



CLIENT CLASSIFICATION / КЛАССИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА

1. GENERAL PROVISIONS

1.1. Applicable rules

Neomarkets Ltd (the "Company"), as the Astana International Financial Center ("AIFC") Participant and Authorised Firm, is subject to the rules and regulations of the AIFC, including the AIFC Conduct of Business Rules ("COB").

1.2. Obligations of the Company

In accordance with COB 2.1.1, the Company is obliged to classify its clients as Retail Clients, Professional Clients and Market Counterparties in relation to financial products and services provided by the Company. The Company must notify a new Client of its classification as a Retail Client, Professional Client, or Market Counterparty in accordance with COB 2.1.1 in respect of the financial product or financial services being provided to that Client. When providing services, the Company must follow the licensing restrictions applicable to a specific category of the Clients.

1.3. Defining the Client as a Retail Client

In accordance with . COB 2.2.2, the Company defines its Clients as Retail Clients by default. Retail client will be provided with the increased level of protection.

1.4. Operations available to the Retail Client

The Retail Client has access to operations with Units, Derivatives, and Securities, including Shares, Debentures, Warrants, and Certificates, with an exception for financial instruments specified in paragraph 1.5 of this Schedule.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Применимые правила

На Neomarkets Ltd ("Компания"), как на участника Международного финансового центра "Астана" ("МФЦА") и Уполномоченную Firmу, распространяются правила и положения МФЦА, в том числе Правила Ведения Бизнеса МФЦА ("ПВБ").

1.2. Обязательства Компании

В соответствии с п.2.1.1. ПВБ, Компания обязана классифицировать своих клиентов как Розничных клиентов, Профессиональных клиентов и Рыночных контрагентов в отношении финансовых продуктов и услуг, предоставляемых Компанией. Компания должна уведомить нового Клиента о его классификации в отношении финансового продукта или финансовых услуг, предоставляемых указанному Клиенту, в качестве Розничного Клиента, Профессионального Клиента или Рыночного Контрагента согласно п.2.1.1 ПВБ. При предоставлении услуг Компания должна следовать лицензионным ограничениям, применимых к конкретной категории клиентов.

1.3. Определение Клиента как Розничного Клиента

В соответствии с п.2.2.2. ПВБ, Компания определяет своих Клиентов как Розничных клиентов по умолчанию. Розничным клиентам предоставляется повышенный уровень защиты.

1.4. Операции, доступные Розничному клиенту

Розничному клиенту доступны операции с паями, производными финансовыми инструментами, ценными бумагами, включая акции, долговые обязательства, варранты и сертификаты, за исключением финансовых

1.5. License restrictions

The Company has license restrictions on transactions with Retail Clients on the following financial instruments:

- 1) Options;
- 2) Futures;
- 3) Contracts for Differences;
- 4) Structured Products;
- 5) Credit Facility; and
- 6) Digital Assets.

Digital Assets must be admitted to trading at the AFSA authorised Digital Asset Trading Facilities.

1.6. Definition of a client as a Professional Client

The Client can be classified as a Professional Client if the Client fills out the relevant questionnaire (Appendix 2). At the same time, the Company reserves the right to refuse to reclassify a Client as a Professional Client if he does not meet the criteria.

The Client must notify that he/she wants to change his/her classification, or if there have been any changes that affect the classification as a Retail Client.

To pass the client classification procedure, you need to go to the "Personal Account" and send a non-trading order.

1.7. Operations available to the Retail Client

Professional Clients have the right to deal with options and futures contracts, wherein the

инструментов, указанных в п.1.5 настоящего Приложения.

1.5. Лицензионные ограничения

Компания имеет лицензионные ограничения по осуществлению операций с Розничными клиентами по следующим финансовым инструментам:

- 1) Опционы;
- 2) Фьючерсы;
- 3) Контракты на разницу;
- 4) Структурированные продукты;
- 5) Кредитные линии; и
- 6) Цифровые активы.

Цифровые активы должны быть допущены к торговле в авторизованных КРФУ Платформах торговли цифровыми активами.

1.6. Определение клиента как Профессионального клиента

Клиент может быть классифицирован как Профессиональный клиент, если Клиент заполнит соответствующую анкету (Приложение 2). При этом Компания оставляет за собой право отказать в переклассификации Клиента как Профессионального клиента, если он не соответствует критериям.

Клиент должен уведомить о том, что он хочет изменить свою классификацию, или если были какие-либо изменения, которые влияют на классификацию в качестве Розничного клиента.

Для прохождения процедуры классификации клиента, необходимо пройти в «Личный кабинет» и отправить неторговое поручение.

1.7. Операции, доступные Профессиональному клиенту.

Профессиональному клиенту доступны сделки с опционами и фьючерсными контрактами, при



Professional Client should take into consideration all related risks.

The Professional Client declares in writing that he fully understands all the risks associated with the deals permitted to the Professional Clients and the risk of such deals are higher than the risks associated with the deals of the Retail Clients. Accordingly, the Professional Client takes reasonable and adequate measures to mitigate these risks.

этом Профессиональный клиент должен учитывать все риски.

Профессиональный клиент письменно заявляет, что он полностью понимает все риски, связанные со сделками, разрешенными Профессиональным клиентам и что такие сделки выше рисков, связанных со сделками Розничных клиентов. Соответственно, Профессиональный клиент принимает разумные и адекватные меры, направленные на снижение указанных рисков.



Appendix 1

Client classification criteria

1. RETAIL CLIENT

1.1. A Retail client is any client who is not a Professional Client or a Market Counterparty. High levels of protection are applied to Retail clients.

The Company may choose to provide Financial Products or Financial Services to any Client as a Retail Client, simply classifying this Client as a Retail Client. If the Company classifies the Client as a Retail Client, then it will not need to assess whether such a Client is subject to classification as a Professional Client or a Market Counterparty.

2. PROFESSIONAL CLIENT

2.1. Professional Client

A Professional Client is a Client who has sufficient experience and knowledge in relevant financial products and services, transactions and risks.

Professional clients can be Deemed Professional Clients and Assessed Professional Clients.

2.2. Deemed Professional Clients

Deemed Professional Clients can be:

- 1) a national or regional government;
- 2) a public body that manages public debt;
- 3) a central bank;
- 4) an international or supranational institution (such as the World Bank, the International

Приложение 1

Критерии классификации клиента

1. РОЗНИЧНЫЙ КЛИЕНТ

1.1 Розничный клиент – это любой клиент, который не является Профессиональным клиентом или Рыночным Контрагентом. К Розничным клиентам применяются высокие уровни защиты.

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

2. ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КЛИЕНТ

2.1. Профессиональный Клиент

Профессиональным Клиентом признается Клиент, который обладает достаточным опытом и знаниями в соответствующих финансовых продуктах и услугах, транзакциях и рисках.

Профессиональные клиенты могут быть Признанными Профессиональными Клиентами и Аттестованными Профессиональными Клиентами.

2.2. Признанные Профессиональные Клиенты

Признанными Профессиональными Клиентами могут быть:

- 1) государственное или региональное правительство;
- 2) государственный орган, управляющий государственным долгом;
- 3) Центральный банк;

Monetary Fund, or the European Investment Bank) or other similar international organisation;

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

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

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

8) a pension fund or the management company of a pension fund;

9) a commodity dealer or a commodity derivatives dealer;

10) a Large Undertaking as it's defined in paragraph 2.2.1 of this Appendix;

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

12) a trustee of a trust which has, or had during the previous 12 months, assets of at least USD 10 million; or

13) any other institutional investor whose main activity is to invest in financial instruments, including an entity dedicated to the securitisation of assets or other financial transactions.

4) Международное или национальное учреждение (например, Всемирный банк, Международный Валютный Фонд или Европейский инвестиционный банк) или другая подобная международная организация;

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

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

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

8) Пенсионный фонд или управляющая компания пенсионного фонда;

9) Товарно-сырьевой дилер или дилер товарно-сырьевых деривативов;

10) Крупное Предприятие, как это определено в п.2.2.1 настоящего Приложения;

11) юридическое лицо, акции которого котируются или допущены к торгам на любой бирже страны-члена МОКЦБ;

12) доверительный управляющий траста, который имеет или имел во владении в течение предыдущих 12 месяцев активы на сумму не менее 10 миллионов долларов США; или

13) любой другой институциональный инвестор, основной деятельностью которого является инвестирование в финансовые инструменты, включая организацию,

2.2.1. Large Undertaking

A Large Undertaking is a Person who, as of the date of its last financial statements, meets at least two criteria below:

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

2.3. Assessed Professional Clients

2.3.1. Assessed Professional Clients: Individuals

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

- (a) the Client has net assets of at least USD 100,000; and
- (b) either:
 - (i) the Company assesses the Client, on reasonable grounds, to have sufficient experience and understanding of relevant Financial Products, Financial Services, Transactions and any associated risks; or
 - (ii) the Client works or has worked in the previous two years in an Authorised Firm or any other authorised or regulated financial institution, including a bank, securities firm or insurance company, in a position that requires knowledge of the type of Financial

занимающуюся секьюритизацией активов или другими финансовыми операциями.

2.2.1. Крупное предприятие

Крупным предприятием признается лицо, которое на дату своей последней финансовой отчетности отвечает, как минимум, двум критериям ниже:

- (a) на его балансе имеется совокупные активы на сумму не менее 20 миллионов долларов США;
- (б) его чистый годовой оборот составляет не менее 40 миллионов долларов США; или
- (c) он имеет собственные средства в размере не менее 2 миллионов долларов США.

2.3. Аттестованные Профессиональные Клиенты

2.3.1. Аттестованные Профессиональные Клиенты: Физические лица

Компания в праве рассматривать Клиента – Физическое лицо как Аттестованного Профессионального Клиента, если:

- (a) чистые активы Клиента составляют не менее 100 000 долларов США;
- (b) или:
 - (i) Компания оценивает Клиента на разумных основаниях на предмет наличия достаточного опыта и понимания соответствующих Финансовых Продуктов, Финансовых Услуг, Операций и любых связанных с ними рисков; либо
 - (ii) Клиент работает или работал в течение предыдущих двух лет в Уполномоченной Фирме или в любом другом уполномоченном или регулируемом финансовом учреждении, включая банк, фирму, осуществляющую операции с

Products, Financial Services or Transactions envisaged; and

(c) the following procedure is followed:

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

- 1) generally;
- 2) in respect of a specific Financial Product, Financial Service, or Transaction; or
- 3) in respect of a type of Financial Product, Financial Service, or Transaction;

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

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

ценными бумагами, или страховую компанию, на должности, которая требует знания типов Финансовых Продуктов, Финансовые Услуги или Операций; и

(c) соблюдена процедура ниже:

(i) Клиент в письменной форме должен дать согласие о том, что он желает быть рассмотрен в качестве Профессионального клиента, или:

- 1) в целом;
- 2) в отношении конкретного Финансового продукта, Финансовой услуги, или Транзакции, или
- 3) в отношении типа Финансового продукта, Финансовой услуги, или Транзакции;

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

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

2.3.2. Calculation of an individual's net assets

For the purposes of paragraph 2.3.1 (a) of this Appendix, the calculation of an individual Client's net assets:

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

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

2.3.2. Расчет активов физического лица

Для целей, предусмотренных в пп.2.3.1 (а) настоящего Приложения, расчет величины чистых активов Клиента – физического лица:

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

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

2.3.3. Assessment of experience and understanding

For the purposes of the assessment required under paragraphs 2.3.1 (b) (i), 2.3.6 of this Appendix, the Company must, where applicable, consider the following matters:

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

2.3.4. Legal structures or vehicles containing an individual's investment portfolio

The Company may classify as an Assessed Professional Client a legal structure or vehicle,

2.3.3. Оценка опыта и понимания

В целях проведения оценки, требуемой согласно пп.2.3.1 (b) (i), 2.3.6 настоящего Приложения, Компания обязана, когда это применимо, рассматривать нижеследующие вопросы:

- (a) знания и понимание Клиента о:
 - (i) соответствующих Финансовых Продуктах, Финансовых Услугах и Операциях; и
 - (ii) любых рисках в целом, или связанных с определенным Финансовым Продуктом, Финансовой Услугой или Операцией;
- (b) продолжительность времени, в течение которого Клиент участвовал в деятельности на финансовом рынке;
- (c) частота, с которой Клиент совершал Операции;
- (d) степень, в которой Клиент ранее полагался на профессиональные финансовые консультации;
- (e) размер и характер Операций, которые ранее совершались Клиентом или от имени Клиента на финансовых рынках;
- (f) соответствующая квалификация или подготовка Клиента;
- (g) состав и размер инвестиционного портфеля Клиента; и
- (h) любые другие вопросы, которые Компания сочтет важными.

2.3.4. Юридические лица и структуры, владеющие инвестиционным портфелем физического лица

Компания вправе классифицировать в качестве Аттестованного Профессионального Клиента

including an Undertaking, trust or foundation, that is set up solely for the purpose of managing the investment portfolio of an individual where that individual has been assessed as meeting the requirements in paragraph 2.3.1 of this Appendix.

2.3.5. Individual joint account holders

The Company may classify as a Professional Client an individual (the “Joint account holder”) who has a joint account with an individual assessed as meeting the requirements in paragraph 2.3.1 of this Appendix (the “Primary account holder”) if:

- (a) the Joint account holder is a Family Member of the Primary account holder;
- (b) the account is used for the purposes of managing Investments for the Primary account holder and the Joint account holder;
- (c) the following procedure is followed:
 - (i) the Joint account holder must confirm in writing to the Company that investment decisions relating to the joint account are generally made for, or on behalf of, him by the Primary account holder;
 - (ii) the Joint account holder must confirm in writing to the Company that he/she wishes to be treated as a Professional Client either:
 - (1) generally;
 - (2) in respect of a specific Financial Product, Financial Service or Transaction; or
 - (3) in respect of a type of Financial Product or Transaction;
 - (iii) the Company must give the Joint account holder a clear warning in writing setting out the protections that the Joint

юридическое лицо или структуру, включая предприятие, траст или фонд, который создан исключительно с целью управления инвестиционным портфелем физического лица, если такое лицо было оценено как отвечающее требованиям, изложенным в пункте 2.3.1. настоящего Приложения.

2.3.5. Владельцы совместных счетов физических лиц

Компания вправе классифицировать в качестве Профессионального Клиента физическое лицо (далее «Владелец совместного счета»), у которого есть совместный счет с другим физическим лицом, которое в свою очередь было оценено как отвечающее требованиям, изложенным в пункте 2.3.1 настоящего Приложения (далее «Основной владелец счета»), если:

- (a) Владелец совместного счета является Членом Семьи Владельца основного счета;
- (b) счет используется для управления Инвестициями в интересах Основного владельца счета и Совместного владельца счета;
- (c) соблюдена нижеследующая процедура:
 - (i) Владелец совместного счета должен подтвердить Компании в письменной форме, что инвестиционные решения, относящиеся к совместному счету, принимаются Основным владельцем счета в целом от его имени или в его интересах;
 - (ii) Владелец совместного счета должен подтвердить Компании в письменной форме, что он желает, чтобы его рассматривали как Профессионального Клиента, либо:
 - (1) в целом; либо

account holder may lose as a result of giving up his/her classification as a Retail Client; and

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

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

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

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

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

2.3.6. Assessed Professional Clients: Undertakings

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

(a) the Company assesses the Undertaking (which may involve assessing an individual or individuals authorised to make investment decisions on behalf of the Undertaking), on reasonable grounds, to have sufficient experience and understanding of the relevant Financial Products, Financial Services or Transactions and any associated risks; and

(b) the Undertaking has own funds of at least USD 1 million.

2.3.7. Other types of Undertaking

2.3.6. Аттестованные Профессиональные Клиенты: Предприятия

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

(a) Компания оценивает Предприятие (такая оценка также может включать в себя оценку физического лица или физических лиц, уполномоченных принимать инвестиционные решения от имени Предприятия) на разумных основаниях на предмет наличия достаточного опыта и понимания соответствующих Финансовых Продуктов, Финансовых Услуг или Операций, а также любые связанные с этим рисков; и

(b) размер собственных средств Предприятия должен быть не менее 1 миллион долларов США.

2.3.7. Другие виды Предприятий

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

- (a) a Controller;
- (b) a Holding Company;
- (c) a Subsidiary (whether direct or indirect); or
- (d) a joint venture partner,

that meets the requirements in paragraph 2.3.6 of this Appendix to be classified as an Assessed Professional Client.

2.3.8. Client no longer meeting the requirements to be a Professional Client

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

3. RECLASSIFICATION OF A PROFESSIONAL CLIENT AS A RETAIL CLIENT

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

If the Company provides services to Retail Clients and Professional Clients, it must, when first establishing a relationship with the Client as

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

- (a) Контролирующее Лицо;
- (b) Холдинговую Компанию;
- (c) Дочернюю Компанию (прямо или косвенно); или
- (d) Партнера по совместной деятельности, соответствующее пункту 2.3.6 настоящего Приложения для того, чтобы быть классифицированным в качестве Аттестованного Профессионального Клиента.

2.3.8. Клиент больше не соответствует требованиям, чтобы являться Профессиональным Клиентом

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

3. ПЕРЕКЛАССИФИКАЦИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО КЛИЕНТА В РОЗНИЧНОГО КЛИЕНТА

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

Если Компания предоставляет услуги Розничным Клиентам и Профессиональным Клиентам, то она должна при первом установлении отношений с Клиентом в качестве Профессионального Клиента

a Professional Client, notify that Client in writing of:

- (a) that Client's right to be classified as a Retail Client;
- (b) the higher level of protection available to Retail Clients; and
- (c) the period of time within which the Client may choose to be classified as a Retail Client.

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

3.2. The Company not providing services to Retail Clients

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

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

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

Request to an Authorised Firm that does not provide services to Retail Clients

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

уведомить этого Клиента в письменной форме о:

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

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

3.2 Компания, не предоставляющая услуги Розничным клиентам

Если Компания не предоставляет услуги Розничным Клиентам, то она должна проинформировать своих Клиентов об этом.

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

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

Запрос в компанию, не оказывающую услуги Розничным Клиентам

В случае если Компания, не предоставляет услуги Розничным Клиентам, она может получить запрос от Профессионального Клиента с просьбой классифицировать его в качестве Розничного Клиента. Если характер Клиента или требуемый уровень защиты таковы, что он больше не соответствует

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

4. MARKET COUNTERPARTIES

4.1. Classification as a Market Counterparty

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

- (a) a Deemed Professional Client; or
- (b) an Assessed Professional Client and is the subsidiary of a Holding Company that is a Deemed Professional Client by virtue of being a Large Undertaking falling within paragraph 2.1.1, provided that the arrangement meets the conditions in paragraph 4.2 of this Appendix.

4.2. Requirement for confirmation by the Client

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

- (a) the Client has been given prior written notification of its classification as a Market Counterparty; and
- (b) the Client has not requested to be classified other than as a Market Counterparty within the time specified in the notification.

5. CLIENT PROTECTION

The rules of the AIFC require the Company to provide different levels of protection for Retail,

требованиям для того, чтобы быть Профессиональным Клиентом, тогда Компания Фирма должна прекратить предоставлять услуги этому Клиенту.

4. РЫНОЧНЫЕ КОНТРАГЕНТЫ

4.1. Классификация в качестве Рыночного контрагента

Компания вправе классифицировать Клиента в качестве Рыночного Контрагента, если и в той мере, в которой такой Клиент не отнесен к другой классификации в соответствии с настоящим Приложением, и если этот Клиент соответствует требованиям, предъявляемым для:

- (a) Признанного Профессионального Клиента; или
- (b) Аттестованного Профессионального Клиента, и является дочерней компанией Холдинговой Компании, которая считается Профессиональным Клиентом в силу того, что является Крупным Предприятием, подпадающим под действие п.2.1.1, при условии соответствия требованиям пункта 4.2 настоящего Приложения.

4.2 Требование по подтверждению Клиентом

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

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

5. ЗАЩИТА КЛИЕНТА

Правила МФЦА требуют, чтобы Компания предоставляла разные уровни защиты для

Professional Clients, and Market Counterparties. Розничных, Профессиональных клиентов и Рыночных Контрагентов.

Client protection mechanisms are reflected in the following Clauses of the AIFC Conduct of Business Rules: Механизм защиты Клиентов отражены в следующих Положениях Правил Ведения Бизнеса МФЦА:

- | | |
|--|---|
| 3.3. Financial promotions | 3.3. Предложение Финансовых Продуктов |
| 3.4. Unsolicited Real Time Financial Promotions | 3.4. Незапрашиваемое Клиентом Прямое Предложение Финансовых Продуктов |
| 4.2. Client agreement | 4.2. Клиентское Соглашение |
| 4.4. Content of key information | 4.4. Содержание ключевой информации |
| 5.2. Suitability assessment | 5.2. Оценка Пригодности |
| 5.3. Appropriateness assessment | 5.3. Оценка уместности |
| 5.6. Packaged products—additional disclosure | 5.6. Пакетные продукты – раскрытие дополнительной информации |
| 6.1. Best execution | 6.1. Исполнение на наилучших условиях |
| 6.2. Client order handling | 6.2. Обработка распоряжений Клиентов |
| 8.3. Client investment rules | 8.3. Правила Инвестирования Клиентов |
| 10.5. Key information | 10.5. Ключевая информация |
| 15. Complaints handling and disputes resolution. | 15. Рассмотрение жалоб и разрешение споров. |



Appendix 2 / Приложение 2

**CONSENT LETTER TO CLASSIFY AS A PROFESSIONAL CLIENT /
ПИСЬМО-СОГЛАСИЕ О КЛАССИФИКАЦИИ КАК ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
КЛИЕНТА**

Date / Дата: __/__/____

Confirmation from the Client about his/her classification as a "Professional Client"/
Подтверждение от Клиента о его классификации как “Профессионального клиента”

- 1. I am writing to confirm that, on the basis of the information available to me, I wish to be opted up to a Professional Client, in accordance with regulatory requirements in providing my services to you and that I am capable of making my own investment decisions and understanding the associated risks/**

Я пишу, чтобы подтвердить, что на основе имеющейся у меня информации я желаю, чтобы меня выбрали Профессиональным Клиентом в соответствии с нормативными требованиями при предоставлении вам моих услуг и что я способен принимать свои собственные инвестиционные решения и понимать связанные с этим риски.

- 2. I confirm that I have satisfied at least two of the following criteria (*the "quantitative test"*)/**

Я подтверждаю, что я удовлетворяю по крайней мере двум из следующих критериев ("количественный тест"):

- (a) I have carried out transactions, of significant size, on the relevant market at an average frequency of 10 per quarter over the previous four quarters; and/or /**

я совершал сделки значительного размера на соответствующем рынке со средней частотой 10 раз в квартал в течение предыдущих четырех кварталов; и/или

- (b) the size of my net assets exceeds \$100,000; and/or /**

размер моих чистых активов превышает 100 000 долларов; и/или

- (c) I/My authorised representative(s) work or have worked in the financial sector for at least one year in a professional position which requires knowledge of the relevant services/**

Я/Мои уполномоченные представители работают или проработали в финансовом секторе не менее одного года на профессиональной должности, которая требует знания соответствующих услуг.

- 3. I confirm that I satisfy criteria [(a) and (b)]/[(b) and (c)]/[(a) and (c)]/Please choose applicable criteria]. I undertake to furnish you with the additional information that you may require to support our request/**

Я подтверждаю, что удовлетворяю критериям [(a) и (b)]/[(b) и (c)]/[(a) и (c)][*Пожалуйста, выберите применимые критерии*]. Я обязуюсь предоставить вам дополнительную информацию, которая может потребоваться вам для подтверждения нашего запроса.

4. I confirm I/authorised person(s) has the proven experience in the relevant financial instruments/asset classes selected below, as per the current and/or proposed investment activities I undertake/

Я подтверждаю, что я/уполномоченное лицо (лица) обладает подтвержденным опытом работы с соответствующими финансовыми инструментами/классами активов, выбранными ниже, в соответствии с текущей и/или предлагаемой инвестиционной деятельностью, которую я осуществляю.

- | | |
|---|--------------------------|
| Options / Опционы | <input type="checkbox"/> |
| Futures / Фьючерсы | <input type="checkbox"/> |
| Contracts for differences / Контракты на разницу | <input type="checkbox"/> |
| Credit Facility / Кредитное плечо | <input type="checkbox"/> |
| Digital Assets / Цифровые активы | <input type="checkbox"/> |

Subject to Market Agreement /Условия рыночных соглашений:

Derivatives OTC /

Производные финансовые инструменты

Repo OTC / РЕПО

Stock Lending & Borrowing OTC/

Заемные операции с ценными операциями

5. I can confirm that I/authorised person(s) to carry out transactions on behalf of me, has the requisite experience and knowledge in meeting *the qualitative test*. In support of this regulatory requirement I will be able to furnish you with any further information you require, as I understand, as an elective Professional Client, I may lose our investor compensation rights and protections/

Я могу подтвердить, что Я/лицо (лица), уполномоченное(ые) осуществлять транзакции от моего имени, обладает необходимым опытом и знаниями для прохождения качественного теста. В подтверждение этого нормативного требования я смогу предоставить вам любую дополнительную информацию, которая вам потребуется, поскольку, насколько я понимаю, как Профессиональный Клиент по выбору, я могу потерять наши права на компенсацию инвесторам и защиту.

6. I agree that you are reliant on the accuracy of the information I have and will provide to you, and that you will provide your services on the basis of this information. I will



make you aware as soon as possible if this information is incorrect or becomes incorrect/

Я согласен с тем, что вы полагаетесь на точность информации, которой я располагаем и буду предоставлять вам, и что вы будете предоставлять свои услуги на основе этой информации. Я сообщу вам как можно скорее, если эта информация неверна или станет некорректной.

7. I confirm that I have read, understood and accepted the accompanying notice of the warning as listed in the enclosed explanatory document (Appendix 3) as a consequence of being treated as a “Professional Client”/

Я подтверждаю, что прочитал, понял и принял сопроводительное уведомление о предупреждении, указанное в прилагаемом пояснительном документе (Приложение 3), как следствие того, что со мной обращаются как с “Профессиональным клиентом”.

Last, first, middle name of the Client (Authorised person) (fully and personally)/

Фамилия Имя Отчество Клиента (Должностного лица) (полностью и собственноручно)

Position (if applicable)/ Должность (если применимо)

Signature / Подпись



Appendix 3/Приложение 3

Warning / Предупреждение

(EXPLANATORY DOCUMENT TO BE SENT TO CLIENTS DEFINING THEIR LOSS OF PROTECTION)/ (ПОЯСНИТЕЛЬНЫЙ ДОКУМЕНТ, КОТОРЫЙ НАПРАВЛЯЕТСЯ КЛИЕНТАМ И ОПРЕДЕЛЯЕТ ИХ ПОТЕРЮ ЗАЩИТЫ)

PROFESSIONAL CLIENT/ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КЛИЕНТ

Quantitative Test / Количественный Тест

In order for you to be eligible to be a Professional Client, it is essential, that a minimum of **TWO** of the following criteria stated below are satisfied/ Для того чтобы вы могли стать профессиональным клиентом, необходимо, чтобы выполнялись минимум **ДВА** из следующих критериев, указанных ниже:

1. You have carried out transactions, in significant size, on the relevant market at an average frequency of 10 per quarter over the previous four quarters/Вы совершали сделки значительного размера на соответствующем рынке со средней частотой 10 сделок в квартал в течение предыдущих четырех кварталов.

Please provide the following documents to evidence these transactions/ Пожалуйста, предоставьте следующие документы, подтверждающие эти сделки:

- Current brokerage statement with other Investment Firm(s) for the previous four (4) Quarters; and/or/Текущий отчет о брокерской деятельности в другой инвестиционной компании (компаниях) за предыдущие четыре (4) квартала; и/или
- Letter from other Investment Firm(s) certifying that the above criterion is satisfied/ Письмо от другой инвестиционной фирмы (фирм), подтверждающее выполнение вышеуказанного критерия.

2. The size of your financial instrument portfolio, defined as including cash deposits and financial instruments exceeds 100 000 USD/Размер вашего портфеля финансовых инструментов, включающего денежные вклады и финансовые инструменты, превышает 100 000 долларов США:

Please provide the following documents to evidence your portfolio/ Пожалуйста, предоставьте следующие документы, подтверждающие ваш портфель:

- Current bank statements with the client's balance and/or / Текущие банковские

выписки с балансом клиента и/или

- Current brokerage statement from other Investment Firm(s) showing portfolio value (cash or securities or both); and/or/ Текущая брокерская выписка из другой инвестиционной компании (компаний), показывающая стоимость портфеля (наличные или ценные бумаги или и то, и другое); и/или
- Letter from other Investment Firm(s) certifying that the above criterion is satisfied/Письмо от другой инвестиционной фирмы (фирм), подтверждающее соответствие вышеуказанному критерию.

3. You work or have worked in the financial sector for at least one year in a professional position, which requires knowledge of the transactions or services envisaged/ Вы работаете или работали в финансовом секторе не менее одного года на профессиональной должности, требующей знания предполагаемых операций или услуг.

Please provide at least two of the following documents to evidence your experience/ Пожалуйста, предоставьте не менее двух из следующих документов, подтверждающих ваш опыт:

- Letter from current or past employer stating: a professional position held, period of term (which should be more than 1 year on the appropriate position), responsibilities; and/or/ Письмо от нынешнего или прошлого работодателя с указанием: занимаемой профессиональной должности, срока (который должен быть более 1 года на соответствующей должности), обязанностей; и/или
- Copy of the CV, certified copy of the employment record book or original(s) of the employment contract if such part-time work is not reflected in the employment record book, original(s) of such contract termination if applicable; and/or/Копия резюме, заверенная копия трудовой книжки или оригинал(ы) трудового договора, если работа по совместительству не отражена в трудовой книжке, оригинал(ы) о расторжении договора, если применимо; и/или
- Copy of the qualification certificate as a specialist in the financial market; and/or / Копия квалификационного аттестата специалиста по финансовому рынку; и/или
- A copy of the Professional Certificate relating to the provision of Investment Services/ Копия Профессионального сертификата, относящегося к предоставлению Инвестиционных услуг;
- Other/Прочее.

Qualitative Test / Качественный тест

As part of our client categorisation process, we require confirmation from our *elective*

professional clients that they comply with the criteria of proven experience in those financial instruments proportionate to their holdings and/or in respect of a particular service or transaction or type of transaction or product in accordance with their investment objectives/В рамках процесса распределения клиентов по категориям мы требуем от наших **избирательных профессиональных клиентов** подтверждения того, что они соответствуют критериям доказанного опыта работы с финансовыми инструментами, пропорциональными их владению и/или в отношении конкретной услуги или сделки, или типа сделки, или продукта в соответствии с их инвестиционными целями.

Please provide at least two the following documents to evidence your experience/Пожалуйста, предоставьте не менее двух следующих документов, подтверждающих ваш опыт:

- A copy of a Brokerage Statement and/confirmation notes of transactions you have executed previously; and/or/ Копия брокерской выписки и/подтверждающих записок о сделках, которые вы совершали ранее; и/или
- A copy of the certificate, showing your qualification and the pass grade of your examination/ Копия сертификата, подтверждающего вашу квалификацию и проходной балл на экзамене
- CISI Financial Services Legal Framework (advanced examination)/ ИЦБИ Правовая база в сфере финансовых услуг (продвинутый экзамен);
- Chartered Financial Analyst (CFA)/ Сертифицированный финансовый аналитик (СФА);
- Investment Management Certificate (IMC)/Сертификат по Управлению Инвестициями (СУИ);
- The Chartered Institute for Securities and Investment qualifications (CISI); Certified International Investment Analyst (CIIA); Financial Risk Manager (FRM)); and/or/ Квалификация Чартерного института ценных бумаг и инвестиций (ЧИЦБИ); Сертифицированный международный инвестиционный аналитик (СМИА); Менеджер по финансовым рискам (МФР); и/или
- Extract from the qualified investors register which is maintained by the organization recognizing clients as qualified investors (if applicable); and/or/ Выписка из реестра квалифицированных инвесторов, который ведет организация, признающая клиентов квалифицированными инвесторами (если применимо); и/или
- Letter from other Investment Firm(s) or organization recognizing clients as qualified investors certifying that the client has a sufficient trading experience, which is more than one year/Письмо от другой инвестиционной фирмы (фирм) или организации, признающей клиентов квалифицированными инвесторами, подтверждающее, что клиент имеет достаточный опыт торговли, который составляет более одного года.



WARNING FOR ALL PROFESSIONAL CLIENTS /
ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ДЛЯ ВСЕХ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ

The following is a list of the main protections which you would lose if you elect to be categorized as a Professional Client/ Ниже приведен перечень основных мер защиты, которые вы потеряете, если решите отнести себя к категории Профессиональных Клиентов:

- Communications given to Retail and Professional Clients must be clear, fair and not misleading; however, the requirements regarding communications to Retail Clients are more specific. In particular, information must be accurate and may not emphasize any potential benefits of relevant business or a relevant investment without giving a fair and prominent indication of any relevant risks/Информация, предоставляемая Розничным и Профессиональным Клиентам, должна быть ясной, честной и не вводить в заблуждение; однако требования к информации, предоставляемой Розничным Клиентам, более специфичны. В частности, информация должна быть точной и не должна подчеркивать любые потенциальные преимущества соответствующего бизнеса или соответствующей инвестиции без справедливого и явного указания любых соответствующих рисков;
- Retail Clients will be given additional disclosures (for example on costs, commissions, fees and charges, foreign exchange conversion rates and information on managing investments). As a Professional Client, you are likely to be provided with less information with regard to us, our services and any investments (for example on costs, commissions, fees and charges)/ Розничным Клиентам будет предоставляться дополнительная информация (например, о расходах, комиссиях, сборах и платежах, курсах конвертации иностранной валюты и информация об управлении инвестициями). В качестве Профессионального Клиента вам, скорее всего, будет предоставлен меньший объем информации о нас, наших услугах и любых инвестициях (например, о расходах, комиссиях, сборах и платежах);
- Where we treat you as a Professional Client, and if we are required to assess the suitability of a personal recommendation made to you, we can assume that you have the necessary level of experience and knowledge to understand the risks involved and can sometimes assume that you are able financially to bear any investment risks consistent with your investment objectives/Если мы рассматриваем вас как Профессионального Клиента, и если нам необходимо оценить пригодность персональной рекомендации, сделанной вам, мы можем предположить, что вы обладаете необходимым уровнем опыта и знаний, чтобы понимать связанные с этим риски, и иногда можем предположить, что вы способны в финансовом



отношении нести любые инвестиционные риски в соответствии с вашими инвестиционными целями;

- Where we treat you as a Professional Client, and where we assess the appropriateness of a product or service, we can assume that you have sufficient knowledge and experience to understand the risks involved/Если мы рассматриваем вас как Профессионального Клиента и оцениваем целесообразность продукта или услуги, мы можем предположить, что вы обладаете достаточными знаниями и опытом, чтобы понимать связанные с ними риски;
- We may have different obligations in cases where we owe you a best execution obligation. For example, the total transaction price is not always the overriding factor for Professional Clients/ У нас могут быть разные обязательства в случаях, когда мы обязаны обеспечить вам наилучшее исполнение. Например, общая цена сделки не всегда является решающим фактором для Профессиональных Клиентов;
- Periodic statements do not need to be provided to Professional Clients as frequently as for Retail Clients/ Профессиональным клиентам не нужно предоставлять периодические отчеты так часто, как Розничным Клиентам.