

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

**ПРАВИЛА**  
**предоставления электронных услуг**  
**посредством торговой системы**  
**и мобильного приложения**

---

---

## ЛИСТ ПОПРАВК

### **1. Изменения № 1**

утверждены решением Совета директоров АО «Фридом Финанс» (протокол от 29 ноября 2024 года № 11/29);

введены в действие с 29 ноября 2024 года

### **2. Изменение № 2**

утверждено решением Совета директоров АО «Фридом Финанс» (протокол от 27 декабря 2024 года № 12/27);

введены в действие с 27 декабря 2024 года

---

---

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>4</b>
<b>Глава 2. ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННЫХ УСЛУГ .....</b>	<b>5</b>
<b>Глава 3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ УСЛУГ .....</b>	<b>6</b>
<b>Глава 4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ В ТОРГОВОЙ СИСТЕМЕ И МОБИЛЬНОМ ПРИЛОЖЕНИИ .....</b>	<b>7</b>
<b>Глава 5. БЛОКИРОВАНИЕ/ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ УСЛУГ .....</b>	<b>8</b>
<b>Глава 6. ПРОЦЕДУРЫ БЕЗОПАСНОСТИ.....</b>	<b>9</b>
<b>Глава 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>10</b>

## Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила предоставления электронных услуг посредством торговой системы и мобильного приложения 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 «Freedom Broker» в Акционерном обществе «Фридом Финанс» (далее — Брокер).

*(настоящий пункт изменен в соответствии с решением Совета директоров АО «Фридом Финанс» (протокол от 29 ноября 2024 года № 11/29))*

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 «Freedom Broker» или мобильное приложение — мобильное программное обеспечение, разработанное для мобильных операционных систем iOS и Android, функционирующее через торговую систему с использованием интерфейса прикладного программирования (далее — API) торговой системы;

*(настоящий подпункт изменен в соответствии с решением Совета директоров АО «Фридом Финанс» (протокол от 29 ноября 2024 года № 11/29))*

- 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, установленном 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](http://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 [tradernet.kz](http://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;  
*(настоящий подпункт изменен в соответствии с решением Совета директоров АО «Фридом Финанс» (протокол от 27 декабря 2024 года № 12/27))*
  - 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) блокированы.

## **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 контактным 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](http://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](http://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.