

к Инструкции по заключению валютных конверсионных сделок с Клиентами АО ДБ «Альфа-Банка» по телефону

## СОГЛАШЕНИЕ № \_\_\_\_\_

об общих условиях заключения валютных конверсионных сделок по телефону

г. Алматы

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

АО ДБ «Альфа-Банк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего(-ей) на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующего(-ей) на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», а по отдельности как указано выше или Сторона, заключили настоящее соглашение о нижеследующем:

### 1. Предмет Соглашения

- 1.1. Настоящим Соглашением определяются порядок и условия проведения Сторонами Конверсионных операций.
- 1.2. Стороны гарантируют, что имеют все права на совершение конверсионных сделок.

### 2. Определение основных понятий

- 2.1. Если иное не оговорено в тексте Соглашения, то применяются следующие определения основных понятий:
  - 1) **Валюта** - денежные единицы, принятые государствами как законное платежное средство, или официальные стандарты стоимости в наличной и безналичной формах, в виде банкнот, казначейских билетов и монет, в том числе из драгоценных металлов (включая изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену на находящиеся в обращении денежные знаки), а также средства на счетах, в том числе в международных денежных или расчетных единицах;
  - 2) **Дата валютирования** – дата расчетов с Клиентом;
  - 3) **Дилеры Банка** - работники Банка, уполномоченные на проведение переговоров и заключение Конверсионных сделок от имени Банка;
  - 4) **Заявка Клиента** - устное телефонное обращение Клиента к Дилеру Банка с целью получения акцепта Банка по существенным условиям Конверсионной сделки. Каждое телефонное обращение Клиента к Банку для согласования существенных условий является Заявкой;
  - 5) **Кодовое слово** – цифровой/буквенный код, присваиваемый Клиенту Банком;
  - 6) **Контрвалюта** – валюта, которая продается или покупается в обмен на торгуемую валюту;
  - 7) **Конверсионная сделка (операция)** – сделка покупки/продажи иностранной валюты при условии согласованиями Сторонами существенных условий сделки: курса валюты к контрвалюте, сумма валюты и контрвалюты, даты расчетов. Конверсионная сделка считается исполненной в момент зачисления денежных средств на счет Клиента, открытый в Банке в покупаемой валюте);
  - 8) **Национальная валюта** – тенге Республики Казахстан;

**Инструкция по заключению валютных конверсионных сделок с Клиентами АО  
ДБ "Альфа-Банк" по телефону**

---

---

- 9) **Иностранная валюта** – валюта, отличная от национальной валюты;
- 10) **Рабочий день** - день, в который на межбанковском валютном рынке банки совершают сделки и в который банки открыты для проведения операций.
- 11) **Открытые валютные рынки:**
  - для национальной валюты - временной период в течение рабочего дня с 10 часов 20 минут до 17 часов по времени г. Астаны, с техническим перерывом с 11 часов до 11 часов 40 минут, времени г. Астаны;
  - для иностранной валюты – временный период в течение рабочего дня с 9 до 17 часов времени г. Астаны.
- 12) **МРП** – месячный расчетный показатель.

### **3. Порядок совершения Конверсионных сделок**

- 3.1. Для определения условий Конверсионной сделки Стороны проводят переговоры по телефону. В процессе переговоров достигается соглашение по существенным условиям Конверсионной сделки.
- 3.2. Обязательным условием для Клиента перед началом переговоров, наличие достаточной суммы на текущем счете Клиента, открытом в Банке в валюте продаваемой валюты. В отдельных случаях, а именно при получении Клиентом кредитных ресурсов в Банке, допускается возможность заключения Конверсионной сделки под поступающие средства, при условии, что получаемых кредитных средств достаточно для абсолютно полного обеспечения суммы Конверсионной сделки. Для идентификации Клиента Банком присваивается Клиенту уникальное Кодовое слово \_\_\_\_\_.
- 3.3. Клиент в обязательном порядке, при запросе, по возможности заключению Конверсионной сделки:
  - 1) представляется, называя кодовое слово и наименование Клиента;
  - 2) озвучивает параметры интересующей его Конверсионной операции.
- 3.4. Основными условиями Конверсионной сделки, подлежащими обязательному согласованию между Дилером Банка и Клиентом, являются:
  - 1) валюта и контрвалюта сделки;
  - 2) сумма сделки;
  - 3) курс сделки;
  - 4) дата валютирования;
  - 5) «направление» сделки (покупка/продажа валюты)
  - 6) определение действий Сторон (покупка-продажа);
  - 7) наименование торгуемой валюты и контрвалюты;
  - 8) сумма торгуемой валюты.
- 3.5. Минимальная сумма разового запроса на проведение Конверсионной сделки в течение \_\_\_\_\_ должна быть не менее \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) долларов США (либо эквивалентный объем в других валютах по курсу НБ РК на дату заключения Конверсионной сделки), при этом общий объем запросов на проведение Конверсионных сделок в течение \_\_\_\_\_ должен быть не менее \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) долларов США (либо эквивалентный объем в других валютах по курсу НБ РК на дату заключения Конверсионной сделки).
- 3.6. Конверсионная сделка признается заключенной после устного подтверждения всех параметров Конверсионной сделки со стороны Дилера Банка и Клиента.
- 3.7. В течение 15 минут с момента заключения Конверсионной сделки Клиент по системе «Банк-Клиент» предоставляет в Банк свою заявку с указанием всех основных параметров

Конверсионной сделки с обязательным заполнением поля «граничный курс» (курс исполнения, зафиксированный при заключении Конверсионной сделки).

- 3.8. Непредоставление Клиентом заявки в срок, указанный в п.3.7. Соглашения, считается отказом Клиента от совершения Конверсионной сделки. В таком случае Клиент информирует об этом Дилера Банка с указанием причины нарушения и повторно согласовывает основные условия Конверсионной сделки с фиксацией времени ее исполнения.
- 3.9. Стороны несут полную ответственность за действия представителей Сторон, уполномоченных на проведение переговоров и заключение Конверсионных сделок в рамках настоящего Соглашения. В случае проведения переговоров и заключения Конверсионной сделки представителем Клиента, использование представителем Клиента Кодового слова однозначно подтверждает полномочия такого представителя Клиента на проведение Конверсионных сделок от имени Клиента, какого-либо иного подтверждения полномочий представителя Клиента не требуется. Все Конверсионные сделки, заключенные от имени Клиента с использованием Кодового слова, считаются проведенными Клиентом.

#### **4. Права и обязанности Сторон**

- 4.1. Банк обязан предоставлять наиболее выгодные для Клиента котировки исходя из рыночной ситуации на момент проведения переговоров.
- 4.2. Банк вправе:
  - 4.2.1. в одностороннем порядке изменять курс конвертации по заключенной Конверсионной сделке только в сторону улучшения условий для Клиента;
  - 4.2.2. отказать в исполнении Конверсионной заявки в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом п.3.7. Соглашения;
  - 4.2.3. в одностороннем порядке прекратить действие Соглашения в установленном Соглашением порядке в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом п.3.7. настоящего Соглашения более двух раз;
  - 4.2.4. отказать Клиенту в заключении Конверсионной сделки и/или в одностороннем порядке прекратить действие Соглашения в установленном Соглашением порядке в случае несоблюдения Клиентом условий, предусмотренных п.3.5. настоящего Соглашения, и иных предусмотренных настоящим Соглашением условий.
- 4.3. Клиент обязан:
  - 4.3.1. для проведения переговоров по Конверсионной сделке обеспечить наличие достаточной суммы на текущем счете Клиента, открытом в Банке в валюте продаваемой валюты с учетом условий, предусмотренных п.3.2. настоящего Соглашения;
  - 4.3.2. обеспечить соблюдение условий настоящего Соглашения при проведении переговоров и заключении Конверсионных сделок;
  - 4.3.3. обеспечить сохранность Кодового слова и исключить несанкционированное использование его неуполномоченными лицами. При возникновении подозрения на несанкционированное использование Кодового слова – незамедлительно уведомить об этом Банк. В таком случае Банк направляет Клиенту в согласованный срок новое Кодовое слово, а старое уничтожается и не используется Клиентом.

#### **5. Конфиденциальность**

- 5.1. Информация, предоставляемая Сторонами друг другу в связи с заключением и исполнением настоящего Соглашения (включая, но не ограничиваясь: условия проведения переговоров и заключения Конверсионных сделок, Кодовое слово, суммы и курсы Конверсионных сделок и пр.), является строго конфиденциальной и не может быть разглашена Стороной без предварительного письменного согласия другой Стороны.
- 5.2. Не является разглашением конфиденциальной информации предоставление такой информации представителям Сторон для исполнения условий настоящего Соглашения, а также по запросам уполномоченных государственных органов и должностных лиц в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Казахстан.

## **6. Ответственность Сторон**

- 6.1. За неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств по Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Соглашением.
- 6.2. Клиент несет ответственность за:
  - 6.2.1. неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Клиентом п.3.7. Соглашения - в виде штрафа в размере 3 МРП;
  - 6.2.2. неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по Конверсионной сделке - в виде пени в размере 0,1 % от суммы Конверсионной сделки в иностранной валюте;
  - 6.2.3. Конверсионные сделки, проведенные от имени Клиента с использованием Кодового слова – в полном объеме;
  - 6.2.4. убытки, причиненные Банку/Клиенту в связи с передачей (разглашением) Клиентом Кодового слова, – в полном объеме причиненных убытков;
  - 6.2.5. несвоевременное уведомление Банка о несанкционированном использовании Кодового слова - в полном объеме причиненных Банку/Клиенту убытков;
  - 6.2.6. раскрытие конфиденциальной информации - в полном объеме причиненных Банку/Клиенту убытков. При этом Банк оставляет за собой право прекратить действие Соглашения в одностороннем порядке в установленном Соглашением порядке.
- 6.3. Банк не несет ответственность за:
  - 6.3.1. убытки Клиента, вызванные несоблюдением Клиентом условий Соглашения;
  - 6.3.2. исполнение Конверсионной сделки, проведенной Клиентом (его представителем) с использованием Кодового слова;
  - 6.3.3. убытки Клиента, возникшие в результате невозможности исполнения Конверсионной сделки в связи с наложением ареста и/или приостановления расходных операций по банковским счетам Клиентам в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан;
  - 6.3.4. по взаимоотношениям Клиента и его представителей.
- 6.4. Привлечение Клиента к ответственности является правом Банка. Уплата Клиентом штрафных санкций осуществляется путем списания Банком денег с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке. Настоящим Клиент предоставляет Банку право списания денег с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, путем их прямого дебетования в случаях, предусмотренных Соглашением. Уплата Клиентом штрафных санкций не освобождает его от исполнения обязательств по настоящему Соглашению.
- 6.5. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Соглашению, если такое невыполнение вызвано

наступлением обстоятельств непреодолимой силы, включая, но не ограничиваясь: пожар, наводнение, землетрясение, сбой подачи электроэнергии, сбой программного обеспечения, повреждение линий связи, и другие обстоятельства, находящиеся вне контроля Сторон, а также в случае принятия Национальным Банком Республики Казахстан, законодательными, исполнительными, судебными, налоговыми или правоохранительными органами Республики Казахстан правовых актов, решений, постановлений, определений и других актов, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Соглашению. Сторона, для которой в силу вышеуказанных обстоятельств создалась невозможность исполнения каких-либо обязательств по настоящему Соглашению, обязана незамедлительно (не позднее 3 (трех) календарных дней) известить об этом другую Сторону.

6.6. Документы, подтверждающие наступление обстоятельств непреодолимой силы, предоставляются по требованию заинтересованной Стороны.

6.7. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок исполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Соглашению соразмерно отодвигается на период действия таких обстоятельств. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы, Стороны обязаны продолжить исполнение своих обязательств по настоящему Соглашению.

6.8. В случае если обстоятельства непреодолимой силы продолжается более 1 (одного) месяца после их наступления, Стороны вправе прекратить действие Соглашения по взаимному согласию, при этом заинтересованная Сторона письменно уведомляет об этом другую Сторону не позднее, чем за 3 (три) рабочих дней до даты такого прекращения.

## **7. Споры по Соглашению**

- 7.1. Споры, возникающие при исполнении настоящего Соглашения, разрешаются Сторонами путем переговоров с учетом взаимных интересов Сторон. В случае невозможности урегулирования споров путем переговоров, они разрешаются по месту нахождения Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 7.2. При урегулировании споров Стороны соглашаются использовать электронную запись телефонных переговоров.

## **8. Срок действия Соглашения**

- 8.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты его подписания уполномоченными представителями Сторон и действует в течение неопределенного срока. С даты заключения настоящего Соглашения все предыдущие переговоры в устной и письменной форме в отношении предмета настоящего Соглашения утрачивают силу.
- 8.2. Каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения настоящего Соглашения в одностороннем внесудебном порядке путем направления соответствующего уведомления другой Стороне за 7 календарных дней до предполагаемой даты прекращения Соглашения, но не ранее полного выполнения Стороной принятых обязательств по уже заключенным Конверсионным сделкам в рамках настоящего Соглашения, если иное не предусмотрено Сторонами. Соглашение считается прекращенным после полного завершения взаиморасчетов между Сторонами.
- 8.3. Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

**Инструкция по заключению валютных конверсионных сделок с Клиентами АО  
ДБ "Альфа-Банк" по телефону**

---

---

**9. Юридические адреса и банковские реквизиты Сторон**

АО ДБ «Альфа - Банк»  
Адрес: Республика Казахстан, 050012,  
г. Алматы, ул. \_\_\_\_\_  
Тел.: +7 (727) 244-75-75  
Факс: +7 (727) 292-08-21  
БИН 941240000341  
к/с KZ71125KZT1001300213 в ГУ  
Национального Банка Республики Казахстан  
БИК NBRKKZKX  
БИК ALFAKZKA  
КБЕ 14  
Признак резидентства: резидент  
Код сектора экономики: 4

**Клиент**  
« \_\_\_\_\_ »

**от Банка**

**от Клиента**

\_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.