

**У т в е р ж д е н ы**  
решением Совета директоров  
АО "Дочерняя организация Народного  
Банка Казахстана "Halyk Finance"  
(протокол об итогах заочного голосования от  
30 января 2026 года № 2/26-3)

**В в е д е н ы в д е й с т в и е**  
с 02 февраля 2026 года

**П Р А В И Л А**  
**предоставления услуг посредством системы "Интернет-трейдинг"**

Разработчик:  
Департамент развития бизнеса

г. Алматы, 2025 год

Настоящие Правила разработаны в соответствии с законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", законом Республики Казахстан "Об электронном документе и электронной цифровой подписи", Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан "Об утверждении Правил оказания номинальными держателями электронных услуг", а также внутренними документами акционерного общества "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance" (далее – Компания) и определяют порядок, условия и особенности представления электронных услуг Клиентам посредством системы "Интернет-трейдинг".

## Глава 1. Общие положения

1. Взаимоотношения между Компанией и Клиентами при предоставлении электронных услуг посредством системы "Интернет-трейдинг", включающей в себя торговые платформы Halyk TradePro для физических и юридических лиц, а также мобильное приложение Halyk Finance для физических лиц, регулируются договорами, заключенными между Компанией и Клиентами, обычаями делового оборота, настоящими Правилами, а также иными внутренними документами Компании, регламентирующими порядок обслуживания Клиентов при оказании брокерских услуг и услуг номинального держания.
2. Операции, совершаемые на AIX, регулируются актами права МФЦА в пределах ее юрисдикции. В части, не урегулированной актами МФЦА, применяется законодательство Республики Казахстан. Вопросы соотношения и приоритета применения актов МФЦА и законодательства Республики Казахстан разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и актами МФЦА.

## Глава 2. Термины и сокращения

3. В настоящих Правилах используются следующие термины и сокращения:

**AIX (Astana International Exchange)** – фондовая биржа, осуществляющая деятельность на территории Международного финансового центра "Астана";

**Halyk TradePro** – веб-версия торговой платформы Компании, предназначенная для физических и юридических лиц, обеспечивающая доступ к информации об операциях с финансовыми инструментами на фондовой бирже и (или) на международных рынках ценных бумаг, об операциях с иностранной валютой (в части организации обменных операций с безналичной иностранной валютой), о портфеле ценных бумаг и иных финансовых инструментах Клиента, а также предоставление Клиенту электронных услуг;

**Halyk Finance** – мобильное приложение Компании для физических лиц, предназначенное для использования на мобильных устройствах (смартфонах, планшетах), обеспечивающее доступ к информации об операциях с финансовыми инструментами на фондовой бирже и (или) на международных рынках ценных бумаг, об операциях с иностранной валютой (в части организации обменных операций с безналичной иностранной валютой), о портфеле ценных бумаг и иных финансовых инструментах Клиента, а также предоставление Клиенту электронных услуг;

**KASE (Kazakhstan Stock Exchange)** – акционерное общество "Казахстанская фондовая биржа";

**on-boarding** – процедура первичной идентификации и подключения Клиента к обслуживанию в Системе, включая проведение биометрических данных, подтвержденных Центром обмена идентификационными данными Республики Казахстан (ЦОИД), либо полученных посредством устройств Компании;

**TLS (Transport Layer Security)** – криптографический протокол, обеспечивающий защищенный канал связи между участниками обмена данными путем шифрования и проверки целостности передаваемой информации;

**АИС** – автоматизированная информационная система, используемая Компанией для учета активов Клиентов на брокерском обслуживании, в доверительном управлении, а также для учета собственных активов Компании;

**блокирование доступа к Системе** – принятие Компанией мер, направленных на приостановление или прекращение доступа Клиента к своим счетам и (или) операциям через Систему;

**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 используется номер мобильного телефона, зарегистрированный у оператора сотовой связи Республики Казахстан;

**договор БУ (брокерских услуг)** – договор о предоставлении брокерских услуг, заключенный между Клиентом и Компанией;

**договор ЭУ (электронных услуг)** – договор об оказании электронных услуг посредством системы "Интернет-трейдинг" (договор присоединения);

**идентификация и аутентификация** – подтверждение личности Клиента, а также подлинности и целостности электронного документа путем использования процедур безопасности, установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

**интернет-ресурс Компании** – электронный информационный ресурс Компании в сети Интернет, размещенный по адресу: [www.halykfinance.kz](http://www.halykfinance.kz);

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, заключившее с Компанией договор о предоставлении брокерских услуг, содержащий условия оказания электронных услуг посредством системы "Интернет-трейдинг";

**компрометация** – утрата доверия Компании к тому, что используемые ключи шифрования и (или) электронная цифровая подпись и (или) одноразовый (единовременный) код обеспечивают безопасность защищаемой ими информации;

**личный кабинет Клиента** – совокупность интерактивных сервисов в Системе, посредством которых Клиент направляет Компании поручения на предоставление электронных услуг и получает электронные услуги;

**лицевой счет** – совокупность записей, содержащихся в системе учета номинального держания Компании и позволяющих однозначно идентифицировать зарегистрированное лицо в целях регистрации сделок и учета прав в отношении эмиссионных ценных бумаг и иных финансовых инструментов;

**менеджер** – работник подразделения продаж Компании;

**МФЦА** – Международный финансовый центр "Астана", территория в пределах города Астана с точно обозначенными границами, в которой действует особый правовой режим, установленный законодательством Республики Казахстан, в которой действует особый правовой режим;

**одноразовый (единовременный) код/пароль (ОТР/ОТП)** – 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-сообщения;

**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 и приказов вне операционного дня их исполнение осуществляется в соответствии с установленными процедурами и внутренними документами Компании;

**отчеты** – отчеты по сделкам и выписки по лицевым счетам, предоставление Клиенту которых предусмотрено внутренними документами Компании и (или) договорами либо требованиями законодательства Республики Казахстан;

**приказ/заказ** – документ, представляемый Компанией Клиентом, составленный в форме электронного документа или иной электронной форме, удостоверенной посредством динамической идентификации Клиента, с указанием на совершение определенных действий в отношении принадлежащих ему финансовых инструментов и (или) денег;

**процедура безопасности** – комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации Клиента при составлении, передаче и получении его приказов и (или) заказов в целях подтверждения его права на получение электронных услуг, а также для обнаружения ошибок и (или) изменений в содержании передаваемых и получаемых поручений Клиента;

**регистрационное свидетельство** – электронный документ, выдаваемый удостоверяющим центром и подтверждающий соответствие ЭЦП требованиям, установленным настоящими Правилами и законодательством Республики Казахстан;

**сертификат** – открытый ключ вместе с дополнительной информацией, подлинность которых удостоверена ЭЦП, сформированной с использованием закрытого ключа удостоверяющего центра. Сертификат подразделяется на временный сертификат – сертификат первичной инициализации с ограниченным сроком действия, используемый Клиентом, успешно прошедшим процедуру первоначальной проверки идентичности, для самостоятельного формирования годового сертификата;

**Система (система "Интернет-трейдинг")** – совокупность программных и технических средств, включающая торговые платформы Halyk TradePro для физических лиц и юридических лиц, а также мобильное приложение Halyk Finance для физических лиц, обеспечивающие получение информации об операциях с финансовыми инструментами в торговых системах KASE, AIX и (или) на международных рынках ценных бумаг, об операциях с иностранной валютой

(в части организации обменных операций с безналичной иностранной валютой), о портфеле ценных бумаг и иных финансовых инструментах Клиента, иной информации, а также предоставление Клиенту электронных услуг;

**Совет директоров** – Совет директоров Компании;

**тарифы** – размеры вознаграждений за оказанные услуги и (или) совершенные операции, утвержденные уполномоченным органом Компании;

**УЦ (удостоверяющий центр)** – юридическое лицо, выпускающее средства ЭЦП, удостоверяющее соответствие открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также подтверждающее достоверность регистрационного свидетельства;

**электронный документ** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена посредством подписи ЭЦП и (или) одноразового (единовременного) кода;

**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;

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

4. Понятия и условные обозначения, не указанные в настоящей главе, используются и толкуются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

## **Глава 3. Работа в Системе**

### **§ 1. Предоставляемые услуги в Системе**

5. Электронные услуги предоставляются Клиенту Компанией в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Компании при условии, что возможность оказания электронных услуг предусмотрена договором ЭУ и договором БУ.
6. Клиенту в Системе предоставляется возможность совершения следующих операций и получения услуг:
  - 1) осуществление торговых операций и операций по лицевому счету;
  - 2) формирование и подача клиентских заказов;
  - 3) формирование и подача клиентских приказов;
  - 4) формирование выписок по лицевому счету Клиента;
  - 5) формирование отчетов о проведенных операциях и иных отчетов по запросу Клиента (при наличии технической возможности);

- 6) получение уведомлений об отказе в исполнении поручений в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
  - 7) поиск информации по индивидуальному запросу и по заданным критериям, сортировка информации по любым параметрам, а также просмотр информации за предыдущие даты; обработка и хранение информации по всем операциям и датам;
  - 8) иные операции и услуги, необходимые для осуществления и предоставления брокерских услуг.
7. Перечень операций и (или) услуг, а также финансовых инструментов, предоставляемых Клиентам в Системе, определяется Компанией самостоятельно с учетом технических возможностей и в рамках требований законодательства Республики Казахстан.
  8. Перечень операций и (или) услуг, а также финансовых инструментов, указанный в пункте 6 настоящих Правил, может быть изменен Компанией в одностороннем порядке (без согласования с Клиентом) и может отличаться от перечня операций и (или) услуг и финансовых инструментов, предоставляемых Компанией неэлектронным способом.
  9. Перечень операций и (или) услуг, а также финансовых инструментов, доступных в Системе, может быть ограничен на временной или постоянной основе в зависимости от технических возможностей и (или) требований законодательства Республики Казахстан.

## **§ 2. Порядок предоставления Клиенту доступа к Системе**

10. Для получения доступа к Системе Клиент обязан ознакомиться с настоящими Правилами, размещенными на интернет-ресурсе Компании.
11. Подключение физического лица к мобильному приложению Halyk Finance и Halyk TradePro осуществляется в следующей последовательности:
  - 1) Клиент устанавливает мобильное приложение Halyk Finance из магазинов приложений App Store или Google Play;
  - 2) Клиент открывает мобильное приложение Halyk Finance и проходит регистрацию посредством функции "Стать клиентом";
  - 3) Клиент указывает номер мобильного телефона, используемый для дальнейшей идентификации и аутентификации, а также ИИН. Система запрашивает временный доступ к просмотру персональных данных и автоматически осуществляет проверку физического лица в Базе мобильных граждан;
  - 4) при успешном прохождении проверки в Базе мобильных граждан (единая база портал eGov.kz) Клиент предоставляет согласие на сбор и обработку персональных данных, проходит процедуру on-boarding и подписывает договор БУ, договор ЭУ и приказ на открытие счета посредством одноразового (единовременного) кода;

- 5) после успешной идентификации вся информация, полученная от Клиента, посредством защищенного интернет-канала направляется в АИС Компании для открытия лицевого счета Клиенту;
  - 6) Компания осуществляет проверки Клиента в соответствии с внутренними нормативными документами Компании и законодательством Республики Казахстан и, исходя из результатов проверки, открывает Клиенту лицевой счет (при его отсутствии), и (или) предоставляет доступ к Системе;
  - 7) Система автоматически формирует веб-логин Клиента для работы в мобильном приложении, соответствующий номеру мобильного телефона, указанному при открытии счета, после чего подключается услуга динамической идентификации Клиента для физического лица;
  - 8) Система отображает Клиенту уведомление о подключении к Системе либо уведомление о непрохождении регистрации;
  - 9) Клиент самостоятельно устанавливает пароль для входа в Систему;
  - 10) физическое лицо – нерезидент, а также лицо, не прошедшее автоматическую регистрацию в мобильном приложении (в связи с ошибкой регистрации либо отказом), обязано обратиться в Компанию для прохождения процедуры регистрации.
12. Подключение юридического лица к Halyk TradePro осуществляется в следующей последовательности:
- 1) Клиент обращается в Компанию за подключением электронных услуг, подписывает договор ЭУ для получения услуг в Системе "Интернет-трейдинг", а также знакомится с тарифами Компании;
  - 2) после подписания договора ЭУ и предоставления заявления (приложение 1 к договору ЭУ) Компания осуществляет регистрацию Клиента в Системе;
  - 3) Клиент с использованием пароля (первичный пароль для авторизации приходит в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона уполномоченного лица, указанный в приложении 1 к договору ЭУ) осуществляет авторизацию в Системе и на интернет-ресурсе УЦ формирует (выпускает) годовой сертификат ЭЦП;
  - 4) Клиент вправе в любое время самостоятельно изменить пароль для входа в Систему либо, при истечении срока действия пароля, Система в принудительном порядке потребует его смены с установленной периодичностью.
13. Клиенты, подключенные к электронным услугам Компании, имеют возможность получения электронных услуг с использованием ЭЦП для юридических лиц, и одноразового (единовременного) кода для физических лиц, через Систему в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.
14. В целях защиты информации в Системе используются следующие средства безопасности:
- 1) персональный логин и многоразовый пароль для доступа к личному кабинету Клиента в Системе;
  - 2) защищенный канал связи с использованием протокола TLS актуальной версии, соответствующей требованиям Компании и действующим стандартам

- информационной безопасности, с применением сертификата, выпущенного доверенным УЦ;
- 3) ЭЦП, выпущенная УЦ и подтверждающая подлинность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания;
  - 4) динамическая идентификация Клиента с использованием одноразового (единовременного) кода.

### **§ 3. Порядок открытия лицевых счетов**

15. Перечень документов, необходимых для открытия лицевого счета, а также их формы определяются законодательством Республики Казахстан, правилами МФЦА, внутренними документами Компании, а также требованиями международных стандартов FATCA и CRS.
16. Открытие лицевого счета для юридических лиц осуществляется через менеджера в соответствии с внутренними документами Компании.
17. Открытие лицевого счета для физических лиц в Компании, а также на биржах KASE и AIX осуществляется следующим образом:
  - 1) для резидентов – автоматически после подписания заявления о присоединении к договору БУ и приказа на открытие счета посредством одноразового (единовременного) кода в Системе;
  - 2) для нерезидентов – через менеджера в соответствии с внутренними документами Компании.
18. Открытие лицевого счета для физических лиц на международных рынках осуществляется через менеджера в соответствии с внутренними документами Компании.

### **§ 4. Порядок исполнения клиентских заказов и приказов**

19. Прием заказов и приказов от Клиента для регистрации и исполнения в Системе осуществляется в течение операционного дня Компании.
20. Клиент формирует в Системе заказ и (или) приказ, подписанный посредством ЭЦП либо подтвержденный посредством одноразового (единовременного) кода.
21. Электронный документ по каналам защищенной связи автоматически поступает в обработку Системой, после успешного подписания посредством ЭЦП либо подтвержденный посредством одноразового (единовременного) кода Клиентом.
22. В случае если электронный документ подписан посредством ЭЦП, в автоматическом режиме осуществляется расшифровка и проверка подлинности ЭЦП, а также проверка правомочности ее использования. По результатам проверки электронному документу присваивается статус "ЭЦП прошла проверку" либо "ЭЦП не прошла проверку".
23. В случае подтверждения электронного документа посредством одноразового (единовременного) кода в автоматическом режиме осуществляется проверка



корректности введенного одноразового (единовременного) кода, по результатам которой электронный документа либо загружается в Систему со статусом "Готов", либо не загружается в Систему с отображением Клиенту соответствующего сообщения об ошибке.

24. Компания не обязана осуществлять каким-либо иным дополнительным способом идентификации Клиента (его представителя) и не несет какой-либо ответственности за несанкционированный доступ к Системе, совершенный от имени Клиента.
25. При присвоении Системой статуса "ЭЦП прошла проверку" или "Готов" автоматически проверяется достаточность свободных средств Клиента для исполнения клиентского заказа и (или) приказа. В случае их достаточности документу присваивается статус "Активен/Отправка" либо один из статусов отказа с указанием причины отказа. Статус "Активен/Отправка" означает, что клиентский заказ принят Компанией и находится в стадии исполнения в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
26. Операции по списанию (зачислению) ценных бумаг со счетов(счета) и (или) на счета Клиента осуществляются исключительно на основании поручения Клиента юридического лица с использованием ЭЦП, физического лица посредством одноразового (единовременного) кода.
27. При формировании заказа/приказа по лицевому счету Система отображает Клиенту уведомление об отказе в совершении соответствующих 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, учитываемых на данном счете по сделкам, расчеты, по которым осуществляются в день их заключения;
  - 2) недостаточность денежных средств на счете Клиента для совершения операций и (или) уплаты вознаграждения 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 либо предварительной поставки продаваемой безналичной иностранной валюты;
  - 5) лимиты покупки или продажи безналичной иностранной валюты в торговой системе фондовой биржи не соответствуют лимитам, установленным законодательством Республики Казахстан;
  - 6) иные условия, предусмотренные договором ЭУ и договором БУ.
28. Система осуществляет контроль полноты вводимых Клиентом данных. В случае выполнения операций без заполнения всех обязательных полей Система отображает Клиенту соответствующее уведомление.
29. После присвоения статуса клиентскому заказу и (или) приказу статусу "Активен/Отправка" в Системе формируется соответствующий электронный документ, который последовательно исполняется, при этом ему присваиваются соответствующие статусы в режиме реального времени при наличии технической

возможности. Одним из итоговых статусов электронного документа может быть "Исполнен", "Отказан" либо "Отменен".

30. После присвоения электронному документу статуса "Исполнен", в соответствии с условиями проведения расчетов и действующими тарифами начисляется комиссия Компании и сторонних организаций.
31. Компания не несет ответственности за любые технические проблемы, включая прекращение или приостановление работы Системы либо иные сбои, возникшие по причинам, не зависящим от Компании.

## **§ 5. Порядок предоставления выписок**

32. Система в режиме реального времени предоставляет Клиенту информацию о текущих свободных и заблокированных остатках ценных бумаг и (или) денег, об истории движений по счету за указанный период, а также о текущих статусах документах, принятых Системой.
33. Помимо отчетности, предусмотренной условиями договора БУ, по запросу Клиента Компания предоставляет следующие выписки по счету Клиента:
  - 1) остатки по лицевому счету – сведения об остатках финансовых инструментов на счете Клиента на конец запрашиваемого закрытого операционного дня;
  - 2) история движений по счету – сведения о движении финансовых инструментов по счету по итогам закрытого операционного дня.
34. Закрытие операционного дня осуществляется Компанией после получения всей необходимой информации от банка-кастодиана, депозитариев, организаторов торгов и иных организаций в соответствии с внутренними документами Компании.
35. В случаях, когда Компания по каким-либо причинам не может завершить процедуру закрытия операционного дня, Компания оставляет за собой право не исполнять документы, исполнение которых может привести к образованию отрицательных остатков ценных бумаг и (или) денег либо к нарушению действующего законодательства Республики Казахстан и правил МФЦА.

## **§ 6. Поддержка Клиента в процессе использования Системы**

36. Все вопросы, возникающие у Клиента в процессе использования Системы, в части технических проблем направляются в Компанию по адресу электронной почты [support@halykfinance.kz](mailto:support@halykfinance.kz) и (или) через мобильное приложение Halyk Finance в разделе "Обратная связь". По вопросам обслуживания, а также в процессе оформления заказов и (или) приказов при необходимости Клиент обращается к менеджеру по телефонам, указанным на интернет-ресурсе Компании.
37. В случае технического сбоя в Системе, повлекшего невозможность оформления клиентского заказа и (или) приказа с использованием ЭЦП либо одноразового (единовременного) кода, Клиенту необходимо оформить заказ и (или) приказ на бумажном носителе.
38. В случае сбоев в работе Системы во время торговой сессии на фондовой бирже:

- 1) все ранее поданные и активные поручения Клиента остаются активными и подлежат исполнению в соответствии с условиями заказа и (или) приказа;
  - 2) Система не отменяет автоматически ранее поданные заказы и (или) приказы;
  - 3) Компания не несет ответственности за исполнение активных поручений по рыночным ценам, которые могут отличаться от цен, действовавших на момент подачи соответствующего поручения.
39. При возникновении сбоев Клиент обязан:
- 1) оперативно связаться с Компанией по телефонам, указанным на интернет-ресурсе Компании, либо с менеджером;
  - 2) совместно с представителем Компании принять решение о судьбе поручений, оставленных в Системе (исполнить, отменить);
  - 3) при невозможности связаться с Компанией – направить уведомление на адрес электронной почты [support@halykfinance.kz](mailto:support@halykfinance.kz) с обязательным последующим дублированием телефонным звонком после восстановления связи.
40. Временем получения Компанией уведомления о компрометации и (или) сбоях в работе Системы считается:
- 1) для письменного заявления на бумажном носителе – момент регистрации входящего письма Компанией;
  - 2) для уведомления, направленного по электронной почте, – момент направления Компанией письменного подтверждения о получении соответствующего уведомления;
  - 3) для телефонного звонка – момент регистрации обращения Клиента является момент успешного ответа Компанией, при условии последующего предоставления Клиентом письменного заявления от Клиента в течение одного рабочего дня.
41. Несвоевременное обращение Клиента для принятия решения по поручениям во время сбоя не является основанием для отмены или изменения условий сделок, совершенных по ранее поданным поручениям.
42. Клиент самостоятельно несет риск убытков, возникших в результате его несвоевременного обращения по факту компрометации средств доступа, сбоев в работе Системы, а также убытков, причиненных действиями третьих лиц до момента блокировки доступа Компанией.

## **§ 7. Изменение данных Клиента в Системе**

43. Изменение данных Клиента в Системе осуществляется в случаях обновления и (или) корректировки сведений о Клиенте.
44. К изменению данных Клиента в Системе относится:
- 1) изменение реквизитов Клиента (в том числе изменение наименования организации или фамилии, имени, отчества, добавление новых банковских счетов и иные изменения);

- 2) изменение криптографических параметров Клиента в Системе (в том числе при истечении срока действия ключей, их компрометации, смене владельца ключа ЭЦП, добавлении дополнительного ЭЦП Клиенту и т.п.);
  - 3) изменение номера мобильного телефона Клиента, подключенного к услуге динамической идентификации Клиента.
45. Изменения данных Клиента осуществляется на основании письменного заявления, поданного Клиентом, и (или) посредством Системы при наличии соответствующей технической возможности.

## **§ 8. Блокирование / разблокирование доступа Клиента в Системе**

46. Компания вправе в любое время по своему усмотрению приостановить либо прекратить доступ Клиента к Системе при наличии подозрений в получении доступа к Системе третьими лицами либо в случае, если действия Клиента, совершаемые с использованием Системы, не соответствуют или могут привести к несоответствию положениям внутренних документов Компании, документам организаторов торгов, законодательству Республики Казахстан, а также требованиям и ограничениям, установленным Компанией в целях обеспечения бесперебойного функционирования Системы, с уведомлением об этом Клиента. Указанное уведомление может быть направлено Клиенту любым способом по усмотрению Компании, включая, но не ограничиваясь, направлением уведомления на адрес электронной почты Клиента и (или) устным уведомлением по телефону.
47. В случае утери либо раскрытия третьим лицам информации, данных и (или) средств доступа, позволяющих осуществить вход в Систему, Клиент обязан незамедлительно изменить пароль для входа в Систему и направить в Компанию письменное уведомление для осуществления блокирования доступа.
48. Компания вправе блокировать доступ Клиента в Системе в следующих случаях:
- 1) при подаче Клиентом письменного заявления о блокировании доступа;
  - 2) при выявлении несанкционированного доступа третьих лиц к информации, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, и (или) ее несанкционированного изменения;
  - 3) при совершении несанкционированной операции и (или) переводов денег Клиента;
  - 4) при выявлении иных несанкционированных действий, связанных с предоставлением Компанией брокерских услуг;
  - 5) при наложении ареста и (или) вступлении в законную силу решения суда и (или) уполномоченного органа Республики Казахстан и (или) МФЦА;
  - 6) при расторжении договора БУ и (или) закрытии лицевого счета Клиента;
  - 7) при выявлении иных действий со стороны Клиента, нарушающих законодательство Республики Казахстан, договор ЭУ и (или) договор БУ, а также причиняющих ущерб Компании (умышленно и (или) по неосторожности);

- 8) в иных случаях, предусмотренных договором ЭУ, договором БУ либо законодательством Республики Казахстан и МФЦА.
49. В случае, если в мобильном приложении Halyk Finance Клиентом три раза подряд, а в Halyk TradePro пять раз подряд, независимо от временного интервала, введен неправильный пароль для доступа к счетам в Системе, такие действия приравниваются к нарушению системы безопасности, и Система автоматически блокирует доступ Клиента к Системе.
50. При устранении причин, повлекших приостановление прав Клиента на доступ к Системе, Компания возобновляет предоставление доступа Клиенту с последующим уведомлением Клиента любым доступным способом.

### **§ 9. Меры безопасности и защиты от несанкционированного доступа к Системе**

51. Идентификация и аутентификация Клиента в Системе для получения электронных услуг осуществляются с использованием механизмов персонального логина и пароля, а также посредством ЭЦП – для юридических лиц, и одноразового (единовременного) кода – для физических лиц.
52. В Компании применяются протоколы шифрования для защиты данных, передаваемых между Клиентом и сервером. Защита конфиденциальной информации, включая персональные данные и финансовую информацию, обеспечивается с использованием криптографических средств защиты информации.
53. Сохранность информации обеспечивается, в том числе, посредством резервного копирования данных Системы в соответствии с требованиями внутренних документов Компании.
54. В целях предотвращения несанкционированного доступа к Системе применяются следующие меры безопасности:
- 1) требования к парольной защите:
    - минимальная длина пароля не менее 8 и не более 18 символов;
    - использование в пароле не менее одной строчной буквы;
    - использование в пароле не менее одной заглавной буквы;
    - использование в пароле не менее одной цифры;
    - использование в пароле не менее одного специального символа;
  - 2) блокирование логина (учетной записи) для мобильного приложения Halyk Finance после трех неудачных попыток ввода пароля и для Halyk TradePro после пяти неудачных попыток;
  - 3) блокировка доступа Клиента к Системе на стороне Компании в случаях, предусмотренных пунктом 48 настоящих Правил.
55. 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,

нормативных правовых актов уполномоченных органов, правилами МФЦА и внутренними документами Компании.

56. Электронные документы хранятся в том формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены, с соблюдением требований к их целостности и неизменности и не требуют распечатки либо иного отображения содержания электронного документа на бумажном носителе с целью хранения.
57. Компанией обеспечивается ведение журналов всех действий пользователей Системы в целях последующего контроля и анализа.
58. Компанией осуществляются регулярные рассылки информационных материалов в целях повышения осведомленности Клиентов о безопасной работе в Системе и методах защиты в области информационной безопасности.
59. Компания сотрудничает с Клиентом по вопросам расследования, принятия мер и предупреждения несанкционированных платежей.
60. Компания оказывает содействие Клиенту и в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, представляет интересы Клиента в случае расследования фактов совершения мошеннических операций.
61. В целях обеспечения надлежащего уровня защиты своих программно-технических устройств (персонального компьютера, мобильного телефона, планшета и иных устройств, с которых осуществляется доступ к Системе) Клиент обязан не допускать:
  - 1) несанкционированный доступ третьих лиц к устройствам, а также к средствам аутентификации и (или) идентификации, логину, паролю, ЭЦП, номеру мобильного телефона, SIM-картам, а также установку переадресации SMS-сообщений на номер мобильного телефона, подключенный к услуге динамической идентификации;
  - 2) распространение информации, полученной из Системы, третьим лицам;
  - 3) заражение устройств вредоносными программными обеспечениями (вирусами, троянскими программами, шпионским программным обеспечением).
62. Клиент обязан обеспечивать регулярную профилактику своих устройств, включая:
  - 1) установку и своевременное обновление лицензионного антивирусного программного обеспечения;
  - 2) установку обновлений операционной системы и прикладных программ;
  - 3) периодическую проверку устройств на наличие вредоносного программного обеспечения.
63. Клиент обязуется не использовать для доступа к Системе:
  - 1) публичные и (или) общедоступные компьютеры (интернет-кафе, библиотеки и т.п.);
  - 2) незащищенные Wi-Fi сети (публичные точки доступа в кафе, аэропортах и т.п.);
  - 3) устройства с признаками компрометации, включая jailbreak или root-доступа на мобильных устройствах.

64. Компания не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие вследствие несоблюдения Клиентом пунктов 61-63 настоящих Правил, а также нарушения условий договора ЭУ.
65. Убытки, возникшие в результате использования средств неуполномоченными или третьими лицами вследствие ненадлежащего хранения, использования устройств и (или) несоблюдения требований настоящих Правил и договора ЭУ, несет Клиент.

#### **Глава 5. Расторжение договора и отказ от пользования Системой**

66. Клиент вправе в любое время отказаться от пользования Системой и расторгнуть договор ЭУ в соответствии с условиями договора ЭУ и договора БУ, подав в Компанию соответствующее письменное заявление.
67. Компания вправе в любое время расторгнуть договор ЭУ в соответствии с условиями договора ЭУ, договора БУ и требованиям законодательства Республики Казахстан.

#### **Глава 6. Заключительные положения**

68. Настоящие Правила могут быть изменены, дополнены либо признаны утратившими силу Компанией в одностороннем порядке.
69. Все изменения и дополнения в настоящие Правила утверждаются решением Совета директоров и после утверждения подлежат опубликованию на интернет-ресурсе Компании [www.halykfinance.kz](http://www.halykfinance.kz) в течение десяти рабочих дней.