

FINHUB GLOBAL LTD.
REGULATIONS FOR THE PROVISION OF BROKERAGE
SERVICES ON THE SECURITIES MARKET (CLIENT AGREEMENT)

Approved by Director



Astana, 2026

- ENGLISH VERSION -
FINHUB GLOBAL LTD. (ФИНХАБ ГЛОБАЛ ЛТД.)
REGULATIONS FOR THE PROVISION OF BROKERAGE SERVICES ON THE
SECURITIES MARKET (CLIENT AGREEMENT)

APPROVED by the Chief Executive Officer of Finhub Global Ltd.

Astana, 2026

TABLE OF REVISIONS

Version	Date of approval	Date of entry into force	Brief description of changes
No. 1	06.05.2024	06.05.2024	Initial version (Client Agreement).
No. 2	01.07.2026	01.07.2026	New version of the document. The document has been brought into line with the current version of the AIFC Conduct of Business Rules (in force from 13.01.2026), including: it is established that transactions in Derivatives are effected exclusively with Professional Clients and Market Counterparties and are not provided to Retail Clients; remote identification via the Shufti Pro Service is introduced; the procedure for broker reporting is set out; the assessment of appropriateness and suitability is regulated; the procedure for the correlation of language versions is established; provisions are included on recording clients' Financial Instruments with ITS CSD in a pooled (omnibus) client investment account, on the Company maintaining client-by-client analytical records, on reconciliations and related disclosures and risks (COB 8.3); and the appointment of the Company as trustee of the account opened with the custodian for recording rights to the Client's Securities is established, with the Company's powers set out.

1. GENERAL INFORMATION

1.1. These Regulations for the Provision of Brokerage Services on the Securities Market (Client Agreement) (the "Regulations") set out the procedure and terms on which Finhub Global Ltd. (the "Company") provides brokerage (agency) services on the securities market to natural persons and legal entities.

1.2. The Company is a legal entity incorporated in the jurisdiction of the Astana International Financial Centre (the "AIFC"), licensed and supervised by the Astana Financial Services Authority (the "AFSA"). General information about the Company: Business Identification Number (BIN):

240540900142; date of registration: 06.05.2024; registered address: Republic of Kazakhstan, Astana, Yesil district, G. Aliyev street, building 1, non-residential premises 1; registering and supervisory authority - the AFSA, located at: Republic of Kazakhstan, Astana, Mangilik El avenue, building 55/17, pavilion C-3.2; contact details: e-mail info@finhub.com; website www.finhub.com.

1.3. The Company holds the appropriate authorisation to carry on the Regulated Activities of providing investment services on the securities market. Licence number: AFSA-A-LA-2024-0017. The Company is authorised to carry on the following Regulated Activities: (a) Dealing in Investments as Principal; (b) Dealing in Investments as Agent; (c) Advising on Investments; (d) Arranging Deals in Investments; (e) Arranging Custody.

1.4. The Company's Licence imposes restrictions on carrying out, with Retail Clients, transactions in the following Financial Instruments:

(a) options;

(b) futures;

(c) contracts for differences;

(d) structured products. The said Derivatives and structured products are not provided to Retail Clients. Transactions in such instruments are effected by the Company exclusively with Clients classified as Professional Clients or Market Counterparties, subject to Chapter 8 of these Regulations.

1.5. The Company acts as matched principal or as agent on behalf of and on the instructions of the Client in respect of investments and securities, over-the-counter products and other financial products which the Company is entitled to offer under its Licence.

1.6. These Regulations supersede any prior agreements between the Company and the Client on the same subject matter, including any previous versions of the Regulations.

1.6.1. For Clients who acceded to a previous version of the Regulations, this version takes effect in the manner set out in Chapter 21 of these Regulations.

1.6.2. For Clients acceding to the Regulations for the first time, the effective date of the Regulations is determined by clause 1.13 of these Regulations.

1.6.3. The Regulations apply to all Transactions contemplated by them. In the event of any discrepancy between the Regulations and the terms of any other materials distributed by the parties, the Regulations shall prevail, unless clause 2.3 provides otherwise.

1.7. The Client appoints the Company as its agent and grants it all powers necessary to act in accordance with the Client's orders and instructions (the "Order") and with these Regulations (unless applicable law provides otherwise), and the Client undertakes to take all reasonable and necessary actions in exercising its rights and performing its obligations under the Regulations.

1.8. These Regulations, including the Schedules, and all Transactions are subject to Applicable Regulations, and accordingly:

(a) if there is any conflict between the Regulations, including the Schedules, and the Applicable Regulations, the latter shall prevail;

(b) nothing in the Regulations, including the Schedules, shall exclude or restrict any obligation which the Company owes to the Client under the Applicable Regulations;

(c) the Company may take or refrain from taking any action it considers necessary to comply with the Applicable Regulations;

(d) all Applicable Regulations, and any action or omission of the Company for the purpose of complying with them, are binding on the Client;

(e) any action or omission of the Company for the purpose of complying with the Applicable Regulations shall not give rise to any liability of the Company, its directors, officers, employees or agents.

1.9. If a trading venue (or an intermediary or agent acting on the instruction of, or as a result of action taken by, a trading venue) or a regulatory authority takes any action affecting a Transaction, the Company may take any action which, in its reasonable discretion, it considers appropriate to conform with such action or to mitigate any loss arising from it. Any such action shall be binding on the Client. If a trading venue or a regulatory authority makes an enquiry in respect of the Client's Transactions, the Client undertakes to cooperate with the Company and to provide promptly any information requested in connection with such enquiry.

1.10. These Regulations set out the terms on which the Company provides services to the Client and apply to each Transaction entered into or outstanding between the Company and the Client after the Client's accession to the Regulations.

1.11. A description of the principal characteristics of the Company's services is set out in Chapter 4 of these Regulations.

1.12. The Company, its Affiliates or other persons connected with the Company may have relationships or arrangements which are material in relation to any transaction, contract or advice

provided by the Company under these Regulations. The procedure for identifying, preventing and managing conflicts of interest is set out in Chapter 16 of these Regulations.

1.13. These Regulations do not constitute a public offer. The Client's consent to the Regulations is expressed by signing the Application for Accession to the Regulations (the "Application for Accession") in the form of Schedule 1.1 (for natural persons) or Schedule 1.2 (for legal entities). The Regulations take effect for the Client from the moment the Client signs the Application for Accession, subject to Chapter 3 and clause 13.4 of these Regulations.

1.14. The Client signs the Application for Accession in person by any available means: by handwritten signature, by electronic digital signature, or by signing by means of a code sent in a short text message. A Client that is a legal entity signs the Application for Accession through its duly authorised representative acting on the basis of a document confirming the representative's authority to carry out transactions with money and/or other property on behalf of the client, including the signing of documents. The submission by the Client, to the Company's authorised e-mail address client@finhub.com, of the Questionnaire and the Application for Accession in the form of scanned copies of documents signed by the Client by hand shall be deemed the submission of documents signed with an electronic digital signature and shall give rise to the same legal consequences as the submission of the originals; the Company is entitled to rely on, and to act on the basis of, such documents.

1.15. Before signing the Application for Accession, the Client undertakes to review the terms of the Company's services and the risks associated with Transactions. By signing the Application for Accession, the Client confirms that it has reviewed and understands the terms of these Regulations, including the Schedules.

1.16. The Company may refuse accession to the Regulations at its discretion and without giving reasons. Notice of acceptance for servicing or of refusal is given in the manner and within the periods set out in Chapter 3 of these Regulations, by one of the following means: by sending a message to the authorised e-mail address; by sending a short text message to the authorised telephone number; by calling the authorised telephone number; or by sending a letter by post to the authorised postal address.

1.17. The invalidity or exclusion of any provision of the Regulations shall not affect the validity of the remaining provisions or of the Regulations as a whole.

1.18. The terms and legal concepts of these Regulations shall be construed in accordance with the terms and concepts of the AIFC Rules, AIFC legal practice and, to the extent applicable, the current legislation of the Republic of Kazakhstan.

1.19. The governing law of these Regulations is the Acting Law of the AIFC, including the acts, rules and practice of the AIFC Court, and, to the extent applicable, the current legislation of the Republic of Kazakhstan.

2. TERMS AND INTERPRETATION

2.1. The following principal terms are used in these Regulations:

"AFSA" - the Astana Financial Services Authority;

"AIFC" - the Astana International Financial Centre;

"AIFC Rules" - the rules contained in the rulebooks and guidance issued by the AFSA, as amended from time to time (including any waivers, exemptions or individual directions granted by the AFSA and applicable to the Company), including the AIFC Conduct of Business Rules (the "COB Rules");

"Applicable Regulations" - the AIFC Rules and AIFC acts; any other rules of a relevant regulatory authority; the rules of a relevant trading venue; the legislation of the Republic of Kazakhstan; and any other applicable laws, rules and regulations as in force from time to time;

"Affiliate" - an entity within the same group as the Company; a representative appointed by the Company or by an entity within the same group as the Company; or any other person whose relationship with the Company may reasonably be expected to give rise to a community of interest between that person and the Company;

"Arranging Deals in Investments" - making arrangements with a view to another person (including the Client) buying, selling, subscribing for or underwriting an Investment (whether that person acts as principal or agent), including introducing potential buyers and sellers of Investments, assisting the Client in completing and submitting applications and other documents required to effect a Transaction, agreeing the terms of a Transaction, and receiving and transmitting Orders; this activity does not include the provision of personal recommendations (Advising on Investments);

"Business Day" - a day on which the Company or another relevant person provides services in accordance with its established business hours;

"Trading Venue" - a Regulated Market or a Multilateral Trading Facility (as defined in the AIFC Rules);

"Client" - a natural person or legal entity that has acceded to these Regulations;

"Account" ("Client Account") - the personal account(s) opened by the Company for the Client to record the Client's money, Financial Instruments and transactions;

"Retail Client", "Professional Client", "Market Counterparty" - the client categories determined in accordance with the COB Rules and Chapter 6 of these Regulations;

"Financial Instrument" - a Security, a Unit, a Derivative, an Investment, and any right or interest in such Security, Unit or Derivative;

"Security" - a share, a bond (debt instrument), a warrant, a certificate or a structured product (as defined in the AIFC Rules);

"Derivative" - an option, a future, a contract for differences, and any other instrument classified as a derivative under the AIFC Rules;

"Over-the-Counter (OTC) Transaction" - a transaction in a Financial Instrument concluded by the parties otherwise than through a Regulated Market;

"Order" - an instruction (order, direction) of the Client to the Company to effect a transaction or operation, as well as any other instruction contemplated by these Regulations;

"Transaction" - any transaction subject to these Regulations, including: a contract concluded on, or under the rules of, a Trading Venue; a contract governed by the rules of a Trading Venue; a contract required to be submitted for clearing as a contract concluded under the rules of a Trading Venue; a transaction associated with any of the foregoing; and any other transaction which the Company and the Client have agreed to treat as a Transaction;

"Netting Transaction" - a Transaction to which Chapter 22 of these Regulations applies and which is designated for those purposes as a "Netting Transaction";

"Event of Default" - any of the events listed in clause 23.2 of these Regulations;

"Website" - the Company's website at www.finhub.com, containing information about the Company and its services;

"Tariffs" - the Company's schedule of fees and commissions set out in Schedule 6 to these Regulations, which is issued and published by the Company as a separate document on the Website;

"Questionnaire" - the Client questionnaire in the form of Schedule 2 (for natural persons) or Schedule 3 (for legal entities);

"Application for Accession" - the application for accession to these Regulations in the form of Schedule 1.1 or 1.2;

"Key Information Document" - the key information document on Derivatives contemplated by COB Rule 4.7 and Chapter 8 of these Regulations;

"Remote Identification" - the establishment and verification of the identity of the Client (or the Client's representative) without physical presence, using information-technology means, in the manner set out in Chapter 3 of these Regulations;

"Shufti Pro Service" - the Shufti Pro identity- and document-verification software service used by the Company when carrying out Remote Identification;

"ITS CSD" - the ITS central securities depository, acting as a Third Party Account Provider, in which the Financial Instruments of the Company's clients are recorded;

"Omnibus Account" - a pooled client investment account opened in the name of the Company with ITS CSD in the interests of the Company's clients and designated as a Client Account, in which the Financial Instruments of the Company's clients are held together;

"Account Trustee" - the Company, appointed by the Client in the Application for Accession and vested with full powers to effect transactions and operations on the account opened (or to be opened) by the Company with the custodian for the purpose of recording rights to the Client's Securities (clause 18.15 of these Regulations);

"Collective Investment Scheme" ("Fund") - any arrangements with respect to property of any kind, including money, the purpose or effect of which is to enable the participants in such arrangements to participate in or receive profits or income arising from the acquisition, holding, management or disposal of such property, or payments out of such profits or income;

"Unit" - a unit or share representing the rights or interests of a holder in a Fund.

2.2. Terms used in these Regulations but not defined herein shall have the meanings given to them in the AIFC Rules (including the AIFC Glossary and the COB Rules) and, in the absence of such meanings, the meanings given to them in the legislation of the Republic of Kazakhstan.

2.3. A reference in these Regulations to a "clause", "Chapter" or "Schedule" is a reference to a clause, Chapter or schedule of these Regulations respectively, unless the context requires otherwise. References to any law, regulation or Applicable Regulations include any amendment, supplement, extension or re-enactment thereof. A reference to a "document" includes an electronic document. Words in the singular include the plural and vice versa, as the context requires or permits. The provisions contained in the Schedules to the Regulations (as amended) shall apply; the Company may send the Client additional schedules in respect of particular markets or Transactions. In the event of any conflict between a Schedule and these Regulations, the Schedule shall prevail. The inclusion of a provision in a Schedule in respect of one market or Transaction shall not preclude the application of a similar provision to any other market or Transaction. Headings are for convenience only and do not form part of the Regulations.

3. ACCEPTANCE OF CLIENTS FOR SERVICING AND IDENTIFICATION

3.1. A Client is accepted for servicing after the Company has carried out identification of the Client and customer due diligence in accordance with the Applicable Regulations on anti-money laundering and countering the financing of terrorism. Identification is carried out in the physical presence of the Client (or the Client's representative) or remotely using the Shufti Pro Service, in the manner set out in this Chapter.

3.2. To commence the identification procedure the Client completes the Questionnaire:

- (a) **a Client that is a natural person** - the Questionnaire in the form of Schedule 2;
- (b) **a Client that is a legal entity** - the Questionnaire in the form of Schedule 3, together with Questionnaires in the form of Schedule 2 in respect of the head (the person performing the functions of the sole executive body) and the beneficial owners of the legal entity; and sends the completed questionnaires to the Company's e-mail address client@finhub.com. The e-mail address from which the Company receives the questionnaires shall be treated as the Client's authorised e-mail address unless the Client specifies another address in writing.

3.3. The responsible officer of the Company checks that the questionnaires have been completed correctly and in full and, based on the results, sends to the e-mail address from which the questionnaires were received a code (link) for undergoing Remote Identification. Instead of undergoing Remote Identification, the Client may submit original documents, or notarised copies thereof, directly at the Company's address at a time agreed with the Company.

3.4. The following identity documents are submitted for identification:

(a) for citizens of the Republic of Kazakhstan - an identity card or a passport of a citizen of the Republic of Kazakhstan;

(b) for citizens of other states - a foreign passport; for Remote Identification, only a biometric foreign passport is accepted. Remote Identification is available to citizens of the Republic of Kazakhstan on the basis of an identity card.

3.5. For the purpose of identifying a natural person (a representative, head or beneficial owner of a legal entity), the Company obtains: a photographic image of the identity document (passport or identity card); a real-time visual image of the client's face; and a photographic image of a document confirming the residential address. A document confirming the residential address means a utility bill, a bank statement or a certificate of registration at the place of residence, issued no earlier than 3 (three) months before the date of submission.

3.6. When carrying out Remote Identification, the Company, using the Shufti Pro Service, performs all checks required by the Applicable Regulations and the Company's internal documents, including: verification of the authenticity and validity of the identity document (including its machine-readable zone); biometric verification - matching the visual image of the face against the photograph in the document and confirming the real-time presence of a live person; verification of the residential address; and screening against lists of persons subject to sanctions or other restrictive measures and lists of politically exposed persons. Identification of the representative and head of a Client that is a legal entity is carried out by Remote Identification through the Shufti Pro Service in the same manner.

3.7. By undergoing Remote Identification, the Client (or the Client's representative, head or beneficial owner) consents to the processing of their personal data, including biometric data, using the Shufti Pro Service, including the cross-border transfer of such data to the operator of that service, solely for the purposes of identification and due diligence. Responsibility for carrying out identification and for its results remains with the Company; the use of the Shufti Pro Service is a technological means of performing checks and does not constitute a delegation of the Company's obligations to a third party.

3.8. The Company requests, and the Client is obliged to provide, information and documents on the source of the Client's funds and the source of the Client's wealth, information on the purpose and intended nature of the business relationship, and any other information required by the Applicable Regulations. The Company carries out ongoing monitoring of the business relationship

with the Client throughout the period of servicing and may request updates of previously provided information and documents, including annual confirmation of their currency.

3.9. If the Client refuses to provide the information and documents required under this Chapter, the Company shall refuse to enter into the agreement (accession to the Regulations). Following its review of the documents submitted, the Company may refuse acceptance for servicing without giving reasons.

3.10. The Company reviews the set of documents submitted by the Client and notifies the Client of acceptance for servicing or of refusal within a period of no more than 10 (ten) Business Days from the date of receipt of the complete set of documents. Where enhanced due diligence is required, this period may be extended with notice to the Client.

4. PROVISION OF SERVICES

4.1. The Company provides the Client with the following investment services:

- (a) Dealing in Investments as Agent;
- (b) Dealing in Investments as Principal;
- (c) Arranging Custody;
- (d) Arranging Deals in Investments.

4.2. When acting as agent, the Company acts on behalf of and in the interests of the Client in buying or selling investments, which includes: receiving and transmitting orders in respect of one or more Financial Instruments on behalf of the Client; executing orders on the best possible terms for the Client; and providing the Client in a timely manner with information about its orders and market conditions.

4.3. When acting as principal, the Company: executes transactions in Financial Instruments; matches opposing orders of different clients within the Company; and provides the Client with full disclosure of such execution arrangements.

4.4. The Company provides services in respect of the following Financial Instruments (to the extent applicable and subject to the restrictions in clause 1.4 and Chapter 8):

- (a) transferable Securities;
- (b) money-market instruments;
- (c) Units in Collective Investment Schemes;
- (d) Derivatives and structured products whose underlying assets are Securities, currencies, interest rates or yields, financial indices or financial measures, commodities, climatic variables, freight rates, emission allowances, inflation rates or other official economic statistics, settled in cash or by delivery of the underlying asset - exclusively for Professional Clients and Market Counterparties.

4.5. The Company also provides the following ancillary services:

(a) arranging the safe custody and recording of Financial Instruments for the account of clients, including nominee holding and related services, in accordance with Chapters 15 and 19 of these Regulations. This activity is carried out by the Company as Arranging Custody within its brokerage activity; the Company does not provide Providing Custody as a standalone service, does not hold itself out as a custodian and does not assume obligations beyond the activities permitted under its Licence;

(b) foreign-exchange services connected with the provision of financial services.

4.6. Investment advisory services are provided by the Company on the basis of a separate agreement with the Client.

4.7. The services referred to in clause 4.1 may involve transactions in Financial Instruments that are not admitted to trading on Regulated Markets or trading facilities or are not traded on any exchange. By acceding to these Regulations, the Client confirms and gives its express consent to the effecting of such transactions.

4.8. The Company provides services to the Client on the terms of these Regulations and the Schedules thereto.

4.9. These Regulations apply to all Transactions of the Client or its authorised representative with the Company effected: by e-mail; by telephone; and through any other electronic system offered by the Company.

4.10. When arranging deals in investments, the Company makes arrangements with a view to facilitating and bringing about Transactions in Investments, including: introducing the Client to potential counterparties (buyers or sellers of Investments), or introducing such persons to the Client; assisting the Client in completing, executing and submitting applications, questionnaires and other documents required to open an account and effect a Transaction; agreeing the terms of a Transaction between the Client and a counterparty; receiving and transmitting Orders; and collecting and processing fees connected with such Transactions. In carrying on this activity the Company does not provide personal recommendations; investment advisory services are provided solely under clause 4.6.

4.11. The Company does not carry on Arranging Deals in Investments where it merely: (a) performs, for another financial services provider, delegated, outsourced or back-office administrative functions (such as processing applications, transmitting Orders or issuing confirmations of Transactions); or (b) passively displays or distributes literature advertising

Investments, unless, in either case, the Company does something more to help a potential investor to buy, sell, subscribe for or underwrite an Investment.

5. FEES AND CHARGES

5.1. The amounts of the Company's fees and other charges are set out in the Tariffs (Schedule 6), which form an integral part of these Regulations. The Tariffs are published on the Website. The fees cover order-execution services, the arranging of safekeeping of the Client's assets, the arranging of deals in investments, the provision of information about orders and disclosure, unless the Tariffs provide otherwise.

5.2. The Client shall pay: the Company's fees in accordance with the Tariffs; any taxes levied by a competent authority in respect of the account opened or a Transaction effected or cleared; any fees and other charges levied by a Trading Venue or a clearing organisation; interest on any amounts due to the Company at the applicable rates (available on request); and any applicable taxes, including value-added tax and withholding taxes. The Company notifies the Client of the applicable fee rates. Any change to the Tariffs is notified to the Client in the manner and within the periods set out in Chapter 21 of these Regulations, before the change takes effect.

5.3. In addition to the above costs, the Client may incur additional costs associated with concluding the agreement by remote means (by e-mail, telephone or other means of distance communication).

5.4. The Client takes into account the possible existence of other taxes or costs that are not paid through, or charged by, the Company.

5.5. All payments to the Company under these Regulations are made in the currency specified by the Company to a bank account designated for that purpose. All such payments are made by the Client without any deduction or withholding.

5.6. The Company may receive from, or share with, an Affiliate or other third party any fees in connection with Transactions effected for the account of the Client, provided that the requirements of the COB Rules on the avoidance of detriment to the Client's interests are met; details of such arrangements are available to the Client on request.

6. CLIENT CLASSIFICATION

6.1. Before providing financial services, the Company assigns each Client to one of the following categories: Retail Client; Professional Client; Market Counterparty. Classification is carried out on the basis of the information provided by the Client, including in the Questionnaire, in the manner set out in the COB Rules and the Company's internal documents. By acceding to these Regulations, the Client confirms that it has reviewed and agrees with the client classification procedure.

6.2. The Company notifies the Client of the category assigned to it in respect of the financial product or service provided. A Client may be assigned to different categories in respect of particular financial products, services or types of transaction.

6.3. Retail Clients are afforded the highest level of protection provided for by the COB Rules. Where the Company establishes a relationship with a person as a Professional Client for the first time, it notifies that person in writing: of its right to be classified as a Retail Client; of the higher level of protection afforded to Retail Clients; and of the period within which the person may elect the Retail Client category.

6.4. A Professional Client may request the Company to classify it as a Retail Client, and the Company shall classify it as a Retail Client if the Company provides services to Retail Clients.

6.5. Classification of a Client as an Assessed Professional Client is carried out subject to the requirements of the COB Rules, including: the Client's satisfaction of the criteria established by the COB Rules as to assets and/or experience and understanding of the relevant financial products, services, transactions and associated risks; the Client's written confirmation that it wishes to be treated as a Professional Client (generally or in respect of a particular financial product, service, transaction or type thereof); a written warning by the Company of the protections that the Client may lose as a result of opting out of the Retail Client category; and the Client's written confirmation, in a document separate from these Regulations, that it is aware of the consequences of losing such protections.

6.6. If the Company becomes aware that a Client no longer meets the requirements for a Professional Client, the Company shall inform the Client as soon as reasonably practicable and, where necessary, notify it of re-classification.

6.7. The Company retains records of the classification procedures, the documents supporting the Client's classification, and the notices sent to the Client for no less than 6 (six) years from the date of termination of the business relationship with the Client.

7. ASSESSMENT OF APPROPRIATENESS AND SUITABILITY

7.1. Subject to the applicable requirements of the COB Rules, the Client is solely responsible for independently assessing and studying the risks of a particular transaction.

7.2. In compliance with the Applicable Regulations, the Company has developed and applies an appropriateness-assessment procedure to assess the Client's knowledge and experience when effecting transactions and receiving and transmitting orders, and a suitability-assessment procedure when providing investment advisory services.

7.3. To carry out those assessments the Company obtains the necessary information from the Client through the Questionnaires and in the manner set out in the Company's internal documents, in order to establish whether the investment service or Financial Instrument is appropriate and/or suitable for the Client. The Company may rely on the information provided by the Client unless it is aware that it is inaccurate or incomplete.

7.4. Until the Client completes the appropriateness and/or suitability procedure by submitting the completed Questionnaires, the Company is unable to carry out the relevant assessment and does not confirm the appropriateness or suitability of Financial Instruments and investment services for the Client; in that case services are not provided to the Client, or are provided subject to the restrictions in clause 7.6 of these Regulations.

7.5. If, following the assessment, the Company concludes that an investment service, Financial Instrument or transaction is not appropriate for the Client, the Company warns the Client accordingly.

7.6. An appropriateness assessment is not carried out where, at the same time: the service consists solely of execution and/or the receipt and transmission of orders; the service relates to non-complex Financial Instruments as determined under the COB Rules (in particular, shares admitted to trading on Regulated exchanges, bonds and other forms of securitised debt without an embedded derivative); the service is provided at the Client's initiative; the Client has been clearly informed that in providing such a service the Company is not required to assess the appropriateness of the Financial Instrument or service provided or offered and that the Client does not benefit from the protection of the relevant appropriateness rules; and the Company complies with its conflict-of-interest obligations.

7.7. When providing investment advisory services to a Retail Client under a separate agreement, the Company provides the client with a suitability report including: a summary of the advice given; an explanation of why the recommendation is suitable for the client's objectives and personal circumstances; and, where relevant, an indication of the need for periodic review of suitability.

7.8. The Company takes reasonable steps to ensure that the information it holds about the Client is accurate, complete and up to date. The Client is obliged to notify the Company promptly of any change to the information provided.

8. SPECIFIC PROVISIONS ON TRANSACTIONS IN DERIVATIVES

8.1. Transactions in Derivatives (options, futures, contracts for differences) and structured products are effected by the Company exclusively with Clients classified as Professional Clients or

Market Counterparties. Such instruments are not provided to Retail Clients; orders of Retail Clients in respect of such instruments are neither accepted nor executed.

8.2. Before providing a financial service in respect of Derivatives, the Company provides the Client with a Key Information Document containing, in relation to each relevant Derivative: a description of the instrument, a risk warning and its material characteristics; the risks and material characteristics of the type of transaction, including the need to make margin payments, the possibility of losing the entire amount invested and the special risks of the transactions; a statement of the importance of understanding all fees and charges before effecting transactions, in particular where they are expressed as percentages rather than as monetary amounts; and the risks and material characteristics of suspension of trading, including the difficulty or impossibility of closing positions during rapid price movements and the fact that stop-loss orders do not necessarily limit losses to the intended amounts, since market conditions may make it impossible to execute such an order at the stated price.

8.3. The Key Information Document is provided: in writing and in good time before the relevant financial service is provided, so as to enable the Client to make an informed decision on using the service; and as a separate, self-standing document that does not form part of these Regulations or any other document provided to the Client. The Key Information Document need not be provided again if it was previously provided to the Client and no material changes have occurred since it was provided.

8.4. The Company takes reasonable steps to satisfy itself that the Client understands the nature of the risks associated with Derivatives, including by carrying out an appropriateness assessment in accordance with Chapter 7 of these Regulations.

8.5. The Company's marketing, educational and other materials on Derivatives contain a risk warning placed prominently at the top of each page of the material, in a clear, concise and accessible form.

9. RISK WARNING

9.1. Derivatives and other leveraged instruments, as well as certain Securities and commodities available for transactions, carry a high level of risk. The Client may lose part or all of the capital invested. Such products are not suitable for all categories of investor, and the Client should satisfy itself that it understands the associated risks and, where necessary, seek independent professional advice.

9.2. General opinions expressed to the Client (orally or in writing) regarding the economic environment, markets, investment strategies or investments, trade recommendations, research and

other similar information may be subject to risks. Any information the Client receives from the Company is provided in good faith, solely for the Client's information, and is ancillary to the provision of the Company's other services. The Company does not guarantee the accuracy or completeness of such information and is not liable for any loss, liability or cost the Client may incur in reliance on it, save as provided by the Applicable Regulations.

9.3. When deciding to effect a transaction in any Financial Instrument, the Client must take into account the risks inherent in such instrument or transaction and the related strategies, including, without limitation: credit risk, market risk, liquidity risk, interest-rate risk, currency risk, business, operational and insolvency risk, the risks of over-the-counter trading (including questions of clearing-house guarantees, price transparency and the ability to close positions), contingent-liability risk, and regulatory and legal risk. The Client must also review the Risk Disclosure Statement (Schedule 4) and the documentation accompanying the Financial Instrument in which it intends to invest (terms of issue, offering memoranda, prospectuses, contract specifications).

9.4. The Client unconditionally acknowledges and accepts that, regardless of any information the Company may provide, the value of any investment in Financial Instruments may fall as well as rise, and a total loss of the value of the investment is possible. The Client further unconditionally acknowledges and accepts that the price and value of Financial Instruments depend on fluctuations in financial markets beyond the Company's control.

9.5. The Client represents and warrants that it has reviewed, understood and accepts the following:

- (a) information on the past performance of a Financial Instrument does not guarantee its current and/or future performance; the use of historical data is not a mandatory or reliable forecast of the corresponding future performance of the Financial Instruments to which such data relate;
- (b) certain Financial Instruments may lose liquidity, including as a result of a fall in demand, and the Client may be unable to sell them or to obtain readily information about their value or the level of associated risks;
- (c) if a Financial Instrument is traded in a currency other than the currency of the Client's country of residence, changes in exchange rates may adversely affect its value, price and yield;
- (d) Financial Instruments on foreign markets may be subject to risks different from the usual risks of the markets of the Client's country of residence and, in some cases, such risks may be higher; the prospects of profit or loss on transactions on foreign markets are also affected by exchange-rate fluctuations;

- (e) a Derivative may be a non-deliverable transaction enabling profit or loss to be made from changes in exchange rates, commodity prices or index values;
- (f) the value of a Derivative is directly affected by the price of the Security or other underlying asset being acquired;
- (g) a Derivative should not be acquired without a readiness to accept the risk of a total loss of all funds invested, as well as additional fees and other costs incurred.

9.6. The provisions of this Chapter do not constitute investment advice based on the Client's personal circumstances and do not constitute a recommendation to accede to these Regulations or to invest in any Financial Instrument. If the Client is unclear as to the meaning of any of the disclosures or warnings set out, it is strongly recommended to seek independent legal or financial advice.

9.7. The Client acknowledges and accepts that risks other than those set out in this Chapter may exist and confirms that it has reviewed and understood the Risk Disclosure Statement (Schedule 4), provided to it during the Account-opening procedure and published on the Website.

10. CLIENT ORDERS

10.1. The Client understands, acknowledges and gives its express consent to the Company executing, or receiving and transmitting for execution, the Client's orders outside a Regulated Market.

10.2. The principal channel by which the Company receives the Client's orders is e-mail: orders are sent by the Client from the Client's authorised e-mail address to the Company's e-mail address trading@finhub.com. In addition to the principal channel, the Client may place orders:

- (a) in writing under its handwritten signature;
- (b) orally - by telephone or in person, provided that the Company, in its absolute discretion, has verified the identity of the caller (the Client) and the clarity of the order. The Company may decline to execute an order where it lacks clarity or does not contain the essential terms of the operation (opening a position, closing a position, amending or cancelling an Order).

10.3. The Company does not provide the Client with any access means (access codes) for entering into Transactions or interacting with the Company through a website on the internet or another electronic environment (a trading platform). The Client interacts with the Company and places Orders solely by the means provided for in these Regulations, in particular by e-mail, by telephone and by post.

10.4. When placing an order by telephone, the Client provides the following information: (a) surname, first name, patronymic (or name); (b) the trading account number; (c) the ticker (symbol)

of the Security; (d) the type of order; (e) the direction of the order (buy or sell); (f) the number of Securities; (g) the order price; (h) the validity period of the order.

10.5. Having received all the necessary information from the Client, the Company repeats the parameters of the order for confirmation.

10.6. An order sent by e-mail is deemed placed from the moment it is received by the Company. After executing the Order, the Company informs the Client of the number of Securities and the execution price if the transaction is executed immediately; if the transaction is executed later, the Company informs the Client of all parameters of the transaction.

10.7. Notice of execution of the Order is sent to the Client by a reliable means after the transaction is confirmed by the third party, but no later than 2 (two) Business Days after receipt of the Order.

10.8. When executing the Client's orders, the Company takes all sufficient steps to obtain the best possible result for the Client, taking into account the available information, including price, costs, speed, likelihood of execution and settlement, size, nature of the order and other considerations relevant to execution. For a Retail Client, the best possible result is determined on the basis of price and other costs, including execution-venue fees, clearing and settlement fees and other payments to third parties involved in executing the order. If the Company executes an order in accordance with the Client's specific instructions, the best-execution obligation is deemed satisfied to the extent covered by those instructions.

10.9. The Company may aggregate the Client's order with orders of other clients or with an order for its own account only in compliance with the requirements of the COB Rules. The Company hereby discloses, and the Client acknowledges, that its order may be aggregated with other orders and that such aggregation may result in a less favourable outcome for the Client.

10.10. The Company may decline to execute the Client's Order if its execution could result in a breach of the Acting Law of the AIFC or the legislation of the Republic of Kazakhstan. The Company may take all necessary steps to comply with statutory requirements.

10.11. The Client may place an Order to withdraw money where there is no indebtedness or unfulfilled obligation of the Client to the Company, no blocked assets, and after reimbursement of all costs associated with such Order. The Client's money is transferred to its bank account specified in the personal account within 10 (ten) Business Days from the date of receipt of the Order from the Client.

10.12. The procedure and time limits for providing the Client with broker reports are set out in Chapter 12 of these Regulations.

11. REFUSAL TO EXECUTE ORDERS

11.1. The Company reserves the right, at any time during the relationship with the Client, to refuse to provide any services, including, without limitation, the execution of orders to effect transactions in Financial Instruments, including in the following cases:

- (a) there is insufficient money in the Client's trading account;
- (b) in the Company's opinion, the order disrupts the smooth operation or reliability of the Company's information systems and order-processing procedure;
- (c) in the Company's opinion, the order is aimed at manipulating the market of the relevant Financial Instrument;
- (d) in the Company's opinion, the order results from the use of inside (internal confidential) information;
- (e) in the Company's opinion, the order is aimed at the laundering of proceeds obtained from unlawful acts or activity;
- (f) the order is placed by a Retail Client in respect of Derivatives or structured products (clause 8.1 of these Regulations).

11.2. The Company reserves the right to refuse to execute a pending (conditional) order and/or to change the opening or closing price of an order in the event of a technical or other error.

11.3. The Client accepts that the Company's refusal to execute any of its Orders does not affect the Client's obligations to the Company or the Company's rights in respect of the Client or its assets.

12. SETTLEMENT OF TRANSACTIONS AND REPORTING

12.1. The Company settles all transactions after their execution. Unless otherwise agreed, Transactions are settled in accordance with the usual practice for the relevant Financial Instruments or market.

12.2. A Statement of Account is provided by the Company to the Client monthly, within 5 (five) Business Days after the end of the previous month. If no transactions were concluded in the past month, no Statement of Account is provided. A Statement of Account, and any certificate or confirmation issued by the Company in respect of any transaction or other matter, is final and binding on the Client unless the Client raises written objections within 2 (two) Business Days of receipt of such statement, certificate or confirmation.

12.3. The obligations of the Company under clause 12.2 are deemed performed insofar as the Statement of Account and transaction confirmations are made available to the Client electronically, including by sending them to the Client's authorised e-mail address. The Client's objections in

respect of an executed transaction are valid only if received by the Company in writing within 2 (two) Business Days of the date of the relevant Transaction.

12.4. A broker report for the reporting month is sent to the Client no later than 5 (five) Business Days after the end of the reporting month to the Client's authorised e-mail address. The broker report may be combined with the Statement of Account provided for in clause 12.2 of these Regulations.

13. THE CLIENT ACCOUNT

13.1. To enter into Transactions in the Financial Instruments offered by the Company, the Client opens an Account with the Company in accordance with these Regulations.

13.2. The Client does not intend to use the Account for making payments to third parties.

13.3. To open an Account, the Client completes the Questionnaire, signs the Application for Accession to these Regulations and submits all required documents in the manner set out in Chapter 3 of these Regulations.

13.4. After the Client submits the documents referred to in clause 13.3, the Company sends the Client written confirmation of acceptance for servicing within the period set out in clause 3.10 of these Regulations. If the Client has not submitted such documents, or the documents do not contain the necessary information, the Company may refuse to open and maintain an Account for the Client; the Company notifies the Client of the refusal in writing.

13.5. These Regulations take effect for the Client, and the Client's Account is activated, from the moment of the first crediting of money to the Client's Account, provided that the Company has sent the Client the written confirmation of acceptance for servicing referred to in clause 13.4.

13.6. The Client is solely responsible for informing the Company whether information on transactions in the Client's Account is subject to reporting to the Client's employer, including its compliance officer, and whether transaction notices and Account statements should be sent to such compliance officer or other person authorised by the Client's employer to receive such information.

14. SAFEGUARDING OF CLIENT ASSETS

14.1. The Company applies various measures to safeguard and protect the Client's assets. The Company maintains and retains the records necessary to distinguish assets held by it for one client from the assets of any other client and from the Company's own assets.

14.2. When selecting a custodian of the Client's assets acting in the Client's interests, the Company takes all possible measures to verify the reliability and integrity of that custodian.

14.3. The Client's money is held with a bank and/or other institution permitted by the Applicable Regulations, at the Company's choice (including Affiliates), in the name of the Client and/or in the

name of the Company acting in the Client's interests, in a separate bank account specifically designated as a Client Account. The Client's money is credited to such separate Client Account no later than one Business Day from the date of its receipt.

14.4. The Company maintains in its accounting system a segregated record of its own money and assets and of the money and assets held by it in the interests of clients.

14.5. The Company regularly performs reconciliations between its internal records and the records of the third parties holding those assets.

15. CLIENT ENQUIRIES AND COMPLAINTS

15.1. If the Client has grounds for a complaint in connection with any aspect of its relationship with the Company, the complaint is sent to the compliance officer or to the other contact details published on the Website.

15.2. The Client submits a complaint in free form or completes the form set out in Schedule 5. The complaint must make it possible to identify the Client and must set out the substance of the claims and the circumstances on which they are based.

15.3. The Company acknowledges receipt of the complaint within 7 (seven) calendar days of its receipt and reviews the complaint objectively and impartially. A reasoned response on the substance of the complaint is sent to the Client no later than 60 (sixty) calendar days from receipt of the complaint. If the review of the complaint takes more than 30 (thirty) days, the Company sends the Client an interim notification on the progress of the complaint review. Where additional information is required, this period may be extended with notice to the Client of the reasons for the extension and the new response deadline.

15.4. If the resolution proposed by the Company following the review of a complaint does not satisfy the Client, the Company shall inform the Client in its response to the complaint of other available means of dispute resolution and, at the Client's request, shall provide the relevant contact details. Such means include, in particular, a referral to the AFSA, as well as submission of the dispute for resolution to the AIFC Court or the AIFC International Arbitration Centre in accordance with Chapter 29 of these Regulations. The submission and review of a complaint do not deprive the Client of any other remedies provided by the Applicable Regulations.

15.5. The Company keeps records of complaints received and of the measures taken in respect of them and retains the relevant records for the periods established by the Applicable Regulations.

16. CONFLICTS OF INTEREST

16.1. In accordance with the Applicable Regulations, the Company is required to have arrangements for managing conflicts of interest between the Company and its clients and between

different clients of the Company. The Company acts in accordance with its conflicts-of-interest policy, which identifies the situations in which a conflict of interest may arise. The Company makes every reasonable effort to prevent conflicts of interest and, where they cannot be avoided, ensures fair treatment of clients, the highest standard of integrity and the protection of their interests. Further information is available on request.

16.2. If the organisational and administrative measures taken by the Company are insufficient to ensure, with reasonable confidence, that the risk of detriment to the Client's interests arising from a conflict of interest will be prevented, the Company discloses to the Client, before providing the relevant service, the general nature and/or sources of that conflict of interest, so that the Client can make an informed decision on receiving the service. The Company is not permitted to carry out operations in situations of conflict of interest without complying with those requirements.

16.3. By acceding to these Regulations, the Client acknowledges and accepts that the Company may act as a market maker and conflicts of interest inherent in such activity may arise in that connection, which are managed in the manner provided for in this Chapter and the Company's conflicts-of-interest policy. The Company publishes the Conflicts of Interest Policy on the Website and ensures the Client has the opportunity to review it before acceding to these Regulations, and provides a copy thereof at the Client's request.

16.4. By acceding to these Regulations, the Client confirms that it has reviewed, understood and takes into account the Conflicts of Interest Policy.

17. SECURITY AND SET-OFF

17.1. Without prejudice to any other rights and remedies the Company may have at law, if the Client fails to transfer amounts due under these Regulations within a reasonable time, the Company has a right of retention, lien and sale (the "Security Interest") over any money, investments, title documents, certificates and other assets, including, without limitation, the Client's Securities (the "Secured Assets"), held in the name of the Client or in the name of the Company, its Affiliate, agent or nominee in the interests of the Client, to the extent necessary to satisfy any existing or future obligations of the Client to the Company or its Affiliate under these Regulations.

17.2. The Client undertakes not to withdraw or attempt to withdraw property subject to the Security Interest, nor to encumber, assign, transfer or dispose of such property without the Company's prior consent; until full discharge of its obligations to the Company or its Affiliate, the Client waives the exercise of rights in respect of the Secured Assets.

17.3. The Company may apply any property subject to the Security Interest, together with any interest accrued on it (whether or not credited), towards discharge or reduction of the obligations

under these Regulations and, for those purposes, realise such property without further notice, exercising generally the rights of a secured creditor.

17.4. The Company may set off any obligation of the Client to the Company under these Regulations and agreements concluded under them against any obligation of the Company to the Client (whether or not related to these Regulations), irrespective of the currency or place of performance of the obligations. If the amount of an obligation is unascertained or unliquidated, the Company may in good faith estimate that obligation and effect set-off against the estimated amount, subject to recalculation once the amount is ascertained. If the obligations are expressed in different currencies, the Company may convert them at the market rate in the ordinary course of its business for set-off purposes. The Client indemnifies the Company against any loss, damage, cost, claim and demand arising from the application of such set-off.

17.5. The rights granted to the Company under this Chapter are continuing; outstanding obligations are not deemed discharged by a partial repayment.

17.6. If the proceeds of realisation of the Secured Assets are insufficient to discharge all obligations, the Client shall immediately pay the Company the amount of the shortfall.

17.7. The Company's Security Interest is not affected by the Company granting any deferral, instalment or indulgence.

18. TERMS OF RECORDING AND CUSTODY OF ASSETS

18.1. If the Client's assets are held by or received by the Company, the Company may arrange for the custody of such assets (the "Custody Assets"). The Company opens, or arranges the opening of, the accounts necessary to protect the Client's title to such Securities and other assets in the event of the Company's insolvency and to minimise the risk of loss or diminution of such assets.

18.2. The Client authorises the Company to register, or arrange the registration of, the Custody Assets in any name permitted by law. As a rule, the Custody Assets are recorded in the name of an eligible nominee. However, if the Custody Assets are subject to the law or market practice outside the Republic of Kazakhstan and this is in the Client's best interests, the Company may register or record the Custody Assets in the name of a custodian or in the name of the Company. In that case the Custody Assets may not be segregated and separately identifiable from the assets of the Company or the custodian, and, on the default of the Company or the custodian, such assets may be less protected from creditors' claims.

18.3. The Company is responsible for the acts of its nominee to the same extent as for its own acts. The Company is not liable for the default of other nominees, custodians or third parties in whose selection the Company has exercised reasonable care.

18.4. Investments registered or recorded in the name of a nominee are pooled with the investments of one or more other clients of the Company. Accordingly, the Client's individual entitlements may not be evidenced by separate certificates, documents or register entries or equivalent electronic records. In the event of an irrecoverable shortfall following the default of a custodian responsible for the pooled investments, the Client may not receive its full entitlement and shares in such shortfall in proportion to the original share of its assets in the pooled portfolio. If corporate events (for example, a partial redemption) affect some but not all of the investments recorded in a pooled account, the Company allocates the affected investments among clients in a fair and equitable manner that the Company considers appropriate (including, without limitation, pro-rata allocation).

18.5. The Company claims all amounts of dividends, interest, distributions and similar amounts due to the Client in respect of the Custody Assets of which the Company is notified; however, the Company is not responsible for claiming any rights or benefits due to the Client under applicable double-taxation treaties or other arrangements.

18.6. The Client is solely responsible for assessing the risks associated with the purchase and sale of Securities and with corporate actions carried out.

18.7. The Company gives no representations or warranties in respect of Securities, or in respect of opinions expressed to the Client on the advisability of investing in any Securities (in writing or orally) and in connection with such Securities or investments generally, other than a general description of the nature and risks of Financial Instruments provided to clients or prospective clients.

18.8. Notices of corporate actions may be received from sources not controlled by the Company and may be translated or presented in summary form. Although the Company may consider such sources reliable, it is not obliged to verify the information in such notices or the accuracy of the translation or summary and does not guarantee their accuracy, completeness or timeliness; the Company is not liable to the Client for any loss that may arise from reliance on such notices.

18.9. The Client is obliged to monitor independently all corporate actions of issuers of Securities, including, without limitation: rights issues and pre-emption rights; bonus issues; share splits; share consolidations; returns of capital to shareholders; and dividend record and payment dates.

18.10. In the event of participation in an issuer's corporate action, the Client undertakes to submit to the Company an application for such participation no later than 2 (two) Business Days before the relevant corporate action. Where the Client participates in an issuer's corporate action, the Company is obliged to reflect such corporate action in the Client's report. The information reflected in the Client's report is deemed accurate and confirms the Client's actual participation in the issuer's corporate action.

18.11. Information on proxy-voting services is provided solely at the Client's request. Neither the Company nor its sub-custodians or nominees execute powers of attorney, give consents or take action in respect of Securities otherwise than on the Client's instruction. Until it receives other instructions from the Client, the Company is authorised and obliged to: present, where notified, all Securities called for redemption or otherwise falling due for payment, and all income and interest coupons and other income documents payable on presentation; and execute the certificates and documents necessary to receive payments on Securities.

18.12. The Company credits income and redemption amounts to the Client's Account only after their actual receipt. Income on Financial Instruments is credited to the Client's Account no later than the next Business Day after the date of its actual receipt.

18.13. Neither the Company nor its sub-custodians are obliged to commence legal proceedings, file claims in insolvency proceedings or take any action to recover income or redemption amounts.

18.14. The Company exercises reasonable skill and care in performing its obligations under these Regulations and handles the Client's assets with the same degree of skill and care as its own similar assets on the relevant markets. Neither party is liable under these Regulations or related obligations for indirect, special, punitive or consequential loss.

18.15. Appointment of the Company as Account Trustee. On the basis of the Application for Accession, the Client appoints the Company as the trustee of the securities (depo) account opened (or to be opened) by the Company with the custodian for the purpose of recording rights to the Client's Securities, within the Company's Arranging Custody activity. As Account Trustee, the Company is vested with full powers to effect transactions and operations on such account, including, without limitation, the powers:

- (a) to open, maintain and close the account with the custodian and to enter into, amend and terminate the relevant agreements with the custodian;
- (b) to give, amend and withdraw instructions (orders) for the crediting, debiting, transfer, encumbrance, blocking and unblocking of Securities on the account;
- (c) to register (settle) transactions in Securities concluded on the basis of the Client's Orders;
- (d) to request and receive statements, reports and other information on the account;
- (e) to receive, claim and credit income on Securities, redemption proceeds and other payments due to the Client;
- (f) to take actions relating to corporate actions of issuers on the basis of the Client's orders and these Regulations;

(g) to sign, submit and receive any documents necessary for the exercise of the above powers. The powers are granted for the entire term of these Regulations; the Company exercises them solely in the Client's interests and in accordance with the Client's Orders and these Regulations.

18.16. Client's Orders in respect of accounts under the Company's trusteeship. In respect of the securities (depo) accounts for which the Company has been appointed as the Account Trustee, the Client is entitled to give the Company Orders (instructions) for the transfer of Securities between depo accounts, as well as for the debiting (write-off) of Securities from a depo account. The Company executes such Orders in accordance with these Regulations and the Applicable Regulations, provided that they are given by the Client in the manner established by these Regulations and that there are no restrictions preventing their execution (including encumbrances, blocking or a shortfall of Securities).

18.17. The Company may enter into financing transactions using Financial Instruments held by it in the Client's interests (including those recorded in a pooled account with a third party), or use such Financial Instruments for its own account or for the account of another client of the Company, solely with the Client's prior express consent given in writing and on the terms agreed with the Client, in compliance with the requirements of the COB Rules on the protection of clients' investments.

18.18. For the purpose of recording and holding the Client's Financial Instruments, the Company may engage one or more eligible account providers and counterparties (central securities depositories, custodians and other account providers). ITS CSD is one of such counterparties. Where the Client's Financial Instruments are recorded with ITS CSD, they are recorded in the Omnibus Account - a pooled client investment account opened in the name of the Company in the interests of its clients and expressly designated as a Client Account. The specific features applicable to the recording and holding of Securities with ITS CSD are set out in this clause and the clauses immediately following it. The clients' Financial Instruments recorded in the Omnibus Account are segregated from the Company's own assets and are not used to meet the Company's obligations.

18.19. The Company maintains accurate internal client-by-client records reflecting each client's entitlement to the Securities recorded in the Omnibus Account and enabling each client's entitlement to be identified at all times. By acceding to these Regulations and signing the Application for Accession, the Client instructs the Company to record the Client's Securities in the Omnibus Account and authorises the Company to maintain such analytical records.

18.20. The Company regularly performs reconciliations between its internal analytical records and the records (statements, reports) of ITS CSD. The procedure for resolving shortfalls and

discrepancies and for handling corporate actions, income and transfers is set out in this Chapter and the Company's internal documents.

18.21. The Company's relationship with ITS CSD is documented by written arrangements providing, among other things, for confirmation of the client nature of the Omnibus Account and for the treatment of clients' investments in the event of insolvency.

18.22. Disclosure of the Omnibus Account structure. The Client is notified and agrees that:

- (a) its Securities are recorded with ITS CSD together with the Securities of other clients of the Company;
- (b) its individual entitlements are not evidenced by separate entries in the records of ITS CSD and are evidenced by the Company's internal analytical records;
- (c) the rights and risks associated with pooled recording, including pro-rata sharing in any irrecoverable shortfall on the default of the person responsible for the pooled investments, are set out in clause 18.4 of these Regulations;
- (d) the Company's obligations in respect of clients' assets are set out in this Chapter and the COB Rules.

19. PROCEDURE FOR EXCHANGE OF COMMUNICATIONS

19.1. Any information provided to the Client by the Company under these Regulations may be provided to the Client: (a) by posting on the Website; (b) by sending it to the Client's authorised e-mail address. Information provided by those means is deemed provided by the Company and received by the Client.

19.2. Any information provided to the Company by the Client under these Regulations is sent to the Company's e-mail address from the Client's authorised e-mail address. Information provided by those means is deemed provided by the Client and received by the Company.

19.3. The parties undertake to inform each other in good time of any change to previously provided contact details by the means contemplated by these Regulations.

19.4. Information on matters connected with these Regulations is provided in Russian, Kazakh and English.

19.5. The Company provides a response to a request for information received from the Client within 14 (fourteen) calendar days of receipt of the request, in the language of the request. The review period depends on the nature of the information requested and, in some cases, may exceed 14 (fourteen) calendar days, of which the Company notifies the Client.

20. CONFIDENTIALITY AND DATA PROTECTION

20.1. The Client promptly provides the Company with any information the Company may request from the Client to confirm the circumstances set out in these Regulations or to comply with the Applicable Regulations, and notifies the Company of any material change to such information.

20.2. It is the Company's policy to take all necessary measures to ensure that personal data is processed fairly and lawfully in accordance with applicable data-protection legislation and the Data Protection Notice published on the Website and updated from time to time.

20.3. The Company processes the Client's personal data in connection with the products and services the Client has requested from the Company; except where required or permitted by law, personal data provided to or obtained by the Company is used to provide the Client with the products and services it has requested.

20.4. The Company may disclose information provided by the Client, and other information relating to the Client's accounts or its relationship with the Company, to an Affiliate or agent, or in accordance with the Applicable Regulations, or where necessary to perform the Company's obligations to the Client, or for marketing purposes in compliance with applicable data-protection legislation.

20.5. Subject to clause 4, the Company does not disclose, and ensures that its Affiliates and agents do not disclose, such information to other persons, except where the Company is entitled to do so by law, and treats all information about the Client as private and confidential, including after the termination of the relationship with the Client. The Company does not disclose information about the Client except where disclosure is required by the Applicable Regulations, is in the public interest, is necessary to protect the Company's interests, or is made at the Client's request or with the Client's consent.

20.6. The Client agrees that the Company and its Affiliates may, among other things:

- (a) store and process, by computer or otherwise, any information about the Client;
- (b) use such information to operate and service the Client's Account, provide services, monitor and analyse Account activity, assess credit limits and other credit decisions, determine rates, fees and other charges applicable to the Account, carry out statistical and other analysis, and prevent fraud;
- (c) disclose such information to the Company's Affiliates;
- (d) disclose such information to persons providing services to the Company or acting as its agents, to any person to whom the Company transfers or intends to transfer its rights and obligations under these Regulations, and to licensed credit bureaus or other organisations assisting with credit

decisions and fraud prevention, including in the course of identity checks, fraud prevention and credit control;

(e) analyse and use the information held about the Client to inform the Client of products and services that, in the Company's opinion, may be of interest to it; the Client may at any time opt out of receiving such communications by notifying the Company.

20.7. The Company provides a Client who is a natural person, free of charge and upon request, with a copy of the personal data it holds about the Client.

20.8. By acceding to these Regulations, the Client acknowledges and agrees that any communications, including telephone conversations between the Client and the Company, may be recorded, and that the Company may provide copies of the recordings and their transcripts to a court or a regulatory or governmental authority. All orders, requests and instructions received by telephone have the same force as if received in writing.

20.9. The recordings are the exclusive property of the Company and are accepted by the Client as evidence in any legal dispute and/or complaint.

20.10. The Company treats information about the Client as strictly confidential and does not use it outside the scope of providing the services contemplated by these Regulations. Information of a confidential nature is treated as such provided it is not in the public domain and was not lawfully in the Company's possession without an obligation of confidentiality at the time of its receipt by the Company.

20.11. Without the other party's consent, neither the Company nor the Client discloses or uses for purposes other than those contemplated by these Regulations the terms of the Regulations and the information disclosed to it by the other party, except for information which:

- (a) is already in the public domain otherwise than as a result of a breach of the agreement between the Client and the Company;
- (b) is already known to the receiving party at the time of disclosure;
- (c) is required to be disclosed by the Applicable Regulations or a court act;
- (d) is requested by a regulatory authority.

20.12. The Company discloses information of a confidential nature only in the following cases:

- (a) where required by regulatory and/or law-enforcement authorities having jurisdiction over the Company;
- (b) to prevent fraud, unlawful activity, money laundering or terrorist financing;
- (c) for the purposes of credit- or identity-related enquiries or assessments;
- (d) in the course of legal proceedings between the Company and the Client;

(e) to the Company's advisers, lawyers or auditors, provided they are informed of the confidential nature of the information and undertake obligations of confidentiality;

(f) at the Client's request or with the Client's consent. Disclosure is made to the extent necessary for the recipient, unless otherwise stated; the Company expressly informs the third party of the confidential nature of the information.

20.13. Before providing the Company with information about identifiable natural persons in connection with these Regulations, the Client must obtain the consent of such persons to the provision of their information to the Company and their awareness: of the Company's name; that the Company may use their information to develop services and protect its interests; that the Company may record or monitor telephone conversations and electronic communications (including e-mail) for compliance purposes; that the Company and members of its group may use their information for marketing purposes; that this may involve the disclosure and transfer of their information to any country, including countries outside the AIFC where a comparable level of data protection may not be ensured, provided that, when transferring personal data outside the AIFC, the Company ensures that a level of protection required in the AIFC is applied to it; and that the Company may retain their information after the termination of the relationship with the Client for the periods permitted for legal, regulatory, anti-fraud and legitimate business purposes.

20.14. The Client may not, without the Company's prior written consent in each case:

(a) use in advertising, publications, monitoring or other materials or events the name, trade name, trademark, service mark or symbols of the Company, its Affiliates, their partners or employees, or any abbreviations or imitations thereof;

(b) state, directly or indirectly, that any product or service of the Client is endorsed by the Company. This clause survives termination of the Regulations.

20.15. The Client acknowledges that the Company may from time to time engage organisations for statistical purposes in order to improve the Company's advertising and marketing strategies; in doing so, the Client's personal data may be disclosed solely in anonymised and aggregated form.

20.16. By acceding to these Regulations, the Client consents to the Company contacting the Client by telephone, facsimile, e-mail or otherwise in connection with the performance of these Regulations and information about the Company's services, subject to the restrictions in clause 24.2 of these Regulations, and will not treat such contact as a breach of its rights under applicable data-protection and/or privacy legislation.

20.17. The Client confirms that it has reviewed and accepts the Company's Privacy Policy published on the Website.

21. AMENDMENTS TO THE REGULATIONS

21.1. The Company may unilaterally make amendments and additions to these Regulations and the Schedules thereto, including the Tariffs, in particular:

- (a) where such amendment is necessary as a result of a change in the Applicable Regulations or the adoption of new regulatory acts, or a direction, guidance or requirement of the AFSA or another competent authority;
- (b) a change in market practice, or in the conditions or rules of organised trading venues, clearing organisations, custodians, or other persons engaged in providing services;
- (c) operational, technical or organisational necessity, including a change in the systems used by the Company, the Trading Platform, or the manner of providing services;
- (d) a change in the scope, nature or terms of the services provided, as well as in the structure and amount of the Company's costs affecting the Tariffs;
- (e) in other cases similar in nature to the grounds set out in sub-clauses (a) to (d) of this clause, provided that the requirements of fairness and reasonableness set out in this clause are met.

21.2. The Company notifies the Client of amendments by posting the new version of the Regulations (the amendments) on the Website and by sending a notice to the Client's authorised e-mail address no less than 5 (five) Business Days before the date the amendments take effect. Amendments required by the Applicable Regulations or by directions of regulatory authorities take effect from the date established by the relevant rules or directions, of which the Client is notified as soon as practicable.

21.3. By signing the Application for Accession, the Client gives advance consent to the amendment procedure set out in this Chapter. The Client is deemed to have agreed to the amendments if, before the date they take effect, it has not notified the Company of its refusal to accept the amendments. Continued use of the Company's services or the submission of any Order after the date the amendments take effect signifies the Client's consent to the new version of the Regulations.

21.4. A Client that does not agree with the amendments may, before the date they take effect, terminate these Regulations in the manner provided for in Chapter 23, without any penalties or forfeits, with performance of previously incurred obligations.

21.5. Information on versions of the Regulations (version number, date of approval, date of entry into force, brief description of the changes) is reflected in the Table of Revisions, which forms part of these Regulations.

22. CLOSE-OUT NETTING

22.1. On the occurrence of an Event of Default, the Company may exercise its rights under this Chapter; provided that, where the Company so determines, on the occurrence of the Event of Default referred to in sub-clause (b) of clause 23.2 of these Regulations, the automatic-termination provision of this Chapter applies.

22.2. Subject to the following, at any time after the occurrence of an Event of Default the Company may, by notice to the Client, designate a date (the "Liquidation Date") for the termination and liquidation of Netting Transactions in accordance with this Chapter.

22.3. In the specified cases, the date of the Client's bankruptcy is automatically the Liquidation Date without the need for any notice from the Company, with the application of the provisions of the following clause.

22.4. On the occurrence of the Liquidation Date:

(a) neither the Company nor the Client is obliged to make any further payments or deliveries under Netting Transactions that would have fallen due on or after the Liquidation Date, and such obligations are discharged by settlement (by payment, set-off or otherwise) of the Liquidation Amount;

(b) the Company, on or as soon as reasonably practicable after the Liquidation Date, determines (discounting where necessary), for each Netting Transaction referred to in sub-clause (a), the aggregate costs, losses or, as the case may be, gain, in each case expressed in the base currency specified by the Company or, in the absence of such specification, in the lawful currency of the Republic of Kazakhstan (including, where necessary, loss of bargain, funding costs or, without double-counting, cost, loss or gain resulting from the termination, liquidation, obtaining, performance or re-establishment of any hedge or related trading position), arising from the termination of each payment or delivery that would otherwise have been due under such Netting Transaction (assuming satisfaction of all applicable conditions precedent and taking into account, where necessary, market quotations published on or immediately before the calculation date, or the official settlement prices of the relevant Trading Venue);

(c) the Company treats the costs and losses so determined as positive amounts and the gain as negative amounts and aggregates them to arrive at a single positive or negative amount in the base currency (the "Liquidation Amount").

22.5. If the Liquidation Amount is positive, it is payable by the Client to the Company; if negative, by the Company to the Client. The Company notifies the Client of the amount of the Liquidation Amount and by whom it is payable immediately after its calculation.

22.6. On termination or liquidation under this Chapter, the Company may also, at its discretion, terminate and liquidate, in the manner provided for in this Chapter, any other transactions concluded between the Company and the Client and outstanding at the relevant time.

22.7. The Liquidation Amount is payable in the base currency by the end of the Business Day following completion of the termination and liquidation under this Chapter (with conversion, if required by applicable law, into another currency; conversion costs are borne by the Client and, where necessary, deducted from the payment). Interest accrues on a Liquidation Amount not paid on time at the average rate for overnight deposits in the currency of payment on the Kazakhstan interbank market as at 11:00 (Astana time) (or, in the absence of such a rate, at a reasonable rate selected by the Company), increased by 1 (one) per cent per annum, for each day of delay.

22.8. For the purposes of any calculations under this Chapter, the Company may convert amounts expressed in another currency into the base currency at a rate reasonably selected by the Company and in effect at the time of calculation.

22.9. If the Liquidation Date has not occurred and has not been designated, the Company is not obliged to make payments or deliveries under a Netting Transaction while an Event of Default continues, or while an event that (with the passage of time, the giving of notice, the making of a determination, or any combination thereof) may become an Event of Default in respect of the Client continues.

22.10. The rights of the Company and the Client under this Chapter are in addition to, and do not limit or exclude, any other rights they may have (by agreement, at law or otherwise).

22.11. This Chapter applies to each Netting Transaction concluded or outstanding between the parties on or after the date these Regulations take effect.

22.12. These Regulations, the specific terms of each Netting Transaction and all amendments thereto constitute a single agreement between the Company and the Client. The parties acknowledge that all Netting Transactions concluded on or after the date these Regulations take effect are entered into on the basis that the Regulations and all such terms constitute a single agreement between the parties.

22.13. The provisions of this Chapter do not apply to transactions subject to liquidation and termination under another agreement. However, amounts due as a result of liquidation and termination under another agreement may be set off against the Liquidation Amount.

23. TERMINATION AND EVENTS OF DEFAULT

23.1. Either party (the Client or the Company) may terminate these Regulations by giving the other party 5 (five) Business Days' written notice. Termination does not affect Transactions already initiated. On termination, all the Client's outstanding Orders are cancelled.

23.2. The Company may terminate these Regulations immediately on the occurrence of the following Events of Default:

- (a) the death of the Client;
- (b) the filing of an application, the making of an order, the convening of a meeting, the passing of a resolution or the taking of measures for the bankruptcy or liquidation of the Client;
- (c) termination is required by a competent regulatory authority or court;
- (d) the Client breaches a provision of these Regulations or another agreement and, in the Company's opinion, performance of the Regulations is impossible;
- (e) the Client directly or indirectly involves the Company in fraud of any kind;
- (f) the Company has grounds to believe that the Client's activity threatens the reliability, smooth operation and/or orderliness of the Company's information systems or the provision of services;
- (g) the Client has failed to provide information connected with any check or verification;
- (h) the Client engages in abusive or threatening behavior towards the Company's employees;
- (i) the Client has provided false and/or misleading information or made unfounded statements.

23.3. Termination of these Regulations does not affect accrued rights, existing obligations and contractual provisions that by their nature survive termination. On termination, the Client pays:

- (a) the fees and other amounts due to the Company;
- (b) the costs incurred or to be incurred by the Company as a result of termination of the Regulations;
- (c) losses arising in settling outstanding obligations. The Company may deduct such amounts from the Client's Account.

23.4. If, after termination of these Regulations, dividends, interest, distributions or similar amounts accrued in respect of assets held by the Company in the Client's interests are received into the Account, the Company may deduct from the amounts received a fee for operations on the closed Account in accordance with the Tariffs. The Client may claim the amounts of such dividends, interest, distributions or similar amounts within 3 (three) years.

23.5. On termination of these Regulations, the Company promptly transfers to the Client the Client's assets held by it; the Company may retain the Client's assets to the extent necessary to discharge the Client's outstanding obligations.

24. REPRESENTATIONS, WARRANTIES AND UNDERTAKINGS OF THE CLIENT

24.1. On a continuing basis, the Client represents, warrants and undertakes to the Company - both on its own behalf and on behalf of any person for whom the Client acts as agent - that:

- (a) the Client has the capacity, and the legal and contractual capacity, to accede to these Regulations and to effect Transactions that may arise under them;
- (b) the Client has attained 18 (eighteen) years of age and/or has full legal capacity to accede to these Regulations, is aware of the legislation of its country of residence as regards the permissibility of acceding to the Regulations; the information provided upon registration and in any of the Company's documents is true, correct, complete and accurate, and the Client promptly informs the Company of any changes to such information;
- (c) all documents provided to the Company by or on behalf of the Client are true, valid and genuine;
- (d) the amount of the investment has been chosen by the Client taking into account its overall financial position and is reasonable in the circumstances;
- (e) the money provided to the Company belongs solely to the Client, is free from pledges, encumbrances and other third-party rights and is not, directly or indirectly, the proceeds of unlawful acts (or omissions) or the result of criminal activity;
- (f) the Client acts on its own behalf and not as the representative or trustee of a third party, unless it has provided a document of authority satisfactory to the Company permitting it to act as representative and/or trustee;
- (g) the Client acknowledges that the Company is not obliged to inform it individually of changes to legislation, rules, information and policies of competent authorities; to obtain such information, the Client refers to the Website and other documents published by the Company;
- (h) the Client agrees to receive from the Company informational communications about the Company's services through the communication channels contemplated by these Regulations, subject to the restrictions in clause 24.2; the Client may at any time opt out of receiving communications of an advertising nature by notifying the Company;
- (i) there are no restrictions, conditions or prohibitions of central banks or of state, regulatory or supervisory authorities regulating the Client's activity that could prevent the Client from acceding to these Regulations or performing them and/or any transaction arising under them;
- (j) the Client's performance of any transaction under these Regulations does not breach any of the Client's agreements and/or contracts with third parties;

- (k) these Regulations, each Transaction and the obligations they create are binding on the Client and enforceable against the Client and do not breach the Applicable Regulations;
- (l) there are no pending or, to the Client's knowledge, threatened claims or proceedings against the Client in any court, arbitration, state authority, agency, official or arbitrator that call into question, or could materially affect, the legality, validity or enforceability against the Client of these Regulations and the transactions arising under them, or the Client's ability to perform its obligations;
- (m) the Client does not effect transactions without a full understanding of all their terms and risks and is able and willing to accept (financially and otherwise) such risks;
- (n) the information provided by the Client to the Company is not misleading and is accurate in all material respects; the Client informs the Company if its position changes and previously provided information becomes misleading or ceases to materially reflect the Client's ability to transact with the Company;
- (o) the Client warrants that it has regular access to the internet and to the e-mail address and mailbox it has specified, and the parties expressly agree that the Company may communicate to the Client information relating to these Regulations and the provision of investment services by electronic means, including, without limitation, the Website and the Trading Platform, including where such information is not addressed to the Client personally;
- (p) no Event of Default has occurred and is continuing;
- (q) the Client has carefully reviewed, understood and accepted the full text of these Regulations, including the Schedules, and the information posted on the Website;
- (r) the Client unconditionally represents and warrants that any losses, damage, fines, court and other costs incurred by the Company as a result of a breach of these representations and warranties caused by the Client's provision of false and/or misleading information or unfounded statements are reimbursable by the Client to the Company in full.

24.2. The Company does not make unsolicited real-time approaches to Retail Clients (including telephone calls and personal visits) to promote financial products and services, except in the cases permitted by the COB Rules - in respect of existing clients of the Company who reasonably expect such approaches and understand the risks associated with the relevant investments, and solely in respect of government securities or securities admitted to trading and regularly traded on organised markets, other than warrants and securities with an embedded derivative. The Client's agreement to the standard terms of these Regulations is not in itself treated as an express request by the Client for such approaches.

25. LIABILITY OF THE COMPANY

25.1. The Company is liable for the Client's losses arising from the Company's culpable acts resulting in the non-performance or improper performance by the Company of its obligations under these Regulations.

25.2. The Company is not liable for any loss, liability or cost incurred by the Client as a result of the provision of services to it, unless such loss, liability or cost is caused by the Company's gross negligence, wilful default or fraud in executing the Client's orders.

25.3. The Company is not liable for any loss, liability or cost the Client may incur as a result of the negligence, wilful default or fraud of a third party (including an organisation, bank, agent, custodian, exchange, depository, clearing organisation, electronic-payment-services provider) in whose appointment the Company has exercised reasonable care.

25.4. Neither the Company, nor any third party acting on behalf of the Company in providing a service to the Client (whether or not affiliated with the Company), nor the directors, officers, employees, agents or representatives of the Company is liable to the Client (except in cases of fraud) for consequential, indirect, special, incidental, punitive or exemplary loss, liability or cost that the Client may incur as a result of the acts or omissions of the Company under these Regulations, regardless of the cause and foreseeability thereof. For the purposes of this clause, "consequential loss, liability or cost" includes loss resulting from the inability to sell Financial Instruments when the price falls, the inability to buy Financial Instruments when the price rises, the inability to enter into or complete another transaction requiring the prior disposal or acquisition of Financial Instruments, and other loss resulting from loss of business, profit, goodwill or data, regardless of the basis of liability (negligence, breach of contract or otherwise) and foreseeability.

25.5. The Company is not liable for loss that is or may be the consequence of a misrepresentation of fact, an error of judgment or any act or omission, whenever arising, except where such misrepresentation, act or omission is caused directly by the Company's wilful default or fraud.

25.6. The Company is not liable for the omission, negligence, wilful default, fraud or non-performance of the bank with which the Client's bank account is held.

25.7. The Client warrants and represents that it will indemnify and keep the Company indemnified against any claims, losses, liabilities, costs and expenses of any third parties that may be incurred by the Company and that may arise in connection with these Regulations, the provision of investment services, the disposal of the Client's Financial Instruments, and the non-performance of the Client's representations and/or orders and/or instructions contained in these Regulations.

25.8. The Company is not liable for losses and costs incurred by the Client in connection with, or directly or indirectly as a result of, any error, delay or malfunction of the Company's information systems or communication facilities, regardless of whether Transactions are submitted in writing or by telephone, unless otherwise provided by the Applicable Regulations.

25.9. In the event of the death or incapacity of the Client, the Company is not liable for the acts, omissions or fraud of an authorised third party in respect of the trading account and/or the Client's money and ceases to accept requests, orders and other communications submitted from the Client's Account from the moment it receives notice of the Client's death or incapacity.

25.10. Nothing in these Regulations excludes or restricts the Company's liability where such exclusion or restriction is prohibited by law. Nothing in these Regulations, or in any other communication from the Company to the Client, is intended to exclude or restrict any duty or liability of the Company to the Client under the Applicable Regulations, including the AIFC acts and rules; in the event of any conflict between the provisions of this Chapter and the Applicable Regulations, the Applicable Regulations prevail.

26. INDEMNIFICATION

26.1. On a continuing basis, the Client indemnifies the Company against any losses, liabilities and costs the Company may incur in providing services under these Regulations, including, without limitation:

- (a) as a result of acting on an order that the Company reasonably believed was authorised by the Client or submitted on its behalf;
- (b) as a result of the Client's breach of any material provision of these Regulations.

27. FORCE MAJEURE

27.1. The Company is not liable to the Client for non-performance of its obligations under these Regulations if it is caused by circumstances beyond the Company's control, including, without limitation:

- (a) acts of state authorities, war, fire, flood, explosions, strikes and other labour disputes;
- (b) failures and interruptions in power supply, failures of data-transmission, communication or computing facilities;
- (c) hacking attacks and other unlawful acts against the Company's information systems or equipment;
- (d) postal and other strikes and similar collective action;

- (e) the suspension, liquidation or closure of any market, the cancellation or non-occurrence of an event to which the Company links its quotations, or the imposition of restrictions or special, non-standard trading conditions on such market or in respect of such event;
- (f) the default of the relevant exchange, clearing organisation and/or other organisation for any reason.

27.2. If such an event occurs and the Company, in its reasonable discretion, has determined the existence of force majeure, the Company may, without prior notice to the Client, at any time and without limitation:

- (a) suspend, freeze or modify the operation of any or all terms of these Regulations to the extent that force majeure makes their observance impossible or impracticable;
- (b) suspend the provision of any or all services under these Regulations;
- (c) take or refrain from taking any other action that the Company considers reasonable having regard to the position of the Company, the Client and the Company's other clients.

28. ANTI-MONEY LAUNDERING AND COUNTERING THE FINANCING OF TERRORISM

28.1. The Company is required to comply with the applicable legislation on anti-money laundering and countering the financing of terrorism, which, among other things, requires investment firms to carry out the procedure for establishing the Client's identity and obtaining the mandatory information provided for by those regulatory acts, including in the manner set out in Chapter 3 of these Regulations.

28.2. The Company may from time to time send the Client additional requests for information and documents connected with compliance with those requirements, including annual requests to confirm the currency of information about the Client and of information on the source of the Client's funds and wealth.

28.3. The Company may not transfer money from the Client's Account to the accounts of third parties held with other organisations, except in cases of transferring money in the performance of obligations under concluded transactions, and cases where a transfer without a change of ownership is impossible, subject to the provision of the relevant documents.

28.4. The Company may suspend or terminate the execution of Orders until the Client provides the information requested by the Company. Among other things, the Company may suspend or interrupt the execution of Orders to withdraw money until the Client confirms the data it has provided for the purposes of establishing the Client's identity and obtaining the information required by the

applicable anti-money-laundering and counter-terrorist-financing legislation, including by providing a copy of a valid identity document.

28.5. The Company is not liable for any delays in the execution of Orders associated with carrying out the set of anti-money-laundering and counter-terrorist-financing measures.

29. GOVERNING LAW AND JURISDICTION

29.1. These Regulations and all relations of the parties in respect of transactions between the Client and the Company are governed by the acts and rules of the AIFC and, to the extent applicable, the current legislation of the Republic of Kazakhstan.

29.2. The competent court for the resolution of any disputes between the parties is the AIFC Court.

29.3. Submission to the jurisdiction of the court referred to in clause 29.2 does not limit the Company's right to commence proceedings against the Client in any other competent court or, at the Company's discretion, in an appropriate arbitration, and the Client agrees to submit to the jurisdiction of such court or to the rules of such arbitration.

30. LANGUAGE VERSIONS

30.1. These Regulations are made in Russian and English. Both language versions are published on the Website.

30.2. From the date the Company approves the English-language version of these Regulations, in the event of any discrepancy between the language versions the English-language version prevails. Until the English-language version is approved, the Russian-language version applies.

31. LIST OF SCHEDULES

Schedule 1.1 - Application for Accession to the Regulations (for natural persons).

Schedule 1.2 - Application for Accession to the Regulations (for legal entities).

Schedule 2 - Questionnaire (for natural persons).

Schedule 3 - Questionnaire (for legal entities).

Schedule 4 - Risk Disclosure Statement.

Schedule 5 - Complaint Form.

Schedule 6 - Schedule of Fees and Commissions.

- РУССКАЯ ВЕРСИЯ (RUSSIAN VERSION) -
ФИНХАБ ГЛОБАЛ ЛТД. (FINHUB GLOBAL LTD.)
РЕГЛАМЕНТ ОКАЗАНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ
БУМАГ (КЛИЕНТСКОЕ СОГЛАШЕНИЕ)
УТВЕРЖДЕНО Генеральным директором Finhub Global Ltd.
Астана, 2026 год

ЛИСТ РЕДАКЦИЙ

Редакция	Дата утверждения	Дата введения в действие	Краткое содержание изменений
№ 1	06.05.2024	06.05.2024	Первоначальная редакция (Client Agreement).
№ 2	01.07.2026	01.07.2026	Новая редакция документа. Документ приведён в соответствие с действующей редакцией Правил делового поведения МФЦА (в редакции, введённой в действие 13.01.2026; далее - «COB»), в том числе: установлено, что сделки с производными финансовыми инструментами совершаются исключительно с профессиональными клиентами и рыночными контрагентами и не предоставляются розничным клиентам; введена дистанционная идентификация через Сервис «Shufti Pro»; изложен порядок брокерской отчётности; урегулирована оценка приемлемости и соответствия; установлен порядок соотношения языковых версий документа; включены положения об учёте финансовых инструментов клиентов в ITS CSD на объединённом (омнибусном) клиентском инвестиционном счёте, о ведении Компанией аналитического учёта в разрезе каждого клиента, о свёрках и связанных раскрытиях и рисках (COB 8.3); закреплено назначение Компании попечителем счёта, открытого в кастодиане для учёта прав на ценные бумаги Клиента, с изложением полномочий Компании.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. Настоящий Регламент оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг (клиентское соглашение) (далее - «Регламент») определяет порядок и условия оказания компанией Finhub Global Ltd. (далее - «Компания») брокерских (агентских) услуг на рынке ценных бумаг физическим и юридическим лицам.

1.2. Компания является юридическим лицом, зарегистрированным в юрисдикции Международного финансового центра «Астана» (далее - «МФЦА»), лицензированным и

поднадзорным Комитету МФЦА по регулированию финансовых услуг (Astana Financial Services Authority, далее - «АФСА»). Общие сведения о Компании: бизнес-идентификационный номер (БИН): 240540900142; дата регистрации: 06.05.2024; юридический адрес: Республика Казахстан, город Астана, район Есиль, улица Г. Алиева, дом 1, нежилое помещение 1; регистрирующий и надзорный орган - АФСА; адрес АФСА: Республика Казахстан, город Астана, проспект Мангилик Ел, дом 55/17, павильон С-3.2; контактные данные Компании: электронная почта info@finhub.com; веб-сайт www.finhub.com.

1.3. Компания имеет надлежащее разрешение на осуществление регулируемой деятельности по оказанию инвестиционных услуг на рынке ценных бумаг. Номер лицензии: AFSA-A-LA-2024-0017. Компания вправе осуществлять следующие виды регулируемой деятельности: а) совершение сделок с инвестициями от собственного имени (Dealing in Investments as Principal); б) совершение сделок с инвестициями в качестве агента (Dealing in Investments as Agent); в) консультирование по инвестициям (Advising on Investments); г) организация сделок с инвестициями (Arranging Deals in Investments); д) организация учёта и хранения активов (Arranging Custody).

1.4. Лицензией Компании установлены ограничения на совершение с розничными клиентами сделок со следующими финансовыми инструментами:

а) опционы;

б) фьючерсы;

в) контракты на разницу цен;

г) структурные продукты. Указанные производные финансовые инструменты и структурные продукты не предоставляются розничным клиентам. Сделки с такими инструментами совершаются Компанией исключительно с клиентами, классифицированными в качестве профессиональных клиентов или рыночных контрагентов, с учётом положений главы 8 настоящего Регламента.

1.5. Компания действует в качестве принципала по встречным сделкам (matched principal) либо агента от имени и по поручению Клиента в отношении инвестиций и ценных бумаг, внебиржевых продуктов и иных финансовых продуктов, которые Компания вправе предлагать в соответствии с лицензией.

1.6. Настоящий Регламент заменяет собой любые ранее заключённые между Компанией и Клиентом соглашения по тому же предмету, включая ранее действовавшие редакции Регламента.

1.6.1. Для Клиентов, присоединившихся к ранее действовавшей редакции Регламента, настоящая редакция вступает в силу в порядке, установленном главой 21 настоящего Регламента.

1.6.2. Для Клиентов, впервые присоединяющихся к Регламенту, момент вступления Регламента в силу определяется пунктом 1.13 настоящего Регламента.

1.6.3. Регламент применяется ко всем Сделкам, предусмотренным Регламентом. При расхождении между положениями Регламента и условиями любых иных материалов, распространяемых сторонами, применяются положения Регламента, если иное не установлено пунктом 2.3 Регламента.

1.7. Клиент назначает Компанию своим агентом и наделяет её всеми полномочиями, необходимыми для действий в соответствии с поручениями и указаниями Клиента (далее - «Поручение») и положениями настоящего Регламента (если иное не предусмотрено применимым правом), а Клиент обязуется совершать все разумные и необходимые действия при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей в соответствии с положениями Регламента.

1.8. Настоящий Регламент, включая Приложения, и все Сделки подчиняются Применимым нормам, вследствие чего:

а) при противоречии между Регламентом, включая Приложения, и Применимыми нормами применяются Применимые нормы;

б) ничто в Регламенте, включая Приложения, не исключает и не ограничивает обязанности Компании перед Клиентом, установленные Применимыми нормами;

в) Компания вправе совершать или не совершать любые действия, которые она считает необходимыми для соблюдения Применимых норм;

г) все Применимые нормы, а также действия (бездействие) Компании, совершённые в целях их соблюдения, обязательны для Клиента;

д) действия, которые Компания совершает или не совершает в целях соблюдения Применимых норм, не влекут ответственности Компании, её директоров, должностных лиц, работников или агентов.

1.9. Если организатор торгов (либо посредник или агент, действующий по указанию организатора торгов или вследствие принятых им мер) или регулирующий орган принимает меры, затрагивающие Сделку, Компания вправе принять любые меры, которые она по своему разумному усмотрению сочтёт целесообразными для приведения в соответствие с такими мерами или для уменьшения возникающих в связи с ними убытков. Такие меры обязательны для Клиента. Если организатор торгов или регулирующий орган направляет запрос в

отношении Сделок Клиента, Клиент обязуется сотрудничать с Компанией и незамедлительно предоставлять сведения, запрошенные в связи с таким запросом.

1.10. Настоящий Регламент устанавливает условия, на которых Компания оказывает услуги Клиенту, и распространяется на каждую Сделку, заключённую или не исполненную между Компанией и Клиентом после присоединения Клиента к Регламенту.

1.11. Описание основных характеристик услуг Компании приведено в главе 4 настоящего Регламента.

1.12. Компания, её аффилированные лица либо иные связанные с Компанией лица могут иметь отношения или договорённости, существенные применительно к какой-либо сделке, договору или консультации, предоставляемой Компанией в рамках настоящего Регламента. Порядок выявления, предотвращения и урегулирования конфликта интересов установлен главой 16 настоящего Регламента.

1.13. Настоящий Регламент не является публичной офертой. Согласие Клиента с условиями Регламента выражается путём подписания Заявления о присоединении к Регламенту (далее - «Заявление о присоединении») по форме Приложения 1.1 (для физических лиц) или Приложения 1.2 (для юридических лиц). Регламент вступает в силу для Клиента с момента подписания Клиентом Заявления о присоединении с учётом положений главы 3 и пункта 13.4 настоящего Регламента.

1.14. Клиент подписывает Заявление о присоединении лично любым доступным способом: собственноручной подписью, электронной цифровой подписью, подписанием посредством кода, направленного в коротком текстовом сообщении. Клиент - юридическое лицо подписывает Заявление о присоединении через своего надлежащим образом уполномоченного представителя, действующего на основании документа, подтверждающего его полномочия на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом от имени клиента, включая подписание документов. Направление Клиентом на авторизованный адрес электронной почты Компании client@finhub.com Анкеты-опросника и Заявления о присоединении в виде скан-копий документов, подписанных Клиентом собственноручно, признаётся направлением документов, подписанных электронной цифровой подписью, и порождает те же правовые последствия, что и направление оригиналов; Компания вправе полагаться на такие документы и действовать на их основании.

1.15. До подписания Заявления о присоединении Клиент обязуется ознакомиться с условиями оказания услуг Компании, а также с рисками, связанными со Сделками.

Подписывая Заявление о присоединении, Клиент подтверждает, что ознакомился с условиями настоящего Регламента, включая приложения к нему, и понимает их.

1.16. Компания вправе отказать в присоединении к Регламенту по своему усмотрению и без объяснения причин. Уведомление о приёме на обслуживание либо об отказе направляется в порядке и сроки, установленные главой 3 настоящего Регламента, одним из следующих способов: направлением сообщения на авторизованный адрес электронной почты; направлением короткого текстового сообщения на авторизованный номер телефона; звонком на авторизованный номер телефона; направлением письма по почте на авторизованный почтовый адрес.

1.17. Недействительность или исключение какого-либо положения Регламента не влечёт недействительности иных положений и Регламента в целом.

1.18. Толкование терминов и правовых понятий настоящего Регламента соответствует терминам и понятиям Правил МФЦА, правоприменительной практике МФЦА и, в применимой части, действующему законодательству Республики Казахстан.

1.19. Применимым правом настоящего Регламента является действующее право МФЦА, включая акты, правила и практику Суда МФЦА, а в применимой части - действующее законодательство Республики Казахстан.

2. ТЕРМИНЫ И ТОЛКОВАНИЕ

2.1. В настоящем Регламенте используются следующие основные термины:

«АФСА» (AFSA) - Комитет МФЦА по регулированию финансовых услуг (Astana Financial Services Authority);

«МФЦА» (AIFC) - Международный финансовый центр «Астана»;

«Правила МФЦА» - правила, содержащиеся в своде правил и руководств, издаваемых АФСА, в действующей редакции (с учётом изъятий, освобождений или индивидуальных указаний, предоставленных АФСА и применимых к Компании), включая Правила делового поведения МФЦА (AIFC Conduct of Business Rules, далее - «Правила COB»);

«Применимые нормы» - Правила МФЦА и акты МФЦА, иные правила соответствующего регулирующего органа; правила соответствующего организатора торгов; законодательство Республики Казахстан; иные применимые законы, правила и нормативные акты в действующей редакции;

«Аффилированное лицо» - организация, входящая в одну группу с Компанией; представитель, назначенный Компанией или организацией, входящей в одну группу с Компанией; иное лицо, отношения которого с Компанией разумно предполагают общность интересов между ним и Компанией;

«Организация сделок с инвестициями» (Arranging Deals in Investments) - осуществление мероприятий, направленных на то, чтобы иное лицо (включая Клиента) купило, продало,

подписалось на или гарантировало размещение инвестиции (независимо от того, действует ли такое лицо от собственного имени или в качестве агента), включая представление потенциальных покупателей и продавцов инвестиций, содействие Клиенту в заполнении и подаче заявок и иных документов, необходимых для совершения Сделки, согласование условий Сделки, а также приём и передачу Поручений; данная деятельность не включает предоставление персональных рекомендаций (Advising on Investments);

«Рабочий день» - день, в который Компания или иное соответствующее лицо оказывает услуги в соответствии с установленным графиком работы;

«Организатор торгов» - регулируемый рынок либо многосторонняя торговая площадка (в значениях, установленных Правилами МФЦА);

«Клиент» - физическое или юридическое лицо, присоединившееся к настоящему Регламенту;

«Счёт» («Счёт Клиента») - лицевой счёт (счета), открываемый Компанией Клиенту для учёта денег, финансовых инструментов и операций Клиента;

«Розничный клиент», «Профессиональный клиент», «Рыночный контрагент» - категории клиентов, определяемые в соответствии с Правилами СОВ и главой 6 настоящего Регламента;

«Финансовый инструмент» - ценная бумага, пай, производный финансовый инструмент, инвестиция, а также право или интерес в отношении соответствующей ценной бумаги, пая, производного финансового инструмента;

«Ценная бумага» - акция, облигация (долговое обязательство), варрант, сертификат или структурный продукт (в значениях, установленных Правилами МФЦА);

«Производный финансовый инструмент» («Дериватив») - опцион, фьючерс, контракт на разницу цен, а также иной инструмент, отнесённый Правилами МФЦА к производным финансовым инструментам;

«Внебиржевая сделка» - сделка с финансовым инструментом, заключённая сторонами не через регулируемый рынок;

«Поручение» - указание (распоряжение, приказ) Клиента Компании на совершение сделки или операции, а равно иное указание, предусмотренное настоящим Регламентом;

«Сделка» - любая сделка, подпадающая под действие настоящего Регламента, включая: договор, заключённый на торгах организатора торгов или в соответствии с его правилами; договор, подчинённый правилам организатора торгов; договор, который подлежит передаче на клиринг как договор, заключённый в соответствии с правилами организатора торгов; сделку, сопряжённую с любой из указанных сделок; любую иную сделку, которую Компания и Клиент согласовали считать Сделкой;

«Неттинговая сделка» - Сделка, на которую распространяется действие главы 22 настоящего Регламента и которая для этих целей определена как «Неттинговая сделка»;

«Случай неисполнения» - любое из событий, перечисленных в пункте 23.2 настоящего Регламента;

«Веб-сайт» - сайт Компании в сети Интернет по адресу www.finhub.com, содержащий сведения о Компании и услугах;

«Тарифы» - тарифы комиссионного вознаграждения Компании, установленные Приложением 6 к настоящему Регламенту, которое издаётся и публикуется Компанией в виде отдельного документа на Веб-сайте;

«Анкета-опросник» - анкета-опросник Клиента по форме Приложения 2 (для физических лиц) или Приложения 3 (для юридических лиц);

«Заявление о присоединении» - заявление о присоединении к настоящему Регламенту по форме Приложения 1.1 или 1.2;

«Документ с ключевой информацией» - документ с ключевой информацией о производных финансовых инструментах, предусмотренный правилом 4.7 Правил СОВ и главой 8 настоящего Регламента;

«Дистанционная идентификация» - установление и проверка личности Клиента (представителя Клиента) без его личного присутствия с использованием информационно-технологических средств в порядке, установленном главой 3 настоящего Регламента;

«Сервис "Shufti Pro"» - программный сервис проверки личности и документов Shufti Pro, используемый Компанией при проведении Дистанционной идентификации;

«ITS CSD» - центральный депозитарий ценных бумаг ITS CSD, выступающий сторонним поставщиком счетов (Third Party Account Provider), в котором осуществляется учёт финансовых инструментов клиентов Компании;

«Омнибусный счёт» - объединённый клиентский инвестиционный счёт, открытый на имя Компании в ITS CSD в интересах клиентов Компании и обозначенный как клиентский счёт (Client Account), на котором совместно учитываются финансовые инструменты клиентов Компании;

«Попечитель счёта» - Компания, назначенная Клиентом в Заявлении о присоединении и наделённая полными полномочиями на совершение сделок и операций по счёту, открытому (открываемому) Компанией в кастодиане для учёта прав на ценные бумаги Клиента (пункт 18.15 настоящего Регламента);

«Коллективная инвестиционная схема» («Фонд») - любые договорённости в отношении имущества любого вида, включая деньги, целью или следствием которых является предоставление участникам таких договорённостей возможности участвовать в прибылях или доходах, возникающих от приобретения, владения, управления или отчуждения такого имущества, либо получать выплаты из таких прибылей или доходов;

«Пай» - пай или доля, удостоверяющая права или интересы владельца в Фонде.

2.2. Термины, используемые в настоящем Регламенте и не определённые в нём, применяются в значениях, установленных Правилами МФЦА (включая Глоссарий МФЦА и Правила СОВ), а при отсутствии таких значений - в значениях, установленных законодательством Республики Казахстан.

2.3. Ссылка в настоящем Регламенте на «пункт», «главу» или «Приложение» является ссылкой соответственно на пункт, главу или приложение настоящего Регламента, если из контекста не следует иное. Ссылки на любой закон, нормативный акт или Применимые

нормы включают любые их изменения, дополнения, продления или новые редакции. Ссылка на «документ» включает электронный документ. Слова в единственном числе включают множественное число и наоборот, как того требует или допускает контекст. Положения, содержащиеся в Приложениях к Регламенту (с изменениями), подлежат применению; Компания вправе направлять Клиенту дополнительные приложения в отношении отдельных рынков или Сделок. При противоречии между положениями какого-либо Приложения и настоящего Регламента применяются положения Приложения. Включение какого-либо положения в Приложение в отношении одного рынка или Сделки не исключает применения аналогичного положения к любому иному рынку или Сделке. Заголовки используются исключительно для удобства и не являются частью Регламента.

3. ПРИЁМ КЛИЕНТОВ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ

3.1. Приём Клиента на обслуживание осуществляется после проведения Компанией идентификации Клиента и надлежащей проверки в соответствии с Применимыми нормами в области противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Идентификация проводится при личном присутствии Клиента (представителя Клиента) либо дистанционно с использованием Сервиса «Shufti Pro» в порядке, установленном настоящей главой.

3.2. Для начала процедуры идентификации Клиент заполняет Анкету-опросник:

- а) **Клиент - физическое лицо** - Анкету-опросник по форме Приложения 2;
- б) **Клиент - юридическое лицо** - Анкету-опросник по форме Приложения 3, а также Анкеты-опросники по форме Приложения 2 в отношении руководителя (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) и бенефициарных собственников юридического лица, и направляет заполненные анкеты на адрес электронной почты Компании client@finhub.com. Адрес электронной почты, с которого Компанией получены анкеты, признаётся авторизованным адресом электронной почты Клиента, если Клиент письменно не укажет иной адрес.

3.3. Ответственный работник Компании проверяет правильность и полноту заполнения анкет и по результатам проверки направляет Клиенту на адрес электронной почты, с которого получены анкеты, код (ссылку) для прохождения Дистанционной идентификации. Вместо прохождения Дистанционной идентификации Клиент вправе представить оригиналы документов либо их нотариально засвидетельствованные копии непосредственно по адресу Компании в согласованное с Компанией время.

3.4. Для идентификации представляются следующие документы, удостоверяющие личность:

а) для граждан Республики Казахстан - удостоверение личности либо паспорт гражданина Республики Казахстан;

б) для граждан иных государств - заграничный паспорт; при прохождении Дистанционной идентификации принимается исключительно биометрический заграничный паспорт. Дистанционная идентификация доступна гражданам Республики Казахстан по удостоверению личности.

3.5. В целях идентификации физического лица (представителя, руководителя, бенефициарного собственника юридического лица) Компания получает: фотографическое изображение документа, удостоверяющего личность (паспорта или удостоверения личности); визуальное изображение лица клиента, полученное в режиме реального времени; фотографическое изображение документа, подтверждающего адрес проживания. Документом, подтверждающим адрес проживания, признаётся счёт за коммунальные услуги, выписка банка либо справка о регистрации по месту жительства, выданные не ранее чем за 3 (три) месяца до даты представления.

3.6. При проведении Дистанционной идентификации Компания с использованием Сервиса «Shufti Pro» осуществляет все необходимые проверки, предусмотренные Применимыми нормами и внутренними документами Компании, в том числе: проверку подлинности и действительности документа, удостоверяющего личность (включая машиночитываемую зону документа); биометрическую проверку - сопоставление визуального изображения лица с фотографией в документе и подтверждение присутствия живого лица в режиме реального времени; проверку адреса проживания; проверку по перечням лиц, в отношении которых применяются санкции или иные ограничительные меры, и по перечням публичных должностных лиц. Идентификация представителя и руководителя Клиента - юридического лица проводится посредством Дистанционной идентификации через Сервис «Shufti Pro» в том же порядке.

3.7. Проходя Дистанционную идентификацию, Клиент (представитель, руководитель, бенефициарный собственник Клиента) выражает согласие на обработку своих персональных данных, включая биометрические данные, с использованием Сервиса «Shufti Pro», в том числе на трансграничную передачу таких данных оператору указанного сервиса, исключительно в целях идентификации и надлежащей проверки. Ответственность за проведение идентификации и её результаты сохраняется за Компанией; использование

Сервиса «Shufti Pro» является технологическим средством проведения проверок и не является передачей обязанностей Компании третьему лицу.

3.8. Компания запрашивает, а Клиент обязан предоставить сведения и документы об источнике средств и источнике благосостояния Клиента, сведения о цели и предполагаемом характере деловых отношений, а также иные сведения, предусмотренные Применимыми нормами. Компания осуществляет постоянный мониторинг деловых отношений с Клиентом в течение всего срока обслуживания и вправе запрашивать обновление ранее представленных сведений и документов, в том числе ежегодное подтверждение их актуальности.

3.9. В случае отказа Клиента от предоставления сведений и документов, предусмотренных настоящей главой, Компания отказывает в заключении договора (присоединении к Регламенту). По результатам рассмотрения представленных документов Компания вправе отказать в приёме на обслуживание без объяснения причин.

3.10. Компания рассматривает представленный Клиентом комплект документов и уведомляет Клиента о приёме на обслуживание либо об отказе в приёме на обслуживание в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения полного комплекта документов. При необходимости проведения углублённой проверки указанный срок может быть продлён с уведомлением Клиента.

4. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ

4.1. Компания оказывает Клиенту следующие инвестиционные услуги:

- а) совершение сделок с инвестициями в качестве агента;
- б) совершение сделок с инвестициями от собственного имени;
- в) организация учёта и хранения активов;
- г) организация сделок с инвестициями (Arranging Deals in Investments).

4.2. Действуя в качестве агента, Компания действует от имени и в интересах Клиента при покупке или продаже инвестиций, что включает: приём и передачу поручений в отношении одного или нескольких финансовых инструментов от имени Клиента; исполнение поручений на наилучших возможных для Клиента условиях; своевременное предоставление Клиенту сведений о его поручениях и о состоянии рынка.

4.3. Действуя от собственного имени, Компания: исполняет сделки с финансовыми инструментами; сводит встречные поручения разных клиентов внутри Компании; предоставляет Клиенту полное раскрытие информации о таком порядке исполнения.

4.4. Компания оказывает услуги в отношении следующих финансовых инструментов (в применимой части и с учётом ограничений, установленных пунктом 1.4 и главой 8 настоящего Регламента):

- а) обращаемые ценные бумаги;
- б) инструменты денежного рынка;
- в) паи коллективных инвестиционных схем;
- г) производные финансовые инструменты и структурные продукты, базовым активом которых являются ценные бумаги, валюты, процентные ставки или доходность, финансовые индексы или финансовые показатели, товары, климатические переменные, фрахтовые ставки, квоты на выбросы, показатели инфляции или иные официальные экономические статистические показатели, с расчётами в денежной форме или поставкой базового актива, - исключительно для профессиональных клиентов и рыночных контрагентов.

4.5. Компания оказывает также следующие сопутствующие услуги:

- а) организация ответственного хранения и учёта финансовых инструментов за счёт клиентов, включая номинальное держание и связанные услуги, в соответствии с условиями глав 14 и 19 настоящего Регламента. Указанная деятельность осуществляется Компанией в качестве организации учёта и хранения (Arranging Custody) в рамках её брокерской деятельности; Компания не оказывает услуги хранения (Providing Custody) в качестве самостоятельной услуги, не выступает и не позиционирует себя в качестве кастодиана и не принимает на себя обязанности, выходящие за пределы деятельности, разрешённой её лицензией;
- б) услуги по операциям с иностранной валютой, связанные с оказанием финансовых услуг.

4.6. Услуги инвестиционного консультирования оказываются Компанией на основании отдельного соглашения с Клиентом.

4.7. Услуги, указанные в пункте 4.1, могут предполагать совершение сделок с финансовыми инструментами, не допущенными к торгам на регулируемых рынках или торговых площадках либо не обращающимися ни на одной бирже. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент подтверждает и даёт прямое согласие на совершение таких сделок.

4.8. Компания оказывает услуги Клиенту на условиях настоящего Регламента и приложений к нему.

4.9. Настоящий Регламент применяется ко всем Сделкам Клиента или его уполномоченного представителя с Компанией, совершаемым: посредством электронной

почты; по телефону; посредством любой иной электронной системы, предлагаемой Компанией.

4.10. Осуществляя организацию сделок с инвестициями, Компания совершает действия, направленные на содействие заключению и обеспечение совершения Сделок с инвестициями, включая: сведение Клиента с потенциальными контрагентами (покупателями или продавцами инвестиций) либо представление таких лиц Клиенту; содействие Клиенту в заполнении, оформлении и подаче заявок, анкет и иных документов, необходимых для открытия счёта и совершения Сделки; согласование условий Сделки между Клиентом и контрагентом; приём и передачу Поручений; сбор и обработку сумм вознаграждения, связанных с такими Сделками. При осуществлении данной деятельности Компания не предоставляет персональных рекомендаций; услуги инвестиционного консультирования оказываются исключительно в порядке пункта 4.6.

4.11. Компания не осуществляет организацию сделок с инвестициями в случаях, когда она лишь: а) выполняет для иного поставщика финансовых услуг делегированные, переданные на аутсорсинг или административные функции бэк-офиса (такие как обработка заявок, передача Поручений или выпуск подтверждений Сделок); либо б) пассивно размещает или распространяет рекламные материалы об инвестициях, - за исключением случаев, когда Компания совершает дополнительные действия, направленные на содействие потенциальному инвестору в покупке, продаже, подписке на или гарантировании размещения инвестиций.

5. КОМИССИИ И СБОРЫ

5.1. Размеры комиссионного вознаграждения Компании и иных сборов устанавливаются Тарифами (Приложение 6), являющимися неотъемлемой частью настоящего Регламента. Тарифы публикуются на Веб-сайте. Комиссионное вознаграждение включает услуги по исполнению поручений, организации сохранности активов Клиента, организации сделок с инвестициями, предоставлению сведений о поручениях и раскрытию информации, если Тарифами не предусмотрено иное.

5.2. Клиент обязан уплачивать: вознаграждение Компании согласно Тарифам; любые налоги, взимаемые компетентным органом в отношении открытого счёта либо Сделки, совершённой или проведённой через клиринг; любые сборы и иные платежи, взимаемые организатором торгов или клиринговой организацией; проценты на любые суммы, причитающиеся Компании, по действующим ставкам (предоставляются по запросу); а также любые применимые налоги, включая налог на добавленную стоимость и удерживаемые у

источника налоги. Компания уведомляет Клиента о действующих ставках вознаграждения. Об изменении Тарифов Клиент уведомляется в порядке и сроки, установленные главой 21 настоящего Регламента, до вступления изменений в силу.

5.3. Помимо указанных выше расходов, у Клиента могут возникать дополнительные расходы, связанные с заключением договора дистанционным способом (посредством электронной почты, телефона или иных средств дистанционной связи).

5.4. Клиент принимает во внимание возможность существования иных налогов или расходов, которые не уплачиваются через Компанию и не взимаются ею.

5.5. Все платежи в пользу Компании по настоящему Регламенту осуществляются в валюте, указываемой Компанией, на предназначенный для этих целей банковский счёт. Все такие платежи осуществляются Клиентом без каких-либо вычетов или удержаний.

5.6. Компания вправе получать вознаграждение от аффилированного лица или иного третьего лица либо делить с ними вознаграждение в связи со Сделками, совершаемыми за счёт Клиента, при условии соблюдения требований Правил СОВ о недопустимости ущерба интересам Клиента; сведения о таких договорённостях предоставляются Клиенту по запросу.

6. КЛАССИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ

6.1. До оказания финансовых услуг Компания присваивает каждому Клиенту одну из следующих категорий: розничный клиент; профессиональный клиент; рыночный контрагент. Классификация проводится на основании сведений, представленных Клиентом, в том числе в Анкете-опроснике, в порядке, установленном Правилами СОВ и внутренними документами Компании. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент подтверждает, что ознакомился и согласен с порядком классификации клиентов.

6.2. Компания уведомляет Клиента о присвоенной ему категории в отношении предоставляемого финансового продукта или финансовой услуги. Клиент может быть отнесён к разным категориям в отношении отдельных финансовых продуктов, услуг или видов сделок.

6.3. Розничным клиентам предоставляется наиболее высокий уровень защиты, предусмотренный Правилами СОВ. Если Компания впервые устанавливает отношения с лицом в качестве профессионального клиента, она письменно уведомляет такое лицо: о его праве быть классифицированным в качестве розничного клиента; о более высоком уровне защиты, предоставляемом розничным клиентам; о сроке, в течение которого лицо вправе выбрать категорию розничного клиента.

6.4. Профессиональный клиент вправе обратиться к Компании с запросом о его классификации в качестве розничного клиента, и Компания классифицирует его в качестве розничного клиента, если Компания оказывает услуги розничным клиентам.

6.5. Классификация Клиента в качестве профессионального клиента по оценке (Assessed Professional Client) осуществляется при соблюдении требований Правил СОВ, включая: соответствие Клиента установленным Правилами СОВ критериям в отношении активов и (или) опыта и понимания соответствующих финансовых продуктов, услуг, сделок и связанных с ними рисков; письменное подтверждение Клиентом желания рассматриваться в качестве профессионального клиента (в целом либо в отношении конкретного финансового продукта, услуги, сделки или их вида); письменное предупреждение Компании о видах защиты, которые Клиент может утратить вследствие отказа от категории розничного клиента; письменное подтверждение Клиентом в отдельном от настоящего Регламента документе того, что он осознаёт последствия утраты такой защиты.

6.6. Если Компании станет известно, что Клиент более не соответствует требованиям, предъявляемым к профессиональному клиенту, Компания в возможно короткий срок информирует об этом Клиента и при необходимости уведомляет его о переклассификации.

6.7. Компания хранит записи о процедурах классификации, документы, подтверждающие классификацию Клиента, и направленные Клиенту уведомления не менее 6 (шести) лет с даты прекращения деловых отношений с Клиентом.

7. ОЦЕНКА ПРИЕМЛЕМОСТИ И СООТВЕТСТВИЯ УСЛУГ

7.1. С учётом применимых требований Правил СОВ Клиент самостоятельно отвечает за независимую оценку и изучение рисков конкретной сделки.

7.2. Во исполнение требований Применимых норм Компания разработала и применяет процедуру оценки приемлемости (appropriateness) для оценки знаний и опыта Клиента при совершении сделок и приёме и передаче поручений, а также процедуру оценки соответствия (suitability) при оказании услуг инвестиционного консультирования.

7.3. Для проведения указанных оценок Компания получает от Клиента необходимые сведения посредством Анкет-опросников и в порядке, установленном внутренними документами Компании, с целью установить, является ли инвестиционная услуга или финансовый инструмент приемлемым и (или) соответствующим для Клиента. Компания вправе полагаться на сведения, представленные Клиентом, если ей не известно об их неточности или неполноте.

7.4. До завершения Клиентом процедуры оценки приемлемости и (или) соответствия путём представления заполненных Анкет-опросников Компания не имеет возможности провести соответствующую оценку и не подтверждает приемлемость или соответствие финансовых инструментов и инвестиционных услуг для Клиента; в этом случае услуги Клиенту не оказываются либо оказываются с учётом ограничений, предусмотренных пунктом 7.6 настоящего Регламента.

7.5. Если по результатам оценки Компания приходит к выводу, что инвестиционная услуга, финансовый инструмент или сделка не являются приемлемыми для Клиента, Компания предупреждает об этом Клиента.

7.6. Оценка приемлемости не проводится, если одновременно: услуга состоит исключительно в исполнении и (или) приёме и передаче поручений; услуга относится к некомплексным финансовым инструментам, определяемым в соответствии с Правилами СОВ (в частности, к акциям, допущенным к торгам на регулируемых биржах, облигациям и иным формам секьюритизированного долга без встроенного производного элемента); услуга оказывается по инициативе Клиента; Клиент ясно проинформирован о том, что при оказании такой услуги Компания не обязана оценивать приемлемость предоставляемого или предлагаемого финансового инструмента или услуги и что Клиент не пользуется защитой соответствующих правил об оценке приемлемости; Компания исполняет свои обязанности в отношении конфликта интересов.

7.7. При оказании розничному клиенту услуг инвестиционного консультирования на основании отдельного соглашения Компания предоставляет клиенту отчёт о соответствии, включающий: краткое изложение данной рекомендации; объяснение того, почему рекомендация соответствует целям и личным обстоятельствам клиента; указание на необходимость периодического пересмотра соответствия (при наличии оснований).

7.8. Компания принимает разумные меры к тому, чтобы сведения о Клиенте, которыми она располагает, были точными, полными и актуальными. Клиент обязан незамедлительно уведомлять Компанию об изменении представленных сведений.

8. ОСОБЕННОСТИ СДЕЛОК С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

8.1. Сделки с производными финансовыми инструментами (опционами, фьючерсами, контрактами на разницу цен) и структурными продуктами совершаются Компанией исключительно с клиентами, классифицированными в качестве профессиональных клиентов или рыночных контрагентов. Розничным клиентам указанные инструменты не

предоставляются; поручения розничных клиентов в отношении таких инструментов не принимаются и не исполняются.

8.2. До оказания финансовой услуги в отношении производных финансовых инструментов Компания предоставляет Клиенту Документ с ключевой информацией, содержащий применительно к каждому соответствующему производному финансовому инструменту: описание инструмента, предупреждение о рисках и существенные характеристики; риски и существенные характеристики вида сделки, включая необходимость внесения маржевых платежей, возможность полной потери вложенных средств и особые риски сделок; указание на важность понимания всех комиссий и сборов до совершения сделок, в особенности когда они выражены в процентах, а не в денежных суммах; риски и существенные характеристики приостановления торгов, включая затруднительность или невозможность закрытия позиций при быстрых изменениях цен, а также то, что приказы об ограничении убытков не обязательно ограничивают убытки предполагаемыми суммами, поскольку рыночные условия могут сделать невозможным исполнение такого приказа по установленной цене.

8.3. Документ с ключевой информацией предоставляется: в письменной форме и заблаговременно до оказания соответствующей финансовой услуги, чтобы позволить Клиенту принять осознанное решение об использовании услуги; в виде отдельного самостоятельного документа, не входящего в состав настоящего Регламента или иного документа, предоставляемого Клиенту. Повторное предоставление Документа с ключевой информацией не требуется, если он ранее предоставлялся Клиенту и с момента его предоставления не произошло существенных изменений.

8.4. Компания принимает разумные меры к тому, чтобы удостовериться, что Клиент понимает характер рисков, связанных с производными финансовыми инструментами, в том числе проводит оценку приемлемости в соответствии с главой 7 настоящего Регламента.

8.5. Маркетинговые, обучающие и иные материалы Компании о производных финансовых инструментах содержат предупреждение о рисках, размещаемое на видном месте в верхней части каждой страницы материала, в ясной, краткой и доступной форме.

9. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ О РИСКАХ

9.1. Производные финансовые инструменты и иные инструменты с кредитным плечом, а также отдельные ценные бумаги и товары, доступные для совершения сделок, сопряжены с высоким уровнем риска. Клиент может потерять часть или всю сумму вложенного капитала. Такие продукты подходят не всем категориям инвесторов, и Клиент должен убедиться, что

понимает связанные с ними риски, а при необходимости - обратиться за независимой профессиональной консультацией.

9.2. Общие мнения, высказываемые Клиенту (устно или письменно) в отношении экономической конъюнктуры, рынков, инвестиционных стратегий или инвестиций, торговых предложений, исследований и иной подобной информации, могут быть сопряжены с рисками. Любая информация, получаемая Клиентом от Компании, предоставляется добросовестно, исключительно для сведения Клиента и является сопутствующей по отношению к оказанию Компанией иных услуг. Компания не гарантирует точности или полноты такой информации и не несёт ответственности за убытки, обязательства или расходы, которые Клиент может понести, полагаясь на такую информацию, за исключением случаев, предусмотренных Применимыми нормами.

9.3. Принимая решение о совершении сделки с любым финансовым инструментом, Клиент должен учитывать риски, присущие такому инструменту или сделке и связанным с ними стратегиям, включая, помимо прочего: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск, валютный риск, предпринимательский, операционный риск и риск несостоятельности, риски внебиржевой торговли (включая вопросы гарантий клиринговой организации, прозрачности цен и возможности закрытия позиций), риск условных обязательств, а также регуляторный и правовой риск. Клиент также должен ознакомиться с Декларацией о рисках (Приложение 4) и документацией, сопровождающей финансовый инструмент, в который он намерен инвестировать (условия выпуска, меморандумы о размещении, проспекты, спецификации контрактов).

9.4. Клиент безоговорочно признаёт и принимает, что независимо от любой информации, которая может быть предоставлена Компанией, стоимость любой инвестиции в финансовые инструменты может как снижаться, так и расти, и не исключена полная утрата стоимости инвестиции. Клиент также безоговорочно признаёт и принимает, что цена и стоимость финансовых инструментов зависят от колебаний финансовых рынков, находящихся вне контроля Компании.

9.5. Клиент заявляет и гарантирует, что ознакомился, понял и принимает следующее:

а) сведения о прошлой доходности финансового инструмента не гарантируют его текущей и (или) будущей доходности; использование исторических данных не является обязательным или надёжным прогнозом соответствующей будущей доходности финансовых инструментов, к которым такие сведения относятся;

- б) отдельные финансовые инструменты могут утрачивать ликвидность, в том числе вследствие снижения спроса, и Клиент может оказаться не в состоянии продать их либо беспрепятственно получить сведения об их стоимости или о размере связанных с ними рисков;
- в) если финансовый инструмент обращается в валюте, отличной от валюты страны проживания Клиента, изменения обменных курсов могут негативно влиять на его стоимость, цену и доходность;
- г) финансовые инструменты на иностранных рынках могут быть сопряжены с рисками, отличными от обычных рисков рынков страны проживания Клиента, и в отдельных случаях такие риски могут быть выше; на перспективы получения прибыли или убытка по сделкам на иностранных рынках влияют также колебания обменных курсов;
- д) производный финансовый инструмент может представлять собой беспоставочную сделку, дающую возможность получать прибыль или убыток от изменения валютных курсов, цен товаров или значений индексов;
- е) на стоимость производного финансового инструмента непосредственно влияет цена ценной бумаги или иного базового актива, являющегося предметом приобретения;
- ж) не следует приобретать производный финансовый инструмент, не имея готовности принять риск полной потери всех вложенных средств, а также дополнительных комиссий и иных понесённых расходов.

9.6. Положения настоящей главы не являются инвестиционной консультацией, основанной на личных обстоятельствах Клиента, и не являются рекомендацией присоединиться к настоящему Регламенту или инвестировать в какой-либо финансовый инструмент. Если Клиенту не ясно значение какого-либо из приведённых раскрытий или предупреждений, ему настоятельно рекомендуется обратиться за независимой юридической или финансовой консультацией.

9.7. Клиент признаёт и принимает, что могут существовать иные риски, помимо указанных в настоящей главе, и подтверждает, что ознакомился и понял Декларацию о рисках (Приложение 4), предоставленную ему в ходе процедуры открытия Счёта и размещённую на Веб-сайте.

10. ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТА

10.1. Клиент понимает, признаёт и даёт прямое согласие на то, что Компания вправе исполнять либо принимать и передавать на исполнение поручения Клиента вне регулируемого рынка.

10.2. Основным каналом получения Компанией поручений Клиента является электронная почта: поручения направляются Клиентом с авторизованного адреса электронной почты Клиента на адрес электронной почты Компании trading@finhub.com. Помимо основного канала, Клиент вправе подавать поручения:

- а) в письменной форме за собственноручной подписью;
- б) устно - по телефону или при личном присутствии, при условии, что Компания по своему абсолютному усмотрению удостоверилась в личности звонящего (Клиента) и ясности поручения. Компания вправе отказать Клиенту в исполнении поручения при отсутствии ясности либо если поручение не содержит существенных условий операции (открытие позиции, закрытие позиции, изменение или отмена Поручения).

10.3. Компания не предоставляет Клиенту каких-либо средств доступа (кодов доступа) для заключения Сделок и взаимодействия с Компанией через веб-сайт в сети Интернет либо иную электронную среду (торговую платформу). Клиент взаимодействует с Компанией и подаёт Поручения исключительно способами, предусмотренными настоящим Регламентом, в частности посредством электронной почты, по телефону и по почте.

10.4. При подаче поручения по телефону Клиент сообщает следующие сведения: а) фамилию, имя, отчество (наименование); б) номер торгового счёта; в) тикер (обозначение) ценной бумаги; г) вид поручения; д) направление поручения (покупка или продажа); е) количество ценных бумаг; ж) цену поручения; з) срок действия поручения.

10.5. После получения от Клиента всех необходимых сведений Компания повторяет параметры поручения для подтверждения.

10.6. Поручение, направленное по электронной почте, считается поданным с момента его получения Компанией. После исполнения Поручения Компания сообщает Клиенту количество ценных бумаг и цену исполнения, если сделка исполнена незамедлительно; если сделка исполнена позднее, Компания сообщает все параметры сделки.

10.7. Уведомление об исполнении Поручения направляется Клиенту надёжным способом после подтверждения сделки третьей стороной, но не позднее 2 (двух) рабочих дней после получения Поручения.

10.8. При исполнении поручений Клиента Компания принимает все достаточные меры для получения наилучшего возможного результата для Клиента с учётом имеющейся информации, включая цену, расходы, скорость, вероятность исполнения и расчётов, размер, характер поручения и иные значимые для исполнения обстоятельства. Для розничного клиента наилучший возможный результат определяется исходя из цены и иных расходов,

включая сборы места исполнения, клиринговые и расчётные сборы и иные платежи третьим лицам, участвующим в исполнении поручения. Если Компания исполняет поручение в соответствии с конкретными указаниями Клиента, обязанность наилучшего исполнения считается исполненной в части, охваченной такими указаниями.

10.9. Компания вправе объединять поручение Клиента с поручениями других клиентов или с поручением за собственный счёт только при соблюдении требований Правил СОВ. Настоящим Компания раскрывает, а Клиент принимает к сведению, что его поручение может быть объединено с другими поручениями и что следствием такого объединения может явиться менее выгодный для Клиента результат.

10.10. Компания вправе отказать в исполнении Поручения Клиента, если его исполнение может повлечь нарушение действующего права МФЦА или законодательства Республики Казахстан. Компания вправе принимать все необходимые меры для соблюдения требований законодательства.

10.11. Клиент вправе подать Поручение на вывод денег при отсутствии задолженности и неисполненных обязательств Клиента перед Компанией, заблокированных активов, а также после возмещения всех расходов, связанных с таким Поручением. Деньги Клиента перечисляются на его банковский счёт, указанный в личном кабинете, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Поручения от Клиента.

10.12. Порядок и сроки предоставления Клиенту брокерских отчётов установлены главой 12 настоящего Регламента.

11. ОТКАЗ В ИСПОЛНЕНИИ ПОРУЧЕНИЙ

11.1. Компания оставляет за собой право в любое время в течение отношений с Клиентом отказать в оказании любых услуг, включая, помимо прочего, исполнение поручений в целях совершения сделок с финансовыми инструментами, в том числе в следующих случаях:

- а) на торговом счёте Клиента отсутствуют необходимые деньги;
- б) по мнению Компании, поручение нарушает бесперебойную работу или надёжность информационных систем Компании и порядка обработки поручений;
- в) по мнению Компании, поручение направлено на манипулирование рынком соответствующего финансового инструмента;
- г) по мнению Компании, поручение является результатом использования инсайдерской (внутренней конфиденциальной) информации;
- д) по мнению Компании, поручение направлено на легализацию доходов, полученных от противоправных действий или деятельности;

е) поручение подано розничным клиентом в отношении производных финансовых инструментов или структурных продуктов (пункт 8.1 настоящего Регламента).

11.2. Компания оставляет за собой право отказать в исполнении отложенного (условного) поручения и (или) изменить цену открытия либо закрытия по поручению в случае технической или иной ошибки.

11.3. Клиент принимает, что отказ Компании в исполнении какого-либо его Поручения не затрагивает обязательств Клиента перед Компанией и прав Компании в отношении Клиента или его активов.

12. РАСЧЁТЫ ПО СДЕЛКАМ И ОТЧЁТНОСТЬ

12.1. Компания проводит расчёты по всем сделкам после их исполнения. Если не согласовано иное, расчёты по Сделкам осуществляются в соответствии с обычной практикой для соответствующих финансовых инструментов или рынка.

12.2. Выписка по Счёту предоставляется Компанией Клиенту ежемесячно, в течение 5 (пяти) рабочих дней после окончания предыдущего месяца. Если в прошедшем месяце сделки не заключались, выписка по Счёту не предоставляется. Выписка по Счёту, а равно удостоверение или подтверждение, выданные Компанией в отношении какой-либо сделки или иного вопроса, являются окончательными и обязательными для Клиента, если Клиент не заявит письменные возражения в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения такой выписки, удостоверения или подтверждения.

12.3. Обязанности Компании, предусмотренные пунктом 12.2, считаются исполненными, поскольку выписка по Счёту и подтверждения сделок предоставляются Клиенту в электронном виде, в том числе путём их направления на авторизованный адрес электронной почты Клиента. Возражения Клиента в отношении исполненной сделки действительны только при их получении Компанией в письменной форме в течение 2 (двух) рабочих дней с даты соответствующей Сделки.

12.4. Брокерский отчёт за отчётный месяц направляется Клиенту не позднее 5 (пяти) рабочих дней после окончания отчётного месяца на авторизованный адрес электронной почты Клиента. Брокерский отчёт может совмещаться с выпиской по Счёту, предусмотренной пунктом 12.2 настоящего Регламента.

13. СЧЁТ КЛИЕНТА

13.1. Для заключения Сделок с финансовыми инструментами, предлагаемыми Компанией, Клиент открывает Счёт в Компании в соответствии с настоящим Регламентом.

13.2. Клиент не намерен использовать Счёт для осуществления платежей в пользу третьих лиц.

13.3. Для открытия Счёта Клиент заполняет Анкету-опросник, подписывает Заявление о присоединении к настоящему Регламенту и представляет все требуемые документы в порядке, установленном главой 3 настоящего Регламента.

13.4. После представления Клиентом документов, указанных в пункте 13.3, Компания направляет Клиенту письменное подтверждение о приёме на обслуживание в срок, установленный пунктом 3.10 настоящего Регламента. Если Клиент не представил такие документы либо документы не содержат необходимых сведений, Компания вправе отказать Клиенту в открытии и ведении Счёта; об отказе Компания уведомляет Клиента письменно.

13.5. Настоящий Регламент вступает в силу для Клиента, а Счёт Клиента активируется с момента первого зачисления денег на Счёт Клиента при условии направления Компанией Клиенту письменного подтверждения о приёме на обслуживание, предусмотренного пунктом 13.4.

13.6. Клиент самостоятельно отвечает за информирование Компании о том, подлежат ли сведения об операциях по Счёту Клиента сообщению работодателю Клиента, включая его специалиста по комплаенсу, а также о том, следует ли направлять уведомления о сделках и выписки по Счёту Клиента такому специалисту по комплаенсу или иному лицу, уполномоченному работодателем Клиента на получение таких сведений.

14. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОХРАННОСТИ АКТИВОВ КЛИЕНТА

14.1. Компания применяет различные меры для обеспечения сохранности и защиты активов Клиента. Компания ведёт и хранит записи, необходимые для разграничения активов, находящихся у неё в интересах одного клиента, от активов любого иного клиента и от собственных активов Компании.

14.2. При выборе хранителя (кастодиана) активов Клиента, действующего в интересах Клиента, Компания принимает все возможные меры для проверки надёжности и добросовестности такого хранителя.

14.3. Деньги Клиента находятся в банке и (или) ином учреждении, допускаемом Применимыми нормами, по выбору Компании (включая аффилированные организации), на имя Клиента и (или) на имя Компании, действующей в интересах Клиента, на отдельном банковском счёте, специально обозначенном как клиентский счёт («Client Account»). Деньги Клиента зачисляются на такой отдельный клиентский счёт не позднее одного рабочего дня со дня их получения.

14.4. Компания ведёт в своей учётной системе отдельный учёт собственных денег и активов и денег и активов, находящихся у неё в интересах клиентов.

14.5. Компания на регулярной основе проводит сверки между данными своего внутреннего учёта и данными третьих лиц, у которых находятся указанные активы.

15. ОБРАЩЕНИЯ И ЖАЛОБЫ КЛИЕНТОВ

15.1. При наличии у Клиента оснований для жалобы в связи с любым аспектом его отношений с Компанией жалоба направляется специалисту по комплаенсу либо по иным контактным данным, размещённым на Веб-сайте.

15.2. Клиент подаёт жалобу в свободной форме либо заполняет форму, приведённую в Приложении 5. Жалоба должна позволять установить Клиента и содержать изложение существа требований и обстоятельств, на которых они основаны.

15.3. Компания подтверждает получение жалобы в течение 7 (семи) календарных дней со дня её получения и рассматривает жалобу объективно и беспристрастно. Мотивированный ответ по существу жалобы направляется Клиенту не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней со дня получения жалобы. Если рассмотрение жалобы занимает более 30 (тридцати) дней, Компания направляет Клиенту промежуточное уведомление о ходе рассмотрения жалобы. При необходимости получения дополнительных сведений указанный срок может быть продлён с уведомлением Клиента о причинах продления и новом сроке ответа.

15.4. Если по результатам рассмотрения жалобы предложенное Компанией разрешение не удовлетворяет Клиента, Компания в своём ответе на жалобу информирует Клиента об иных доступных способах разрешения спора и по запросу Клиента предоставляет соответствующие контактные данные. К таким способам относится, в частности, обращение в АФСА, а также передача спора на разрешение в Суд МФЦА или Международный арбитражный центр МФЦА в соответствии с главой 29 настоящего Регламента. Подача жалобы и её рассмотрение не лишают Клиента иных средств правовой защиты, предусмотренных Применимыми нормами.

15.5. Компания ведёт учёт поступивших жалоб и принятых по ним мер и хранит соответствующие записи в течение сроков, установленных Применимыми нормами.

16. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

16.1. В соответствии с Применимыми нормами Компания обязана располагать механизмами урегулирования конфликтов интересов между Компанией и её клиентами, а также между различными клиентами Компании. Компания действует в соответствии с принятой ею политикой по конфликту интересов, в которой определены ситуации, в которых возможен

конфликт интересов. Компания предпринимает все разумные усилия для недопущения конфликтов интересов, а когда их невозможно избежать - обеспечивает справедливое отношение к клиентам, высочайший уровень добросовестности и защиту их интересов. Дополнительные сведения предоставляются по запросу.

16.2. Если принимаемые Компанией организационные и административные меры недостаточны для того, чтобы с разумной уверенностью предотвратить ущерб интересам Клиента вследствие конфликта интересов, Компания до оказания соответствующей услуги раскрывает Клиенту общий характер и (или) источники такого конфликта интересов, с тем чтобы Клиент мог принять осознанное решение о получении услуги. Совершение Компанией операций в условиях конфликта интересов без соблюдения указанных требований не допускается.

16.3. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент признаёт и принимает, что Компания может действовать в качестве маркет-мейкера и в связи с этим возможны присущие такой деятельности конфликты интересов, урегулирование которых осуществляется в порядке, предусмотренном настоящей главой и политикой Компании по конфликту интересов. Компания размещает Политику по конфликту интересов на Веб-сайте и обеспечивает Клиенту возможность ознакомиться с ней до присоединения к настоящему Регламенту, а также предоставляет её копию по запросу Клиента.

16.4. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент подтверждает, что ознакомился, понял и учитывает Политику по конфликту интересов.

17. ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ЗАЧЁТ ВСТРЕЧНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

17.1. Без ущерба для иных прав и средств правовой защиты, которыми Компания может обладать в силу закона, если Клиент не перечисляет причитающиеся по настоящему Регламенту суммы в разумный срок, Компания имеет право удержания, залога и продажи (далее - «Обеспечительный интерес») в отношении любых денег, инвестиций, правоустанавливающих документов, сертификатов и иных активов, включая, помимо прочего, ценные бумаги Клиента (далее - «Обеспечительные активы»), находящихся на имени Клиента либо на имени Компании, её аффилированного лица, агента или номинального держателя в интересах Клиента, в объёме, необходимом для удовлетворения любых существующих или будущих обязательств Клиента перед Компанией или её аффилированным лицом по настоящему Регламенту.

17.2. Клиент обязуется не изымать и не пытаться изъять имущество, обременённое Обеспечительным интересом, а равно не обременять, не уступать, не передавать такое

имущество и не распоряжаться им без предварительного согласия Компании; до полного погашения обязательств перед Компанией или её аффилированным лицом Клиент отказывается от осуществления прав в отношении Обеспечительных активов.

17.3. Компания вправе обратить любое имущество, обременённое Обеспечительным интересом, вместе с начисленными на него процентами (независимо от их зачисления) в погашение или уменьшение обязательств по настоящему Регламенту и для этих целей реализовать такое имущество без дополнительного уведомления, осуществляя в целом права обеспеченного кредитора.

17.4. Компания вправе зачесть любое обязательство Клиента перед Компанией по настоящему Регламенту и заключённым в соответствии с ним соглашениям против любого обязательства Компании перед Клиентом (независимо от связи с настоящим Регламентом), независимо от валюты или места исполнения обязательств. Если размер обязательства не определён или не ликвиден, Компания вправе добросовестно оценить такое обязательство и произвести зачёт в отношении оценочной суммы с последующим перерасчётом после определения размера обязательства. Если обязательства выражены в разных валютах, Компания вправе конвертировать их по рыночному курсу в обычном порядке своей деятельности для целей зачёта. Клиент возмещает Компании любые убытки, ущерб, расходы, требования и претензии, возникающие в результате применения такого зачёта.

17.5. Права, предоставленные Компании настоящей главой, являются длящимися; неисполненные обязательства не считаются погашенными вследствие частичного погашения.

17.6. Если выручки от реализации Обеспечительных активов недостаточно для погашения всех обязательств, Клиент незамедлительно уплачивает Компании сумму недостачи.

17.7. Обеспечительный интерес Компании не затрагивается предоставлением Компанией какой-либо отсрочки, рассрочки или льготы.

18. УСЛОВИЯ УЧЁТА И ХРАНЕНИЯ АКТИВОВ

18.1. Если активы Клиента находятся у Компании или получены ею, Компания может согласовать организацию хранения таких активов (далее - «Активы на хранении»). Компания открывает или обеспечивает открытие счетов, необходимых для надлежащей защиты прав собственности Клиента на такие ценные бумаги и иные активы на случай несостоятельности Компании и для сведения к минимуму риска утраты или уменьшения таких активов.

18.2. Клиент уполномочивает Компанию регистрировать или обеспечивать регистрацию Активов на хранении на любое имя, допускаемое законодательством. Как правило, Активы на хранении учитываются на имя правомочного номинального держателя. Вместе с тем, если

Активы на хранении подчинены законодательству или рыночной практике за пределами Республики Казахстан и это отвечает наилучшим интересам Клиента, Компания вправе зарегистрировать или учитывать Активы на хранении на имя хранителя или на имя Компании. В этом случае Активы на хранении могут не быть обособлены и отдельно идентифицируемы от активов Компании или хранителя, и при неисполнении обязательств Компанией или хранителем такие активы могут быть защищены от требований кредиторов в меньшей степени.

18.3. Компания отвечает за действия своего номинального держателя в том же объёме, что и за собственные действия. Компания не несёт ответственности за неисполнение обязательств иными номинальными держателями, хранителями или третьими лицами, при выборе которых Компания проявила разумную осмотрительность.

18.4. Инвестиции, зарегистрированные или учитываемые на имя номинального держателя, объединяются с инвестициями одного или нескольких других клиентов Компании. Соответственно, индивидуальные права Клиента могут не удостоверяться отдельными сертификатами, документами или записями в реестре либо равнозначными электронными записями. В случае невозможности достать вследствие неисполнения обязательств хранителем, отвечающим за объединённые инвестиции, Клиент может не получить причитающееся ему в полном объёме и участвует в такой недостаче пропорционально первоначальной доле своих активов в объединённом портфеле. Если корпоративные события (например, частичное погашение) затрагивают часть, но не все инвестиции, учитываемые на объединённом счёте, Компания распределяет затронутые инвестиции между клиентами справедливым и равным образом, который Компания сочтёт уместным (включая, помимо прочего, пропорциональное распределение).

18.5. Компания истребует все суммы дивидендов, процентов, выплат и аналогичных сумм, причитающихся Клиенту в отношении Активов на хранении, о которых Компания уведомлена, однако Компания не отвечает за истребование каких-либо прав или льгот, причитающихся Клиенту по применимым соглашениям об избежании двойного налогообложения или иным договорённостям.

18.6. Клиент самостоятельно отвечает за оценку рисков, связанных с покупкой и продажей ценных бумаг и совершаемыми корпоративными действиями.

18.7. Компания не предоставляет заверений и гарантий в отношении ценных бумаг, а также в отношении мнений, высказанных Клиенту относительно целесообразности инвестирования в какие-либо ценные бумаги (письменно или устно) и в связи с такими ценными бумагами

или инвестициями в целом, за исключением общего описания характера и рисков финансовых инструментов, предоставляемого клиентам или потенциальным клиентам.

18.8. Уведомления о корпоративных действиях могут быть получены из источников, не контролируемых Компанией, и могут переводиться или излагаться в сокращённом виде. Хотя Компания может считать такие источники надёжными, она не обязана проверять содержащиеся в таких уведомлениях сведения либо достоверность перевода или изложения и не гарантирует их точности, полноты или своевременности; Компания не отвечает перед Клиентом за убытки, которые могут возникнуть вследствие доверия к таким уведомлениям.

18.9. Клиент обязан самостоятельно отслеживать все корпоративные действия эмитентов ценных бумаг, включая, помимо прочего: выпуск прав, преимущественное право приобретения; бонусный выпуск; дробление акций; консолидацию акций; возврат капитала акционерам; даты начисления и выплаты дивидендов.

18.10. В случае участия в корпоративном действии эмитента Клиент обязуется подать Компании заявление о таком участии не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до соответствующего корпоративного действия. При участии Клиента в корпоративном действии эмитента Компания обязана отразить такое корпоративное действие в отчёте Клиента. Сведения, отражённые в отчёте Клиента, считаются достоверными и подтверждающими фактическое участие Клиента в корпоративном действии эмитента.

18.11. Сведения об услугах по голосованию по доверенности предоставляются исключительно по запросу Клиента. Ни Компания, ни её субхранители или номинальные держатели не оформляют доверенности, не дают согласий и не совершают действий в отношении ценных бумаг иначе как по поручению Клиента. До получения иных указаний Клиента Компания уполномочена и обязана: предъявлять, при наличии уведомления, все ценные бумаги, заявленные к погашению или иным образом наступившие к платежу, а также все доходные и процентные купоны и иные доходные документы, подлежащие оплате при предъявлении; оформлять сертификаты и документы, необходимые для получения платежей по ценным бумагам.

18.12. Компания зачисляет на Счёт Клиента доходы и суммы погашения только после их фактического получения. Доходы по финансовым инструментам зачисляются на Счёт Клиента не позднее следующего рабочего дня после даты их фактического получения.

18.13. Ни Компания, ни её субхранители не обязаны возбуждать судебные разбирательства, заявлять требования в производствах о несостоятельности или предпринимать какие-либо действия по взысканию доходов или сумм погашения.

18.14. Компания проявляет разумные умение и заботливость при исполнении обязательств по настоящему Регламенту и обращается с активами Клиента с той же степенью умения и заботливости, что и с собственными аналогичными активами на соответствующих рынках. Ни одна из сторон не несёт ответственности по настоящему Регламенту или связанным с ним обязательствам за косвенные, особые, штрафные или последующие убытки.

18.15. Назначение Компании попечителем счёта. На основании Заявления о присоединении Клиент назначает Компанию попечителем счёта депо (счёта для учёта ценных бумаг), открытого (открываемого) Компанией в кастодиане для учёта прав на ценные бумаги Клиента, в рамках деятельности Компании по организации учёта и хранения активов (Arranging Custody). Компания как попечитель счёта наделяется полными полномочиями на совершение сделок и операций по такому счёту, включая, помимо прочего, полномочия:

- а) открывать, вести и закрывать счёт в кастодиане, заключать, изменять и расторгать соответствующие договоры с кастодианом;
- б) подавать, изменять и отзывать поручения (приказы) на зачисление, списание, перевод, обременение, блокирование и разблокирование ценных бумаг по счёту;
- в) регистрировать сделки с ценными бумагами, заключённые на основании Поручений Клиента, и осуществлять расчёты по ним;
- г) запрашивать и получать выписки, отчёты и иные сведения по счёту;
- д) получать, истребовать и зачислять причитающиеся Клиенту доходы по ценным бумагам, суммы погашения и иные выплаты;
- е) совершать действия, связанные с корпоративными действиями эмитентов, на основании поручений Клиента и настоящего Регламента;
- ж) подписывать, представлять и получать любые документы, необходимые для осуществления указанных полномочий. Полномочия предоставляются на весь срок действия настоящего Регламента; Компания осуществляет их исключительно в интересах Клиента и в соответствии с его Поручениями и настоящим Регламентом.

18.16. Поручения Клиента в отношении счетов, находящихся в попечительстве Компании. В отношении счетов депо (счетов для учёта ценных бумаг), по которым Компания назначена Попечителем счёта, Клиент вправе подавать Компании Поручения (распоряжения) на перевод ценных бумаг между счетами депо, а также на списание ценных бумаг со счёта депо. Компания исполняет такие Поручения в соответствии с настоящим Регламентом и Применимыми нормами при условии, что они поданы Клиентом в порядке,

установленном настоящим Регламентом, и отсутствуют препятствия для их исполнения (в том числе обременения, блокирование или недостаточность ценных бумаг).

18.17. Компания вправе заключать сделки финансирования с использованием финансовых инструментов, находящихся у неё в интересах Клиента (в том числе учитываемых на объединённом счёте у третьего лица), либо использовать такие финансовые инструменты за собственный счёт или за счёт другого клиента Компании исключительно при наличии предварительного прямого согласия Клиента, выраженного в письменной форме, и на согласованных с Клиентом условиях, с соблюдением требований Правил СОВ о защите инвестиций клиентов.

18.18. В целях учёта и хранения принадлежащих Клиенту финансовых инструментов Компания вправе привлекать одного или нескольких приемлемых поставщиков счетов и контрагентов (центральные депозитарии ценных бумаг, кастодианов и иных поставщиков счетов). ITS CSD является одним из таких контрагентов. В случае, когда финансовые инструменты Клиента учитываются в ITS CSD, их учёт осуществляется на Омнибусном счёте - объединённом клиентском инвестиционном счёте, открытом на имя Компании в интересах её клиентов и явно обозначенном как клиентский счёт (Client Account). Особенности, применимые при учёте и хранении ценных бумаг в ITS CSD, установлены настоящим пунктом и следующими за ним пунктами. Финансовые инструменты клиентов, учитываемые на Омнибусном счёте, обособлены от собственных активов Компании и не используются для исполнения обязательств Компании.

18.19. Компания ведёт точный внутренний аналитический учёт в разрезе каждого клиента, отражающий права каждого клиента на ценные бумаги, учитываемые на Омнибусном счёте, и позволяющий в любой момент установить объём прав каждого клиента. Клиент, присоединяясь к настоящему Регламенту и подписывая Заявление о присоединении, поручает Компании осуществлять учёт принадлежащих ему ценных бумаг на Омнибусном счёте и уполномочивает Компанию вести такой аналитический учёт.

18.20. Компания на регулярной основе проводит сверки между данными своего внутреннего аналитического учёта и данными (выписками, отчётами) ITS CSD. Порядок урегулирования недостач и расхождений, обработки корпоративных действий, доходов и переводов установлен настоящей главой и внутренними документами Компании.

18.21. Отношения Компании с ITS CSD оформляются письменными соглашениями, предусматривающими, в том числе, подтверждение клиентского характера Омнибусного счёта и порядок обращения с инвестициями клиентов в случае несостоятельности.

18.22. Раскрытие структуры Омнибусного счёта. Клиент уведомлён и соглашается с тем, что:

- а) его ценные бумаги учитываются в ITS CSD совместно с ценными бумагами других клиентов Компании;
- б) его индивидуальные права не удостоверяются отдельными записями в учёте ITS CSD и удостоверяются внутренним аналитическим учётом Компании;
- в) права и риски, связанные с объединённым учётом, включая пропорциональное участие в невосполнимой недостаче при неисполнении обязательств лицом, отвечающим за объединённые инвестиции, изложены в пункте 18.4 настоящего Регламента;
- г) обязанности Компании в отношении активов клиентов установлены настоящей главой и Правилами COB.

19. ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

19.1. Любые сведения, предоставляемые Клиенту Компанией в соответствии с настоящим Регламентом, могут предоставляться Клиенту: а) путём размещения на Веб-сайте; б) путём направления на авторизованный адрес электронной почты Клиента. Сведения, предоставленные указанными способами, считаются предоставленными Компанией и полученными Клиентом.

19.2. Любые сведения, предоставляемые Компанией Клиентом в соответствии с настоящим Регламентом, направляются на адрес электронной почты Компании с авторизованного адреса электронной почты Клиента. Сведения, предоставленные указанными способами, считаются предоставленными Клиентом и полученными Компанией.

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

19.4. Предоставление сведений по вопросам, связанным с настоящим Регламентом, осуществляется на русском, казахском и английском языках.

19.5. Компания предоставляет ответ на запрос сведений, поступивший от Клиента, в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня получения запроса, на языке запроса. Срок рассмотрения зависит от характера запрашиваемых сведений и в отдельных случаях может превышать 14 (четырнадцать) календарных дней, о чём Компания уведомляет Клиента.

20. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

20.1. Клиент незамедлительно предоставляет Компании любые сведения, которые Компания может запросить у Клиента для подтверждения обстоятельств, указанных в

настоящем Регламенте, либо для соблюдения Применимых норм, и уведомляет Компанию о любом существенном изменении таких сведений.

20.2. Политикой Компании является принятие всех необходимых мер к тому, чтобы обработка персональных данных осуществлялась добросовестно и законно в соответствии с применимым законодательством о персональных данных и Уведомлением о защите данных, размещённым на Веб-сайте и обновляемым время от времени.

20.3. Компания обрабатывает персональные данные Клиента в связи с продуктами и услугами, о предоставлении которых Клиент обратился к Компании; за исключением случаев, когда это требуется или допускается законом, персональные данные, предоставленные Компании или полученные ею, используются в целях предоставления Клиенту запрошенных им продуктов и услуг.

20.4. Компания вправе раскрывать предоставленные Клиентом сведения, а также иные сведения, относящиеся к счетам Клиента или его отношениям с Компанией, аффилированному лицу или агенту, либо в соответствии с Применимыми нормами, либо когда это необходимо для исполнения обязательств Компании перед Клиентом, либо в маркетинговых целях с соблюдением требований применимого законодательства о персональных данных.

20.5. С учётом пункта 20.4 Компания не раскрывает и обеспечивает нераскрытие её аффилированными лицами и агентами указанных сведений иным лицам, кроме случаев, когда Компания вправе сделать это в силу закона, и обращается со всеми сведениями о Клиенте как с частными и конфиденциальными, в том числе после прекращения отношений с Клиентом. Компания не раскрывает сведения о Клиенте, кроме случаев, когда раскрытие требуется Применимыми нормами, обусловлено публичным интересом, необходимо для защиты интересов Компании либо осуществляется по запросу или с согласия Клиента.

20.6. Клиент соглашается с тем, что Компания и её аффилированные лица вправе, среди прочего:

- а) хранить и обрабатывать с использованием средств вычислительной техники или иным образом любые сведения о Клиенте;
- б) использовать такие сведения для ведения и обслуживания Счёта Клиента, оказания услуг, контроля и анализа операций по Счёту, оценки кредитных лимитов и иных кредитных решений, определения ставок, комиссий и иных сборов, применяемых к Счёту, проведения статистического и иного анализа и предотвращения мошенничества;
- в) раскрывать такие сведения аффилированным лицам Компании;

г) раскрывать такие сведения лицам, оказывающим услуги Компании или действующим в качестве её агентов, любому лицу, которому Компания передаёт или намерена передать свои права и обязанности по настоящему Регламенту, а также лицензированным бюро кредитных историй или иным организациям, содействующим принятию кредитных решений и предотвращению мошенничества, в том числе в ходе проверок личности, предотвращения мошенничества и кредитного контроля;

д) анализировать и использовать имеющиеся сведения о Клиенте для информирования Клиента о продуктах и услугах, которые, по мнению Компании, могут представлять для него интерес; Клиент вправе в любое время отказаться от получения таких сообщений, уведомив Компанию.

20.7. Клиенту - физическому лицу Компания по его запросу бесплатно предоставляет копию имеющихся у неё персональных данных Клиента.

20.8. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент признаёт и соглашается с тем, что любые переговоры, включая телефонные переговоры между Клиентом и Компанией, могут записываться и что Компания вправе передавать копии записей и их расшифровок суду, регулирующему или государственному органу. Все поручения, запросы и указания, полученные по телефону, имеют такую же силу, как если бы они были получены в письменной форме.

20.9. Записи являются исключительной собственностью Компании и принимаются Клиентом в качестве доказательства при любом правовом споре и (или) жалобе.

20.10. Компания обращается со сведениями о Клиенте строго конфиденциально и не использует их вне рамок оказания услуг, предусмотренных настоящим Регламентом. Сведения конфиденциального характера рассматриваются в качестве таковых при условии, что они не находятся в открытом доступе и не находились в правомерном распоряжении Компании без обязательства о конфиденциальности на момент их получения Компанией.

20.11. Без согласия другой стороны ни Компания, ни Клиент не раскрывают и не используют в иных целях, кроме предусмотренных настоящим Регламентом, условия Регламента и сведения, раскрытые им другой стороной, за исключением сведений, которые:

а) уже находятся в открытом доступе не вследствие нарушения соглашения между Клиентом и Компанией;

б) уже известны получающей стороне на момент раскрытия;

в) подлежат раскрытию в силу Применимых норм или судебного акта;

г) запрошены регулирующим органом.

20.12. Компания раскрывает сведения конфиденциального характера только в следующих случаях:

- а) когда этого требуют регулирующие и (или) правоохранительные органы, обладающие юрисдикцией в отношении Компании;
- б) в целях предотвращения мошенничества, противоправной деятельности, отмывания доходов или финансирования терроризма;
- в) для целей запросов или оценок, связанных с кредитованием или установлением личности;
- г) в рамках судебных разбирательств между Компанией и Клиентом;
- д) консультантам, юристам или аудиторам Компании при условии их информирования о конфиденциальном характере сведений и принятия ими обязательств о конфиденциальности;
- е) по запросу или с согласия Клиента. Раскрытие осуществляется в объёме, необходимом получателю, если не указано иное; при этом Компания прямо информирует третье лицо о конфиденциальном характере сведений.

20.13. До предоставления Компании сведений об идентифицируемых физических лицах в связи с настоящим Регламентом Клиент обязан обеспечить согласие таких лиц на предоставление их сведений Компании и их осведомлённость: о наименовании Компании; о том, что Компания может использовать их сведения для развития услуг и защиты своих интересов; о том, что Компания может записывать или контролировать телефонные переговоры и электронные сообщения (включая электронную почту) в целях комплаенса; о том, что Компания и члены её группы могут использовать их сведения в маркетинговых целях; о том, что это может предполагать раскрытие и передачу их сведений в любую страну, включая страны за пределами МФЦА, в которых может не обеспечиваться сопоставимый уровень защиты данных, при этом при передаче персональных данных за пределы МФЦА Компания обеспечивает применение к ним уровня защиты, требуемого в МФЦА; о том, что Компания может хранить их сведения после прекращения отношений с Клиентом в течение сроков, допускаемых для правовых, регуляторных, противомошеннических и законных деловых целей.

20.14. Клиент не вправе без предварительного письменного согласия Компании в каждом отдельном случае:

- а) использовать в рекламе, публикациях, мониторинге или иных материалах либо мероприятиях наименование, фирменное наименование, товарный знак, знак обслуживания, символику Компании, её аффилированных лиц, их партнёров или работников, а равно любые их сокращения или имитации;

б) прямо или косвенно заявлять, что какой-либо продукт или услуга Клиента одобрены Компанией. Настоящий пункт сохраняет силу после прекращения действия Регламента.

20.15. Клиент принимает к сведению, что Компания может время от времени привлекать организации для статистических целей в интересах совершенствования рекламных и маркетинговых стратегий Компании; при этом персональные данные Клиента могут раскрываться исключительно в обезличенном и обобщённом виде.

20.16. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент даёт согласие на то, что Компания может связываться с Клиентом по телефону, факсимильной связи, электронной почте или иным образом в связи с исполнением настоящего Регламента и информированием об услугах Компании с соблюдением ограничений, установленных пунктом 24.2 настоящего Регламента, и не будет рассматривать такие обращения как нарушение своих прав по применимому законодательству о защите данных и (или) неприкосновенности частной жизни.

20.17. Клиент подтверждает, что ознакомился и принимает Политику конфиденциальности Компании, размещённую на Веб-сайте.

21. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В РЕГЛАМЕНТ

21.1. Компания вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящий Регламент и приложения к нему, в том числе в Тарифы, в частности:

- а) если такое изменение необходимо вследствие изменения Применимых норм либо принятия новых нормативных актов либо предписания, разъяснения АФСА или иного компетентного органа;
- б) изменение рыночной практики, условий или правил организованных торгов, клиринговых организаций, кастодианов, или иных лиц, привлекаемых к оказанию услуг;
- в) операционная, техническая или организационная необходимость, включая изменение используемых Компанией систем или порядка оказания услуг;
- г) изменение состава, характера или условий предоставляемых услуг, а также структуры и размера издержек Компании, влияющих на Тарифы;
- д) в иных случаях, аналогичных по своему характеру основаниям, указанным в подпунктах а - г настоящего пункта, при условии соблюдения требований о справедливости и разумности, установленных настоящим пунктом.

21.2. О внесении изменений Компания уведомляет Клиента путём размещения новой редакции Регламента (изменений) на Веб-сайте, а также путём направления уведомления на

авторизованный адрес электронной почты Клиента не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления изменений в силу. Изменения, обусловленные требованиями Применимых норм или предписаниями регулирующих органов, вступают в силу с даты, установленной соответствующими нормами или предписаниями, о чём Клиент уведомляется в возможно короткий срок.

21.3. Подписывая Заявление о присоединении, Клиент заранее выражает согласие с установленным настоящей главой порядком внесения изменений. Клиент считается согласившимся с изменениями, если до даты их вступления в силу он не уведомил Компанию об отказе от принятия изменений. Продолжение использования услуг Компании либо подача любого Поручения после даты вступления изменений в силу означает согласие Клиента с новой редакцией Регламента.

21.4. Клиент, не согласный с изменениями, вправе до даты их вступления в силу расторгнуть настоящий Регламент в порядке, предусмотренном главой 23, без применения каких-либо штрафов или неустоек, с исполнением ранее возникших обязательств.

21.5. Сведения о редакциях Регламента (номер редакции, дата утверждения, дата введения в действие, краткое содержание изменений) отражаются в Листе редакций, являющемся частью настоящего Регламента.

22. ЛИКВИДАЦИОННЫЙ НЕТТИНГ

22.1. При наступлении Случая неисполнения Компания вправе осуществить свои права, предусмотренные настоящей главой; при этом, если это установлено Компанией, при наступлении Случая неисполнения, предусмотренного подпунктом «б» пункта 23.2 настоящего Регламента, применяется положение настоящей главы об автоматическом прекращении.

22.2. С учётом нижеследующего в любое время после наступления Случая неисполнения Компания вправе путём уведомления Клиента установить дату (далее - «Дата ликвидации») прекращения и ликвидации Неттинговых сделок в соответствии с настоящей главой.

22.3. В установленных случаях дата наступления банкротства Клиента автоматически является Датой ликвидации без необходимости какого-либо уведомления со стороны Компании, с применением положений следующего пункта.

22.4. С наступлением Даты ликвидации:

а) ни Компания, ни Клиент не обязаны производить дальнейшие платежи или поставки по Неттинговым сделкам, срок исполнения которых наступил бы в Дату ликвидации или после

неё, и такие обязательства прекращаются расчётом (платежом, зачётом или иным образом) Ликвидационной суммы;

б) Компания в Дату ликвидации или в возможно короткий срок после неё определяет (с дисконтированием при необходимости) по каждой Неттинговой сделке, указанной в подпункте «а», совокупные расходы, убытки или, в соответствующем случае, выгоду, в каждом случае выраженные в базовой валюте, указанной Компанией, а при отсутствии такого указания - в законной валюте Республики Казахстан (включая при необходимости утрату выгоды по сделке, расходы на финансирование либо, без задвоения, расходы, убытки или выгоду вследствие прекращения, ликвидации, получения, исполнения или восстановления любого хеджа или связанной торговой позиции), возникающие вследствие прекращения каждого платежа или поставки, которые в ином случае подлежали бы исполнению по такой Неттинговой сделке (при допущении выполнения всех применимых предварительных условий и с учётом, при необходимости, рыночных котировок, опубликованных на дату расчёта или непосредственно предшествующую ей, либо официальных расчётных цен соответствующего организатора торгов);

в) Компания учитывает определённые таким образом расходы и убытки как положительные суммы, а выгоду - как отрицательные суммы, и суммирует их для получения единой положительной или отрицательной суммы в базовой валюте (далее - «Ликвидационная сумма»).

22.5. Если Ликвидационная сумма положительна, она уплачивается Клиентом Компании; если отрицательна - Компанией Клиенту. Компания уведомляет Клиента о размере Ликвидационной суммы и о том, кем она подлежит уплате, незамедлительно после её расчёта.

22.6. При прекращении или ликвидации в соответствии с настоящей главой Компания также вправе по своему усмотрению прекратить и ликвидировать в порядке, предусмотренном настоящей главой, любые иные сделки, заключённые между Компанией и Клиентом и не исполненные на соответствующий момент.

22.7. Ликвидационная сумма уплачивается в базовой валюте до окончания рабочего дня, следующего за завершением прекращения и ликвидации по настоящей главе (с конвертацией, если это требуется применимым правом, в иную валюту; расходы на конвертацию относятся на Клиента и при необходимости удерживаются из платежа). На несвоевременно уплаченную Ликвидационную сумму начисляются проценты по средней ставке привлечения однодневных

депозитов в валюте платежа на межбанковском рынке Казахстана по состоянию на 11:00 (по времени города Астаны) (а при отсутствии такой ставки - по разумной ставке, избранной Компанией), увеличенной на 1 (один) процент годовых, за каждый день просрочки.

22.8. Для целей любых расчётов по настоящей главе Компания вправе конвертировать суммы, выраженные в иной валюте, в базовую валюту по обоснованно избранному Компанией курсу, действующему на момент расчёта.

22.9. Если Дата ликвидации не наступила и не была установлена, Компания не обязана производить платежи или поставки по Неттинговой сделке, пока продолжается Случай неисполнения либо событие, которое (с течением времени, направлением уведомления, вынесением определения или их сочетанием) может стать случаем неисполнения в отношении Клиента.

22.10. Права Компании и Клиента по настоящей главе дополняют, а не ограничивают и не исключают иные принадлежащие им права (в силу соглашения, закона или на ином основании).

22.11. Настоящая глава применяется к каждой Неттинговой сделке, заключённой или не исполненной между сторонами в дату вступления настоящего Регламента в силу или после неё.

22.12. Настоящий Регламент, особые условия каждой Неттинговой сделки и все изменения к ним составляют единое соглашение между Компанией и Клиентом. Стороны признают, что все Неттинговые сделки, заключаемые в дату вступления Регламента в силу или после неё, заключаются исходя из того, что Регламент и все такие условия составляют единое соглашение между сторонами.

22.13. Положения настоящей главы не применяются к сделкам, подлежащим ликвидации и прекращению по иному соглашению. При этом суммы, причитающиеся в результате ликвидации и прекращения по иному соглашению, могут быть зачтены против Ликвидационной суммы.

23. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ И СЛУЧАИ НЕИСПОЛНЕНИЯ

23.1. Каждая из сторон (Клиент или Компания) вправе расторгнуть настоящий Регламент, направив другой стороне письменное уведомление за 5 (пять) рабочих дней. Расторжение не затрагивает уже инициированных Сделок. При расторжении все неисполненные Поручения Клиента аннулируются.

23.2. Компания вправе расторгнуть настоящий Регламент немедленно при наступлении следующих случаев неисполнения:

- а) смерть Клиента;
- б) подача заявления, вынесение решения, созыв собрания, принятие резолюции либо принятие мер о банкротстве или ликвидации Клиента;
- в) расторжение требуется компетентным регулирующим органом или судом;
- г) Клиент нарушает положение настоящего Регламента или иного соглашения, и, по мнению Компании, исполнение Регламента невозможно;
- д) Клиент прямо или косвенно вовлекает Компанию в мошенничество любого вида;
- е) у Компании имеются основания полагать, что активность Клиента угрожает надёжности, бесперебойности и (или) упорядоченности работы информационных систем Компании или оказания услуг;
- ж) Клиент не предоставил сведения, связанные с какой-либо проверкой или подтверждением;
- з) Клиент допускает грубое или оскорбительное поведение в отношении работников Компании;
- и) Клиентом предоставлены ложные и (или) вводящие в заблуждение сведения либо сделаны необоснованные заявления.

23.3. Прекращение действия настоящего Регламента не затрагивает возникших прав, существующих обязательств и договорных положений, которые по своему смыслу сохраняют силу после прекращения. При прекращении Клиент уплачивает:

- а) причитающееся Компании вознаграждение и иные суммы, подлежащие уплате Компании;
- б) расходы, понесённые или подлежащие несению Компанией в результате прекращения действия Регламента;
- в) убытки, возникшие при урегулировании неисполненных обязательств. Компания вправе удержать указанные суммы со Счёта Клиента.

23.4. Если после прекращения действия настоящего Регламента на Счёт поступают дивиденды, проценты, выплаты или аналогичные суммы, начисленные в отношении активов, находившихся у Компании в интересах Клиента, Компания вправе удержать из поступивших сумм вознаграждение за операции по закрытому Счёту согласно Тарифам. Клиент вправе истребовать суммы таких дивидендов, процентов, выплат или аналогичных сумм в течение 3 (трёх) лет.

23.5. С прекращением действия настоящего Регламента Компания незамедлительно передаёт Клиенту находящиеся у неё активы Клиента; при этом Компания вправе удерживать активы Клиента в объёме, необходимом для погашения неисполненных обязательств Клиента.

24. ЗАВЕРЕНИЯ, ГАРАНТИИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТА

24.1. На постоянной основе Клиент заверяет, гарантирует и обязуется перед Компанией - как за себя, так и за любое лицо, в интересах которого Клиент действует в качестве агента, - в том, что:

- а) Клиент правомочен и обладает правоспособностью и дееспособностью для присоединения к настоящему Регламенту и совершения Сделок, которые могут возникнуть на его основании;
- б) Клиент достиг 18 (восемнадцати) лет и (или) обладает полной дееспособностью для присоединения к настоящему Регламенту, осведомлён о законодательстве страны своего проживания применительно к допустимости присоединения к Регламенту; сведения, предоставленные при регистрации и в любых документах Компании, являются достоверными, правильными, полными и точными, и Клиент незамедлительно информирует Компанию о любых изменениях таких сведений;
- в) все документы, переданные Компании Клиентом или от его имени, являются достоверными, действительными и подлинными;
- г) сумма инвестирования избрана Клиентом с учётом его общего финансового положения и является разумной в таких обстоятельствах;
- д) деньги, переданные Компании, принадлежат исключительно Клиенту, свободны от залогов, обременений и иных прав третьих лиц и не являются прямо или косвенно доходами от противоправных действий (бездействия) либо результатом преступной деятельности;
- е) Клиент действует от собственного имени, а не в качестве представителя или доверительного управляющего третьего лица, если только им не представлен удовлетворяющий Компанию документ о полномочиях, позволяющий действовать в качестве представителя и (или) доверительного управляющего;
- ж) Клиент признаёт, что Компания не обязана информировать его в индивидуальном порядке об изменениях законодательства, правил, сведений и политик компетентных органов; для получения таких сведений Клиент обращается к Веб-сайту и иным документам, публикуемым Компанией;

- з) Клиент соглашается на получение от Компании информационных сообщений об услугах Компании по каналам связи, предусмотренным настоящим Регламентом, с учётом ограничений, установленных пунктом 24.2 настоящего Регламента; Клиент вправе в любое время отказаться от получения сообщений рекламного характера, уведомив Компанию;
- и) отсутствуют ограничения, условия или запреты центральных банков либо государственных, регулирующих или надзорных органов, регулирующих деятельность Клиента, которые могли бы препятствовать присоединению Клиента к настоящему Регламенту или исполнению им Регламента и (или) любой возникающей на его основании сделки;
- к) исполнение Клиентом любой сделки в соответствии с настоящим Регламентом не нарушает каких-либо соглашений и (или) договоров Клиента с третьими лицами;
- л) настоящий Регламент, каждая Сделка и создаваемые ими обязательства обязательны для Клиента и подлежат принудительному исполнению в отношении Клиента и не нарушают Применимых норм;
- м) отсутствуют находящиеся в производстве или, насколько известно Клиенту, предъявленные к Клиенту иски или разбирательства в каком-либо суде, арбитраже, государственном органе, ведомстве либо у должностного лица или арбитра, которые ставят под сомнение или могут существенно повлиять на законность, действительность или исполнимость в отношении Клиента настоящего Регламента и возникающих на его основании сделок либо на способность Клиента исполнять свои обязательства;
- н) Клиент не совершает сделок, не имея полного понимания всех их условий и рисков, и способен принять и готов принять (в финансовом и ином отношении) такие риски;
- о) сведения, предоставляемые Клиентом Компании, не являются вводящими в заблуждение и достоверны во всех существенных отношениях; Клиент информирует Компанию, если его положение изменится и ранее предоставленные сведения станут вводящими в заблуждение либо перестанут существенно отражать способность Клиента совершать сделки с Компанией;
- п) Клиент гарантирует, что имеет регулярный доступ к сети Интернет и к указанным им адресу электронной почты и почтовому ящику, и стороны прямо соглашаются, что Компания вправе доводить до Клиента сведения, относящиеся к настоящему Регламенту и оказанию инвестиционных услуг, электронными средствами, включая, помимо прочего, Веб-сайт, в том числе если такие сведения не адресованы Клиенту лично;

- р) Случай неисполнения не наступил и не продолжается;
- с) Клиент внимательно ознакомился, понял и принял полный текст настоящего Регламента, включая приложения, а также сведения, размещённые на Веб-сайте;
- т) Клиент безоговорочно заявляет и гарантирует, что любые убытки, ущерб, штрафы, судебные и иные расходы, понесённые Компанией вследствие нарушения настоящих заверений и гарантий, вызванного предоставлением Клиентом ложных и (или) вводящих в заблуждение сведений либо необоснованных заявлений, подлежат возмещению Клиентом Компании в полном объёме.

24.2. Компания не осуществляет незапрошенные обращения к розничным клиентам в режиме реального времени (включая телефонные звонки и личные визиты) в целях продвижения финансовых продуктов и услуг, за исключением случаев, допускаемых Правилами СОВ, - в отношении существующих клиентов Компании, разумно ожидающих такие обращения и понимающих связанные с соответствующими инвестициями риски, и исключительно в отношении государственных ценных бумаг либо ценных бумаг, допущенных к торгам и регулярно обращающихся на организованных рынках, кроме варрантов и ценных бумаг со встроенным производным элементом. Согласие Клиента со стандартными условиями настоящего Регламента само по себе не признаётся прямой просьбой Клиента о таких обращениях.

25. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КОМПАНИИ

25.1. Компания несёт ответственность за убытки Клиента, возникшие в результате виновных действий Компании, повлёкших неисполнение или ненадлежащее исполнение Компанией обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.

25.2. Компания не несёт ответственности за убытки, обязательства или расходы, понесённые Клиентом в результате оказания ему услуг, если только такие убытки, обязательства или расходы не вызваны грубой неосторожностью, умышленным неисполнением или мошенничеством Компании при исполнении поручений Клиента.

25.3. Компания не несёт ответственности за убытки, обязательства или расходы, которые Клиент может понести в результате неосторожности, умышленного неисполнения или мошенничества третьего лица (включая организацию, банк, агента, хранителя, биржу, депозитарий, клиринговую организацию, поставщика электронных платёжных услуг), при назначении которого Компания проявила разумную осмотрительность.

25.4. Ни Компания, ни третье лицо, действующее от имени Компании при оказании услуги Клиенту (независимо от аффилированности с Компанией), ни директора, должностные лица, работники, агенты или представители Компании не несут ответственности перед Клиентом (кроме случаев мошенничества) за последующие, косвенные, особые, случайные, штрафные или показательные убытки, обязательства или расходы, которые Клиент может понести вследствие действий или бездействия Компании по настоящему Регламенту, независимо от причины их возникновения и предвидимости. Для целей настоящего пункта «последующие убытки, обязательства или расходы» включают убытки вследствие невозможности продать финансовые инструменты при падении цены, невозможности приобрести финансовые инструменты при росте цены, невозможности заключить или завершить иную сделку, требующую предварительного отчуждения или приобретения финансовых инструментов, а также иные убытки вследствие утраты бизнеса, прибыли, деловой репутации или данных, независимо от оснований возникновения (неосторожность, нарушение договора или иное) и предвидимости.

25.5. Компания не отвечает за убытки, являющиеся или могущие являться следствием введения в заблуждение относительно фактов, ошибочного суждения либо любого действия или бездействия, когда бы они ни возникли, кроме случаев, когда такое введение в заблуждение, действие или бездействие вызваны непосредственно умышленным бездействием или мошенничеством Компании.

25.6. Компания не несёт ответственности за бездействие, неосторожность, умышленное бездействие, мошенничество или неисполнение обязательств банком, в котором открыт банковский счёт Клиента.

25.7. Клиент гарантирует и заверяет, что оградит Компанию от ответственности и будет ограждать её от любых требований, убытков, обязательств, расходов и издержек любых третьих лиц, которые могут быть понесены Компанией и которые могут возникнуть в связи с настоящим Регламентом, оказанием инвестиционных услуг, распоряжением финансовыми инструментами Клиента, а также в связи с неисполнением заявлений и (или) поручений и (или) указаний Клиента, содержащихся в настоящем Регламенте.

25.8. Компания не несёт ответственности за убытки и расходы, понесённые Клиентом в связи с любой ошибкой, задержкой или сбоем в работе информационных систем или средств связи Компании либо прямо или косвенно вследствие них, независимо от того, поданы ли Сделки в письменной форме или по телефону, если иное не предусмотрено Применимыми нормами.

25.9. В случае смерти или недееспособности Клиента Компания не несёт ответственности за действия, бездействие или мошенничество уполномоченного третьего лица в отношении торгового счёта и (или) денег Клиента и прекращает принимать запросы, поручения и иные сообщения, подаваемые со Счёта Клиента, с момента получения уведомления о смерти или недееспособности Клиента.

25.10. Ничто в настоящем Регламенте не исключает и не ограничивает ответственность Компании, если такое исключение или ограничение запрещено законом. Ничто в настоящем Регламенте, а равно в любом ином сообщении Компании Клиенту, не направлено на исключение или ограничение какой-либо обязанности или ответственности Компании перед Клиентом, предусмотренной Применимыми нормами, включая акты и правила МФЦА; при противоречии между положениями настоящей главы и Применимыми нормами применяются Применимые нормы.

26. ВОЗМЕЩЕНИЕ ПОТЕРЬ

26.1. На постоянной основе Клиент возмещает Компании любые убытки, обязательства и расходы, которые Компания может понести при оказании услуг по настоящему Регламенту, включая, помимо прочего:

- а) в результате действий на основании поручения, которое Компания разумно считала одобренным Клиентом или поданным от его имени;
- б) в результате нарушения Клиентом любого существенного положения настоящего Регламента.

27. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

27.1. Компания не несёт ответственности перед Клиентом за неисполнение обязательств по настоящему Регламенту, если оно вызвано обстоятельствами вне контроля Компании, включая, помимо прочего:

- а) акты государственных органов, войну, пожар, наводнение, взрывы, забастовки и иные трудовые споры;
- б) аварии и перебои в энергоснабжении, сбои средств передачи данных, связи или вычислительной техники;
- в) хакерские атаки и иные противоправные действия в отношении информационных систем или оборудования Компании;
- г) почтовые и иные забастовки и аналогичные коллективные действия;
- д) приостановление, ликвидацию или закрытие какого-либо рынка, отмену или ненаступление события, к которому Компания привязывает свои котировки, либо введение

ограничений или особых, нестандартных условий торговли на таком рынке или в отношении такого события;

е) неисполнение обязательств соответствующей биржей, клиринговой организацией и (или) иной организацией по любой причине.

27.2. Если такое событие наступило и Компания по своему разумному усмотрению установила наличие обстоятельств непреодолимой силы, Компания вправе без предварительного уведомления Клиента в любое время и без ограничений:

а) приостановить, заморозить или изменить действие любых или всех условий настоящего Регламента в той мере, в которой обстоятельства непреодолимой силы делают их соблюдение невозможным или практически неосуществимым;

б) приостановить оказание любых или всех услуг по настоящему Регламенту;

в) предпринять или не предпринимать иные действия, которые Компания сочтёт разумными с учётом положения Компании, Клиента и иных клиентов Компании.

28. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

28.1. Компания обязана соблюдать требования применимого законодательства в области противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, которые, среди прочего, требуют от инвестиционных компаний проведения процедуры установления личности Клиента и получения обязательных сведений, предусмотренных указанными нормативными актами, в том числе в порядке, установленном главой 3 настоящего Регламента.

28.2. Компания вправе время от времени направлять Клиенту дополнительные запросы о предоставлении сведений и документов, связанных с исполнением требований указанных норм, включая ежегодные запросы о подтверждении актуальности сведений о Клиенте, а также сведений об источнике средств и источнике благосостояния Клиента.

28.3. Компания не вправе перечислять деньги со Счёта Клиента на счета третьих лиц, открытые в иных организациях, за исключением случаев перечисления денег в рамках исполнения обязательств по заключённым сделкам, а также случаев, когда перечисление без перехода права собственности невозможно, при условии представления соответствующих документов.

28.4. Компания вправе приостановить или прекратить исполнение Поручений до предоставления Клиентом запрошенных Компанией сведений. Среди прочего, Компания вправе приостановить или прервать исполнение Поручений на вывод денег до подтверждения

Клиентом представленных им данных в целях установления личности Клиента и получения сведений, требуемых применимым законодательством в области противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, в том числе путём представления копии действительного документа, удостоверяющего личность.

28.5. Компания не несёт ответственности за возможные задержки в исполнении Поручений, связанные с осуществлением комплекса мер по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма.

29. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО И ПОДСУДНОСТЬ

29.1. Настоящий Регламент и все отношения сторон по сделкам между Клиентом и Компанией регулируются актами и правилами МФЦА, а в применимой части - действующим законодательством Республики Казахстан.

29.2. Компетентным судом по разрешению любых споров между сторонами является Суд МФЦА.

29.3. Подчинение юрисдикции суда, указанного в пункте 29.2, не ограничивает право Компании инициировать разбирательство против Клиента в любом ином компетентном суде либо, по усмотрению Компании, в надлежащем арбитраже, и Клиент соглашается подчиниться юрисдикции такого суда или правилам такого арбитража.

30. ЯЗЫКОВЫЕ ВЕРСИИ

30.1. Настоящий Регламент составляется на русском и английском языках. Обе языковые версии публикуются на Веб-сайте.

30.2. С даты утверждения Компанией версии настоящего Регламента на английском языке при расхождении между языковыми версиями преимущественную силу имеет версия на английском языке. До утверждения версии на английском языке применяется версия на русском языке.

31. ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ

Приложение 1.1 - Заявление о присоединении к Регламенту (для физических лиц).

Приложение 1.2 - Заявление о присоединении к Регламенту (для юридических лиц).

Приложение 2 - Анкета-опросник (для физических лиц).

Приложение 3 - Анкета-опросник (для юридических лиц).

Приложение 4 - Декларация о рисках.

Приложение 5 - Форма жалобы.

Приложение 6 - Тарифы комиссионного вознаграждения.