

"Қазақстан Халық Банкінің "Nalyk
Finance" еншілес ұйымы" АҚ
Директорлар кеңесінің шешімімен
б е к і т і л г е н

(сырттай дауыс беру
қорытындылары туралы 2026 жылғы
30 қаңтар № 2/26-3 хаттама)

2026 жылғы 02 ақпаннан бастап
қ о л д а н ы с қ а е н г і з і л д і

**"Интернет-трейдинг" жүйесі арқылы қызмет көрсету
Қ А Ғ И Д А Л А Р Ы**

Әзірлеуші:
Бизнесті дамыту департаменті

Алматы қ., 2025 жыл

Осы Қағидалар "Бағалы қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасының Заңына, "Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы" Қазақстан Республикасының Заңына, "Электрондық қызметтерді атаулы ұстаушылардың көрсету қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының қаулысына, сондай-ақ "Қазақстан Халық Банкінің "Halyk Finance" еншілес ұйымы" акционерлік қоғамының ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді Finance "(бұдан әрі- Компания) және "Интернет-трейдинг" Жүйесі арқылы Клиенттерге электрондық қызметтерді ұсыну тәртібін, шарттары мен ерекшеліктерін айқындайды.

1-Тарау. Жалпы ережелер

1. Жеке және заңды тұлғаларға арналған Halyk TradePro сауда платформаларын, сондай-ақ жеке тұлғаларға арналған Halyk Finance мобильді қосымшасын қамтитын интернет-сауда жүйесі арқылы электрондық қызметтерді ұсыну кезінде Компания мен Клиенттер арасындағы қарым-қатынас Компания мен Клиенттер арасында жасалған келісімдермен, іскерлік тәжірибемен, осы Қағидаларымен, сондай-ақ брокерлік қызметтер мен номиналды ұстау қызметтерін көрсету кезінде Клиенттерге қызмет көрсету тәртібін реттейтін Компанияның басқа да ішкі құжаттарымен реттеледі.
2. АІХ-те жүргізілетін транзакциялар АХҚО-ның өз құзыреті шегіндегі заңдарымен реттеледі. АХҚО заңдарымен реттелмеген салаларда Қазақстан Республикасының заңдары қолданылады. АХҚО заңдары мен Қазақстан Республикасы заңдары арасындағы өзара байланыс және басымдық мәселелері Қазақстан Республикасының заңдарына және АХҚО заңдарына сәйкес шешіледі.

2-Тарау. Терминдер мен қысқартулар

3. Осы Қағидаларда мынадай терминдер мен қысқартулар қолданылады:

AIX (Astana International Exchange) – "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында қызметін жүзеге асыратын қор биржасы;

Halyk TradePro – жеке және заңды тұлғаларға арналған Компанияның сауда платформасының веб-нұсқасы, қор биржасында және (немесе) халықаралық бағалы қағаздар нарықтарында қаржы құралдарымен жасалған мәмілелер, шетел валютасымен жасалған мәмілелер (қолма-қол ақшасыз шетел валютасымен биржалық мәмілелерді ұйымдастыру тұрғысынан), Клиенттің бағалы қағаздар портфелі және басқа да қаржы құралдары туралы ақпаратқа қол жеткізуді қамтамасыз етеді, сондай-ақ Клиентке электрондық қызметтер көрсетеді;

Halyk Finance – бұл жеке тұлғаларға арналған Компанияның мобильді қосымшасы, мобильді құрылғыларда (смартфондар, планшеттер) пайдалануға арналған, қор биржасында және (немесе) халықаралық бағалы қағаздар нарықтарында қаржы құралдарымен жасалған мәмілелер, шетел валютасымен жасалған мәмілелер (қолма-қол ақшасыз шетел валютасымен айырбастау мәмілелерін ұйымдастыру тұрғысынан), Клиенттің бағалы қағаздар портфелі және басқа да қаржы құралдары туралы ақпаратқа қол жеткізуді қамтамасыз етеді, сондай-ақ Клиентке электрондық қызметтер көрсетеді;

KASE (Kazakhstan Stock Exchange) – "Қазақстан қор биржасы" акционерлік қоғамы;

on-boarding – Қазақстан Республикасының сәйкестендіру деректерімен алмасу орталығы (СДАО) растаған не компания құрылғылары арқылы алынған биометриялық деректерді жүргізуді қоса алғанда, Клиентті жүйеде қызмет көрсетуге бастапқы сәйкестендіру және қосу рәсімі;

TLS (transport Layer Security) – берілетін ақпараттың тұтастығын шифрлау және тексеру арқылы деректер алмасуға қатысушылар арасында қорғалған байланыс арнасын қамтамасыз ететін криптографиялық хаттама;

ААЖ – бұл Компания брокерлік қызметтер, сенімгерлік басқару бойынша Клиенттердің активтерін есепке алу үшін, сондай-ақ Компанияның меншікті активтерін есепке алу үшін пайдаланатын автоматтандырылған ақпараттық жүйе;

Жүйеге қол жеткізуді бұғаттау-компанияның клиенттің өз шоттарына және (немесе) жүйе арқылы операцияларына қол жеткізуін тоқтата тұруға немесе тоқтатуға бағытталған шаралар қабылдауы;

Клиентті динамикалық сәйкестендіру – бір реттік (біржолғы) кодты пайдалану арқылы электрондық қызметтерді алу құқығын біржолғы растау мақсатында Клиентті сәйкестендіру рәсімі. Клиентті динамикалық сәйкестендіру қызметіне қосу үшін Қазақстан Республикасының ұялы байланыс операторында тіркелген ұялы телефон нөмірі пайдаланылады;

БҚ (брокерлік қызметтер) шарты-Клиент пен компания арасында жасалған брокерлік қызметтер көрсету туралы шарт;

ЭҚ (электрондық қызметтер) шарты- "Интернет-трейдинг" жүйесі арқылы электрондық қызметтер көрсету туралы шарт (қосылу шарты);

сәйкестендіру және аутентификация-Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген қауіпсіздік рәсімдерін пайдалану арқылы клиенттің жеке басын, сондай-ақ электрондық құжаттың түпнұсқалығы мен тұтастығын растау;

компанияның интернет-ресурсы-компанияның Интернет желісіндегі электрондық ақпараттық ресурсы: www.halykfinance.kz;

Клиент – компаниямен "Интернет-трейдинг" жүйесі арқылы электрондық қызметтер көрсету талаптарын қамтитын брокерлік қызметтер көрсету туралы шарт жасасқан жеке немесе заңды тұлға;

ымыраға келу – пайдаланылатын шифрлау кілттері және/немесе электрондық цифрлық қолтаңба және/немесе бір реттік (бір реттік) код олар қорғайтын ақпараттың қауіпсіздігін қамтамасыз ететініне Компанияның сенімін жоғалту;

Клиенттің жеке кабинеті-жүйедегі интерактивті сервистердің жиынтығы, ол арқылы Клиент компанияға электрондық қызметтерді ұсынуға тапсырмалар жібереді және электрондық қызметтерді алады;

Клиенттің жеке кабинеті-жүйедегі интерактивті сервистердің жиынтығы, ол арқылы Клиент компанияға электрондық қызметтерді ұсынуға тапсырмалар жібереді және электрондық қызметтерді алады;

менеджер – компанияның сату бөлімінің қызметкері;

АХҚО – Астана халықаралық қаржы орталығы, дәл белгіленген шекаралары бар, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген арнайы құқықтық режим қолданылатын, ерекше құқықтық режим қолданылатын Астана қаласының ішіндегі аумақ;

Бір реттік (біржолғы) код /күпия сөз (БРҚ/ӨТП) – Клиенттің сұранысы бойынша бағдарламалық-аппараттық құралдармен жасалатын және клиентті динамикалық сәйкестендіру кезінде, сондай-ақ пайдаланушының түпнұсқалығын және оның қолын растау үшін, клиент SMS-хабарлама арқылы алатын электрондық құжатқа қол қою кезінде бір реттік пайдалануға арналған электрондық цифрлық символдардың бірегей тізбегі;

операциялық күн – Компания тапсырыстарды, тапсырыстарды және Клиенттерден берілген тапсырыстар мен бұйрықтарды тоқтата тұру немесе кері қайтарып алу туралы өкімдерді қабылдауды жүзеге асыратын уақыт кезеңі. Компания тапсырыстар мен бұйрықтарды операциялық күннен тыс қабылдаған жағдайда олардың орындалуы белгіленген рәсімдерге және Компанияның ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады;

есептер-Клиентке Компанияның ішкі құжаттарында және (немесе) шарттарда немесе Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарында көзделген мәмілелер бойынша есептер және дербес шоттар бойынша үзінді көшірмелер;

бұйрық /тапсырыс-Клиент Компанияға ұсынатын, өзіне тиесілі қаржы құралдарына және (немесе) ақшаға қатысты белгілі бір іс-әрекеттер жасалғанын көрсете отырып, Клиентті динамикалық сәйкестендіру арқылы куәландырылған электрондық құжат нысанында немесе өзге де электрондық нысанда жасалған құжат;

қауіпсіздік процедурасы – электрондық қызметтерді алу құқығын растау мақсатында оның бұйрықтарын және (немесе) тапсырыстарын жасау, беру және алу кезінде Клиентті сәйкестендіруге, сондай-ақ Клиенттің берілетін және алынатын тапсырмаларының мазмұнындағы қателерді және (немесе) өзгерістерді анықтауға арналған ұйымдастырушылық шаралар мен ақпаратты қорғаудың бағдарламалық-техникалық құралдарының кешені;

тіркеу куәлігі-куәландырушы орталық беретін және ЭЦҚ-ның осы Қағидаларда және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкестігін растайтын электрондық құжат;

сертификат-куәландырушы орталықтың жабық кілтін пайдалана отырып қалыптастырылған, түпнұсқалығы ЭЦҚ-мен куәландырылған қосымша ақпаратпен бірге ашық кілт. Сертификат уақытша сертификатқа бөлінеді-жылдық сертификатты өз бетінше қалыптастыру үшін бастапқы сәйкестікті тексеру процедурасынан сәтті өткен Клиент пайдаланатын, мерзімі шектеулі бастапқы инициализация сертификаты;

Жүйе (Интернет сауда жүйесі) – жеке және заңды тұлғаларға арналған Halyk TradePro сауда платформаларын, сондай-ақ жеке тұлғаларға арналған Halyk Finance мобильді қосымшасын қамтитын бағдарламалық және аппараттық құралдар жиынтығы, ол KASE, AIX сауда жүйелеріндегі және (немесе) халықаралық бағалы қағаздар нарықтарындағы қаржы құралдарымен жасалған мәмілелер туралы, шетел валютасымен жасалған мәмілелер туралы (қолма-қол ақшасыз шетел валютасымен айырбастау мәмілелерін ұйымдастыру тұрғысынан), Клиенттің бағалы қағаздар

портфелі және басқа да қаржы құралдары туралы, басқа да ақпаратты, сондай-ақ Клиентке электрондық қызметтерді көрсетуді қамтамасыз етеді;

Директорлар кеңесі – Компанияның Директорлар кеңесі;

тарифтер-Компанияның уәкілетті органы бекіткен көрсетілген қызметтер және (немесе) жасалған операциялар үшін сыйақылардың мөлшері;

КО (куәландырушы орталық) - ЭЦҚ қаражатын шығаратын, электрондық цифрлық қолтаңбаның ашық кілтінің электрондық цифрлық қолтаңбаның жабық кілтіне сәйкестігін куәландыратын, сондай-ақ тіркеу куәлігінің дұрыстығын растайтын заңды тұлға;

электрондық құжат-ақпарат электрондық-цифрлық нысанда ұсынылған және ЭЦҚ және (немесе) біржолғы (біржолғы) кодтың қолы арқылы куәландырылған құжат;

электрондық қызметтер-компания Клиентке сауда операцияларын, дербес шот бойынша операцияларды және (немесе) ақпараттық операцияларды жүзеге асыру Жүйесі арқылы ұсынатын қызметтер, сондай-ақ компания Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасына сәйкес Жүйе арқылы ұсынатын өзге де қызметтер;

ЭЦҚ (электрондық цифрлық қолтаңба) – электрондық цифрлық қолтаңба құралдарымен жасалған және электрондық құжаттың түпнұсқалығын, оның тиесілілігін және мазмұнының өзгермейтіндігін растайтын электрондық цифрлық нышандар жиынтығы;

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

3 -Тарау. Жүйеде жұмыс істеу

§ 1. Жүйеде көрсетілетін қызметтер

5. Электрондық қызметтерді көрсету мүмкіндігі ЭҚ шартында және БУҚ шартында көзделген жағдайда компания клиентке Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және Компанияның ішкі құжаттарына сәйкес ұсынады.
6. Жүйедегі клиентке келесі операцияларды жасауға және қызметтерді алуға мүмкіндік беріледі:
 - 1) сауда операцияларын және дербес шот бойынша операцияларды жүзеге асыру;
 - 2) клиенттік тапсырыстарды қалыптастыру және беру;
 - 3) клиенттік бұйрықтарды қалыптастыру және беру;
 - 4) Клиенттің дербес шоты бойынша үзінді көшірмелерді қалыптастыру;
 - 5) клиенттің сұрауы бойынша жүргізілген операциялар туралы есептерді және өзге де есептерді қалыптастыру (техникалық мүмкіндік болған жағдайда);
 - 6) Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамасында көзделген жағдайларда тапсырмаларды орындаудан бас тарту туралы хабарлама алу;

- 7) жеке сұрау бойынша және берілген критерийлер бойынша ақпаратты іздеу, кез келген параметрлер бойынша ақпаратты сұрыптау, сондай-ақ алдыңғы күндердегі ақпаратты қарау; барлық операциялар мен күндер бойынша ақпаратты өңдеу және сақтау;
- 8) брокерлік қызметтерді жүзеге асыру және ұсыну үшін қажетті өзге де операциялар мен көрсетілетін қызметтер.
7. Жүйеде клиенттерге ұсынылатын операциялардың және (немесе) көрсетілетін қызметтердің, сондай-ақ қаржы құралдарының тізбесін компания техникалық мүмкіндіктерді ескере отырып және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптары шеңберінде дербес айқындайды.
8. Осы Ережелердің 6-тармағында көрсетілген операциялардың және (немесе) қызметтердің, сондай-ақ қаржы құралдарының тізімін Компания біржақты тәртіппен (Клиенттің келісімінсіз) өзгертуі мүмкін және Компания электрондық емес түрде ұсынатын операциялардың және (немесе) қызметтердің және қаржы құралдарының тізімінен ерекшеленуі мүмкін.
9. Жүйеде қолжетімді операциялардың және (немесе) көрсетілетін қызметтердің, сондай-ақ қаржы құралдарының тізбесі техникалық мүмкіндіктерге және (немесе) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына байланысты уақытша немесе тұрақты негізде шектелуі мүмкін.

§ 2. Клиентке жүйеге қол жеткізуді ұсыну тәртібі

10. Жүйеге қол жеткізу үшін Клиент Компанияның интернет-ресурсында орналастырылған осы Қағидалармен танысуға міндетті.
11. Жеке тұлғаны Halyk Finance және Halyk TradePro мобильді қосымшасына қосу келесі ретпен жүзеге асырылады:
 - 1) Клиент Halyk Finance мобильді қосымшасын App немесе Google Play қосымшаларлар магазинен орнатады;
 - 2) Клиент Halyk Finance мобильді қосымшасын ашады және "Клиент болу" функциясы арқылы тіркеуден өтеді;
 - 3) Клиент әрі қарай сәйкестендіру және аутентификациялау үшін пайдаланылатын ұялы телефон нөмірін, сондай-ақ ЖСН көрсетеді. Жүйе дербес деректерді қарауға уақытша қол жеткізуді сұрайды және мобильді азаматтар базасында жеке тұлғаны автоматты түрде тексеруді жүзеге асырады;
 - 4) мобильді азаматтар базасында тексеруден сәтті өткен жағдайда (бірыңғай база портал eGov.kz) Клиент дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім береді, on-boarding рәсімінен өтеді және бір реттік (біржолғы) код арқылы ББҚ шартына, ЭҚ шартына және шот ашуға бұйрыққа қол қояды;
 - 5) сәтті сәйкестендіруден кейін Клиенттен алынған барлық ақпарат қорғалған интернет-арна арқылы клиенттің жеке шотын ашу үшін компанияның ААЖ-на жіберіледі;
 - 6) Компания клиентті тексеруді Компанияның ішкі нормативтік құжаттарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырады және

тексеру нәтижелерін негізге ала отырып, клиентке дербес шот ашады (ол болмаған кезде) және (немесе) жүйеге қол жеткізуді ұсынады;

- 7) Жүйе шот ашқан кезде көрсетілген ұялы телефон нөміріне сәйкес келетін мобильді қосымшада жұмыс істеу үшін клиенттің веб-логинін автоматты түрде қалыптастырады, содан кейін жеке тұлға үшін клиентті динамикалық сәйкестендіру қызметі қосылады;
 - 8) Жүйе Клиентке жүйеге қосылу туралы хабарламаны немесе тіркеуден өтпегені туралы хабарламаны көрсетеді;
 - 9) Клиент Жүйеге кіру үшін құпия сөзді өзі орнатады;
 - 10) резидент емес жеке тұлға, сондай-ақ мобильді қосымшада автоматты тіркеуден өтпеген тұлға (тіркеу қателігіне немесе бас тартуға байланысты) тіркеу рәсімінен өту үшін компанияға жүгінуге міндетті.
12. Заңды тұлғаны Halyk TradePro-ға қосу келесі ретпен жүзеге асырылады:
- 1) Клиент компанияға ЭҚ қосу үшін жүгінеді, "Интернет-трейдинг" жүйесінде қызметтерді алу үшін электрондық қызметтер шартына қол қояды, сондай-ақ Компанияның тарифтерімен танысады;
 - 2) ЭҚ шартына қол қойылғаннан және өтініш ұсынылғаннан кейін (ЭҚ шартына 1-қосымша) Компания клиентті жүйеде тіркеуді жүзеге асырады;
 - 3) Клиент құпия сөзді пайдалана отырып (авторландыру үшін бастапқы құпия сөз Шарттың 1-қосымшасында көрсетілген уәкілетті тұлғаның ұялы телефон нөміріне SMS-хабарлама түрінде келеді КО) жүйеде және интернет-ресурста авторландыруды жүзеге асырады КО жылдық сертификатты қалыптастырады (шығарады) ЭЦҚ;
 - 4) Клиент кез келген уақытта жүйеге кіру үшін құпия сөзді дербес өзгертуге құқылы немесе құпия сөздің қолданылу мерзімі өткен кезде жүйе мәжбүрлеп тәртіппен оны белгіленген кезеңділікпен ауыстыруды талап етеді.
13. Компанияның электрондық қызметтеріне қосылған клиенттердің заңды тұлғалар үшін ЭЦҚ және жеке тұлғалар үшін бір реттік (біржолғы) кодты пайдалана отырып, осы Қағидаларда көзделген тәртіппен және шарттарда жүйе арқылы электрондық қызметтерді алу мүмкіндігі бар.
14. Ақпаратты қорғау мақсатында жүйеде мынадай қауіпсіздік құралдары пайдаланылады:
- 1) Жүйеде Клиенттің жеке кабинетіне кіру үшін жеке логин және қайта пайдалануға болатын құпия сөз;
 - 2) сенімді шығарған сертификатты қолдана отырып, компанияның талаптарына және қолданыстағы ақпараттық қауіпсіздік стандарттарына сәйкес келетін өзекті нұсқаның TLS хаттамасын қолдана отырып, қорғалған байланыс арнасы КО;
 - 3) КО шығарған және электрондық құжаттың түпнұсқалығын, оның тиесілілігін және мазмұнының өзгермейтіндігін растайтын ЭЦҚ;
 - 4) бір реттік (бір реттік) кодты қолдана отырып, Клиентті динамикалық сәйкестендіру.

§ 3. Дербес шоттарды ашу тәртібі

15. Дербес шот ашу үшін қажетті құжаттардың тізбесі, сондай-ақ олардың нысандары Қазақстан Республикасының заңнамасында, АХҚО ережелерінде, Компанияның ішкі құжаттарында, сондай-ақ FATCA және CRS халықаралық стандарттарының талаптарында айқындалады.
16. Заңды тұлғалар үшін жеке шот ашу компанияның ішкі құжаттарына сәйкес менеджер арқылы жүзеге асырылады.
17. Компанияда, сондай-ақ KASE және AIX биржаларында жеке тұлғалар үшін дербес шот ашу мынадай түрде жүзеге асырылады:
 - 1) резиденттер үшін-БҚ шартына қосылу туралы өтінішке және жүйеде бір реттік (біржолғы) код арқылы шот ашуға бұйрыққа қол қойылғаннан кейін автоматты түрде;
 - 2) резидент менеджерлер үшін-Компанияның ішкі құжаттарына сәйкес менеджер арқылы.
18. Халықаралық нарықтарда жеке тұлғалар үшін дербес шот ашу Компанияның ішкі құжаттарына сәйкес менеджер арқылы жүзеге асырылады.

§ 4. Клиенттік тапсырыстар мен бұйрықтарды орындау тәртібі

19. Жүйеде тіркеу және орындау үшін Клиенттен тапсырыстар мен бұйрықтарды қабылдау компанияның операциялық күні ішінде жүзеге асырылады.
20. Клиент жүйеде ЭЦҚ арқылы қол қойылған не бір реттік (біржолғы) код арқылы расталған тапсырысты және (немесе) бұйрықты қалыптастырады.
21. Қорғалған байланыс арналары бойынша электрондық құжат ЭЦҚ арқылы сәтті қол қойылғаннан кейін не клиент бір реттік (біржолғы) код арқылы расталған жүйемен өңдеуге автоматты түрде түседі.
22. Егер электрондық құжатқа ЭЦҚ арқылы қол қойылған жағдайда, автоматты режимде ЭЦҚ-ның шифрын ашу және түпнұсқалығын тексеру, сондай-ақ оны пайдаланудың заңдылығын тексеру жүзеге асырылады. Тексеру нәтижелері бойынша электрондық құжатқа "ЭЦҚ тексеруден өтті" немесе "ЭЦҚ тексеруден өтпеді" мәртебесі беріледі.
23. Электрондық құжат бір реттік (біржолғы) код арқылы автоматты режимде расталған жағдайда, енгізілген бір реттік (біржолғы) кодтың дұрыстығын тексеру жүзеге асырылады, оның нәтижелері бойынша электрондық құжат "Дайын" мәртебесі бар жүйеге жүктеледі немесе клиентке тиісті қате туралы хабарды көрсете отырып, жүйеге жүктелмейді.
24. Компания клиентті (оның өкілін) сәйкестендірудің қандай да бір басқа қосымша тәсілімен жүзеге асыруға міндетті емес және клиент атынан жасалған Жүйеге рұқсатсыз кіргені үшін қандай да бір жауапты болмайды.
25. Жүйе "ЭЦҚ тексеруден өтті" немесе "Дайын" мәртебесін берген кезде клиенттің тапсырысын және (немесе) бұйрығын орындау үшін Клиенттің бос қаражатының жеткіліктілігі автоматты түрде тексеріледі. Олар жеткілікті болған жағдайда

- құжатқа "Белсенді/жөнелту" мәртебесі не бас тарту себебін көрсете отырып, бас тарту мәртебесінің бірі беріледі. "Белсенді/жөнелту" мәртебесі клиенттік тапсырысты компания қабылдағанын және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес орындалу сатысында екенін білдіреді.
26. Бағалы қағаздарды шоттардан (шоттардан) және(немесе) Клиенттің шоттарына есептен шығару (есепке жатқызу) жөніндегі операциялар тек қана ЭЦҚ пайдалана отырып, заңды тұлғаның, жеке тұлғаның клиентінің тапсырмасы негізінде бір реттік (біржолғы) код арқылы жүзеге асырылады.
 27. Дербес шот бойынша тапсырысты/бұйрықты қалыптастыру кезінде жүйе Клиентке Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасында көзделген негіздер бойынша, оның ішінде мынадай жағдайлар туындаған кезде тиісті операцияларды жасаудан бас тарту туралы хабарламаны көрсетеді:
 - 1) Дербес шоттан есептен шығаруға жататын бағалы қағаздардың саны мәмілелер бойынша осы шотта ескерілетін бағалы қағаздар санынан асып түседі, олар бойынша есеп айырысулар жасалған күні жүзеге асырылады;
 - 2) есеп айырысулар жасалған күні жүзеге асырылатын бағалы қағаздармен мәмілелер бойынша операциялар жасау және (немесе) сыйақы төлеу үшін клиенттің шотындағы ақша қаражатының жеткіліксіздігі;
 - 3) есептен шығаруға жататын бағалы қағаздарға ауыртпалық салынады және (немесе) бұғатталады;
 - 4) қор биржасының сауда жүйесінде қолма қол ақшасыз шетел валютасын сатып алу немесе сату жөніндегі мәмілелер сатып алынатын қолма қол ақшасыз шетел валютасын толық алдын ала төлеу не сатылатын қолма қол ақшасыз шетел валютасын алдын ала жеткізу шарттарына сәйкес келмейді;
 - 5) қор биржасының сауда жүйесінде қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сатып алу немесе сату лимиттері Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген лимиттерге сәйкес келмейді;
 - 6) ЭҚ шартында және БҚ шартында көзделген өзге де талаптар.
 28. Жүйе Клиент енгізген деректердің толықтығын бақылауды жүзеге асырады. Барлық міндетті өрістерді толтырмай операциялар орындалған жағдайда жүйе Клиентке тиісті хабарламаны көрсетеді.
 29. Клиенттік тапсырысқа және (немесе) бұйрыққа "Белсенді/жөнелту" мәртебесін бергеннен кейін жүйеде тиісті электрондық құжат қалыптастырылады, ол дәйекті түрде орындалады, бұл ретте оған техникалық мүмкіндік болған кезде нақты уақыт режимінде тиісті мәртебелер беріледі. Электрондық құжаттың қорытынды мәртебелерінің бірі "Орындалды", "Бас тартылды" немесе "Жойылды" болуы мүмкін.
 30. Электрондық құжатқа "Орындалды" мәртебесі берілгеннен кейін есеп айырысу талаптарына және қолданыстағы тарифтерге сәйкес Компания мен бөгде ұйымдардың комиссиясы есептеледі.
 31. Компания Жүйенің жұмысын тоқтатуды немесе тоқтата тұруды немесе компанияға тәуелді емес себептер бойынша туындаған өзге де іркілістерді қоса алғанда, кез келген техникалық проблемалар үшін жауапты болмайды.

§ 5. Үзінді көшірмелер беру тәртібі

32. Жүйе нақты уақыт режимінде клиентке бағалы қағаздардың және (немесе) ақшаның ағымдағы бос және бұғатталған қалдықтары туралы, көрсетілген кезеңдегі шот бойынша қозғалыстардың тарихы туралы, сондай-ақ жүйе қабылдаған құжаттардың ағымдағы мәртебелері туралы ақпарат береді.
33. БҚ шартының талаптарында көзделген есептіліктен басқа, Компания клиенттің сұрауы бойынша клиенттің шоты бойынша мынадай үзінді көшірмелерді ұсынады:
 - 1) дербес шот бойынша қалдықтар-сұратылған жабық операциялық күннің соңындағы Клиенттің шотындағы қаржы құралдарының қалдықтары туралы мәліметтер;
 - 2) шот бойынша қозғалыстар тарихы-жабық операциялық күннің қорытындысы бойынша шот бойынша қаржы құралдарының қозғалысы туралы мәліметтер.
34. Операциялық күнді жабуды компания кастодиан-банктер, депозитарийлерден, сауда-саттықты ұйымдастырушылардан және өзге де ұйымдардан Компанияның ішкі құжаттарына сәйкес барлық қажетті ақпаратты алғаннан кейін жүзеге асырады.
35. Компания қандай да бір себептермен операциялық күнді жабу рәсімін аяқтай алмаған жағдайларда, Компания орындалуы бағалы қағаздардың және (немесе) ақшаның теріс қалдықтарының пайда болуына не Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы мен АХҚО қағидаларының бұзылуына әкеп соғуы мүмкін құжаттарды орындамау құқығын өзіне қалдырады.

§ 6. Жүйені пайдалану процесінде Клиентті қолдау

36. Жүйені пайдалану процесінде клиентте туындайтын барлық мәселелер техникалық мәселелер бөлігінде компанияға электрондық пошта мекенжайы бойынша жіберіледі support@halykfinance.kz және (немесе) "Кері байланыс" бөліміндегі Halyk Finance мобильді қосымшасы арқылы. Қызмет көрсету мәселелері бойынша, сондай-ақ тапсырыстарды және (немесе) бұйрықтарды ресімдеу процесінде қажет болған жағдайда Клиент менеджерге Компанияның интернет-ресурсында көрсетілген телефондар бойынша жүгінеді.
37. Клиенттік тапсырысты және (немесе) бұйрықты ЭЦҚ немесе бір реттік (біржолғы) кодты пайдалана отырып ресімдеу мүмкін болмауына әкеп соққан жүйеде техникалық іркіліс болған жағдайда, клиент тапсырысты және (немесе) бұйрықты қағаз жеткізгіште ресімдеуі қажет.
38. Қор биржасындағы сауда сессиясы кезінде жүйенің жұмысында іркілістер болған жағдайда:
 - 1) Клиенттің бұрын берілген және белсенді тапсырмаларының барлығы белсенді болып қалады және Тапсырыс және (немесе) бұйрық талаптарына сәйкес орындалуға жатады;
 - 2) Жүйе бұрын берілген тапсырыстарды және (немесе) бұйрықтарды автоматты түрде жоймайды;

- 3) Компания нарықтық бағалар бойынша белсенді тапсырмаларды орындауға жауапты емес, олар тиісті тапсырманы беру сәтінде қолданыста болған бағалардан өзгеше болуы мүмкін.
39. Сәтсіздіктер туындаған кезде Клиент:
- 1) Компанияның интернет-ресурсында көрсетілген телефондар немесе менеджер арқылы компаниямен жедел байланысыңыз;
 - 2) Компания өкілімен бірлесіп жүйеде қалған тапсырмалардың тағдыры туралы шешім қабылдау (орындау, күшін жою);
 - 3) Компаниямен байланысу мүмкін болмаған жағдайда-хабарламаны электрондық пошта мекенжайына жіберу support@halykfinance.kz байланысты қалпына келтіргеннен кейін міндетті түрде телефон қоңырауының қайталануымен.
40. Компанияның Жүйеніңромаға келуі және (немесе) істен шығуы туралы хабарлама алу уақыты:
- 1) қағаз жеткізгіштегі жазбаша өтініш үшін – компанияның кіріс хатты тіркеу сәті;
 - 2) электрондық пошта арқылы жіберілген хабарлама үшін – компания тиісті хабарламаны алғаны туралы жазбаша растауды жіберген сәт;
 - 3) телефон қоңырауы үшін Клиенттің сұранысы тіркелген сәт Компанияның сәтті жауап беру сәті болып табылады, бұл жағдайда Клиент кейіннен бір жұмыс күні ішінде Клиенттен жазбаша өтініш беруі тиіс.
41. Сәтсіздік кезінде тапсырмалар бойынша шешім қабылдау үшін Клиенттің уақтылы жүгінбеуі бұрын берілген тапсырмалар бойынша жасалған мәмілелердің талаптарын жою немесе өзгерту үшін негіз болып табылмайды.
42. Клиент қол жеткізу құралдарының компалануы, жүйенің жұмысындағы іркілістер, сондай-ақ компанияның қол жеткізуіне тосқауыл қойылғанға дейін үшінші тұлғалардың іс-әрекеттерінен келтірілген залалдар фактісі бойынша оның уақтылы өтініш жасауы нәтижесінде туындаған залалдар тәуекелін дербес көтереді.

§ 7. Жүйеде клиенттің деректерін өзгерту

43. Жүйеде клиенттің деректерін өзгерту Клиент туралы мәліметтер жаңартылған және (немесе) түзетілген жағдайларда жүзеге асырылады.
44. Жүйедегі Клиент деректерінің өзгеруіне мыналар жатады:
- 1) Клиенттің деректемелерін өзгерту (оның ішінде ұйымның атауын немесе тегін, атын, әкесінің атын өзгерту, жаңа банк шоттарын қосу және өзге де өзгерістер);
 - 2) жүйеде Клиенттің криптографиялық параметрлерін өзгерту (оның ішінде кілттердің қолданылу мерзімі аяқталған кезде, оларды компаға келтіру, ЭЦҚ кілтінің иесін ауыстыру, Клиентке қосымша ЭЦҚ қосу және т. б.);
 - 3) Клиенттің динамикалық сәйкестендіру қызметіне қосылған Клиенттің ұялы телефон нөмірін өзгерту.

45. Клиенттің деректерін өзгерту Клиент берген жазбаша өтініш негізінде және (немесе) тиісті техникалық мүмкіндік болған кезде жүйе арқылы жүзеге асырылады.

§ 8. Жүйеде Клиенттің кіруін бұғаттау/бұғаттан шығару

46. Компания үшінші тараптардың Жүйеге қол жеткізгеніне күдік туындаған жағдайда немесе Клиенттің Жүйені пайдаланып жасаған әрекеттері Компанияның ішкі құжаттарының ережелеріне, аукцион ұйымдастырушыларының құжаттарына, Қазақстан Республикасының заңнамасына, сондай-ақ Жүйенің үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету мақсатында Компания белгілеген талаптар мен шектеулерге сәйкес келмесе немесе олардың сақталмауына әкелуі мүмкін болса, Клиентке хабарлай отырып, өз қалауы бойынша кез келген уақытта Клиенттің Жүйеге қол жеткізуін тоқтата тұруға немесе тоқтатуға құқылы. Клиент Компанияның қалауы бойынша, оның ішінде Клиенттің электрондық пошта мекенжайына хабарлама жіберу және (немесе) телефон арқылы ауызша хабарлама жіберу арқылы Клиенттің Жүйеге қол жеткізуін тоқтата тұруға немесе тоқтатуға құқылы.
47. Жүйеге кіруге мүмкіндік беретін ақпараттың, деректердің және/немесе кіру құралдарының жоғалуы немесе үшінші тараптарға жария етілуі жағдайында Клиент Жүйеге кіру құпия сөзін дереу өзгертуге және Компанияға кіруді бұғаттау туралы жазбаша хабарлама жіберуге міндетті.
48. Компания келесі жағдайларда клиенттің Жүйеге кіруіне тосқауыл қоюға құқылы:
- 1) Клиент кіруді бұғаттау туралы жазбаша өтініш берген кезде;
 - 2) бағалы қағаздар нарығында коммерциялық құпияны құрайтын ақпаратқа үшінші тұлғалардың рұқсатсыз қол жеткізуі және (немесе) оны рұқсатсыз өзгертуі анықталған кезде;
 - 3) рұқсат етілмеген операция және (немесе) клиенттің ақшасын аудару кезінде;
 - 4) Компанияның брокерлік қызмет көрсетуіне байланысты өзге де санкцияланбаған іс-әрекеттер анықталған кезде;
 - 5) қамауға алу қолданылған және (немесе) соттың және (немесе) Қазақстан Республикасының уәкілетті органының және (немесе) АХҚО шешімі күшіне енген кезде;
 - 6) БҚ шарты бұзылған және (немесе) Клиенттің дербес шоты жабылған кезде;
 - 7) Клиент тарапынан Қазақстан Республикасының заңнамасын, ЭҚ шартын және (немесе) БҚ шартын бұзатын, сондай-ақ компанияға зиян келтіретін (қасақана және (немесе) абайсызда) өзге де іс-әрекеттер анықталған кезде;
 - 8) ЭҚ шартында, БҚ шартында не Қазақстан Республикасының және АХҚО заңнамасында көзделген өзге де жағдайларда.
49. Егер Halyk Finance мобильді қосымшасында Клиент қатарынан үш рет, ал Halyk TradePro-да уақыт аралығына қарамастан қатарынан бес рет жүйедегі шоттарға кіру үшін қате құпия сөз енгізілсе, мұндай әрекеттер қауіпсіздік Жүйесінің бұзылуына теңестіріледі және жүйе клиенттің Жүйеге кіруін автоматты түрде блоктайды.

50. Клиенттің Жүйеге қол жеткізу құқығын тоқтата тұруға әкеп соққан себептер жойылған кезде Компания Клиентке қол жеткізуді ұсынуды кез келген қолжетімді тәсілмен кейіннен клиентке хабарлай отырып, қайта бастайды.

§ 9. Жүйеге рұқсатсыз кіруден қорғау және қауіпсіздік шаралары

51. Электрондық қызметтерді алу үшін жүйеде Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау дербес логин мен құпия сөз тетіктерін пайдалана отырып, сондай – ақ заңды тұлғалар үшін – ЭЦҚ және жеке тұлғалар үшін-бір реттік (біржолғы) код арқылы жүзеге асырылады.
52. Компания Клиент пен сервер арасында берілетін деректерді қорғау үшін шифрлау хаттамаларын қолданады. Жеке деректерді және қаржылық ақпаратты қоса алғанда, құпия ақпаратты қорғау ақпаратты қорғаудың криптографиялық құралдарын пайдалана отырып қамтамасыз етіледі.
53. Ақпараттың сақталуы, оның ішінде Компанияның ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес Жүйенің деректерін резервтік көшіру арқылы қамтамасыз етіледі.
54. Жүйеге рұқсатсыз кіруді болдырмау мақсатында мынадай қауіпсіздік шаралары қолданылады:
- 1) құпия сөзді қорғау талаптары:
 - Құпия сөздің ең аз ұзындығы кемінде 8 және 18 таңбадан аспауы керек;
 - құпия сөзде кемінде бір кіші әріпті пайдаланыңыз;
 - құпия сөзде кемінде бір бас әріпті қолдану;
 - құпия сөзде кемінде бір санды пайдалану;
 - құпия сөзде кемінде бір арнайы таңбаны пайдаланыңыз;
 - 2) Nalyk Finance мобильді қосымшасы үшін құпия сөзді енгізудің үш сәтсіз әрекетінен кейін және Nalyk tradepro үшін бес сәтсіз әрекеттен кейін логинді (есептік жазбаны) бұғаттау;
 - 3) осы Қағидалардың 48-тармағында көзделген жағдайларда Клиенттің компания тарапындағы жүйеге қол жеткізуін бұғаттау.
55. Компания Қазақстан Республикасы заңнамасының, уәкілетті органдардың нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына, АХҚО қағидаларына және Компанияның ішкі құжаттарына қатаң сәйкестікте клиентке электрондық қызметтер көрсетілген хабарламаларды жіберу және (немесе) алу туралы растауды сақтауды қамтамасыз етеді.
56. Электрондық құжаттар олардың тұтастығы мен өзгермейтіндігіне қойылатын талаптарды сақтай отырып, олар қалыптастырылған, жіберілген немесе алынған форматта сақталады және сақтау мақсатында электрондық құжаттың мазмұнын қағаз тасығышта басып шығаруды не өзге де көрсетуді талап етпейді.
57. Компания кейіннен бақылау және талдау мақсатында Жүйені пайдаланушылардың барлық әрекеттерінің журналдарын жүргізуді қамтамасыз етеді.

58. Компания Ақпараттық қауіпсіздік саласындағы қорғау Жүйесі мен әдістеріндегі қауіпсіз жұмыс туралы клиенттердің хабардарлығын арттыру мақсатында ақпараттық материалдарды тұрақты таратуды жүзеге асырады.
59. Компания Клиентпен тергеу, шаралар қабылдау және рұқсат етілмеген төлемдердің алдын алу мәселелері бойынша ынтымақтасады.
60. Компания Клиентке жәрдем көрсетеді және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен алаяқтық операцияларды жасау фактілері тексерілген жағдайда Клиенттің мүдделерін білдіреді.
61. Өзінің бағдарламалық-техникалық құрылғыларын (дербес компьютер, ұялы телефон, планшет және жүйеге кіру жүзеге асырылатын өзге де құрылғылар) тиісті деңгейде қорғауды қамтамасыз ету мақсатында Клиент мыналарға жол бермеуге міндетті:
 - 1) үшінші тұлғалардың құрылғыларға, сондай-ақ аутентификация және (немесе) сәйкестендіру құралдарына, логинге, құпия сөзге, ЭЦҚ-ға, ұялы телефон нөміріне, SIM-карталарға рұқсатсыз кіруі, сондай-ақ динамикалық сәйкестендіру қызметіне қосылған ұялы телефон нөміріне SMS-хабарламаларды қайта бағыттауды орнату;
 - 2) Жүйеден алынған ақпаратты үшінші тараптарға тарату;
 - 3) құрылғылардың зиянды бағдарламалармен (вирустар, трояндар, тыңшылық бағдарламалар) жұқтырылуы.
62. Клиент өз құрылғыларына үнемі техникалық қызмет көрсетуді қамтамасыз етуге міндетті, соның ішінде:
 - 1) лицензияланған антивирустық бағдарламалық қамтамасыз етуді орнату және уақтылы жаңарту;
 - 2) Операциялық жүйе және қолданбалы бағдарламалар жаңартуларын орнату;
 - 3) құрылғыларды зиянды бағдарламалық қамтамасыз етудің бар-жоғын мерзімді тексеру.
63. Клиент жүйеге кіру үшін пайдаланбауға міндеттенеді:
 - 1) қоғамдық және (немесе) жалпыға қолжетімді компьютерлер (интернет-кафелер, кітапханалар және т. б.);
 - 2) қорғалмаған Wi-Fi желілері (кафелердегі, әуежайлардағы және т. б. қоғамдық кіру нүктелері);
 - 3) мобильді құрылғыларда jailbreak немесе root қатынасын қоса алғанда, бұзылу белгілері бар құрылғылар.
64. Компания Клиенттің осы Қағидалардың 61-63-тармақтарын сақтамауы, сондай-ақ ЭҚ шартының талаптарын бұзуы салдарынан туындаған залалдары үшін жауап бермейді.
65. Уәкілетті емес немесе үшінші тұлғалардың қаражатты пайдалануы нәтижесінде құрылғыларды тиісінше сақтамауы, пайдалануы және (немесе) осы Қағидалар мен ЭҚ шартының талаптарын сақтамауы салдарынан туындаған залалдарды Клиент көтереді.

5-Тарау. Шартты бұзу және жүйені пайдаланудан бас тарту

66. Клиент кез келген уақытта жүйені пайдаланудан бас тартуға және компанияға тиісті жазбаша өтініш бере отырып, ЭҚ шартының және БҚ шартының талаптарына сәйкес ЭҚ шартын бұзуға құқылы.
67. Компания кез келген уақытта ЭҚ шартының, БҚ шартының талаптарына және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес еу шартын бұзуға құқылы.

6-Тарау. Қорытынды ережелер

68. Осы Қағидаларды компания біржақты тәртіппен өзгертуі, толықтыруы немесе күші жойылды деп тануы мүмкін.
69. Осы Қағидаларға енгізілген барлық өзгерістер мен толықтырулар Директорлар кеңесінің шешімімен бекітіледі және бекітілгеннен кейін компанияның интернет-ресурсында жариялануға тиіс www.halykfinance.kz он жұмыс күні ішінде.