

CitiFX Security Procedures

The objective of this guide is to provide your firm's (the - Firm) employees, agents, users and security managers with a manual containing detailed information of the use of Citi FX Platform (the – System) and some security procedures which shall be used to fix FX rates etc. with the use of the System.

- A.** This guide is to be read together with the most recent version of Electronic Access and User Agreement including among others Country Schedule for Kazakhstan, which is published on the website as notified to Your Firm by Citibank from time to time. Firm shall designate one or more individuals (individually and collectively, the “**Security Manager(s)**”), to administer the System on behalf of the Firm, including, without limitation, cooperating with Citibank with respect to the System. Any such Security Manager shall undertake the following duties on behalf of Your Firm, as well as any other reasonable duties requested by Citibank and agreed to by Your Firm in the Agreement:
- a. Appointing and managing the access and entitlement of any user(s) to the System (the “**User**”), including such activities as creating, deleting or modifying user profiles and entitlements, and ensuring that only authorized Users have access to the System and those entitlements of the Users provided by Your Firm shall include the following authorities:
 - (i) to access to and use the System and/or the System Content otherwise than to confirm Transactions through the System, including otherwise than to confirm through the System amendment and termination of Transactions;
 - (ii) to enter into Transactions through the System by fixing the rates. Transactions entered into through the System are subject to confirmation by Your Firm as provided in Country Schedule including by providing Instruction via CitiDirect BE;
 - (iii) to accept, by any form of electronic acceptance through the System (including but not limited to by clicking "I Accept and Agree"), any terms and conditions applicable to the System and/or the System Content, as may be amended by Citibank from time to time;
 - (iv) to receive all information from Citibank (including but not limited to user ids, passwords, identification numbers, sealed pins and tokens) that may be necessary or desirable to act as specified above or below or otherwise necessary or desirable in connection with User and/or Security manager access to and use of the System and/or the System Content (and Citibank is authorised to provide the same to any of or all Security Managers and/or Authorized Users, as may be determined by Citibank at its sole discretion);
 - (v) to give instructions, messages and other information and communication to Citibank (and Citibank is authorised to accept the same) in relation to any activity specified above or below or in connection with facilitating the access to and use of any of the System and/or the System Content; and
 - b. Security manager must inform Citibank promptly of any change (including termination) of the Security Managers or Authorised Users (delegates who have been granted access to the System in case of change of:
 - i. Security Manager by providing executed CitiFX Security Manager Form on behalf of Your Firm by the relevant authorized representative; or
 - ii. the Authorised User by submitting request in the System.

Your Firm understands that the person who has obtained access to the System via successful authentication and identification or other authorization methods provided for the relevant type of services in the System is considered to be an authorized representative of Your Firm, and Your Firm is responsible for the actions of its authorized representatives and any other persons who act on the basis of documents provided by Your Firm to Citibank, as well as for the actions of other persons who, although not duly authorized, do act in such way that their actions and environment imply the presence of the necessary powers, including the passage of the successful authentication and identification or other authorization methods provided for the relevant type of services in the System.

- B.** Security Managers and all Users shall ensure the confidentiality of passwords, information and processes is maintained and promptly notifying Citibank if there is any reason to suspect that the confidentiality has been compromised.

C. Authentication Methods.

Access to the system is available by following the link: <https://www.citifxpulse.com/> and/or <https://www.citifxpulse.kz/>
The following authentication methods are available to access the System to receive information on available FX rates:

Authentication Method	Description
Static password	Link for password creation is generated by System and sent to user's corporate email address along with his unique User ID. It is highly recommended to change password on regular basis.

Video guide (in Russian) on usage of CitiFX system is available by following the link: <https://demo.citifxpulse.com/citifxpulse/demos/kz/pulse.html>

Flash demo presentation (in English) on usage of CitiFX system is available by following the below link: <https://demo.citifxpulse.com/salesdemo/modules/fxspot.html>

The passwords to abovementioned video guides will be provided to respective user/Security manager by representative of Citibank.

D. Data Integrity and Secured Communications

- Your Firm will be transmitting data to and otherwise exchanging communications with Citibank, utilizing the Internet, email and/or fax, which are not necessarily secure communication and delivery systems. Citibank, utilizes industry leading encryption methods (as determined by Citibank), which help to ensure that information is kept confidential and that it is not changed during transit.
- If Your Firm suspects or becomes aware of, a technical failure or any improper access to or use of Citibank's services, connectivity channels or the Authentication Methods below by any person (whether an authorized person or not), Your Firm shall promptly notify Citibank of such occurrence. In the event of improper access or use by an authorized person, Your Firm should take immediate actions to terminate such authorized person's access to and use of Citibank's services or connectivity channels.
- If Your Firm utilizes file formatting, encryption software (whether provided by or a third party), to support the formatting and recognition of Your Firm's data and instructions and acts upon communications with Citibank, then Your Firm will use such software solely for the purpose for which it has been installed.

E. Miscellaneous

These Security Procedures to Citi FX System replace Security Procedures to Citi FX Pulse System, which was approved by the decision of the Management Board as of 25th September 2023 #12-2023.

Процедуры безопасности CitiFX

Целью настоящей процедуры безопасности является предоставление руководства сотрудникам, агентам, пользователям и администраторам вашей фирмы (далее «**Вашей Фирмы**»), содержащее подробную информацию об использовании Системы и о некоторых процедурах безопасности, которые должны использоваться для фиксирования курсов валют и т. п. с использованием платформы Citi FX (далее «**Система**»).

Данное руководство следует читать вместе с последней версией Соглашения об электронном доступе и использовании, включая, среди прочего, Приложение о странах для Казахстана, опубликованное на вебсайте, согласно сообщению Вашей Фирме от Ситибанка.

А. Ваша фирма может назначить одного или нескольких лиц (действующих самостоятельно или совместно «Менеджер(ы) безопасности») управлять Системой от имени Фирмы, включая, помимо прочего, взаимодействие с Ситибанком в отношении Системы. Любой такой Менеджер безопасности обязан выполнять следующие обязанности от имени Вашей Фирмы, а также любые другие разумно обоснованные обязанности, запрашиваемые Ситибанком и согласованные Вашей Фирмой в Соглашении:

- a. Назначение и управление доступом и правами любого пользователя(-лей) Системы (далее «**Пользователь**»), включая такие действия как создание, удаление или изменение профайлов и прав пользователей, а также обеспечение того, что только Пользователи имеют доступ к Системе и что данные права будут включать следующие полномочия:
 - i. иметь доступ и использовать Систему и/или Контент Системы, кроме как подтверждать Транзакции посредством Системы, включая кроме как подтверждать посредством Системы изменение или удаление Транзакций;
 - ii. заключать Транзакции посредством Системы путем фиксирования курсов. Транзакции, заключенные посредством Системы, подлежат подтверждению Вашей Фирмой в порядке, указанном в страновом приложении по Казахстану, в том числе, но не ограничиваясь путем предоставления инструкции в CitiDirect BE;
 - iii. принимать посредством любой формы электронного принятия в Системе (включая, но не ограничиваясь нажатием кнопки «Я принимаю и соглашаюсь») любые условия и положения, применимые к Системе и/или Контенту Системы в случае периодических внесенных изменений со стороны Ситибанка;
 - iv. получать всю информацию от Ситибанка (включая, но не ограничиваясь Идентификаторами (именами) пользователей, паролями, идентификационными номерами, запечатанными пин-кодами и токенами), которая может быть необходима или желательна для действий, указанных выше или ниже, либо в противном случае необходима или желательна в связи с доступом или использованием Менеджером или Пользователем Системы и/или Содержимого Системы (и Ситибанк уполномочен предоставлять то же самое любому из или всем Менеджерам безопасности и/или Пользователям, что может быть определено Ситибанком по собственному усмотрению);
 - v. давать инструкции, сообщения и другую информацию и коммуникацию Ситибанку (и Ситибанк уполномочен принимать то же самое) в отношении любого действия, указанного выше или ниже, либо в связи с содействием в предоставлении доступа или использовании любой Системы и/или Контента Системы; и
- b. Менеджер безопасности обязан незамедлительно информировать Ситибанк о любых заменах (включая прекращение полномочий) Менеджеров безопасности или Пользователей, доверенных лиц, которым был предоставлен доступ к Системе в случае замены:
 - i. - Менеджера безопасности путем предоставления Формы о назначении менеджера безопасности CitiFX от имени Вашей фирмы вашим уполномоченным

- представителем; либо
- ii. - Авторизованного Пользователя, направив соответствующий запрос в Системе.

Ваша Фирма понимает, что лицо, получившее доступ к Системе посредством успешной аутентификации и идентификации, либо иными методами авторизации, необходимыми для соответствующего вида услуг в Системе, считается авторизованным представителем Вашей Фирмы, и Ваша Фирма несет ответственность за действия своих авторизованных представителей и любых иных лиц, действующих на основании документов, предоставленных Вашей Фирмой Ситибанку, а также за действия иных лиц, которые, хотя и не будучи должным образом авторизованными, действуют в такой манере, что их действия и контекст подразумевают наличие необходимых полномочий, включая прохождение успешной аутентификации и идентификации, либо иных методов авторизации, необходимых для соответствующего вида услуг в Системе.

В. Менеджеры безопасности и Пользователи Вашей Фирмы должны обеспечивать поддержку конфиденциальности паролей, информации и процессов, и своевременно уведомлять Ситибанк, в случае наличия любой причины подозревать, что конфиденциальность была скомпрометирована.

С. Методы аутентификации.

Доступ к системе предоставляется по ссылке: <https://www.citifxpulse.com/> и/или <https://www.citifxpulse.kz/>

Для доступа к Системе имеются следующие методы аутентификации для получения информации по валютно-обменным курсам:

Метод аутентификации	Описание
Статический пароль	Ссылка на создание пароля генерируется Системой и направляется на корпоративный адрес электронной почты пользователя вместе с уникальным идентификатором пользователя. Настоятельно рекомендуется регулярно менять пароль.

С видеоинструкцией (на русском языке) по использованию системы CitiFX можно ознакомиться, пройдя по ссылке: <https://demo.citifxpulse.com/citifxpulse/demos/kz/pulse.html>

Флэш демо презентация (на английском языке) по использованию системы CitiFX представлена по ссылке: <https://demo.citifxpulse.com/salesdemo/modules/fxspot.html>

Пароли для доступа к вышеуказанным видеоинструкциям будут отправлены представителем Ситибанка Пользователю/ Менеджеру безопасности.

D. Достоверность данных и защищенная связь

- Ваша Фирма будет передавать данные и иным образом обмениваться сообщениями с Ситибанком, используя Интернет, электронную почту и/или факс, которые не обязательно являются защищенными системами связи и доставки сообщений. Ситибанк использует ведущие в отрасли методы шифрования (согласно определению Ситибанка), которые помогают обеспечить конфиденциальность информации и ее неизменность (сохранность) во время передачи.
- Если ваша Фирма заподозрит или узнает о техническом сбое или любом ненадлежащем доступе или использовании указанных ниже услуг, каналов связи или методов аутентификации Ситибанка, любым лицом (независимо от того, является ли такое лицо авторизованным лицом или нет), ваша Фирма должна незамедлительно уведомить Ситибанк об этом. В случае ненадлежащего доступа или использования уполномоченным лицом ваша Фирма должна незамедлительно предпринять меры, направленные на прекращение доступа такого авторизованного лица к услугам или каналам связи Ситибанка.
- Если ваша Фирма использует программное обеспечение для форматирования файлов, шифрования (предоставленное или принадлежащее третьему лицу) для поддержки форматирования и распознавания данных и инструкций вашей Фирме и действует при обмене данными с Ситибанк, то ваша Фирма должна использовать такое программное обеспечение исключительно для той цели, для которой оно было установлено.

E. ИНОЕ

Настоящие Процедуры безопасности системы Citi FX заменяют собой Процедуры безопасности системы Citi FX Pulse, утвержденные решением Правления от 25 сентября 2023 года #12-2023.

CitiFX қауіпсіздік рәсімдері

Осы нұсқаулықтың мақсаты – сіздің компанияңыздың (бұдан әрі – **«Фирма»**) қызметкерлеріне, агенттеріне, пайдаланушыларына және қауіпсіздік менеджерлеріне Citi FX платформасын (бұдан әрі – **«Жүйе»**) пайдалану жөнінде толық ақпарат беретін нұсқаулық ұсыну, сондай-ақ Жүйені пайдалану арқылы шетел валютасының бағамдарын бекіту және басқа да қауіпсіздік процедураларын орындау тәртібін көрсету.

Осы нұсқаулық, Ситибанк тарапынан сіздің Фирмаңызға хабарландыру жасалған кезде веб-сайтта жарияланатын Қазақстанға арналған Елдер кестесін және басқа да бөлімдерді қоса алғанда, ең соңғы нұсқадағы «Электрондық қолжетімділік және пайдаланушы келісімімен» бірге оқылуы керек.

A. Компания Жүйені басқару, соның ішінде, шектеусіз, Ситибанкпен Жүйеге қатысты өзара әрекеттесу үшін бір немесе бірнеше тұлғаны (бұдан әрі жеке-жеке немесе бірге - **«Қауіпсіздік менеджер(лер)і»** деп аталады) тағайындауы қажет. Кез келген осындай Қауіпсіздік менеджері сіздің Компанияңыз атынан келесі міндеттерді, сондай-ақ Ситибанк сұратқан және Компанияңыз келісім негізінде қабылдаған кез келген басқа орынды міндеттерді орындауы тиіс:

a. Компанияның атынан Жүйеге кез келген пайдаланушының (бұдан әрі - **«Пайдаланушы»** деп аталады) қолжетімділігі мен құқықтарын тағайындау және басқару, оған пайдаланушы профилдерін және құқықтарын құру, жою немесе өзгерту, сондай-ақ тек уәкілетті Пайдаланушылардың Жүйеге қол жеткізуін қамтамасыз ету сияқты әрекеттер кіреді. Компанияңыз ұсынған Пайдаланушылардың құқықтарына келесі өкілеттіктер кіреді:

- (i) Жүйеге және/немесе Жүйе мазмұнына қол жеткізу және оны пайдалану, оның ішінде Жүйе арқылы мәмілелерді растаудан басқа кез келген мақсатта пайдалану, сондай-ақ Жүйе арқылы мәмілелерге өзгерістер енгізу және оларды тоқтату рәсімдерін растаудан басқа кез келген мақсатта пайдалану;
- (ii) Жүйе арқылы мөлшерлемелерді белгілеу жолымен мәмілелер жасау. Жүйе арқылы жасалған мәмілелер Компанияңыздың Елдер кестесінде көрсетілген тәртіпте, соның ішінде CitiDirect BE арқылы нұсқау беру жолымен растауына жатады;
- (iii) Жүйеге және/немесе Жүйе мазмұнына қатысты кез келген қолданыстағы талаптар мен шарттарды, сондай-ақ Ситибанк оларды өзгерткен жағдайда, Жүйе арқылы электрондық келісімнің кез келген нысаны арқылы (оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, «Қабылдаймын және келісемін» түймесін басу арқылы) қабылдау;
- (iv) Ситибанктен барлық қажетті немесе орынды ақпаратты алу (оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, пайдаланушы идентификаторлары, құпиясөздер, сәйкестендіру нөмірлері, жабық PIN-кодтар және токендер) жоғарыда немесе төменде көрсетілген өкілеттіктерді жүзеге асыру немесе Пайдаланушының және/немесе Қауіпсіздік менеджерінің Жүйеге және/немесе Жүйе мазмұнына қол жеткізуін және оны пайдалануын қамтамасыз ету үшін қажетті немесе орынды болып табылатын кез келген басқа мақсатта пайдалану (және Ситибанк өз қалауы бойынша оларды кез келген немесе барлық Қауіпсіздік менеджерлеріне және/немесе Уәкілетті Пайдаланушыларға беруге өкілеттікке ие);
- (v) Жоғарыда немесе төменде көрсетілген кез келген әрекетке немесе Жүйеге және/немесе Жүйе мазмұнына қол жеткізуді және оны пайдалануды жеңілдетуге байланысты Ситибанкке нұсқаулар, хабарламалар және өзге де ақпарат пен коммуникация беру (және Ситибанк оларды қабылдауға өкілеттікке ие); және

b. Қауіпсіздік менеджері Ситибанкке Қауіпсіздік менеджерлерінің немесе Уәкілетті Пайдаланушылардың (Жүйеге қол жеткізу берілген делегаттардың) кез келген өзгерісі (оның ішінде өкілеттіктерін тоқтату) туралы дереу хабарлауы тиіс, егер өзгеріс:

- i. Қауіпсіздік менеджеріне қатысты болса - Фирмаңыздың тиісті уәкілетті өкілі атынан толтырылған және орындалған CitiFX Security Manager нысанын ұсыну арқылы; немесе
- ii. Уәкілетті Пайдаланушыға қатысты болса - Жүйе арқылы сұраныс беру жолымен жүзеге асырылса.

Сіздің Фирмаңыз Жүйеге сәтті аутентификация және сәйкестендіру немесе Жүйеде тиісті қызмет түрлері үшін

қарастырылған өзге де авторизация әдістері арқылы қол жеткізген кез келген тұлға Фирмаңыздың уәкілетті өкілі болып есептелетінін түсінеді. Сіздің Фирмаңыз өз уәкілетті өкілдерінің және Ситибанкке Фирмаңыз ұсынған құжаттар негізінде әрекет ететін кез келген басқа тұлғалардың әрекеттері, сондай-ақ тиісінше уәкілеттік берілмеген, бірақ өз әрекеттері мен қоршаған ортасына байланысты қажетті өкілеттіктердің, ішінде Жүйеде тиісті қызмет түрлері үшін қарастырылған сәтті аутентификация және сәйкестендіру немесе өзге де авторизация әдістерінің бар екенін көрсететін кез келген басқа тұлғалардың әрекеттері үшін де жауапты болады.

В. Қауіпсіздік менеджерлері және барлық Пайдаланушылар құпиясөздердің, ақпараттың және процестердің құпиялылығын сақтауды қамтамасыз етуі тиіс және олардың құпиялылығы бұзылды деп күдіктенуге негіз болған жағдайда, бұл туралы Ситибанкке дереу хабарлауы қажет.

С. Сәйкестендіру әдістері.

Жүйеге қол жеткізу <https://www.citifxpulse.com/> және/немесе <https://www.citifxpulse.kz/> сілтемелері бойынша қолжетімді. Жүйеге қол жеткізу және қолжетімді валюта бағамдары туралы ақпарат алу үшін келесі аутентификация әдістері қолданылады:

Сәйкестендіру әдісі	Сипаттама
Тұрақты құпиясөз	Құпиясөз жасау сілтемесі Жүйе арқылы жасалып, Пайдаланушының корпоративтік электрондық поштасына оның бірегей Пайдаланушы идентификаторымен бірге жіберіледі. Құпиясөзді үнемі өзгертіп отыру қатаң түрде ұсынылады.

CitiFX жүйесін қолдану бойынша бейненұсқаулықты (орыс тілінде) <https://demo.citifxpulse.com/citifxpulse/demos/kz/pulse.html> сілтемесі бойынша көруге болады.

CitiFX жүйесін қолдану бойынша флэш демо презентация (ағылшын тілінде) <https://demo.citifxpulse.com/salesdemo/modules/fxspot.html> сілтемесі бойынша орналасқан.

Жоғарыда аталған бейненұсқаулықтарға қолжетімділікке арналған құпиясөздерді Ситибанктің өкілі пайдаланушыға/Қауіпсіздік менеджеріне жолдайтын болады.

Д. Деректердің дұрыстығы және қауіпсіз байланыс

- Сіздің Фирма Ситибанкке хабарламаларды міндетті түрде қауіпсіз болып табылмайтын байланыс және хабарламаларды жеткізу құралдары: Интернет, электронды пошта және/немесе факс арқылы жеткізетін немесе басқа түрде алмасатын болады. Ситибанк жолдау барысында ақпараттың құпиялылығы мен оның тұрақтылығын (сақталуын) қамтамасыз ете алатын алдағы шифрлеу әдістерін (Ситибанктің пікірі бойынша) қолданады.
- Егер сіздің Фирмаға кез келген тұлға тарабынан төменде көрсетілген қызметтерді, байланыс құралдарын немесе Ситибанктің сәйкестендіру тәсілдерін кез келген рұқсатсыз қолданғаны немесе қолжетімділігі туралы немесе техникалық ақаулық туралы (аталған тұлға авторландырылған болғанына не болмағанына қарамастан) белгілі болған жағдайда, Сіздің фирма ол туралы Ситибанктің дереу хабарландыруы тиіс. Уәкілетті тұлғамен рұқсатсыз қолжетімділік немесе қолдану жағдайында, сіздің Фирма сондай авторландырылған тұлғаның Ситибанктің қызметтеріне немесе байланыс арналарына қолжетімділігін тоқтатуға бағытталған шараларды дереу қолдануы тиіс.
- Егер сіздің Фирма сіздің Фирманың деректері мен нұсқаулықтарын пішімдеу және тануды қолдау үшін файлдарды пішімдеуге, шифрлеуге арналған (үшінші тұлғаға ұсынылған немесе тиесілі) бағдарламалық қамтамасыз етуді қолданатын болса және Ситибанкпен деректерді алмасу барысында әрекет ететін болса, сіздің Фирма бағдарламалық қамтамасыз етуді сол бағдарламалық қамтамасыз ету орнатылған мақсатта ғана қолдануы тиіс.

А. ӨЗГЕШЕ

Осы Citi FX қауіпсіздік жүйесі рәсімдері Басқарманың 2023 жылғы 25 қыркүйектегі №12-2023 шешімімен бекітілген Citi FX Pulse қауіпсіздік жүйесі рәсімдерін алмастырады.