

**Додаток № 11 до РЕГЛАМЕНТУ
ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ НА РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВАДАЛЬНІСТЮ «ФРІДОМ ФІНАНС УКРАЇНА»**

Порядок взаємодії Брокера та Клієнта при використанні Електронної Брокерської Системи

Справжній порядок взаємодії Брокера та Клієнта при використанні Електронної Брокерської Системи (далі - «Порядок взаємодії») регулює взаємовідносини Брокера та Клієнта при використанні ними Електронної Брокерської Системи відповідно до Договору на брокерське обслуговування (далі - «Договір»). Всі терміни та визначення, що використовуються в цьому документі, мають сенс і значення, передбачені зазначеним Договором.

Розділ 1 . Порядок і способи доступу Клієнта до Електронної Брокерської Системи

1.1. Клієнт отримує доступ до Електронної Брокерської Системи через головну сторінку Сайту Брокера в мережі Інтернет <https://tradernet.ua/cabinet> у порядку, передбаченому цим Порядком взаємодії.

1.2. Клієнт самостійно і за свій рахунок придбаває апаратні та програмні засоби для доступу в мережу Інтернет. Справжнім Брокер повідомляє Клієнта, що закриті сторінки Електронної Брокерської Системи, доступні тільки для Клієнтів Брокера, можна переглядати засобами браузера Google Chrome (останньої версії). Крім того, необхідно налаштувати браузер таким чином, щоб він міг зберігати дані Cookie.

1.3. Для підключення до Електронної Брокерської Системи Клієнт повинен отримати Ім'я користувача і Торговий пароль в порядку, передбаченому Розділом 2 цього Порядку взаємодії («Порядок і способи отримання Торгового пароля, імені користувача»).

Розділ 2 . Порядок і способи отримання Торгового пароля, імені користувача.

2.1. Після укладення Договору Клієнтові надається ім'я користувача для входу в Електронну Брокерську Систему («Ім'я користувача»).

2.2. Після отримання Імені користувача Клієнт генерує пароль для доступу до Електронної Брокерської Системи («Торговий пароль»).

2.3. Доступ до Електронної Брокерської Системи здійснюється через вкладку «Tradernet» на Сайті Брокера. Для того, щоб Клієнту стали доступні торгові та сервісні функції Електронної Брокерської Системи, Клієнт повинен ввести Ім'я користувача і Торговий пароль.

2.4. Торговий пароль повинен бути відомий тільки Клієнту і не повинен зберігатися в письмовому вигляді. Клієнт повинен приймати всі необхідні заходи для забезпечення збереження Торгового пароля і носія з секретним ключем.

2.5. Клієнт - юридична особа самостійно визначає коло осіб, яким буде надано доступ до Електронної Брокерської Системи, а також несе повну відповідальність за дії зазначених осіб, а також у випадках, коли з вини зазначених осіб, доступ до Електронної Брокерської Системи отримали сторонні особи.

2.6. Після того як Клієнт завершить роботу в системі він повинен відключитися від Електронної Брокерської Системи. Брокер рекомендує Клієнту робити це кожен раз після завершення роботи, особливо в тих випадках, коли до комп'ютера мають доступ сторонні особи.

Розділ 3. Порядок дій Клієнта в разі втрати Торгового пароля.

3.1. У разі, якщо Клієнт не забезпечив збереження Торгового пароля і він став доступний стороннім особам або Клієнт забув Ім'я користувача, Торговий пароль або Ім'я користувача і Торговий пароль одночасно, Клієнт проходить процедуру відновлення/зміни Торгового пароля в Електронній Брокерській Системі.

3.2. Якщо Клієнт не пам'ятає Ім'я користувача та/або Торговий пароль, він звертається до Брокера. Після проходження ідентифікації Клієнта Брокер повідомляє Клієнту його Ім'я користувача в Електронній Брокерській Системі. Після отримання Імені користувача Клієнт самостійно проходить процедуру відновлення Торгового пароля в Електронній Брокерській Системі.

Розділ 4 . Функціонування Електронної Брокерської Системи

4.1. Брокер вживатиме всіх заходів з метою забезпечення безперебійного функціонування Електронної Брокерської Системи.

4.2. Брокер не гарантує, що Електронна Брокерська Система вільна від технічних збоїв, що не залежать від волі Сторін, що тягнуть затримки у виконанні Доручень Клієнта. Умови та термін виконання доручень Клієнта визначаються згідно з Договором та з урахуванням технічних можливостей і технологічних особливостей функціонування Електронної Брокерської Системи.

4.3 Брокер не несе відповідальності перед Клієнтом і будь-якою третьою стороною у випадках, якщо передані Клієнтом або для Клієнта Повідомлення не були своєчасно передані чи інша інформація не

дійшла за призначенням у результаті збоїв та/або дефектів обладнання, або відключення Електронної Брокерської Системи, або допущених помилок, що сталися не з вини Брокера.

Розділ 5 . Захист інформації від несанкціонованого доступу

5.1. Засоби захисту:

5.1.1. При використанні Електронної Брокерської Системи Брокер застосовує такі засоби захисту інформації:

- процедура ідентифікації і аутентифікації Клієнта з використанням аналогів власноручного підпису (АВП SMS, WEB-токен);
- процедура фіксації часу прийому і обробки отриманої інформації;
- механізм формування унікальних ідентифікаторів Повідомлень;
- шифрування даних, переданих через Інтернет по протоколу SSL.

5.1.2. В частині Клієнт - Брокер використовуються засоби шифрування, які не потребують додаткового управління ключами, - протокол SSL.

Розділ 6. Порядок дії Клієнта та Брокера при виявленні несанкціонованого доступу до Електронної Брокерської Системи

6.1. При виявленні Брокером несанкціонованого доступу до Електронної Брокерської Системи Брокер самостійно блокує всі операції по брокерському рахунку Клієнта. При виявленні Клієнтом несанкціонованого доступу до Електронної Брокерської Системи Клієнт направляє Брокеру Доручення на блокування рахунку в Електронній Брокерській Системі, та повідомляє Брокера про несанкціонований доступ.

6.2. Блокування Брокерського рахунку Клієнта відповідно до п. 6.1. цього Порядку взаємодії здійснюється Брокером до моменту виявлення Брокером причин несанкціонованого доступу та усунення причин, які зробили можливим таке несанкціоноване проникнення в Електронну Брокерську Систему.

6.3. Клієнт зобов'язується відшкодувати Брокеру збитки, які останній може понести у разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, заподіяні внаслідок неправильного використання Клієнтом Електронної Брокерської Системи, несанкціонованого доступу до Електронної Брокерської Системи, що стався з вини Клієнта, в тому числі з вини співробітників Клієнта - юридичної особи.

Додаток № 1
до Порядку взаємодії Брокера та Клієнта при використанні
Електронної Брокерської Системи

Умови автентифікації Клієнтів в Електронній Брокерській Системі

Це Положення встановлює порядок і умови автентифікації Клієнта Брокером з використанням зазначених в цьому Положенні Засобів автентифікації Клієнта при обслуговуванні Клієнта в Електронній Брокерській системі, умови визнання Сторонами Повідомлень з використанням АВП SMS, АВП WEB-токен рівнозначними Повідомленням, пред'явленим Брокеру на паперовому носії і підписаним власноручним підписом Клієнта.

Стаття 1. Терміни та Визначення

1. Якщо в тексті явно не обумовлено інше, терміни та визначення, які використовуються в цих Умовах, мають таке значення:

1.1. **Коректний АВП SMS** - одноразовий пароль, який дає позитивний результат при його перевірці на відповідність одноразовим паролем, надісланим на Телефонний номер Клієнта.

1.2. **Коректний АВП** - АВП, що дає позитивний результат при його перевірці з використанням програмного забезпечення, встановленого на сервері Брокера.

1.3. **Некоректний АВП SMS** - одноразовий пароль, який дає негативний результат при його перевірці на відповідність одноразовим паролем, надісланим на Телефонний номер Клієнта.

1.4. **Некоректний АВП** - одноразовий пароль, який дає негативний результат при його перевірці на відповідність одноразовим паролем, надісланим на Телефонний номер Клієнта.

1.5. **Компрометація Телефонного номера Клієнта** - втрата впевненості до того, що Телефонний номер Клієнта недоступний стороннім особам. Факт компрометації Телефонного номера Клієнта встановлюється на підставі Повідомлень, поданих Клієнтом Брокеру в довільній формі. Повідомлення про компрометацію Телефонного номера Клієнта може бути подано шляхом направлення Брокеру з використанням Електронної Брокерської Системи Доручення на блокування або Повідомлення типу Запити та побажання; або передачі усного Повідомлення в порядку із зазначенням Клієнтом 1) ПІБ/Назви Клієнта, 2) коду Клієнта, 3) голосового пароля Клієнта; або шляхом пред'явлення письмової заяви в офісі Брокера .

1.6. **Компрометація WEB-токена** - втрата довіри до того, що пароль до WEB-токена недоступний стороннім особам.

1.7. **Період доступу** - проміжок часу з моменту позитивної автентифікації Клієнта в Електронній Брокерській Системі, здійсненої шляхом перевірки Брокером зазначеного Клієнтом Імені користувача, Торгового пароля і коректності АВП, протягом якого Повідомлення, отримані Брокером від ВРМ (віддалене робоче місце) користувача визнаються рівнозначними Повідомленням, наданими Клієнтом Брокеру на паперовому носії, підписаних власноручним підписом Клієнта, і які є підставою для здійснення операцій або укладення Угод в інтересах і за рахунок Клієнта. Період доступу не може перевищувати 5 годин з моменту позитивної автентифікації Клієнта.

1.8. **ВРМ користувача** - сукупність апаратних засобів і програмного забезпечення Клієнта протягом періоду доступу, що має певну ір-адресу в мережі Інтернет, з якого Клієнтом були пред'явлені Брокеру для автентифікації Клієнта Ім'я користувача, Торговий пароль і Коректний АВП SMS або Коректний АВП WEB-токен.

1.9. **Порядок** - Порядок взаємодії Брокера та Клієнта при використанні Електронної Брокерської Системи, що є Додатком № 11 до Регламенту.

1.10. **Протокол з'єднання** - сукупність електронних записів, що зберігаються на сервері Брокера, та підтверджують:

- у разі автентифікації Клієнта з використанням АВП SMS - сукупність електронних записів, що зберігаються на сервері Брокера, що підтверджує факт, дату та час подачі Клієнтом Повідомлень, що містять інформацію на призначення Телефонного номера Клієнта, надання Брокеру Імені користувача, Торгового пароля, коректних/некоректних АВП SMS, позитивної /негативної перевірки Брокером Імені користувача, Торгового пароля і АВП SMS, отримання Брокером в Період доступу від ВРМ користувача Повідомлень, їх зміст і порядок виконання Брокером, факт, дату і час завершення Періоду доступу.

- у разі автентифікації Клієнта з використанням АВП WEB-токен - сукупність електронних записів, що зберігаються на сервері Брокера, що підтверджують факт, дату і час пред'явлення Брокеру Імені користувача, Торгового пароля, коректних/некоректних АВП WEB-токен, позитивної/негативної перевірки Брокером Імені користувача, Торгового пароля і АВП, отримання Брокером в Період доступу від ВРМ користувача Повідомлень, їх зміст і порядок виконання Брокером, факт, дату і час завершення Періоду доступу;

1.11. **Електронний документ** - сукупність даних в електронному поданні, переданих за допомогою Електронної Брокерської Системи, що містить всі обов'язкові реквізити, передбачені для складання даного виду Повідомлень цими Умовами та Договором.

1.2.1. Терміни та визначення, зазначені в цих Умовах, вживаються у відповідних значеннях тільки в цілях цих Умов. Інші терміни, спеціально не визначені цими Умовами та Договором, використовуються у значеннях, встановлених нормативно-правовими актами України.

1.2.2. В цих Умовах, якщо інше не випливає з контексту, слова в однині означають також множину і навпаки, заголовки наводяться виключно для зручності посилання на них і не можуть використовуватися для тлумачення цих Умов.

Стаття 2 Статус Аналога власноручного підпису.

2.1. Статус Аналога власноручного підпису WEB-токена.

Сторони визнають, що:

- Коректний АВП WEB-токен є аналогом власноручного підпису Клієнта.

- Всі Повідомлення, отримані Брокером протягом Періоду доступу від ВРМ користувача є підписаними аналогом власноручного підпису Клієнта (АВП замінює і рівнозначний власноручному підпису Клієнта - фізичної особи, а в разі якщо Повідомлення направлено Клієнтом - юридичною особою - замінює і рівнозначний власноручному підпису уповноваженої особи юридичної особи та печатки юридичної особи) є справжніми, тотожними і цілісними дорученнями, що надходять від Клієнта, і є підставою для здійснення операцій або укладення Угод в інтересах і за рахунок Клієнта, задовольняють вимогу здійснення угоди у простій письмовій формі і мають ту ж юридичну силу, що і ідентичні за змістом Повідомлення на паперовому носії, підписані власноручним підписом Клієнта.

- Угоди та інші дії, вчинені Брокером за рахунок і в інтересах Клієнта на підставі Повідомлень, прийнятих Брокером протягом Періоду доступу від ВРМ користувача, тягнуть юридичні наслідки, аналогічні наслідкам угод, скосних Брокером на підставі Повідомлень Клієнта на паперовому носії та підписаних власноручним підписом Клієнта, і не можуть бути оскаржені жодною зі Сторін тільки на тій підставі, що ці дії не підтверджуються документами, укладеними на паперовому носії.

- Автентифікація Клієнта на підставі АВП WEB-токен і подача Клієнтом Брокеру Повідомлень в Період доступу за характером свого технічного виконання не залишають очевидних змін в програмних і апаратних засобах, які використовуються Клієнтом або третіми особами, які можуть вважатися достовірними і достатніми доказами при вирішенні спору в претензійному або судовому порядку. З метою вирішення розбіжностей Сторонами використовується інформація, відображена в Протоколі з'єднання, який зберігається на сервері Брокера та/або оформленому в письмовому вигляді.

- Використовуючи АВП WEB-токен в якості засобу автентифікації, Клієнт приймає на себе додаткові ризики, відповідальності за які Брокер не несе.

2.2. Статус Аналога власноручного підпису SMS.

Сторони визнають, що:

2.2.1. Коректний АВП SMS є аналогом власноручного підпису Клієнта.

2.2.2. Всі Повідомлення, отримані Брокером протягом Періоду доступу від ВРМ користувача є підписаними аналогом власноручного підпису Клієнта (АВП SMS замінює і є рівнозначним власноручному підпису Клієнта - фізичної особи, а в разі якщо Повідомлення направлено Клієнтом - юридичною особою - замінює і є рівнозначним власноручному підпису уповноваженої особи юридичної особи та печатки юридичної особи, за наявності) є справжніми, тотожними і цілісними дорученнями, направленими Клієнтом, і є підставою для здійснення операцій або укладення Угод в інтересах і за рахунок Клієнта, задовольняють вимогу здійснення Угоди у простій письмовій формі і мають ту ж юридичну силу, що й ідентичні за змістом та отримання Замовлення Клієнта на паперовому носії, підписані власноручним підписом Клієнта.

- Угоди та інші дії, вчинені Брокером за рахунок і в інтересах Клієнта на підставі Повідомлень, прийнятих Брокером протягом Періоду доступу від ВРМ користувача, тягнуть юридичні наслідки, аналогічні наслідкам угод, здійснених Брокером на підставі Повідомлень Клієнта на паперовому носії та підписаних власноручним підписом Клієнта, і не можуть бути оскаржені жодною зі Сторін тільки на тій підставі, що ці дії не підтверджуються документами, складеними на паперовому носії.

- Автентифікація Клієнта на підставі АВП SMS і подача Клієнтом Брокеру Повідомлень в Період доступу за характером свого технічного виконання не залишають очевидних змін в програмних і апаратних засобах, які використовуються Клієнтом або третіми особами, які можуть вважатися достовірними і достатніми доказами при вирішенні спору в претензійному або судовому порядку. З метою вирішення розбіжностей Сторонами використовується інформація, відображена в протоколі з'єднання, архіві Електронних документів, прийнятих Брокером, і архіві відправлених SMS-повідомлень, що зберігаються на сервері Брокера та/або оформлених письмово.

- Використовуючи Аналог власноручного підпису SMS в якості засобу автентифікації, Клієнт приймає на себе додаткові ризики, відповідальності за які Брокер не несе.

Стаття 3 Порядок використання засобів автентифікації

3.1. Порядок взаємовідносин Сторін при використанні як засобу автентифікації WEB-токена.

3.1.1. З метою автентифікації Клієнта Сторони вправі використовувати тільки WEB-токен, отриманий Клієнтом через Електронну Брокерську Систему.

3.1.2. Для використання WEB-токена для генерації пароля, який є АВП Клієнта, Клієнт повинен увійти в Електронну Брокерську систему, вказавши свої Ім'я користувача, Торговий пароль та надати доручення на підключення WEB-токена. Момент введення Клієнтом Імені користувача, Торгового пароля і пароля, згенерованого при підключенні WEB-токена, є початком Періоду доступу, протягом якого Клієнтом через BPM користувача можуть бути подані Брокеру Повідомлення. Повідомлення, подані Клієнтом Брокеру з використанням Електронного Брокерської Системи протягом Періоду доступу, визнаються Сторонами підписаними аналогом власноручного підпису Клієнта і рівнозначними представленим Брокеру на паперовому носії і підписаним власноручним підписом Клієнта.

3.1.3. Пароль до WEB-токена має бути відомий тільки Клієнту і не повинен зберігатися в письмовому вигляді. Клієнт повинен приймати всі необхідні заходи для забезпечення збереження пароля до WEB-токена.

3.1.4. У разі, якщо після закінчення Періоду доступу, Клієнтом не буде введений пароль до WEB-токена, подача Клієнтом Повідомлень в Електронній Брокерській Системі можлива лише за умови використання Клієнтом інших засобів автентифікації Клієнта, передбачених Договором, Порядком і цими Умовами.

3.1.5. У разі факту компрометації WEB-токена, Клієнт для отримання доступу до Електронної Брокерської Системи, використовує одноразовий SMS-пароль, як АВП Клієнта, та генерує нову пару ключів шляхом надання доручення на підключення WEB-токена.

3.2. Порядок взаємовідносин Сторін при використанні як засобу автентифікації одноразових SMS-паролів.

3.2.1. З метою використання як засобу автентифікації одноразових SMS-паролів Клієнтом вказується номер телефону при заповненні Опитувальника Клієнта. Телефонним номером Клієнта визнається абонентський номер в мережі мобільного зв'язку, вказаний Клієнтом у останньому Опитувальнику Клієнта.

3.2.2. Для використання одноразових SMS-паролів, як аналогу власноручного підпису Клієнта, Клієнт повинен увійти в Електронну Брокерську Систему, вказавши свої Ім'я користувача, Торговий пароль, запросити і ввести одноразовий SMS-пароль, отриманий Клієнтом від Брокера на Телефонний номер Клієнта. Момент введення Клієнтом Імені користувача, Торгового пароля і одноразового SMS-пароля, отриманого Клієнтом на Телефонний номер Клієнта, є початком Періоду доступу, протягом якого Клієнтом через BPM користувача можуть бути подані Брокеру Повідомлення. Повідомлення, подані Клієнтом Брокеру з використанням Електронного Брокерської Системи протягом Періоду доступу, визнаються Сторонами підписаними аналогом власноручного підпису Клієнта і рівнозначними представленим Брокеру на паперовому носії і підписаним власноручним підписом Клієнта.

3.2.4. Після закінчення Періоду доступу Клієнтом вводиться черговий одноразовий SMS-пароль, отриманий на Телефонний номер Клієнта. Після введення такого одноразового SMS-пароля, що є Коректним АВП SMS, починається наступний Період доступу.

3.2.5. У разі, якщо після закінчення Періоду доступу, Клієнтом не буде введений черговий одноразовий SMS-пароль, подача Клієнтом Повідомлень в Електронній Брокерській Системі можлива лише за умови використання Клієнтом інших засобів автентифікації Клієнта, передбачених Договором, Порядком і цими Умовами.

3.2.6. Брокером може бути призупинено обслуговування Клієнта відповідно до цих Умов на термін до 1 години у разі п'ятикратного протягом 1 години введення некоректних АВП SMS.

3.2.6.1. Період часу з моменту відправки Клієнту SMS-повідомлення, що містить одноразовий пароль, до моменту введення одноразового SMS-пароля в Електронну Брокерську Систему, протягом якого такий одноразовий пароль може бути визнаний Коректним АВП SMS, може бути скорочений Брокером до 1 хвилини.

3.2.7. Клієнт зобов'язаний забезпечити відсутність доступу третіх осіб до одноразових паролів, що відправляється Брокером на Телефонний номер Клієнта.

3.2.8. У разі факту компрометації Телефонного номера Клієнта, встановленого Брокером на підставі Доручення на блокування, обслуговування Клієнта з використанням SMS-паролів припиняється не пізніше початку найближчої денної торгової сесії після моменту отримання Доручення на блокування.

3.2.9. Обслуговування Клієнта з використанням одноразових SMS- паролів може бути відновлено у разі подачі Клієнтом документів, Повідомлень, передбачених пунктом 3.2.1 цих Умов.

3.3. Одноразовий SMS-пароль, вважається надісланим Клієнту з моменту відправки такого повідомлення Брокером.

3.4. Факт відправки Клієнту повідомлення, що містить одноразовий SMS-пароль, підтверджується електронними записами, що зберігаються в архіві відправлених SMS-повідомлень на сервері Брокера.

3.5. У разі відправки Брокером SMS-повідомлення, що містить одноразовий пароль, на абонентський номер в мережі стаціонарного телефонного зв'язку, вказаний Клієнтом в якості Телефонного номера Клієнта в порядку, встановленому цими Умовами, SMS-повідомлення Клієнту вважаються відправленими.

Стаття 4. Зміна, доповнення, призупинення дії, припинення цих Умов

4.1. Ці Умови можуть бути змінені та/або доповнені Брокером в односторонньому порядку відповідно до положень Регламенту. У разі незгоди Клієнта з внесеними змінами та доповненнями до цих Умов, він має право повністю відмовитися від виконання Договору в повному обсязі.

4.2. Якщо у Клієнта виникли підстави вважати, що Засіб автентифікації могло бути скомпрометовано, Клієнт зобов'язаний негайно надати Брокеру Доручення на блокування рахунку через Електронну Брокерську Систему.

Стаття 5. Відповідальність Сторін

5.1. Клієнт несе відповідальність за всі дії, вчинені в Період доступу в Електронній Брокерській Системі через ВРМ користувача.

5.2. Брокер не несе відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань, передбачених цими Умовами, а також за будь-які збитки (включаючи всі, без винятку, випадки виникнення у Клієнта збитків (реального збитку та упущеної вигоди), переривання ділової активності, інші втрати), пов'язані:

- з використанням Засобів автентифікації третіми особами;
- з виконанням Брокером Повідомлень, поданих Брокеру третіми особами від ВРМ користувача в Період доступу;
- спотворенням інформації, що передається Брокеру Клієнтом мережею Інтернет.
- із затримкою або тимчасовою неможливістю подачі Повідомлень Клієнтом відповідно до цих Умов;
- з призупиненням обслуговування Клієнта у випадках, передбачених цими Умовами;
- в інших випадках відсутності вини Брокера в невиконання зобов'язань за Договором з урахуванням цих Умов.

5.3. Клієнт приймає ризик виникнення збитків внаслідок обставин, перерахованих в п. 5.2. цих Умов.