

АО «Фридом Финанс» Лицензия № 4.2.111/218 от 03 июля 2014 г. на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг (деятельность по управлению инвестиционным портфелем, включающая следующий подвид деятельности: деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов; брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов Клиентов в качестве номинального держателя)	Код: 17	Редакция: 01	Кол-во листов: 10
		Введено в действие: 29 апреля 2016 г.	

Одобрено
Решением Правления
АО «Фридом Финанс»
Протокол №04/ 22
от 22 апреля 2016 г.

Утверждено
Решением
Совета директоров
АО «Фридом Финанс»
Протокол №04/25
от 25 апреля 2016 г.

**РУКОВОДСТВО ДЛЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ
ТОРГОВОЙ ПЛАТФОРМЫ «TRADERNET»
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ФРИДОМ ФИНАНС»**

№ п/п	Номера пунктов, к которым вносятся изменения, дополнения	№ протокола, дата утверждения	Подпись ответственного лица

<i>Разработал (а)</i> <i>Ф.И.О.</i>	Директор Департамента Информационных технологий Дядчев В.В. _____ Заместитель Председателя Правления Жусупова К.А. _____	<i>Согласовано</i> <i>Ф.И.О.</i>	Председатель Правления Миникеев Р.Д. _____
			Заместитель Председателя Правления Кизатов А.Т. _____
			Заместитель Председателя Правления Лер Е.О. _____
			Исполнительный директор Гришин С.В. _____
			Директор Департамента управления рисками Умираниева А.Ж. _____
			Директор Юридического департамента Абраимов А.М. _____
<i>Дата</i>	20 апреля 2016 г.		

Алматы, 2016

Содержание

1	Общие положения	3
2	Торговая платформа «TRADERNET»	3
2.1.	Требования к системе	3
2.2.	Личный кабинет	3
3	Аутентификация	4
4	Процедуры безопасности	4
5	Динамическая идентификация	5
6	Открытие лицевого счета	5
7	Изменение сведений о клиенте	8
8	Списание (зачисление) ценных бумаг со (на) счета (счет) клиента	8
9	Торговые операции	8
10	Информационные операции	9
11	Консультационная поддержка	10

1. Общие положения

1. Электронные услуги предоставляются Акционерным обществом «Фридом Финанс» (далее - Компания) клиенту удаленно, посредством Торговой платформы «TRADERNET» по защищенным каналам связи через Интернет.
2. Настоящее руководство для пользователей торговой платформой «TRADERNET» предназначено для клиентов Компании.
3. Торговая платформа «TRADERNET» (далее – Торговая платформа) – это совокупность программных и технических средств с удобным и понятным интерфейсом, интегрированная с Торговой платформой АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее — KASE).
4. Доступ клиента к электронным услугам возможен только после заключения Договора на брокерское обслуживание (с номинальным держанием) и прохождения клиентом процедуры регистрации в Торговой платформе «TRADERNET». Идентификация клиента в Торговой платформе «TRADERNET» осуществляется в сети Интернет по веб-адресу: www.tradernet.kz.

2. Торговая платформа «TRADERNET»

1. Торговая платформа имеет максимальный набор электронных услуг посредством личного кабинета и возможность обучения в демонстрационной версии. Торговая платформа не нуждается в дополнительных установках, доступна по адресу www.tradernet.kz и предоставляется бесплатно.
2. Основные функции Торговой платформы:
 - ✓ доступ в личный кабинет клиента;
 - ✓ доступ к операциям по лицевому счету;
 - ✓ доступ к торговым операциям;
 - ✓ доступ к информационным операциям

2.1. Требования к системе

1. Торговая платформа позволяет клиенту совершать покупку/продажу финансовых инструментов, быть в курсе состояния своего лицевого счета, получать отчеты, рыночные котировки, новости с рынка, обзоры Компании и др.
2. Для работы клиента в Торговой платформе требуются:
 - ✓ операционные системы Windows, Linux, iOS;
 - ✓ интернет-браузер (рекомендуется Google Chrome последней версии);
 - ✓ наличие электронной почты;
 - ✓ наличие мобильного телефона.

2.2. Личный кабинет

1. При первом запуске платформы, необходимо заполнить поля:
 - 1) личный адрес электронной почты;
 - 2) пароль;
 - 3) после чего выбрать «Зарегистрироваться».
2. Личный кабинет делится на несколько разделов:
 - раздел «*Трейдеры*». Содержит информационную часть о лицевом счёте клиента, ленту торгов, дополнительную информацию;
 - в *Информационной части* лицевого счета содержится информация о профиле пользователя, оценка портфеля, содержание портфеля, информацию о сделках, информацию о движении денежных средств, статистика и публикации;
 - раздел «*Торговать*». Трансляция информации о финансовых инструментах и их ценах, о ходе и результатах торгов на фондовой бирже (KASE);
 - *Список финансовых инструментов*, торгуемых на выбранной бирже. Добавить финансовый инструмент можно в форме поиска;

- *Информация по выбранному инструменту* (стакан, краткая информация, график, расчет позиции, новости);
 - *Операции с финансовым инструментом*. Проведение операций с финансовыми инструментами.
3. Под разделом финансовых инструментов:
- информация состояния лицевого счёта (финансовые инструменты, денежный баланс счета);
 - отчет об исполнении клиентских заказов;
 - отчет обо всех поданных клиентских заказах;
 - оценка рисков;
 - графики по финансовым инструментам;
 - новости;
 - алерты (функция уведомления пользователя о различных событиях, происходящих на рынке - ценовые уведомления по финансовым инструментам).
4. Раздел *«Блоги»*. Лента публикаций всех пользователей торговой платформы.
5. Раздел *«Открыть реальный счёт»*. Доступен в случае использования демо-портфеля и/или отсутствия лицевого счета клиента.
6. Раздел *«Кабинет»*. Раздел доступен в случае работы с действующим личным счетом. В данном разделе доступны функции всех информационных операций, в том числе, и перевод денежных средств.
7. В верхней части платформы - *«Меню профиля»*, где можно выбрать тему оформления внешнего вида Торговой платформы, личные сообщения и другие неторговые действия.

3. Аутентификация

1. Аутентификация - подтверждение личности клиента (пользователя Торговой платформы), подлинности и правильности составления электронного документа путем процедуры безопасности. Аутентификация является средством защиты, устанавливающей подлинность лица, получающего доступ к Торговой платформе, посредством сопоставления сообщенного им идентификатора и предъявленного подтверждающего фактора. Например, с помощью имени входа и пароля или подтверждение подлинности путем проверки электронной цифровой подписи.
2. Аутентификацию не следует путать с авторизацией (процедурой предоставления клиенту определенных прав) и идентификацией (процедурой распознавания клиента по его идентификатору).
3. Идентификация позволяет пользователю сообщить системе свое уникальное имя, а аутентификация дает ей возможность определить, действительно ли человек, назвавший это имя, является тем, за кого себя выдает.
4. Авторизация - это проверка и определение полномочий на выполнение некоторых действий в соответствии с ранее выполненной аутентификацией. Путем авторизации система проверяет полномочия пользователя на выполнение того или иного действия.

4. Процедуры безопасности

1. Процедура безопасности - комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации клиента при составлении, передаче и получении электронных документов с целью установления его права на получение электронных услуг Компании и обнаружения ошибок и/или изменений в содержании передаваемых и получаемых электронных документов.
2. Внутренние документы Компании содержат описание процедур безопасности, включающих организационные меры и программно-технические средства защиты обеспечения информационной безопасности при предоставлении Компанией электронных услуг.
3. Клиент должен помнить свои данные по аутентификации для доступа в Торговую платформу (адрес электронной почты и пароль). Запрещено предоставлять (передавать) такие данные третьим лицам.

4. В случае утери пароля, можно восстановить доступ к Личному кабинету через функцию восстановления пароля, нажав на форме входа «Не можете войти?».

Для восстановления пароля нужно указать известные пользователю данные:

- ✓ номер мобильного телефона;
- ✓ адрес электронной почты;
- ✓ код клиента;
- ✓ логин.

После чего необходимо отправить запрос на одноразовый код, который можно получить как на личную почту, так и на мобильный телефон посредством SMS.

5. Одноразовый (единовременный) код - уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-аппаратными средствами по запросу клиента и предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа клиенту к электронным услугам Компании.

6. При повторном доступе клиента к Торговой платформе (электронным услугам Компании) требуется создание и использование нового одноразового кода.

5. После получения одноразового кода надо ввести его в указанное поле и ответить на вопросы, касающиеся анкетных данных, чтобы подтвердить личность пользователя.

7. Обмен информацией между клиентом и сервером (браузером и Торговой платформой) осуществляется через криптографический протокол, который подразумевает безопасную связь (SSL). Такая процедура обеспечивает защиту от перехвата или получения данных третьими лицами.

5. Динамическая идентификация

1. Динамическая идентификация – это процедура установления подлинности клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных услуг Компании путем использования одноразового (единовременного) или многоразового кода.

2. Динамическая идентификация служит в Торговой платформе дополнительным средством безопасности для получения доступа к торговым и другим операциям, требующим повышенной защиты.

3. Динамическая идентификация открывает доступ к разным операциям и действует только в рамках одной торговой сессии, либо до разрыва сетевой сессии (закрытие интернет-браузера или выход из личного кабинета).

6. Открытие лицевого счета

Физическому лицу

Только после заключения брокерского договора (с номинальным держанием) в письменном виде, заполнения анкеты и предоставления полного пакета документов, клиенту открывается лицевой счет, и клиент может пользоваться Торговой платформой для заключения сделок/проведения операций.

При заключении брокерского договора (с номинальным держанием) клиентом – физическим лицом представляется удостоверение личности и его копия.

1. В Личном кабинете доступен раздел «*Открыть реальный счет*», перейдя в который, необходимо пройти указанные этапы регистрации для открытия лицевого счета.

2. 1 этап - подтверждение телефона:

✓ необходимо ввести личный номер мобильного телефона, после чего клиент получит одноразовый (единовременный) код на указанный номер мобильного телефона посредством SMS.

2 этап - выбор тарифного плана:

✓ на втором этапе будут доступны тарифные планы, соответствующие утвержденным тарифам Компании.

3 этап - личные данные:

✓ необходимо корректно заполнить свои личные данные в указанном поле:

- Фамилия
- Имя
- Отчество (при наличии)
- Дата рождения
- Являетесь ли вы резидентом Казахстана
- ИИН (если резидент Казахстана) и/или указать страну/налоговое резидентство
- Указать Ф.И.О. инвестиционного консультанта (при наличии)

4 этап — подписание договора:

- ✓ Необходимо корректно заполнить анкету, заполнив все поля, отмеченные звёздочкой *.
- ✓ После завершения заполнения анкеты необходимо распечатать и лично подписать договор.
- ✓ Подписанный договор представить для подписания в Компанию, после чего сделать его электронную копию (отсканировать) и приложить справа в разделе «Загрузка сканов», также необходимо приложить электронную копию документа удостоверяющего личность пользователя (клиента).
- ✓ Компания проводит идентификацию и надлежащую проверку клиента.
- ✓ Компания проводит процедуру открытия лицевого счета.

5 этап — пополнение счета:

- ✓ После открытия лицевого счета он пополняется посредством банковской карты или переводом с банковского счета.

Юридическому лицу

Только после заключения брокерского договора (с номинальным держанием) в письменном виде, заполнения анкеты и предоставления полного пакета документов, клиенту открывается лицевой счет, и клиент может пользоваться Торговой платформой для заключения сделок/проведения операций.

При заключении брокерского договора клиентом представляются следующие документы:

1) для юридических лиц (резидентов Республики Казахстан):

- ✓ копия устава;
- ✓ копия справки или свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;
- ✓ бизнес - идентификационный номер (БИН);
- ✓ нотариально засвидетельствованный документ с образцами подписей (в том числе представителей юридического лица, обладающих правом подписывать клиентские заказы) и оттиска печати юридического лица, включающий сведения, указанные в подпункте 4) пункта 9 Правил регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами в системе учета номинального держания ценных бумаг, предоставления номинальным держателем выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг в системе учета номинального держания ценных бумаг и раскрытия информации номинальным держателем, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 210;

2) для юридических лиц (нерезидентов Республики Казахстан):

- ✓ копия устава;
- ✓ копия документа, подтверждающего государственную регистрацию юридического лица, выданного уполномоченным органом государства нерезидента;
- ✓ документ с образцами подписей (в том числе представителей юридического лица, обладающих правом подписывать клиентские заказы) и оттиска печати юридического лица;
- ✓ доверенность или решение уполномоченного органа юридического лица, выданное в отношении представителя юридического лица, который будет заключать брокерский договор и осуществлять иные действия;
- ✓ документы, предусмотренные внутренними документами Компании.
- ✓ Указанные документы представляются клиентом легализованными или апостилированными в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, с нотариально засвидетельствованным переводом на казахский и/или русский языки.

1. В Личном кабинете доступен раздел «Открыть реальный счет», перейдя в который, необходимо пройти указанные этапы регистрации для открытия лицевого счета.
2. 1 этап - подтверждение телефона:
 - ✓ необходимо ввести номер мобильного телефона, который указан клиентом в брокерском договоре (с номинальным держанием), после чего клиент получит одноразовый (единовременный) код на указанный номер мобильного телефона посредством SMS.
- 2 этап - выбор тарифного плана:
 - ✓ на втором этапе будут доступны тарифные планы, соответствующие утвержденным тарифам Компании.
- 3 этап – данные:
 - ✓ Выбрать юридическое лицо
 - ✓ Заполнить данные об юридическом лице

Персональная информация конфиденциальна и защищена Законом о сохранности персональных данныхЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО

Данные организации

Страна *

Полное наименование *

Сокращенное наименование *

Регистрационный номер *

Орган, осуществивший регистрацию компании *

Юридический адрес *

[> ПЕРЕЙТИ К СЛЕДУЮЩЕМУ ШАГУ](#)

- 4 этап – Подписание договора
 - ✓ необходимо подготовить и загрузить копии документов:
 - Справка или свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица
 - Копия Устава, приложений к нему
 - Приказ о назначении уполномоченного лица
 - Решение о назначении уполномоченного лица
 - Нотариально засвидетельствованная карточка с образцами подписей
 - Доверенность на право осуществления операций на уполномоченное лицо
 - Анкета клиента для юридических лиц
 - Договор, подписанный ответственным уполномоченным лицом Клиента
 - ✓ Заполнить сформированную анкету
 - ✓ Заполнить данные о местонахождении и другие адреса
 - ✓ Компания проводит идентификацию и надлежащую проверку клиента – юридического лица.
 - ✓ Компания проводит процедуру открытия лицевого счета.
- 5 этап — пополнение счета:
 - ✓ После открытия лицевого счета он пополняется посредством корпоративной банковской карты или переводом с банковского счета Клиента (организации).

7. Изменение сведений о клиенте

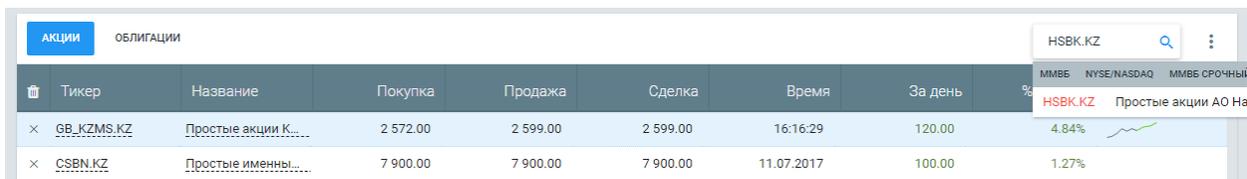
1. В случае смены документа удостоверяющего личность и/или изменений других реквизитов и данных клиента он обязан уведомить об этом Компанию, предоставив актуальные данные в подразделе «Персональные данные».
2. В подразделе «Персональные данные» выбрать «Изменение сведений» (без открытия сессии безопасности, через динамическую идентификацию, эта функция не доступна). Необходимо отредактировать изменившиеся данные, путем нажатия инструмента редактирования (карандаш) и после этого «Подтвердить» форму. При этом, клиентом в обязательном порядке предоставляются Компании для сверки, например, подлинники и копии нового удостоверения личности/паспорта и других новых документов клиента.
3. При повторных подобных процедурах снизу будет доступна история всех поручений на изменение сведений.

8. Списание (зачисление) ценных бумаг со (на) счета (счет) клиента

1. Для списания или зачисления ценных бумаг необходимо войти в раздел «Кабинет» и в подразделе «Настройки счета» перейти в «Переводы ценных бумаг». Операции по списанию (зачислению) ценных бумаг со (на) счет, а также обременение ценных бумаг и снятие обременения производятся *только на основании приказа (поручения) клиента с использованием электронной цифровой подписи, либо сформировав поручение его нужно распечатать, подписать и передать для исполнения ответственному работнику Компании.*
2. Вид операции
Если Вы осуществляете перевод всего остатка своих ценных бумаг из одного номинального держателя в другой, то необходимо указать «Смена номинального держателя», во всех остальных случаях - «Перевод основной».
Выберите финансовый инструмент, укажите контрагента (ФИО клиента и наименование держателя - Брокер или Регистратор), заполнив всю необходимую о нём информацию.
Укажите количество финансовых инструментов и цену.

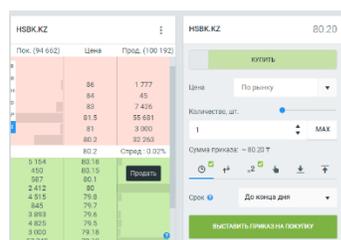
9. Торговые операции

1. Покупка/продажа финансовых инструментов
Все торговые операции, относящиеся к покупке или продаже финансовых инструментов, доступны в разделе «Торговать».
2. Чтобы выбрать финансовый инструмент, который вы хотите купить или продать, необходимо выбрать его в левой части раздела «Торговать». В случае если инструмент отсутствует, найти через окно поиска, как указано на рисунке ниже.



Тикер	Название	Покупка	Продажа	Сделка	Время	За день	%
GB_KZMS.KZ	Простые акции К...	2 572.00	2 599.00	2 599.00	16:16:29	120.00	4.84%
CSBN.KZ	Простые именные...	7 900.00	7 900.00	7 900.00	11.07.2017	100.00	1.27%

После выбора необходимого финансового инструмента, справа от списка инструментов, активируется окна *информация* по финансовому инструменту и окно *операций* по финансовому инструменту (если открыта сессия безопасности, путём динамической идентификации).



Цена	Объем	Сделка
86	1 777	Покупка
84	45	Покупка
83	7 426	Покупка
81.5	56 681	Покупка
81	3 000	Покупка
80.2	32 263	Покупка

Информационное окно может показывать стакан (заявки, транслируемые фондовой биржей), информацию о финансовом

инструменте (наименование, изменение за год, полгода, месяц и неделю) и другую полезную информацию, которая может быть полезна для клиента.

Что именно отображается в информационном окне инструмента, зависит от выбранного типа информации, информацию можно изменить, выбрав в меню окна соответствующую функцию (три вертикальные точки).

3. *Окно операций* предоставляет форму для указания параметров клиентского заказа, где необходимо указать по выбранному финансовому инструменту:

- Желаемую цену финансового инструмента (в этом случае выставляется лимитированный клиентский заказ). Если поле оставить пустым, то клиентский заказ уже будет рыночным.
- Желаемое количество финансовых инструментов.
- Срок клиентского заказа (доступны варианты *до конца дня* и *до отмены*). В случае выставления клиентского заказа до отмены, на биржу он выставляется до максимального значения даты (в системе Торговой платформы - 31 декабря 2050 г.).

4. При выполнении торговой операции по лицевому счету торговая платформа выдаст уведомление об отказе в совершении данных операций по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, в том числе, при наступлении следующих условий:

- количество ценных бумаг, подлежащих списанию с лицевого счета, превышает количество ценных бумаг на данном счете;
- сумма денежных средств на счете клиента недостаточна для совершения торговой операции;
- ценные бумаги, подлежащие списанию, обременены и (или) блокированы;
- выставленная цена выходит за рамки допустимого ценового диапазона, установленного фондовой биржей;
- истечение срока действия документа удостоверяющего личность и т.д.

а) Зачисление денег на счет

- Пополнить счет можно в разделе «Пополнить счет» из верхнего меню. После выбора этого раздела будут предоставлены реквизиты для зачисления денег через любой банк, а также банковской картой.

б) Списание денег со счета

- Списание денег доступно через раздел «Кабинет» в подразделе «Денежные средства» (доступно только после открытия сессии безопасности посредством динамической идентификации).

Необходимо выбрать:

- срочность вывода (от этого зависит скорость вывода и комиссия);
- способ выдачи (указать реквизиты счета, на который необходимо перевести нужную сумму).

10. Информационные операции

1. В ходе осуществления своей деятельности Компания предоставляет клиенту отчеты, выписки/уведомления:

- по письменному запросу клиента в трехдневный срок формирует и предоставляет клиенту информацию о состоянии его лицевого счета, движении денег и ценных бумаг клиента в виде отчетов о движении ценных бумаг и денежных средств и отчетов о начисленных и удержанных комиссиях. Если клиент имеет возражение по предоставленным отчетам, он обязан в трехдневный срок сообщить о них Компании. В противном случае отчет считается принятым Клиентом.

2. *Формирование отчетов об исполнении клиентских заказов*

- для того, чтобы получить брокерский отчет об исполнении клиентских заказов в Торговой платформе, необходимо перейти в раздел «Кабинет» и в верхней части *Кабинета* выбрать «ОТЧЕТЫ БРОКЕРА».

Для его формирования выбрать период с какой даты по какую дату необходимо предоставить отчет и после этого нажать *галочку*.

После этого будет сформирован соответствующий отчет, разделенный на категории:

- ✓ информация о счете

- ✓ остатки на конец периода
- ✓ прибыль/убыток
- ✓ выходы/входы денежных средств
- ✓ входы/выходы ценных бумаг
- ✓ сделки с ценными бумагами
- ✓ все начисленные комиссии
- ✓ движение денег
- ✓ движение бумаг

Также отчет о совершении сделок доступен в разделе «Торговать».

Отчет обо всех сформированных клиентских заказах доступен в разделе «Торговать» подраздела «Приказы».

11. Консультационная поддержка

1. Департамент информационной поддержки клиентов (Call center) АО «Фридом Финанс»: организация обслуживания и информационная поддержка потенциальных и действующих клиентов, консультация клиентов по всем услугам и продуктам Компании, условий их предоставления и порядке обслуживания клиентов.

Call center: 8 800 080 3131 (звонок бесплатный)

2. Также доступна поддержка посредством «Кабинета» в подразделе «Запросы и пожелания», раздела «Общение с поддержкой».

Электронная почта: info@ffin.kz;
www.almaty-ffin.kz

Председатель Правления

Миникеев Р.Д.