

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

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

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

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

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

### **1. Термины, используемые в Договоре**

**АИС** – автоматизированная информационная система Компании по учету операций с клиентами

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

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

**Одноразовый (единовременный) код/пароль (ОТР/ОТП пароль)** – уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-аппаратными средствами по запросу Клиента и предназначенная для одноразового использования при динамической идентификации Клиента, а также для подтверждения подлинности пользователя и его подписи, при подписании электронного документа, получаемый Клиентом посредством SMS.

**Система (Система "Интернет-трейдинг")** – совокупность программных и технических средств Компании - торговая платформа Nalyk TradePro для юридических и физических лиц, мобильное приложение Nalyk Finance для физических лиц, обеспечивающая получение информации об операциях с финансовыми инструментами в торговой системе фондовой биржи и (или) на международном рынке ценных бумаг, об операциях с иностранной валютой (в части организации обменных операций с безналичной иностранной валютой) в торговой системе фондовой биржи, портфеле ценных бумаг и иных финансовых инструментах Клиента, иной информации, а также предоставление Клиенту электронных услуг.

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

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

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

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

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

## 2. Предмет Договора

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

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

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

2.3. Стороны признают, что используемые при совершении операций в Системе электронные документы, подписанные ЭЦП или подтвержденные одноразовым (единовременным) кодом, соответствуют требованиям пункта 3.4. настоящего Договора, эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по настоящему Договору

и Договору на оказание брокерских услуг, заключенным между Компанией и Клиентом.

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

### **3. Перечень и условия оказания услуг**

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

Торговые операции:

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

Информационные операции:

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

Операции по услугам номинального держания:

- 8) списание/зачисление ценных бумаг;
  - 9) конвертация валюты;
  - 10) перевод денег в национальной валюте;
  - 11) перевод денег в иностранной валюте;
  - 12) зачисление денег на счета Клиентов;
  - 13) иные операции, которые могут быть дополнительно внесены в этот перечень Компанией. Допускается передача другой информации неплатежного характера, но такая информация не является основанием возникновения обязательств по настоящему Договору.
- 3.2. Перечень операций/услуг, указанный в пункте 3.1. и финансовых инструментов в Системе может быть ограничен на время или на постоянной основе в зависимости от технических возможностей и/или законодательства Республики Казахстан.
  - 3.3. Электронный документ порождает обязательства Клиента и Компании по настоящему Договору, если он надлежащим образом оформлен, подписан ЭЦП или подписан посредством одноразового (единовременного) кода, доставлен по

указанной в настоящем Договоре системе телекоммуникаций Клиентом, а Компанией проверен и принят.

- 3.4. Торговые операции в личном кабинете осуществляются с использованием ЭЦП Клиента – юридического лица, выпущенного УЦ, с использованием одноразового (единовременного) кода, сгенерированного Компанией и отправленного на номер телефона Клиента – физического лица.
- 3.5. Доступ Клиента в Систему для получения электронных услуг осуществляется посредством использования механизмов персонального логина и многоразового пароля, а также посредством ЭЦП – для юридических лиц и использования одноразового (единовременного) кода – для физических лиц.
- 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 ненадлежащим образом санкционированный электронный документ:
  - 1) документ не зашифрован или не подписан (статус "ЭЦП не прошла проверку");
  - 2) документ искажен после подписи (статус "ЭЦП не прошла проверку");
  - 3) веденный одноразовый (единовременный) код не совпадает с одноразовым (единовременным) кодом, сгенерированным Компанией/срок действия кода истек/превышено количество неверных вводов кода (при этом будет выведено соответствующее информационное сообщение Клиенту);
  - 4) срок действия документа, удостоверяющего личность истекает через (30) дней;
  - 5) срок действия ЭЦП истек;
  - 6) срок действия доверенности Клиента истек;
  - 7) финансовые инструменты находятся в доверительном управлении или заблокированы;
  - 8) сумма операции превышает сумму остатка на лицевом счете и/или количество финансовых инструментов, указанных в операции, превышает количество остатка на лицевом счете.
  - 9) отсутствие или несоответствующее оформление какого-либо обязательного реквизита электронного документа в соответствии с настоящим Договором;
  - 10) при наложении ареста и/или вступлении в законную силу решения суда/уполномоченного органа Республики Казахстан и МФЦА;
  - 11) иные случае предусмотренные законодательством Республики Казахстан и МФЦА.
- 3.9. Клиентские заказы принимаются Компанией с момента их успешной регистрации в электронной торговой системе и исполняются при наличии технической возможности, в течение операционного дня Компании и исключительно в часы торгов, установленные правилами соответствующих организаторов торгов, с учетом

режимов работы торговых площадок, клиринговых и расчетных организаций, а также иных инфраструктурных организаций.

- 3.10. Клиентский заказ исполняется Компанией в порядке, предусмотренном внутренними документами Компании в течение срока, указанного в клиентском заказе, а также с учетом операционных часов лиц, задействованных в исполнении клиентского заказа, и только при условии наличия достаточной суммы денег и/или количества финансовых инструментов на счете Клиента для исполнения клиентского заказа. Клиент предоставляет Компании безотзывное право осуществлять конвертацию денег на лицевом счете Клиента через банк-кастодиан для исполнения клиентского заказа, если имеющаяся на лицевом счете сумма выражена в иной, чем клиентский заказ, валюте.
- 3.11. Клиентский заказ, поданный на покупку/продажу, может быть отменен Клиентом в случае, если заказ был не исполнен Компанией на момент получения и исполнения Приказа на отмену.
- 3.12. В случае технического сбоя в Системе, приведшего к невозможности оформления клиентского заказа/приказа с использованием ЭЦП или одноразового (единовременного) кода, Клиенту необходимо оформить заказ/приказ на бумажном носителе.
- 3.13. В случае, когда при обработке электронного документа Система выдаст сообщение об одной из вышеперечисленных причин, Компания не принимает к исполнению полученный электронный документ.
- 3.14. 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.
- 3.15. Операционный день Компании устанавливается внутренними документами Компании и может быть изменен Компанией в одностороннем порядке. Информация о продолжительности операционного дня указана в договорах брокерского обслуживания.

#### **4. Права и обязанности Сторон**

##### **4.1. Компания обязуется:**

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

##### **4.2. Компания имеет право:**

- 1) приостановить или прекратить предоставление электронных услуг в случае несоблюдения Клиентом условия настоящего Договора, Правил предоставления

услуг системы "Интернет-трейдинг" и/или законодательства Республики Казахстан;

- 2) отклонить либо приостановить исполнение поданного Клиентом заказа на покупку/продажу или приказа в случаях, когда требуются дополнительные проверки и/или разъяснения от Клиента, при объявленных эмитентом корпоративных действиях (корпоративные события, влияющие на расчёты, права владения, обращение или стоимость ценных бумаг) по финансовому инструменту указанному в заказе, а также при нарушении требований законодательства Республики Казахстан, внутренних правил Компании, правил бирж, установленных лимитов, наличии арестов/блокировок на счете, либо при возникновении технических сбоев;
- 3) в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор с Клиентом при несоблюдении условий настоящего Договора, Правил предоставления услуг системы "Интернет-трейдинг", а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 4) на изъятие всех сумм вознаграждений, предусмотренных Тарифами Компании и/или третьих лиц, обеспечивающих исполнение и расчеты по сделкам, а также учета активов Клиента, задолженностей Клиента перед Компанией, убытков, причиненных Клиентом Компании, путем прямого дебетования счета Клиента, открытого в Компании без предварительного письменного согласия Клиента;
- 5) вносить изменения в механизмы защиты Системы по своему усмотрению;
- 6) вносить изменения в перечень оказываемых услуг и финансовых инструментов посредством Системы в одностороннем порядке (без согласования с Клиентом);
- 7) оперативно блокировать доступ Клиента к Системе при наличии для этого оснований, предусмотренных Правилами предоставления услуг системы "Интернет-трейдинг" и настоящим Договором, с обязательным уведомлением Клиента любым доступным способом;
- 8) в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Компании, с обязательным уведомлением путем размещения информации на интернет-ресурсе Компании [www.halykfinance.kz](http://www.halykfinance.kz);
- 9) проводить любые мероприятия, направленные на повышение безопасности работы Системы путем запроса подтверждения у Клиента деталей электронных документов, а также иными способами;
- 10) направлять Клиенту любые сообщения и уведомления на предоставленные Клиентом номер телефона, адрес электронной почты, почтовый адрес, а также иными доступными способами. Компания также может размещать такие сообщения и уведомления в Системе или на сайте Компании. Сообщения и уведомления считаются доставленными Клиенту с момента их отправки или размещения Компанией, независимо от того, ознакомился Клиент с ними или нет.

#### 4.4. Клиент обязуется:

- 1) для получения доступа к Системе ознакомиться с Правилами предоставления услуг системы "Интернет-трейдинг", где описаны условия обслуживания в Системе и настоящим Договором, которые размещены на интернет-ресурсе Компании [www.halykfinance.kz](http://www.halykfinance.kz);
- 2) корректно работать в Системе в соответствии с условиями обслуживания в Системе, описанными в Правилах предоставления услуг системы "Интернет-

трейдинг" и настоящим Договором, размещенными на интернет-ресурсе Компании [www.halykfinance.kz](http://www.halykfinance.kz);

- 3) возместить Компании все убытки и расходы, понесенные Компанией в результате привлечения Компании или работников Компании к административной ответственности по причине нарушения Клиентом условий настоящего Договора, Правил предоставления услуг системы "Интернет-трейдинг", действующего законодательства Республики Казахстан и МФЦА;
- 4) подавать в Компанию документы в целях оказания электронных услуг по установленным Компанией формам;
- 5) проводить замену ключа ЭЦП при истечении их срока действия, в случае замены владельца (руководителя ответственного за подписание) – путем перевыпуска ключа через УЦ, замены образца подписей и предоставления в Компанию заявления (приложению 1 к настоящему договору) для смены пароля и входа в Систему;
- 6) в случаях компрометации ключа ЭЦП, пароля (утраты ключа, утери пароля, об известном факте получения доступа или угрозы получения доступа к Систем по логину/паролю) незамедлительно уведомить Компанию для блокирования текущего ключа ЭЦП или блокирования доступа в Систему до выяснения обстоятельств и/или перевыпуска ключа ЭЦП, замене пароля;
- 7) уведомлять Компанию об изменении номера телефона, используемого для подключения к услуге динамической идентификации Клиента путем подачи соответствующего заявления при возникновении такого изменения;
- 8) принимать на себя в полном объеме все обязательства, вытекающие из электронных документов, подтвержденных одноразовым (единовременным) паролем или подписанных от его имени ЭЦП, если при проверке эти подписи признаются достоверными и к моменту приема документа не было зафиксировано официальное заявление, подписавшего документ лица о компрометации своего личного ключа или программного обеспечения;
- 9) оплачивать в полном объёме вознаграждение Компании за оказанные услуги в соответствии с действующими тарифами и/или третьих лиц, обеспечивающих исполнение и расчеты по сделкам, а также учета активов Клиента.

#### 4.5. Клиент имеет право:

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

#### 4.8. Клиент подтверждает и соглашается, что:

- 1) может понести рыночные потери в период нестабильности цены и объема объекта инвестирования или когда системные проблемы приводят к невозможности размещения или исполнения запроса;

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

4.9. Стороны вправе требовать надлежащего исполнения обязательств другой Стороной.

## **5. Безопасность и защита от несанкционированного доступа**

5.1. Идентификация и аутентификация Клиента в Системе для получения электронных услуг осуществляются посредством использования механизмов персонального логина и пароля, полученного на номер, указанный в приложении 1 к настоящему Договору, а также посредством ЭЦП – для юридических лиц и использования одноразового (единовременного) кода – для физических лиц.

5.2. Клиент обязан:

- 1) обеспечивать надлежащий уровень защиты своих программно-технических устройств (персонального компьютера, мобильного телефона, планшета, иных устройств, с которых осуществляется доступ к Системе), не допускающий:
  - a) несанкционированного доступа третьих лиц к устройствам;
  - b) распространения информации, полученной из Системы, третьим лицам;
  - c) заражения устройств вредоносным программным обеспечением (вирусами, троянами, шпионскими программами).
- 2) обеспечивать регулярную профилактику своих устройств, включая:
  - a) установку и своевременное обновление лицензионного антивирусного программного обеспечения;
  - b) установку обновлений операционной системы и приложений;
  - c) периодическую проверку устройств на наличие вредоносного программ.
- 3) исключить возможность доступа третьих лиц:
  - a) к мобильному телефону, персональному компьютеру Клиента;
  - b) к любым средствам аутентификации/идентификации (логину, паролю, сертификатам ЭЦП, биометрическим данным, настроенным на устройствах);
  - c) к номеру мобильного телефона, подключенному к услуге динамической идентификации (исключить передачу SIM-карты третьим лицам, установку переадресации SMS).
- 4) не использовать для доступа к Системе:
  - a) публичные/общедоступные компьютеры (интернет-кафе, библиотеки и т.п.);

- b) незащищенные Wi-Fi сети (публичные точки доступа в кафе, аэропортах и т.п.);
  - c) устройства с признаками компрометации (jailbreak/root-доступ на мобильных устройствах).
- 5) в случае утери или раскрытия третьим лицам информации/данных/средств, с помощью которых можно осуществить вход в Систему, Клиенту требуется незамедлительно осуществить смену пароля для входа в Систему и уведомить письменно Компанию, для блокировки Системы.

5.3. Клиенту не допускается совершение следующих действий:

- 1) несанкционированный доступ к данным других клиентов (третьими лицами):
  - a) получение сведений из Системы, не принадлежащих и не относящихся непосредственно к Клиенту (за исключением публичной информации о ходе торгов, аналитических обзоров и новостей);
  - b) попытки доступа к личным счетам других клиентов;
- 2) попытки взлома или обхода системы безопасности:
  - a) подключение к Системе с использованием чужого логина/ пароля/ сертификата ЭЦП;
  - b) подбор (brute-force) чужого логина, пароля, одноразового кода;
  - c) использование программных средств для автоматизированного подбора средств доступа;
  - d) эксплуатация уязвимостей в программном обеспечении Системы;
  - e) попытки проникновения в локальные сети или серверы Компании;
  - f) DDoS-атаки или иные действия, направленные на нарушение работоспособности Системы;
- 3) манипулятивные действия:
  - a) создание предпосылок для возникновения сбоев в работе отдельных подсистем и/или Системы в целом;
  - b) массовая подача заведомо ошибочных заказов с целью создания нагрузки на систему;
  - c) использование ботов или автоматизированных скриптов без письменного согласия Компании.

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

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

d) упущенной выгодой Компании.

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

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

5.7. Ответственность Компании и Клиента при компрометации:

- 1) все поручения Клиента, полученные Компанией через Систему до момента получения Компанией письменного заявления Клиента о блокировании доступа, будут рассматриваться как поручения, надлежащим образом санкционированные Клиентом, даже если они фактически были совершены путем мошенничества или третьими лицами;
- 2) Клиент самостоятельно несет риск убытков, возникших в результате его несвоевременного обращения о компрометации средств доступа, а также убытков, причиненных действиями третьих лиц до момента блокировки доступа Компанией;
- 3) весь ущерб от использования неуполномоченными лицами или третьими лицами средств доступа Клиента в результате передачи данных, неправильного хранения, использования устройств и/или несоблюдения требований настоящего пункта, несет Клиент.

## **6. Ответственность Сторон**

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

6.2. Каждая Сторона не несет ответственности за убытки, понесенные другой Стороной не по вине первой в результате использования электронных документов, в том числе при исполнении ошибочных электронных документов, если эти документы надлежащим образом оформлены и доставлены одной Стороной, а другой Стороной проверены и приняты.

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

6.4. Компания не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом в результате любых действий третьих лиц, включая, действия, которые стали доступны в результате утери/кражи/передачи ключей ЭЦП Клиента и/или используемых Клиентом по настоящему Договору систем телекоммуникации, разглашение

паролей/ логинов для доступа в Систему и/или одноразовых (единовременных) кодов для подтверждения клиентских заказов и приказов, если это стало возможным по неосторожности, небрежности, и/или умыслу Клиента.

## **7. Форс-мажор**

- 7.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, делающих невозможным полное или частичное исполнение обязательств Сторонами по Договору, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящем Договоре или брокерском договоре операции, Сторона освобождается от обязанности их исполнения до прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.
- 7.2. Сторона, для которой 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.
- 7.3. Неуведомление, ненадлежащее уведомление (в том числе несвоевременное уведомление) лишает Сторону права ссылаться на обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств.
- 7.4. Срок исполнения обязательств по Договору при подтверждении наличия обстоятельств непреодолимой силы отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали обстоятельства непреодолимой силы, но не более чем на 3 календарных месяца.
- 7.5. Если обстоятельства непреодолимой силы продолжают действовать более 3 календарных месяцев, любая из Сторон имеет право инициировать проведение переговоров с целью принятия Сторонами каких-либо взаимоприемлемых мер по урегулированию сложившейся ситуации или прекращения действия Договора. В случае досрочного прекращения действия Договора по указанному основанию ни одна из Сторон не будет иметь права потребовать от другой Стороны возмещения каких-либо убытков, если иное прямо не предусмотрено соглашением Сторон.

## **8. Особые условия**

- 8.1. Клиент и Компания взаимно обязуются принимать на себя в полном объеме все указанные в настоящем Договоре обязательства, неисполнение которых любой из Сторон является основанием для отказа от Договора другой Стороны.
- 8.2. Клиент соглашается следовать процедурам безопасности и любым другим разумным инструкциям, которые Компания может давать Клиенту относительно безопасности Системы.

- 8.3. Клиент берет на себя полную ответственность за установку, поддержание и регулярный контроль за организацией безопасности доступа и использования Системы, ключевых носителей, а также информации, хранимой в его компьютерных и коммуникационных системах, мобильных устройствах, и, в частности, контроль за паролями для входа в Систему.
- 8.4. Клиент обязуется незамедлительно уведомить Компанию о любом несанкционированном доступе в Систему, или несанкционированной операции, о которых он знает или подозревает.
- 8.5. Клиент подтверждает, что ознакомился с условиями пользования Системой, с Правилами предоставления услуг системы "Интернет-трейдинг", настоящим Договором и иной информацией, связанной с таким использованием, а также гарантирует их соблюдение.
- 8.6. Ответственность Компании за исполнение документов, заверенных скомпрометированными ЭЦП или одноразовым (единовременным) кодом, наступает со следующего операционного дня, после получения письменного уведомления о такой компрометации Клиента или сообщения, отправленного Компании по электронной почте с обязательным одновременным уведомлением Компанию по телефону.
- 8.7. Клиент осознает, что любые исследования, анализ, новости или другая информация, предоставляемая Компанией, не является индивидуальной рекомендацией для совершения покупки/продажи или иных действий Клиентом.
- 8.8. Клиент принимает 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.
- 8.9. Компания принимает на себя обязательно неразглашении информации, полученной от Клиента при предоставлении электронных услуг.
- 8.10. Клиент настоящим подтверждает, что принимает к сведению и безусловно соглашается с тем, что в процессе оказания брокерских услуг и электронных услуг по настоящему Договору, информация о Клиенте, его операциях, портфеле и иная конфиденциальная информация передается Компанией для исполнения обязательств следующим третьим лицам:
- 1) Центральным депозитариям (АО "Центральный депозитарий ценных бумаг", AIX CSD);
  - 2) Банку-кастодиану;
  - 3) Организаторам торгов (KASE, AIX и иным биржам);
  - 4) Поставщикам рыночной информации;
  - 5) Удостоверяющим центрам (для целей выпуска ЭЦП);
  - 6) Поставщикам технологических решений (при аутсорсинге IT-инфраструктуры);
  - 7) Партнерам по предоставлению доступа к Системе (при наличии таковых);
  - 8) Иным лицам, участвующим в проведении операций и оказании услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан и правилами МФЦА.
- 8.11. Клиент дает свое безусловное согласие на передачу вышеуказанным лицам следующей информации:
- 1) персональных данных Клиента;

- 2) сведений о лицевом счете;
- 3) информации о совершенных сделках и операциях;
- 4) данных о портфеле ценных бумаг;
- 5) иной информации, необходимой для исполнения Компанией своих обязательств по настоящему Договору и в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

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

- 1) нарушения партнером, кастодианом, депозитарием, биржей или иным третьим лицом режима информационной безопасности и утечки информации о Клиенте;
- 2) возникновения инцидентов информационной безопасности в информационных системах третьих лиц;
- 3) задержек в предоставлении информации Компании со стороны третьих лиц, повлекших невозможность своевременного оказания Компанией электронных услуг Клиенту.

## **9. Порядок разрешения споров**

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

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

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

- 6) проводится (по возможности) операция по отправке одноразового (единовременного) кода на указанный в заявлении Клиента на подключение к услуге динамической идентификации клиента/заявлении Клиента на изменение номера телефона, подключенного к услуге динамической идентификации Клиента номера телефона для проверки работоспособности и корректно процесса отправки одноразового (единовременного) кода Клиенту или тестовая операция с использованием предъявленного ключевого носителя для проверки работоспособности данного ключевого носителя. Из базы данных извлекаются данные по тестовой операции, по которым проверяется правильность и подлинность ЭЦП;
  - 7) извлекаются данные и ЭЦП оспариваемой операции из архива базы данных Системы и проверяется подлинность ЭЦП.
- 9.3. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и Компанией при предоставлении электронных услуг, Клиент вправе инициировать сверку:
- 1) поданных им поручений (приказы/заказы);
  - 2) полученных электронных документов;
  - 3) информации, отображаемой в Системе, с данными АИС Компании.
- 9.4. В случае выявления несоответствия сведений, отображаемых в Личном кабинете Клиента в Системе, данным с содержащимся в АИС Компании, приоритетными считаются сведения, содержащиеся в АИС Компании.
- 9.5. Компания обязана предоставить Клиенту заверенные копии данных из АИС (скриншотов системы учета, отчета по истории и выписки) в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента запроса Клиента.
- 9.6. Клиент обязуется осуществлять регулярную сверку совершенных сделок через Систему с отчетами и выписками Компании. Отсутствие претензий Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты предоставления отчета считается согласием Клиента с данными Компании.
- 9.7. В случае принятия Сторонами решения по результатам проведенной Компанией технической экспертизы, оно должно быть выполнено Сторонами не позднее следующего рабочего дня.
- 9.8. В случае отказа любой из Сторон от исполнения решения по результатам технической экспертизы, Стороны вправе передать возникший между ними спор на рассмотрение в судебные органы в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

## **10. Прочие условия**

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

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

### ЗАЯВЛЕНИЕ

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

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

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

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

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

- номер мобильного телефона: \_\_\_\_\_;
- адрес электронной почты: \_\_\_\_\_.

Местонахождение, банковские реквизиты  
и подписи:

Клиент

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/М.П.