

Утверждены
решением Совета директоров
АО "Фридом Финанс"
(протокол от «13» сентября 2024 года
№09/13)
Введены в действие
«13» сентября 2024 года

ПРАВИЛА
предоставления электронных услуг
посредством торговой системы
и мобильного приложения «Tradernet»

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
Глава 2. ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННЫХ УСЛУГ	4
Глава 3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ УСЛУГ	5
Глава 4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ В ТОРГОВОЙ СИСТЕМЕ И МОБИЛЬНОМ ПРИЛОЖЕНИИ	6
Глава 5. БЛОКИРОВАНИЕ/ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ УСЛУГ	7
Глава 6. ПРОЦЕДУРЫ БЕЗОПАСНОСТИ.....	8
Глава 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	9

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила предоставления электронных услуг посредством торговой системы и мобильного приложения «Tradernet» Акционерного общества «Фридом Финанс» (далее – Правила), разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о РЦБ), Законом Республики Казахстан «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» (далее – Закон об ЭДиЭЦП), Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 27 «Об утверждении Правил оказания номинальными держателями электронных услуг» и предусматривают порядок и условия предоставления электронных услуг клиентам посредством торговой системы «Tradernet» и мобильного приложения «Tradernet» в Акционерном обществе «Фридом Финанс» (далее — Брокер).
2. В Правилах используются следующие термины и определения:
 - 1) аутентификация – подтверждение личности клиента, подлинности и правильности составления электронного документа путем использования процедуры безопасности, установленной Брокером;
 - 2) биометрическая идентификация - процедура установления личности клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных услуг на основе его физиологических и биологических особенностей с учетом требований Закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите»;
 - 3) динамическая идентификация клиента - процедура установления подлинности клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных услуг путем использования одноразового (единовременного) или многократного кода;
 - 4) Договор — договор об оказании брокерских услуг (с номинальным держанием), заключенный между Брокером и клиентом, содержащий порядок и условия предоставления клиенту электронных услуг;
 - 5) имя пользователя (логин) – уникальное имя клиента в торговой системе, предоставляемое торговой системой в целях регистрации в торговой системе и последующего доступа к Электронным услугам через торговую систему;
 - 6) клиент – физическое или юридическое лицо, заключившее с Брокером договор и прошедшее процедуру регистрации в торговой системе;
 - 7) личный кабинет – интерактивный сервис в торговой системе Брокера, посредством которого клиент направляет поручения Брокеру на предоставление электронных услуг, получает электронные услуги;
 - 8) многофакторная аутентификация — метод контроля доступа к информационному ресурсу, требующий более одного механизма подтверждения истинности личности. В дополнении к вводу логина и пароля необходимо подтвердить личность с помощью одноразового пароля, QR-кода, биометрии, Web-Token и (или) другие аналогичные технологии;
 - 9) мобильное приложение «Tradernet» – мобильное программное обеспечение, разработанное для мобильных операционных систем iOS и Android, функционирующее через торговую систему с использованием интерфейса прикладного программирования (далее — API) торговой системы;
 - 10) пароль – набор символов, предназначенный для подтверждения личности и полномочий пользователя и (или) уполномоченного лица при входе в торговую систему;
 - 11) подключение клиента к торговой системе «Tradernet» – регистрация пользователя и (или) уполномоченного лица в торговой системе, согласно условиям Договора и настоящих Правил;
 - 12) поручение клиента – инструкция клиента Брокеру на предоставление электронных услуг, составленная в форме электронного документа или иной электронно-цифровой форме, удостоверенной посредством динамической идентификации клиента;

- 13) процедура безопасности – комплекс организационных мер и программно-технических средств 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;
- 14) средства электронной цифровой подписи – совокупность программных и технических средств, используемых для создания и проверки подлинности электронной цифровой подписи;
- 15) торговая система «Tradernet» или торговая система — совокупность программных и технических средств Брокера, включая его информационные системы, обеспечивающая получение информации об операциях с финансовыми инструментами в торговой системе фондовой биржи, об операциях с иностранной валютой (в части организации обменных операций с безналичной иностранной валютой) в торговой системе фондовой биржи, портфеле ценных бумаг и иных финансовых инструментах клиента, иной информации, а также предоставление клиенту электронных услуг;
- 16) торговая сессия — санкционированный доступ посредством многофакторной идентификации клиента для проведения торговых операций в рамках сессии в личном кабинете или мобильном приложении;
- 17) торговая система фондовой биржи — комплекс материально-технических средств, внутренних документов фондовой биржи и иных необходимых активов и процедур, с использованием которых заключаются сделки с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами между членами данной фондовой биржи;
- 18) электронная цифровая подпись (далее ЭЦП) — набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания;
- 19) электронные услуги – услуги, предоставляемые Брокером клиенту через торговую систему или мобильное приложение Брокера, по осуществлению торговых операций, операций по лицевому счету и (или) информационных операций, а также иные услуги, предоставляемые Брокером в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

Глава 2. ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННЫХ УСЛУГ

3. Торговая система Брокера обеспечивает оказание электронных услуг посредством использования личного кабинета, а также возможность обучения в демонстрационной версии. Браузер-версия торговой системы не предполагает дополнительных установок и предоставляется бесплатно. Мобильное приложение устанавливается на средства электронной связи посредством использования магазина приложений для мобильных устройств.
4. Торговая система Брокера предоставляет клиенту возможность совершения следующих операций:
 - 1) 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;
 - 2) операции по лицевому счету:
 - открытие лицевого счета;

- изменение сведений о клиенте (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам);
 - списание (зачисление) 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;
- 3) торговые операции:
- покупка или продажа финансового инструмента, осуществляемая через торговую систему на рынке ценных бумаг;
- 4) иные операции, определенные применимым законодательством и внутренними документами Брокера.
5. Клиент совершает операции, предусмотренные пунктом 4 настоящих Правил, на основании своих поручений, подаваемых через личный кабинет в торговой системе или через мобильное приложение. При подаче поручения клиента торговая система формирует соответствующий клиентский заказ/приказ, содержание которого включает в себя реквизиты, установленные законодательством Республики Казахстан, Регламентом брокерской и дилерской деятельности (далее — Регламент) и внутренними документами Брокера.

Глава 3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ УСЛУГ

6. Брокер соблюдает требования, установленные применимым законодательством к порядку и условиям совершения сделок с финансовыми инструментами.
7. Электронные услуги предоставляются Брокером клиенту удаленно, посредством предоставления доступа к торговой системе или через мобильное приложение по защищенным каналам связи через Интернет.
8. Для работы:
- 1) с торговой системой клиенту необходимо самостоятельно обеспечить 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;
 - 2) с мобильным приложением клиенту необходимо самостоятельно обеспечить наличие мобильного телефона под управлением одной из следующих операционных систем: iOS, Android, и подключение к сети Интернет.
9. Доступ клиента к электронным услугам (брокерским и (или) номинального держания) возможен после заключения Договора и прохождения процедуры регистрации клиента в торговой системе.
10. Порядок и условия заключения Договора между клиентом и Брокером определяются в соответствии с Регламентом.
11. Брокер, по своему усмотрению, вправе предоставить возможность заключения Договора посредством подписания Клиентом Заявления о присоединении к Договору/Договора дистанционным способом с использованием электронных ресурсов в порядке, установленным Регламентом.
12. Электронные услуги предоставляются Брокером клиенту через личный кабинет клиента в торговой системе. Совершение операций в торговой системе и личном кабинете возможно при условии идентификации и аутентификации клиента в личном кабинете. Вход в торговую систему и личный кабинет происходит посредством многофакторной аутентификации клиента.

13. При предоставлении Брокером электронных услуг клиенту осуществление торговых операций, операций по лицевому счету и информационных операций производится на основании поручения клиента с использованием многофакторной аутентификации клиента.
14. Торговая система Брокера предусматривает:
 - 1) сохранность изменяемых данных и поиск клиента, в том числе по прежним данным, сохранность информации по всем торговым операциям, операциям по лицевому счету и (или) информационным операциям за весь период при изменении фамилии, имени, отчества (при его наличии) или полного наименования клиента;
 - 2) поиск информации по индивидуальному запросу и по любым критериям с сохранением запроса, а также сортировку информации по любым параметрам и возможность просмотра информации за предыдущие даты;
 - 3) обработку и хранение информации по всем операциям по датам без сокращений.
15. В рамках электронных услуг на базе торговой системы могут быть разработаны и другие дополнительные сервисы для действующих и (или) потенциальных клиентов. Информация о дополнительных и (или) добавленных в функционал торговой системы возможностях и услугах размещается Брокером на официальном сайте Брокера www.almaty-ffin.kz.
16. Клиенту необходимо заполнять поручения (приказы/клиентские заказы, иные поручения) в соответствии с требованиями, содержащимися во внутренних документах Брокера, при этом ответственность, включая возможные убытки и причиненный ущерб за неправильное оформление поручений, возлагается на клиента.
17. Принятие поручений/отказ в принятии поручений клиентов, осуществление действий по их исполнению производится Брокером в соответствии с применимым законодательством, Регламентом, настоящими Правилами. Брокер может отказать в приеме поручений, в случаях, предусмотренных применимым законодательством и (или) в иных случаях, предусмотренных Регламентом, настоящими Правилами.
18. Подразделением, ответственным за коммуникацию с подрядчиком, обеспечивающим совокупность услуг в рамках договора абонентского обслуживания (сопровождения), является Департамент информационных технологий.

Глава 4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ В ТОРГОВОЙ СИСТЕМЕ И МОБИЛЬНОМ ПРИЛОЖЕНИИ

19. Идентификация клиента осуществляется:
 - 1) в торговой системе: в сети Интернет по веб-адресу: www.tradernet.kz путем введения клиентом в соответствующем окне торговой системы надлежащего имени пользователя (логина) или электронной почты, пароля для входа в торговую систему или номера мобильного телефона;
 - 2) в мобильном приложении: посредством введения клиентом в соответствующем окне мобильного приложения надлежащего адреса электронной почты, пароля для входа в торговую систему или номера мобильного телефона.
20. Брокер устанавливает деловые отношения дистанционным способом исключительно с клиентами, соответствующими следующим требованиям:
 - 1) физическое лицо либо юридическое лицо, которому в соответствии с законодательством Республики Казахстан присвоен идентификационный номер;
 - 2) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник не являются лицами, включенными в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
 - 3) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник не являются установленными лицами или организацией, в отношении которых применяются

международные санкции (эмбарго) в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;

- 4) клиент не является лицом, которому присвоен уровень риска, требующий применения усиленных мер надлежащей проверки в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Правилами Брокера по внутреннему контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.
21. Брокер самостоятельно принимает решение о дистанционном установлении деловых отношений с клиентами, основываясь на оценке степени риска, связанного с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (ОДФТ). Оценка включает анализ типа клиента, странового (географического) риска, а также риска, связанного с услугой (продуктом) и (или) способом ее предоставления, в соответствии с требованиями Постановления Национального Банка Республики Казахстан № 111 и внутренним документом Брокера, регламентирующим оценку рисков ОДФТ.
22. В случае правильного указания имени пользователя (логина), пароля для входа в торговую систему/мобильное приложение и (или) номера мобильного телефона и пройденной многофакторной аутентификации, идентификация клиента в торговой системе/мобильном приложении признается осуществленной надлежащим образом, после чего клиент получает доступ к личному кабинету, возможности просмотра информации по счету, а также возможности открыть торговую сессию путем многофакторной аутентификации.
23. Для входа в торговую систему/мобильное приложение клиенту необходимо иметь:
 - 1) имя пользователя (логин)/электронную почту, пароль для входа в торговую систему, который установил клиент, и номер мобильного телефона;
 - 2) в случае утери пароля для входа в торговую систему клиент может восстановить его путем процедуры восстановления пароля, зная логин, электронный адрес или код клиента, получив код для сброса пароля на электронный адрес или мобильный телефон.

Глава 5. БЛОКИРОВАНИЕ/ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ УСЛУГ

24. Брокер блокирует доступ клиента к торговой системе (приостанавливает предоставление электронных услуг) и мобильному приложению в случае подачи клиентом соответствующего указания через личный кабинет торговой системы.
25. Блокирование доступа в торговую систему осуществляется Брокером в течение 15 (пятнадцати) минут с момента обращения клиента и его идентификации.
26. В случае блокирования доступа торговая система Брокера выдает клиенту уведомление с указанием причины.
27. При выполнении торговой операции, операции по лицевому счету торговая система Брокера выдает клиенту уведомление об отказе в совершении данных операций по основаниям, предусмотренным Законом о РЦБ, в том числе при наступлении следующих условий:
 - 1) количество ценных бумаг, подлежащих списанию с лицевого счета, превышает количество ценных бумаг на данном счете;
 - 1) сумма денежных средств на счете клиента недостаточна для совершения торговой операции;
 - 2) ценные бумаги, подлежащие списанию, обременены и (или) заблокированы.

Глава 6. ПРОЦЕДУРЫ БЕЗОПАСНОСТИ

28. 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, составляющей коммерческую или иную охраняемую законом тайну и обеспечивать целостность данной информации.
29. В целях защиты информации Брокер обеспечивает резервное копирование базы данных, включающей информацию об операциях клиентов и системного журнала транзакций на дополнительном сервере, в том числе с привлечением поставщика услуг в рамках договора абонентского обслуживания (сопровождения).
30. В целях идентификации клиента, при осуществлении доступа в торговую систему/мобильное приложение, клиент вводит логин и созданный им пароль. Данные передаются в торговую систему по защищенному протоколу SSL, с использованием соответствующих методов шифрования. При совпадении логина и пароля, клиент получает доступ в личный кабинет в режиме просмотра.
31. Для открытия торговой сессии клиент в личном кабинете торговой системы/мобильном приложении инициирует открытие торговой сессии, путем соответствующего запроса, выбрав метод многофакторной аутентификации. После чего клиенту будет предоставлена возможность подачи поручений на совершение торговых операций.
32. В целях обеспечения конфиденциальности передаваемой и получаемой информации в торговой системе используется SSL шифрование, протокол TLS 1.3, сертификат PKCS #1 SHA-256 с шифрованием RSA. Шифрование преобразует данные клиента в торговой системе в зашифрованный код перед их отправкой через сеть Интернет и обеспечивает конфиденциальность информации клиента на пути между торговой системой и интернет-браузером клиента.
33. В целях обеспечения безопасности в торговой системе предусмотрена функция отключения торговой сессии клиента в торговой системе. Под отключением текущей сессии клиента в торговой системе понимается отказ в предоставлении электронных услуг в случае выхода из личного кабинета либо закрытия интернет-браузера или мобильного приложения. При этом не рекомендуется оставление персонального компьютера или мобильного устройства с текущей сессией в отсутствие клиента.
34. Клиент не вправе разглашать/передавать третьим лицам имя пользователя (логин), пароль для входа в торговую систему. Хранить имя пользователя (логин) и пароль для входа в торговую систему 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.
35. В целях подтверждения данных, указанных в поручении, менеджер Брокера посредством телефонной связи получает/уточняет необходимые сведения, связанные с исполнением поручения клиента. Для целей верификации клиента в случае подачи поручения используется многофакторная аутентификация.
36. В целях защиты от доступа третьих лиц к торговой системе клиенту рекомендуется задавать пароли, удовлетворяющие следующим минимальным требованиям:
 - 1) пароль не может содержать имя учетной записи пользователя или какую-либо его часть;
 - 2) пароль должен состоять не менее чем из 8 (восьми) символов;
 - 3) в пароле должны присутствовать символы 3 (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, !, \$, #, %).

37. В торговой системе не предусматривается:
- 1) наличие средств, допускающих нарушение целостности данных в торговой системе;
 - 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.
38. 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

39. По вопросам, связанным с предоставлением электронных услуг клиент может обратиться по следующим контактными данным: г. Алматы, пр. Аль-Фараби 77/7, н.п. За, тел: +7 (727) 311 10 64/65.
40. Брокер вправе в одностороннем порядке изменять контактные данные с предварительным уведомлением клиента о таких изменениях на официальном сайте: www.almaty-ffin.kz.
41. Брокер вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила с последующим их размещением на официальном интернет-ресурсе www.almaty-ffin.kz не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты введения их в действие.
42. Иные вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Брокера, Договором и обычаями делового оборота.