

Регистрационный № 35

СОГЛАСОВАНЫ
решением Правления
АО "Казкоммерц Секьюритиз"
Протокол № 156 от 15.11.2017 г.

с Департаментом
управления рисками
АО "Казкоммерц Секьюритиз"
Немсицверидзе А.Р. _____

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета директоров
АО "Казкоммерц Секьюритиз"
Протокол № 99 от 20.11.2017 г.

ПРАВИЛА
предоставления электронных услуг
посредством торговой платформы Qtrader

*с учетом изменений и дополнений № 1,
утвержденных решением Совета директоров от 21 мая 2021 года
(протокол об итогах заочного голосования № 11)*

г. Алматы, 2017 г.

Настоящие Правила разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан и определяют порядок и условия оказания электронных услуг акционерным обществом "Halyk Global Markets" (дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана») (далее - "**Брокер**") посредством торговой платформы Qtrader.

Преамбула Правил изменена на основании решения Совета директоров Общества от 21 мая 2021 года (протокол об итогах заочного голосования № 11)

Раздел 1. Общие положения

1. В настоящих Правилах используются следующие понятия, термины и условные (сокращенные) обозначения:

- 1) аутентификация – подтверждение личности клиента, подлинности и правильности составления электронного документа путем использования процедуры безопасности, установленной Брокером;
- 2) Договор – договор на оказание брокерских услуг и номинального держания, заключенный между Брокером и клиентом;
- 3) динамическая идентификация клиента – процедура установления подлинности клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных услуг путем использования одноразового (единовременного) кода;

Подпункт 3) Пункта 1 Раздела 1 Правил изменен на основании решения Совета директоров Общества от 21 мая 2021 года (протокол об итогах заочного голосования № 11)

- 4) имя пользователя (логин) – уникальное имя клиента в Торговой платформе, предоставляемое в целях регистрации и последующего доступа к электронным услугам;
- 5) клиент – лицо, заключившее с Брокером Договор;
- 6) личный кабинет – интерактивный сервис в Торговой платформе, посредством которого клиент направляет поручения Брокеру на предоставление электронных услуг, получает электронные услуги;
- 7) *Подпункт 7) Пункта 1 Раздела 1 Правил исключен на основании решения Совета директоров Общества от 21 мая 2021 года (протокол об итогах заочного голосования № 11)*
- 8) одноразовый (единовременный) код – уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-аппаратными средствами по запросу клиента и предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа клиенту к электронным услугам;
- 9) пароль – набор символов, предназначенный для подтверждения личности и полномочий клиента для его доступа в Торговую платформу и получения электронных услуг;
- 10) поручение клиента – инструкция клиента Брокеру на предоставление электронных услуг, составленная в форме электронного документа или иной электронно-цифровой форме, удостоверенной посредством динамической идентификации клиента;
- 11) работник Брокера – работник структурного подразделения Брокера, к должностным обязанностям которого относится сопровождение процесса заключения Договора и последующее обслуживание клиента у Брокера;
- 12) регистрационное свидетельство – документ на бумажном носителе или электронный документ, выдаваемый удостоверяющим центром для

- подтверждения соответствия электронной цифровой подписи требованиям, установленным законодательным актом Республики Казахстан об электронном документе и электронной цифровой подписи;
- 13) СМС-сообщение – текстовое сообщение, направляемое Брокером на мобильный телефон клиента через оператора мобильной связи, используемое для получения клиентом одноразовых паролей авторизации;
 - 14) средства электронной цифровой подписи – совокупность программных и технических средств, используемых для создания и проверки подлинности электронной цифровой подписи;
 - 15) Торговая платформа – торговая платформа Брокера Qtrader, представляющая собой совокупность программных и технических средств Брокера, включая его информационные системы, обеспечивающая получение информации об операциях с финансовыми инструментами в торговой системе фондовой биржи, и (или) Astana International Exchange (AIX), и (или) на международном рынке ценных бумаг клиента и иной информации, а также предоставлении клиенту электронных услуг;

Подпункт 15) Пункта 1 Раздела 1 Правил изменен на основании решения Совета директоров Общества от 21 мая 2021 года (протокол об итогах заочного голосования № 11)

- 16) электронная цифровая подпись – набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания;
 - 17) электронные услуги – услуги, предоставляемые Брокером клиенту через Торговую платформу.
2. В Торговой платформе Брокера совершаются торговые операции, операции по лицевому счету и информационные операции.
 3. **Торговые операции включают в себя операции:**
 - 1) покупка или продажа финансовых инструментов, осуществляемые через Торговую платформу Брокера в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа», и (или) Astana International Exchange (AIX), и (или) на международном рынке ценных бумаг;

Подпункт 1) Пункта 3 Раздела 1 Правил изменен на основании решения Совета директоров Общества от 21 мая 2021 года (протокол об итогах заочного голосования № 11)

- 2) списание денег со счета Клиента.
4. **Операции по лицевому счету включают в себя операции:**
 - 1) списание ценных бумаг с лицевого счета Клиента;
 - 2) зачисление ценных бумаг на лицевой счет Клиента;
 - 3) списание прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам с лицевого счета Клиента;
 - 4) зачисление прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам на лицевой счет Клиента.
5. **Информационные операции включают в себя:**
 - 1) выдача выписки с лицевого счета Клиента;
 - 2) выдача отчета о проведенных операциях по лицевому счету Клиента;
 - 3) подготовка и выдача других отчетов по запросу Клиента.
6. **Проведение торговых операций.**
 - 1) Проведение торговых операций в Торговой платформе производится на основании Поручения Клиента, с использованием электронно-цифровой

подписи и (или) посредством динамической идентификации Клиента с использованием одноразового (единовременного) кода.

Подпункт 1) Пункта 6 Раздела 1 Правил изменен на основании решения Совета директоров Общества от 21 мая 2021 года (протокол об итогах заочного голосования № 11)

- 2) Формы поручений клиента (приказ, заказ) представлены в личном кабинете по каждой оказываемой Брокером электронной услуге. Поручение заполняется клиентом непосредственно в личном кабинете путем заполнения соответствующей формы (приказ, заказ).
- 3) Торговая платформа, в том числе в информационных целях, предоставляет клиенту через его личный кабинет доступ к информации о финансовых инструментах и их ценах, о ходе и результатах торгов на фондовой бирже и (или) Astana International Exchange (AIX). Информация о финансовых инструментах и их ценах, о ходе и результатах торгов на фондовой бирже транслируется в режиме реального времени, предоставляется клиенту бесплатно.

Подпункт 3) Пункта 6 Раздела 1 Правил изменен на основании решения Совета директоров Общества от 21 мая 2021 года (протокол об итогах заочного голосования № 11)

- 4) После заполнения формы поручения, клиент подписывает его, за исключением поручения на проведение операции по списанию (зачислению) ценных бумаг со (на) счетов (счета) клиента, используя электронно-цифровую подпись либо направляя запрос Брокеру на получение одноразового (единовременного) кода на номер своего мобильного телефона.

Подпункт 4) Пункта 6 Раздела 1 Правил изменен на основании решения Совета директоров Общества от 21 мая 2021 года (протокол об итогах заочного голосования № 11)

- 5) Клиент заполняет формы поручений в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан к содержанию приказов и заказов и условиями брокерского обслуживания (Договор и внутренние нормативные документы Брокера), при этом ответственность, включая возможные убытки и причиненный ущерб за неправильное (некорректное) оформление поручений, в полном объеме несет клиент.
- 6) Работник Брокера принимает поручение клиента и направляет его на проверку и исполнение в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Брокера, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Другими словами, процедура принятия и исполнения поручений клиента, поданных через Торговую платформу, идентична процедуре принятия и исполнения приказов и заказов, поданных на бумажном носителе.
- 7) Брокер отказывает в приеме и исполнении поручений клиента, поданных посредством Торговой платформы, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, Договором и внутренними нормативными документами Брокера, в том числе при наступлении следующих условий:
 - і. количество ценных бумаг, подлежащих списанию с лицевого счета, превышает количество ценных бумаг на данном счете;

- ii. сумма денежных средств на счете клиента недостаточна для совершения торговой операции;
- iii. ценные бумаги, подлежащие списанию, обременены и (или) заблокированы;
- iv. иные условия, предусмотренные Договором.

В указанных случаях Торговая платформа выдает клиенту уведомление об отказе в совершении операций с указанием причин такого отказа.

7. Проведение операций по лицевому счету

- 1) Проведение операций по лицевому счету в Торговой платформе производится на основании Поручения Клиента с использованием электронно-цифровой подписи и (или) посредством динамической идентификации Клиента с использованием одноразового (единовременного) кода.

Подпункт 1) Пункта 7 Раздела 1 Правил изменен на основании решения Совета директоров Общества от 21 мая 2021 года (протокол об итогах заочного голосования № 11)

- 2) После заполнения Поручения, клиент подписывает поручение, используя электронно-цифровую подпись, после нажатия кнопки «подписать» предоставляется два варианта на выбор, использовать электронно-цифровую подпись или отправить запрос на получение одноразового (единовременного) кода на номер мобильного телефона, указанный клиентом в заявлении на присоединение к Договору либо в самом Договоре (при заключении индивидуальной формы Договора с клиентом).

Подпункт 2) Пункта 7 Раздела 1 Правил изменен на основании решения Совета директоров Общества от 21 мая 2021 года (протокол об итогах заочного голосования № 11)

- 3) Операции по списанию или зачислению ценных бумаг с (на) лицевых (лицевые) счетов (счета) Клиента производятся только на основании поручения Клиента с использованием электронно-цифровой подписи Клиента.
- 4) Клиент должен заполнять Поручения в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и условиями, содержащимися во внутренних нормативных документах Брокера, при этом ответственность, включая возможные убытки и причиненный ущерб за неправильное оформление Поручений, возлагается на Клиента.
- 5) Принятие Поручений, отказ в принятии Поручений, осуществление действий по их исполнению производится Брокером в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Брокера и Договором.
- 6) Брокер может отказать в приеме Поручений, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан и/или в иных случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами Брокера и/или Договором.

8. Проведение информационных операций.

- 1) Совершение информационных операций в Торговой платформе производится при условии аутентификации Клиента в личном кабинете.
- 2) Для аутентификации в личном кабинете клиент вводит «имя пользователя» (логин) и пароль. После подтверждения соответствия введенных данных данным о клиенте в базе данных, Брокер предоставляет доступ к личному кабинету. В случае использования электронно-цифровой подписи клиент осуществляет вход посредством электронно-цифровой подписи.
- 3) После получения доступа к Торговой платформе Клиент может осуществлять

направление запросов на получение информационных операций.

Раздел 2. Порядок, способ и условия предоставления электронных услуг

9. Электронные услуги предоставляются Брокером клиенту через личный кабинет клиента в Торговой платформе Брокера, интегрированной с торговой системой фондовой биржи и (или) иной торговой (информационной) системой для заключения сделок на рынке ценных бумаг Республики Казахстан и (или) международном рынке ценных бумаг.
10. Брокер предоставляет клиенту доступ к электронным услугам только после заключения Договора. Договор заключается в соответствии с внутренними нормативными документами Брокера.

Пункт 10 Раздела 2 Правил изменен на основании решения Совета директоров Общества от 21 мая 2021 года (протокол об итогах заочного голосования № 11)

11. После исполнения пункта 5 Правил, работник Брокера присваивает клиенту имя пользователя (логин) и пароль для входа в личный кабинет Торговой платформы. Непосредственное формирование имени пользователя (логина) и пароля осуществляется автоматически в программном обеспечении, используемом Брокером в качестве учетной системы Bright Asset Management. Имя пользователя (логин) состоит из 5 (пяти) последних цифр лицевого счета клиента, а пароль состоит из выбранных программным обеспечением в произвольном порядке 8 (восьми) символов.
12. Имя пользователя (логин) и пароль для входа в личный кабинет Торговой платформы направляются клиенту на электронную почту клиента. При первоначальном входе в личный кабинет Торговой платформы клиенту рекомендуется сменить пароль.
13. Электронные услуги предоставляются Брокером клиенту удаленно, посредством предоставления доступа к Торговой платформе по защищенным каналам связи через сеть Интернет.
14. Для работы с Торговой платформой клиент должен самостоятельно обеспечить наличие программно-технических средств (персональный компьютер, планшетный компьютер, мобильный телефон на базе IOS, Android) под управлением одной из следующих операционных систем: MS Windows, Linux, наличием интернет-браузера и наличием подключения к сети Интернет.

Раздел 3. Порядок и условия аутентификации клиента в Торговой платформе

15. Аутентификация Клиента в Торговой платформе осуществляется в сети Интернет по веб-адресу: <https://qtrader.kz/site/Login1.aspx> путем введения клиентом в соответствующем окне Торговой платформы присвоенного ему имени пользователя (логина), пароля для входа в личный кабинет Торговой платформы.
16. В случае правильного указания имени пользователя (логина), пароля для входа в Личный кабинет аутентификация клиента в Торговой платформе признается осуществленной надлежащим образом, после чего Клиент получает доступ к личному кабинету, возможности получения в режиме просмотра информации по счету, а также возможности участвовать в торговой сессии, путем динамической идентификации клиента.
17. В случае если клиент получает услуги Брокера путем электронного документооборота и формирования электронных документов, вышеуказанная идентификация может осуществляться по выбору клиента путем сверки его регистрационного свидетельства.
18. В случае утери/утраты пароля для входа в личный кабинет Торговой платформы, клиент может продолжать пользоваться личным кабинетом, используя

регистрационное свидетельство своей электронно-цифровой подписи для аутентификации либо восстановить пароль, путем обращения к Брокеру для формирования и получения нового пароля.

Раздел 4. Приостановление/возобновление и прекращение предоставления клиенту электронных услуг

19. Брокер приостанавливает, возобновляет и прекращает доступ клиента к Торговой платформе на основании соответствующего указания клиента в письменном виде.
20. Приостановление, возобновление и прекращение доступа к Торговой платформе осуществляется Брокером не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого указания от клиента.

Раздел 5. Процедуры безопасности

21. Процедуры безопасности включают в себя комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации клиента при составлении, передаче и получении его поручений с целью установления его права на получение электронных услуг и обнаружения ошибок и (или) изменений в содержании передаваемых и получаемых поручений клиента.
22. Процедуры безопасности включают:
 - 1) достоверную аутентификацию клиента;
 - 2) контроль полноты вводимых данных (в случае выполнения функций или операции без полного заполнения всех полей программа выдает соответствующее уведомление);
 - 3) защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, и персональным данным клиента;
 - 4) обеспечение целостности и полной сохранности информации в электронных архивах и базах данных при полном или частичном отключении электропитания на любом участке программного обеспечения в любое время, а также аварии сетей, телекоммуникаций, разрыве установленных физических и виртуальных соединений;
 - 5) предотвращение от несанкционированного доступа к Торговой платформе Брокера и личному кабинету клиента.
23. В целях обеспечения защиты и сохранности информации, Брокер осуществляет резервное копирование базы данных, которая включает информацию об операциях клиентов и системного журнала транзакции на дополнительном сервере. Указанное резервирование осуществляется в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Брокера об информационной безопасности.
24. Для аутентификации клиента, при осуществлении доступа в личный кабинет Торговой платформы (Silverlight, HTML, Android, IOS приложения), клиент вводит логин и пароль или осуществляет вход с использованием электронно-цифровой подписи. Данные передаются в Торговую платформу по защищенному протоколу SSL, с использованием соответствующих методов шифрования. При совпадении имени пользователя (логина) и пароля либо соответствия использованного регистрационного сертификата идентификационным данным, клиент получает доступ в Торговую платформу в режиме просмотра.
25. В целях защиты от доступа третьих лиц к Торговой платформе клиенту рекомендуется задавать пароли, удовлетворяющие следующим минимальным требованиям:
 - 1) пароль не должен содержать имя пользователя (логин) или какую-либо его часть;
 - 2) пароль должен состоять не менее чем из 8 (восьми) символов;

- 3) в пароле должны присутствовать символы трех категорий из числа следующих 4 (четырёх):
 - 4) заглавные буквы английского алфавита от А до Z;
 - 5) буквы английского алфавита от а до z;
 - 6) десятичные цифры (от 0 до 9).
26. Для осуществления любых действий с активами, клиент в Торговой платформе инициирует подачу поручения путем соответствующего запроса, выбрав один из вариантов аутентификации: электронно-цифровая подпись или путем динамической идентификации клиента. После чего, Торговая платформа направляет, сформированное клиентом Поручение на исполнение Брокером.
27. Клиент принимает на себя все риски, связанные с необеспечением им условий сохранности информации и оборудования и устройств. Клиент не вправе разглашать/передавать третьим лицам имя пользователя (логин), пароль, ключи электронно-цифровой подписи, любую другую информацию, использование которой может привести к несанкционированному доступу в личный кабинет к его функционалу. Хранение имени пользователя (логина), пароля для входа в Торговую платформу, необходимо осуществлять в условиях, исключающих доступ к ним неуполномоченных лиц.
28. В целях обеспечения безопасности в Торговой платформе предусмотрена функция отключения сеанса работы клиента в Торговой платформе, под этим понимается отказ в предоставлении электронных услуг в случае выхода из Торговой платформы. При этом запрещается оставление персонального компьютера с открытым сеансом в отсутствие клиента.
29. В целях внедрения контроля за полнотой вводимых данных, в случае выполнения функций или операций без полного заполнения клиентом всех требуемых полей формы поручения, Торговая платформа выдает соответствующее уведомление клиенту в личном кабинете.
30. В личном кабинете Торговой платформы не предусмотрено:
- 1) содержание средств, позволяющих исполнить определенные функции и операции с нарушением установленного порядке их выполнения;
 - 2) наличие функций, позволяющих напрямую вносить изменения в уже сформированные выходные отчеты;
 - 3) изменение (удаление) данных о проведенных операциях и состоянии лицевых счетов, за исключением специально предназначенных для этого операций (функций);
 - 4) форматирование (изменение) выходных форм, в том числе заказа, приказа клиента, отчета о проведенных операциях клиента, выписки с лицевого счета клиента.
31. В целях обеспечения конфиденциальности передаваемой и получаемой информации в Торговой платформе используется SSL шифрование, протокол TLS 1.2, издатель сертификата COMODO RSA Domain Validation Secure Server CA, SHA 256 RSA. В Торговой платформе шифрование преобразует данные клиента в зашифрованный код перед их отправкой через сеть Интернет, что обеспечивает конфиденциальность информации клиента на пути между Торговой платформой и интернет-браузером клиента.
32. Протокол согласования служит для идентификации одной или обеих конечных систем соединения SSL и создания уникального симметричного ключа, с помощью которого генерируются ключи для шифрования и расшифровки данных, передаваемых по этому соединению. Для идентификации конечных систем в протоколе SSL применяется асимметричное шифрование, цифровые сертификаты и процедуры согласования SSL. SSL идентифицирует сервер. Сертификат выдан COMODO RSA Domain Validation Secure Server CA и является доверенным для всех видов интернет-браузеров. Цифровой

- сертификат состоит из общего ключа и идентификационной информации с цифровой подписью уполномоченной сертификатной компании (CA). С каждым общим ключом связан частный ключ. Частный ключ не входит в состав сертификата и хранится отдельно от него. При идентификации клиента или сервера конечная система должна предоставить доказательство наличия частного ключа, соответствующего общему ключу цифрового сертификата. Кэшированная информация соединений TLS версии 1.2 и SSL версии 3.0 хранится в защищенной памяти не более 24 (двадцати четырех) часов.
33. Обеспечение целостности и полной сохранности информации в электронных архивах и базах данных при полном или частичном отключении электропитания на любом участке программного обеспечения в любое время или аварии сетей, телекоммуникаций, разрыве установленных физических и виртуальных соединений, а также при наступлении обстоятельств форс-мажора осуществляется в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Брокера об информационной безопасности.
34. При обнаружении несанкционированного доступа к информации, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, и персональным данным клиента, их несанкционированного изменения, осуществления несанкционированных торговых операций, операций по лицевому счету и информационных операций, возникающих при предоставлении электронных услуг Брокером, Брокер уведомляет об этом клиента, не позднее следующего рабочего дня после дня их обнаружения. В указанном случае Брокер незамедлительно принимает все необходимые меры для устранения их причин.

Раздел 6. Заключительные положения

35. Изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся по решению Совета директоров.

Пункт 35 Раздела 6 Правил изменен на основании решения Совета директоров Общества от 21 мая 2021 года (протокол об итогах заочного голосования № 11)

36. Иные вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Брокера и Договором.