

У т в е р ж д е н
решением Совета директоров
АО "Дочерняя организация
Народного Банка Казахстана
"Halyk Finance"
от "18" августа 2020 года № 25/20

Введен в действие
с "01" сентября 2020 года

**РЕГЛАМЕНТ
ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ
СИСТЕМЫ "ИНТЕРНЕТ-ТРЕЙДИНГ"**

Алматы, 2020 год

Настоящий Регламент разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и устанавливает особенности предоставления электронных услуг Компанией¹, содержащие порядок и условия предоставления электронных услуг клиентам, описание процедур безопасности, организационные меры и программно-технические средства, обеспечивающие информационную безопасность при предоставлении электронных услуг Компанией, определяет порядок взаимодействия структурных подразделений Компании, а также Компании и вендоров в процессе предоставления клиентам электронных услуг посредством системы "Интернет-трейдинг".

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Взаимоотношения между Компанией и клиентами при предоставлении электронных услуг посредством системы "Интернет-трейдинг", которая включает в себя торговую платформу Halyk TradePro, мобильное приложение Halyk Invest, мобильное приложение AIX Connect, регулируются договорами, обычаями делового оборота, настоящим Регламентом, а также иными внутренними документами, регламентирующими порядок обслуживания клиентов при оказании Компанией брокерских услуг и услуг номинального держания.
2. Вопросы, не урегулированные настоящим Регламентом, регулируются законодательством Республики Казахстан и другими внутренними документами Компании. Описание организационных мер и программно-технических средств, обеспечивающих информационную безопасность при предоставлении электронных услуг Компанией, включены в состав других внутренних документов Компании, таких как Политика информационной безопасности, Правила обеспечения информационной безопасности и др.
3. Регламент является обязательным для исполнения всеми структурными подразделениями Компании, вовлеченными в данный процесс.

Глава 2. Термины и сокращения

1. В Регламенте используются следующие термины и сокращения:
 - 1) **Компания** – акционерное общество "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance", осуществляющее брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг (совершение сделок с финансовыми инструментами по поручению, за счет и в интересах клиента) с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (с правом регистрации сделок с ценными бумагами) или без такового на основании лицензии, выданной уполномоченным органом;
 - 2) **АИС** – автоматизированная информационная система, используемая Компанией для учета активов клиентов на брокерском обслуживании, доверительном управлении и учета собственных активов Компании;
 - 3) **Система (Система "Интернет-трейдинг")** - совокупность программных и технических средств Компании - торговая платформа Halyk TradePro, мобильное приложение Halyk Invest, мобильное приложение AIX Connect, обеспечивающие получение информации об операциях с финансовыми инструментами в торговой системе KASE, AIX 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;

¹ Здесь и далее по тексту данного внутреннего документа под Компанией понимается Акционерное общество "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance"

- 4) **Halyk TradePro** – торговая платформа, 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;
- 5) **Halyk Invest** – мобильное приложение, разработанное совместно с акционерным обществом "Народный сберегательный банк Казахстана", предназначенное для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах, 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;
- 6) **AIX Connect** – мобильное приложение, разработанное Astana Stock Exchange в партнерстве с Компанией, предназначенное для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах, обеспечивающая получение информации об операциях с финансовыми инструментами в торговой системе фондовой биржи, о портфеле ценных бумаг и иных финансовых инструментах Клиента, иной информации, а также предоставление Клиенту электронных услуг;
- 7) **Homebank** – финансовый портал Homebank – контролируемая АО "Народный банк Казахстана" электронная система, обеспечивающая Клиенту оказание услуг: возможность формирования и направления распоряжений; сбор, обработка, хранение и предоставление информации об исполненных распоряжениях; иные транзакционные и информационно-банковские услуги посредством сайта АО "Народный банк Казахстана" и мобильного приложения; регистрационный центр для оформления ЭЦП;
- 8) **AIX (Astana Stock Exchange)** – фондовая биржа на территории МФЦА;
- 9) **KASE (Kazakhstan Stock Exchange)** – Казахстанская фондовая биржа;
- 10) **Администратор Системы** – работник Департамента информационных технологий, в должностные обязанности которого входят администрирование функциональных блоков Системы, изготовление ключей электронной цифровой подписи;
- 11) **Аутентификация** – подтверждение личности КлиентКлиента, подлинности и правильности составления электронного документа путем использования процедуры безопасности, установленной Компанией;
- 12) **Блокирование доступа к Системе** – принятие Компанией мер, приостанавливающих или прекращающих доступ клиента к своим счетам через Систему;
- 13) **Вендор** – разработчик программно-технических средств, используемых в Системе;
- 14) **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;

- 15) **Договор** - договор о предоставлении брокерских услуг, заключенный между Клиентом и Компанией;
- 16) **Интернет-ресурс Компании** – электронный информационный ресурс в сети интернет по адресу: www.halykfinance.kz;
- 17) **Инструкция по подключению Клиентов к Системе (Инструкция по подключению)** – внутренний документ, предусматривающий описание процесса подключения Клиентов к Системе с целью предоставления им электронных услуг;
- 18) **КИТ** – Комитет по информационным технологиям Компании;
- 19) **Клиент** – физическое или юридическое лицо, заключившее с Компанией договор о предоставлении брокерских услуг, содержащий условия и порядок предоставления электронных услуг;
- 20) **Ключевой носитель (Устройство E Token Java Pro / Safenet Token)** – электронное устройство (E-Token), используемое Клиентом для хранения Личного ключа, подключаемое к компьютеру или иному считывающему устройству через стандартный разъём USB и позволяющее Клиенту безопасно хранить сгенерированную уникальную последовательность электронных цифровых символов (далее – Код), предназначенную для использования при подписании электронных документов;
- 21) **Компрометация** – утрата доверия Компании к тому, что используемые ключи шифрования и/или ЭЦП и/или одноразовый (единовременный) код обеспечивают безопасность защищаемой ими информации;
- 22) **КЦМР** – республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчётов Национального Банка Республики Казахстан";
- 23) **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;
- 24) **Личный кабинет Клиента** – личный кабинет - интерактивные сервисы в Системе, посредством которых Клиент направляет поручения Компании на предоставление электронных услуг, получает электронные услуги;
- 25) **Личный ключ (секретный ключ)** – ключ шифрования и формирования ЭЦП под электронными документами, имеющийся лишь у автора подписи на Ключевом носителе;
- 26) **Одноразовый (единовременный) код** – уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-аппаратными средствами по запросу Клиента и предназначенная для одноразового использования при динамической идентификации Клиента;
- 27) **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 приёма Компанией заказов, приказов вне Операционного дня их исполнение регулируется установленными процедурами и внутренними документами Компании;
- 28) **Открытый ключ (публичный ключ)** – не являющийся секретным ключ шифрования, однозначно связанный с Личным ключом;
- 29) **Отчеты** – отчеты по сделкам и выписки по лицевым счетам, предоставление Клиенту которых предусмотрено внутренними документами Компании и/или договорами либо требованиями законодательства Республики Казахстан;

- 30) **Приказ/заказ** – документ, представляемый Компании Клиентом, составленный в форме электронного документа или иной электронно-цифровой форме, удостоверенной посредством динамической идентификации клиента, с указанием осуществления определенных действий в отношении принадлежащих ему финансовых инструментов или денег;
- 31) **Процедура безопасности** – комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации Клиента при составлении, передаче и получении его приказов/заказов с целью установления его права на получение электронных услуг и обнаружения ошибок и (или) изменений в содержании передаваемых и получаемых поручений Клиента;
- 32) **Регистрационное свидетельство** – электронный документ, выдаваемый удостоверяющим центром для подтверждения соответствия ЭЦП требованиям, установленным Регламентом и законодательством Республики Казахстан;
- 33) **Удостоверяющий центр** - юридическое лицо, удостоверяющее соответствие открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также подтверждающее достоверность регистрационного свидетельства;
- 34) **Сертификат** – открытый ключ вместе с дополнительной информацией, подлинность которых удостоверена ЭЦП, сформированной закрытым ключом КЦМР. Подразделяется на временный сертификат – сертификат первичной инициализации с ограниченно коротким периодом действия, который используется Клиентом, успешно прошедшим процедуру первоначальной проверки идентичности, для самостоятельного формирования годового сертификата;
- 35) **Тарифы** – размеры вознаграждений за услуги Компании, действующие на дату совершения операции, утверждённые уполномоченным органом Компании;
- 36) **Tumar CSP** – средство криптографической защиты информации, предназначенное для авторизации и обеспечения целостности электронных документов в Системе при обмене между Клиентом и Компанией;
- 37) **Электронная цифровая подпись (ЭЦП)** – набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания;
- 38) **Электронный документ** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена посредством ЭЦП и/или одноразовым (единовременным) кодом;
- 39) **Электронные услуги** – услуги, предоставляемые Компанией Клиенту через Систему 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;
- 40) **ДБОиО** – Департамент бэк-офиса и отчетности;
- 41) **УБУиО** – Управление бухгалтерского учета и отчетности;
- 42) **ДП** – Департамент продаж;
- 43) **УАО** – Управление администрирования операций;
- 44) **ДИТ** – Департамент информационных технологий;

45) ДРМ – Департамент риск-менеджмента.

Нормы настоящего Регламента должны толковаться в соответствии с буквальным значением их словесного выражения. При вероятности различного понимания понятий, применяемых в тексте настоящего Регламента, отсутствии соответствующих положений в настоящем Регламенте или их противоречии требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, преимущественной силой обладает понимание, отвечающее положениям действующего законодательства Республики Казахстан.

Глава 3. Работа в Системе

3.1. Принципы работы Системы

1. Электронные услуги предоставляются Клиенту Компанией в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Компании, в случае, если возможность оказания электронных услуг предусмотрена Договором. Работники Компании оказывают электронные услуги Клиенту согласно Разграничению прав и обязанностей по Системе (приложение № 4 к Регламенту).
2. Функционал Системы предусматривает:
 - 1) осуществление торговых операций, операций по лицевому счету и (или) информационных операций;
 - 2) формирование клиентских заказов;
 - 3) формирование отчетов об исполнении клиентских заказов;
 - 4) формирование приказов;
 - 5) формирование выписки с лицевого счета Клиента;
 - 6) формирование отчетов о проведенных операциях и других отчетов по запросу Клиента (при наличии технической возможности);
 - 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 Компании;
 - 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.
3. В целях защиты информации в Системе используются:
 - 1) персональный логин и многоразовый пароль для доступа к личному кабинету Клиента на сайте Системы по адресу <https://hftrade.kz>;
 - 2) защищенный канал связи с использованием сертификата SSL (Secure Sockets Layer), с длиной электронного Личного ключа не менее 2048 бит;
 - 3) сертифицированное средство криптографической защиты информации Tumar CSP с длиной ключа шифрования 256 бит и ЭЦП – 512 бит, хранящееся на устройстве E Token Java Pro / **Safenet Token**;
 - 4) динамическая идентификация Клиента с использованием одноразового (единовременного) кода.

3.2. Порядок предоставления Клиенту доступа к Системе

1. Клиент для получения доступа к Системе должен ознакомиться с условиями обслуживания в Системе, размещенными на Интернет-ресурсе Компании.
2. Доступ в Личный кабинет Клиентам предоставляется:
 - 1) посредством Halyk TradePro в следующей пошаговой последовательности:

- автоматически формируется веб-логин Клиента в АИС как номер мобильного телефона, указанный при открытии счета, для физического лица, номер договора – для юридического лица;
- подключается услуга динамической идентификации Клиента для физического лица: пароль для первичной авторизации.

Клиент имеет возможность в любое время самостоятельно сменить пароль для входа.

- 2) посредством мобильных приложений Halyk Invest и/или AIX Connect в следующей пошаговой последовательности:

- Клиент устанавливает мобильное приложение из App Store или Google Play;
- Клиент проходит процедуру on-boarding - заполняет персональные данные, прилагает необходимые документы удостоверяющие личность, указывает банковские реквизиты. Вся поступившая от Клиента информация посредством защищенного интернет-канала направляется в АИС Компании для открытия брокерского счета новому Клиенту, либо идентификации действующего Клиента для последующего обеспечения доступа в Систему;
- Компания осуществляет все надлежащие проверки Клиента согласно своим внутренним нормативным документам и, исходя из результатов проверки, открывает Клиенту брокерский счет (при его отсутствии), или предоставляет доступ к Системе. В случае обнаружения ошибок по заполнению данных при on-boarding со стороны Клиента сотрудник Компании возвращает заявку на открытие лицевого счета на доработку;
- Система автоматически формирует веб-логин Клиента для работы в мобильных приложениях, такой как номер мобильного телефона, указанный при открытии счета, далее подключается услуга динамической идентификации Клиента для физического лица;
- Система формирует и направляет Клиенту уведомление о подключении Клиента к Системе;
- Клиент самостоятельно устанавливает пароль для входа в Систему.

Клиент имеет возможность в любое время самостоятельно сменить пароль для входа;

3. Для юридических лиц доступ в личный кабинет предоставляется посредством Halyk TradePro в соответствии с Инструкцией по подключению:
 - 1) при обращении Клиента – юридического лица в Компанию за получением электронных услуг, ДП после проверки наличия брокерского счета Клиента в Компании, документа удостоверяющего личность первого руководителя Клиента и/или представителя и проверки его полномочий на подписание документов от имени Клиента (в случае, если от имени Клиента выступает его представитель), знакомит его с Договором присоединения для получения услуг клиентом в Системе "Интернет-трейдинг" (приложение № 1 к Регламенту) и тарифами Компании, после чего представляет на подписание заявление на изготовление ключей и/или регистрационного свидетельства (приложение № 1 к Договору присоединения для получения услуг клиентом в Системе "Интернет-

трейдинг") и/или заявление на подключение Клиента к услуге динамической идентификации Клиента (приложение № 6 к Договору присоединения для получения услуг клиентом в Системе "Интернет-трейдинг");

- 2) ДП после получения заполненного и подписанного Клиентом – юридическим лицом заявления на получение электронных услуг, в течение текущего операционного дня:
 - проверяет правильность оформления заявления;
 - проверяет корректность заполненных данных и, в случае их некорректности, отказывает в исполнении заявления с указанием причины;
 - при отсутствии замечаний, проверенные и подписанные документы передает в УАО;
- 3) УАО проверяет наличие и достаточность денег на брокерском счете Клиента – юридического лица для оплаты услуг Компании и сообщает о результатах ДП;
- 4) в случае, если денег на счете Клиента – юридического лица недостаточно для оплаты услуг Компании, ДП уведомляет Клиента о необходимости пополнения брокерского счета недостающей суммой денег;
- 5) при наличии достаточной суммы денег на брокерском счете, УАО передает заявление Клиента-юридического лица в ДБОиО для списания с брокерского счета Клиента суммы вознаграждения для оплаты услуг Компании;
- 6) после списания указанной суммы ДБОиО возвращает оригинал заявления с соответствующей отметкой о начислении вознаграждения в УАО для приобщения в досье Клиента – юридического лица, а копию заявления приобщает в папку "Документы дня". Ответственность по мониторингу погашения/списания вознаграждения возложена на ДБОиО;
- 7) ДП после подписания со стороны Компании заявления на изготовление ключей и/или регистрационного свидетельства, регистрирует Клиента – юридического лица в специальном разделе интернет-ресурса КЦМР для изготовления ЭЦП (в соответствии с заявлением Клиента и Инструкцией по подключению), после чего передает по электронной почте запрос Администратору Системы на изготовление ключей ЭЦП и регистрацию Клиента;
- 8) Администратор Системы, получив запрос ДП на регистрацию ключа первичной инициализации в Системе в соответствии с Регламентом и Инструкцией по подключению:
 - сверяет данные открытого ключа с данными, указанными в регистрационном свидетельстве;
 - при помощи специальных средств размещает открытый ключ Клиента на устройстве E Token Java Pro /**Safenet Token**;
 - оповещает ДП по электронной почте о произведенной регистрации ключа и передает ему устройство E Token Java Pro/**Safenet Token** для дальнейшей передачи Клиенту.
- 9) ДП в день получения от Администратора Системы устройства E Token Java Pro/**Safenet Token** с ЭЦП Клиента (временный сертификат):
 - заполняет сведения об ЭЦП Клиента (временный сертификат) в АИС в целях их прикрепления к карточке лицевого счета Клиента;
 - формирует веб-логин Клиента в АИС для доступа в Halyk TradePro, если Клиент ранее не использовал Систему;

- передает устройство E Token Java Pro/**Safenet Token** с ЭЦП Клиенту, сообщает Клиенту информацию о веб-логине и подписывает с ним Акт приема-передачи устройства E Token Java Pro/**Safenet Token** в 2 (двух) экземплярах, один из которых передается Клиенту, а второй – в УАО для приобщения в досье Клиента;
 - консультирует Клиента по вопросам установки на компьютере Клиента программного обеспечения Компании, обеспечивающего доступ к Системе.
- 10) Клиент – юридическое лицо посредством полученной ЭЦП (временный сертификат) осуществляет авторизацию на Интернет-ресурсе КЦМР и генерирует годовой сертификат ЭЦП;
 - 11) После того, как годовой сертификат ЭЦП сгенерирован, Клиент – юридическое лицо для регистрации сертификата ЭЦП в Системе Компании формирует и отправляет соответствующий электронный запрос на регистрацию ЭЦП в Nalyk TradePro;
 - 12) ДП производит обработку в АИС полученного запроса на регистрацию сертификата ЭЦП. Обработка запроса включает в себя сверку реквизитов ЭЦП с соответствующими реквизитами Клиента – юридического лица в АИС (Ф.И.О., ИИН/номер документа, удостоверяющего личность первого руководителя и наименование организации, на которую зарегистрирована ЭЦП). Если Клиент – юридическое лицо, от имени которого действует представитель, не являющийся первым руководителем, то также проверяется наличие доверенности. В случае если запрос проходит сверку без замечаний, ДП любым способом уведомляет УАО о необходимости исполнить запрос на регистрацию сертификата ЭЦП в АИС. При наличии замечаний, ДП сообщает Клиенту об отклонении запроса с указанием причин;
 - 13) До исполнения запроса на регистрацию сертификата ЭЦП, УАО проводит дополнительную сверку, и, в случае отсутствия замечаний, обрабатывает и исполняет запрос. При наличии замечаний запрос не исполняется УАО. При этом УАО уведомляет ДП о необходимости внесения изменений в формируемый запрос;
 - 14) ДП после подписания со стороны Компании заявления на подключение Клиента – юридического лица к услуге динамической идентификации Клиента формирует заявку на подключение Клиента к услуге в специальном разделе АИС (в соответствии с заявлением и Инструкцией по подключению) после чего ДП любым способом уведомляет УАО о необходимости исполнить запрос в АИС;
 - 15) Клиент имеет возможность в любое время самостоятельно сменить пароль для входа в Систему, либо, при наличии специальных настроек, Система принудительно потребует смены пароля через установленные промежутки времени.
4. Клиенты, подключенные к электронным услугам Компании, имеют возможность получения электронных услуг с использованием ЭЦП для юридических лиц и одноразового (единовременного) кода для совершения операций для физических лиц через Систему, в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством и настоящим Регламентом.

3.3. Порядок продления сертификата доступа Клиента – юридического лица к Системе

1. При обращении Клиента в Компанию для перевыпуска истекшего годового сертификата, ДП представляет на подписание заявление на изготовление регистрационного свидетельства по форме Приложения 4, 5 к Договору

присоединения для получения услуг клиентом в Системе "Интернет-трейдинг") (приложение № 1 к Регламенту).

2. Далее Компания действует согласно пп. 2) - 14) п. 3 Главы 3.2. настоящего Регламента.

3.4. Порядок исполнения клиентских заказов и приказов

1. Прием электронных документов от Клиента для регистрации и обслуживания в Системе осуществляется в течение операционного дня Компании.
2. Клиент может генерировать в Системе документ, подписанный посредством ЭЦП или подтвержденный посредством одноразового (единовременного) кода, в соответствии с условиями обслуживания в Системе, установленными Компанией.
3. Сформированный документ по каналам защищенной связи автоматически поступает в обработку Системой и ему присваивается статус "Зарегистрирован". Если документ подписан посредством ЭЦП, в автоматическом режиме происходит расшифровка и проверка подлинности ЭЦП под документом, правомочность ЭЦП и, в зависимости от корректности документа, ему присваивается статус "ЭЦП не прошла проверку" или "ЭЦП прошла проверку".
4. Если документ подтвержден посредством одноразового (единовременного) кода, в автоматическом режиме происходит проверка соответствия введенного одноразового (единовременного) кода и в зависимости от корректности документа, документ либо загружается в Систему со статусом "Зарегистрирован", либо не загружается в Систему и выдает Клиенту соответствующее сообщение об ошибке.
5. Компания не обязана каким-либо иным дополнительным образом идентифицировать Клиента (его представителя) и не несет какой-либо ответственности за несанкционированный доступ к Системе, совершенный от имени Клиента.
6. При присвоении Системой статуса "ЭЦП прошла проверку" или "Зарегистрирован", автоматически проверяется достаточность свободных средств Клиента для исполнения клиентского заказа и в случае их достаточности, ему присваивается статус "Принят" или один из статусов отказа с описанием причины отказа. Статус "Принят" означает, что клиентский заказ принят Компанией, и он находится в стадии исполнения в соответствии действующим законодательством Республики Казахстан.
7. Операции по списанию (зачислению) ценных бумаг со(на) счетов(счета) Клиента, а также обременению ценных бумаг и снятию обременения производятся только на основании поручения Клиента с использованием электронной цифровой подписи Клиента.
8. При выполнении торговой операции, операции по лицевому счету Система 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 предварительной

оплаты покупаемой безналичной иностранной валюты или предварительной поставки продаваемой безналичной иностранной валюты;

- 5) лимиты покупки или продажи безналичной иностранной валюты в торговой системе фондовой биржи не соответствуют лимитам, установленным пунктом 63-5 Правил № 9²;
 - б) иные условия, предусмотренные Договором.
9. После присвоения статуса "Принят" клиентскому заказу/приказу, в Системе формируется соответствующий документ, который последовательно исполняется и ему присваиваются соответствующие статусы. Одним из окончательных статусов документа может быть "Исполнен" или "Отказано в исполнении" и "Отменено" с указанием причины неисполнения/отмены.
 10. После присвоения статуса "Исполнен", в соответствии с условиями проведения расчетов T+N, за оказанные услуги в соответствии действующими тарифами начисляется комиссия Компании и сторонних организаций, после чего, в соответствии с условиями договора, Клиенту направляются соответствующие отчеты или уведомления по форме предусмотренной Договором.
 11. Компания не несет ответственности за любые технические проблемы (прекращение или приостановление работы или любые сбои) в Системе по независящим от нее причинам.
 12. Компания вправе в любое время по своему усмотрению приостановить или прекратить доступ Клиента к Системе при наличии подозрений о получении доступа к Системе третьими лицами, или если действия Клиента, совершаемые с использованием Системы не соответствуют или могут привести к несоответствию положениям внутренних документов Компании, документов организатора торгов или законодательства Республики Казахстан, а также требованиям и ограничениям, предъявляемым Компанией для обеспечения бесперебойного использования Системы, предварительно уведомив Клиента об этом. Данное уведомление может быть направлено Клиенту любым способом по усмотрению Компании, включая, но не ограничиваясь, направлением уведомления на электронную почту Клиента и/или устным уведомлением по телефону.
 13. Компания самостоятельно определяет перечень услуг и финансовых инструментов, доступных через Систему. Указанный перечень может отличаться от перечня доступных услуг и финансовых инструментов, предоставляемых Компанией не дистанционным способом.

3.5. Порядок предоставления выписок

1. Система в режиме реального времени предоставляет Клиенту информацию о текущих свободных и заблокированных остатках ценных бумаг и (или) денег, в том числе на конкретную дату, историю движений по счету за указанный период, а также текущие статусы принятых Системой документов.
2. Кроме отчетности, предусмотренной условиями Договора, по запросу Клиента Компания предоставляет следующие выписки по счету Клиента:
 - 1) остатки по лицевому счету – остаток финансовых инструментов на счете Клиента на конец запрашиваемого закрытого операционного дня;
 - 2) история движений по счету финансовых инструментов по итогам закрытого операционного дня.

² Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 9 Об утверждении Правил осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, порядка проведения брокером и (или) дилером банковских операций

3. Закрытие операционного дня осуществляется Компанией после получения всей необходимой информации от банка-кастодиана, депозитариев, организаторов торгов и прочих организаций в соответствии с внутренними документами Компании до 12:00 часов времени г. Нур-Султан рабочего дня, следующим за отчетным днем.
4. В случаях, когда Компания по каким-либо причинам не может завершить процедуру закрытия операционного дня, Компания оповещает об этом Клиента любым доступным способом и оставляет за собой право не исполнять документы, которые могут привести к отрицательным остаткам ценных бумаг и (или) денег или нарушению действующего законодательства Республики Казахстан и правил МФЦА.

3.6. Поддержка Клиента в процессе использования Системы

1. Все работники Компании, работающие с Клиентами, должны быть подключены к системе электронного документооборота, корпоративной электронной почте и обеспечены корпоративной мобильной связью.
2. Все вопросы Клиента к Компании, возникающие в процессе эксплуатации Системы в части технических проблем направляются в ДИТ любым доступным Клиенту способом, в части обслуживания клиента в процессе заключения сделок – в ДП.
3. При обращении Клиента в Компанию ДП и ДИТ решают вопросы в пределах своей компетенции, а в случае невозможности решения вопросов самостоятельно переключает Клиента на Администратора Системы или иных ответственных работников Компании.
4. В случае технического сбоя в Системе по вине Компании, в результате которого Клиент не осуществил оформление клиентского заказа/приказа с помощью ЭЦП или одноразового (единовременного) кода:

Администратор Системы:

- 1) составляет Акт технического сбоя в Системе по данным, полученным от Клиентов через ДП и ДИТ (приложение 2 к Регламенту);
- 2) определяет дату, время, источник, масштаб и причины сбоя (информация фиксируется в Журнале регистрации технических сбоев (приложение 3 к Регламенту);
направляет информацию работникам, ответственным за устранение технического сбоя;
- 4) после устранения технического сбоя в Системе сообщает ДП или ДИТ о решении проблемы для дальнейшей передачи им информации Клиенту;
- 5) фиксирует дату и время устранения сбоя в Журнале регистрации технических сбоев (приложение 3 к Регламенту).

ДП:

- 1) принимает от Клиента клиентский заказ на бумажном носителе;
- 2) на основании Акта о техническом сбое, составленном Администратором Системы, инициирует начисление вознаграждения согласно льготному тарифу для пользователей Системы;
5. В случае, если технический сбой произошел не по вине Компании и находится вне компетенции Администратора Системы, информация по сбою и заявка на исправление пересылается работником ДИТ в свободной форме Вендору. После исправления ошибки Вендором Администратор Системы сообщает об этом ДП, который извещает Клиента по телефону или путем направления сообщения на его электронный адрес.

6. Для своевременного обеспечения Клиентов Ключевыми носителями Компания осуществляет закупку новых носителей и создает резерв с месячной нормой носителей не менее 20 (двадцати) штук. Ответственный работник ДИТ обязан подавать заявку на изготовление новых носителей не менее чем за месяц до предполагаемой даты доставки.
7. Списание Ключевых носителей, вышедших из строя, производится УБУиО Компании на основании актов списания ключевых носителей.

3.7. Изменение данных Клиента в Системе

1. К изменению данных Клиента в Системе относятся:
 - 1) изменение реквизитов Клиента в Системе (например, изменение наименования организации или Ф.И.О. Клиента, добавление новых банковских счетов и др.);
 - 2) изменение криптографических параметров Клиента в Системе (например, при выходе из строя Ключевого носителя, истечении срока действия ключей, компрометации, смене владельца ключа ЭЦП Клиента, добавлении дополнительного ЭЦП Клиенту и т.п.);
 - 3) изменение номера мобильного телефона Клиента в Системе, подключенного к услуге динамической идентификации Клиента (производится на основании поданного Клиентом заявления на изменение номера телефона для услуги динамической идентификации Клиента).
2. В случае, если изменение криптографических параметров ключа ЭЦП Клиента влечет за собой регенерацию личного и открытого ключей Клиента, Клиенту необходимо отозвать используемые ключи ЭЦП.
3. При получении письменного заявления Клиента на изменение его данных, при наличии подтверждающих документов, ДП в течение текущего операционного дня передает данное заявление в УАО:
 - 1) УАО проверяет информацию о Клиенте в АИС и изменяет в карточке Клиента его данные согласно подтверждающим документам;
 - 2) ДП при необходимости замены открытого ключа ЭЦП Клиента и его ключа первичной инициации передает запрос Клиента Администратору Системы на изготовление ключа ЭЦП по электронной почте;
 - 3) ДП при необходимости изменения номера мобильного телефона Клиента регистрирует заявление на изменение подключенного к услуге динамической идентификации Клиента номера телефона Клиента в специальном разделе АИС (в соответствии с заявлением Клиента и Инструкцией по подключению; после чего ДП любым способом уведомляет УАО о необходимости исполнить заявку в АИС.
4. При подаче электронного заявления Клиента посредством Системы на изменение его данных УАО проверяет информацию о Клиенте в АИС и вносит соответствующие изменения в карточке Клиента его данные согласно электронному заявлению.
5. Администратор Системы, получив запрос от ДП на регистрацию открытого ключа в Системе:
 - 1) сверяет данные открытого ключа с данными, указанными в регистрационном свидетельстве;
 - 2) производит необходимые действия и настройки в соответствии с заявлениями Клиента;

- 3) производит необходимые действия для перерегистрации Клиента (с обновленными данными) и/или его ключа первичной инициации и оповещает ДП о произведенных действиях;
- 4) передает Носитель ключа с перерегистрированными данными ДП для дальнейшей передачи Клиенту.

3.8. Блокирование/разблокирование доступа Клиента в Систему

1. Администратор Системы может временно блокировать доступ Клиента в Систему в следующих случаях:
 - 1) при обнаружении несанкционированного доступа третьих лиц к информации, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, ее несанкционированного изменения;
 - 2) при осуществлении несанкционированной операции или перевода денег Клиента;
 - 3) при обнаружении иных несанкционированных действий, возникающих при предоставлении Компанией брокерских услуг.
2. Администратор Системы в этот же день извещает ДП о блокировании доступа Клиента в Систему. ДП, в свою очередь, в тот же день извещает Клиента, в отношении которого были допущены несанкционированные действия, о блокировании доступа в Систему. Администратор Системы незамедлительно принимает все необходимые меры для устранения последствий и предотвращения появления несанкционированных действий в будущем.
3. Для выяснения деталей несанкционированного доступа к счетам в Системе должно быть предусмотрено подробное логирование (протоколирование событий, возникающих в Системе, для дальнейшего анализа Администратором). Контроль за ведением логов (данные об обращениях к серверу, информация об ошибках веб-сервера) на серверах Системы осуществляет Администратор Системы.
4. Администратор Системы может самостоятельно принять решение о блокировании доступа Клиента в Систему с уведомлением ДП, либо ДП по просьбе Клиента направляет требование Администратору Системы на блокирование доступа в Систему.
5. Получив информацию о компрометации ключа и заявление о блокировании доступа в Систему от ДП Администратор Системы производит блокирование доступа Клиента в Систему через деактивацию логина и извещает о проведенной деактивации ДП.
6. При обращении Клиента на изменение логина/пароля ДП:
 - 1) идентифицирует Клиента по данным его документа, удостоверяющего личность, номеру лицевого счета и иным реквизитам Клиента на усмотрение ДП;
 - 2) проверяет информацию о Клиенте в АИС и инициирует процедуру смены логина Клиента согласно внутренней инструкции по подключению и сообщает новый логин Клиенту;
 - 3) при утере Клиентом пароля Система проводит процедуру идентификации Клиента посредством запроса ИИН и иных данных необходимых для идентификации Клиента, после чего Клиент должен произвести смену пароля самостоятельно с помощью функции "Смена пароля" в Системе.
7. Если Клиентом 5 (пять) раз подряд с любым временным интервалом введен неправильный пароль для доступа к счетам в Системе, то Системы приравнивает данное к нарушению системы безопасности и автоматически блокирует доступ Клиента к Системе.

3.9. Отзыв регистрационного свидетельства Клиента – юридического лица

1. Компания вправе отозвать регистрационное свидетельство и заблокировать доступ Клиента в Систему в следующих случаях:
 - 1) по требованию Клиента – владельца регистрационного свидетельства либо его представителя при наличии соответствующей доверенности;
 - 2) в случае расторжения договора с Клиентом – владельцем регистрационного свидетельства;
 - 3) по истечении периода действия регистрационного свидетельства;
 - 4) в случаях, предусмотренных соглашением между Компанией и Клиентом – владельцем регистрационного свидетельства;
 - 5) при вступлении в законную силу решения суда;
 - 6) при компрометации ключа ЭЦП;
 - 7) в случаях приостановления предоставления услуг Клиенту;
 - 8) в иных случаях, предусмотренных Договором или законодательством Республики Казахстан.
2. Клиент вправе в любое время аннулировать регистрационное свидетельство и 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 КЦМР.
3. При получении от Клиента заявления на отзыв его регистрационного свидетельства:
 - 1) ДП передает документ в УАО для проведения идентификации Клиента (документ, удостоверяющий личность), верификации подписи Клиента на его заявлении на отзыв регистрационного свидетельства и затем передает заявление на исполнение Администратору Системы;
 - 2) Администратор системы при получении от ДП заявления Клиента незамедлительно отзывает указанное в заявлении регистрационное свидетельство Клиента посредством веб-сайта КЦМР и извещает об этом ДП.

3.10. Процедуры безопасности и защиты от несанкционированного доступа к Системе

1. Торговые операции в личном кабинете Клиента в Системе осуществляются с использованием ЭЦП Клиента юридического лица, выпущенной КЦМР и посредством одноразового (единовременного) кода для физических лиц.
2. Доступ и аутентификация Клиента в Системе для получения электронных услуг осуществляются посредством использования механизмов персонального логина и пароля.
3. Система осуществляет контроль полноты вводимых данных Клиента (в случае выполнения функций или операций без полного заполнения всех полей, Система выдает соответствующее уведомление).
4. Защита от несанкционированного доступа к информации, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, и персональным данным Клиента осуществляется путём разграничения прав доступа ко всем информационным системам, использования специальных программно-технических комплексов (антивирусное программное обеспечение, брандмауэр и т.д.), защищённых каналов

с шифрованием данных, а также путём проведения мероприятий, направленных на обеспечение режима информационной безопасности.

5. Обеспечивается целостность и неизменность информации при работе Клиента с Системой:
 - 1) Система при выводе информации Клиенту каждый раз обращается к АИС;
 - 2) отсутствуют средства, позволяющие исполнить определенные функции и операции с нарушением установленного порядка их выполнения. Система позволяет Клиенту осуществлять операции только в установленном порядке, предусмотренным в Системе, альтернативные возможности исполнения операции отсутствуют;
 - 2) отсутствуют функции, позволяющие напрямую вносить изменения в уже сформированные выходные отчеты. При формировании отчетов их содержимое выводится Клиенту на экранную форму без возможности редактирования;
 - 3) отсутствует возможность изменения (удаления) данных о проведенных операциях и состоянии лицевых счетов, за исключением специально предназначенных для этого операций (функций). В Системе отсутствует функционал для удаления данных о проведенных операциях, в случае необходимости отзыва операции Клиенту предоставляется функционал для отправки приказа на отмену документа, подписанного ЭЦП или подтвержденного с одноразовым смс паролем. Также информация о состоянии лицевых счетов выводится Клиенту на экранную форму без возможности редактирования;
 - 4) отсутствует возможность форматирования (изменения) выходных форм, в том числе клиентского заказа, приказа клиента, отчета об истории лицевого счета клиента, выписки с лицевого счета клиента. Для каждого перечисленного документа в Системе предусмотрена отдельная выходная форма в установленном формате без возможности редактирования Клиентом. Помимо этого, выписки с лицевого счета предоставляются Клиентам в формате pdf, без возможности редактирования.
6. Обеспечивается целостность и полная сохранность информации в электронных архивах и базах данных при:
 - 1) полном или частичном отключении электропитания на любом участке программного обеспечения в любое время (используются резервные источники бесперебойного питания);
 - 2) аварии сетей, телекоммуникаций, разрыве установленных физических и виртуальных соединений (используются резервные каналы передачи данных).
7. Сохранность информации обеспечивается, в том числе путём осуществления резервного копирования данных Системы в порядке, предусмотренном Правилами организации резервного копирования АО "Halyk Finance" или внутренним документом их заменяющим.
8. В целях предотвращения от несанкционированного доступа к Системе предусмотрены:
 - 1) требования к парольной защите:
 - a. длина пароля не менее 8 символов;
 - b. использование в пароле строчных букв;
 - c. использование в пароле заглавных букв;
 - d. использование в пароле цифровых значений;
 - e. использование в пароле специальных символов.

- 2) в случае неправильного ввода пароля более 5 (пяти) раз подряд учётная запись Клиента блокируется;
 - 3) реализована возможность блокировки подачи клиентских заказов и приказов на стороне Компании.
9. Компания обеспечивает хранение подтверждения об отправке и (или) получении сообщений, на основании которых Клиенту предоставлены электронные услуги в строгом соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, нормативно-правовыми актами уполномоченного органа, Правилами МФЦА и внутренними документами Компании.
 10. Электронные документы хранятся в том формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены с соблюдением их целостности и неизменности и не требуют распечатки или иного отображения содержания электронного документа на бумажном носителе с целью хранения.
 11. Компания обязуется сотрудничать с Клиентом в вопросах расследования, принятия мер и предупреждения несанкционированных платежей.
 12. Компания обязуется оказывать содействие Клиенту и в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, представлять интересы Клиента, в случае расследования фактов проведения мошеннических операций.

Глава 4. Порядок внесения изменений в Систему

По мере необходимости в Систему (функционал и конфигурацию) могут быть внесены изменения в порядке, предусмотренном Правилами взаимодействия подразделений АО "Halyk Finance" по планированию, разработке, поддержке и развитию информационной инфраструктуры в АО "Halyk Finance".

Глава 5. Расторжение Договора – отказ от пользования Системой

1. Компания вправе заблокировать доступ Клиента к Системе в случае закрытия лицевого счета Клиента по причине отсутствия сделок и операций с ценными бумагами по лицевому счету при отсутствии на лицевом счете Клиента остатков в ценных бумагах и (или) деньгах в течение 36 (тридцати шести) месяцев.
2. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор в соответствии с его условиями, подав об этом письменное заявление в Компанию.
3. При подаче Клиентом либо его представителем заявления о расторжении Договора:
 - 1) ДП предлагает Клиенту указать в заявлении причину расторжения Договора, а также заполнить заявление на отзыв (аннулирование) регистрационного свидетельства;
 - 2) ДП проверяет правильность оформления заявления и заверяет его своей подписью в электронном виде;
 - 3) регистрирует заявление в специальном разделе АИС (в соответствии с заявлением Клиента и Инструкцией по подключению) после чего ДП передает на исполнение в УАО;
 - 4) УАО проверяет, при необходимости, право представителя Клиента на совершение действий по расторжению Договора, полноту и корректность заполнения заявления и передает заявление Клиента на исполнение Администратору Системы; после получения от Администратора Системы уведомления о блокировании доступа Клиента в Систему передает заявление Клиента на отзыв (аннулирование) регистрационного свидетельства в УАО для приобщения в досье Клиента.

Глава 6. Заключительные положения

1. Настоящий Регламент может быть изменен или дополнен/поставлен на утрату в следующих случаях:
 - 1) при изменениях в законодательстве Республики Казахстан;
 - 2) по результатам внутреннего и внешнего аудита;
 - 3) при изменении бизнес-процессов - создании новых услуг или изменении в существующих;
 - 4) при поступлении предложений от структурных подразделений, работников/иных лиц, в части улучшения бизнес-процессов Компании;
 - 5) в иных случаях.
2. Структурные подразделения при выявлении потребности разработки новой редакции настоящего Регламента, внесения в действующий Регламент изменений и/или дополнений/постановки на утрату служебной запиской доводят информацию об этом до сведения ДП.
3. В служебной записке структурное подразделение указывает предложения о внесении изменений и/или дополнений в настоящий Регламент, разработке нового/новой редакции с обоснованием, по возможности, с предлагаемой редакцией определенных пунктов в виде сравнительной таблицы или предложения по конкретным пунктам, а так же согласовывает их с заинтересованными подразделениями Компании. В случае возникновения предложения о постановке на утрату в служебной записке указывается причина.
4. ДП при согласии с представленными предложениями обеспечивает не позднее 2 месяцев с даты получения служебной записки осуществляет внесение изменений/дополнений; разработку нового/новой редакции; постановку на утрату настоящего Регламента. ДП определяет структурные подразделения/работников Компании, участвующих в бизнес-процессе для включения в процесс согласования проекта внутреннего документа и вносит участников бизнес-процесса в Лист согласования.
5. Все изменения и дополнения в настоящий Регламент после согласования с ДРМ, утверждаются решением Совета директоров Компании.

**Приложение 1
к Регламенту системы
"Интернет-трейдинг"
в АО "Halyk Finance"**

**ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ УСЛУГ КЛИЕНТОМ
В СИСТЕМЕ "ИНТЕРНЕТ-ТРЕЙДИНГ" АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
"ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
"HALYK FINANCE"**

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

Заключение настоящего Договора является возможным только при наличии действующего 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, на основании подписанного заявления на изготовление ключей для юридического лица и/или регистрационного свидетельства или подписания заявления о присоединении (далее – "Заявление о присоединении") к Договору об оказании брокерских услуг с правом ведения счетов в качестве номинального держателя акционерным обществом "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance" (публичный договор), формы которых установлены приложениями к настоящему Договору и Регламенту осуществления брокерско-дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, 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

- 1.1. **Система "Интернет-трейдинг"** - совокупность программных и технических средств Компании - торговая платформа Halyk TradePro, мобильное приложение Halyk Invest, мобильное приложение AIX Connect, 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.
- 1.2. **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".
- 1.3. **Электронная цифровая подпись (ЭЦП)** – набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий

достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания.

- 1.4. **Личный ключ (секретный ключ)** – ключ шифрования и формирования электронной цифровой подписи под электронными документами, имеющийся лишь у автора подписи на Ключевом носителе.
- 1.5. **Открытый ключ (публичный ключ)** – не являющийся секретным ключ шифрования, однозначно связанный с личным ключом.
- 1.6. **Ключевой носитель (Устройство E-Token Java Pro)** – электронное устройство (E-Token), используемое Клиентом для хранения личного ключа, подключаемое к компьютеру или иному считывающему устройству через стандартный разъем USB и позволяющее Клиенту безопасно хранить сгенерированную уникальную последовательность электронных цифровых символов (далее – Код), предназначенную для использования при подписании электронных документов.
- 1.7. **КЦМР** – Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов Национального Банка Республики Казахстан".
- 1.8. **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 приёма Компанией заказов, приказов вне Операционного дня их исполнение регулируется установленными процедурами и внутренними документами Компании
- 1.9. **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.
- 1.10. **Одноразовый (единовременный) код** – уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-аппаратными средствами по запросу Клиента и предназначенная для одноразового использования при динамической идентификации Клиента.
- 1.11. **Тарифы** – размеры вознаграждений за услуги Компании, действующие на дату совершения операции, утверждённые уполномоченным органом Компании.

2. Предмет Договора

- 2.1. Компания обязуется осуществлять брокерское обслуживание Клиента в Системе на условиях, установленных настоящим Договором и внутренними документами Компании и предоставлять электронные услуги посредством:
 - 1) Halyk TradePro;
 - 2) Halyk Invest;
 - 3) AIX Connect.
- 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 3.2. 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 признает, что алгоритм формирования ЭЦП с использованием Ключевого носителя надежен и подписание электронного документа путем использования ЭЦП возможно 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.

3. Перечень и условия оказания услуг

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

1) Торговые операции:

- покупка/продажа финансовых инструментов на казахстанских и на международных биржах;
- операции РЕПО.

2) Информационные операции:

- Предоставление отчетов;
- Формирование отчета с расшифровкой комиссий по операциям Клиента;
- Формирование графиков изменения цен на финансовые инструменты местного и международного рынков.

3) Операции по услугам номинального держания:

- списание/зачисление ценных бумаг (при технической возможности);
- конвертация валюты (при технической возможности);
- перевод денег в национальной валюте;
- перевод денег в иностранной валюте (при технической возможности);
- зачисление денег на счета клиентов.

4) 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. Содержание электронных документов должно полностью соответствовать оригиналам данных документов на бумажных носителях.

3.3. Электронный документ порождает обязательства Клиента и Компании по настоящему Договору, если он надлежащим образом оформлен, заверен ЭЦП или подтвержден посредством одноразового (единовременного) кода, доставлен по указанной в настоящем Договоре системе телекоммуникаций Клиентом, а Компанией проверен и принят.

3.4. Торговые операции в личном кабинете осуществляются с использованием ЭЦП Клиента – юридического лица, выпущенной в КЦМР, с использованием одноразового (единовременного) кода сгенерированного Компанией и отправленного на номер телефона Клиента – физического лица, указанный в Заявлении на присоединении. "

- 3.5 Доступ и аутентификация клиента в Личном кабинете для получения электронных услуг осуществляются посредством аутентификации клиента с использованием механизмов персонального логина и многоразового пароля.
- 3.6 Система осуществляет контроль полноты вводимых данных (в случае выполнения функций или операций без полного заполнения всех полей, программа выдает соответствующее уведомление).
- 3.7. 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).
- 3.8. 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:
- а) ненадлежащим образом санкционированный электронный документ:
 - документ не зашифрован или не подписан (статус "ЭЦП не прошла проверку");
 - документ искажен после подписи (статус "ЭЦП не прошла проверку");
 - 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);
 - срок действия документа удостоверяющего личность истекает через (30) дней;
 - срок действия доверенности Клиента истек;
 - финансовые инструменты находятся в доверительном управлении или заблокированы.
 - б) отсутствие или несоответствующее оформление какого-либо обязательного реквизита электронного документа в соответствии с настоящим Договором;

В случае, когда при обработке электронного документа Система выдаст сообщение об одной из вышеперечисленных причин, Компания не принимает к исполнению полученный электронный документ.

- 3.9. 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.
- 3.10. Операционный день Компании устанавливается внутренними документами Компании и может быть изменен Компанией в одностороннем порядке. Информация о продолжительности операционного дня и/или о ее изменениях отправляется Клиенту в Системе посредством специального программного обеспечения или отправляется на электронный адрес Клиента по усмотрению Компании.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Компания обязуется:

- исполнять распоряжения Клиента, переданные в Компанию средствами телекоммуникаций и подписанные его ЭЦП для юридического лица, подтвержденные посредством одноразового (единовременного) кода для физического лица;
- 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 текущим Договором, а также случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

- хранить электронные документы, подписанные ЭЦП, подтвержденные одноразовым (единовременным) кодом, не менее 6 (шести) лет.

4.2 Компания имеет право:

- приостановить или прекратить в предоставлении электронных услуг с предварительным уведомлением по основаниям, предусмотренным в п.3.8 настоящего Договора;
- изымать путем прямого дебетования счета Клиента, открытого в Компании, сумму вознаграждения в соответствии с Тарифами Компании;
- в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор с Клиентом при наличии оснований для этого;
- на изъятие всех сумм вознаграждений, предусмотренных Тарифами, задолженностей Клиента перед Компанией, убытков, причиненных Клиентом Компании, с брокерского счета Клиента без предварительного письменного согласия Клиента;
- вносить изменения в механизмы защиты Системы по своему усмотрению;
- вносить изменения в перечень оказываемых услуг посредством Системы в одностороннем порядке;
- оперативно блокировать доступ Клиента к Системе при наличии для этого оснований, предусмотренных в Заявлении о присоединении, с обязательным уведомлением Клиента любым доступным способом;
- в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы;
- проводить любые мероприятия, направленные на повышение безопасности работы Системы путем запроса подтверждения у Клиента деталей электронных документов, а также иными способами.

4.4 Клиент обязуется:

- корректно работать в Системе в соответствии с условиями обслуживания в Системе, размещенными на интернет-ресурсе Компании (гиперссылка);
- 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 и действующего законодательства Республики Казахстан;
- подавать в Компанию документы в целях оказания электронных услуг по установленным Компанией формам;
- проводить замену ключей при истечении их срока действия – генерировать Личный ключ и соответствующий Открытый ключ, регистрировать Открытый ключ в Компании;
- производить регенерацию ключа в случае замены владельца регистрационного свидетельства (увольнение, замена владельца регистрационного свидетельства для юридических лиц и пр.);
- в случаях компрометации ключей его ЭЦП (утраты ключа, утери пароля, об известном ему факте получения доступа или угрозы получения доступа к логину/паролю) незамедлительно уведомить Компанию для блокирования текущего ключа ЭЦП или блокирования доступа в Систему и получения нового ключа

ЭЦП/логина/пароля согласно Регламенту, предоставив при этом свои данные, достаточные для проведения Компанией идентификации Клиента;

- уведомлять Компанию об изменении или отзыве сертификата ЭЦП путем подачи соответствующего заявления при возникновении такого изменения или отзыва;
- уведомлять Компанию об изменении номера телефона, используемого для подключения к услуге динамической идентификации клиента путем подачи соответствующего заявления при возникновении такого изменения;
- принимать на себя в полном объеме все обязательства, вытекающие из электронных документов, подтвержденных одноразовым (единовременным) паролем или подписанных от его имени ЭЦП, Открытые ключи которых зарегистрированы в соответствующем списке Открытых ключей, 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.
- бережно относиться к ключевому носителю, избегать механических воздействий на него (падения, сотрясения, вибрации и т.д.), самостоятельно не разбирать, оберегать от резких перепадов температуры, от попадания пыли, грязи, влаги, не подвергать высокому напряжению и другим факторам, которые могут негативно сказаться на его работе.
- подключать ключевой носитель лишь к исправному оборудованию (USB-порты, USB-хабы с дополнительным питанием), правильно извлекать, не оставлять подключенным к компьютеру при выключении, перезагрузке и спящем режиме, а также соблюдать иные требования по эксплуатации такого рода устройств.

4.5. Клиент имеет право:

- требовать от Компании исполнения обязанностей, предусмотренных настоящим Договором;
- получить от Компании информацию о подключенных электронных услугах;
- в любое время аннулировать регистрационное свидетельство и 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 КЦМР;
- иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

4.6 Стороны соглашаются, что Ключевой носитель будет считаться переданным Компанией Клиенту с момента подписания Сторонами Акта приема–передачи (Приложение 3 к настоящему Договору).

4.7. В случае утраты Клиентом Ключевого носителя, Компания на основании заявления Клиента повторно выдает Клиенту новый Ключевой носитель с взиманием вознаграждения за его выпуск согласно Тарифам Компании.

4.8. Стороны вправе требовать надлежащего исполнения обязательств другой Стороной.

5. Ответственность Сторон

- 5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с настоящим Договором и законодательством Республики Казахстан.
- 5.2. 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.

- 5.3. Ответственность за своевременность и правильность совершения операций на основании электронных документов Компания несет в соответствии с брокерским договором, заключенным с Клиентом.
- 5.4. 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.

6. Форс – мажор

- 6.1. 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.
- 6.2. Сторона, для которой создалась 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.
- 6.3. 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.
- 6.4. 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.
- 6.5. 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.

7. Особые условия

- 7.1. 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.
- 7.2. Клиент соглашается следовать процедурам безопасности и любым другим разумным инструкциям, которые Компания может давать Клиенту относительно безопасности Системы.
- 7.3. 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.
- 7.4. Клиент обязуется незамедлительно уведомить Компанию о любом несанкционированном доступе в Систему, или несанкционированной операции, о которых он знает или подозревает.
- 7.5. Клиент подтверждает, что ознакомился с условиями пользования Системой и иной информацией, связанной с таким использованием, а также гарантирует их соблюдение.
- 7.6. 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 Компании по электронной почте с обязательным одновременным уведомлением Менеджера ДП по телефону.
- 7.7. Клиент принимает на себя обязательство оградить Компанию от всех исков и судебных разбирательств, возместить Компании убытки, которым Компания может быть подвержена в результате неисполнения Клиентом своих обязательств по Договору.
- 7.8. Компания принимает на себя обязательно неразглашение информации, полученной от Клиента при предоставлении электронных услуг.

8. Порядок разрешения споров

- 8.1. Разрешение возникших между Сторонами споров по Договору осуществляется Сторонами совместно путем проведения переговоров.
- 8.2. 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 20 (двадцати) 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:
 - устанавливается время проведения операции;
 - проверяется целостность программного обеспечения Системы обеих Сторон путем вычисления контрольной суммы и ее сравнения с эталонной;
 - 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;

- при подписании электронного документа ключом ЭЦП, осуществляется проверка принадлежности открытого ключа Клиенту и его действительность в момент оформления документа;
- при подписании электронного документа ключом ЭЦП, проверяется подлинность открытого ключа путем сравнения его с распечаткой этого ключа, заверенной подписью Клиента;
- 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;
- извлекаются данные и ЭЦП оспариваемой операции из архива базы данных Системы и проверяется подлинность ЭЦП.

8.3. В случае принятия Сторонами решения по результатам проведенной Компанией технической экспертизы, оно должно быть выполнено Сторонами не позднее следующего рабочего дня.

8.4. 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.

9. Прочие условия

9.1. 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.

9.2. 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.

9.3. Все приложения к настоящему Договору, а также дополнительные соглашения к нему составляют с настоящим Договором единое целое.

9.4. 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.

9.5. Изменения, дополнения и поправки в настоящий Договор могут быть внесены Компанией в одностороннем порядке и доведены до сведения Клиента посредством направления соответствующего уведомления на электронный адрес Клиента. Помимо указанного, Компания вправе распространить информацию о внесении изменений

и/или дополнений в настоящий Договор на собственном веб-сайте. В случае если по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты отправки указанного уведомления Компания не получит от Клиента письменного согласия или 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.

- 9.6. Ни одна из Сторон не вправе передать права и обязанности по настоящему Договору третьему лицу без письменного согласия другой Стороны.

Приложение 1
к Договору присоединения для получения
услуг клиентом в Системе
"Интернет-трейдинг"

ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ИЗГОТОВЛЕНИЕ КЛЮЧЕЙ И РЕГИСТРАЦИОННОГО СВИДЕТЕЛЬСТВА
(заявление заполняется на каждого пользователя отдельно)
(для юридических лиц)

" ____ " _____ 20__ года

Настоящим, я (ФИО, должность) прошу изготовить ключи электронной цифровой подписи и регистрационное свидетельство открытого ключа электронной цифровой подписи в целях подачи заказов/приказов и обмена информацией через Систему "Интернет-трейдинг" в соответствии с условиями Договора на оказание брокерских услуг с правом ведения счетов клиента в качестве номинального держателя и Договора присоединения для обслуживания клиента в Системе "Интернет-трейдинг".

Подтверждаю, что уведомлен/уведомлена обо всех рисках использования Системы "Интернет-трейдинг" и ненадлежащего хранения ЭЦП, а также возможности подать заказ или приказ альтернативными способами подачи документов и рисках их использования.

Идентификационные данные для ключей электронной цифровой подписи (заполняется электронно):

Модуль системы	Интернет-трейдинг
Наименование юридического лица	
Фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя	
Номер лицевого счета (при наличии)	
Номер телефона	
Адрес электронной почты	

Область использования регистрационного свидетельства: обмен электронными документами в рамках Системы "Интернет-трейдинг".

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> единственная подпись | <input type="checkbox"/> пользователь без права подписи |
| <input type="checkbox"/> право первой подписи | <input type="checkbox"/> право второй подписи |

Срок действия регистрационного свидетельства 12 месяцев с даты выпуска.

Подписанием настоящего заявления подтверждаю:

- | |
|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • свое согласие на присоединение к Договору присоединения для получения услуг клиентом в системе "Интернет-трейдинг"; • что ознакомлен/ознакомлена с условиями вышеуказанного договора, работы и обслуживания в Системе "Интернет-трейдинг" и тарифами, согласен/согласна с ними и принимаю их в полном объеме и обязуюсь их исполнять; • достоверность и полноту предоставляемых сведений. |
|---|

ПОДПИСЬ КЛИЕНТА

Ф.И.О., _____ подпись уполномоченного представителя	_____ (подпись) Ф.И.О. уполномоченного лица собственноручно _____ (номер и дата доверенности уполномоченного лица) (при наличии)
М.П. (при наличии)	

ОТМЕТКИ БРОКЕРА

Заявление принято	_____ (подпись, Ф.И.О. работника) дата и время
Подпись уполномоченного представителя клиента и оттиск печати (при наличии) верифицированы	_____ (подпись, Ф.И.О. работника) дата и время

Приложение 2
к Договору присоединения для получения
услуг клиентом в Системе
"Интернет-трейдинг"

АКТ
ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ УСТРОЙСТВА E-TOKEN JAVA PRO

" ____ " _____ 20_ года

Мы, нижеподписавшиеся, подтверждаем передачу устройства E-Token Java Pro в количестве 1 штука.

Дата, время передачи: " ____ " _____ 20_ г. _____
(час, мин.)

Передал:
Работник, передавший устройство E-Token Java Pro

(Ф.И.О.)

(подпись)

Должность

Принял:
Клиент или уполномоченный представитель Клиента, получившее устройство E-Token Java Pro.
Номер лицевого счета Клиента: _____

(Ф.И.О.)

(подпись)

(М.П. (при наличии))

Приложение 3
к Договору присоединения для получения
услуг клиентом в Системе
"Интернет-трейдинг"

**ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ИЗГОТОВЛЕНИЕ РЕГИСТРАЦИОННОГО СВИДЕТЕЛЬСТВА**
(заявление заполняется на каждого пользователя отдельно)
(для юридических лиц)

" ____ " _____ 20__ года

Настоящим, я (ФИО, должность) прошу изготовить регистрационное свидетельство открытого ключа электронной цифровой подписи в целях подачи заказов/приказов и обмена информацией через систему интернет-трейдинга в соответствии с условиями Договора с АО "Nalyk Finance" на оказание брокерских услуг с правом ведения счетов клиента в качестве номинального держателя и Договора присоединения для получения услуг клиентом в Системе "Интернет-трейдинг".

Подтверждаю, что уведомлен/уведомлена обо всех рисках использования Системы "Интернет-трейдинг" и ненадлежащего хранения ЭЦП, а также возможности подать заказ или приказ альтернативными способами подачи документов и рисках их использования.

Идентификационные данные для ключей электронной цифровой подписи (заполняется электронно):

Модуль системы	Интернет-трейдинг
Наименование юридического лица	
Фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя	
Номер лицевого счета (при наличии)	
Номер телефона	
Адрес электронной почты	

Область использования регистрационного свидетельства: обмен электронными документами в рамках Системы "Интернет-трейдинг".

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> единственная подпись | <input type="checkbox"/> пользователь без права подписи |
| <input type="checkbox"/> право первой подписи | <input type="checkbox"/> право второй подписи |

Срок действия регистрационного свидетельства 12 месяцев с даты выпуска.

Подписанием настоящего заявления подтверждаю:

- | |
|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • присоединение к Договору присоединения для получения услуг клиентом в Системе "Интернет-трейдинг"; • что ознакомлен/ознакомлена с условиями вышеуказанного договора, работы и обслуживания в Системе «Интернет-трейдинг» и тарифами, согласен/согласна с ними и принимаю их в полном объеме и обязуюсь их исполнять; • достоверность и полноту предоставляемых сведений. |
|--|

ПОДПИСЬ КЛИЕНТА

Ф.И.О., _____ подпись уполномоченного представителя	_____ (подпись) Ф.И.О. уполномоченного лица собственноручно _____ (номер и дата доверенности уполномоченного лица) (при наличии)
М.П. (при наличии)	

ОТМЕТКИ БРОКЕРА

Заявление принято	_____ (подпись, Ф.И.О. работника) дата и время
Подпись представителя клиента и оттиск печати (при наличии) верифицированы	_____ (подпись, Ф.И.О. работника) дата и время

**Приложение 4
к Регламенту системы
«Интернет-трейдинг» в АО
«Halyk Finance»**

АКТ ТЕХНИЧЕСКОГО СБОЯ

г. Алматы

« ____ » _____ 20__ г

Нами, работниками АО «Halyk Finance»:

(Ф.И.О., должность)

составлен настоящий акт о том, что _____
(дата/месяц/год)

произошел технический сбой, при котором произошло:

(описания)

Причина сбоя:

(вина разработчика, пользователей, сотрудников по сопровождению; выход из строя техники и т.д.)

Меры, принятые для устранения сбоя:

Подписи: _____

Согласовано:

**Приложение 6
к Регламенту системы
«Интернет-трейдинг»
в АО «Halyk Finance»**

Разграничение прав и обязанностей по Системе «Интернет-трейдинг»

Подразделение	Функции	Обязанности	Права
Департамент продаж	Сейлз-менеджер	<ul style="list-style-type: none"> • Консультирование клиента по вопросам работы Системы и условий обслуживания; • Прием и проверка документов и правильности их оформления клиентом для изготовления ключей и регистрации клиента Ввод и сверка данных годового сертификата ключа ЭЦП клиента в АИС; • Регистрация договора обслуживания в Системе, заключенного клиентом и присвоение web-логина; • Передача клиенту носителя с хранящимся на нем ключом первичной инициализации и web-логина; • Передача от клиента Администратору системы информации об ошибках и некорректной работе системы; • Ввод данных для регистрации ключа первичной инициализации клиента. 	<ul style="list-style-type: none"> • Доступ в АИС для действий, связанных с изменением статуса сделок по клиентским приказам на отмену клиентского заказа и регистрации ключа ЭЦП клиента, а также для регистрации заявлений на подключение, отключение и изменение подключенного номера к услуге динамической идентификации клиента; • Внесение изменений в реквизиты клиента; • Доступ в АИС для ввода данных годового сертификата ключа ЭЦП клиента; • Доступ к ПО КЦМР для внесения/изменения реквизитов клиента для получения регистрационного свидетельства (первичная инициализация).
Управление администрирован		<ul style="list-style-type: none"> • Сверка данных 	<ul style="list-style-type: none"> • Доступ в АИС

<p>ия операций</p>		<p>открытого ключа клиента с данными, указанными в регистрационном свидетельстве в части Ф.И.О., ИИН и организации, выпустившей данный ключ;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Исполнение заявления на регистрацию сертификата ЭЦП; • от • Уведомление менеджера ДП в случае выявленных несоответствий при исполнении запроса; • Приобщение Приложений к Договору в досье клиента; • Проверка наличия и достаточности денег на брокерском счете клиента для оплаты услуг Компании по изготовлению ЭЦП 	<p>для проверки наличия и достаточности денег на брокерском счете клиента для оплаты услуг Компании по изготовлению ЭЦП</p>
<p>ДИТ</p>	<p>Администратор Системы</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Размещение открытого ключа клиента на e-токене; • Координация информации и действий при ошибках или некорректной работе Системы - фиксация заявок клиентов об ошибках и определение их причин, значимости, приоритетов исправления и ответственного за исправление и направление ответственным информации для устранения ошибок и некорректной работы; • Предоставление и блокирование доступа клиенту в соответствии с установленными 	<ul style="list-style-type: none"> • Доступ к web-серверу для проверки работы системы; • Доступ к базе Системы «Интернет-трейдинг»

		<p>процедурами;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Блокирование доступа клиенту при поступлении запроса; • Координация действий и устранение случаев сбоев Системы; • Сбор заявок на изменения и обновления Системы, взаимодействие с вендорами и оповещение подразделений компании об изменениях и обновлениях Системы; 	
	<p>Менеджеры инициализации</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Инициализация ключа первичной инициализации клиента после регистрации менеджером; • Отзыв сертификата ключа ЭЦП клиента. 	<ul style="list-style-type: none"> • Доступ к ПО КЦМР для инициализации первичного ключа клиента