

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)		Редакция: № _____	Кол-во листов: <u>6</u>
		Введено в действие: 29.04.2016 г.	

Одобрено Решением Правления Протокол №04/19 от «19» апреля 2016 г.	Утверждено Советом директоров Протокол № 04/20 от «20» апреля 2016 г.
---	---

**Правила предоставления
электронных услуг посредством
Торговой платформы «TRADERNET» в АО "Фридом Финанс"**

Разработал (а) Ф.И.О.	Абраимов А.М. Дядчев В.В. <i>Бунт</i>	Согласовано Ф.И.О.	 Председатель Правления Миникерв Р.Д.
			Заместитель Правления Жусупова К.А. <i>Жусупова</i>
			Заместитель Председателя Правления Кизатов А. <i>Кизатов</i>
			Заместитель Председателя Правления Пер Е. <i>Пер</i>
			Исполнительный директор Гришин С.В. <i>Гришин</i>
			Директор департамента управления рисками Умиралиева А. <i>Умиралиева</i>
			Юр. департамент <i>Юр. департамент</i>
Дата: «20» апреля 2016 г.			

Содержание

Глава 1. Введение.....	2
Глава 2. Понятия, используемые в Правилах.....	2
Глава 3. Перечень электронных услуг.....	4
Глава 4. Порядок, способ и условия предоставления электронных услуг.....	4
Глава 5. Приостановление/возобновление и прекращение предоставления электронных услуг.....	4
Глава 6. Процедуры безопасности.....	5
Глава 7. Заключительные положения.....	6

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила предоставления АО «Фридом Финанс» электронных услуг посредством Торговой платформы «TRADERNET» (далее по тексту – Правила), разработаны в соответствии с законодательством РК, Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Законом Республики Казахстан «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года за № 27 «Об утверждении Правил оказания номинальными держателями электронных услуг» и предусматривают порядок и условия предоставления АО "Фридом Финанс" электронных услуг Клиентам посредством Торговой платформы «TRADERNET» в АО "Фридом Финанс".

Глава 2. Понятия, используемые в Правилах

- 1) **Аутентификация** – подтверждение личности Клиента, подлинности и правильности составления электронного документа путем использования процедуры безопасности, установленной Брокером.
- 2) **Идентификация Клиента** — процедура установления подлинности Пользователя/ Уполномоченного лица с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных услуг.
- 3) **Брокер – АО "Фридом Финанс"**, профессиональный участник рынка ценных бумаг, совершающий сделки с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами по поручению, за счет и в интересах Клиента, в том числе посредством Торговой платформы.
- 4) **Торговая платформа «TRADERNET» или Торговая платформа** - совокупность программных и технических средств Брокера, обеспечивающих получение информации об операциях с финансовыми инструментами на Казахстанской Фондовой бирже и (или) на международном рынке ценных бумаг Клиента и иной информации, а также предоставлении Клиенту электронных услуг.
- 5) **Договор** - Договор об оказании брокерских услуг, заключенный между АО "Фридом Финанс" и Клиентом, содержащий порядок и условия предоставления Клиенту электронных услуг.
- 6) **Электронная цифровая подпись, ЭЦП** — электронная цифровая подпись – набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания;
- 7) **Открытый ключ электронной цифровой подписи** — последовательность электронных цифровых символов, доступная любому лицу и предназначенная для подтверждения подлинности электронной цифровой подписи в электронном документе;
- 8) **Закрытый ключ электронной цифровой подписи** - последовательность электронных цифровых символов, предназначенная для создания электронной цифровой подписи с использованием средств электронной цифровой подписи.
- 9) **Имя пользователя (логин)** – уникальное имя Клиента в Торговой платформе, предоставляемое Торговой платформой в целях регистрации в Торговой платформе и последующего доступа к Электронным услугам через Торговую платформу.
- 10) **Клиент** – физическое или юридическое лицо, заключившее с АО "Фридом Финанс" Договор и прошедший процедуру регистрации в Торговой платформе.

- 11) **Личный кабинет** – интерактивный сервис в Торговой платформе Брокера, посредством которого Клиент направляет поручения Брокеру на предоставление электронных услуг, получает электронные услуги.
- 12) **Торговая сессия** – санкционированный доступ посредством динамической идентификации клиента или посредством ЭЦП для проведения торговых операций в рамках сессии в Личном Кабинете.
- 13) **Динамическая идентификация Клиента** – процедура установления подлинности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных услуг (открытия торговой сессии) путем использования одноразового (единовременного) или многократного кода.
- 14) **Инвестиционный консультант брокера** – Работник Брокера, в функциональные обязанности которого входит сопровождение процесса заключения Договора и последующее обслуживание Клиента.
- 15) **Пароль** – это набор символов, предназначенный для подтверждения личности или полномочий Пользователя/Уполномоченного лица при входе в Торговую платформу.
- 16) **Подключение Клиента к Торговой платформе «TRADERNET»** – регистрация Пользователя и/или Уполномоченного лица в Торговой платформе, согласно условиям Договора и настоящих Правил.
- 17) **Процедура безопасности** – комплекс организационных и технических мер защиты информации, предназначенных для идентификации Клиента при составлении, передаче и получении его поручений с целью установления его права на получение электронных услуг и обнаружения ошибок и (или) изменений в содержании передаваемых и получаемых поручений Клиента.
- 18) **Регистрационное свидетельство** – документ на бумажном носителе или электронный документ, выдаваемый удостоверяющим центром для подтверждения соответствия электронной цифровой подписи требованиям, установленным Законом Республики Казахстан «Об электронном документе и электронной цифровой подписи».
- 19) **СМС-сообщение** – аббревиатуры СМС расшифровывается как Short Messaging Service – сервис коротких сообщений – текстовое сообщение, направляемое Брокером на мобильный телефон Клиента через оператора мобильной связи; используемых для получения Клиентом одноразовых паролей авторизации.
- 20) **Средства электронной цифровой подписи** – совокупность программных и технических средств, используемых для создания и проверки подлинности электронной цифровой подписи.
- 21) **Удостоверяющий центр** – юридическое лицо, удостоверяющее соответствие открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также подтверждающее достоверность регистрационного свидетельства
- 22) **Электронные услуги** – услуги, предоставляемые Брокером Клиенту через Торговую платформу Брокера, по осуществлению торговых операций, операций по лицевому счету и (или) информационных операций, а также иные услуги, предоставляемые Брокером в соответствии с законодательством РК и настоящими Правилами.
- 23) **Поручение Клиента** – инструкция Клиента Брокеру на предоставление электронных услуг, составленная в форме электронного документа или иной электронно-цифровой форме, удостоверенной посредством динамической идентификации Клиента.

Глава 3. Перечень электронных услуг

Торговая платформа Брокера предоставляет Клиенту возможность совершения следующих операций:

2. Информационные операции в системе учета номинального держания:
 - выдача выписок с лицевого счета Клиента;
 - выдача отчета о проведенных операциях;
 - подготовка и выдача других отчетов по запросу Клиента.Совершение информационных операций в Торговой платформе возможно при условии Идентификации и Аутентификации Клиента, в личном кабинете. После получения доступа к Торговой платформе путем Идентификации или Аутентификации Клиента, в личном кабинете, Клиент вправе самостоятельно получать электронные услуги по информационным операциям.
3. Операции по лицевому счету в системе учета номинального держания:
 - открытие лицевого счета физическому лицу;
 - изменение сведений о Клиенте (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам;
 - списание (зачислению) прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам с (на) лицевых (лицевые) счетов (счета) Клиента;
 - обременение ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) и снятию обременения;
4. Операции по списанию (зачислению) ценных бумаг со (на) счетов (счета) Клиента, а также обременению ценных бумаг и снятию обременения производятся только на основании поручения Клиента с использованием электронной цифровой подписи Клиента.

5. Клиент должен заполнять Поручения в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и условиями, содержащимися в Регламенте, Руководстве пользователя, при этом ответственность, включая возможные убытки и причиненный ущерб за неправильное оформление Поручений, возлагается на Клиента.
6. Принятие Поручений, отказ в принятии Поручений, осуществление действий по их исполнению производится Брокером в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Регламентом, настоящими Правилами и Договором.
7. Брокер может отказать в приеме Поручений, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан и/или в иных случаях, предусмотренных Регламентом, настоящими Правилами и/или Договором.
8. Торговые операции, осуществляемые Брокером в соответствии с поручением клиента по :
 - покупке или продаже финансового инструмента, осуществляемая через Торговую платформу в Торговой платформе фондовой биржи и (или) на международном рынке ценных бумаг;
 - списанию (зачислению) денег со (на) счетов (счета) клиента;
9. Клиент совершает торговые операции на основании Поручений Клиента Брокеру, подаваемых через Личный кабинет в Торговой платформе. При подаче поручения Клиента, Торговая платформа формирует соответствующий клиентский заказ, содержание которого включает в себя реквизиты, установленные законодательством Республики Казахстан и Регламентом.
10. Брокер может оказывать Клиенту другие виды электронных услуг. Информация о дополнительных и (или) добавленных в функционал Торговой платформы возможностях и услугах размещается Брокером на официальном сайте, по адресу: www.almaty-ffin.kz

Глава 4. Порядок, способ и условия предоставления электронных услуг

11. Электронные услуги предоставляются Брокером Клиенту удаленно, посредством предоставления доступа к Торговой платформе по защищенным каналам связи через Интернет.
12. Доступ Клиента к Электронным услугам возможен только после заключения Договора и прохождения процедуры регистрации Клиентом в Торговой платформе.
13. Порядок и условия заключения Договора между Клиентом и Брокером определяется в соответствии с Регламентом.
14. Для физических лиц, намеревающихся стать Клиентом Брокера Торговая платформа предусматривает возможность заключения Договора посредством подписания Клиентом Заявления о присоединении к Договору. Заявление о присоединении к Договору содержит условия присоединения Клиента к Регламенту и Договору, приказ об открытии лицевого счета и указание анкетных данных, сформированного Торговой платформой по форме, установленной Регламентом. Заявление о присоединении к Договору, включая приказ об открытии лицевого счета в случае подачи на бумажном носителе подписывается Клиентом собственноручно, а в случае подачи в форме электронного документа скрепляется электронной цифровой подписью. Кроме того, при подаче Заявления о присоединении и соответственно приказа на открытие лицевого счета физическому лицу в форме электронного документа с использованием информационных систем в соответствии с законодательством РК об электронном документе и электронной цифровой подписи, Клиентом прикрепляется электронная копия документа, удостоверяющего личность данного физического лица.
15. Для работы с Торговой платформой Клиент должен обеспечить самостоятельно наличие программно-технических средств, состоящих из персонального компьютера под управлением одной из следующих операционных систем: MS Windows, Linux, MacOS, наличием интернет-браузера и наличием подключения к сети Интернет.
Порядок и условия идентификации Клиента в Торговой платформе.
16. Идентификация Клиента в Торговой платформе осуществляется в сети Интернет по веб-адресу: www.tradernet.kz путем введения Клиентом в соответствующем окне Торговой платформы надлежащего Имени пользователя (логина) или электронной почты, Пароля для входа в Торговую платформу. В случае правильного указания Имени пользователя (логина), Пароля для входа в Торговую платформу и сверки Регистрационного свидетельства, идентификация Клиента в Торговой платформе признается осуществленной надлежащим образом, после чего Клиент получает доступ к личному кабинету, возможности просмотра информации по счету, а также возможности открыть торговую сессию, путем динамической аутентификации.
17. Для входа в Торговую платформу Клиенту необходимо иметь:
 - Имя пользователя (логин), Пароль для входа в Торговую платформу, который установил Клиент
18. В случае утери/утраты Пароля для входа в Торговую платформу, Клиент может восстановить его, путем процедуры восстановления пароля, зная логин, электронный адрес или Код клиента, получив код для сброса пароля на электронный адрес или сотовый телефон.

Глава 5. Приостановление/возобновление и прекращение предоставления электронных услуг.

19. Брокер блокирует доступ Клиента к Торговой платформе (приостанавливает предоставление

- Электронных услуг) в Торговую платформу Клиента в случае его подачи соответствующего указания через Личный Кабинет, соответствующего требованиям.
20. Блокирование доступа в Торговую платформу осуществляется Брокером в течение 15 (пятнадцати) минут с момента обращения Клиента и его идентификации.
 21. При выполнении торговой операции, операции по лицевому счету торговая платформа брокера выдает клиенту 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;

Глава 6. Процедуры безопасности

22. Процедуры безопасности позволяют достоверно идентифицировать Клиента и его право на получение Электронных услуг, выявлять наличие искажений и (или) изменений в содержании электронных документов, на основании которых Клиенту предоставляются Электронные услуги, обеспечивать защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющую коммерческую или иную охраняемую Законом тайну и обеспечивать целостность данной информации.
23. В целях защиты информации, Брокер обеспечивает резервное копирование базы данных, включающую информацию об операциях Клиентов и системного журнала транзакции на дополнительном сервере.
24. В целях Идентификации клиента, при осуществлении доступа в Торговую платформу, клиент вводит логин и созданный им пароль. Данные передаются в Торговую Платформу по защищенному протоколу SSL, с использованием соответствующих методов шифрования. При совпадении логина и пароля, Клиент получает доступ в Личный Кабинет в режиме просмотра.
25. Для открытия торговой сессии, Клиент в Личном Кабинете инициирует открытие торговой сессии, путем соответствующего запроса, выбрав метод аутентификации: ЭЦП или путем динамической идентификации. После чего Клиенту будет предоставлена возможность подачи поручений на совершение торговых операций.
26. В целях обеспечения конфиденциальности передаваемой и получаемой информации в Торговой платформе используется SSL шифрование, протокол TLS 1.2, издатель сертификата RapidSSL, SHA 256 CA - G3. Шифрование преобразует данные Клиента в Торговой платформе в зашифрованный код перед их отправкой через сеть Интернет и обеспечивает конфиденциальность информации Клиента на пути между Торговой платформой и интернет-браузером Клиента.
27. Протокол согласования служит для идентификации одной или обеих конечных систем соединения SSL и создания уникального симметричного ключа, с помощью которого генерируются ключи для шифрования и расшифровки данных, передаваемых по этому соединению. Для идентификации конечных систем в протоколе SSL применяется асимметричное шифрование, цифровые сертификаты и процедуры согласования SSL. SSL идентифицирует сервер. Сертификат выдан RapidSSL и является доверенным для всех видов интернет-браузеров. Цифровой сертификат состоит из общего ключа и идентификационной информации с цифровой подписью уполномоченной сертификатной компании (CA). С каждым общим ключом связан частный ключ. Частный ключ не входит в состав сертификата и хранится отдельно от него. При идентификации клиента или сервера конечная система должна предоставить доказательство наличия частного ключа, соответствующего общему ключу цифрового сертификата. Кэшированная информация соединений TLS версии 1.2 и SSL версии 3.0 хранится в защищенной памяти не более 24 часов.
28. Клиент не вправе разглашать/передавать третьим лицам Имя пользователя (логин), Пароль входа в Торговую платформу. Хранить Имя пользователя (логин), Пароля входа в Торговую платформу, необходимо в условиях, исключающих доступ к ним неуполномоченных лиц. Клиент принимает на себя все риски, связанные с необеспечением им условий по сохранности вышеуказанной информации/оборудования.
29. В целях обеспечения безопасности в Торговой платформе предусмотрена функция отключения торговой сессии Клиента в Торговой платформе. Под отключением текущей сессии Клиента в Торговой платформе понимается отказ в предоставлении Электронных услуг в случае выхода из Личного Кабинета. При этом, запрещается оставление ПК с текущей сессией в отсутствие Клиента.
30. В целях подтверждения данных, указанных в заявлении, Менеджер брокера посредством телефонной связи получает/уточняет необходимые сведения, связанные с исполнением заявления Клиента.
31. В целях защиты от доступа третьих лиц к Торговой платформе рекомендуется задавать пароли, удовлетворяющие следующим минимальным требованиям:
 - пароль не может содержать имя учетной записи пользователя или какую-либо его часть.
 - пароль должен состоять не менее чем из 8 (восьми) символов.
 - в пароле должны присутствовать символы трех категорий из числа следующих четырех:
 - заглавные буквы английского алфавита от А до Z;

- буквы английского алфавита от а до z;
 - десятичные цифры (от 0 до 9);
 - неалфавитные символы (например, !, \$, #, %)
32. В торговом терминале не предусматривается:
- 1) содержание средств, позволяющих исполнить определенные функции и операции с нарушением установленного порядка их выполнения.
 - 2) Наличие функций, позволяющих напрямую вносить изменения в уже сформированные выходные отчеты:
 - 3) Изменение (удаление) данных о проведенных операциях и состоянии лицевых счетов, за исключением специально предназначенных для этого операций (функций);
 - 4) Форматирование (изменение) выходных форм, в том числе клиентского заказа, приказа клиента, отчета о проведенных операциях, клиента, выписки с лицевого счета клиента.
33. Внутренние документы Брокера содержат необходимые процедуры по предотвращению использования действующих или внедряемых способов и технологий предоставления электронных услуг в схемах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Глава 7. Заключительные положения

33. По вопросам, связанным с предоставлением Электронных услуг Клиент может обратиться по следующим Контактным данным: г. Алматы, пр. Аль-Фараби 17, дом № 17, тел: +7 (727) 311 10 64.
34. Брокер вправе в одностороннем порядке изменять Контактные данные с предварительным уведомлением Клиента о таких изменениях на официальном сайте: www.almaty-ffin.kz
35. Брокер вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила путем размещения текста Правил на официальном-сайте: www.almaty-ffin.kz за 3 (три) рабочих дней до даты их вступления в силу.
36. Иные вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Брокера, Договором и обычаями делового оборота.

Председатель Правления



Миникеев Р.Д.