичных размещениях

Приложение 13 - Правила совершения сделок с производными финансовыми инструментами

Приложение 14 – Условия оказания услуг по организации сделок с цифровыми активами

Приложение 15 – Условия оказания кастодиальных услуг в отношении цифровых активов

Приложение 16 – Публичная оферта о заключении агентского соглашения по привлечению клиентов