

**«У т в е р ж д е н»**  
**Советом директоров АО «N1broker»**  
**(Протокол заседания №1 от «22» июня 2023 года)**

**ПРАВИЛА**  
**предоставления АО «N1broker» электронных услуг**

**Алматы, 2023 г.**

## 1. Общие положения

1. Правила предоставления АО «N1broker» электронных услуг (далее – «Правила») разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан и определяют порядок и условия предоставления АО «N1broker» (далее – «Брокер») электронных услуг клиентам.
2. Настоящие Правила определяют:
  - порядок регистрации клиента в системе интернет-трейдинга;
  - перечень электронных услуг;
  - порядок аутентификации и динамической идентификации клиента;
  - процедуры безопасности;
  - иные условия предоставления электронных услуг.
3. Электронные услуги предоставляются на основании Договора об оказании АО «N1broker» брокерских услуг и услуг номинального держания (Брокерский договор), к которому клиент присоединяется путем подписания соответствующего заявления по форме и способом, определяемыми Брокером самостоятельно (Брокерский договор размещен на сайте Брокера в свободном доступе).
4. Электронные услуги предоставляются посредством мобильного приложения «N1broker» (Система интернет-трейдинга или Мобильное приложение). Система интернет-трейдинга интегрирована с торговыми системами зарубежных фондовых бирж для предоставления доступа на международные рынки ценных бумаг. Ответственность за корректность, достоверность и актуальность информации, размещенной в торговых системах зарубежных фондовых бирж, несет владелец соответствующей системы.
5. Брокер предоставляет клиенту право использовать мобильное приложение и сервисы сторонних (зарубежных) контрагентов, необходимых для целей оказания брокерских услуг, на следующих условиях:
  - простая неисключительная лицензия на использование мобильного приложения для получения электронных услуг;
  - территория использования – все страны мира;
  - способы использования – загрузка (активация) мобильного приложения Брокера в устройство (мобильный телефон) клиента, осуществление действий, необходимых для функционирования мобильного приложения и получения электронных услуг;
  - срок использования – в течение срока действия Брокерского договора.
6. Текст Правил публикуется на официальном сайте Брокера [www.n1broker.kz](http://www.n1broker.kz) (далее – сайт Брокера). В случае внесения изменений/дополнений в Правила (вносятся Брокером самостоятельно без согласования с клиентом), новая редакция Правил размещается на сайте Брокера, с которой клиент знакомится самостоятельно. Информация о внесении изменений/дополнений в Правила размещается на сайте Брокера и/или в Мобильном приложении (способ определяется Брокером самостоятельно).
7. Электронные услуги предоставляются Брокером в соответствии с тарифами, действующими на дату оказания соответствующей услуги (размещены на сайте Брокера). Клиент самостоятельно знакомится с тарифами, порядком изменения, применения и взимания.
8. Предоставление электронных услуг является санкционированным в случае выполнения клиентом процедур безопасности, установленных внутренними документами Брокера, соблюдение которых является обязательным.
9. Контакты Брокера по вопросам оказания Электронных услуг указаны на сайте Брокера.

## 2. Понятия, используемые в Правилах

**Аутентификация** - подтверждение личности Клиента, подлинности и правильности составления Электронного документа согласно процедурам безопасности, установленным Брокером.

**Доверенный номер** – номер мобильного телефона Клиента, предоставленный Брокеру, фиксируемый в системах Брокера и используемый Клиентом для получения Электронных услуг.

**Динамическая идентификация Клиента** — процедура установления подлинности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение Электронных услуг путем использования Одноразового (единовременного) кода.

**Клиент** – физическое лицо, пользующееся услугами Брокера.

**Логин** — номер телефона Клиента, используемый в целях регистрации в мобильном приложении Брокера и последующего доступа к Электронным услугам.

**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.

**Регламент** - Регламент осуществления АО "N1broker" брокерской деятельности на рынке ценных бумаг (размещен на сайте Брокера).

**РК** – Республика Казахстан.

**Система интернет-трейдинга (Мобильное приложение)** – торговая платформа, 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 на международном рынке ценных бумаг, о портфеле ценных бумаг клиента и иных финансовых инструментах клиента, иной информации, а также оказание клиенту Электронных услуг.

**Электронный документ** - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровом виде и удостоверена в порядке, установленном Правилами.

**Электронные услуги** - услуги, предоставляемые Брокером Клиенту через Систему интернет-трейдинга.

### **3. Перечень Электронных услуг**

10. С использованием Мобильного приложения Клиентам предоставляются следующие Электронные услуги (при наличии технической возможности):
- 10.1. Информационные операции – операции в системе учета номинального держания по:
- выдаче выписки с лицевого счета;
  - выдаче отчета о проведенных операциях;
  - подготовке и выдаче других отчетов по запросу Клиента;
- 10.2. Операции по лицевому счету - операции в системе учета номинального держания по:
- открытию лицевого счета Клиенту;
  - изменению сведений о Клиенте (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам);
  - списанию/зачислению ценных бумаг с/на лицевого(-ой) счета;
  - списанию (зачислению) прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам с/на лицевого(-ой) счета;
  - обременению ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) и снятию обременения;
  - внесению записей о доверительном управляющем и удалению записей о доверительном управляющем;
- 10.3. Торговые операции – операции, осуществляемые Брокером в соответствии с приказом/заказом Клиента по:
- покупке или продаже финансового инструмента, осуществляемые через Мобильное приложение в торговой системе фондовой биржи и (или) на международном рынке ценных бумаг;
  - списанию/зачислению денег и/или ценных бумаг с/на счетов(-а) Клиента.
11. Перечень Электронных услуг не является исчерпывающим, определяется Брокером самостоятельно и может быть изменен по собственному усмотрению Брокера (без согласования с Клиентом). Уведомление об изменении перечня Электронных услуг размещается в Мобильном приложении и/или на сайте Брокера (в т.ч. путем публикации новой редакции Правил), способ уведомления определяется Брокером самостоятельно.

### **4. Регистрация и Аутентификация Клиента в Системе интернет-трейдинга**

12. Для получения Электронных услуг Клиенту необходимо:
- иметь мобильный телефон, имеющий код мобильного оператора РК и имеющий доступ к сети Интернет. Брокер самостоятельно устанавливает требования к версиям программного обеспечения мобильного телефона для получения Электронных услуг;
  - предоставить Брокеру Доверенный номер;
  - включить Push-уведомления;
  - обеспечить поддержку функций текстовых SMS-сообщений на мобильном телефоне.
13. Клиент самостоятельно устанавливает Мобильное приложение (установка осуществляется с официальных интернет-магазинов приложений AppStore, Google Play, HUAWEI AppGallery и пр.) и проходит регистрацию в соответствии с инструкциями.
14. Клиент самостоятельно обеспечивает:
- наличие в мобильном телефоне лицензионной операционной системы, регулярное обновление систем безопасности;
  - устройство должно использовать процедуру аутентификации доступа к устройству прежде, чем предоставить ресурсы пользователю (требуется ввод логина и пароля или пин-кода).
15. В случае установления деловых отношений при непосредственном обращении Клиента в офисы Брокера, при регистрации в Мобильном приложении Клиенту необходимо ввести номер мобильного телефона и пройти Аутентификацию посредством Динамической идентификации Клиента.
16. Установление деловых отношений с Клиентом дистанционным способом осуществляется в установленном внутренними документами Брокера порядке с учетом требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга, установленных законодательством РК, и с использованием услуг Центра обмена идентификационными данными.
17. При регистрации в Мобильном приложении Клиент:
- вводит запрашиваемые данные, в том числе персональные данные;
  - проходит Аутентификацию/Идентификацию в соответствии с процедурами безопасности;
  - создает код-пароль.
18. После успешной регистрации в Мобильном приложении создается личный кабинет Клиента. В целях Аутентификации Клиента при каждом входе в личный кабинет требуется введение Клиентом код-пароля.
19. Использование технологий, позволяющих заменить необходимость ввода код-пароля для входа в личный кабинет или осуществить его автозаполнение, осуществляется по личному усмотрению Клиента, ответственность за использование таких технологий в полном объеме возлагается на Клиента.
20. В случае если во время регистрации в Мобильном приложении произошел сбой соединения, регистрация считается неуспешной. В таком случае Клиенту необходимо повторно пройти процедуру регистрации.
21. Доступ в личный кабинет в случае компрометации код-пароля может быть восстановлен Клиентом согласно инструкциям, размещенным в личном кабинете.
22. В случае введения Клиентом неверного код-пароля 3 раза, вход в Систему интернет-трейдинга блокируется. В этом случае Клиенту необходимо повторно пройти Аутентификацию в порядке, предусмотренном пунктом 17 Правил.

23. Если после входа Мобильное приложение остается бездействующим более 5 минут, осуществляется автоматическое завершение сессии.
24. Подтверждением прав Клиента на доступ в личный кабинет является успешная Аутентификация Клиента. Ответственность за все действия, произведенные в личном кабинете после успешной Аутентификации, несет Клиент.

##### **5. Порядок и условия предоставления Электронных услуг**

25. Операции в личном кабинете осуществляются на основании Электронных документов в порядке и сроки, установленные Брокерским договором, Регламентом и/или законодательством РК.
26. Брокер обеспечивает формирование приказа/заказа Клиента, выписок/отчетов в соответствии с требованиями законодательства РК, при этом формат и содержание Электронных документов могут отличаться от аналогов на бумажном носителе. Обработка и хранение информации по всем операциям Клиента осуществляется Брокером с учетом требований законодательства РК в соответствии с внутренними документами по датам без сокращений.
27. При предоставлении Брокером Электронных услуг осуществление торговых операций, операций по лицевому счету и информационных операций производится на основании приказа/заказа Клиента с использованием Динамической идентификации Клиента. Для каждой/отдельной операции требуется создание нового Одноразового (единовременного) кода.
28. Приказ/заказ, поданный Клиентом через систему интернет-трейдинга, проходит автоматическую проверку в автоматизированной учетной системе Брокера.
29. Электронные документы, сформированные Клиентом в личном кабинете с использованием Динамической идентификации Клиента, имеют равную юридическую силу и влекут такие же правовые последствия, что и документы, оформленные на бумажном носителе и подписанные собственноручной подписью Клиента.
30. При формировании Электронного документа Клиент обязан контролировать правильность указываемых реквизитов. Ответственность, включая возможные убытки и причиненный ущерб за неправильное/некорректное/ошибочное оформление Электронного документа, в полном объеме возлагается на Клиента.
31. Брокер вправе приостановить или прекратить оказание Электронных услуг/отказать в принятии/исполнении Электронного документа, а также заблокировать доступ в Мобильное приложение/личный кабинет в случаях, предусмотренных Регламентом, Правилами, Брокерским договором и законодательством РК, с уведомлением Клиента на сайте Брокера и/или Мобильном приложении, и/или по имеющимся у Брокера контактными данными Клиента (способ определяется Брокером самостоятельно).
32. Клиент вправе по собственному усмотрению заблокировать личный кабинет в настройках личного кабинета (при наличии технической возможности) либо путем подачи Брокеру соответствующего указания по контактам, указанным на сайте Брокера. Идентификация Клиента при обращении Клиента по контактам Брокера осуществляется с применением процедур безопасности, предусмотренных внутренними документами Брокера.
33. Брокер вправе установить лимиты по операциям, проводимым в Мобильном приложении. Информация о лимитах доводится Брокером до сведения Клиента в личном кабинете и/или на сайте Брокера (определяется Брокером самостоятельно).
34. Документ, подтверждающий исполнение приказа/заказа Клиента, сформированный в Системе интернет-трейдинга, по запросу Клиента может быть направлен на электронную почту Клиента, указанную в предоставляемых Клиентом документах, не позднее двух рабочих дней с даты получения запроса.
35. Хранение Электронных документов осуществляется Брокером с учетом требований законодательства РК.
36. В случае если по требованиям законодательства РК или условиям Брокерского договора для проведения операции требуется предоставление Клиентом дополнительных документов/сведений, Клиент обязан предоставить Брокеру запрашиваемые документы/сведения. В случае непредоставления Клиентом таких документов/сведений, Брокер отказывает в исполнении Электронного документа.
37. Клиент самостоятельно проверяет в личном кабинете состояние лицевого счета/субсчета, статус Электронных документов. В случае выявления неточностей/ошибок, в иных по мнению Клиента случаях, Клиент незамедлительно уведомляет Брокера по контактам, указанным на сайте Брокера.
38. Настоящим Брокер информирует Клиента о том, что:
  - биржа является источником и обладателем всей биржевой информации. Данная информация предоставляется биржей в режиме реального времени;
  - Клиент не имеет права осуществлять дальнейшее распространение или предоставление полученной информации третьим лицам в любом виде и любыми средствами, включая электронные, механические, фотокопировальные, записывающие или другие методы копирования и передачи информации, её трансляцию, демонстрацию или предоставление доступа к такой информации, а также её использование в игровых, учебных и иных системах, предусматривающих предоставление и/или распространение Биржевой информации;
  - Клиент не имеет права использовать Биржевую информацию для создания иной информации, предназначенной для дальнейшего предоставления третьим лицам или публичного распространения;
  - Клиент не имеет права использовать Биржевую информацию в своих Non-display системах (система как совокупность технического оборудования и программных средств, используемая Клиентом и предназначенная для получения, накопления, обработки Биржевой информации в целях осуществления операций автоматического принятия решения о выставлении/невыващении заявок, объявления (подачи) заявок и совершения (заключения) сделок, в том числе с использованием торговых алгоритмов, а также операций риск-менеджмента, исключая системы бэк-офиса, но не предназначенная для демонстрации и дальнейшей передачи Биржевой информации, а также для расчёта производной информации с целью её дальнейшего публичного распространения);

- Клиент не может и не должен использовать учебную информацию для принятия инвестиционных решений в ходе реальных торгов финансовыми инструментами, поскольку такая информация является модифицированной информацией.

## **6. Процедуры безопасности**

39. Электронные услуги предоставляются Брокером в соответствии с процедурами безопасности, установленными Правилами и иными внутренними документами Брокера. Брокер использует технологии, позволяющие обеспечить безопасность и конфиденциальность информации, передаваемой через электронные каналы связи.
40. Процедуры безопасности позволяют достоверно идентифицировать Клиента и его право на получение Электронных услуг, выявлять наличие искажений/изменений в содержании Электронных документов, обеспечивать защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющую коммерческую или иную охраняемую законом тайну и обеспечивать целостность данной информации.
41. Конфиденциальность и информационная безопасность соединения в сети Интернет обеспечена наличием сертификата SSL для протокола передачи закрытых данных HTTPS, Паролем, Одноразовыми (единовременными) кодами.
42. В целях обеспечения конфиденциальности передаваемой и получаемой информации используется SSL шифрование. Шифрование преобразует данные Клиента в зашифрованный код перед их отправкой через сеть Интернет и обеспечивает конфиденциальность информации Клиента на пути между Мобильным приложением или интернет-браузером Клиента.
43. 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.
44. В целях обеспечения безопасности Клиент обязан:
  - обеспечить конфиденциальность и хранить информацию о логине/код-пароле и Одноразовых (единовременных) кодах в недоступном для третьих лиц месте. Смена логина/код-пароля, в т.ч. в случаях компрометации, осуществляется Клиентом самостоятельно в личных настройках Мобильного приложения;
  - не разглашать код-пароль, Одноразовые (единовременные) коды, иные идентификационные данные третьим лицам, в том числе работникам Брокера;
  - не допускать оставление мобильного (сотового) телефона с текущей сессией в отсутствие Клиента;
  - осуществлять выход из личного кабинета в целях закрытия сессии;
  - немедленно сообщать Брокеру любыми доступными способами обо всех случаях, свидетельствующих о попытках посторонних лиц получить доступ к личному кабинету;
  - незамедлительно уведомить Брокера в случае изменения номера мобильного телефона Клиента, зафиксированного в системах Брокера в качестве Доверенного номера, либо утери/кражи мобильного (сотового) телефона, а также в иных, необходимых по мнению Клиента случаях.Ответственность за соблюдение требований по безопасности в полном объеме возлагается на Клиента.
45. Брокер обеспечивает:
  - защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющую коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
  - целостность и сохранность информации в электронных архивах и базах данных, в том числе путем периодического сохранения резервной копии базы данных и системного журнала транзакций на дополнительном сервере;
  - неразглашение информации, полученной от Клиента при предоставлении Электронных услуг;
  - применение мер, а также необходимых процедур по предотвращению использования действующих или внедряемых способов и технологий предоставления электронных услуг в схемах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
46. В Мобильном приложении не предусматриваются:
  - содержание средств, позволяющих исполнить определенные функции и операции с нарушением установленного порядка их выполнения;
  - наличие функций, позволяющих напрямую вносить изменения в уже сформированные выходные отчеты;
  - изменение (удаление) данных о проведенных операциях и состоянии лицевых счетов, за исключением специально предназначенных для этого операций (функций);
  - форматирование (изменение) выходных форм, в том числе приказа/заказа Клиента, отчета о проведенных операциях, выписки с лицевого счета Клиента.

Подразделение владелец:

Департамент торговых операций и брокерского обслуживания