

**Инструкция пользования  
Приложением «Jusan Инвестиции»**

<b>1. Термины и определения</b>	2
<b>2. О Приложении Jusan Инвестиции</b>	3
2.1. Начало работы в Приложении Jusan Инвестиции.	4
2.2. Установка Приложения Jusan Инвестиции.	4
2.3. Открытие брокерского счета через Приложение Jusan Инвестиции.	5
2.4. Настройка способа авторизации	5
2.5. Главная	5
2.6. Портфель	6
2.7. Магазин	11
2.8. Radar	11
2.9. Академия инвестирования	16
2.10. Подарки между клиентами	16
<b>3. О приложении Jusan Junior</b>	17
3.1. Предоставление доступа в Jusan Junior	17
3.2. Настройка лимитов	18
3.3. Работа в Jusan Junior	18
3.4. Технические требования	18
3.5. Многоразовый код	18
3.6. Пополнение спецсчета Jusan Junior	19
3.7. Перевод ценных бумаг на спецсчет Jusan Junior	19
3.8. Перечень операций	19
3.9. Торговые операции в Jusan Junior	20
3.10. Журнал поручений	21
3.11. Магазин	21
3.12. Обзор финансового инструмента	22
3.13. Академия	22
3.14. Задачи	22
3.16. Достижения	23
<b>4. Торговая платформа</b>	23
4.1. О торговой платформе	23
4.2. Технические требования к системе	23
4.3. Открытие брокерского счета	24
4.3.1. Физическое лицо	24
4.3.2. Юридическое лицо	24
4.4. Аутентификация	24
4.4.1. Авторизация и Регистрация в Личном кабинете Торговой платформы	24
4.4.2. Восстановления пароля	24
4.5. Главная	25
4.5.1. ПИФы Jusan Invest	25
4.5.2. Готовые портфели	25
4.5.3. Управление Пенсионными Активами	25
4.6. Портфель	25
4.6.1. О странице портфель	25
4.6.2. Покупка/продажа финансовых инструментов	26
4.7. Избранное	26
4.8. Идеи	26
4.9. Операции	26
4.10. Счета	27
4.10.1. Вывести	27
4.10.2. Конвертация	27
<b>5. Рекомендации по безопасности и другие положения</b>	28

## **1. Термины и определения**

- 1.1. **Брокер / Jusan Инвестиции** — АО «Jusan Invest», Лицензия на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг № 3.2.239/16, выдана 25 июня 2021 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Местонахождение: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, район «Есиль», ул. Сығанақ, 70.
- 1.2. **Клиент** – физическое лицо, заключившее с Брокером договор оказания брокерских услуг и услуг номинального держания.
- 1.3. **Личный кабинет Jusan Инвестиции** – раздел в Приложении Jusan, предоставляющий возможность для проведения сделок на казахстанских и международных фондовых рынках, проведения операций по пополнению и выводу денежных средств на брокерском счете, а также для работы с информационной частью приложения, к которой относятся разделы «Инвестидеи», «Академия инвестирования», социальная сеть для инвесторов «Radar» и прочие разделы.
- 1.4. **Личный кабинет Jusan Junior** – раздел в Приложении Jusan Junior, предоставляющий возможность для проведения сделок на казахстанских и международных фондовых рынках с ограниченным списком финансовых инструментов, а также для работы с информационной частью приложения, к которой относятся разделы «Академия», «Миссии», «Портфель» и прочие разделы. Список доступных финансовых инструментов формируется Брокером. Пользователем личного кабинета Jusan Junior может быть несовершеннолетнее физическое лицо в возрасте от 10 до 16 лет, которому предоставил доступ его родитель или законный представитель, подав заявку на предоставление доступа к личному кабинету Jusan Junior.
- 1.5. **Личный кабинет Торговой платформы** – сайт, предоставляющий возможность для проведения сделок на казахстанских и международных фондовых рынках, проведения операций по пополнению и выводу денежных средств на брокерском счете, а также для работы с информационной частью приложения, к которой относятся разделы «Идеи».
- 1.6. **Многоразовый код** - уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-аппаратными средствами по запросу клиента и предназначенная для многократного использования в течение определенного периода времени при предоставлении доступа пользователю к электронным услугам Брокера.
- 1.7. **Несовершеннолетний пользователь** – ребенок (дети) Клиента, зарегистрированный (-ые) в приложении Jusan Инвестиции, в возрасте от 10 до 16 лет, для которого(ых) Клиентом (родителем/законным представителем) оформляется доступ в Jusan Junior.
- 1.8. **OTP (one time password)** – автоматически сгенерированные Приложением Jusan Инвестиции одноразовые коды, отправленные sms-сообщением на мобильный телефон Клиента, используемый для аутентификации Клиента и авторизации при проведении операций.
- 1.9. **Приложение Jusan Инвестиции** - совокупность программных и технических средств Брокера и/или других организаций, сотрудничающих с Брокером, включающая информационные системы Брокера, обеспечивающая получение информации об операциях с финансовыми инструментами в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – Фондовая биржа) и (или) на международном рынке ценных бумаг и/или в торговых системах иностранных/международных фондовых бирж, портфеле ценных бумаг Клиента и иной информации, а также предоставление Клиенту электронных услуг Брокера.

- 1.10. **Приложение Jusan Junior** (или Jusan Junior) – отдельная часть Приложения **Jusan Инвестиции**, предназначенное для предоставления доступа Клиентом (родителем/законным представителем) своему (им) несовершеннолетнему (им) ребенку (детям) к Приложению Jusan Инвестиции, в целях инициирования несовершеннолетним сделок по счету Клиента с финансовыми инструментами, в соответствии с условиями и ограничениями, установленными настоящей Инструкцией и внутренними документами Брокера.
- 1.11. **Пользователь** – Клиент, заключивший с Брокером договор оказания электронных услуг.
- 1.12. **Приложение Jusan** - мобильное приложение Jusan, принадлежащее АО «Jusan Bank», содержащее раздел Jusan Инвестиции, предназначенное для работы на мобильных устройствах, функционирующих на операционной системе Android, загружаемое из официального магазина приложений компании Google (Google Play), и на операционной системе iOS, загружаемое из официального магазина приложений компании Apple (AppStore).
- 1.13. **Уведомление** – сообщения, направляемые Брокером Клиенту о действиях Клиента или Брокера, совершаемых в Приложении или имеющие иной информационный или рекламный характер.
- 1.14. **Jusan Bank** — АО «Jusan Bank», организация, сотрудничающая с Брокером, имеющая лицензию № 1.2.35/225/37, выдана 07.04.2021 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Местонахождение: Республика Казахстан, А26F8T9, г. Алматы, Медеуский район, пр. Нурсултана Назарбаева, 242. Иные термины и определения, используемые в настоящей инструкции, должны трактоваться Клиентом в соответствии с договором оказания брокерских услуг и услуг номинального держания и договором оказания электронных услуг.

## 2.0 Приложении Jusan Инвестиции

Приложением Jusan Инвестиции является приложение, предназначенное для работы на мобильных устройствах, функционирующих на операционной системе iOS версии 11.2 и выше или Android версии 5.0 и выше, загружаемое из официального магазина приложений компании Apple (AppStore) и Google (Google Play).

Приложение предоставляет следующие сервисы:

- наблюдение за состоянием собственного портфеля Клиента;
- подача торговых поручений Клиентом;
- подача неторговых поручений Клиентом на вывод и перевод денежных средств и ценных бумаг;
- просмотр истории поручений Клиента;
- настройка приложения;
- просмотр уведомлений от Jusan Инвестиции;
- просмотр информации по ценам финансовых инструментов;
- трансляция инвестиционных идей от аналитиков Jusan Инвестиции.

Технические требования:

Ориентация экрана: книжная.

Оффлайн режим: не предусмотрен.

Язык интерфейса: Русский.

Работа в сетях: WiFi без ограничения, 3G/EDGE/4G/LTE без ограничения.

Навигация по Приложению осуществляется с помощью следующего меню-бара (навигационное меню) в нижней части экрана, которое может быть дополнено или видоизменено Брокером:



- При нажатии на кнопку «главная» произойдет переход на экран «Главная».
- При нажатии на кнопку «портфель» произойдет переход на экран «Портфель».
- При нажатии на кнопку «магазин» произойдет переход на экран «Магазин».
- При нажатии на кнопку «radar» произойдет переход на экран «Radar».
- При нажатии на кнопку «еще» произойдет открытие многоуровневого меню на экране, где будут доступны дополнительные разделы приложения.

Навигационное меню не отображается при нахождении в формах заполнения заявок, просмотра детализации или информации по финансовому инструменту и т.п.

При нажатии на кнопку «Еще» на экране отображаются следующие дополнительные разделы:

- пополнить
- конвертация
- вывод
- приказы
- сделки
- переводы
- анализ
- отчет
- фонды
- идеи
- магазин
- radar
- академия
- пенсионные активы
- готовые портфели
- комиссии
- инфо
- аккаунт
- профиль
- помощь

2.1.Начало работы в Приложении Jusan Инвестиции.

2.2.Установка Приложения Jusan Инвестиции.

Для начала работы Клиенту необходимо загрузить и установить приложение из магазина приложений «App Store» или «Google Play» и пройти процедуру регистрации.

### 2.3.Открытие брокерского счета через Приложение Jusan Инвестиции.

Скачайте приложение и следуйте следующим шагам:

#### А. Если вы являетесь клиентом АО «Jusan Bank».

1. Авторизуйтесь в приложении Jusan;
2. Перейдите в раздел "Инвестиции" на главной странице;
3. Нажмите на кнопку "Открыть счет". Кнопка «Открыть счет» инициирует процедуру регистрации. После нажатия на кнопку отобразится форма ввода данных для регистрации;
4. Следуйте пошаговой инструкции для прохождения регистрации;
5. Заполните поля в анкете;
6. Подтвердите отправку данных с помощью SMS.

Б. Если вы не являетесь клиентом Jusan Bank, то вам нужно будет пройти регистрацию в приложении Jusan. После прохождения регистрации авторизуйтесь в приложении, перейдите в раздел "Инвестиции" и пройдите вышеуказанные шаги с 1 по 6.

После успешной отправки данных вам придет сообщение о статусе заявки на адрес электронной почты, который вы указали в анкете.

### 2.4.Настройка способа авторизации

После первого входа в личный кабинет пользователь может установить желаемый способ авторизации в Приложении:

- установка PIN-кода обязательно;
- использование TouchID (для устройств, поддерживающих данную технологию);
- использование FaceID (для устройств, поддерживающих данную технологию).

**PIN-код** – код из цифр, который задается пользователем Приложения.

**TouchID** – технология, предусматривающая использование отпечатка пальца для авторизации в приложениях.

**FaceID** – технология, предусматривающая использование фронтальной камеры телефона для авторизации в приложениях.

*Установка способа авторизации TouchID / FaceID возможна только при наличии установленного PIN-кода.*

Пользователь может не устанавливать способы авторизации через TouchID, FaceID в Приложении. Способ авторизации можно устанавливать и изменять в разделе «Настройки» Приложения Jusan Инвестиции.

### 2.5.Главная

#### 2.5.1.Что такое главная?

Является стартовой страницей по умолчанию. Содержит различную информацию об основных разделах приложения.

## 2.6. Портфель

### 2.6.1. Что такое Портфель?


Для обзора информации о денежных средствах и финансовых инструментах, принадлежащих клиенту, данная страница имеет следующие блоки:

- «Брокерский счет»;
- «Мои активы»;
- «Мой портфель».

В каждом из блоков отображается информация, соответствующая названию.

### 2.6.2. Брокерский счет

#### 2.6.2.1. Страница предназначена для просмотра информации о доступных денежных средствах

Клиента. Кнопка  предназначена для пересчета параметров портфеля в тенге.

#### 2.6.2.2. При нажатии на кнопку «стрелки» открывается всплывающая страница со списком доступных счетов. В окне просмотра счетов клиента отображается следующая информация:

##### 2.6.2.2.1. Названия счетов, доступных пользователю.

##### 2.6.2.2.2. Список последних денежных операций.

##### 2.6.2.2.3. Навигация по частым денежным операциям:

- Пополнение
- Конвертация
- Вывод

#### 2.6.2.3. «Комиссии» — сумма всех комиссий, взимаемых за сделки и хранение ценных бумаг. Сумма показывает остаток суммы долга Клиента по комиссии на текущий день.

### 2.6.2.4. Пополнение

#### 2.6.2.4.1. Как пополнить брокерский счет?

Чтобы совершать операции на Фондовой бирже, на вашем брокерском счете должны быть свободные денежные средства для покупки ценных бумаг.

- Пополнить брокерский счет в Приложении Jusan Инвестиции можно с банковской карты Jusan Bank в тенге или долларах;
- с расчетного счета любого банка

Зачисление денежных средств осуществляется банковским переводом на реквизиты, указанные в разделе «Пополнение».

#### Шаги:

- На главной странице нажать на кнопку «Пополнение»;
- На странице выбрать способ оплаты «Пополнение через Jusan»;
- Оставить по умолчанию выбранную валюту пополнения «Казахстанский тенге»;
- Введите сумму в соответствующее поле «Сумма»;
- Выберите карту, с которой хотите осуществить перевод денежных средств;
- Нажмите кнопку «Пополнить»;
- Денежные средства будут зачислены в течение 3-х рабочих дней.

#### 2.6.2.4.2. Можно ли пополнить брокерский счет долларами?

Да, можно пополнить с помощью банковского перевода. Реквизиты опубликованы на сайте [www.jusaninvest.kz](http://www.jusaninvest.kz) в разделе Реквизиты или в приложении:

#### 2.6.2.4.3. Конвертация

В приложении Jusan Инвестиции можно конвертировать валюту:

- В разделе «Портфель» или «Главная» выберите «Конвертация»;
- Выберите счета, между которыми хотите обменять валюту;
- Укажите сумму конвертации»;
- Нажмите на кнопку «Отправить заявку».

Вы можете отслеживать статус заявки. Если сервис показывает статус «Зачисление» — означает, что заявка выполнена, если «Ожидает подтверждения» — означает, что заявка активна.

При проведении конвертации учитывается сумма комиссии. Размеры и порядок комиссии описан на странице проведения данной операции.

#### 2.6.2.5. Вывод

Для выполнения поручения на вывод или перевод денежных средств требуется подтверждение через SMS.

Просмотр баланса денежных средств на счетах пользователя доступен из пункта «Вывод».

На странице отображаются следующие параметры:

- «Остаток на счету» - свободный денежный остаток, доступный для вывода;
- Наименование счета, с которого осуществляется вывод средств;
- «Сумма» – сумма денежных средств, подлежащих выводу. Поле доступно для редактирования;
- Номер банковского счета – ваш номер банковского счета. Поле доступно для редактирования;

Для проведения операции вывода средств необходимо подтверждение операции с помощью SMS.

#### 2.6.2.6. Подтверждение поручений

Поручения на вывод денежных средств и торговые операции подтверждаются одноразовым OTP кодом, полученным по SMS.

#### 2.6.3. Мои активы

Страница предназначена для отображения информации о суммарных активах Клиента на момент просмотра и финансовый результат за текущий день (прибыль/убыток) в KZT / USD.

#### 2.6.3.1. Операции

В данной странице отображаются все операции по выбранному счету: пополнения и выводы, переводы средств, продажа и покупка финансовых инструментов.

Операции на странице делятся на 3 типа:

- приказы – информация о поручениях, поданных Брокеру за неделю до текущего дня;
- сделки – информация об успешно, совершенных сделках за неделю до текущего дня;
- переводы – информация о заявках, поданных для конвертации валюты за неделю до текущего дня.

Для перехода к информации о поданных приказах необходимо перейти в Портфель и нажать на кнопку Операции. По умолчанию пользователю открывается журнал торговых поручений/приказы.

Историю поручений можно фильтровать по датам. Для этого нужно нажать на кнопку выбора даты и выбрать нужное значение из предложенного фильтра или указать произвольный диапазон.

#### 2.6.3.2.Анализ

2.6.3.2.1.В данной странице можно посмотреть подробности по ценным бумагам из вашего инвестиционного портфеля: общую стоимость позиции по каждому активу, количество бумаг в позиции и среднюю цену за весь период владения активом.

2.6.3.2.2.Раздел содержит информативные разделы:

- Прогнозы
- Активы
- Компании
- Отрасли

#### 2.6.3.3.Отчеты

2.6.3.3.1.Страница предназначена для перехода на внутреннюю страницу с возможностью просмотреть детальную статистику за выбранный период по операциям с ценными бумагами, транзакциями по денежным средствам, а также по комиссиям.

2.6.3.3.2.Страница содержит разделы:

- Ценные бумаги
- Денежные средства
- Комиссии

#### 2.6.4.Мой портфель

2.6.4.1.Блок предназначен для просмотра текущей стоимости и количества активов Клиента.

2.6.4.2.Вкладки «за день» и «все время» — выбор периода, за который отображаются значения параметров изменения позиций: за текущий торговый день / за период с момента открытия позиции.

2.6.4.3.Статусы по сделкам:

2.6.4.3.1.Принят в работу – заказ прошел проверку во внутренней системе учета на наличие остатков по счетам. В данном статусе происходит блокировка денег или ценных бумаг под сделку.

2.6.4.3.2.Размещен на бирже – заказ выставлен на биржу и ожидает заключения (находится в “стакане”).

2.6.4.3.3.Сделка рассчитывается – сделка заключена на бирже и находится на расчетах. На локальном рынке расчет производится в Центральном депозитарии. В случае с



международными рынками расчет производится в зарубежных расчетных системах. Согласно международным стандартам, расчет сделок происходит в течение 2 рабочих дней и более. Приказ с данным статусом нельзя отменить.

2.6.4.3.4. Приказ исполнен – заказ исполнен и в портфель зачисляются деньги или ценные бумаги. Приказ с данным статусом нельзя отменить.

2.6.4.3.5. Сделка рассчитана частично – заказ исполнен не на весь объем. Например, вы подали заказ на покупку 100 ценных бумаг, но на бирже готовы продать только 50 штук. Таким образом, клиентский заказ исполнится частично, пока не появится подходящее предложение на оставшиеся 50 штук.

2.6.4.3.6. Сделка отменена клиентом – заказ отменен клиентом.

2.6.4.3.7. Не исполнен – заказ не исполнен. Причины могут быть разные, например: истек срок действия клиентского заказа, биржа не работает, приказ в статусе, который нельзя отменить и т.д.

2.6.4.3.8. Отклонено биржей – Биржа не принимает заказ.

2.6.4.4. Операции с ценными бумагами:

2.6.4.4.1. Как продать ценную бумагу?

После нажатия на Финансовый инструмент откроется страница, на которой отображаются:

- название инструмента;
- тикер инструмента;
- подробности об инструменте;
- краткое наименование торговой площадки;
- график изменения цены по инструменту за выбранный период;
- цена предложения / спроса.

Для подачи поручения нужно нажать на кнопку «Продать».

Обязательны к заполнению следующие поля:

- выбор способа подачи: лимитная / рыночная
- цена;
- количество;
- срок подачи приказа: 1 день / До отмены

После заполнения всех полей нажать на кнопку «Продать».

2.6.4.4.2. Как купить ценную бумагу?

После нажатия на Финансовый инструмент откроется страница, на которой отображаются:

- название инструмента;
- тикер инструмента;
- подробности об инструменте;
- краткое наименование торговой площадки;
- график изменения цены по инструменту за выбранный период;
- цена предложения / спроса.

Для подачи поручения нужно нажать на кнопку «Купить».

Обязательны к заполнению следующие поля:

- цена;
- количество;
- срок подачи приказа: 1 день / До отмены

После заполнения всех полей нажать на кнопку «Купить».

Если объем поручения превышает доступные собственные средства, отобразится сообщение о недостатке денежных средств.

#### 2.6.4.5.Облигации

##### 2.6.4.5.1.Купонный доход по облигациям

Купон, или купонный доход, — это процентные выплаты держателям облигаций со стороны эмитента, то есть компании или госоргана, выпустившего этот тип ценных бумаг. «Купонным» он называется по историческим причинам: раньше облигации существовали в виде бумажных документов, и при выплате дохода от них отрезали части — то есть купоны.

Даты выплат процентов по облигациям и размер купона известны заранее. Размер купона задается в процентах от номинала — то есть от цены облигации при выпуске. Величина купона может быть фиксированной или плавающей — то есть привязанной к инфляции и другим ориентирам. Иногда у облигации может вовсе не быть купона.

##### 2.6.4.5.2.Как получать купоны по облигациям?

Специально ничего делать не нужно: купите облигацию и держите ее в своем портфеле до даты выплаты купона. Купоны будут зачислены на ваш брокерский счет.

##### 2.6.4.5.3.Как купить облигацию?

Цены на облигации указываются в процентах.

В деньгах это 99,05 %, умноженные на номинал облигации.

Для подачи приказа покупки следует

- указать % от номинальной стоимости
- указать количество
- нажать на кнопку «Купить»

Поданный приказ действует 1 день.

##### 2.6.4.5.4.Как продать облигацию?

Вы можете в любой момент продать облигацию на бирже по рыночной цене. При этом вы все равно получите доход по купонам, который накопился у вас к моменту продажи — это называется накопленным купонным доходом (НКД). Его выплатит тот, кто купит у вас облигации. Цена облигации без НКД называется «чистой», а цена с учетом НКД — «грязной». В приложении отображается «грязная» цена.

## 2.7.Магазин

2.7.1.1.Страница имеет готовые подборки по типам, рынкам и различным параметрам. Необходимо просмотреть разделы и выбрать интересующий тип.

В разделе «Магазин» пользователь может добавлять и удалять инструменты в списке отслеживаемых.

### 2.7.1.2.Настроение рынка

Это коллективные ощущения инвесторов и трейдеров на всем рынке. Терминами «бычьи» и «медвежьи» называют настроения, которые преобладают на рынке и описывают определенную динамику цен.

- В случае если большинство участников рынка прогнозирует появление восходящего тренда, то принято говорить о преобладающих бычьих настроениях на рынке.
- Если же мнения большинства трейдеров складываются в пользу снижения цены актива, то на рынке присутствует медвежье настроение.

## 2.8.Radar

### 2.8.1.Что такое Radar

Социальная сеть для инвесторов в приложении Jusap Инвестиции.

Чтобы получить полный доступ ко всему функционалу Radar, нужно открыть брокерский счет в Jusap Инвестиции. Пользователи, которые уже имеют счет в Jusap Инвестиции, могут читать посты и комментарии, но для участия в обсуждении и взаимодействия с другими инвесторами нужно создать профиль в Radar.

### 2.8.2.Для чего мне регистрироваться в Radar?

Профиль в Radar дает пользователю возможность обсуждать мнения, советы и стратегии вместе с другими инвесторами и трейдерами и скорректировать свой подход для достижения лучших результатов.

Здесь делятся опытом и результатами торговли, описывают и проверяют свои торговые стратегии, а также развивают личный бренд. Пользователи могут публиковать посты и комментарии, подписываться на профили других инвесторов, чтобы следить за их постами и повышать финансовую грамотность.

### 2.8.3.Как опубликовать пост?

Чтобы опубликовать пост, нажмите на иконку + в верхней навигации на вкладке Radar. Напишите текст будущего поста. По желанию к тексту можно прикрепить изображение, упомянуть тикер актива. Когда закончите, нажмите «Отправить» вверху экрана — пост появится в вашем профиле.

Написать и опубликовать пост можно также из страницы Профиля. Перейдите на страницу Профиля, нажмите на кнопку "Напишите что-нибудь".

### 2.8.4.Чтобы опубликовать комментарий к посту

Выберите пост, который хотите прокомментировать.

Напишите текст комментария в поле «Комментарий».  
Нажмите красную стрелку справа от вашего текста, чтобы опубликовать комментарий.  
Готово.

Вы не сможете комментировать публикации пользователей, если Администрация Radar заблокировала ваш профиль.

#### 2.8.5. Как отредактировать пост или комментарий?

Вы можете удалять, редактировать или комментировать со ссылкой на свой пост. Для этого нажмите на три точки в правом углу поста в разделе «Публикации» и выберите нужное действие.

Если пост опубликован больше 7 дней назад, его уже нельзя отредактировать. Комментарии закрыты от редактирования. Это сделано для того, чтобы обмен мнениями в Radar был честным и прозрачным: редактирование более старых публикаций открывает возможности для обмана.

#### 2.8.6. О чем можно написать? Что любят читать другие пользователи?

Даже если есть готовый контент-план на месяц вперед и у вас многолетний опыт в инвестициях, рано или поздно может наступить творческий кризис. Почитайте наше руководство о том, где искать темы для постов и как оставаться интересным для своих подписчиков.

Ваш личный опыт и реальные кейсы. Это один из самых интересных типов публикации — вы делитесь своим личным опытом инвестирования или опытом управления активами. Рассказываете своей аудитории реальные истории, связанные с вашей торговлей на бирже. Такие темы аудитория обсуждает с большим удовольствием, делится в ответ своим опытом и активно высказывает свое мнение о ваших сделках.

Теоретические вопросы. В любой сфере есть множество вечных вопросов, ответы на которые найти удастся еще нескоро. Такие вопросы всегда вызывают горячие споры и обсуждения. Соберите самую полную и подробную информацию по одному из таких вопросов и раскройте его под совершенно новым углом так, чтобы ваши подписчики поняли основную мысль и включились в обсуждение.

Дайджесты. Создайте свой уникальный дайджест по одной или нескольким отраслям (например, дайджест тех. сектора или медицины), регулярно пишите и рассказывайте вашей аудитории последние новости и делитесь полезными материалами. Ваши читатели будут вдвойне благодарны, если к публикациям будет прилагаться ваша экспертная оценка.

Интервью с трейдерами. В каждой сфере есть люди с уникальной экспертизой и опытом. Radar не исключение, тут есть множество трейдеров с большим опытом и высокой доходностью, которые сами ничего не пишут. Можно подготовить интервью или серию интервью с такими людьми — об опыте и главное — о профессиональных советах и секретах.

Ретроспектива и историческая справка. Напишите рассказ о том, как развивалась компания и даже целые области индустрии. Ретроспективы не только развлекут ваших читателей, но и принесут пользу — помогут открыть глаза и лучше понять сферу для своих инвестиций.

Переводы. Это могут быть переводы найденных хороших публикаций или переводы ваших зарубежных коллег. Если это чистый перевод — публикуйте его как перевод, с указанием типа публикации и источника. Если вы добавляете экспертные комментарии, то тип «перевод» присваивать не нужно. Не забывайте проверять, не перевёл ли кто-то текст до вас!

Обзор статей и новостей. Расскажите аудитории, что думаете по поводу последних новостей индустрии. Поделитесь своим мнением на статью известного автора, расскажите с чем вы согласны, а что противоречит вашему опыту. Важно не забывать, что вы не являетесь литературным критиком и пишете не за тем, чтобы кого-то оскорбить или спровоцировать на конфликт. Вы только делитесь альтернативным мнением.

Обучающие публикации. Каждый день в инвестиции приходят тысячи новых людей и то, что вам может показаться естественным и само собой разумеющимся, для кого-то будет целой наукой. Не стоит пренебрегать благодарностью и вниманием новичков.

Любые другие форматы. Пробуйте, экспериментируйте, объединяйте. Возможно вы станете родоначальником нового формата публикаций, которые станут новым эталоном для всех.

#### 2.8.7. Какие правила модерации действуют?

О чем можно написать? Что любят читать другие пользователи?

В Radar действуют правила модерации сообщества, за соблюдением которых следят модераторы. При нарушении они имеют право удалять или не публиковать контент, выносить предупреждения и блокировать профили участников.

Среди прочего в Radar запрещено:

- употреблять ненормативную лексику;
- использовать выражения, прямо или косвенно оскорбляющие инвесторов, иных лиц или организации;
- отправлять сообщения, содержащие заведомо ложную информацию, клевету и недостоверные факты, а также спам-сообщения, которые не соответствуют инвестиционной тематике;
- размещать посты с упоминанием бумаг, не относящихся к теме поста;
- публиковать информацию рекламного характера (например, ссылки для привлечения трафика).

Для ознакомления с правилами модерации нужно нажать на три точки в вашем профиле и выбрать пункт “Правила модерации сервиса”.

#### 2.8.8. Что будет, если нарушить правила сообщества?

Профиль могут заблокировать на срок от 1 дня до 1 года. Срок блокировки зависит от характера и количества повторных нарушений, однако в некоторых ситуациях заблокировать профиль могут навсегда.

Заблокированный пользователь не может публиковать посты, писать комментарии. При этом мы не блокируем доступ к торговому счету — ограничения влияют только на профиль в Radar.

Если ваш профиль заблокировали, причину и срок блокировки можно посмотреть под аватаркой на главной странице профиля.

#### 2.8.9. Где читать посты пользователей?

Посты пользователей можно найти в нескольких местах:

- во вкладке «Подписки» или «Все» вверху экрана;
- во вкладке «Radar» в карточке бумаги: нажмите на тикер (краткое название) или виджет актива под постом, к которому он прикреплен → нажмите на вкладку «Radar»;
- напрямую в профиле конкретного пользователя. Публикации расположены прямо под статистикой профиля.

#### 2.8.10. Как найти профили пользователей?

Чтобы видеть посты в ленте новостей, подпишитесь на других пользователей. Вот как их можно найти:

- В Ленте постов. Для этого в приложении Jusap Инвестиций выберите Ленту → «Все»
- В подписках у других пользователей. Загляните в подписки других пользователей и выберите людей, на которых хотите подписаться.
- После того как вы подпишитесь на пользователей, в вашей Ленте появятся их посты. Посты можно комментировать, а также ставить им лайки. А участники, которые подписались на вас, увидят ваши посты в своей Ленте.

#### 2.8.11. Что такое «Radar» в карточке бумаги?

Это фильтр, который показывает только публикации пользователей, которые упомянули данный тикер в своих публикациях.

#### 2.8.12. Что такое лента уведомлений?

Лента уведомлений помогает оставаться в курсе всех действий пользователей с вашим аккаунтом.

Ее можно найти: в верхней навигации возле аватара находится кнопка в виде колокольчика. Нажмите на нее, чтобы открыть список уведомлений.

#### 2.8.13. Раздел «Еще»

##### 2.8.13.1. Помощь

Для поиска ответов на часто задаваемые вопросы в Приложении реализован раздел «Помощь (F.A.Q.)». Раздел содержит ответы на основные вопросы, возникающие у клиентов как в процессе обслуживания, так и при работе с Приложением.

##### 2.8.13.2. Профиль

2.8.13.2.1.В разделе расположены персональные подборки в соответствии с вашим инвестиционным профилем.

2.8.13.3.Аккаунт

2.8.13.3.1.Основная информация, указанная при регистрации.

2.8.13.3.2.Для изменения данных обратитесь в колл-центр.

2.8.13.4.Инфо

2.8.13.4.1.Основная информация о продуктах и услугах Jusan Инвестиции.

Доступны разделы:

- Тарифы
- Контакты
- О компании
- Вопросы и ответы
- Техподдержка
- Обучение
- Jusan Academy

2.8.13.5.Комиссии

2.8.13.5.1.«Комиссии» — сумма всех комиссий, взимаемых за сделки и хранение ценных бумаг.

2.8.13.5.2.Возможно выводить расшифровку комиссий ежемесячно при нажатии запроса.

2.8.13.6.Готовые портфели

2.8.13.6.1.Перспективные активы уже собраны и упакованы профессиональными управляющими в единую стратегию

2.8.13.6.2.Подходит для инвесторов с любым капиталом

2.8.13.7.Пенсионные активы

2.8.13.7.1.Перевод пенсионных накоплений в доверительное управление частных управляющих компаний доступен для граждан, не достигших пенсионного возраста и имеющих пенсионные накопления в ЕНПФ, превышающие минимальный порог достаточности.

2.8.13.8.Идеи

2.8.13.8.1.Пользователю доступны транслируемые брокером инвестиционные идеи.

2.8.13.8.2.Инвестиционные идеи делятся на группы в зависимости от уровня риска и отображаются на соответствующих вкладках:

- Высокий риск
- Риск выше среднего
- Средний риск
- Риск ниже среднего
- Низкий риск

2.8.13.8.3.Для каждой идеи отображаются следующие параметры:

- краткое наименование;
- сектор;
- ожидаемая доходность

2.8.13.8.4.При выборе идеи из списка открывается окно просмотра ее описания и параметров.

2.8.13.8.5. Торговая инвестиционная идея представляет собой готовое решение для проведения инвестиции средств в конкретный финансовый актив. Пользователь тут же может использовать идею для приобретения данного актива в свой портфель.

2.8.13.8.6. При нажатии на название идеи происходит переход к её детальному описанию

2.8.13.9. Фонды (Паевые Инвестиционные Фонды)

Выберите фонд и инвестируйте в него деньги.

## 2.9. Академия инвестирования

Страница с информацией об образовательной платформе по финансовой грамотности.


- Курсы доступны после подачи заявки через приложение. Для этого нужно перейти по информационному блоку на главной странице и нажать на кнопку «Записаться сейчас».
- Откроется выпадающее меню, где необходимо выбрать язык обучения и нажать на кнопку «Далее»
- Выберите подходящий курс и нажмите на кнопку «Записаться»
- Появится всплывающее окно с успешной регистрацией.

## 2.10. Подарки между клиентами

Дарить ценные бумаги могут клиенты Jusan Инвестиции.

- Можно дарить Ценные бумаги, которые находятся в свободном остатке портфеля.
- Лимит на подарок ЦБ не должен превышать 100 МРП.
- Есть ограничение возможности дарения одному лицу на одни и те же ценные бумаги несколько раз в течение месяца.
- Отправить поручение на дарение ценных бумаг можно в любое время независимо от графика работы бирж.
- Дарить можно только полные лоты.

### 2.10.1. Описание процесса дарителя

- Нужно войти в свой портфель и выбрать ЦБ;
- Выбрав ЦБ необходимо кликнуть на иконку  ;
- Указать необходимое количество ЦБ и нажать на кнопку «Подарить»;
- Укажите номер телефона и нажмите на кнопку «Отправить». Если у одаряемого нет брокерского счета в Jusan, он сможет бесплатно оформить брокерский счет — они нужны, чтобы получить подарок.
- Нажмите «К отправке подарка» и на следующем экране подтвердите операцию нажав на кнопку «Подарить».
- Введите многоразовый пароль/SMS для подтверждения операции.

### 2.10.2. Описание процесса одаряемого

- Одаряемому на номер сотового телефона придет SMS уведомление о подарке;
- Необходимо перейти в МП Jusan Инвестиции;
- На странице в блоке «Полученные подарки» будут отражены подаренные ЦБ.



- Кликните на ЦБ для перехода внутрь;
- Ознакомьтесь с информацией и нажмите «Принять подарок»;
- Введите многоразовый пароль/SMS для подтверждения операции;
- В Портфеле будет отражен статус зачисления подарка.

### **3.0 приложении Jusan Junior**

Приложение, разработанное для детей в возрасте от 10 до 16 лет с привязкой к брокерскому счету Клиента (родителя/законного представителя) в приложении Jusan Инвестиции.

Приложение не функционирует без брокерского счета Клиента в Jusan Инвестиции.

С помощью приложения Jusan Junior несовершеннолетнего пользователя можно обучить обращаться с деньгами, научить контролировать свои инвестиции, копить, а также узнать больше о мире финансов в приложении.

Приложение позволяет Клиентам контролировать операции несовершеннолетнего пользователя, просматривать историю операций, настраивать лимиты на торговые операции. Операции в приложении Jusan Junior только иницируются несовершеннолетним пользователем, при этом фактически совершаются Клиентом.

#### **Клиент может:**

- Дистанционно предоставить доступ несовершеннолетнему пользователю к специальному разделу своего брокерского счета, предназначенного для учета операций, иницируемых несовершеннолетним пользователем (далее - спецсчет);
- Переводить деньги и ценные бумаги на спецсчет, который также отображается в Jusan Junior без комиссии;
- Контролировать операции несовершеннолетнего пользователя: настраивать лимиты на торговые операции: покупку/продажу ценных бумаг;
- Просматривать историю операций;
- Подавать приказ на вывод денежных средств и ценных бумаг;

#### **Несовершеннолетний пользователь может:**

- получить доступ к счету и иницировать операции по нему;
- обучаться финансовой грамотности;
- смотреть видео и проходить тесты о финансах и инвестировании.

#### **3.1.Предоставление доступа в Jusan Junior**

- Зайдите в Jusan Инвестиции. Нажмите «Jusan Junior».
- Ознакомьтесь с информацией и нажмите «Открыть счет».
- Заполните данные несовершеннолетнего пользователя: ИИН, мобильный номер телефона, ФИО.
- Прикрепите или сфотографируйте документ «Свидетельство о рождении» и нажмите кнопку «Отправить заявку».
- Подтвердите открытие счета с помощью OTP кода, полученного по SMS.
- После ввода корректного кода ваша заявка будет принята в обработку.
- Придумайте многоразовый код для иницирования клиентских заказов несовершеннолетним пользователем.

## 3.2. Настройка лимитов

### 3.2.1. Описание

В целях безопасности Брокер устанавливает лимиты на суммы операций в онлайн-каналах.

Виды лимитов в Jusan Junior:

- Настройка лимита на совокупную сумму денежных средств и ценных бумаг в портфеле несовершеннолетнего лица в тенге. По умолчанию установлено до 1 млн тенге.

### 3.3. Работа в Jusan Junior

Несовершеннолетний пользователь устанавливает Jusan Junior на мобильном устройстве, получает ограниченный доступ к Личному кабинету путем регистрации с использованием номера мобильного телефона.

## 3.4. Технические требования

Поддерживаемые устройства: Apple iPhone (5S-X); Версии ОС: iOS 11.3. - и новее, Android 5.1. - и новее.

Ориентация экрана: книжная.

Офлайн режим: не предусмотрен.

Язык интерфейса: Русский.

Работа в сетях: WiFi без ограничения, 3G/EDGE/4G/LTE без ограничения.

## 3.5. Многофакторный код

### 3.5.1. Настройка многофакторного кода

Если Клиент ранее не установил многофакторный код, ему будет предложено сделать это в Личном кабинете в Приложении Jusan Инвестиции

Для установки многофакторного кода потребуется нажать на кнопку «Установить пароль».

Многофакторный код должен состоять из 6 цифр.

Пользователь может пропустить установку многофакторного кода и установить его позднее в Приложении Jusan Инвестиции.

### 3.5.2. Изменение многофакторного кода

Изменить текущий многофакторный код можно через пункт «Изменить пароль». Для смены многофакторного кода нужно ввести дважды новый код, подтвердив изменения OTP паролем, полученным по SMS. Многофакторный код должен содержать не менее 6 символов. Допустимые символы: цифры: 0 – 9.

### 3.5.3. Восстановление многофакторного кода от Jusan Junior

Операция восстановления многофакторного кода выполняется в Приложении Jusan Инвестиции в окне ввода многофакторного кода. При нажатии в окне ввода на ссылку «Забыли код?» откроется страница изменения пароля.

Для смены многоразового кода нужно ввести дважды новый код, подтвердив изменения OTP паролем, полученным по SMS. Многоразовый код должен содержать не менее 6 символов. Допустимые символы: цифры: 0 – 9.

### 3.6. Пополнение спецсчета Jusan Junior

Несовершеннолетний пользователь не может самостоятельно пополнить спецсчет. Клиенту необходимо выполнить следующие шаги:

Вариант №1

Шаг №1:

- На главной странице в Приложении Jusan Инвестиции в блоке Брокерский счет нажать на кнопку «Пополнение»
- Выберите способ пополнения брокерского счета и завершите операцию
- Денежные средства будут зачислены в течение 3-х рабочих дней.

Шаг №2:

- На главной странице в Приложении Jusan Инвестиции нажмите на блок Jusan Junior.
- В открытом новом окне нажать на кнопку “Перевод денег”;
- Выбрать счета для создания приказа перевода денежных средств между счетами.

Вариант №2

Шаг №1:

Зачисление денежных средств осуществляется банковским переводом на реквизиты, указанные в разделе «Пополнение» в Приложении Jusan Инвестиции.

Шаг №2:

- На главной странице в Приложении Jusan Инвестиции нажать на блок Jusan Junior.
- В открытом новом окне нажать на кнопку “Перевод денег”;
- Выбрать счета для создания приказа перевода денежных средств между счетами.

### 3.7. Перевод ценных бумаг на спецсчет Jusan Junior

Шаги:

- На главной странице в Приложении Jusan Инвестиции нажать на блок Jusan Junior
- Нажать на кнопку «Перевод бумаг»
- Выберите бумагу для перевода в соответствующей строке
- Выберите спецсчет Jusan Junior
- Укажите количество и нажмите на кнопку «Перевести»

### 3.8. Перечень операций

3.8.1. Личный кабинет в Приложении Jusan Инвестиции позволяет Клиенту:

3.8.1.1. создать профиль несовершеннолетнего пользователя Jusan Junior;

3.8.1.2. создать связку между Устройствами Клиента и несовершеннолетнего пользователя Jusan Junior;

3.8.1.3. пополнять спецсчет несовершеннолетнего пользователя Jusan Junior с помощью перевода средств в Личном кабинете Jusan Инвестиции в рамках установленных лимитов;

- 3.8.1.4.настроить лимиты на максимальную сумму по спецсчету;
- 3.8.1.5.просматривать операции несовершеннолетнего пользователя Jusan Junior;
- 3.8.1.6.подключить другого несовершеннолетнего пользователя Jusan Junior.

3.8.2.Личный кабинет в Приложении Jusan Junior позволяет несовершеннолетнему пользователю:

- 3.8.2.1.распоряжаться денежными средствами, находящимися на спецсчете в Junior;
- 3.8.2.2.просматривать остаток, историю операций;
- 3.8.2.3.получать уведомления об операциях;
- 3.8.2.4.узнавать больше о финансах, путем просмотра видеоматериалов, изучения статей и прохождения тестов.

### 3.9.Торговые операции в Jusan Junior

#### 3.9.1.Подача торговых поручений

Приложение позволяет несовершеннолетнему пользователю Jusan Junior инициировать торговые поручения по инструментам, обращающимся на фондовом рынке.

*Для подачи торговых поручений необходимо установить многозначный код в Приложении Jusan Инвестиции.*

Перейти на форму подачи торгового поручения можно из разделов:

- Обзор финансового инструмента;
- Обзор инвестиционных идей.

После нажатия на Финансовый инструмент откроется страница, на которой отображаются:

- название инструмента;
- тикер инструмента;
- подробности об инструменте;
- краткое наименование торговой площадки;
- график изменения цены по инструменту за выбранный период;
- цена предложения/спроса.

Для подачи поручения нужно нажать на кнопку Купить / Продать.

Для подачи поручения обязательны к заполнению следующие поля:

- цена покупки;
- количество;
- код подтверждения

После заполнения всех полей станет доступна кнопка отправки торгового поручения. Над кнопкой подачи поручения отражается Сумма заявки.

Если объем поручения превышает доступные собственные средства, отобразится сообщение о недостатке денежных средств.

Несовершеннолетний пользователь инициирует процесс торгового поручения, и Клиенту необходимо ввести многоразовый код в Приложении Junior для подтверждения подачи торгового поручения. После подтверждения несовершеннолетний пользователь увидит результат подачи поручения в виде краткого уведомления.

### 3.9.2.Отмена торговых поручений

Поданные поручения можно отменить из журнала торговых поручений.

Для отмены заявки необходимо нажать на кнопку «Отменить» в детализации неисполненного торгового поручения.

### 3.10.Журнал поручений

Для просмотра истории поручений в Приложении имеется раздел «Операции».

Поручения в журнале делятся на 2 типа:

- приказы – поручения, поданные брокеру за неделю до текущего дня;
- сделки – успешно выполненные сделки за неделю до текущего дня;

Для перехода к журналу необходимо перейти в Портфель и нажать на кнопку Операции. По умолчанию несовершеннолетнему пользователю открывается журнал торговых поручений.

Историю поручений можно фильтровать по датам. Для этого нужно нажать на кнопку выбора даты и выбрать нужное значение из предложенного фильтра или указать произвольный диапазон.

Карточка торгового поручения содержит следующую информацию:

- дата
- тип
- вид
- тикер
- биржа
- цена
- количество
- сумма
- валюта
- статус

### 3.11.Магазин

Страница имеет возможность фильтровать инструменты по типу. Для этого необходимо нажать на кнопки под заголовком раздела и выбрать интересующий тип.

#### 3.11.1.Список отслеживаемых инструментов: удаление и добавление

В разделе «Магазин» несовершеннолетний пользователь может добавлять и удалять инструменты в списке отслеживаемых.

#### 3.11.2.Добавление инструмента в список отслеживаемых

Добавить инструмент в список отслеживаемых можно двумя способами: нажать на кнопку сердца или его тикер; затем в появившемся списке нажать на кнопку напротив интересующего инструмента;

#### 3.11.3.Удаление инструментов из списка отслеживаемых

Удалить инструмент из списка отслеживаемых можно двумя способами: нажать на кнопку сердца в Магазине, или нажать на сердце при обзоре финансового инструмента.

### 3.12. Обзор финансового инструмента

#### 3.12.1. Основная информация по инструменту

Раздел «Обзор финансового инструмента» предоставляет несовершеннолетнему пользователю следующую информацию:

- название инструмента;
- биржевой тикер инструмента;
- подробности об инструменте;
- краткое наименование торговой площадки;
- график изменения цены по инструменту за выбранный период;
- цена предложения/спроса.

Информация по ценам и торговой сессии обновляется в режиме онлайн.

Попасть в «Обзор финансового инструмента» можно при нажатии на название инструмента на страницах «Главная», «Магазин».

#### 3.12.2. Графики цены

В разделе «Обзор финансового инструмента» можно получить информацию по изменению цены инструмента за выбранный период.

График инструмента представлен в линейном варианте. Линейный график строится по вертикальной и горизонтальной осям и показывает изменение цены инструмента за выбранный период.

При нажатии на точку графика отображается детальная информация по изменению цены за выбранный день/период.

### 3.13. Академия

Важной составляющей Jusan Junior является образовательная программа. Создан специальный раздел Академия, где собраны различные материалы в виде обучающих видео. Они учат несовершеннолетнего пользователя Jusan Junior как можно инвестировать, определять свои инвестиционные цели и свой инвестиционный профиль, какие инструменты выбрать и как действовать после того, как сделаны первые вложения без родительской помощи.

Курс разбит на уровни, и после пройденного материала для закрепления и проверки предусмотрены тесты и задачи.

Для прохождения обучения требуются смартфон с доступом в интернет. Для воспроизведения видеокурса нужно нажать на кнопку «Смотреть».

Для прохождения теста нужно перейти на страницу Тестирования, выбрать из предложенных вариантов ответ и нажать «Ответить».

### 3.14. Задачи

3.15. Несовершеннолетнему пользователю Jusan Junior приходят задачи, составленные и подготовленные Jusan Инвестиции для улучшения финансовой грамотности. Задачи нужны для того, чтобы научить несовершеннолетнего пользователя инвестировать в

ценные бумаги и ориентироваться в мире финансов. А также приучать несовершеннолетнего пользователя делать осознанные покупки.

### 3.16. Достижения

Для перехода на следующий уровень необходимо выполнять задания и проходить обучение.

Несовершеннолетние пользователи Jusan Junior на странице Достижения могут видеть, какое достижение и за какие действия были получены награды.

Достижения рассчитываются на основе пройденных уровней, тестов, а также торговых операций.

## 4. Торговая платформа

### 4.1. О торговой платформе

Торговая платформа Jusan Инвестиции — это совокупность программных и технических средств с понятным интерфейсом в веб-браузере.

Торговая платформа предоставляет сервисы:

- наблюдение за состоянием собственного портфеля Клиента;
- подача торговых поручений Клиентом;
- подача неторговых поручений Клиентом на вывод и перевод денежных средств и ценных бумаг;
- просмотр истории поручений Клиента;
- просмотр идей, обзоров, индикаторов от Jusan Инвестиции;
- просмотр информации по ценам финансовых инструментов;

Доступ клиента к электронным услугам возможен только после заключения Договора на брокерское обслуживание (с номинальным держанием) и прохождения клиентом процедуры регистрации в Мобильном приложении «Jusan». Идентификация клиента в Торговой платформе осуществляется в сети Интернет по веб-адресу: <https://trading.jusaninvest.kz>

### 4.2. Технические требования к системе

Для работы клиента в Торговой платформе требуются:

- операционные системы Windows, Linux, macOS;
- интернет-браузер (рекомендуется Google Chrome последней версии);
- наличие мобильного телефона
- для юридических лиц дополнительно требуется установить программное обеспечение следуя инструкции на сайте <https://pki.gov.kz/ncalayer/>. Перед каждым началом работы с веб-сайтом необходимо запускать данное приложение. Для удобства работы, можно добавить приложение в автозагрузку.

### 4.3.Открытие брокерского счета

#### 4.3.1.Физическое лицо

Только после регистрации и заключения брокерского договора (с номинальным держанием) в мобильном приложении Jusap в разделе «Инвестиции, Клиенту открывается брокерский счет, и Клиент может пользоваться Торговой платформой для заключения сделок/проведения операций.

#### 4.3.2.Юридическое лицо

Только после заключения брокерского договора (с номинальным держанием) в письменном виде, заполнения анкеты и предоставления полного пакета документов, Клиенту открывается брокерский счет, и Клиент может пользоваться Торговой платформой для заключения сделок/проведения операций.

### 4.4.Аутентификация

#### 4.4.1.Авторизация и Регистрация в Личном кабинете Торговой платформы

Авторизация доступна действующим Клиентам Мобильного приложения Jusap Инвестиции.

Первая авторизация на сайте Торговой платформы производится с помощью временного пароля. Для этого необходимо:

- нажать на главной странице <https://trading.jusaninvest.kz/login> на ссылку «Регистрация/Забыли пароль?»
- ввести свой иин/бин организации
- ввести номер телефона и нажать кнопку «Отправить»
- на указанный вами номер будет отправлен одноразовый пароль для входа на Торговую платформу
- закройте всплывающее окно и введите в соответствующие поля данные: ИИН/БИН и временный одноразовый пароль для входа
- откроется всплывающее окно для изменения и установления пароля для последующей авторизации на сайте Торговой платформы.
- если пароль успешно введен вы увидите соответствующее всплывающее окно с сообщением «Пароль успешно изменен».
- нажмите кнопку «Закрыть» и введите:
  - иин/бин
  - новый пароль установленный на предыдущем шаге

#### 4.4.2.Восстановления пароля

4.4.2.1.В случае утери пароля, можно восстановить доступ к Личному кабинету через функцию восстановления пароля, нажав на форме входа «Регистрация/Забыли пароль?».

Для восстановления пароля нужно указать известные Клиенту данные:

- иин/бин
- номер мобильного телефона;



После чего необходимо отправить запрос на временный пароль, который можно получить на мобильный телефон посредством SMS.

4.4.2.2. Временный 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 Компании

#### 4.5. Главная

Является стартовой страницей по умолчанию. Содержит различную информацию об основных разделах Торговой платформы.

##### 4.5.1. ПИФы Jusan Invest

Готовые инвестиционные решения от Брокера. После клика на блок откроется страница с доступными готовыми решениями для покупки.

##### 4.5.2. Готовые портфели

Готовые инвестиционные портфели, составленные из ценных бумаг, подобранных по определенным критериям. Они собираются в соответствии с поставленными задачами и принципами. Подходит для инвесторов с любым капиталом.

##### 4.5.3. Управление Пенсионными Активами

Перевод пенсионных накоплений в доверительное управление частных управляющих компаний доступен для граждан, не достигших пенсионного возраста и имеющих пенсионные накопления в ЕНПФ, превышающие минимальный порог достаточности.

При переходе по данному блоку откроется страница с подробной информацией как работает управление и как этим возможно воспользоваться.

#### 4.6. Портфель

##### 4.6.1. О странице портфель

Для обзора информации о денежных средствах и финансовых инструментах, принадлежащих клиенту, данная страница имеет следующие блоки:

- «Брокерский счет»;
- «Мой портфель»;
- «Мои активы».

В каждом из блоков отображается информация, соответствующая названию.

#### 4.6.2. Покупка/продажа финансовых инструментов

Чтобы выбрать финансовый инструмент, который вы хотите купить или продать, необходимо выбрать его в блоке «Мои активы». В случае если инструмент отсутствует в портфеле, найти через окно поиска.

#### 4.7. Избранное

Страница содержит информацию об финансовых инструментах, которые Клиент добавил для быстрого доступа, просмотра.

Убрать их можно, только заходя в каждую строчку и отжимая звезду, означающую «избранное». Собрать перечень бумаг под свои предпочтения можно через добавление в избранное (на странице бумаги) нажатием справа от названия звезду.

Также возможно добавить или отредактировать список избранных финансовых инструментов через кнопки: добавить, редактировать.

#### 4.8. Идеи

Клиенту доступны транслируемые брокером инвестиционные идеи.

Инвестиционные идеи делятся на группы в зависимости от уровня риска и отображаются на соответствующих вкладках:

- Высокий риск
- Риск выше среднего
- Средний риск
- Риск ниже среднего
- Низкий риск

Для каждой идеи отображаются следующие параметры:

- краткое наименование;
- сектор;
- ожидаемая доходность

При выборе идеи из списка открывается окно просмотра ее описания и параметров. Торговая инвестиционная идея представляет собой готовое решение для проведения инвестиции средств в конкретный финансовый актив. Клиент тут же может использовать идею для приобретения данного актива в свой портфель.

При нажатии на название идеи происходит переход к её детальному описанию

#### 4.9. Операции

На данной странице отображаются все операции по брокерскому счету: пополнения и выводы, переводы средств, продажа и покупка финансовых инструментов.

Операции на странице делятся на 3 типа:

- приказы – информация о поручениях, поданных Брокеру;
- сделки – информация об успешно, совершенных сделках;
- переводы – информация о заявках, поданных для конвертации валюты;

По умолчанию пользователю открывается журнал торговых поручений/приказы.

Историю поручений можно фильтровать по датам. Для этого нужно нажать на кнопку выбора даты и выбрать нужное значение из предложенного фильтра или указать произвольный диапазон.

#### 4.10.Счета

На странице отображается список текущих счетов с информацией о валюте, наименовании счета и возможностью просмотра баланса денежных средств. Напротив наименования счета расположена кнопка «Вывести».

##### 4.10.1.Вывести

При клике на кнопку «Вывести» открывается всплывающее окно, в котором отображаются следующие параметры:

- «Остаток на счету» - свободный денежный остаток, доступный для вывода;
- Наименование счета, с которого осуществляется вывод средств;
- «Сумма» – сумма денежных средств, подлежащих выводу. Поле доступно для редактирования;
- Номер банковского счета – ваш номер банковского счета. Поле доступно для редактирования;

Для выполнения поручения на вывод или перевод денежных средств требуется подтверждение через SMS / ЭЦП / Многоцветный пароль.

##### 4.10.2.Конвертация

На странице есть возможность конвертировать валюту. Для того нужно нажать на кнопку «Конвертация»:

- Выберите счета, между которыми хотите обменять валюту.
- Укажите сумму конвертации
- Нажмите на кнопку "Отправить заявку".

Вы можете отслеживать статус заявки. Если сервис показывает статус «Зачисление» — означает, что заявка выполнена, если «Ожидает подтверждения» — означает, что заявка активна.

При проведении конвертации учитывается сумма комиссии. Размеры и порядок комиссии описан на странице проведения данной операции.

## **5.Рекомендации по безопасности и другие положения**

- 5.1.Ответственность за хранение личных конфиденциальных данных, кодов и паролей возлагается на пользователя приложения. Храните логин и код/пароль в местах, к которым ограничен доступ третьих лиц.
- 5.2.Ни при каких обстоятельствах не разглашайте свой логин и код/пароль. Код/Пароль-это ваша личная конфиденциальная информация.
- 5.3.При утере мобильного телефона, на который Вам отправляются SMS-сообщения, или при неожиданном прекращении работы SIM-карты, Вам следует как можно быстрее обратиться к своему оператору мобильной связи и заблокировать SIM-карту, а также проинформировать об этом Брокера.
- 5.4.Брокер владеет всей необходимой информацией и никогда, ни при каких обстоятельствах не осуществляет звонки по телефону, рассылку электронных писем, SMS-сообщений, с просьбой передать реквизиты счета, авторизационные данные, а также не распространяет по электронной почте программы и их обновления.
- 5.5.Интерфейс Приложений Jusan Инвестиции и Jusan Junior и любая содержащаяся в них информация и порядок действий могут быть дополнены или видоизменены Брокером, без необходимости уведомления об этом Клиента.
- 5.6. Настоящая Инструкция обновляется Брокером по мере необходимости или в случае изменения условий пользования, изложенных в ней более чем на пятьдесят процентов.