

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5
к Регламенту оказания брокерских
(агентских) услуг на рынке
ценных бумаг
от 02 сентября 2026 г.,
утвержденное Приказом
Главного исполнительного директора
Частной компании
Teniz Capital (AIFC) Ltd.
№ 25 от 02 сентября 2026 г.

ANNEX № 5
To the Regulations on Provision of Brokerage
(Agency) Services on the Securities Market
dated 02 September 2026
approved by the Order of the
Chief Executive Officer
of the private company
Teniz Capital (AIFC) Ltd.
No. 25 dated 02 September 2026

Условия, применимые к Розничным
клиентам

Terms applicable to Retail Clients

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

DEFINITIONS

- | | |
|--|--|
| 1.1. "МФЦА" означает Международный финансовый центр "Астана" | "AIFC" means the Astana International Financial Centre |
| 1.2. "Правила ведения бизнеса " означает Правила ведения бизнеса МФЦА (Правила МФЦА No FR0005 от 2017 года) | "COB" means the AIFC Conduct of Business Rules (AIFC Rules No. FR0005 of 2017) |
| 1.3. "Глоссарий" означает Глоссарий МФЦА (Акт МФЦА No FR0017 от 2018 года); | "Glossary" means the AIFC Glossary (AIFC Act No. FR0017 of 2018); |
| 1.4. "Профессиональный клиент" – это клиент, который является либо Признанным профессиональным клиентом, либо Аттестованным профессиональным клиентом; | "Professional Client" is a Client that is either a Deemed Professional Client or an Assessed Professional Client; |
| 1.5. "Регламент" означает Регламент оказания брокерских (агентских) услуг на рынке ценных бумаг, утверждаемый Главным исполнительным директором Компании время от времени; | "Regulations" means the Regulations on Provision of Brokerage (Agency) Services on the Securities Market approved by the Chief Executive Officer of the Company from time to time; |
| 1.6. "Розничный клиент" означает Клиента, не классифицированного Компанией в качестве Профессионального клиента или Рыночного контрагента; | "Retail Client" means a Client that is not classified as a Professional Client or Market Counterparty; |
| 1.7. "Рыночный контрагент" означает Клиента, отвечающего требованиям, предъявляемым к Рыночным контрагентам, установленным в п. 2.7 Правил ведения бизнеса. | "Market Counterparty" means a Client that meets the requirements for a Market Counterparty in COB 2.7. |

2. УСЛОВИЯ, ПРИМЕНИМЫЕ К РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ

GENERAL TERMS

- | | |
|--|---|
| 2.1. Любые термины с заглавной буквы, используемые, но не определенные в | Any capitalized terms used but not defined herein shall have the meaning given to them in the Glossary. |
|--|---|

настоящем Приложении 5, имеют значение, данное им в Глоссарии.

- | | | |
|-------|--|--|
| 2.2. | Компания в своей деятельности учитывает, что требования Правил ведения бизнеса предполагают, что Розничному клиенту требуется большая степень защиты, чем Профессиональным клиентам и Рыночным контрагентам. | The Company in its activities takes into account that the requirements of the COB imply that the Retail Client needs a greater degree of protection than Professional Clients and Market Counterparties. |
| 2.3. | Во избежание сомнений, к Розничным клиентам применимы все положения Регламента, за исключением положений, установленных Приложением 10 к Регламенту в отношении Профессиональных клиентов. | For the avoidance of doubt, all provisions of the Regulations apply to Retail Clients, except those set out in Annex 10 thereto in respect of Professional Clients. |
| 2.4. | Присоединяясь к Регламенту, Клиент заявляет, что он уведомлен о своей классификации в качестве Розничного клиента в соответствии с уведомлением в Приложении А, а также полностью понимает, что: | By acceding to the Regulations, the Client declares that he/she has been notified of their classification as Retail Client in accordance with the notice in Appendix A hereto and fully understands that: |
| 2.5. | Компания предоставит наивысший уровень защиты Розничному клиенту по сравнению с Профессиональными клиентами и Рыночными контрагентами; | the Company will provide the highest level of protection to the Retail Client as compared to Professional Clients and Market Counterparties; |
| 2.6. | Клиенту как Розничному клиенту будут доступны операции с финансовыми инструментами, за исключением некоторых видов операций с отдельными видами финансовых инструментов, в отношении которых Компания не вправе оказывать финансовые услуги Розничным клиентам | transactions with financial instruments will be available to the Client as a Retail Client, except for transactions with the following financial instruments, in respect of which the Company is not entitled to provide financial services: |
| 2.7. | Клиент вправе инициировать процедуру по признанию его Профессиональным клиентом. | The Client has the right to initiate the procedure on recognition it as the Professional client. |
| 2.8. | <i>Инвестиционные риски по сделкам с опционами и фьючерсными контрактами</i> | <i>Investment risks on transactions with options and futures contracts</i> |
| 2.9. | Сделки с опционами и фьючерсными контрактами дают возможность получить более высокий процент прибыли по сравнению с акциями и облигациями, но при этом несут риск значительных убытков. | Transactions with options and futures contracts offer the opportunity for higher percentage gains than stocks and bonds, but carry the risk of significant losses. |
| 2.10. | Покупка и продажа фьючерсных контрактов подразумевает обязательство купить или продать базовые ценные бумаги по фиксированной цене (цене поставки) на заранее оговоренную дату (дату поставки). | Buying and selling futures contracts implies a commitment to buy or sell the underlying securities at a fixed price (delivery price) on a predetermined date (delivery date). |

- | | | |
|-------|---|--|
| 2.11. | если цены повышаются, то существует риск поставки базовых инструментов в тот момент, когда цена поставки значительно ниже рыночной цены; | if prices rise, there is a risk of delivery of the underlying instruments at a time when the delivery price is significantly below the market price; |
| 2.12. | если цены снижаются, то существует риск покупки базовых инструментов в тот момент, когда их рыночная стоимость значительно ниже. | if prices fall, there is a risk of buying the underlying instruments at a time when their market value is significantly lower. |
| 2.13. | Потенциал убытков по сделкам с опционами и фьючерсными контрактами нельзя предопределить, и он может быть неограниченным. | The loss potential on options and futures contracts cannot be predetermined and may be unlimited. |
| 2.14. | Гарантийное обеспечение | Collateral |
| | Некоторые виды Сделок ПФИ требуют предоставления имущественного обеспечения, так называемого гарантийного обеспечения. Гарантийное обеспечение должно быть предоставлено и в момент открытия позиции, и в течение срока обращения Опционов или Фьючерсов. | Certain types of Derivative Transactions require the provision of financial assurance, known as a collateral. The collateral must be provided both at the time the position is opened and during the term of the Options or Futures. |
| 2.15 | Если Клиент не может выполнить требование о внесении дополнительного гарантийного обеспечения, то Компания вправе немедленно, без письменного либо устного уведомления Клиента, закрыть открытые позиции в Производных финансовых инструментах и использовать уже предоставленное обеспечение для расчетов по таким позициям. | If the Client is unable to fulfill the requirement to deposit additional collateral, the Company may immediately, without written or oral notice to the Client, close open positions in Derivative and use the already provided collateral for the settlement of such positions. |
| 2.16. | Расчет денежными средствами | Cash settlement |
| | Если поставка или покупка базовых ценных бумаг невозможна (например, в случаях с индексными опционами или индексными фьючерсами), то необходимо предоставить денежную сумму (если не были достигнуты рыночные ожидания), равную разнице между ценой реализации опциона или ценой поставки фьючерсного контракта и рыночной ценой при реализации опциона или рыночной ценой на дату поставки фьючерсного контракта. Эта разница представляет потенциал убытков, который не может быть определен заранее, и может быть неограниченным. Кроме того, необходимо обеспечить достаточную ликвидность для расчетов по этой сделке. | If delivery or purchase of the underlying securities is not possible (e.g., in cases involving index options or index futures), a cash amount (if market expectations have not been achieved) equal to the difference between the exercise price of the option or the delivery price of the futures contract and the market price when the option is exercised or the market price on the delivery date of the futures contract must be provided. This difference represents the loss potential, which cannot be determined in advance and may be unlimited. In addition, there must be sufficient liquidity to settle this transaction. |
| 2.17. | Покупка опционов | Purchasing Options |

- | | |
|---|--|
| <p>Покупая опцион (колл и пут – покупка для открытия длинной позиции), Клиент приобретает право получать или продавать базовые инструменты. В случае с опционами американского типа данное право может быть реализовано в любое время до окончания срока контракта либо на день истечения срока контракта (экспирации), даты исполнения или даты погашения, в то время как с опционами европейского типа данное право может быть реализовано только на момент окончания срока контракта (экспирации), даты исполнения или даты погашения.</p> | <p>By purchasing an option (call and put option - buying to open a long position), the Client acquires the right to receive or sell the underlying instruments. In the case of American-type options, this right may be exercised at any time before the expiration of the contract or on the contract expiration (expiration) date, exercise date or maturity date, while with European-type options this right may be exercised only on the contract expiration (expiration) date, exercise date or maturity date.</p> |
| <p>2.18. Потенциал убытков ограничен размером премии, уплаченной за опцион.</p> | <p>The loss potential is limited to the amount of premium paid for the option.</p> |
| <p>2.19. С этими и иными инвестиционными рисками, присущим сделкам с опционами и фьючерсными контрактами, Клиент Компании обязан подробнее ознакомиться в Приложении 4 к Регламенту до начала торговли деривативами.</p> | <p>The Company's Client shall familiarize himself with these and other investment risks inherent in transactions with options and futures contracts in Annex 4 to the Regulations before trading in derivatives.</p> |
| <p>2.20. Все иные условия оказания Компанией услуг, которые явным образом не определены в настоящих Условиях, определяются положениями Регламента.</p> | <p>All other conditions of the services provided by the Company, which are not explicitly defined in these Terms, are determined by the provisions of the Regulations.</p> |

**ПРИЛОЖЕНИЕ А к
ПРИЛОЖЕНИЮ № 5
к Регламенту оказания брокерских
(агентских) услуг на рынке ценных бумаг
от 24 августа 2026 г.,
утвержденное Приказом
Главного исполнительного директора
Частной компании
Teniz Capital (AIFC) Ltd.
№ 25 от 24 августа 2026 г.**

**ANNEX A to
ANNEX № 5
to the Regulations on Provision of Brokerage
(Agency) Services on the Securities Market
dated 24 August 2026
approved by the Order of the
Chief Executive Officer
of the private company
Teniz Capital (AIFC) Ltd.
No. 25 dated 24 August 2026**

**УВЕДОМЛЕНИЕ О КЛАССИФИКАЦИИ В КАЧЕСТВЕ
РОЗНИЧНОГО КЛИЕНТА**

NOTICE OF CLASSIFICATION AS A RETAIL CLIENT

ФИО Клиента

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

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

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

Пожалуйста ознакомьтесь с разделом 5 Приложения к настоящему Уведомлению.

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

Вам как Розничному клиенту будут доступны операции с финансовыми инструментами

Full name of the Client

Teniz Capital (AIFC) Ltd. (the Company) is subject to AIFC Conduct of Business Rules (regulatory requirements, COB), including obligations to protect investors. Company also has license restrictions.

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

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

Please read Section 5 of the Appendix to this Notice.

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

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

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

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

Критерии, которые позволят нам классифицировать Вас в качестве Профессионального клиента, а также процедура реклассификации, изложены в Приложении к настоящему Уведомлению, которое также можно найти на веб сайте Компании: <http://www.tcbrokerage.kz>, а также в нашей Торговой платформе.

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

Debentures, Warrants, Certificates, Rights to or interests in Investments, Units in Collective Investment Schemes and Derivative Financial Instruments including Structured Financial Products, Futures, Contracts for Difference and Options.

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

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

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

КЛАССИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ

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

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

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

Компания вправе отнести Лицо к разным категориям Клиентов в отношении:

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

которые должны быть предоставлены или выполнены от имени этого Лица.

1. Розничные клиенты

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

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

2. Профессиональные клиенты

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

CLIENT CLASSIFICATION

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

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

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

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

- (a) a specific Financial Product, Financial Service, or Transaction; or
 - (b) different types of Financial Product or Transaction,
- which behalf of, that Person. are to be provided to, or carried out on.

Retail Clients

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

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

Professional Clients

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

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

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

2.1. Признанные Профессиональные Клиенты

Deemed Professional Client

2.1.1. Требования, чтобы являться Признанным Профессиональным Клиентом

Requirements to be a Deemed Professional Client:

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

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

(a) национальное или правительство; региональное правительство

(a) a national or regional government;

(b) государственный орган, управляющий государственным долгом;

(b) a public body that manages public debt; (c) a central bank;

(c) центральный банк;

(d) an international or supranational institution (such as the World Bank, the International Monetary Fund, or the European Investment Bank) or other similar international organisation;

(d) международная или наднациональная организация (например, Всемирный Банк, Международный Валютный Фонд или Европейский Инвестиционный Банк) или другая подобная международная организация;

(e) an Authorised Firm (at AIFC), or any other authorised or regulated financial institution, including a bank, securities firm or insurance company;

(e) Уполномоченная Фирма или любое другое уполномоченное или регулируемое финансовое учреждение, включая банк, фирму, осуществляющую операции с ценными бумагами; или страховую компанию;

(f) an Authorised Market Institution (at AIFC), or any other authorised or regulated exchange, trading facility, central securities depository, or clearing house;

(f) Уполномоченный Участник Рынка или любая другая уполномоченная или регулируемая биржа, торговая площадка, центральный депозитарий ценных бумаг или клиринговая палата;

(g) a Collective Investment Scheme or its management company, or any other authorised or regulated collective investment undertaking or the management company of such an undertaking;

(g) Схема Коллективного Инвестирования или ее управляющая компания, или любое другое уполномоченное или регулируемое предприятие коллективного инвестирования или управляющая компания такого предприятия;

(h) a pension fund or the management company of a pension fund;

(h) пенсионный фонд или управляющая компания пенсионного фонда;

(i) a commodity dealer or a commodity derivatives dealer;

(j) a Large Undertaking as specified below;

(k) a Body Corporate whose shares are listed or admitted to trading on any exchange of an IOSCO member country;

- (i) товарно-сырьевой дилер или дилер товарно-сырьевых деривативов;
- (j) Крупное Предприятие, как указано ниже;
- (k) юридическое лицо, акции которого котируются или допущены к торгам на любой бирже страны-члена МОКЦБ;
- (l) доверительный управляющий траста, который имеет или имел во владении в течение предыдущих 12 месяцев активы на сумму не менее 10 миллионов долларов США; или
- (m) любой другой институциональный инвестор, основной деятельностью которого является инвестирование в финансовые инструменты, включая организацию, занимающуюся секьюритизацией активов или другими финансовыми операциями.

2.1.2. Крупное предприятие

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

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

Large Undertaking

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

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

2.2. Аттестованные профессиональные Клиенты

Assessed Professional Clients

2.2.1. Аттестованные профессиональные Клиенты: Физические лица

Assessed Professional Clients: Individual Clients

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

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

- (a) чистые активы Клиента составляют не менее 100,000 долларов США; и
- (b) либо:
 - (i) Компания оценивает Клиента на разумных основаниях на предмет наличия достаточного опыта и понимания соответствующих Финансовых Продуктов,

- (a) the Client has **net assets of at least USD 100,000**; and
- (b) either:
 - (i) the Company assesses the Client, on reasonable grounds, to have sufficient experience and understanding of relevant Financial Products,

Финансовых Услуг, Операций и любых связанных с ними рисков; либо

Financial Services, Transactions and any associated risks; or

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

(ii) the Client works or has worked in the previous two years in an Authorised Firm (at AIFC) or any other authorised or regulated financial institution, including a bank, securities firm or insurance company, in a position that requires knowledge of the type of Financial Products, Financial Services or Transactions envisaged; and

(c) соблюдена нижеследующая процедура:

(c) the following procedure is followed:

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

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

(1) в целом;

(1) generally;

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

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

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

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

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

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

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

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

Расчет величины чистых активов физического лица

Calculation of an individual's net assets

Расчет величины чистых активов Клиента - физического лица:

The calculation of an individual Client's net assets:

(a) не должен включать в себя стоимость недвижимого имущества - основного места жительства Клиента; и

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

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

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

Оценка опыта и понимания

Компания обязана, когда это применимо, рассматривать нижеследующие вопросы:

(а) знания и понимание Лица о:

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

(ii) любых рисках в целом, или связанных с определенным Финансовым Продуктом, Финансовой Услугой или Операцией;

(б) продолжительность времени, в течение которого Лицо участвовало в деятельности на финансовом рынке;

(с) частота, с которой Лицо совершало Операции;

(д) степень, в которой Лицо ранее полагалось на профессиональные финансовые консультации;

(е) размер и характер Операций, которые ранее совершались Лицом или от имени Лица на финансовых рынках;

(ф) соответствующая квалификация или подготовка Лица;

(г) состав и размер инвестиционного портфеля Лица;

(h) любые другие вопросы, которые Компания сочтет важными.

Юридические лица и структуры, владеющие инвестиционным портфелем физического лица

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

Владельцы совместных счетов физических лиц

Компания вправе классифицировать в качестве Professional Clienta

Assessment of experience and understanding

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Legal structures or vehicles containing an individual's investment portfolio

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

The Company may classify as a Professional Client an individual (the "joint account holder") who has

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

(a) владелец совместного счета является Членом Семьи владельца основного счета;

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

(c) соблюдена нижеследующая процедура:

(i) владелец совместного счета должен подтвердить Компании в письменной форме, что инвестиционные решения, относящиеся к совместному счету, принимаются основным владельцем счета в целом от его имени или в его интересах;

(ii) владелец совместного счета должен подтвердить Компании в письменной форме, что он желает, чтобы его рассматривали как Профессионального Клиента, либо:

(1) в целом; либо

(2) в отношении Финансового Финансовой Услуги или Операции; либо

(3) в отношении типа Финансового Продукта, Финансовой Услуги или Операции;

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

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

a joint account with an individual assessed as meeting the requirements in paragraph 2.2.1 (the “primary account holder”) if:

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

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

(c) the following procedure is followed:

(i) the joint account holder must confirm in writing to the Company that investment decisions relating to the joint account are generally made for, or on behalf of, him by the primary account holder;

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

(1) generally;

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

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

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

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

2.2.2.	Аттестованные Профессиональные Клиенты: Предприятия	Assessed Professional Clients: Undertakings
	Компания вправе рассматривать Предприятие в качестве Аттестованного Профессионального Клиента, если:	The Company may treat an Undertaking as an Assessed Professional Client if:
	(a) Компания оценивает Предприятие (такая оценка также может включать в себя оценку физического лица или физических лиц, уполномоченных принимать инвестиционные решения от имени Предприятия) на разумных основаниях на предмет наличия достаточного опыта и понимания соответствующих Финансовых Продуктов, Финансовых Услуг или Операций, а также любые связанные с этим рисков; и	(a) the Company assesses the Undertaking (which may involve assessing an individual or individuals authorised to make investment decisions on behalf of the Undertaking), on reasonable grounds, to have sufficient experience and understanding of the relevant Financial Products, Financial Services or Transactions and any associated risks; and
	(b) размер собственных средств Предприятия должен быть не менее 1 миллиона долларов США.	(b) the Undertaking has own funds of at least USD 1 million.
	Другие виды Предприятий	Other types of Undertaking
	Компания также вправе классифицировать Предприятие в качестве Аттестованного Профессионального Клиента, если Предприятие имеет:	Company may also classify an Undertaking as an Assessed Professional Client if the Undertaking has:
	(a) Контролирующее Лицо;	(a) a Controller;
	(b) Холдинговую Компанию;	(b) a Holding Company;
	(c) Дочернюю Компанию (прямо или косвенно); или	(c) a Subsidiary (whether direct or indirect); or
	(d) Партнера по совместной деятельности,	(d) a joint venture partner,
	соответствующее пункту 2.2.2 для того, чтобы быть классифицированным в качестве Аттестованного Профессионального Клиента.	that meets the requirements in paragraph 2.2.2 to be classified as an Assessed Professional Client.
2.3.	Клиент больше не соответствует требованиям, чтобы являться Профессиональным Клиентом	Client no longer meeting the requirements to be a Professional Client
	Если Компании становится известно, что Клиент больше не соответствует требованиям для классификации его в качестве Профессионального Клиента, то Компания обязана в кратчайшие сроки проинформировать Клиента об этом и, при необходимости, обсудить с Клиентом шаги, которые Компания и Клиент могут предпринять для разрешения сложившейся ситуации, в том числе уведомление Клиента Компанией о такой реклассификации.	If the Company becomes aware that a Client no longer meets the requirements to be classified as a Professional Client, the Company must, as soon as possible, inform the Client that this is the case and, where appropriate, discuss with the Client the steps that the Company and the Client may take to address the situation, which may include the Company notifying the Client of its reclassification.

3.	Реклассификация Профессионального Клиента в Розничного Клиента	Reclassification of a Professional Client as a Retail Client
3.1.	Обязанность уведомить Профессионального Клиента о праве рассматривать его в качестве Розничного Клиента	Obligation to notify Professional Client of right to be treated as a Retail Client
	Если Компания предоставляет услуги Розничным Клиентам и Профессиональным Клиентам, то она должна при первом установлении отношений с Лицом в качестве Профессионального Клиента уведомить это Лицо в письменной форме о:	If the Company provides services to Retail Clients and Professional Clients, it must, when first establishing a relationship with a Person as a Professional Client, notify that Person in writing of:
	(a) своим праве классифицировать это Лицо в качестве Розничного Клиента;	(a) that Person's right to be classified as a Retail Client;
	(b) более высоком уровне защиты, доступном для Розничных Клиентов; и	(b) the higher level of protection available to Retail Clients; and
	(c) периоде времени, в течение которого Лицо может самостоятельно выбрать быть классифицированным в качестве Розничного Клиента	(c) the period of time within which the Person may choose to be classified as a Retail Client.
	Если Лицо не принимает решение быть классифицированным в качестве Розничного Клиента в течение времени, указанного Компанией, то Компания вправе классифицировать это Лицо как Профессионального Клиента.	If the Person does not choose to be classified as a Retail Client within the time specified by the Company, the Company may classify that Person as a Professional Client.
3.2.	Компания, не предоставляющая услуги Розничным клиентам	Company not providing services to Retail Clients
	Если Компания не предоставляет услуги Розничным Клиентам, то она должна проинформировать своих Клиентов об этом факте и о любых соответствующих последствиях.	If the Company does not provide services to Retail Clients, it must inform its Clients of this fact and any relevant consequences.
3.3.	Профессиональный клиент, который обращается с просьбой, чтобы его рассматривали в качестве Розничного Клиента	Professional Client that asks to be treated as a Retail Client
	Если Профессиональный Клиент обращается к Компании с просьбой рассматривать его в качестве Розничного Клиента, то Компания должна классифицировать его как Розничного Клиента, кроме случаев, когда Компания не предоставляет услуги Розничным Клиентам.	If a Professional Client makes a request to the Company to be treated as a Retail Client, the Company must classify it as a Retail Client, unless the Company does not provide services to Retail Clients.
	Запрос в компанию, не оказывающую услуги Розничным Клиентам	Request to the Company that does not provide services to Retail Clients
	В случае если Компания, не предоставляет услуги Розничным Клиентам, она может получить запрос от Профессионального Клиента с просьбой классифицировать его в качестве Розничного Клиента. Если характер Клиента или требуемый уровень защиты	If the Company does not provide services to Retail Clients, it still may receive a request from a Professional Client asking to be classified as a Retail Client. If the nature of the Client or the level of protection that it requires are such that it no longer meets the requirements to be a

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

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

4. Рыночные контрагенты

4.1. Классификация в качестве Рыночного контрагента

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

(a) Признанного Профессионального Клиента; или

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

при условии соответствия требованиям пункта 4.2.

4.2. Требование о подтверждении со стороны Клиента

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

(a) Лицу было направлено предварительное письменное уведомление о его классификации в качестве Рыночного Контрагента; и

(b) Лицо не просило классифицировать его иначе, как Рыночного Контрагента в течение времени, указанного в уведомлении.

5. Защита Клиентов

Нормативные требования Правил ведения бизнеса МФЦА, предполагают разный

Professional Client, then the Company should cease providing services to that Client.

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

Market counterparties

Classification as a Market Counterparty

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

(a) a Deemed Professional Client; or

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

provided that the arrangement meets the conditions in paragraph 4.2.

Requirement for confirmation by the Client

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

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

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

Protection of Clients

The regulatory requirements of the AIFC Business Conduct Rules imply different levels of protection

уровень предоставления защиты Розничным, Профессиональным клиентам и Рыночным контрагентам, с максимальным уровнем защиты, предоставляемой для Розничных клиентов.

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

3.3 Предложение Финансовых Продуктов

3.4 Незапрашиваемое Клиентом Прямое Предложение Финансовых Продуктов

4.2 Клиентское Соглашение

4.4 Содержание ключевой информации

5.2 Оценка Пригодности

5.3 Оценка уместности

5.6 Пакетные продукты раскрытие

дополнительной информации

6.1 Исполнение на наилучших условиях

6.2 Обработка распоряжений Клиентов

8.3 Правила Инвестирования Клиентов

10.5 Ключевая информация

15 Рассмотрение жалоб и разрешение споров

Общая информация и контакты

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

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

<http://www.aifc.kz>

Для получения дополнительной информации относительно Уведомления о классификации

to Retail, Professional clients and Market Counterparties, with the maximum level of protection provided to Retail customers.

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

3.3 Financial promotions

3.4 Unsolicited Real Time Financial Promotions

4.2 Client agreement

4.4 Content of key information

5.2 Suitability assessment

5.3 Appropriateness assessment

5.6 Packaged products—additional disclosure

6.1 Best execution

6.2 Client order handling

8.3 Client investment rules

10.5 Key information

15 Complaints handling and disputes resolution

General Information and contacts

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

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

<http://www.aifc.kz>

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

клиентов, пожалуйста, свяжитесь с нашим офисом
по:

тел.: +7 7172 279 61 31, e-mail: clients@tcbrokerage.kz
или в нашей Торговой платформе.

Tel.: +7 7172 279 61 31, e-mail:
clients@tcbrokerage.kz or our trading platform