

Утверждены  
Решением Совета  
Директоров АО «UD Capital»

Протокол №П-11-02/2024  
от 18.11.2024 г.

**Правила Предоставления электронных услуг  
АО «UD Capital»**

## **Содержание**

Глава 1. Общие положения.....	2
Глава 2. Термины и определения.....	2
Глава 3. Порядок предоставления электронных услуг Клиентам .....	4
Глава 4. Прекращение или приостановка предоставления электронных услуг ....	5
Глава 5. Процедуры безопасности.....	6
Глава 6. Ответственность.....	7
Глава 7. Заключительные положения.....	9
Приложение 1. инструкция пользователя личного кабинета .....	10

## Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Правила предоставления электронных услуг АО «UD Capital» (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», с Правилами предоставления номинальными держателями электронных услуг, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года №27 и иными нормативными правовыми актами уполномоченного органа, осуществляющего регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций и внутренними нормативными документами АО «UD Capital» (далее – Общество).

## Глава 2. Термины и определения

2. В Правилах используются следующие термины и сокращения:

- 1) **Общество** – Акционерное общество «UD Capital»;
- 2) **внутренние документы** – документы регулирующие его взаимоотношения с клиентами, условия и порядок деятельности его структурных подразделений, должностных лиц и работников, а также условия и порядок выполнения Обществом отдельных видов работ (операций), в том числе договор об оказании брокерских услуг и(или) о номинальном держании ценных бумаг, Регламент по осуществлению брокерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, тарифы и иные возможные нормативные акты Общества.
- 3) **торговая операция** - операция, осуществляемая Обществом в соответствии с поручением клиента по:
  - покупке или продаже финансового инструмента, осуществляемая через торговую платформу в торговой системе фондовой биржи и (или) на международном рынке ценных бумаг;
  - покупке или продаже финансового инструмента на неорганизованном рынке, предусматривающей расчеты между продавцом и покупателем финансового инструмента по принципу "поставка против платежа;
  - покупке или продаже безналичной иностранной валюты, осуществляемая через торговую платформу Общества в торговой системе фондовой биржи;
- 4) **операция по лицевому счету** – операция, осуществляемая Обществом в рамках исполнения поручения клиента, включает в себя следующие действия:
  - открытие, закрытие лицевого счета;
  - изменение сведений о держателе ценных бумаг;
  - списание (зачисление) ценных бумаг с (на) счетов (счета) держателей ценных бумаг;
  - списание (зачисление) денег со (на) счетов (счета) клиентов;
  - обременение ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) и снятие обременения, если данное действие осуществляется через Личный кабинет клиента.
- 5) **информационная операция** - операция в системе учета номинального держания по:
  - выдаче выписки с лицевого счета клиента;
  - выдаче отчета о проведенных операциях;
  - подготовке и выдаче других отчетов по запросу клиента



- 6) **аутентификация** – подтверждение личности клиента, подлинности и правильности составления электронного документа путем использования процедуры безопасности, установленной Обществом.
- 7) **динамическая идентификация клиента** – процедура установления подлинности клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных услуг путем использования одноразового (единовременного) или многократного кода;
- 8) **личный кабинет** - интерактивный сервис в торговой платформе Общества, посредством которого клиент направляет поручения брокеру на предоставление электронных услуг, получает электронные услуги Общества;
- 9) **мобильное приложение** – программное обеспечение, установленное, запущенное на мобильном устройстве (смартфон, планшет и др.) клиента, предоставляющее доступ к электронным услугам.
- 10) **торговая платформа Общества** – совокупность программных и технических средств Общества, включая его информационные системы, 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), портфеле ценных бумаг Клиента и иных финансовых инструментах Клиента, посредством которой предоставляются Клиенту электронные услуги.
- 11) **клиент** – физическое или юридическое лицо, заключившее с Обществом Договор об оказании услуг по брокерскому обслуживанию и номинальному держанию, содержащее условия и порядок предоставления электронных услуг;
- 12) **договор** – договор об оказании услуг по брокерскому обслуживанию и услуг номинального держания, заключенный между АО «UD Capital» и Клиентом, содержащий порядок и условия предоставления клиенту электронных услуг.
- 13) **поручение клиента** – приказ, заказ, заявка клиента, а также иная инструкция клиента, направляемая Обществу на предоставление электронных услуг, составленная в форме электронного документа или иной электронно-цифровой форме, удостоверенной посредством динамической идентификации Клиента или с использованием электронной цифровой подписи;
- 14) **процедура безопасности** – 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;
- 15) **электронная цифровая подпись (ЭЦП)** – набор электронных цифровых символов, предоставляемый Национальным удостоверяющим центром, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания;
- 16) **электронные услуги** - услуги, предоставляемые Обществом Клиенту через торговую платформу Общества, по осуществлению торговых

операций, операций по лицевому счету и (или) информационных операций, а также иные услуги, предоставляемые брокером в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и внутренними правилами Общества и заключенными соглашения с клиентом.

- 17) **конфиденциальная информация** – персональные данные, коммерческая и иная конфиденциальная информация о клиенте, а также иная, охраняемая законодательством Республики Казахстан, информация, подлежащая защите от незаконного сбора, хранения, использования, распространения, при условии, что данная информация имеет действительную или потенциальную ценность в силу ее неизвестности третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании и обладатель этой информации принимает меры к охране ее конфиденциальности, выполненную на бумажном носителе, в электронной или иной форме.

Термины и обозначения, прямо не определенные в настоящем разделе, используются в значениях, установленных законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Брокера, правилами фондовой биржи, клиринговой организации, центрального депозитария ценных бумаг и Договором об оказании услуг по брокерскому обслуживанию и номинальному держанию.

### **Глава 3. Порядок предоставления электронных услуг Клиентам**

3. Электронные услуги предоставляются Обществом через Личный кабинет Клиента в Торговой платформе Общества и(или) другой торговой системе для заключения сделок на рынке ценных бумаг Республики Казахстан.
4. Торговая платформа Общества предоставляет электронные услуги для выполнения торговых операций, операций по лицевому счету, получения информационных услуг и других услуг в соответствии с настоящими Правилами.
5. Личный кабинет Общества предоставляет следующие электронные услуги, но не ограничиваясь:
  - открытие лицевого счета физическому лицу;
  - изменение сведений о Клиенте (изменению реквизитов);
  - покупка или продажа ценных бумаг;
  - списание (зачисление) ценных бумаг со (на) счетов (счета) клиента;
  - конвертация денег;
  - перевод денег;
  - предоставление отчетных документов, о совершенных сделках и операциях;
  - авторизация (регистрация) Клиента в Личном кабинете торговой платформы.
6. Для входа в личный кабинет Клиент использует средства аутентификации, определенные внутренними документами Общества и настоящими Правилами.
7. Электронные услуги Клиенту предоставляются при условии заключения Договора об оказании услуг по брокерскому обслуживанию и номинальному держанию и открытие счета, который поддерживает



- оказание электронных услуг. Клиент должен пройти регистрацию и создать свою учетную запись. Инструкция для пользователей приведена в Приложении 1 к настоящим Правилам.
8. Физические лица – резиденты Республики Казахстан, желающие стать Клиентами Общества, могут заключить Типовой Договор об оказании брокерских услуг (с номинальным держанием) физическому лицу (далее – Типовой договор). Для этого им необходимо подписать заявление о присоединении к Типовому договору. Если заявление о присоединении подается в электронном виде, оно должно быть заверено электронной цифровой подписью.
  9. При заключении Типового Договора через заявление о присоединении Общество предоставляет Клиенту информацию об электронных услугах в мобильном приложении, в соответствии с настоящими Правилами.
  10. Чтобы воспользоваться электронными услугами в мобильном приложении, Клиенту необходимо иметь мобильное устройство с операционной системой, соответствующей требованиям Общества, и подключенное к сети интернет.
  11. Торговые операции в Личном кабинете торговой платформы выполняются при условии аутентификации Клиента с использованием ЭЦП и(или) динамической идентификации Клиента.
  12. Торговые операции и операции по лицевому счету выполняются на основании поручения Клиента с использованием ЭЦП и(или) динамической идентификации Клиента.
  13. Торговая платформа Общества поддерживает операции, описанные в Приложении 1 к настоящим Правилам (Инструкция пользователя).
  14. Внутренними правилами Общества и настоящими Правилами могут быть определены дополнительные электронные услуги и условия их предоставления.
  15. Доступ к Личному кабинету Общества возможен с использованием персональных и планшетных компьютеров, мобильных телефонов и других поддерживаемых устройств через специальные приложения, соответствующие законодательству Республики Казахстан.
  16. Прием поручений в электронном виде от Клиента осуществляется следующим образом:
    - для совершения сделки на АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) поручение должно быть получено Брокером не позднее чем за 10 минут до окончания торгов по данному виду ценных бумаг в день совершения сделки, но не позднее 16.45 ч. В противном случае исполнение поручения переносятся на следующий рабочий день;
    - для совершения сделок, не относящихся к KASE, а также для других поручений клиента, данные поручения должны быть получены Брокером в рабочее время с 09:00 до 17:30. Поручения, поступившие после окончания рабочего дня, обрабатываются на следующий рабочий день.
  17. Клиент может оформлять в Личном кабинете, поручения, подписанные ЭЦП и(или) динамической идентификацией Клиента, в соответствии с условиями обслуживания.

18. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает технические и коммуникационные ресурсы, необходимые клиенту для работы Личного кабинета.
19. Доступ к сети интернет для подключения к Личному кабинету Клиент обеспечивает через своего интернет-провайдера.
20. Клиент обязан заполнять поручения в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и условиями внутренних документах Общества, неся ответственность за возможные убытки и причиненный ущерб, возникающие из-за неправильного оформления поручений.
21. Общество определяет перечень услуг и финансовых инструментов, доступных через Личный кабинет, который может отличаться от перечня услуг, предоставляемых другими способами.
22. Общество не несет ответственности за любые технические проблемы (прекращение работы и(или) сбои) в Личном кабинете и(или) Торговой платформе.
23. В Личном кабинете Клиент использует действующий ЭЦП, выданную советующим уполномоченным органом Республики Казахстан.
24. Клиент самостоятельно обеспечивает сохранность своей ЭЦП, идентификатора, средств аутентификации и динамической идентификации Клиента, а также средств авторизации, настроенных на смартфоне и(или) других устройствах.
25. Вся ответственность за сохранность ЭЦП, идентификатора, средств аутентификации, динамической идентификации Клиента, включая одноразовые (единовременные) коды, а также средств авторизации, настроенных на смартфоне и(или) персональных устройствах, лежит на Клиенте.
26. Клиент полностью несет ответственность за сохранность и защиту своих данных для доступа к торговой платформе, включая, но не ограничиваясь, электронной цифровой подписью (ЭЦП), идентификаторами, средствами аутентификации, авторизации и динамической идентификацией. Компания не несет ответственности за убытки, возникающие в случае несанкционированного доступа к учетным данным Клиента, если таковой произошел в результате их ненадлежащего хранения, утраты, взлома или противоправных действий третьих лиц.
27. Общество не несет ответственности за любые сбои или перерывы в работе торговой платформы, а также за неисправности или сбои в работе сторонних сервисов, таких как провайдеры связи и коммуникаций, в том числе за те, которые могут привести к невозможности использования торговой платформы, возникновению убытков или упущенной выгоды Клиента. Клиент признает, что использование торговой платформы осуществляется им осознанно с учетом всех возможных рисков, и Компания не обязана компенсировать любые потери, возникающие в результате указанных обстоятельств.
28. Требования и общие условия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и санкционному комплаенсу при предоставлении Обществом электронных услуг регламентируются, и регулируется внутренними документами Общества.



#### **Глава 4. Приостановление и прекращение предоставления электронных услуг**

29. Общество вправе в одностороннем порядке приостановить и(или) прекратить предоставление электронных услуг, уведомив Клиента не менее чем за 3 (три) рабочих дня через Личный кабинет, опубликовав информацию на веб-сайте Общества или иным способом в следующих случаях: проведения плановых и внеплановых профилактических работ на торговой платформе и в Личном кабинете, а также осуществление плановых технологических изменений;

Брокер вправе немедленно приостановить и(или) прекратить предоставление электронных услуг в случае получения информации о неправомерном использовании данных, полученных Клиентом через Личный кабинет.

30. Общество имеет право в одностороннем порядке приостановить исполнение собственных обязательств по предоставлению электронных услуг или отказаться от их исполнения без предварительного уведомления Клиента в следующих случаях:

- 1) наличие оснований полагать, что Клиент осуществляет несанкционированный доступ к торговой платформе;
- 2) наличие оснований полагать, что Клиент совершает несанкционированные или злонамеренные действия в Личном кабинете;
- 3) возникновение сбоев в Личном кабинете в процессе проведения плановых и внеплановых профилактических работ;
- 4) нарушения Клиентом действующего законодательства Республики Казахстан, регулирующего деятельность на рынке ценных бумаг, или условий Договора, Правил и внутренних документов Общества;
- 5) в иных случаях, когда Общество рассматривает действия Клиента как попытку нарушения законодательства или подозрительные действия, противоречащие законодательству.

31. Прекращение предоставления электронных услуг Обществом осуществляется при нарушении Клиентом обязательств, условий и требований, предусмотренных Договором и настоящими Правилами.

32. Доступ к Личному кабинету прекращается немедленно в случае окончания действия Договора и(или) его расторжения.

#### **Глава 5. Процедуры безопасности**

33. Общество обеспечивает защиту информации, связанной с предоставлением электронных услуг, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и внутренними нормативными документами Общества.

34. Процедуры безопасности включают:

- 1) достоверную аутентификацию клиента;
- 2) достоверную динамическую идентификацию;
- 3) контроль полноты вводимых данных. В случае выполнения функций или операций без полного заполнения всех полей в личном кабинете выдается соответствующее уведомление;



- 4) защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг и персональные данные клиента.
- 5) иные процедуры безопасности.
35. Для обеспечения безопасности доступа к Личному кабинету применяются процедуры аутентификации, включая ЭЦП и динамическую идентификацию Клиента.
36. Доступ в Личный кабинет и совершение операций осуществляются с проверкой подлинности через ЭЦП и(или) динамической идентификацией Клиента, направляемые на зарегистрированный мобильный телефон Клиента.
37. Для защиты информации и обеспечения безопасности Брокер внедряет надежные методы аутентификации клиентов и контроль полноты вводимых данных. При отсутствии необходимых данных программа предупреждает клиента.
38. Общество обеспечивает защиту от несанкционированного доступа к информации, представляющей коммерческую тайну ценных бумаг и персональные данные клиентов.
39. Для сохранности информации в личном кабинете Общество обеспечивает защиту данных в соответствии с внутренними документами Общества.
40. Общество принимает разумные меры и совершенствует систему информационной безопасности для устранения возможности несанкционированного доступа к торговой платформе и личным кабинетам клиентов.
41. Электронные услуги предоставляются только после выполнения клиентом всех установленных процедур безопасности. Общество 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 Обществом, уведомляет об этом клиента, не позднее следующего рабочего дня после дня их обнаружения.
42. В случае обнаружения несанкционированных действий Общество незамедлительно принимает все необходимые меры для устранения их причин.
43. В Торговой платформе Общества не допускается:
  - 1) содержание средств, позволяющих исполнить определенные функции и операции с нарушением установленного порядка 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 поручения клиента, отчета о проведенных операциях клиента, выписки с лицевого счета Клиента.
44. При получении электронных услуг:
  - 1) не допускается раскрытие, и(или) воспроизведение, и(или) распространение Клиентом частично или полностью третьим лицам

любой информации, связанной с работой личного кабинета, торговой платформы, являющейся коммерческой тайной, а также любой иной информации (за исключением случаев, когда Клиент уполномочен Брокером на раскрытие, и(или) воспроизведение, и(или) распространение данной информации), которая становится им доступной вследствие эксплуатации личного кабинета и торговой платформы;

- 2) Клиентом обеспечивается надлежащий уровень защиты своих программно-технических устройств (персонального компьютера, смартфона, программного обеспечения, установленного на них и других информационных систем), не допускающий дальнейшего распространения информации, полученной с помощью личного кабинета и торговой платформы третьими лицами;
  - 3) Клиент обязан исключить возможность доступа третьих лиц к своему мобильному телефону, смартфону, персональному компьютеру и любым средствам аутентификации, имеющей доступ к платформе.
  - 4) действия указанные в п. 41 настоящих Правил не применяются к случаям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.
45. Неисполнение Клиентом перечисленных в п. 43 настоящих Правил процедур безопасности и требований является безусловным основанием для приостановления или прекращения доступа Клиента к торговой платформе Общества.

#### **Глава 6. Ответственность**

46. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения условий Договора, настоящих Правил Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
47. Клиент несет ответственность за последствия неправильного оформления поручений и за сохранность своих ЭЦП и средств аутентификации.
48. В случае нарушения законодательства или условий Договора, Клиент возмещает убытки, причиненные Обществу или третьим лицам. Общество не несет ответственности за убытки, вызванные действиями Клиента, противоречащими законодательству.
49. Общество имеет право изменять условия предоставления электронных услуг и информировать об этом Клиента. Общество не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в результате таких изменений, если изменения были своевременно объявлены.
50. Общество не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате неправомерных действий третьих лиц, которые использовали ЭЦП, идентификатор, средства аутентификации или конфиденциальную информацию Клиента
51. Общество прилагает разумные меры для обеспечения стабильной и корректной работы торговой платформы и Личного кабинета, но не ограничиваясь, регулярным техническим обслуживанием и обновлением программного обеспечения. Однако, Общество не гарантирует отсутствие ошибок, сбоев, либо временной недоступности в работе указанных сервисов. Общество не несет ответственности за любые убытки, включая упущенную прибыль, которые могут возникнуть в результате использования или невозможности использования электронных услуг.



Клиент осознает и принимает, что использование платформы связано с определенными рисками, включая, но не ограничиваясь, техническими и операционными рисками.

### **Глава 7. Заключительные положения**

52. Общество имеет право в одностороннем порядке изменять настоящие Правила, размещая обновленный текст Правил на веб-сайте [www.udcapital.kz](http://www.udcapital.kz) не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления изменений в силу.
53. Все вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества.

**Председатель Правления**



**Елешев Е.С.**