

<p>«Фридом Финанс» АҚ 2018 ж. 02 қазандағы № 3.2.238/15 Бағалы қағаздар нарығында мына қызметтер түрлерін: 1) нақтылы ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен бірге брокерлік және дилерлік қызметті; 2) ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығынсыз инвестициялық портфельді басқару қызметін іске асыруға лицензия. 2020 ж. 04 ақпандағы № 4.3.12 шетелдік валютамен банк операцияларын жүргізуге (қолма-қол шетелдік валютамен операцияларды қоспағанда шетелдік валютамен айырбастау операциялары) іске асыруға лицензия.</p>	15 код	05 редакция	Парақтар саны: 12
_____ ж. қолданысқа енгізілді:			

**Басқарманың
2021 ж. 28 қазандағы
Шешімімен (№10/28 хаттама)
Келісілді**

**2021 ж. 29 қазанда
Директорлар кеңесімен
Бекітілді
№ 10/29 хаттама**

**«Tradernet» сауда платформасы мен
«Tradernet.kz» мобилді қосымшасы арқылы электрондық қызметтер
ұсыну қағидалары**

<p><i>Әзірлеген Т.А.Ә.</i></p>	<p>Жалпы редакциясы: Ақпараттық технологиялар департаментінің директоры Тажигулов А.</p> <p>_____</p>	<p><i>Келісілді Т.А.Ә.</i></p>	<p>Құқықтық мәселелер жөніндегі басқарушы директор Кизатов А.Т.</p> <p>_____</p> <p>Тәуекел менеджменті басшысының, тәуекелдер мен комплаенс-бақылау жөніндегі басқарушы директордың м.а. Беристенова А.</p> <p>_____</p> <p>Тәуекелдерді басқару департаментінің директоры Умиралиева А.</p> <p>_____</p>
<p>Күні: 2021 ж. 25 қазан</p>			

Алматы, 2021 жыл

Ішкі құжаттарды өзгерту тізімдемесі

**«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы
«Tradernet» сауда платформасы мен
«Tradernet.kz» мобилді қосымшасы арқылы электрондық қызметтер
ұсыну қағидалары**

Версиясы	Күні	Толықтырулар және/немесе өзгертулер	Орган, құжат және бекітілген күні
01 редакция	2017 жылғы 07 тамыз	-	Директорлар кеңесінің 2017 жылғы 04 тамыздағы шешімімен бекітілген (08/04 хаттама)
02 редакция	2019 жылғы 27 тамыз	Толықтырулар мен өзгертулер	«Фридом Финанс» АҚ Директорлар кеңесінің 2019 ж. 27 тамыздағы шешімімен бекітілді (№08/27 хаттама)
03 редакция	2020 жылғы 17 сәуір	Толықтырулар мен өзгертулер	«Фридом Финанс» АҚ Директорлар кеңесінің 2020 ж. 17 сәуірдегі шешімімен бекітілді (№04/17 хаттама)
04 редакция	2020 жылғы 09 қазан	Толықтырулар мен өзгертулер	«Фридом Финанс» АҚ Директорлар кеңесінің 2020 ж. 05 қазандағы шешімімен бекітілді (№10/05 хаттама)
05 редакция	2021 жылғы 12 қаңтар	Толықтырулар мен өзгертулер, жалпы редакция	«Фридом Финанс» АҚ Директорлар кеңесінің 2021 ж. 12 қаңтардағы шешімімен бекітілді (№01/12 хаттама)

Мазмұны

1	Жалпы ережелер	4
2	Терминдер мен анықтамалар	4
3	Электрондық қызметтерді ұсыну тәртібі	7
4	Клиентті Сауда платформасында және Мобилді қосымшада сәйкестендіру тәртібі мен шарттары	10
5	Электрондық қызметтерді ұсынуды тоқтата тұру/тоқтату	11
6	Қауіпсіздік рәсімдері	11
7	Қорытынды ережелер	12

1. Жалпы ережелер

1. «Фридом Финанс» акционерлік қоғамының «Tradernet» сауда платформасы және «Tradernet.kz» мобилді қосымшасы арқылы электрондық қызметтерді ұсынудың осы қағидалары (бұдан әрі - Қағидалар) «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – БҚН туралы Заң), «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы» Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – ЭҚЖЭЦҚ туралы Заң), Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 27 «Нақтылы ұстаушылармен электрондық қызметтерді ұсыну қағидаларын бекіту туралы» Қаулысына сәйкес әзірленді және «Фридом Финанс» Акционерлік қоғамының (бұдан әрі - Брокер) Клиенттерге «Tradernet» сауда платформасы және «Tradernet.kz» мобилді қосымшасы арқылы электрондық қызметтерді ұсыну тәртібі мен шарттарын қарастырады.

2. Терминдер мен анықтамалар

2. Қағидаларда мынадай терминдер және анықтамалар пайдаланылады:

1) түпнұсқаландыру – Брокер белгілеген қауіпсіздік рәсімін пайдалану арқылы Клиенттің жеке тұлғасын, электрондық құжаттың түпнұсқалылығы мен оны әзірлеудің дұрыстығын растау;

2) Клиентті динамикалық сәйкестендіру – бірімәртелік (біржолғы) немесе көпмәртелік кодты пайдалану арқылы Клиенттің/Уәкілетті тұлғаның электрондық қызметтерді алу (қауіпсіздік сессиясын ашу) құқықтарын бір мәнді растау мақсатында Клиенттің/Уәкілетті тұлғаның түпнұсқалылығын анықтау рәсімі;

3) биометриялық сәйкестендіру – «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасының Заңының талаптарын ескере отырып, Клиенттің физиологиялық және биологиялық ерекшеліктері негізінде оның электрондық қызметтер алу құқықтарын біржақты растау мақсатында оның жеке басын анықтау рәсімі;

4) KASE - «Қазақстан қор биржасы» акционерлік қоғамы;

5) «Tradernet» сауда платформасы немесе Сауда платформасы – Брокердің қор биржасының сауда жүйесінде қаржылық құралдармен операциялар, қор биржасының сауда жүйесінде шетелдік валютамен жасалатын операциялар туралы (қолма-қол ақшасыз шетелдік валютамен жасалатын айырбас операцияларын ұйымдастыру бөлігінде), Клиенттің бағалы қағаздар портфелі және өзге қаржылық құралдар, өзге ақпарат туралы ақпарат алуын қамтамасыз ететін ақпараттық жүйелерін қоса алғанда, оның бағдарламалық және техникалық құралдарының жиынтығы, сонымен бірге Клиентке электрондық қызметтерді ұсыну;

6) Брокердің ішкі қағидалары – Брокердің электрондық қызметтерді ұсыну тәртібі мен шарттарын, қауіпсіздік рәсімдерінің сипаттамасын, Брокердің электрондық қызметтерді ұсыну кезінде ақпарат қауіпсіздігін қамтамасыз ететін ұйымдық шаралары мен бағдарламалық-техникалық құралдарын қамтитын Брокердің электрондық қызметтерді ұсыну ерекшеліктерін белгілейтін Брокердің қағидалары;

7) бірімәртелік (біржолғы) код – Клиенттің сұранысы бойынша бағдарламалық-аппараттық құралдармен жасалатын және клиентке Брокердің электрондық қызметтеріне қолжетімділік ұсынған кезде біржолғы пайдалануға арналған электронды цифрлық символдардың бірегей тізбектілігі;

8) жеке кабинет – брокердің сауда платформасындағы интерактивтік сервис, оның көмегімен Клиент Брокерге электрондық қызметтерді ұсынуға тапсырмалар жолдайды, электрондық қызметтерді алады

9) жеке шот бойынша операция – нақтылы ұстауды есепке алу жүйесіндегі:

жеке тұлғаға жеке шот ашу;

Клиент туралы мәліметтерді өзгерту (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелер бойынша талап ету құқықтары);

Клиенттің шоттарынан (шотынан) бағалы қағаздарды есептен шығару (есепке алу);

Клиенттің жеке шотынан (жеке шоттарынан) (жеке шотына) (жеке шоттарына) эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелер бойынша талап ету құқықтарын есептен шығару (есепке алу);

сенімгерлік басқару туралы жазбаларды енгізу және сенімгерлік басқару туралы жазбаларды жою бойынша операция;

10) Клиент – Брокермен электрондық қызметтерді ұсыну шарттары мен тәртібі қамтылған брокерлік қызметті ұсыну шартын жасаған жеке немесе заңды тұлға;

11) Клиентті динамикалық сәйкестендіру – бірімәртелік (біржолғы) немесе көпмәртелік кодты

пайдалану арқылы электрондық қызметтерді алу құқықтарын біржақты растау мақсатында оның түпнұсқалылығын анықтау рәсімі;

12) Клиенттің тапсырмасы – электронды құжат немесе өзге электрондық цифрлық нысанда әзірленген, клиентті динамикалық және (немесе) биометриялық сәйкестендіру арқылы куәландырылатын Клиенттің Брокерге электрондық қызметті ұсыну туралы нұсқауы;

13) көпмәртелік код - Клиенттің сұранысы бойынша бағдарламалық-аппараттық құралдармен жасалатын және клиентке Брокердің электрондық қызметтеріне қолжетімділік ұсынған кезде белгіленген кезең ішінде көп мәрте пайдалануға арналған электронды цифрлық символдардың бірегей тізбектілігі;

14) қауіпсіздік рәсімі – Клиенттің тапсырмаларын әзірлеу, беру және алу кезінде оның электрондық қызметтерді алу құқықтарын белгілеу және Клиенттің беретін және алатын тапсырмаларының мазмұнында қателіктерді және (немесе) өзгерістерді анықтау мақсатында Клиентті сәйкестендіруге арналған ұйымдық шаралар мен ақпаратты қорғаудың бағдарламалық-техникалық құралдары кешені;

15) Қор биржасының сауда жүйесі – қор биржасының материалдық-техникалық құралдары, ішкі құжаттары мен оларды пайдалана отырып, осы қор биржасының мүшелері арасында эмиссиялық бағалы қағаздармен және өзге қаржылық құралдармен мәмілелер жасалатын өзге қажетті активтер мен рәсімдердің кешені;

16) сауда операциясы – Брокердің Клиенттің:

қор биржасының сауда жүйесіндегі Брокердің сауда платформасы арқылы жүзеге асырылатын қаржылық құралды сатып алу немесе сату;

«төлемге қарсы жеткізу» қағидаты бойынша қаржылық құралдың сатушысы мен сатып алушысы арасында есеп айырысуларды көздейтін ұйымдастырылмаған нарықта қаржылық құралды сатып алу немесе сату;

қор биржасының сауда жүйесіндегі сауда платформасы арқылы жүзеге асырылатын қолма-қол ақшасыз шетелдік валютаны сатып алу немесе сату;

Клиенттің шотынан (шоттарынан) (шотына) (шоттарына) ақшаларды есептен шығару (есепке алу) жөніндегі тапсырмасына сәйкес жүзеге асыратын операциясы;

17) сәйкестендіру деректерімен алмасу орталығы (бұдан әрі – СДАО) – брокерлермен және (немесе) дилерлермен клиенттерді сәйкестендіру рәсімдерін жүргізу үшін қолжетімді көздерден клиенттердің деректерін алмасу бойынша өзара іс-қимылды қамтамасыз ететін ақшалар аударымдарының банкаралық жүйесінің операциялық орталығы;

18) Брокер – «Фридом Финанс» АҚ, Клиенттің тапсырмасы, оның есебінен және мүддесін көздеп эмиссиялық бағалы қағаздармен және өзге қаржылық құралдармен, соның ішінде Сауда платформасы және/немесе «Tradernet.kz» мобилді қосымшасы арқылы мәмілелер жасайтын бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушы;

19) «Tradernet.kz» мобилді қосымшасы – «Tradernet» сауда платформасының қолданбалы бағдарламалау интерфейсі (бұдан әрі - API) арқылы жұмыс істейтін, iOS және Android мобилді операциялық жүйелеріне арнап әзірленген Брокердің мобилді бағдарламалық жасақтамасы;

20) Шарт - «Фридом Финанс» АҚ мен Клиенттің арасында жасалған, Клиентке электрондық қызметтерді ұсыну тәртібі мен шарттары қамтылған брокерлік қызметтер көрсету шарты;

21) электрондық цифрлық қолтаңба, ЭЦҚ – электрондық цифрлық қолтаңба құралдарымен жасалған және электрондық құжаттың дұрыстығын, оның тиістілігі мен мазмұнының өзгермегенін растайтын электрондық цифрлық символдар жиынтығы;

22) электрондық цифрлық қолтаңбаның ашық кілті — кез келген тұлғаға қолжетімді және электрондық құжаттағы электрондық цифрлық қолтаңбаның түпнұсқалылығын растауға арналған электрондық цифрлық символдардың тізбектілігі;

23) электрондық цифрлық қолтаңбаның жабық кілті - электрондық цифрлық қолтаңбаны пайдаланып, электрондық цифрлық қолтаңба жасауға арналған электрондық цифрлық символдардың тізбектілігі;

24) пайдаланушының аты (логині) – Сауда платформасына тіркеу және Сауда платформасы арқылы Электрондық қызметтерге әрі қарай қатынау мақсатында Сауда платформасы ұсынатын Сауда платформасындағы Клиенттің бірегей аты;

25) қауіпсіздік сессиясы — сауда операцияларын, Жеке Кабинетте немесе Мобилді қосымшадағы сессия аясында жеке шот бойынша сауда операцияларын және (немесе) ақпараттық операцияларды жүзеге асыру үшін клиентті динамикалық және (немесе) биометриялық сәйкестендіру арқылы немесе ЭЦҚ арқылы рұқсат етілген қолжетімділік;

- 26) Брокердің инвестициялық консультанты – функционалдық міндеттеріне Шарт жасау процесін сүйемелдеу және Клиентке одан әрі қызмет көрсету кіретін Брокердің жұмыскері;
- 27) пароль — бұл Сауда платформасына кірген кезде Пайдаланушының/Уәкілетті тұлғаның жеке басын немесе өкілеттіктерін растауға арналған символдар жинағы;
- 28) Клиентті «TRADERNET» Сауда платформасына қосу – Пайдаланушыны және/немесе Уәкілетті тұлғаны Шарттың және осы Қағидалардың талаптарына сай Сауда платформасына тіркеу;
- 29) қауіпсіздік рәсімі – Клиенттің тапсырмаларын әзірлеу, беру және алу кезінде оның электрондық қызметтерді алу құқықтарын белгілеу және Клиенттің беретін және алатын тапсырмаларының мазмұнында қателіктерді және (немесе) өзгерістерді анықтау мақсатында Клиентті сәйкестендіруге арналған ұйымдық шаралар мен ақпаратты қорғаудың бағдарламалық-техникалық құралдары кешені;
- 30) тіркеу куәлігі – электрондық цифрлық қолтаңбаның «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген талаптарға сәйкестігін растау үшін куәландыру орталығы беретін қағаз тасығыштағы құжат немесе электрондық құжат;
- 31) SMS-хабарлама – SMS қысқарған сөзі Short Messaging Service – қысқа хабарламалар сервисі болып жазылады – түпнұсқаландыру немесе динамикалық сәйкестендіру мақсатында Брокердің мобилді байланыс операторы арқылы Клиенттің мобилді телефонына жолдайтын мәтіндік хабарламасы;
- 32) Электрондық цифрлық қолтаңба құралдары – электрондық цифрлық қолтаңбаны жасау және оның түпнұсқалылығын тексеру үшін пайдаланылатын бағдарламалық және техникалық құралдардың жиынтығы;
- 33) куәландырушы орталық – электрондық цифрлық қолтаңбаның ашық кілтін электрондық цифрлық қолтаңбаның жабық кілтіне сәйкестігін куәландыратын, сондай-ақ тіркеу куәлігінің дәйектілігін растайтын заңды тұлға;
- 34) WEB-Token (W-Token) – электрондық құрылғы, криптографиялық алгоритмге сәйкес RSA ашық кілтпен генерацияланған ашық және жабық кілттердің және қауіпсіздік сессиясы ашылған кезде Клиентті динамикалық сәйкестендіру үшін пайдаланылатын Клиенттің ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге арналған пин кодтың жиынтығы.
- 35) электрондық қызметтер – Брокердің Клиентке Сауда платформасы немесе Брокердің Мобилді қосымшасы арқылы сауда операцияларын, жеке шот бойынша операцияларды және (немесе) ақпараттық операцияларды іске асыру бойынша ұсынатын қызметтері, сондай-ақ Брокердің Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Қағидаларға сәйкес ұсынатын өзге қызметтері;
- 36) «Freedom24.kz» акциялары интернет-дүкені – «Tradernet» Сауда платформасымен кіріктірілген қосымша, оның көмегімен Брокер белгілеген тәртіппен мүдделі жеке тұлғалар брокерлік шартты жасауға және бағалы қағаздарды онлайн режимде сатып алуға мүмкіндік алады.
- 37) №210 Қағидалар – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 22 қазандағы № 210 қаулысымен бекітілген эмиссиялық бағалы қағаздармен мәмілелерді тіркеу, орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде эмитенттердің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелер бойынша талап ету құқықтарын беру, орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде және (немесе) нақтылы ұстау жүйесінде тіркелген жеке шоттан үзінділер ұсыну және нақтылы ұстаушының орталық депозитарийдің және эмитенттің талап етуімен бағалы қағаздары өзінің нақтылы ұстауындағы клиенттер туралы ақпаратты табыстау қағидалары;
- 38) №9 Қағидалар – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 3 ақпандағы № 9 қаулысымен бекітілген бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыру, брокердің және (немесе) дилердің банк операцияларын жүргізу тәртібі қағидалары;
- 39) Уәкілетті орган – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі және (немесе) Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі.
- 40) АIX (АХҚО биржасы) – АХҚО-нда («Астана» халықаралық қаржы орталығы, Нұр-Сұлтан қаласының шегінде Қазақстан Президенті анықтайтын дәл белгіленген шекаралары бар аумақ, онда қаржы саласындағы айрықша құқықтық режим қолданылады) қаржылық құралдармен сауда-саттықты ұйымдық және техникалық қамтамасыз ететін акционерлік қоғам ұйымдық-құқықтық нысанындағы заңды тұлға.

3. Электрондық қызметтерді ұсыну тәртібі

3. Брокер Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде, Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде, KASE, АIX, «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» акционерлік қоғамының

қағидаларында белгіленген эмиссиялық бағалы қағаздармен және өзге қаржылық құралдармен мәмілелер жасау тәртібі мен шарттарына қойылатын талаптарды сақтайды.

3. Электрондық қызметтерді Брокер Қазақстан Республикасының заңнамасына және талаптарға қайшы келмейтін арнаулы қосымшаларды (бағдарламаларды) пайдаланып, дербес және планшеттік компьютерлердің, мобилді телефондардың көмегімен байланыс арналары арқылы қашықтан ұсынады.

4. Электрондық қызметтерді Брокер клиентке Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығында мәмілелер жасау үшін қор биржасының сауда жүйесімен және (немесе) өзге сауда (ақпараттық) жүйесімен кіріктірілген Сауда платформасындағы Клиенттің жеке кабинеті арқылы ұсынады.

5. Сауда платформасында және Жеке кабинетте операцияларды жасау Клиент жеке кабинетте Сәйкестендірілген және Түпнұсқаландырылған жағдайда мүмкін. Сауда платформасына және Жеке кабинетке кіру үшін Клиент электрондық цифрлық қолтаңбаны не болмаса Брокердің ішкі қағидаларында және (немесе) Шартта көзделген түпнұсқаландырудың өзге құралдарын, соның ішінде пайдаланушының атын (логинін) және паролін немесе Клиенттің жеке кабинетінде тіркелген мобилді телефонының нөмірін және осы номерге жолданған біржолғы кодты пайдаланады.

6. Жеке тұлға болып табылатын Клиентті сәйкестендіру кезінде қашықтан сәйкестендіру құралдарын пайдаланып, СДАО және (немесе) мемлекеттің қатысуы бар кредиттік бюролардың қызметтерін пайдалануға рұқсат етіледі.

7. Клиенттің биометриялық сәйкестендіру құралдары ретінде мобилді құрылғылардың (смартфондардың) функцияларын және клиенттің физиологиялық және биологиялық ерекшеліктерін оқуға мүмкіндік беретін қосымшаларды пайдалану СДАО-мен және (немесе) мемлекеттің қатысуы бар кредиттік бюролармен физиологиялық және (немесе) биологиялық ерекшеліктерді салыстырып тексеруді жүргізбей клиенттің жеке басын растауға болмайды.

8. Брокер Клиентке электрондық қызметтерді ұсынған кезде сауда операцияларын, жеке шот бойынша операцияларды және ақпараттық операцияларды жүзеге асыру Клиенттің тапсырмасы негізінде Клиенттің электрондық цифрлық қолтаңбасын пайдаланып және (немесе) Клиентті динамикалық және (немесе) биометриялық сәйкестендіру арқылы жүргізіледі.

9. Брокердің Сауда платформасы:

1) сауда операцияларын, жеке шот бойынша операцияларды және (немесе) ақпараттық операцияларды жүзеге асыруды;

2) сауда операцияларын жүзеге асырған кезде мазмұны өзіне уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен белгіленген деректемелерді қамтитын клиенттің тапсырыстарын қалыптастыруды;

3) клиенттің тапсырыстарын орындау туралы есептерді қалыптастыруды;

4) мазмұны уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген ақпаратты қамтитын клиенттің бұйрықтарын қалыптастыру;

5) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген мәліметтер қамтылған клиенттің жеке шотынан үзінділерді қалыптастыруды;

6) жүргізілген операциялар туралы есептерді және Клиенттің сұранысы бойынша басқа есептерді қалыптастыруды;

7) Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасында көзделген жағдайларда Клиенттің тапсырмасын орындаудан бас тартуды қалыптастыруды;

8) өзгертілетін деректердің сақталуын және Клиентті соның ішінде ескі деректер бойынша іздеуді, Клиенттің тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) немесе толық атауы өзгерген кезде бүкіл кезең ішіндегі барлық сауда операциялары, жеке шот бойынша операциялар және (немесе) ақпараттық операциялар туралы ақпараттың сақталуын;

9) жеке сұраныс және сұранысты сақтай отырып, кез келген критерийлер бойынша ақпарат іздеуді, сондай-ақ кез келген параметрлер бойынша ақпаратты сұрыптауды және алдыңғы күндердегі ақпаратты қарау мүмкіндігін;

10) күндер бойынша барлық операциялар туралы ақпаратты қысқартпай өңдеуді және сақтауды;

11) ұйымдастырылмаған нарықта қолма-қол ақшасыз шетелдік валютаны сатып алуға және сатуға оферта шартының талаптарымен танысуды және оны қабылдауды көздейді.

10. Брокердің ішкі қағидаларымен және (немесе) шартпен Брокердің сауда платформасы арқылы ұсынатын қосымша электрондық қызметтері (олар бар болса), сондай-ақ мұндай қызметтерді ұсыну шарттары мен тәртібі анықталады.

11. Сауда платформасында Клиенттердің Клиенттердің есеп құжаттарының стандартталған нысандарын және Клиенттердің тапсырмаларын – бұйрықтарын/клиенттік тапсырыстарын, өзге

өкімдерін электронды түрде Брокердің ішкі құжаттарымен (қаржылық құралдарды сатып алу/сату, репо/авторепо мәмілелері және т.б.) толтыру көзделеді.

Клиенттік тапсырыстың типтік үлгілері Клиенттің қаржылық құралдармен мәмілелер жасау барысында мүдделер қақтығысының ықтималдығы және (немесе) фактілері туралы хабардарлығын растау, брокердің клиенттерге ұсынымдары және т.б. туралы мәліметтерді көздейді. Брокердің ол жасалғаннан кейін қолданысқа енгізілген Шартқа сәйкес жасалуы болжамдалатын (жасалған) қаржылық құралдармен мәмілелерге қатысты Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәуекелдер, шектеулер және ерекше шарттар туралы хабарламалар, жасалатын (жасалған) мәмілені айла-шарғы мақсатында жасалған деп тану мүмкіндігі туралы хабарлама Брокердің www.almaty-ffin.kz ресми сайтында орналастырылады.

12. Қоғамның бағдарламалық жасақтамасының жұмыс істеуін және пайдалануды бақылау және қамтамасыз етуге жауапты бөлімше Ақпараттық технологиялар департаменті болып табылады, оның функцияларына сондай-ақ бағдарламалық жасақтаманы пайдалану және ақпарат қауіпсіздігі рәсімдері мәселелері бойынша әкімшілендіру, баптау және Қоғам жұмыскерлеріне консультация беру кіреді.

13. Клиент тапсырмаларды (бұйрықтарды/клиенттік тапсырыстарды, өзге өкімдерді) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және Брокердің ішкі құжаттарындағы (Брокерлік және дилерлік қызмет туралы Регламентке (бұдан әрі – Регламент, пайдаланушының нұсқаулары/нұсқаулықтары) шарттарға сәйкес толтыруы тиіс, бұл ретте ықтимал залалдар мен тапсырмаларды дұрыс толтырмағаны үшін келтірілген залалды қоса алғанда жауапкершілік Клиентке жүктеледі.

14. Клиенттердің тапсырмаларын қабылдау/тапсырмаларды қабылдаудан бас тарту, оларды орындау бойынша іс-әрекеттерді Брокер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, Регламентке, осы Қағидаларға және Шартқа сәйкес жүргізеді.

15. Брокер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайларда және (немесе) Регламентте, осы Қағидаларда және/немесе Шартта көзделген өзге жағдайларда Тапсырмаларды қабылдаудан бас тарта алады.

16. Брокер Клиентке электрондық қызметтердің бірнеше түрлерін және (немесе) қосымша түрлерін) көрсете алады. Осы Қағидалар Сауда платформасының қосымша сервистерін белгілейді.

17. Веб қосымшалар түріндегі қосымша сервис – «Freedom24.kz» акциялары интернет-дүкені, оның көмегімен мүдделі жеке тұлғалар тіркеу рәсімінен өтіп, Шартты жасау және жеке шот ашу үшін деректерін ұсына алады, тіркеу рәсімінен өткеннен кейін онлайн режимде бағалы қағаздарды сатып ала және Шартты жасай алады.

Сервис брокерлік шартты жасауды және Компанияның нақтылы ұстауды есепке алу жүйесінде жеке шотты және «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-ның есепке алу жүйесінде клиенттің қосалқы шоттарын ашуды болжамдайды, динамикалық сәйкестендіруді және «API Кілтімен» авторландыруды пайдаланып, бағалы қағаздарды Сауда платформасы арқылы сатып алу/сату мүмкіндігін, клиенттік тапсырыстарды 24/7 беру мүмкіндігін қамтамасыз етеді. Осы қосымша сервисті пайдаланған кезде пайдаланушы үшін «Freedom24.kz» акцияларының интернет-дүкеннен табылғаны туралы ақпараттық хабарлама бейнеленеді.

18. Тек ықтимал клиенттерді/мүдделі тұлғаларды қаржы сауаттылығын арттыру және бағалы қағаздар нарығында инвестициялау туралы оқытушы ақпаратқа қатынау үшін пайдаланылатын ««Tradernet» демо-версиясы» қосымша сервисінде бөлек интерфейс болады.

«Tradernet» демо-версиясы» шынайы ақша қаражаттарын салмай бағалы қағаздарды сатып алу/сату виртуалдық мәмілелерін жүзеге асыру мақсатында, сондай-ақ «Tradernet» Сауда платформасының функционалын зерделеу үшін пайдаланылуы мүмкін, бұл ретте «Tradernet» Сауда платформасында сауда-саттықтың имитациясына арналған қаржылық құралдардың бағаларын трансляциялау жүргізілмейді.

Осы қосымша сервисті пайдаланған кезде пайдаланушы үшін «Сауда жүйесінің демоверсиясы» демоверсиядан табылғаны туралы ақпараттық хабарлама бейнеленеді.

19. Сауда платформасы мен Tradernet.kz мобилді қосымшасы базасында электрондық қызметтер аясында бар және (немесе) ықтимал клиенттер үшін басқа қосымша сервистер де әзірленуі мүмкін.

20. Қосымша және (немесе) Сауда платформасының функционалына қосылған мүмкіндіктер мен қызметтер туралы ақпаратты Брокер Брокердің www.almaty-ffin.kz ресми сайтына орналастырады.

21. Брокер:

1) сауда операцияларын іске асыру бойынша электрондық қызметті ұсынған жағдайда:

сауда платформасына қатысты осы Қағидалардың 9 тармағының бірінші бөлігінің 4) және 5) тармақшаларында көзделген талаптар қолданылмайды;

Брокердің сауда платформасы № 210 қағидалардың 31 тармағының екінші бөлігінде белгіленген талапты ескереді;

2) жеке шот бойынша операцияларды іске асыру бойынша электрондық қызметті ұсынған жағдайда:

сауда платформасына қатысты осы Қағидалардың 9 тармағының бірінші бөлігінің 5) тармақшасында көзделген талап қолданылмайды;

сенімді басқарушы туралы жазбаларды енгізу және сенімді басқарушы туралы жазбаны жою бөлігінде Сауда платформасы № 210 Қағидалардың 43 тармағының бірінші, екінші және үшінші бөліктерінде белгіленген осы операцияларды жүзеге асыру тәртібін, шарттары мен ерешеліктерін ескереді;

3) ақпараттық операцияларды іске асыру бойынша электрондық қызметті ұсынған жағдайда Сауда платформасына қатысты осы Қағидалардың 9 тармағының бірінші бөлігінің 4) тармақшасында көзделген талаптар қолданылмайды.

22. Қор биржасының сауда жүйесімен кіріктірілген Сауда платформасы қаржылық құралдар және олардың бағалары, қор биржасындағы сауда-саттықтардың барысы мен нәтижелері туралы ақпаратты трансляциялайды.

Клиенттің шынайы ақпарат режимінде трансляцияланатын ақпаратқа қол жеткізу тәртібі мен шарттары шартпен және брокердің ішкі қағидаларымен анықталады.

23. Брокер Клиентке электрондық қызметтерді, жеке кабинетті және Сауда платформасын пайдаланудың мұндай нұсқаулықтарын Шартта және (немесе) Брокердің ішкі қағидаларында белгіленген тәртіппен ұсынады.

24. Сауда операциясын, жеке шот бойынша операцияны орындаған кезде Сауда платформасы Клиентке Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасында көзделген негіздер бойынша, соның ішінде мынадай:

1) жеке шоттан есептен шығарылуы тиіс бағалы қағаздардың саны олар бойынша есеп айырысу олардың жасалған күні іске асырылатын бағалы қағаздармен жасалатын мәмілелер бойынша осы шоттағы бағалы қағаздардың санынан асып кеткен;

2) Клиенттің шотындағы ақшалардың сомасы олар бойынша есеп айырысу олардың жасалған күні іске асырылатын бағалы қағаздармен жасалатын мәмілелер бойынша сауда операциясын жасауға жеткіліксіз болған;

3) есептен шығарылуы тиіс бағалы қағаздарға ауыртпалық салынған және (немесе) бұғатталған;

4) қор биржасы жүйесінде қолма-қол ақшасыз шетелдік валютаны сатып алу немесе сату бойынша мәмілелер № 9 Қағидалардың 63-9 тармағында көзделген сатып алынатын қолма-қол ақшасыз шетелдік валютаны толық немесе ішінара алдын ала төлеу немесе сатылатын қолма-қол ақшасыз шетелдік валютаны алдын ала жеткізу шарттарына сәйкес келмеген.

5) Шартта көзделген өзге жағдайлар бастағанда, бұл операцияларды жасаудан бас тарту туралы хабарлама береді.

25. Брокердің Клиенті болуға ниет білдірген жеке тұлғалар үшін Сауда платформасы Клиенттің Шартқа қосылу туралы Өтінішке/Шартқа қол қоюы арқылы Шартты жасау мүмкіндігін қарастырады. Шартқа қосылу туралы Өтініш/Шарт Клиенттің Регламентке және Шартқа қосылу талаптарын, жеке шот ашу туралы бұйрықты, және Брокердің ішкі құжаттарында белгіленген нысандар бойынша Сауда платформасымен қалыптастырылған анкеталық деректерді көрсетуді қамтиды (өтініш берген кезде). Шартқа қосылу туралы Өтініш/Шарт, жеке шот ашу туралы бұйрық қағаз тасығышта берілген жағдайда Клиент оларға өз қолымен қол қояды, ал олар электрондық құжат түрінде берілген жағдайда электрондық цифрлық қолтаңбамен бекітіледі. Одан бөлек, қосылу туралы Өтінішті берген/ немесе қосылу туралы Шартқа және тиісінше Қазақстан Республикасының электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы заңнамасына сәйкес ақпараттық жүйелерді пайдаланып, электронды құжат түрінде жеке тұлғаға жеке шот ашу туралы бұйрыққа қол қойған кезде, Клиент осы жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың электрондық көшірмесін қоса тіркейді.

26. Мына:

- Сауда платформасымен немесе «Freedom24.kz» акциялар интернет-дүкенінде жұмыс істеу үшін Клиент мына: MS Windows, Linux, MacOS операциялық жүйелердің бірімен басқарылатын; интернет-браузер бар және Интернет желісіне қосылған дербес компьютерден құралған бағдарламалық-техникалық құралдардың бар болуын өз бетінше қамтамасыз етуі тиіс;

- Мобилді қосымшамен жұмыс істеу үшін Клиент мына: iOS, Android операциялық жүйелердің бірімен басқарылатын және Интернет желісіне қосылған мобилді телефоннан құралған бағдарламалық-техникалық құралдардың бар болуын өз бетінше қамтамасыз етуі тиіс.

4. Клиентті Сауда платформасында және Мобилді қосымшада сәйкестендіру тәртібі мен шарттары

27. Клиентті:

- Сауда платформасында сәйкестендіру Интернет желісінде www.tradernet.kz адресі бойынша Клиенттің Сауда платформасының тиісті терезесіне енгізу арқылы, электрондық цифрлық қолтаңбаны не болмаса Брокердің ішкі қағидаларында және (немесе) Шартта көзделген түпнұсқаландырудың өзге құралдарын пайдалану, соның ішінде пайдаланушының атын (логинін) және парольді немесе Клиенттің жеке кабинетінде тіркелген мобилді телефонның нөмірін және Клиенттің осы нөміріне жолданған біржолғы кодты пайдалану арқылы жүзеге асырылады;

- Сауда платформасының қосымшасында – «Freedom24.kz» акциялар интернет дүкенінде сәйкестендіру ықтимал клиентті тіркеу және оның сауалнаманы толтыруы және (немесе) бар Клиентті тиісті терезеде тіркеу арқылы жүргізіледі;

28. Брокер тек мына талаптарға сәйкес келетін Клиенттермен қашықтан іскерлік қатынастар орнатады:

1) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сәйкестендіру нөмірі берілген жеке тұлға не болмаса заңды тұлға;

2) Клиент (оның өкілі) мен бенефициарлық меншік иесі терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдардың және тұлғалардың тізбесіне енгізілмеген тұлға;

3) Клиент (оның өкілі) мен бенефициарлық меншік иесі оларға қатысты Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесінің қарарына сәйкес халықаралық санкциялар (эмбарго) қолданылатын болып белгіленбеген тұлға немесе ұйым;

4) Клиент ҚТЗТҚ туралы Заңның 5-бабының 7 тармағына және ішкі бақылау қағидаларына сәйкес тиісті түрдегі тексерудің күшейтілген шараларын қолдануды қажет ететін тәуекел деңгейі тағайындалмаған тұлға.

29. Брокер Клиенттермен іскерлік қатынастарды қылмыстық жолмен және терроризмді қаржыландыру арқылы алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) (бұдан әрі - ҚТЗТҚ) тәуекелі дәрежесін бағалауды клиенттің түріне, елдік (географиялық) тәуекеліне, қызмет (өнім) тәуекеліне және/немесе оны ұсыну тәсіліне қарай ескере отырып, өз бетінше қашықтан орнату туралы шешім қабылдайды.

ҚТЗТҚ туралы Заңды орындау мақсатында Қоғамда іскерлік қатынастар қашықтан орнатылған жағдайда клиенттерді тиісті түрде тексеру рәсімдері (бұдан әрі - Рәсімдер) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 маусымдағы № 140 «Қаржы мониторингі субъектілерімен іскерлік қатынастарды қашықтан орнатқан жағдайда клиенттерді тиісті түрде тексеру Талаптарын бекіту туралы» қаулысына сәйкес әзірленген және Қоғамның Директорлар кеңесімен бекітіледі.

30. Пайдаланушының аты (логині) немесе мобилді телефонының нөмірі және Сауда платформасына/Мобилді қосымшаға кіру үшін алынған пароль дұрыс көрсетілген жағдайда Клиентті Сауда платформасында/Мобилді қосымшада сәйкестендіру тиісті түрде жүргізілген болып танылады, содан кейін Клиент жеке кабинетке қолжетімділік, шот бойынша ақпаратты қарау мүмкіндігін, сондай-ақ динамикалық және (немесе) биометриялық сәйкестендіру арқылы сауда сессиясын ашу мүмкіндігін алады.

Ықтимал клиент «Freedom24.kz» акциялар интернет дүкенінде дұрыс тіркелген және сауалнаманы толтырған жағдайда, ықтимал клиент банк картасымен төлеу арқылы бағалы қағаздарды одан әрі сатып алуға және Шартты міндетті жасауға қолжетімділік алады.

Бұл ретте, «Freedom24.kz» акциялар интернет дүкені арқылы сатып алынған бағалы қағаздарды есепке алу Шарт жасалғаннан және Клиентке брокерлік шот ашылғаннан кейін жүргізіледі.

31. Сауда платформасына/Мобилді қосымшаға кіру үшін Клиентте:

– электрондық цифрлық қолтаңба немесе пайдаланушының аты (логині)/электронды почта және/немесе мобилді нөмір, Сауда платформасына кіру үшін Клиент орнатқан пароль немесе клиенттің мобилді нөміріне алынған біржолғы код болуы тиіс;

– Сауда платформасына кіру үшін Пароль жоғалған/жойылған жағдайда, Клиент логинді, электрондық адресі немесе Клиенттің кодын біле тұрып, парольді тастау үшін электрондық адресіне немесе ұялы телефонына код алып, парольді қалпына келтіру рәсімі арқылы оны қалпына келтіре алады.

5. Электрондық қызметтерді ұсынуды тоқтата тұру/тоқтату

32. Сауда операциясын, жеке шот бойынша операцияларды орындаған кезде Брокердің Сауда платформасы Клиентке Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасында көзделген негіздер бойынша осы Қағидалардың 24 тармағына сәйкес бұл операцияларды жасаудан бас тарту туралы хабарлама береді.

33. Брокер Клиент Сауда платформасындағы Клиенттің Жеке Кабинеті арқылы тиісті нұсқау берген жағдайда Клиенттің Сауда платформасына және Мобилді қосымшаға кіруін бұғаттауы (электрондық қызметтерді ұсынуды тоқтата тұруы) мүмкін.

33. Сауда платформасына кіруді бұғаттауды Брокер Клиент жүгінген және оны сәйкестендірген сәттен бастап 15 (он бес) минуттың ішінде жүзеге асырады.

6. Қауіпсіздік рәсімдері

34. Қауіпсіздік рәсімдері Клиентті және оның ақпараттық қызметтерді алу құқығын сенімді түрде сәйкестендіруге, оның негізінде Клиентке электрондық қызметтер ұсынылатын электрондық құжаттардың мазмұнында бұрмалауларды және (немесе) өзгерістерді анықтауға, коммерциялық және Заңмен қорғалатын өзге құпияны құрайтын ақпаратқа рұқсат етілмеген кіруден қорғауды қамтамасыз етуге және бұл ақпараттың бүтіндігін қамтамасыз етуге мүмкіндік береді.

35. Ақпаратты қорғау мақсатында Брокер Клиенттердің операциялары туралы ақпаратты және қосымша сервердегі транзакциялардың жүйелік журналын қамтитын деректер базасын резервтік көшірмелеуді қамтамасыз етеді.

36. Клиентті сәйкестендіру мақсатында Сауда платформасына/Мобилді қосымшаға қолжетімділікті іске асырған кезде, клиент электрондық цифрлық қолтаңбаны пайдаланады немесе логинді немесе мобилді нөмірді және өзі құрған немесе алған парольді енгізеді. Деректер SSL қорғалған хаттамасы бойынша тиісті шифрлау әдістерін пайдаланып, Сауда платформасына беріледі. Логин мен пароль сәйкес келген кезде, Клиент Жеке Кабинетке қарай режимінде қолжетімділік алады.

37. Қауіпсіздік сессиясын ашу үшін Клиент Сауда платформасының/Мобильді қосымшаның Жеке кабинетінде Клиент тиісті сұраныс арқылы динамикалық және (немесе) биометриялық сәйкестендіру/түпнұсқаландыру: SMS, W-TOKEN немесе ЭЦҚ әдісін таңдап қауіпсіздік сессиясын ашуға бастамашылық жасайды. Содан кейін Клиентке жеке шот бойынша сауда операцияларын жүргізуге мүмкіндік беріледі.

38. Сауда платформасында берілетін және алынатын ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ету мақсатында SSL шифрлау қолданылады. Шифрлау Клиенттің Сауда платформасындағы деректерін оларды Интернет желісі арқылы жөнелтер алдында шифрланған кодқа түрлендіреді және Сауда платформасы мен Клиенттің интернет-браузерінің арасындағы жолда Клиенттің ақпаратының құпиялылығын қамтамасыз етеді.

39. Келісу хаттамасы SSL қосылудың бір немесе екі ақырғы жүйелерін сәйкестендіруге және оның көмегімен осы қосылу арқылы берілетін деректерді шифрлауға және шифрын ашуға арналған кілттер жаңартылатын бірегей симметриялық кілтті жасау үшін қызмет етеді. SSL хаттамасында ақырғы жүйелерді сәйкестендіру үшін асимметриялық шифрлау, цифрлық сертификаттар мен SSL келісу хаттамалары қолданылады. SSL серверді сәйкестендіреді. Сертификат интернет-браузерлердің барлық түрлері үшін сенімді болып табылады. Цифрлық сертификат жалпы кілттен және уәкілетті сертификаттық компанияның (CA) цифрлық қолтаңбасы бар сәйкестендіру ақпаратынан құралады. Әр жалпы кілтпен жеке кілт байланысты. Жеке кілт сертификаттың құрамына кірмейді және одан бөлек сақталады. Клиентті немесе серверді сәйкестендіру кезінде ақырғы жүйе цифрлық сертификаттың жалпы кілтіне сәйкес келетін жеке кілттің бар болуының дәлелдемесін ұсынуы тиіс.

40. Клиент электрондық цифрлық қолтаңбаны немесе Пайдаланушының атын (логинін), мобилді нөмірді, Сауда платформасына кіру паролін үшінші тұлғаларға жариялауға/беруге құқығы жоқ. Пайдаланушының атын (логинін), мобилді нөмірін, Сауда платформасына кіру паролін оларға уәкілеттігі жоқ тұлғалардың кіруін болдырмайтын жағдайға сақтау қажет. Клиент өзінің жоғарыда көрсетілген ақпараттың/жабдықтың сақталуы шарттарын қамтамасыз етпеуіне байланысты барлық тәуекелдерді өзіне алады.

41. Сауда платформасында қауіпсіздікті қамтамасыз ету мақсатында Сауда платформасында Клиенттің қауіпсіздігін сессиясын ажырату функциясы қарастырылған. Сауда платформасында Клиенттің ағымды сессиясын ажырату деп Жеке Кабинеттен шыққан жағдайда электрондық қызметтерді ұсынудан бас тарту ұғынылады. Бұл ретте Клиент жоқта ДК-ны ағымды сессиямен бірге бұғатталмаған етіп қалдыруға тыйым салынады.

42. Брокердің Менеджері телефон байланысы арқылы Клиенттің өтінішін орындауға байланысты

қажетті мәліметтерді алады/нақтылайды.

43. Сауда платформасына үшінші тұлғалардың кіруінен қорғау мақсатында мынадай ең төменгі талаптарды қанағаттандыратын парольдер беру ұсынылады:

– парольде пайдаланушының есеп жазбасының аты немесе оның қандай да бір бөлігі болмайды;

– пароль кемінде 8 (сегіз) символдан құралуы тиіс.

Парольде мына төрт санның ішінде үш категорияның символдары болуы тиіс:

– ағылшын алфавитінің А-дан Z дейінгі бас әріптері;

– ағылшын алфавитінің а-дан z дейінгі әріптері;

– ондық сандар (0-ден 9 дейін);

– алфавиттік емес символдар (мәселен, !, \$, #, %).

44. Сауда терминалында мыналар:

1) белгілі бір функциялар мен операцияларды олардың белгіленген орындалу тәртібін бұза отырып, орындауға мүмкіндік беретін құралдардың болуы;

2) қалыптастырылып қойған шығыс есептеріне тікелей өзгертулер енгізуге мүмкіндік беретін функциялардың болуы;

3) жүргізілген операциялар және бұл үшін арнайы көзделген операцияларды (функцияларды) қоспағанда жеке шоттардың жай-күйі туралы деректерді өзгерту (жою);

4) шығыс нысандарды, соның ішінде клиенттік тапсырысты, клиенттің бұйрығын, клиенттің жүргізілген операциялар туралы есебін, клиенттің жеке шотынан үзіндіні пішімдеу (өзгерту) қарастырылмайды.

45. Бағалы қағаздар нарығында коммерциялық құпияны құрайтын ақпаратқа және клиенттің дербес деректеріне рұқсат етілмеген кіру, оларды рұқсат етілмеген өзгерту, брокер электрондық қызметтерді ұсынған кезде туындайтын рұқсат етілмеген сауда операцияларын, жеке шот бойынша операцияларды және ақпараттық операцияларды жүргізу анықталған кезде, Брокер бұл туралы Клиентке олар анықталған күннен кейінгі келесі жұмыс күнінен кешіктірмей хабарлайды.

Осы тармақта көрсетілген рұқсат етілмеген іс-әрекеттер туындаған жағдайда, Брокер тез арада олардың себептерін жою үшін барлық қажетті шараларды қабылдайды.

Брокердің ішкі құжаттарында қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру схемаларындағы электрондық қызметтерді ұсынудың қолданылатын немесе ендірілетін тәсілдері мен технологияларын пайдалануды болдырмау жөнінде қажетті рәсімдер болады.

7. Қорытынды ережелер

46. Электрондық қызметтер ұсынуға байланысты мәселелер бойынша Клиент келесі Байланыс деректері бойынша хабарласа алады: Алматы қ., әл-Фараби даңғ., 77/7, тел: +7 (727) 311 10 64/65, 7555 (Қазақстандағы мобилді нөмірлерден).

47. Брокер Клиентке мұндай өзгерістер туралы www.almaty-ffin.kz ресми сайтында алдын ала хабарлай отырып, Байланыс деректерін біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы.

48. Брокер Қағидалардың мәтінін www.almaty-ffin.kz ресми сайтына олардың күшіне енетін күннен 15 (он бес) күн бұрын орналастыру арқылы осы Қағидаларға біржақты тәртіппен өзгерістер енгізуге құқылы.

49. Осы Қағидаларда реттелмеген өзге мәселелер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, «Фридом Финанс» акционерлік қоғамының ішкі құжаттарына, Шартқа және іскерлік айналым ғұрыптарына сәйкес шешіледі.

ТАНЫСТЫРУ ПАРАҒЫ:

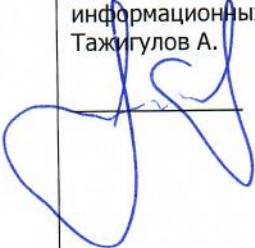



№	ТАӘ	Қолы	Күні
---	-----	------	------

АО «Фридом Финанс» Лицензия № 3.2.238/15 от 02 октября 2018 г. на осуществление следующих видов деятельности на рынке ценных бумаг: 1) брокерской и дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя; 2) деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов. Лицензия № 4.3.12 от 04 февраля 2020 г. на проведение банковских операций в иностранной валюте (обменные операции с иностранной валютой, за исключением обменных операций с наличной иностранной валютой)	Код: 15	Редакция: 05	Кол-во листов: 12
		Введено в действие: <u>15.11.2021</u>	

**Согласовано
 Решением Правления
 Протокол №10/28
 от 28 октября 2021 г.**

**Утверждено
 Советом директоров
 Протокол № 10/29
 29 октября 2021 г.**

**Правила предоставления электронных услуг посредством
 торговой платформы «Tradernet» и
 мобильного приложения «Tradernet.kz»**

Разработал (а) Ф.И.О.  Общая редакция: Директор департамента информационных технологий Тажигулов А.	Согласовано Ф.И.О.	Управляющий директор по правовым вопросам Кизатов А.Т. 
		И.О.Главы риск менеджмента, управляющего директора по рискам и комплаенс- контролю Беристенова А. 
Дата: 25 октября 2021 г.		Директор департамента управления рисками Умиралиева А. 

Алматы, 2021 год

Ведомость изменений внутреннего документа

Акционерное общество «Фридом Финанс» Правила предоставления электронных услуг посредством торговой платформы «TRADERNET» и мобильного приложения «Tradernet.kz»

Версия	Дата	Дополнения и/или изменения	Орган, документ и дата утверждения
01 редакция	07 августа 2017 года	-	Утверждено решением Совета директоров, протокол 08/04 от 04 августа 2017 года
02 редакция	27 августа 2019 года	Дополнения и изменения	Утверждено решением Совета директоров АО «Фридом Финанс», протокол №08/27 от 27 августа 2019 г.
03 редакция	17 апреля 2020 года	Дополнения и изменения	Утверждено решением Совета директоров АО «Фридом Финанс», протокол №04/17 от 17 апреля 2020 г.
04 редакция	09 октября 2020 года	Дополнения и изменения	Утверждено решением Совета директоров АО «Фридом Финанс», протокол №10/05 от 05 октября 2020 г.
05 редакция	12 января 2021 года	Дополнения и изменения, общая редакция	Утверждено решением Совета директоров АО «Фридом Финанс», протокол №01/12 от 12 января 2021 г.

Содержание

1	Общие положения	4
2	Термины и определения	4
3	Порядок предоставления электронных услуг	7
4	Порядок и условия идентификации клиента в Торговой платформе и Мобильном приложении	10
5	Приостановление/прекращение предоставления электронных услуг	11
6	Процедуры безопасности	11
7	Заключительные положения	12

1. Общие положения

1. Настоящие Правила предоставления электронных услуг посредством торговой платформы «Tradernet» и мобильного приложения «Tradernet.kz» 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 платформы «Tradernet» и мобильного приложения «Tradernet.kz» Акционерном обществе «Фридом Финанс» (далее - Брокер).

2. Термины и определения

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) динамическая идентификация Клиента - процедура установления подлинности Пользователя/ Уполномоченного лица с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных услуг (открытия сессии безопасности) путем использования одноразового (единовременного) или многократного кода;
- 3) 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»;
- 4) KASE - Акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа»;
- 5) Торговая платформа «Tradernet» или Торговая платформа - 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;
- 6) внутренние правила Брокера - правила Брокера, устанавливающие особенности предоставления электронных услуг Брокером, содержащие порядок и условия предоставления электронных услуг Брокером, описание процедур безопасности, организационные меры и программно-технические средства, обеспечивающие информационную безопасность при предоставлении электронных услуг Брокером;
- 7) 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 Брокера;
- 8) личный кабинет - интерактивный сервис в торговой платформе брокера, посредством которого Клиент направляет поручения Брокеру на предоставление электронных услуг, получает электронные услуги
- 9) операция по лицевому счету - операция в системе учета номинального держания по:
 - открытию лицевого счета физическому лицу;
 - изменению сведений о Клиенте (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам);
 - списанию (зачислению) ценных бумаг со (на) счетов (счета) Клиента;
 - списанию (зачислению) прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам с (на) лицевых (лицевые) счетов (счета) Клиента;
 - обременению ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) и снятию обременения;
 - внесению записей о доверительном управляющем и удалению записей о доверительном

управляющем;

10) Клиент - физическое или юридическое лицо, заключившее с Брокером договор о предоставлении брокерских услуг, содержащий условия и порядок предоставления электронных услуг;

11) динамическая идентификация Клиента - процедура установления подлинности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных услуг путем использования одноразового (единовременного) или многоразового кода;

12) поручение Клиента - инструкция Клиента Брокеру на предоставление электронных услуг, составленная в форме электронного документа или иной электронно-цифровой форме, удостоверенной посредством динамической и (или) биометрической идентификации клиента;

13) многоразовый код - уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-аппаратными средствами по запросу клиента и предназначенная для многоразового использования в течение определенного периода времени при предоставлении доступа клиенту к электронным услугам Брокера;

14) 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;

15) 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;

16) торговая операция - операция, осуществляемая Брокером в соответствии с поручением Клиента по:

покупке или продаже финансового инструмента, осуществляемая через торговую платформу Брокера в торговой системе фондовой биржи;

покупке или продаже финансового инструмента на неорганизованном рынке, предусматривающей расчеты между продавцом и покупателем финансового инструмента по принципу «поставка против платежа»;

покупке или продаже безналичной иностранной валюты, осуществляемая через торговую платформу в торговой системе фондовой биржи;

списанию (зачислению) денег и (или) ценных бумаг со (на) счетов (счета) Клиента;

17) центр обмена идентификационными данными (далее – ЦОИД) – операционный центр межбанковской системы переводов денег, обеспечивающий взаимодействие с брокерами и (или) дилерами по обмену данными клиентов из доступных источников для проведения процедур идентификации клиентов;

18) 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 и/ или мобильного приложения «Tradernet.kz»;

19) мобильное приложение «Tradernet.kz» – мобильное программное обеспечение Брокера, разработанное для мобильных операционных систем iOS и Android, функционирующее через торговую платформу «Tradernet» с использованием интерфейса прикладного программирования (далее - API) торговой платформы «Tradernet»;

20) Договор - Договор об оказании брокерских услуг, заключенный между АО «Фридом Финанс» и Клиентом, содержащий порядок и условия предоставления Клиенту электронных услуг;

21) электронная цифровая подпись, ЭЦП – набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания;

22) открытый ключ электронной цифровой подписи — последовательность электронных цифровых символов, доступная любому лицу и предназначенная для подтверждения подлинности электронной цифровой подписи в электронном документе;

23) закрытый ключ электронной цифровой подписи - последовательность электронных цифровых символов, предназначенная для создания электронной цифровой подписи с использованием средств электронной цифровой подписи;

24) 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;

25) сессия безопасности — санкционированный доступ посредством динамической и (или) биометрической идентификации клиента или посредством ЭЦП для осуществления осуществление торговых операций, операций по лицевому счету и (или) информационных операций в рамках сессии в Личном Кабинете или Мобильном приложении;

26) инвестиционный консультант Брокера – Работник Брокера, в функциональные обязанности которого входит сопровождение процесса заключения Договора и последующее обслуживание Клиента;

27) пароль — это набор символов, предназначенный для подтверждения личности или полномочий Пользователя/Уполномоченного лица при входе в Торговую платформу;

28) подключение Клиента к Торговой платформе «TRADERNET» – регистрация Пользователя и/или Уполномоченного лица в Торговой платформе, согласно условиям Договора и настоящих Правил;

29) 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;

30) 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»;

31) SMS-сообщение – аббревиатура SMS расшифровывается как Short Messaging Service – сервис коротких сообщений – текстовое сообщение, направляемое Брокером на мобильный телефон Клиента через оператора мобильной связи для целей аутентификации или динамической идентификации;

32) средства электронной цифровой подписи - совокупность программных и технических средств, используемых для создания и проверки подлинности электронной цифровой подписи;

33) удостоверяющий центр - юридическое лицо, удостоверяющее соответствие открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также подтверждающее достоверность регистрационного свидетельства;

34) WEB-Token (W-Token) – электронное устройство, совокупность открытого и закрытого ключей цифровой подписи, сгенерированных в соответствии с криптографическим алгоритмом с открытым ключом RSA, и пин кода, предназначенные для обеспечения информационной безопасности Клиента, используемое для динамической идентификации Клиента при открытии сессии безопасности.

35) электронные услуги – услуги, предоставляемые Брокером Клиенту через Торговую платформу 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;

36) интернет-магазин акций «Freedom24.kz» – приложение, интегрированное с Торговой платформой «Tradernet», посредством которой, в порядке, определенном Брокером, заинтересованные физические лица получают возможность заключить брокерский договор и приобрести ценные бумаги в онлайн режиме.

37) Правила №210 - Правила регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами, уступки прав требования по обязательствам эмитентов по эмиссионным ценным бумагам в системе учета центрального депозитария, предоставления выписки с лицевого счета зарегистрированного лица в системе учета центрального депозитария и (или) в системе учета номинального держания и предоставления номинальным держателем информации о клиентах, ценные бумаги которых находятся в его номинальном держании, по требованию центрального депозитария и эмитента, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 210;

38) Правила №9 - Правила осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, порядка проведения брокером и (или) дилером банковских операций, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 9;

39) Уполномоченный орган - Национальный Банк Республики Казахстан и (или) Агентство Республики Казахстана по регулированию и развитию финансового рынка.

40) АИХ (Биржа МФЦА) – юридическое лицо в организационно-правовой форме акционерного общества, осуществляющее организационное и техническое обеспечение торгов финансовыми инструментами в МФЦА (Международный финансовый центр «Астана», территория в пределах города

Нур-Султан с точно обозначенными границами, определяемыми Президентом Республики Казахстан, в которой действует особый правовой режим в финансовой сфере).

3. Порядок предоставления электронных услуг

3. Брокер соблюдает требования, установленные законодательными актами Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Уполномоченного органа, правилами KASE, AIX, Акционерного общества «Центральный депозитарий ценных бумаг» к порядку и условиям совершения сделок с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами.

3. Электронные услуги предоставляются Брокером удаленно по каналам связи посредством персональных и планшетных компьютеров, мобильных телефонов с использованием специальных приложений (программ), не противоречащим законодательству Республики Казахстан и требованиям

4. Электронные услуги предоставляются Брокером клиенту через личный кабинет Клиента в Торговой платформе, интегрированной с торговой системой фондовой биржи и (или) иной торговой (информационной) системой для заключения сделок на рынке ценных бумаг Республики Казахстан.

5. Совершение операций в Торговой платформе и Личном кабинете возможно при условии Идентификации и Аутентификации Клиента в личном кабинете. Для входа в Торговую платформу и Личный кабинет Клиент использует электронную цифровую подпись, либо иные средства аутентификации, предусмотренные внутренними правилами Брокера и (или) Договором, в том числе, имя пользователя (логин) и пароль или номер мобильного телефона, зарегистрированный в личном кабинете Клиента и одноразовый код, направленный на данный номер.

6. Допускается использование услуг ЦОИД и (или) кредитного бюро с государственным участием при идентификации Клиента, являющегося физическим лицом, с использованием средств дистанционной идентификации.

7. Использование в качестве средств биометрической идентификации Клиента функций мобильных устройств (смартфонов) или приложений, позволяющих считывать физиологические и биологические особенности клиента не является подтверждением личности клиента без проведения сверки данных физиологических и биологических особенностей с ЦОИД и (или) кредитным бюро с государственным участием.

8. При предоставлении Брокером электронных услуг Клиенту осуществление торговых операций, операций по лицевому счету и информационных операций производится на основании поручения Клиента с использованием электронной цифровой подписи Клиента и (или) посредством динамической и (или) биометрической идентификации Клиента.

9. Торговая платформа Брокера предусматривает:

- 1) осуществление торговых операций, операций по лицевому счету и (или) информационных операций;
- 2) формирование клиентских заказов, содержание которых включает в себя реквизиты, установленные нормативными правовыми актами уполномоченного органа, при осуществлении торговой операции;
- 3) формирование отчетов об исполнении клиентских заказов;
- 4) формирование приказов клиента, содержание которых включает в себя информацию, определенную нормативными правовыми актами уполномоченного органа;
- 5) формирование выписки с лицевого счета клиента, содержащей сведения, определенные нормативными правовыми актами уполномоченного органа;
- 6) формирование отчетов о проведенных операциях и других отчетов по запросу Клиента;
- 7) формирование отказа в исполнении поручения Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- 8) 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;
- 9) 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;
- 10) обработку и хранение информации по всем операциям по датам без сокращений.
- 11) ознакомление с условиями и принятия договора оферты на покупку или продажу безналичной иностранной валюты на неорганизованном рынке.

10. Внутренними правилами Брокера и (или) договором определяются дополнительные электронные услуги (при наличии), предоставляемые Брокером посредством торговой платформы, а также условия и порядок предоставления таких услуг.

11. В Торговой платформе предусматривается заполнение Клиентами стандартизированных форм учетных документов Клиентов и поручений Клиентов - приказов/клиентских заказов, иных распоряжений в электронном виде в соответствии с внутренними документами Брокера (покупка/продажа финансовых инструментов, сделки репо/авторепо и др.).

Типовые формы клиентского заказа предусматривают сведения о подтверждении Клиентом информированности о возможности и (или) фактах возникновения конфликта интересов в процессе совершения сделок с финансовыми инструментами, о рекомендациях брокера клиентам и др. Уведомления Брокера о рисках, об ограничениях и особых условиях, установленных законодательством Республики Казахстан в отношении сделок с финансовыми инструментами, которые предполагаются к совершению (совершенных) в соответствии с Договором, введенного в действие после его заключения, уведомление о возможности признания совершаемой (совершенной) сделки, как заключенной с целью манипулирования, размещаются на официальном сайте Брокера www.almaty-ffin.kz.

12. Ответственным подразделением за контроль и обеспечение функционирования и эксплуатации программного обеспечения Общества является Департамент информационных технологий, в функции которого также входят администрирование, настройка и консультирование работников Общества по вопросам эксплуатации программного обеспечения и процедур информационной безопасности.

13. Клиент должен заполнять поручения (приказы/клиентские заказы, иные распоряжения) в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и условиями, содержащимися во внутренних документах Брокера (Регламенте брокерской и дилерской деятельности (далее - Регламент), инструкциях/руководствах пользователя и др.), при этом ответственность, включая возможные убытки и причиненный ущерб за неправильное оформление поручений, возлагается на Клиента.

14. Принятие поручений/отказ в принятии поручений Клиентов, осуществление действий по их исполнению производится Брокером в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Регламентом, настоящими Правилами и Договором.

15. 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.

16. Брокер может оказывать Клиенту несколько видов (и (или) дополнительные виды) электронных услуг. Настоящие Правила определяют дополнительные сервисы Торговой платформы.

17. Дополнительный сервис в виде веб приложения – интернет-магазин акций «Freedom24.kz», посредством которой заинтересованные физические лица смогут проходить процедуры регистрации, предоставлять данные для заключения Договора и открытия лицевого счета, после прохождения процедуры регистрации приобретать ценные бумаги в онлайн режиме и заключить Договор.

Сервис предполагает заключение брокерского договора и открытие лицевого счета в системе учета номинального держания Компании и субсчета клиента в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», обеспечивает возможность осуществлять покупку/продажу ценных бумаг через Торговую платформу с использованием динамической идентификации и авторизации с «Ключом API», возможность подачи клиентских заказов 24/7. При использовании данного дополнительного сервиса для пользователя отображается информационное сообщение о нахождении в интернет-магазине акций «Freedom24.kz».

18. Дополнительный сервис «Демо-версия «Tradernet», который используется исключительно в целях обучения потенциальных клиентов/заинтересованных лиц для повышения финансовой грамотности и доступа к обучающей информации по инвестированию на рынке ценных бумаг и имеет отдельный интерфейс.

«Демо-версия «Tradernet» может использоваться в целях осуществления виртуальных сделок покупки/продажи ценных бумаг без вложения реальных денежных средств, а также для изучения функционала Торговой платформы «Tradernet», при этом трансляция в Торговой платформе «Tradernet» цен финансовых инструментов, предназначенных для имитации торгов, из Демо-версии «Tradernet» не осуществляется.

При использовании данного дополнительного сервиса для пользователя отображается информационное сообщение о нахождении в демоверсии «Демо версия торговой системы».

19. В рамках электронных услуг на базе Торговой платформы и мобильного приложения

Tradernet.kz могут быть разработаны и другие дополнительные сервисы для действующих и (или) потенциальных клиентов.

20. Информация о дополнительных и (или) добавленных в функционал Торговой платформы возможностях и услугах размещается Брокером на официальном сайте Брокера: www.almaty-ffin.kz.

21. В случае предоставления Брокером электронной услуги по осуществлению:

1) торговых операций:

в отношении Торговой платформы не применяются требования, предусмотренные подпунктами 4) и 5) части первой пункта 9 настоящих Правил;

торговая платформа Брокера учитывает требование, установленное частью второй пункта 31 Правил № 210;

2) операций по лицевому счету:

в отношении торговой платформы не применяется требование, предусмотренное подпунктом 5) части первой пункта 9 настоящих Правил;

в части внесения записей о доверительном управляющем и удаления записи о доверительном управляющем, Торговая платформа учитывает порядок, условия и особенности осуществления данных операций, установленные частями первой, второй и третьей пункта 43 Правил № 210;

3) информационных операций в отношении Торговой платформы не применяются требования, предусмотренные подпунктом 4) части первой пункта 9 настоящих Правил.

22. Торговая платформа, интегрированная с торговой системой фондовой биржи, транслирует информацию о финансовых инструментах и их ценах, о ходе и результатах торгов на фондовой бирже.

Порядок и условия предоставления Клиентам доступа к информации, транслируемой в режиме реального времени, определяется договором и внутренними правилами брокера.

23. Брокер предоставляет Клиенту подробные инструкции пользования электронными услугами, личным кабинетом и Торговой платформой в порядке, установленном Договором и (или) внутренними правилами Брокера.

24. При выполнении торговой операции, операции по лицевому счету Торговая платформа 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:

1) количество ценных бумаг, подлежащих списанию с лицевого счета, превышает количество ценных бумаг на данном счете по сделкам с ценными бумагами, расчеты по которым осуществляются в день их заключения;

2) сумма денег на счете Клиента недостаточна для совершения торговой операции по сделкам с ценными бумагами, расчеты по которым осуществляются в день их заключения;

3) ценные бумаги, подлежащие списанию, обременены и (или) заблокированы;

4) сделки по покупке или продаже безналичной иностранной валюты в торговой системе фондовой биржи не соответствуют условиям полной или частичной предварительной оплаты покупаемой безналичной иностранной валюты или предварительной поставки продаваемой безналичной иностранной валюты, предусмотренным пунктом 63-4 Правил №9.

5) иные условия, предусмотренные Договором.

25. Для физических лиц, намеревающихся стать Клиентом Брокера, Торговая платформа предусматривает возможность заключения Договора посредством подписания Клиентом Заявления/Договора о присоединении к Договору. Заявление/Договор о присоединении к Договору содержат условия присоединения Клиента к Регламенту и Договору, приказ об открытии лицевого счета и указание анкетных данных, сформированного Торговой платформой по формам, установленным внутренними документами Брокера (при подаче заявления). Заявление/Договор о присоединении к Договору, 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/или подписании Договора о присоединении и соответственно приказа на открытие лицевого счета физическому лицу в форме электронного документа с использованием информационных систем в соответствии с законодательством Республики Казахстан об электронном документе и электронной цифровой подписи, Клиентом прикрепляется электронная копия документа, удостоверяющего личность данного физического лица.

26. Для работы:

- с Торговой платформой или в интернет-магазине акций «Freedom24.kz» 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;

- с Мобильным приложением Клиент должен обеспечить самостоятельно наличие программно-технических средств, состоящих из мобильного телефона под управлением одной из следующих операционных систем: iOS, Android и наличием подключения к сети Интернет.

4. Порядок и условия идентификации клиента в Торговой платформе и Мобильном приложении

27. Идентификация Клиента:

- в Торговой платформе осуществляется в сети Интернет по веб-адресу: www.tradernet.kz путем введения Клиентом в соответствующем окне Торговой платформы путем использования электронной цифровой подписи, либо иных средств аутентификации, предусмотренных внутренними правилами Брокера и (или) Договором, в том числе с использованием имени пользователя (логин) и пароля или номера мобильного телефона, зарегистрированного в личном кабинете Клиента и одноразового кода, направленного на данный номер Клиента.;

- в приложении к Торговой платформе – интернет магазин акций «Freedom24.kz» осуществляется регистрация потенциального клиента и проводится заполнение им анкеты и (или) регистрация действующего Клиента в соответствующем окне;

28. 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 является лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

3) Клиент (его представитель) и бенефициарный собственник не является установленным лицом 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 ПОДФТ и правилами внутреннего контроля.

29. Брокер принимает решение о дистанционном установлении деловых отношений с Клиентами самостоятельно с учетом оценки степени риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОДФТ) по типу клиента, странового (географического) риска, риска услуги (продукта) и/или способа ее (его) предоставления.

Процедуры надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений в Обществе (далее - Процедуры) в целях исполнения Закон о ПОДФТ разработаны в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140 «Об утверждении Требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга» и утверждаются Советом директоров Общества.

30. В случае правильного указания Имени пользователя (логина) и Пароля или номера мобильного телефона и полученного пароля для входа в Торговую платформу/Мобильное приложение идентификация Клиента в Торговой платформе/Мобильному приложению 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 и (или) биометрической идентификации.

В случае правильной регистрации и заполнения анкеты потенциальным клиентом в интернет магазине акций «Freedom24.kz», потенциальный клиент получает доступ к дальнейшей покупке ценных бумаг посредством оплаты банковской картой и к обязательному заключению Договора.

При этом, зачисление ценных бумаг, приобретенных через интернет-магазин акций «Freedom24.kz, производится после заключения Договора и открытия брокерского счета Клиенту.

31. Для входа в Торговую платформу/Мобильное приложение Клиенту необходимо иметь:

- Электронную цифровую подпись или имя пользователя (логин)/электронную почту и/или мобильный номер, Пароль для входа в Торговую платформу, который установил Клиент или одноразовый код, полученный на мобильный номер клиента;

- 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.

5. Приостановление/прекращение предоставления электронных услуг

32. 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 соответствии с п.24 настоящих Правил.

33. Брокер может блокировать доступ (приостанавливать предоставление электронных услуг) Клиента к Торговой платформе и Мобильному приложению в случае подачи им соответствующего указания через Личный Кабинет Клиента в Торговой платформе.

33. Блокирование доступа в Торговую платформу осуществляется Брокером в течение 15 (пятнадцати) минут с момента обращения Клиента и его идентификации.

6. Процедуры безопасности

34. 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.

35. В целях защиты информации, Брокер обеспечивает резервное копирование базы данных, включающую информацию об операциях Клиентов и системного журнала транзакции на дополнительном сервере.

36. В целях Идентификации клиента, при осуществлении доступа в Торговую платформу/Мобильное приложение, клиент использует электронную цифровую подпись или вводит логин или мобильный номер и созданный им или полученный 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.

37. Для открытия сессии безопасности, Клиент в Личном Кабинете Торговой Платформы / Мобильном приложении инициирует открытие сессии безопасности, путем соответствующего запроса, выбрав метод динамической и (или) биометрической идентификации / аутентификации: SMS, W-TOKEN или ЭЦП. После чего Клиенту будет предоставлена возможность осуществления торговых операций по лицевому счету.

38. В целях обеспечения конфиденциальности передаваемой и получаемой информации в Торговой платформе используется SSL шифрование. 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.

39. 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 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.

40. Клиент не вправе разглашать/передавать третьим лицам электронную цифровую подпись или Имя пользователя (логин), мобильный номер, Пароль для входа в Торговую платформу. Хранить Имя пользователя (логин), мобильный номер, Пароль для 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.

41. В целях обеспечения безопасности в Торговой платформе предусмотрена функция

отключения сессии безопасности 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 незаблокированным с текущей сессией в отсутствие Клиента.

42. Менеджер Брокера посредством телефонной связи получает/уточняет необходимые сведения, связанные с исполнением заявления Клиента.

43. 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, !, \$, #, %).

44. 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.

45. При обнаружении несанкционированного доступа к информации, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, и персональным данным клиента, их несанкционированного изменения, осуществления несанкционированных торговых операций, операций по лицевому счету и информационных операций, возникающих при предоставлении электронных услуг брокером, Брокер уведомляет об этом клиента, не позднее следующего рабочего дня после дня их обнаружения.

В случае возникновения несанкционированных действий, указанных в настоящем пункте Правил, Брокер незамедлительно принимает все необходимые меры для устранения их причин.

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.

7. Заключительные положения

46. По вопросам, связанным с предоставлением электронных услуг Клиент, может обратиться по следующим Контактным данным: г. Алматы, пр. Аль-Фараби 77/7, тел: +7 (727) 311 10 64/65, 7555 (с мобильных номеров в Казахстане).

47. Брокер вправе в одностороннем порядке изменять Контактные данные с предварительным уведомлением Клиента о таких изменениях на официальном сайте: www.almaty-ffin.kz.

48. Брокер вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила путем размещения текста Правил на официальном-сайте: www.almaty-ffin.kz за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты их вступления в силу.

49. Иные вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Акционерного общества «Фридом Финанс», Договором и обычаями делового оборота.

ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ:

№	ФИО	Подпись	Дата