У Т В Е Р Ж Д Е Н А
решением Правления
АО «SQIF Capital»
(протокол заседания
от «30» июня 2026 г.
№ 14-2026)

Программа
повышения финансовой грамотности клиентов
АО «SQIF Capital»

г. Алматы, 2026 год

Настоящая Программа разработана в соответствии с законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», требованиями Правил осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 9, а также внутренними документами АО «SQIF Capital».

Программа определяет цели, задачи, принципы, формы и способы реализации мероприятий по повышению финансовой грамотности клиентов Общества, а также порядок оценки эффективности настоящей Программы и её актуализации с учётом результатов такой оценки и выявленных поведенческих рисков.

Глава 1. Общие положения

1. В настоящей Программе целях единообразного толкования и понимания используются следующие термины и условные (сокращенные) обозначения:

Термины и условные (сокращенные) обозначения	**Обозначение**
Общество	акционерное общество «SQIF Capital»;
АРРФР	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка;
Правила	Правила осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, порядок проведения брокером и (или) дилером банковских операций, утверждённые постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 9;
клиент	физическое или юридическое лицо, заключившее с Обществом договор о брокерском обслуживании, а также лицо, обратившееся в Общество с намерением заключить такой договор (потенциальный клиент);
Программа	настоящая Программа повышения финансовой грамотности клиентов АО «SQIF Capital»;
поведенческий риск	риск принятия клиентом инвестиционного решения без объективной оценки его последствий, в том числе под влиянием недостаточной осведомлённости, эмоций либо давления третьих лиц;
подразделение продаж	ответственное структурное подразделение Общества, осуществляющее продажу брокерских услуг и финансовых инструментов, привлечение и обслуживание клиентов Общества, а также координацию, мониторинг и оценку эффективности реализации Программы;
подразделение комплаенс	структурное подразделение Общества, выполняющее функцию комплаенс-контроля, в том числе осуществляющее внутренний контроль за соблюдением Обществом и его работниками требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и внутренних документов Общества, а также участвующее в выявлении поведенческих рисков клиентов в рамках настоящей Программы;

подразделение IT	структурное подразделение Общества, осуществляющее техническое сопровождение, разработку и поддержку интернет-ресурсов Общества;
Цифровые каналы	Интернет-ресурс и мобильное (торговое) приложение Общества.

2. В рамках настоящей Программы Общество на постоянной основе осуществляет мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности клиентов на казахском и русском языках при взаимодействии с клиентами, в том числе в офисах обслуживания, на интернет-ресурсе и в мобильном приложении такой организации.
3. Программа распространяется на всех клиентов, включая потенциальных клиентов Общества и не ставится в зависимость от объёма, стоимости или регулярности совершаемых ими операций с финансовыми инструментами.
4. Общество обеспечивает реализацию Программы путем размещения на казахском и русском языках. Материалы, размещаемые на цифровых каналах Общества, доступны клиентам без ограничений и без необходимости дополнительной авторизации, за исключением случаев, когда содержание материала связано с конкретным портфелем или сделками клиента.
5. Настоящая Программа не заменяет и не подменяет индивидуальное инвестиционное консультирование, а также раскрытие информации, предусмотренное типовым договором о брокерском обслуживании и иными внутренними документами Общества.

Глава 2. Цель и задачи Программы

6. Цель Программы – повышение уровня финансовой грамотности клиентов Общества и снижение поведенческих рисков, связанных с недостаточным пониманием клиентами условий, доходности и рисков финансовых инструментов и услуг Общества.
7. Задачи Программы сгруппированы по трём направлениям.

§1. Информационное направление

8. Общество предоставляет клиентам доступ к достоверной, актуальной и понятной информации об условиях оказания брокерских услуг, тарифах, финансовых инструментах и связанных с ними рисках.
9. Общество обеспечивает доступность материалов по финансовой грамотности на казахском и русском языках независимо от используемого клиентом канала взаимодействия с Обществом.

§2. Образовательное направление

10. Общество способствует формированию у клиентов базовых знаний о функционировании рынка ценных бумаг, видах финансовых инструментов и присущих им рисков.
11. Общество способствует развитию у клиентов навыков понимания и самостоятельного анализа информации о финансовых инструментах, раскрываемой эмитентами и Обществом.

§3. Риск-ориентированное направление

12. Общество осуществляет выявление поведенческих рисков клиентов на основании анализа их операций, обращений и иной информации, получаемой при взаимодействии с клиентами.

13. С учетом выявленных поведенческих рисков Общество принимает меры, направленные на их предупреждение и снижение, в том числе посредством предоставления клиентам соответствующих информационных и обучающих материалов и размещения предупреждений в используемых Обществом цифровых каналах.

Глава 3. Целевые группы клиентов

14. Содержание и степень детализации материалов по финансовой грамотности определяются Обществом с учетом уровня знаний и опыта клиентов в сфере инвестирования и рынка ценных бумаг. Для целей настоящей Программы клиенты могут, условно подразделяться на следующие группы:

Группа	Характеристика	Основные темы материалов
Начинающие клиенты	Ранее не совершали сделки (операции) с финансовыми инструментами либо совершали их менее одного года	Базовые понятия рынка ценных бумаг, разъяснение рисков, виды финансовых инструментов, порядок открытия и обслуживания брокерского счёта, тарифы, комиссии
Клиенты с опытом	Регулярно совершают сделки (операции), знакомы с основными видами инструментов	Особенности отдельных видов финансовых инструментов и операций, диверсификация, налоговые аспекты
Клиенты, оперирующие сложными инструментами (квалифицированный инвестор)	Совершают операции с производными финансовыми инструментами и (или) с использованием заёмных средств (маржинальная торговля)	Особенности повышенных рисков, требования к обеспечению, возможные сценарии неблагоприятного развития событий

15. Отнесение клиента к соответствующей группе носит информационный характер, не является инвестиционной рекомендацией и не заменяет процедуру определения инвестиционного профиля клиента, предусмотренную внутренними документами Общества.

Глава 4. Каналы и периодичность реализации Программы

Канал	Формат материалов	Периодичность обновления	Ответственный
интернет-ресурс Общества (сайт)	раздел «Финансовая грамотность», FAQ, статьи, глоссарий	на постоянной основе с актуализацией по мере необходимости	подразделение продаж / IT
Мобильное (торговое) приложение	информационные подсказки, всплывающие предупреждения о рисках,	при выпуске новых версий приложения, по	подразделение IT / продаж

	а также обучающие материалы, размещаемые в цифровых каналах Общества	мере необходимости, в том числе с учетом функциональных изменений приложения, оказываемых услуг и выявленных поведенческих рисков	
Офис Общества	устные консультации, печатные памятки	при взаимодействии с клиентами и по мере необходимости	подразделение продаж
Электронная почта / рассылки	информационные и обучающие письма	по мере необходимости	подразделение продаж

16. Взаимодействие с клиентами по указанным каналам, включая деловую переписку по электронной почте, осуществляется работниками Общества с соблюдением требований Стандарта ведения деловой переписки в АО «SQIF Capital».

Глава 5. Содержание образовательных материалов

17. Образовательные материалы Общества формируются по тематическим блокам. Основные темы и минимальный объем информации, подлежащей раскрытию в рамках каждого тематического блока, определен в приложении к настоящей Программе согласно нижеуказанной информации.

№	Блок	Минимальное содержание
1	Устройство рынка ценных бумаг	Понятие фондового рынка, первичный и вторичный рынок, функции брокера, дилера, кастодиана и иных профессиональных участников
2	Финансовые инструменты	Долевые и долговые ценные бумаги, паи инвестиционных фондов, производные финансовые инструменты, их доходность и назначение
3	Риски инвестирования	Рыночный, кредитный, процентный риски, риск ликвидности, риск отсутствия гарантированного дохода
4	Диверсификация и инвестиционный горизонт	Основные принципы диверсификации и распределения активов, соотношение риска и потенциальной доходности, влияние горизонта инвестирования на выбор финансовых инструментов

5	Права клиента и защита инвесторов	Основные права и обязанности клиента при получении брокерских услуг и услуг номинального держания, порядок подачи и рассмотрения обращений (жалоб), способы защиты прав и законных интересов клиента
6	Цифровая безопасность	Основные признаки финансового мошенничества, правила безопасного использования цифровых каналов Общества, способы защиты учетных данных и порядок действий клиента при подозрении на несанкционированный доступ

18. Содержание тематических блоков актуализируется ответственным подразделением по мере необходимости с учетом изменений законодательства Республики Казахстан, финансовых продуктов и услуг, оказываемых Обществом, а также результатов оценки эффективности Программы, предусмотренной главой 6 настоящей Программы.

Глава 6. Оценка эффективности Программы

19. В соответствии с требованиями Правил Общество на постоянной основе оценивает эффективность реализации настоящей Программы. Оценка осуществляется ответственным подразделением не реже одного раза в год, а также внепланово – при наступлении событий, указанных в пункте 22 настоящей Программы.

20. Оценка эффективности осуществляется на основании следующих индикативных показателей:

Показатель	**Источник данных**	**Периодичность сбора**
Востребованность материалов по финансовой грамотности	веб- и мобильная аналитика (доступные данные об использовании и просмотре материалов, размещенных в цифровых каналах Общества)	по мере наличия соответствующих данных
обращения (жалобы) клиентов, связанных с непониманием условий оказываемых услуг, финансовых инструментов и/или связанных с ними рисков	данные об обращениях (жалобах) клиентов	в рамках периодического анализа обращений (жалоб)
Выявленные поведенческих риски, указывающие на необходимость подготовки или актуализации материалов по финансовой грамотности (концентрация портфеля, аномальная частота сделок и т.п.)	мониторинг операций клиентов (результаты осуществляемых Обществом контрольных и аналитических мероприятий)	по мере возникновения
Удовлетворённость клиентов содержанием материалов	Опросы, анкетирование и иные доступные формы обратной связи	по мере возникновения

(обратная связь клиентов относительно доступности и понятности материалов по финансовой грамотности)		

21. По итогам проведенной оценки ответственное подразделение формирует заключение с описанием выявленных недостатков, поведенческих рисков и рекомендациями по актуализации настоящей Программы. Заключение представляется для сведения Правлению Общества.

Глава 7. Порядок актуализации Программы

22. Актуализация настоящей Программы осуществляется путём внесения изменений и (или) дополнений, утверждаемых решением Правления Общества, то есть в порядке, аналогичном утверждению настоящей Программы.

23. Настоящая Программа подлежит актуализации при возникновении обстоятельств, влияющих на ее содержание и (или) порядок реализации, в том числе при наступлении одного из следующих событий:

    1) изменение норм законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, включая Правила;

    2) изменение внутренних документов Общества, затрагивающих взаимодействие с клиентами;

    3) выявление по результатам оценки, предусмотренной главой 6 настоящей Программы, новых и (или) существенных поведенческих рисков клиентов.

24. Ответственное подразделение обеспечивает хранение заключений об оценке эффективности настоящей Программы и документы, связанных с её актуализацией, в порядке и в сроки, установленные внутренними документами Общества по вопросам делопроизводства
и хранения документов.

Глава 8. Распределение функций

Функция	Подразделение	Периодичность
Координация и методологическое сопровождение настоящей Программы	Ответственное подразделение	На постоянной основе
Размещение и техническая поддержка материалов на цифровых каналах	подразделение информационных технологий	На постоянной основе
Консультирование клиентов в офисах обслуживания	подразделение продаж	На постоянной основе

Мониторинг операций клиентов на предмет поведенческих рисков	подразделение продаж / подразделение комплаенс	Ежеквартально
Утверждение настоящей Программы и/или внесенных в нее изменений/дополнений	Правление Общества	по мере необходимости

Глава 9. Заключительные положения

25. Настоящая Программа утверждается решением Правления Общества и вводится в действие со дня ее утверждения, если иной срок не определен в соответствующем решении Правления Общества.

26. В случае противоречия отдельных положений настоящей Программы законодательству Республики Казахстан применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан. Настоящая Программа в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан; продолжает действовать до внесения в настоящую Программу соответствующих изменений.

27. Вопросы, не урегулированные настоящей Программой, регулируются законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и иными внутренними документами Общества.

Приложение к Программе
повышения финансовой грамотности клиентов
АО «SQIF Capital»

Краткий глоссарий финансовых инструментов и рисков

Настоящий глоссарий используется в качестве справочного материала при подготовке информационных и образовательных материалов для клиентов и не является исчерпывающим перечнем определений, применяемых в законодательстве Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

Понятие	Краткое разъяснение для клиента
Акция	Ценная бумага, подтверждающая долю участия в акционерном обществе и право на часть его прибыли (дивиденды) при её распределении
Облигация	Долговая ценная бумага: держатель предоставляет эмитенту заём и получает право на периодический доход и возврат номинальной стоимости в установленный срок
Пай	Доля клиента в паевом инвестиционном фонде, удостоверяющая право на часть его активов
Производный финансовый инструмент	Контракт, стоимость которого зависит от цены другого («базового») актива; сопряжён с повышенным риском и требует специальных знаний
Диверсификация	Распределение вложений между разными инструментами, эмитентами и отраслями для снижения общего риска портфеля
Рыночный риск	Риск изменения стоимости инструмента вследствие общих колебаний финансового рынка
Кредитный риск	Риск того, что эмитент не исполнит обязательства по выплате дохода или возврату номинальной стоимости
Риск ликвидности	Риск невозможности быстро продать инструмент по приемлемой цене
Маржинальная торговля	Совершение операций с использованием заёмных средств брокера; увеличивает как потенциальную доходность, так и потенциальные убытки