

**ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ ЭЛЕКТРОННЫХ УСЛУГ КЛИЕНТУ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО
БАНКА КАЗАХСТАНА "HALYK FINANCE"
ПОСРЕДСТВОМ СИСТЕМЫ "ИНТЕРНЕТ-ТРЕЙДИНГ"
(договор присоединения)**

Акционерное общество "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance" (далее – **Компания**) предоставляет Клиенту, получающему брокерские услуги (далее – **Клиент**), электронные услуги через систему "Интернет-трейдинг" на основании настоящего договора (далее – **Договор**). Компания и Клиент далее по тексту совместно именуется как "Стороны", отдельно "**Сторона**" или как указано выше.

Настоящий Договор является публичным договором и Клиент присоединяется к настоящему Договору и полностью соглашается с его условиями путем подписания Договора об оказании брокерских услуг, заключенного между Компанией и Клиентом, который связан с настоящим Договором.

Настоящий Договор прекращает свое действие при прекращении действия Договора об оказании брокерских услуг, если не прекратит свое действие ранее.

В соответствии с настоящим Договором, Компания предоставляет Клиенту доступ к системе "Интернет-трейдинг", а Клиент обязуется надлежащим образом использовать указанный доступ для получения брокерских услуг Компании.

1. Термины, используемые в Договоре

АИС – автоматизированная информационная система Компании по учету операций с клиентами

Динамическая идентификация Клиента – процедура идентификации Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных услуг путем использования одноразового (единовременного) кода. В целях подключения Клиента к услуге динамической идентификации Клиента используется номер мобильного телефона, имеющий код мобильного оператора Республики Казахстан.

Инструкция пользователя – документ Компании, размещенный на интернет-ресурсе Компании, содержащий описание функциональных возможностей Системы «Интернет-трейдинг», порядка ее использования и работы в Системе.

Операционный день – период времени, в течение которого Компанией осуществляется прием заказов, приказов и распоряжений о приостановлении либо отзыве поданных заказов и приказов от Клиентов. В случае приема Компанией заказов, приказов вне Операционного дня их исполнение регулируется установленными процедурами и внутренними документами Компании.

Одноразовый (единовременный) код/пароль (ОТР/ОТП пароль) – уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-аппаратными средствами по запросу Клиента и предназначенная для одноразового

использования при динамической идентификации Клиента, а также для подтверждения подлинности пользователя и его подписи, при подписании электронного документа, получаемый Клиентом посредством SMS.

Система (Система "Интернет-трейдинг") – совокупность программных и технических средств Компании - торговая платформа Halyk TradePro для юридических и физических лиц, мобильное приложение Halyk Finance для физических лиц, обеспечивающая получение информации об операциях с финансовыми инструментами в торговой системе фондовой биржи и (или) на международном рынке ценных бумаг, 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.

Тарифы – размеры вознаграждений за услуги Компании, действующие на дату совершения операции, утвержденные уполномоченным органом Компании.

УЦ (Удостоверяющий центр) – юридическое лицо, удостоверяющее соответствие открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также подтверждающее достоверность регистрационного свидетельства.

Электронный документ – документ, направленный Клиентом посредством Системы (заказы/приказы иные документы), в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена посредством ЭЦП и/или одноразовым (единовременным) кодом.

Электронные услуги – услуги, предоставляемые Компанией Клиенту через торговую платформу по осуществлению торговых операций, операций по лицевому счету и (или) информационных операций, а также иные услуги, предоставляемые Компанией в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг посредством Системы "Интернет-трейдинг".

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

2. Предмет Договора

2.1. Компания обязуется осуществлять брокерское обслуживание Клиента в Системе на условиях, установленных настоящим Договором, Правилами предоставления услуг Системы "Интернет-трейдинг" и внутренними документами Компании, и предоставлять электронные услуги посредством:

- 1) Halyk TradePro - веб-версия торговой платформы, для физических и юридических лиц;
- 2) Halyk Finance – мобильное приложение, для физических лиц предназначенное для работы на мобильных устройствах (смартфонах, планшетах и других).

2.2. Клиент оплачивает предоставляемые Компанией услуги в соответствии с Тарифами, в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

2.3. Стороны признают, что используемые при совершении операций в Системе электронные документы, подписанные ЭЦП или подтвержденные одноразовым (единовременным) кодом, соответствуют требованиям пункта 3.5. настоящего

Договора, эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по настоящему Договору и Договору на оказание брокерских услуг, заключенным между Компанией и Клиентом.

- 2.4. Стороны признают используемые ими по настоящему Договору системы телекоммуникации, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении электронных документов.
- 2.5. Клиент – юридическое лицо признаёт, что алгоритм формирования ЭЦП с использованием выпущенного УЦ, а также подписание электронного документа с применением ЭЦП, может быть осуществлено исключительно только владельцем ЭЦП.
- 2.6. Клиент – физическое лицо признает, что алгоритм формирования и отправки на телефонный номер Клиента, подключенный к услуге динамической идентификации Клиента, одноразового (единовременного) кода надежен и осуществляется исключительно только владельцем.

3. Перечень и условия оказания услуг

3.1. В рамках настоящего Договора Компания оказывает Клиенту электронные услуги по следующим операциям:

Торговые операции:

- 1) покупка/продажа финансовых инструментов на казахстанских и (или) на международных биржах (подача заказов на совершение сделок по рыночной цене через Систему не осуществляется, такие заказы подаются через Компанию на бумажном носителе в порядке, предусмотренном внутренними документами Компании);
- 2) операции РЕПО.

Информационные операции:

- 1) предоставление отчетов;
- 2) формирование отчета с расшифровкой комиссий по операциям Клиента;
- 3) формирование графиков изменения цен на финансовые инструменты местного и международного рынков.

Операции по услугам номинального держания:

- 1) списание/зачисление ценных бумаг;
- 2) конвертация валюты;
- 3) перевод денег в национальной валюте;
- 4) перевод денег в иностранной валюте;
- 5) зачисление денег на счета Клиентов;
- 6) иные операции, которые могут быть дополнительно внесены в этот перечень Компанией. Допускается передача другой информации неплатежного характера, но такая информация не является основанием возникновения обязательств по настоящему Договору.

- 3.2. Перечень операций/услуг, указанный в пункте 3.1. и финансовых инструментов в Системе может быть ограничен на время или на постоянной основе в зависимости от технических возможностей и/или законодательства Республики Казахстан.
- 3.3. Компания предоставляет Клиенту через Систему "Интернет-трейдинг" доступ к рыночной информации, включая котировки финансовых инструментов, данные спроса и предложения, графические отображения динамики цен и иные сведения, отображаемые в Системе интернет-трейдинга в соответствии с ее функциональными возможностями. Рыночная информация предоставляется в режиме реального времени и (или) с задержкой в зависимости от условий организаторов торгов и (или) поставщиков данных, а также технических возможностей Системы. Компания не гарантирует полноту, точность и непрерывность предоставления рыночной информации.
- 3.4. Электронный документ порождает обязательства Клиента и Компании по настоящему Договору, если он надлежащим образом оформлен, подписан ЭЦП или подписан посредством одноразового (единовременного) кода, доставлен по указанной в настоящем Договоре системе телекоммуникаций Клиентом, а Компанией проверен и принят.
- 3.5. Торговые операции в личном кабинете осуществляются с использованием ЭЦП Клиента – юридического лица, выпущенного УЦ, с использованием одноразового (единовременного) кода, сгенерированного Компанией и отправленного на номер телефона Клиента – физического лица.
- 3.6. Доступ Клиента в Систему для получения электронных услуг осуществляются посредством персонального логина и многоразового пароля, а также иных способов аутентификации, предусмотренных функциональными возможностями Системы (в том числе биометрической аутентификации), и(или) посредством ЭЦП (для юридических лиц), и посредством одноразового (единовременного) кода (для физических лиц).
- 3.7. Система осуществляет контроль полноты вводимых данных (в случае выполнения функций или операций без полного заполнения всех полей, программа выдает соответствующее уведомление).
- 3.8. После получения электронного документа Компания должна своевременно передать обратно информацию, уведомляющую о принятии или отказе в принятии электронного документа (статус документа в соответствующем разделе Системы).
- 3.9. Статус электронного документа означает окончательное подтверждение, что документ получен. Статус, свидетельствующий об отказе в приеме электронного документа к исполнению, должен содержать указание одной либо нескольких из причин, по которой (-ым) документ не принят ненадлежащим образом санкционированный электронный документ:
 - 1) документ не зашифрован или не подписан (статус "ЭЦП не прошла проверку");
 - 2) документ искажен после подписи (статус "ЭЦП не прошла проверку");
 - 3) веденный одноразовый (единовременный) код не совпадает с одноразовым (единовременным) кодом, сгенерированным Компанией/срок действия кода истек/превышено количество неверных вводов кода (при этом будет выведено соответствующее информационное сообщение Клиенту);
 - 4) срок действия документа, удостоверяющего личность истекает через (30) дней;
 - 5) срок действия ЭЦП истек;
 - 6) срок действия доверенности Клиента истек;

- 7) финансовые инструменты находятся в доверительном управлении или заблокированы;
 - 8) сумма операции превышает сумму остатка на лицевом счете и/или количество финансовых инструментов, указанных в операции, превышает количество остатка на лицевом счете.
 - 9) отсутствие или несоответствующее оформление какого-либо обязательного реквизита электронного документа в соответствии с настоящим Договором;
 - 10) при наложении ареста и/или вступлении в законную силу решения суда/уполномоченного органа Республики Казахстан и МФЦА;
 - 11) иные случаи предусмотренные законодательством Республики Казахстан и МФЦА.
- 3.10. Клиентские заказы принимаются Компанией с момента их успешной регистрации в электронной торговой системе и исполняются при наличии технической возможности, в течение операционного дня Компании и исключительно в часы торгов, установленные правилами соответствующих организаторов торгов, с учетом режимов работы торговых площадок, клиринговых и расчетных организаций, а также иных инфраструктурных организаций.
- 3.11. Клиентский заказ исполняется Компанией в порядке, предусмотренном внутренними документами Компании в течение срока, указанного в клиентском заказе, а также с учетом операционных часов лиц, задействованных в исполнении клиентского заказа, и только при условии наличия достаточной суммы денег и/или количества финансовых инструментов на счете Клиента для исполнения клиентского заказа. Клиент предоставляет Компании безотзывное право осуществлять конвертацию денег на лицевом счете Клиента через банк-кастодиан для исполнения клиентского заказа, если имеющаяся на лицевом счете сумма выражена в иной, чем клиентский заказ, валюте.
- 3.12. Клиентский заказ, поданный на покупку/продажу, может быть отменен Клиентом в случае, если заказ был не исполнен Компанией на момент получения и исполнения Приказа на отмену.
- 3.13. В случае технического сбоя в Системе, приведшего к невозможности оформления клиентского заказа/приказа с использованием ЭЦП или одноразового (единовременного) кода, Клиенту необходимо оформить заказ/приказ на бумажном носителе.
- 3.14. В случае, когда при обработке электронного документа Система выдаст сообщение об одной из вышеперечисленных причин, Компания не принимает к исполнению полученный электронный документ.
- 3.15. Если по какой-либо причине Клиент не может своевременно предоставить электронные документы Компании посредством Системы, то он направляет в адрес Компании соответствующим образом оформленные документы на бумажном носителе самостоятельно.
- 3.16. Операционный день Компании устанавливается внутренними документами Компании и может быть изменен Компанией в одностороннем порядке. Информация о продолжительности операционного дня указана в договорах брокерского обслуживания.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Компания обязуется:

- 1) исполнять успешно полученные заказы/приказы Клиента, направленные в Системе и подписанные Клиентом посредством ЭЦП (юридического лица), посредством одноразового (единовременного) кода (физического лица);
- 2) не разглашать информацию, полученную от Клиента при предоставлении электронных услуг, за исключением информации, передаваемой поставщику услуг Компании в целях подключения Клиента к электронным услугам в соответствии с настоящим Договором, а также случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и МФЦА;
- 3) хранить электронные документы, подписанные ЭЦП, подтвержденные одноразовым (единовременным) кодом, в сроки установленные законодательством Республики Казахстан и МФЦА.

4.2. Компания имеет право:

- 1) приостановить или прекратить предоставление электронных услуг в случае несоблюдения Клиентом условия настоящего Договора, Правил предоставления услуг системы "Интернет-трейдинг" и/или законодательства Республики Казахстан;
- 2) отклонить либо приостановить исполнение поданного Клиентом заказа на покупку/продажу или приказа в случаях, когда требуются дополнительные проверки и/или разъяснения от Клиента, при объявленных эмитентом корпоративных действиях (корпоративные события, влияющие на расчёты, права владения, обращение или стоимость ценных бумаг) по финансовому инструменту указанному в заказе, а также при нарушении требований законодательства Республики Казахстан, внутренних правил Компании, правил бирж, установленных лимитов, наличии арестов/блокировок на счете, либо при возникновении технических сбоев;
- 3) в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор с Клиентом при несоблюдении условий настоящего Договора, Правил предоставления услуг системы "Интернет-трейдинг", а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 4) на изъятие всех сумм вознаграждений, предусмотренных Тарифами Компании и/или третьих лиц, обеспечивающих исполнение и расчеты по сделкам, а также учета активов Клиента, задолженностей Клиента перед Компанией, убытков, причиненных Клиентом Компании, путем прямого дебетования счета Клиента, открытого в Компании без предварительного письменного согласия Клиента;
- 5) вносить изменения в механизмы защиты Системы по своему усмотрению;
- 6) вносить изменения в перечень оказываемых услуг и финансовых инструментов посредством Системы в одностороннем порядке (без согласования с Клиентом);
- 7) оперативно блокировать доступ Клиента к Системе при наличии для этого оснований, предусмотренных Правилами предоставления услуг системы "Интернет-трейдинг" и настоящим Договором, с обязательным уведомлением Клиента любым доступным способом;
- 8) в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Компании, с обязательным уведомлением путем размещения информации на интернет-ресурсе Компании www.halykfinance.kz;

- 9) проводить любые мероприятия, направленные на повышение безопасности работы Системы путем запроса подтверждения у Клиента деталей электронных документов, а также иными способами;
- 10) направлять Клиенту любые сообщения и уведомления на предоставленные Клиентом номер телефона, адрес электронной почты, почтовый адрес, а также иными доступными способами. Компания также может размещать такие сообщения и уведомления в Системе или на сайте Компании. Сообщения и уведомления считаются доставленными Клиенту с момента их отправки или размещения Компанией, независимо от того, ознакомился Клиент с ними или нет.

4.4. Клиент обязуется:

- 1) для получения доступа к Системе ознакомиться с Правилами предоставления услуг системы "Интернет-трейдинг", настоящим Договором, а также с Инструкцией пользователя (веб-версия и мобильное приложение для физических и юридических лиц), размещенными на интернет-ресурсе Компании www.halykfinance.kz;
- 2) осуществлять работу в Системе в соответствии с Правилами предоставления услуг системы "Интернет-трейдинг", настоящим Договором и Инструкцией пользователя (веб-версия и мобильное приложение для физических и юридических лиц), размещенными на интернет-ресурсе Компании www.halykfinance.kz;
- 3) учитывать, что Инструкция пользователя может обновляться Компанией в одностороннем порядке путем размещения актуальной редакции на интернет-ресурсе Компании и соблюдать требования его актуальной редакции;
- 4) возместить Компании все убытки и расходы, понесенные Компанией в результате привлечения Компании или работников Компании к административной ответственности по причине нарушения Клиентом условий настоящего Договора, Правил предоставления услуг системы "Интернет-трейдинг", действующего законодательства Республики Казахстан и МФЦА;
- 5) подавать в Компанию документы в целях оказания электронных услуг по установленным Компанией формам;
- 6) проводить замену ключа ЭЦП при истечении их срока действия, в случае замены владельца (руководителя ответственного за подписание) – путем перевыпуска ключа через УЦ, замены образца подписей и предоставления в Компанию заявления (приложению 1 к настоящему договору) для смены пароля и входа в Систему;
- 7) в случаях компрометации ключа ЭЦП, пароля (утраты ключа, утери пароля, об известном факте получения доступа или угрозы получения доступа к Системе по логину/паролю) незамедлительно уведомить Компанию для блокирования текущего ключа ЭЦП или блокирования доступа в Систему до выяснения обстоятельств и/или перевыпуска ключа ЭЦП, замене пароля;
- 8) уведомлять Компанию об изменении номера телефона, используемого для подключения к услуге динамической идентификации Клиента путем подачи соответствующего заявления при возникновении такого изменения;
- 9) принимать на себя в полном объеме все обязательства, вытекающие из электронных документов, подтвержденных одноразовым (единовременным) паролем или подписанных от его имени ЭЦП, если при проверке эти подписи признаются достоверными и к моменту приема документа не было

зафиксировано официальное заявление, подписавшего документ лица о компрометации своего личного ключа или программного обеспечения;

- 10) оплачивать в полном объеме вознаграждение Компании за оказанные услуги в соответствии с действующими тарифами и/или третьих лиц, обеспечивающих исполнение и расчеты по сделкам, а также учета активов Клиента.

4.5. Клиент имеет право:

- 1) требовать от Компании исполнения обязанностей, предусмотренных настоящим Договором;
- 2) получить от Компании информацию о подключенных электронных услугах;
- 3) в любое время отказаться от пользования Системой, подав в Компанию соответствующее заявление в свободной форме на бумажном носителе или в форме электронного документа через Систему (при наличии технической возможности в Системе) и самостоятельно отозвав сертификат через интернет-ресурс УЦ;
- 4) иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и МФЦА.

4.8. Клиент подтверждает и соглашается, что:

- 1) может понести рыночные потери в период нестабильности цены и объема объекта инвестирования или когда системные проблемы приводят к невозможности размещения или исполнения запроса;
- 2) Компания не несет ответственность за любые убытки, вызванные отклонением или задержкой выполнения запросов/заказов/приказов/распоряжений или нестабильностью системы. Если операция не удалась, запрос будет отклонен, и Клиент получит соответствующее уведомление об этом. В случае, если счет заблокирован/заморожен, то запросы будут отклонены;
- 3) Клиент не возлагает на Компанию ответственность за убытки, которые могут быть понесены Клиентом в результате отказа Компании в исполнении заказов на покупку/продажу или иных приказов согласно подпункта 2), пункта 4.2., а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором;
- 4) настоящий Договор является неотъемлемой частью Договора об оказании брокерских услуг, и условия обоих договоров подлежат обязательному соблюдению.

4.9. Стороны вправе требовать надлежащего исполнения обязательств другой Стороной.

5. Безопасность и защита от несанкционированного доступа

5.1. Идентификация и аутентификация Клиента в Системе для получения электронных услуг осуществляются посредством использования персонального логина и пароля, с применением средств биометрической аутентификации (при наличии технической возможности на устройстве Клиента) и посредством одноразового (единовременного) кода для физических лиц и для юридических посредством использования логина и пароля полученного на номер, указанный в приложении 1 к настоящему Договору, а также посредством ЭЦП.

5.2. Клиент обязан:

- 1) обеспечивать надлежащий уровень защиты своих программно-технических устройств (персонального компьютера, мобильного телефона, планшета, иных устройств, с которых осуществляется доступ к Системе), не допускающий:
 - a) несанкционированного доступа третьих лиц к устройствам;
 - b) распространения информации, полученной из Системы, третьим лицам;
 - c) заражения устройств вредоносным программным обеспечением (вирусами, троянами, шпионскими программами).
- 2) обеспечивать регулярную профилактику своих устройств, включая:
 - a) установку и своевременное обновление лицензионного антивирусного программного обеспечения;
 - b) установку обновлений операционной системы и приложений;
 - c) периодическую проверку устройств на наличие вредоносного программ.
- 3) исключить возможность доступа третьих лиц:
 - a) к мобильному телефону, персональному компьютеру Клиента;
 - b) к любым средствам аутентификации/идентификации (логину, паролю, сертификатам ЭЦП, биометрическим данным, настроенным на устройствах);
 - c) к номеру мобильного телефона, подключенному к услуге динамической идентификации (исключить передачу SIM-карты третьим лицам, установку переадресации SMS).
- 4) не использовать для доступа к Системе:
 - a) публичные/общедоступные компьютеры (интернет-кафе, библиотеки и т.п.);
 - b) незащищенные Wi-Fi сети (публичные точки доступа в кафе, аэропортах и т.п.);
 - c) устройства с признаками компрометации (jailbreak/root-доступ на мобильных устройствах).
- 5) в случае утери или раскрытия третьим лицам информации/данных/средств, с помощью которых можно осуществить вход в Систему, Клиенту требуется незамедлительно осуществить смену пароля для входа в Систему и уведомить письменно Компанию, для блокировки Системы.

5.3. Клиенту не допускается совершение следующих действий:

- 1) несанкционированный доступ к данным других клиентов (третьими лицам):
 - a) получение сведений из Системы, не принадлежащих и не относящихся непосредственно к Клиенту (за исключением публичной информации о ходе торгов, аналитических обзоров и новостей);
 - b) попытки доступа к личным счетам других клиентов;
- 2) попытки взлома или обхода системы безопасности:
 - a) подключение к Системе с использованием чужого логина/ пароля/ сертификата ЭЦП;
 - b) подбор (brute-force) чужого логина, пароля, одноразового кода;
 - c) использование программных средств для автоматизированного подбора средств доступа;

- d) эксплуатация уязвимостей в программном обеспечении Системы;
 - e) попытки проникновения в локальные сети или серверы Компании;
 - f) DDoS-атаки или иные действия, направленные на нарушение работоспособности Системы;
- 3) манипулятивные действия:
- a) создание предпосылок для возникновения сбоев в работе отдельных подсистем и/или Системы в целом;
 - b) массовая подача заведомо ошибочных заказов с целью создания нагрузки на систему;
 - c) использование ботов или автоматизированных скриптов без письменного согласия Компании.

5.4. Неисполнение Клиентом требований настоящего Договора, а также пункта 5.3. является безусловным основанием для:

- 4) немедленного блокирования доступа Клиента к Системе без предварительного уведомления Клиента;
- 5) одностороннего расторжения настоящего Договора и Договора об оказании брокерских услуг Компанией;
- 6) взыскания с Клиента в полном объеме прямого ущерба, причиненного Компании действиями Клиента, включая, но не ограничиваясь:
 - a) затратами на устранение последствий технических инцидентов;
 - b) расходами на восстановление данных;
 - c) штрафами, наложенными регулятором или организаторами торгов;
 - d) упущенной выгодой Компании.

5.5. Компания не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие вследствие:

- 1) несвоевременное обращение Клиента для блокирования доступа;
- 2) подлинность поручений Клиента до момента получения уведомления от Клиента о компрометации;
- 3) полномочия лица, совершившего операции с использованием средств идентификации/аутентификации Клиента;
- 4) заражения устройств Клиента вредоносными программами;
- 5) перехвата данных при использовании незащищенных каналов связи;
- 6) кражи устройств Клиента или SIM-карты, ЭЦП, логина/пароля;
- 7) предоставления Клиентом доступа к своим устройствам третьим лицам;
- 8) передачи данных (логина, пароля, ЭЦП, телефонного устройства, SIM-карты) самостоятельно Клиентом третьим лицам.

5.7. Ответственность Компании и Клиента при компрометации:

- 1) все поручения Клиента, полученные Компанией через Систему до момента получения Компанией письменного заявления Клиента о блокировании доступа, будут рассматриваться как поручения, надлежащим образом санкционированные Клиентом, даже если они фактически были совершены путем мошенничества или третьими лицами;

- 2) Клиент самостоятельно несет риск убытков, возникших в результате его несвоевременного обращения о компрометации средств доступа, а также убытков, причиненных действиями третьих лиц до момента блокировки доступа Компанией;
- 3) весь ущерб от использования неуполномоченными лицами или третьими лицами средств доступа Клиента в результате передачи данных, неправильного хранения, использования устройств и/или несоблюдения требований настоящего пункта, несет Клиент.

6. Ответственность Сторон

- 6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с настоящим Договором и законодательством Республики Казахстан.
- 6.2. Каждая Сторона не несет ответственности за убытки, понесенные другой Стороной не по вине первой в результате использования электронных документов, в том числе при исполнении ошибочных электронных документов, если эти документы надлежащим образом оформлены и доставлены одной Стороной, а другой Стороной проверены и приняты.
- 6.3. Ответственность за своевременность и правильность совершения операций на основании электронных документов Компания несет в соответствии с брокерским договором, заключенным с Клиентом.
- 6.4. Компания не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом в результате любых действий третьих лиц, включая, действия, которые стали доступны в результате утери/кражи/передачи ключей ЭЦП Клиента и/или используемых Клиентом по настоящему Договору систем телекоммуникации, разглашение паролей/ логинов для доступа в Систему и/или одноразовых (единовременных) кодов для подтверждения клиентских заказов и приказов, если это стало возможным по неосторожности, небрежности, и/или умыслу Клиента.

7. Форс-мажор

- 7.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, делающих невозможным полное или частичное исполнение обязательств Сторонами по Договору, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящем Договоре или брокерском договоре операции, Сторона освобождается от обязанности их исполнения до прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.
- 7.2. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения договорных обязательств вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, обязана в течение 5 (пяти) календарных дней с момента их наступления письменно уведомить об этом другую Сторону и представить соответствующие доказательства. Справки, выданные компетентным органом, будут являться достаточным основанием подтверждения наличия обстоятельств непреодолимой силы (под компетентными органами понимаются органы государственной власти, а также торгово-промышленные палаты). Уведомление должно содержать описание обстоятельств непреодолимой силы, дату их наступления, предполагаемую дату их окончания.

Уведомление Сторон об обстоятельствах непреодолимой силы, имеющих общеизвестный характер, не требуется.

- 7.3. Неуведомление, ненадлежащее уведомление (в том числе несвоевременное уведомление) лишает Сторону права ссылаться на обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств.
- 7.4. Срок исполнения обязательств по Договору при подтверждении наличия обстоятельств непреодолимой силы отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали обстоятельства непреодолимой силы, но не более чем на 3 календарных месяца.
- 7.5. Если обстоятельства непреодолимой силы продолжают действовать более 3 календарных месяцев, любая из Сторон имеет право инициировать проведение переговоров с целью принятия Сторонами каких-либо взаимоприемлемых мер по урегулированию сложившейся ситуации или прекращения действия Договора. В случае досрочного прекращения действия Договора по указанному основанию ни одна из Сторон не будет иметь права потребовать от другой Стороны возмещения каких-либо убытков, если иное прямо не предусмотрено соглашением Сторон.

8. Особые условия

- 8.1. Клиент и Компания взаимно обязуются принимать на себя в полном объеме все указанные в настоящем Договоре обязательства, неисполнение которых любой из Сторон является основанием для отказа от Договора другой Стороны.
- 8.2. Клиент соглашается следовать процедурам безопасности и любым другим разумным инструкциям, которые Компания может давать Клиенту относительно безопасности Системы.
- 8.3. Клиент берет на себя полную ответственность за установку, поддержание и регулярный контроль за организацией безопасности доступа и использования Системы, ключевых носителей, а также информации, хранимой в его компьютерных и коммуникационных системах, мобильных устройствах, и, в частности, контроль за паролями для входа в Систему.
- 8.4. Клиент обязуется незамедлительно уведомить Компанию о любом несанкционированном доступе в Систему, или несанкционированной операции, о которых он знает или подозревает.
- 8.5. Клиент подтверждает, что ознакомился с условиями пользования Системой, с Правилами предоставления услуг системы "Интернет-трейдинг", настоящим Договором, а также с Инструкцией пользователя (веб-версия и мобильное приложение для физических и юридических лиц) и иной информацией, связанной с использованием Системы, и обязуется соблюдать их требования.
- 8.6. Ответственность Компании за исполнение документов, заверенных скомпрометированными ЭЦП или одноразовым (единовременным) кодом, наступает со следующего операционного дня, после получения письменного уведомления о такой компрометации Клиента или сообщения, отправленного Компанией по электронной почте с обязательным одновременным уведомлением Компанию по телефону.
- 8.7. Клиент осознает, что любые исследования, анализ, новости или другая информация, предоставляемая Компанией, не является индивидуальной рекомендацией для совершения покупки/продажи или иных действий Клиентом.

- 8.8. Клиент принимает и соглашается с тем, что Компания не несет ответственности за:
- 1) точность, полноту и актуальность рыночной информации, включая котировки финансовых инструментов и иные сведения, отображаемые в Системе "Интернет-трейдинг";
 - 2) расхождение между котировками, отображаемыми в Системе "Интернет-трейдинг", и фактическими ценами исполнения сделок;
 - 3) убытки Клиента, возникшие в результате использования рыночной информации, включая информацию, предоставляемую с задержкой;
 - 4) временные перерывы, технические сбои, задержки в передаче данных, а также иные обстоятельства, связанные с работой каналов связи, программного обеспечения или поставщиков рыночной информации.
- 8.9. Клиент принимает на себя риски, связанные с использованием информационных сервисов Системы "Интернет-трейдинг", включая риски задержек, искажений и технических ошибок в передаче и отображении информации.
- 8.10. В случае расхождений между данными, отображаемыми в Системе "Интернет-трейдинг", и официальными данными организатора торгов приоритет имеют официальные данные организатора торгов.
- 8.11. Клиент обязуется оградить Компанию от всех претензий, исков и судебных разбирательств, а также возместить Компании убытки, которым Компания может быть подвержена вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору.
- 8.12. Компания принимает на себя обязательство по неразглашению информации, полученной от Клиента при предоставлении электронных услуг, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
- 8.13. Клиент подтверждает и соглашается с тем, что в процессе оказания брокерских услуг и электронных услуг по настоящему Договору информация о Клиенте, его операциях, портфеле и иная конфиденциальная информация может передаваться Компанией третьим лицам в целях исполнения обязательств по настоящему Договору, включая:
- 1) центральным депозитариям (АО "Центральный депозитарий ценных бумаг", AIX CSD);
 - 2) банку-кастодиану;
 - 3) организаторам торгов (KASE, AIX и иным биржам);
 - 4) поставщикам рыночной информации;
 - 5) удостоверяющим центрам (для целей выпуска ЭЦП);
 - 6) поставщикам технологических решений (при аутсорсинге IT-инфраструктуры);
 - 7) партнерам по предоставлению доступа к Системе (при наличии таковых);
 - 8) иным лицам, участвующим в проведении операций и оказании услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан и правилами МФЦА.
- 8.14. Клиент предоставляет свое согласие на передачу лицам, указанным в пункте 8.13 настоящего Договора, следующей информации:
- 1) персональных данных Клиента;
 - 2) сведений о лицевом счете Клиента;
 - 3) информации о совершенных Клиентом сделках и операциях;

- 4) данных о портфеле ценных бумаг Клиента;
- 5) иной информации, необходимой для исполнения Компанией своих обязательств по настоящему Договору и в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

8.15. Клиент обязуется не предъявлять к Компании претензий в случаях:

- 1) нарушения партнерами, банком-кастодианом, депозитарием, организатором торгов или иным третьим лицом режима информационной безопасности, повлекшего несанкционированное раскрытие информации о Клиенте;
- 2) возникновения инцидентов информационной безопасности в информационных системах третьих лиц;
- 3) задержек или неполного предоставления информации Компании со стороны третьих лиц, повлекших невозможность своевременного оказания Компанией электронных услуг Клиенту.

9. Порядок разрешения споров

9.1. Разрешение возникших между Сторонами споров по Договору осуществляется Сторонами совместно путем проведения переговоров.

9.2. Клиент представляет Компании заявление, содержащее существо претензии с указанием на электронный документ, подписанный ЭЦП или подтвержденный посредством одноразового (единовременного) кода, на основании которого Компания выполнила операции по счету Клиента. Компания обязана в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения заявления Клиента, если иной срок не установлен законодательством Республики Казахстан, провести рассмотрение заявления Клиента путем технической экспертизы открытого ключа ЭЦП Клиента или динамической идентификации Клиента и оспариваемого электронного документа, включающей следующие этапы, в зависимости от использованного способа подписания или подтверждения электронного документа:

- 1) устанавливается время проведения операции;
- 2) проверяется целостность программного обеспечения Системы обеих Сторон путем вычисления контрольной суммы и ее сравнения с эталонной;
- 3) при подтверждении электронного документа посредством одноразового (единовременного) кода, производится сверка номера телефона, указанного в заявлении Клиента на подключение к услуге динамической идентификации клиента/заявлении Клиента на изменение номера телефона, подключенного к услуге динамической идентификации Клиента с номером телефона зарегистрированным в информационных системах Компании и номером на который фактически был отправлен одноразовый (единовременный) код для подтверждения электронного документа Клиента;
- 4) при подписании электронного документа ключом ЭЦП, осуществляется проверка принадлежности открытого ключа Клиенту и его действительность в момент оформления документа;
- 5) при подписании электронного документа ключом ЭЦП, проверяется подлинность открытого ключа путем сравнения его с распечаткой этого ключа, заверенной подписью Клиента;
- 6) проводится (по возможности) операция по отправке одноразового (единовременного) кода на указанный в заявлении Клиента на подключение к

услуге динамической идентификации клиента/заявлении Клиента на изменение номера телефона, подключенного к услуге динамической идентификации Клиента номера телефона для проверки работоспособности и корректно процесса отправки одноразового (единовременного) кода Клиенту или тестовая операция с использованием предъявленного ключевого носителя для проверки работоспособности данного ключевого носителя. Из базы данных извлекаются данные по тестовой операции, по которым проверяется правильность и подлинность ЭЦП;

- 7) извлекаются данные и ЭЦП оспариваемой операции из архива базы данных Системы и проверяется подлинность ЭЦП.
- 9.3. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и Компанией при предоставлении электронных услуг, Клиент вправе инициировать сверку:
- 1) поданных им поручений (приказы/заказы);
 - 2) полученных электронных документов;
 - 3) информации, отображаемой в Системе, с данными АИС Компании.
- 9.4. В случае выявления несоответствия сведений, отображаемых в Личном кабинете Клиента в Системе, данным с содержащимся в АИС Компании, приоритетными считаются сведения, содержащиеся в АИС Компании.
- 9.5. Компания обязана предоставить Клиенту заверенные копии данных из АИС (скриншотов системы учета, отчета по истории и выписки) в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента запроса Клиента.
- 9.6. Клиент обязуется осуществлять регулярную сверку совершенных сделок через Систему с отчетами и выписками Компании. Отсутствие претензий Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты предоставления отчета считается согласием Клиента с данными Компании.
- 9.7. В случае принятия Сторонами решения по результатам проведенной Компанией технической экспертизы, оно должно быть выполнено Сторонами не позднее следующего рабочего дня.
- 9.8. В случае отказа любой из Сторон от исполнения решения по результатам технической экспертизы, Стороны вправе передать возникший между ними спор на рассмотрение в судебные органы в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

10. Прочие условия

- 10.1. По согласованию Сторон, если в любое время одно или несколько положений настоящего Договора являются или становятся недействительными, не законными или потерявшими юридическую силу при любых условиях или по любому закону, действительность, законность и юридическая сила иных положений настоящего Договора остается неизменной.
- 10.2. Участие каждой из Сторон в настоящем Договоре не является приоритетным по отношению к другим аналогичным договорам и не ограничивает права Сторон по их участию в других договорах.
- 10.3. Все дополнительные соглашения к нему составляют с настоящим Договором единое целое.

- 10.4. Договор представляет собой полный текст договоренности, достигнутой между Сторонами, и заменяет все предыдущие договоренности, обещания и намерения Сторон как устные, так и письменные, в отношении предмета настоящего Договора.
- 10.5. Изменения, дополнения и поправки в настоящий Договор могут быть внесены Компанией в одностороннем порядке и с обязательным уведомлением Клиента путем размещения информации на интернет-ресурсе Компании www.halykfinance.kz. В случае если по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования измененных и/или дополненных условий на интернет-ресурсе Компании не получит от Клиента письменного несогласия с внесенными изменениями и/или дополнениями в настоящий Договор, Стороны соглашаются, что настоящий Договор продолжает действовать на измененных и/или дополненных условиях, а Клиент согласен с внесенными изменениями и/или дополнениями в него. В случае если до истечения указанного в настоящем пункте срока Клиент направит в адрес Компании письменное несогласие с внесенными изменениями и/или дополнениями в настоящий Договор, настоящий Договор подлежит расторжению.
- 10.6. Ни одна из Сторон не вправе передать права и обязанности по настоящему Договору третьему лицу без письменного согласия другой Стороны.

ЗАЯВЛЕНИЕ

о присоединении к Договору об оказании электронных услуг клиенту акционерного общества
"Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance"
посредством системы "Интернет-трейдинг"(для юридического лица)

"__" _____ 20__ г.

Настоящим, ____ (наименование компании) _____ в лице ____ (Ф.И.О.
уполномоченного лица _____ действующего(ей) на основании _____,
именуемый в дальнейшем «Клиент», подписанием настоящего заявления
присоединения **подтверждает:**

- свое согласие на присоединение к Договору об оказании электронных услуг клиенту акционерного общества "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance" посредством системы "Интернет-трейдинг" (далее – Договор) а также на обработку биометрических и/или иных данных, в том числе их трансграничную передачу, применение любых доступных технологий обработки данных и фотографирование меня;
- что ознакомлен/ознакомлена с условиями вышеуказанного Договора, Инструкцией пользователя, Правилами предоставления услуг системы "Интернет-трейдинг" и тарифами, согласен/согласна с ними и принимаю их в полном объеме и обязуюсь их исполнять;
- что уведомлен/уведомлена обо всех рисках использования Системы "Интернет-трейдинг", ненадлежащего хранения ЭЦП и соблюдения требований безопасности, а также возможности подать заказ или приказ альтернативными способами подачи документов и рисках их использования;
- что, подписывая настоящее Заявление о присоединении к Договору, соглашаюсь полностью с его условиями и на получение от АО "Halyk Finance" электронных услуг через систему "Интернет-трейдинг";
- и гарантирую достоверность и полноту предоставляемых сведений.

Для работы через систему "Интернет-трейдинг" просим при подключении брокерского счета № _____, открытого в АО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance", к торговой платформе Halyk Trade Pro (<https://halyk-trade.pro.halykfinance.kz/>) использовать следующие регистрационные данные на уполномоченного лица:

- номер мобильного телефона: _____;
- адрес электронной почты: _____.

Местонахождение, банковские реквизиты
и подписи:

Клиент

_____/_____/М.П.