

Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк»

УТВЕРЖДЕНО

Приказ Председателя Правления

13.07.2015 № 741

(в редакции приказа от 21.03.2016 № 303,

от 11.04.2018 № 400, от 25.07.2018 №962,

от XX.XX.2018 №XXX)

**Условия совершения валютно-обменных сделок с
юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями**

Редакция 5.00

г. Минск 2018

Название:	Условия совершения валютно-обменных сделок с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями			
Действие ЛПА распространяется на подразделения:	Центральный офис Отделения Банка			
Подразделение-разработчик:	Юридический департамент Казначейство			
Исполнитель документа, (контактный телефон):				
РЕЗУЛЬТАТЫ СОГЛАСОВАНИЯ				
Согласовано:	Должность	Ф. И. О.	Подпись	Дата
	Директор Казначейства	Д.Е. Колесник	Согласовано по LN	По умолчанию
	Начальник управления правового сопровождения бизнеса Юридического департамента	А.Г. Шидловский	Согласовано по LN	03.12.2018
	Директор Департамента оформления операций и расчетов юридических лиц	Л.А. Глушко	Согласовано по LN	05.12.2018
	Директор Департамента клиентского сервиса	М.С. Дылец	Согласовано по LN	По умолчанию
	Директор Департамента развития продуктов, процессов и электронных каналов для корпоративного бизнеса	С.В. Шаповалова	Согласовано по LN	По умолчанию
	Директор Департамента корпоративного бизнеса	С.В. Наварко	Согласовано по LN	По умолчанию
	Директор Департамента среднего бизнеса	А.Н. Горинов	Согласовано по LN	30.11.2018
	Руководитель по массовому бизнесу	А.В. Бобко	Согласовано по LN	По умолчанию
	Директор Департамента комплаенс-контроля	Е.В. Кожевников	Согласовано по LN	03.12.2018
ИСТОРИЯ ДОКУМЕНТА				
Редакция	Дата и номер		Действие	
1.00	02.07.2015 № 741		Условия утверждены.	
2.00	21.03.2016 № 303		Утверждены в новой редакции.	
3.00	11.04.2018 № 400		Утверждены в новой редакции.	
4.00	25.07.2018 № 962		Утверждены в новой редакции.	
5.00			Утверждены в новой редакции.	

Оглавление

Статья 1. Применимость	4
Статья 2. Термины	4
Статья 3. Порядок заключения сделок	6
Статья 4. Порядок оформления документов при заключении и исполнении сделок, полномочия представителей Сторон.....	6
Статья 5. Расчеты по сделкам.....	8
Статья 6. Биржевые сделки	9
Статья 7. Внебиржевые сделки, заключаемые на основании заявок или платежных поручений на перевод с покупкой, продажей, конверсией.....	10
Статья 8. Внебиржевые сделки при осуществлении зачисления с покупкой, конверсией	11
Статья 9. Предварительные внебиржевые сделки	11
Статья 10. Ответственность	11
Статья 11. Ограничение ответственности	13
Статья 12. Заявления и подтверждения.....	14
Статья 13. Переписка.....	14
Статья 14. Изменение Условий и Перечня вознаграждений	15
Статья 15. Заключительные положения.....	15
Статья 16. Реквизиты Банка	15

Статья 1. Применимость

1. Настоящие Условия совершения валютно-обменных сделок с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (далее — Условия), размещенные на Интернет-сайте Банка:

- (а) определяют порядок заключения между Сторонами сделок;
- (б) содержат условия предоставления Клиенту прав на использование платформы «Альфа-Стрим»;
- (в) содержат общие условия заключаемых между Сторонами сделок.

2. Настоящие Условия применимы ко всем заключаемым между Сторонами сделкам (если только в самой сделке явно не указано иное) с момента получения Банком заявления Клиента о присоединении к Условиям, оформленного на бумажном носителе или в форме электронного документа, или с момента заключения между Сторонами иного договора, содержащего условие о применении к отношениям Сторон настоящих Условий. От имени Клиента заявление на бумажном носителе оформляется в двух экземплярах и подписывается руководителем Клиента-юридического лица, Клиентом-индивидуальным предпринимателем или представителем Клиента, уполномоченным на заключение сделок на основании доверенности, а заявление в форме электронного документа подписывается электронной цифровой подписью руководителя Клиента.

3. Настоящие Условия не являются публичной офертой Банка.

4. Настоящие Условия не распространяются на:

- (а) валютно-обменные операции, осуществляемые при использовании банковских платежных карточек;
- (б) валютно-обменные операции, совершаемые при бесспорном списании денежных средств.

5. Соглашением Сторон может быть исключено применение каких-либо положений настоящих Условий.

Статья 2. Термины

1. **Базовая валюта** — валюта, согласованная Сторонами в таком качестве в заявке при совершении форвардной сделки.

2. **Банк** — закрытое акционерное общество «Альфа-Банк».

3. **Биржа** — открытое акционерное общество «Белорусская валютно-фондовая биржа».

4. **Биржевая сделка** — сделка, по которой Банк обязуется совершить валютно-обменную операцию от своего имени, но за счёт Клиента, на торгах Биржи.

5. **Внебиржевая сделка** — сделка, по которой Банк обязуется обменять одну валюту на другую валюту по установленному обменному курсу.

6. **Дата прекращения** — означает:

(а) применительно к форвардной сделке, по условиям которой Банк обязуется исполнить свое обязательство по перечислению валюты Клиенту до исполнения Клиентом своего обязательства по перечислению валюты Банку, — третий рабочий день со дня следующего за последним днем срока исполнения обязательства Клиента по перечислению валюты по форвардной сделке;

(б) применительно к форвардной сделке, по условиям которой Клиент обязуется исполнить свое обязательство по перечислению валюты Банку до исполнения Банком своего обязательства по перечислению валюты Клиенту, — последний день срока исполнения обязательства Клиента по перечислению валюты по форвардной сделке.

7. **Заявка** — предложение (оферта) Клиента о совершении с Банком сделки.

8. **Интернет-сайт Банка** — официальный сайт Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, находящийся по адресу www.alfabank.by.

9. **Клиент** — юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, орган государственной власти и управления, дипломатическое представительство, консульское учреждение иностранного государства, нотариусы, осуществляющие деятельность в нотариальном бюро, адвокаты, осуществляющие адвокатскую деятельность индивидуально.

10. **Котируемая валюта** — валюта из пары валют по форвардной сделке, не являющаяся Базовой валютой. В единицах Котируемой валюты выражена стоимость единицы Базовой валюты.

11. **Курс прекращения** — отношение курса базовой валюты к курсу котируемой валюты. Под курсом базовой или котируемой валюты понимается: для иностранных валют — официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам, устанавливаемый Национальным банком Республики Беларусь, для белорусского рубля — 1.

12. **Курс форвардной сделки** — обменный курс по заключенной между Сторонами форвардной сделке.

13. **Неттинг** — зачет встречных взаимных требований Сторон в одной и той же валюте, срок которых наступил.

14. **Отделение Банка** — отделение или иной офис Банка, используемый им для обслуживания Клиента.

15. **Перечень вознаграждений** — локальный правовой акт Банка, содержащий перечень вознаграждений за операции, совершаемые Банком при предоставлении услуг.

16. **Платежное поручение** — платежная инструкция на совершение банковского перевода с продажей, покупкой, конверсией, содержащая предложение (оферту) Клиента о совершении с Банком внебиржевой сделки.

17. **Платформа «Альфа-Стрим»** — программное обеспечение Alfa-Stream, обеспечивающее возможность для клиентов заключения внебиржевых сделок с использованием удалённого доступа к котировкам Банка.

18. **Предварительная внебиржевая сделка** — предварительная сделка, по которой Стороны обязуются в согласованный срок заключить основную внебиржевую сделку.

19. **Рабочий день** — день, в который банки в странах места нахождения Сторон, а также в странах-эмитентах валют форвардной сделки, открыты для осуществления расчетов в данных валютах.

20. **Руководитель Клиента** — единоличный исполнительный орган хозяйственного общества; лицо, возглавляющее коллегиальный исполнительный орган хозяйственного общества; лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа на основании договора; руководитель унитарного предприятия; иное лицо, действующее от имени Клиента на основании учредительных документов.

21. **Сделка** — обобщающий термин в отношении биржевой, внебиржевой, предварительной внебиржевой, форвардной сделки или сделки валютный СВОП.

22. **Сделка валютный СВОП** — срочная внебиржевая сделка об обмене одной валюты на другую валюту с обязательством совершения обратной внебиржевой валютно-обменной операции через определенный Сторонами срок и по заранее оговоренному Сторонами курсу.

23. **Стороны** — обобщающий термин в отношении Банка и Клиента.

24. **Тикет** — документ в электронном виде, сформированный посредством платформы «Альфа-Стрим».

25. **Форвардная сделка** — срочная внебиржевая сделка (в том числе форвардная часть сделки СВОП), по которой обменный курс согласовывается Сторонами в день

заключения сделки, а расчеты осуществляются на третий или более поздний рабочий день после дня заключения сделки.

Статья 3. Порядок заключения сделок

1. Биржевые сделки заключаются на основании заявок Клиента, акцептованных Банком.

Внебиржевые сделки (за исключением сделок валютный СВОП) заключаются на основании заявок, тикетов или платежных поручений Клиента, акцептованных Банком, а также при зачислении с покупкой или конверсией.

Предварительные внебиржевые сделки и сделки валютный СВОП заключаются на основании заявок и тикетов Клиента, акцептованных Банком.

2. До заключения внебиржевой или предварительной внебиржевой сделки Стороны проводят переговоры по согласованию условий сделки (по телефону, по электронной почте, с использованием платформы «Альфа-Стрим», иных программных средств, обеспечивающих идентификацию Клиента и защиту передаваемой информации или другим способом).

3. Для заключения сделки Клиент оформляет (для внебиржевой или предварительной внебиржевой сделок — в соответствии с предварительно согласованными условиями) заявку, тикет или платежное поручение (в зависимости от того, что применимо в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи).

4. Заявка и платежное поручение составляются по форме, установленной Банком с учетом требований законодательства. Тикет оформляется по форме, предусмотренной программными возможностями платформы «Альфа-Стрим».

5. Заявки и платежные поручения могут быть оформлены на бумажном носителе, или в форме электронного документа или документа в электронном виде.

Тикет оформляется в форме документа в электронном виде посредством платформы «Альфа-Стрим».

6. Сделка считается заключенной с момента акцепта Банком заявки, тикета или платежного поручения Клиента. Акцептом заявки являются фактические действия Банка по исполнению сделки. Акцептом платежного поручения является принятие его Банком к исполнению (статья 243 Банковского кодекса Республики Беларусь). Акцептом тикета является его сохранение и наличие в базе данных заключённых сделок платформы «Альфа-Стрим».

7. Акцепт заявки, тикета или платежного поручения на совершение сделки является правом Банка, за исключением случая, предусмотренного пунктом 8 настоящей статьи.

8. Акцепт заявки в целях заключения внебиржевой сделки на основании ранее заключенной предварительной внебиржевой сделки является обязанностью Банка.

9. В случае, если Банк сочтет возможным акцептовать заявку, тикет или платежное поручение, оформленные с отступлениями от требований настоящих Условий, то заключенная на основании них сделка будет считаться действительной.

Статья 4. Порядок оформления документов при заключении и исполнении сделок, полномочия представителей Сторон

1. Заявка, платежное поручение и иные документы на бумажном носителе должны быть подписаны руководителем Клиента-юридического лица (Клиентом-индивидуальным предпринимателем) или представителем Клиента, уполномоченным на заключение сделок покупки, продажи, конверсии иностранной валюты, или лицами, уполномоченными

распоряжаться денежными средствами Клиента по банковским счетам, открытым в Банке, на основании карточки с образцами подписей и оттиска печати (при наличии) (далее — карточка), или лицами, указанными в отдельно оформленной карточке. Карточка подписывается руководителем Клиента. Карточка может быть подписана представителем Клиента, действующим на основании доверенности, при условии, наличия у представителя полномочий на совершение сделок покупки, продажи, конверсии иностранной валюты, а также того, что в карточке заявлена в качестве первой подписи только подпись самого представителя.

Клиент самостоятельно определяет включаемых в карточку лиц с учетом требований законодательства. Банк не несет ответственности за правильность включения указанных лиц в карточку. Руководитель Клиента, подписавший карточку, в которой содержатся образцы подписей лиц, отличных от руководителя, считается наделившим таких лиц полномочиями на совершение сделок покупки, продажи, конверсии иностранной валюты. Включенные в карточку лица обладают всеми необходимыми и достаточными полномочиями на совершение фактических и юридических действий в рамках настоящих Условий.

2. Заявка, платежное поручение и иные документы в форме электронного документа подписываются электронной цифровой подписью Клиента в соответствии с договором о дистанционном банковском обслуживании, заключенным между Банком и Клиентом, по которому Банк обязуется за плату оказывать Клиенту услуги по дистанционному банковскому обслуживанию путем предоставления доступа к СДБО «Альфа-Клиент».

Полномочия уполномоченных лиц на совершение сделок покупки, продажи, конверсии иностранной валюты и иных операций с Банком подтверждаются фактом включения уполномоченных лиц в карточку открытого ключа, предоставления им права подписи электронных документов и считаются явствующими из обстановки. Банк вправе принимать к исполнению электронные документы в силу факта включения уполномоченных лиц в карточку открытого ключа. Дополнительное наделение Клиентом уполномоченных лиц полномочиями не требуется. Электронные документы, направленные уполномоченными лицами, считаются направленными непосредственно Клиентом.

3. Заявка, платежное поручение и иные документы в форме документа в электронном виде подписываются аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица в соответствии с договором о дистанционном банковском обслуживании, заключенным между Банком и Клиентом, по которому Банк обязуется за плату обеспечивать дистанционное взаимодействие Банка и Клиента посредством услуг «Альфа-Бизнес Онлайн» и «Альфа-Бизнес Мобайл 2.0».

Полномочия уполномоченных лиц на совершение посредством использования программных средств сделок покупки, продажи, конверсии иностранной валюты и иных операций с Банком, подтверждаются фактом включения уполномоченных лиц в регистрационную форму и (при необходимости) заявление на изменение настроек схемы подписания, предоставления им права подписи документов в электронном виде и считаются явствующими из обстановки. Банк вправе принимать к исполнению документы в электронном виде, подписанные уполномоченными лицами, в силу факта включения уполномоченных лиц в регистрационную форму и (при необходимости) заявление на изменение настроек схемы подписания. Дополнительное наделение Клиентом уполномоченных лиц полномочиями не требуется. Документы в электронном виде, направленные уполномоченными лицами, считаются направленными непосредственно Клиентом.

4. В отношениях между Сторонами полномочия лиц, указанных в соответствии с пунктом 1-3 настоящей статьи в карточке, карточке открытого ключа или регистрационной форме (заявлении на изменение настроек схемы подписания) считаются отмененными с момента представления Банку новой карточки, карточки открытого ключа или заявления на изменение настроек схемы подписания (в зависимости от того, что применимо). Во избежание

сомнений, если Клиент желает отозвать или изменить полномочия указанных в карточке, карточке открытого ключа или регистрационной форме (заявлении на изменение настроек схемы подписания) лиц, то Клиент обязуется, несмотря на какие-либо требования применимого права о соблюдении процедуры отзыва или изменения полномочий, заменить карточку, карточку открытого ключа или предоставить заявление на изменение настроек схемы подписания (в зависимости от того, что применимо).

5. Тикет формируется в электронном виде в учетной записи Клиента, созданной в платформе «Альфа-Стрим». При условии соответствия имени пользователя (логина) и пароля Клиента, содержащихся в базе данных Банка, имени пользователя (логину) и паролю, введенными для доступа к учетной записи Клиента, действия лиц, допущенных к использованию платформы «Альфа-Стрим» (с ведома или без ведома Клиента), считаются совершенными от имени Клиента.

Использование платформы «Альфа-Стрим» для заключения сделок возможно только по предложению Банка. В случае наличия такого предложения Клиент представляет Банку заявление на бумажном носителе и (или) в форме электронного документа.

Банк создаёт учетную запись Клиента с присвоением логина, пароля и передаёт Клиенту параметры учётной записи.

Подтверждением действий Клиента в платформе «Альфа-Стрим» являются документы в электронном виде (электронные журналы, электронные протоколы и т.д.). Указанные подтверждения, а равно сформированное Банком на бумажном носителе внешнее представление содержащейся в подтверждениях информации, заверенное Банком, могут использоваться в качестве подтверждающих документов, в том числе при рассмотрении спорных ситуаций в суде.

Банк предоставляет Клиенту право на использование платформы «Альфа-Стрим» на условиях простой неисключительной лицензии без взимания с Клиента отдельного вознаграждения.

Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке без предварительного уведомления Клиента отказаться от исполнения обязательства по предоставлению Клиенту права на использование платформы «Альфа-Стрим» (в том числе временно).

6. При наличии противоречий заявка, тикет и платежное поручение имеют приоритет перед настоящими Условиями.

Статья 5. Расчеты по сделкам

1. Для расчетов по заключенным сделкам Стороны используют счета, разрешенные для этих целей законодательством.

2. Банк имеет право списывать причитающиеся ему суммы денежных средств по обязательствам Клиента с банковских счетов последнего (включая счета по учету депозитов) своим платежным ордером.

3. Сумма списываемых денежных средств в валюте, отличной от валюты обязательства, определяется путем умножения суммы причитающихся Банку денежных средств в валюте обязательства на курс пересчета, рассчитанный как соотношение курса валюты обязательства, увеличенного на пять процентов, к курсу валюты списания. При этом под курсом валюты обязательства и курсом валюты списания понимается: для иностранной валюты — официальный курс белорусского рубля к данной иностранной валюте на день списания платежным ордером или предъявления платежного требования; для белорусских рублей — курс 1,0. Банк вправе изменить курс пересчета или порядок его определения в одностороннем внесудебном порядке, с уведомлением об этом Клиента.

4. Денежные обязательства Клиента считаются исполненными в момент зачисления денежных средств на соответствующие счета Банка.

5. Денежные обязательства Банка считаются исполненными:

(а) при перечислении Банком денежных средств на счета Клиента открытые в Банке — в момент зачисления денежных средств на соответствующие счета Клиента;

(б) при перечислении денежных средств на счета Клиента открытые в иных банках — в момент списания соответствующей суммы денежных средств со счета Банка для перечисления на счет Клиента.

6. Банк вправе не исполнять обязательства по сделке, если Клиентом не исполнено какое-либо своё встречное обязательство перед Банком, а также, если Клиентом не представлены необходимые документы.

7. В случае, если на какую-либо дату Стороны имеют подлежащие исполнению встречные, выраженные в одной и той же валюте, обязательства из внебиржевых сделок, может быть произведен неттинг в следующем порядке:

(а) суммы, подлежащие выплате каждой Стороной в одной и той же валюте, суммируются;

(б) если общая сумма обязательств одной Стороны в одной валюте превышает общую сумму обязательств другой Стороны в этой валюте, то Сторона, которая имеет большую сумму обязательств, перечисляет разницу другой Стороне;

(в) если общие суммы требований Сторон в одной и той же валюте друг перед другом равны, то они прекращаются зачетом без движения средств.

8. Неттинг осуществляется только по инициативе Банка и не допускается по инициативе Клиента. Неттинг осуществляется путем направления Банком Клиенту уведомления о неттинге по форме Приложения 1 к настоящим Условиям не позднее 16-00 по Минскому времени дня совершения неттинга.

Статья 6. Биржевые сделки

1. В заявке для заключения биржевой сделки указываются условия такой сделки, в т.ч. обязательные в силу требований применимого права.

2. При подаче заявки на покупку иностранной валюты Клиент обязуется:

а) иметь открытый счет в иностранной валюте (покупку которой осуществляет Клиент);

б) если в Банке открыт счет, с которого производятся расчеты по покупке иностранной валюты, то не позднее дня подачи заявки обеспечить наличие на нем эквивалента покупаемой иностранной валюты в белорусских рублях и вознаграждения Банка по обменному курсу, указанному в заявке, либо не позднее банковского дня подачи заявки перечислить на транзитный счет Банка сумму эквивалента в белорусских рублях, достаточную для покупки иностранной валюты и уплаты Банку вознаграждения.

3. Клиент обязуется возместить (доперечислить) Банку сумму денежных средств в белорусских рублях не позднее банковского дня, следующего за днем проведения биржевых торгов, если для приобретения указанной в заявке суммы иностранной валюты Банк использовал собственные денежные средства.

4. Для продажи иностранной валюты не позднее дня подачи заявки Клиент обязуется обеспечить наличие продаваемой иностранной валюты на открытом в Банке счете Клиента, с которого производятся расчеты по продаже иностранной валюты.

5. Клиент обязуется уплатить Банку вознаграждение за исполнение поручения Клиента в размере, который указан в Перечне вознаграждений, опубликованном на Интернет-сайте Банка в редакции на день заключения биржевой сделки. Вознаграждение взимается в белорусских рублях. За исполнение Банком поручения Клиента на покупку иностранной валюты вознаграждение уплачивается Клиентом путем списания Банком суммы вознаграждения платежным ордером Банка с банковских счетов Клиента. За исполнение

поручения Клиента на продажу иностранной валюты вознаграждение уплачивается Клиентом: путем удержания Банком суммы вознаграждения из причитающихся Клиенту денежных средств по совершаемой валютно-обменной сделке; путем списания Банком суммы вознаграждения платежным ордером Банка с банковских счетов Клиента.

6. Банк обязуется:

а) по поручению Клиента от своего имени и за счет Клиента подать Бирже заявку на осуществление валютно-обменной операции в соответствии с условиями акцептованной заявки;

б) перечислить Клиенту причитающиеся ему денежные средства не позднее банковского дня, следующего за днем исполнения Биржей своих обязательств перед Банком;

в) не позднее банковского дня, следующего за днем проведения торгов, возвращать неиспользованные в ходе торгов денежные средства на счет Клиента, указанный в заявке.

7. Клиент согласен на следующие особенности исполнения биржевой сделки:

а) валютно-обменная операция совершается по биржевому курсу на день проведения торгов, по курсу, определяемому Банком в ходе торгов в соответствующий торговый день;

б) в случае, если сумма заявки не кратна лоту, установленному на торгах, Банк вправе по своему усмотрению добавить собственные денежные средства в соответствующей валюте до суммы, кратной лоту, либо (если Банк не воспользовался данным правом) Клиент вправе совершить с Банком внебиржевую сделку на сумму менее одного лота;

в) заявка может быть исполнена Банком совершением как одной, так и нескольких валютно-обменных операций, вследствие чего обменные курсы по таким операциям могут различаться.

8. Иностранная валюта, приобретенная за счет Клиента, подлежит зачислению на счет Клиента в иностранной валюте, указанный в заявке Клиента.

Статья 7. Внебиржевые сделки, заключаемые на основании заявок или платежных поручений на перевод с покупкой, продажей, конверсией

1. В заявке или платежном поручении для совершения внебиржевой сделки указываются условия сделки, в т.ч. обязательные в силу требований применимого права.

2. Случаи использования для совершения валютно-обменных сделок заявок и платежных поручений определяются Клиентом в соответствии с законодательством.

3. Клиент обязуется:

а) при совершении внебиржевой сделки на покупку иностранной валюты на основании заявки, представить в Банк (если Клиент желает зачислить приобретенную иностранную валюту на счет в Банке) документы, необходимые для открытия и ведения счета в иностранной валюте для зачисления купленной иностранной валюты в соответствии с законодательством не позднее 5 (пяти) рабочих дней до подачи первой заявки в соответствии с настоящими Условиями, если у Клиента отсутствует счет в иностранной валюте в Банке;

б) перечислить на транзитный счет Банка иностранную валюту или эквивалент покупаемой иностранной валюты в белорусских рублях в полном объеме не позднее срока, указанного в заявке (при совершении внебиржевой сделки на основании заявки);

в) обеспечить наличие необходимых для исполнения платежного поручения денежных средств на банковском счете Клиента, с которого осуществляется банковский перевод для совершения сделки (при совершении внебиржевой сделки на основании платежного поручения);

г) в случаях, установленных законодательством, представить Банку документы, необходимые Банку для выполнения функций агента валютного контроля.

4. Банк обязуется:
 - а) совершить с Клиентом внебиржевую сделку согласно акцептованным заявкам и платежным поручениям Клиента;
 - б) при осуществлении внебиржевой сделки на основании заявки — произвести расчеты с Клиентом в срок, указанный в заявке, но не ранее перечисления Клиентом Банку денежных средств согласно заключенной сделке, за исключением случаев, когда Банк в соответствии с принятой заявкой производит расчёты с Клиентом до перечисления Клиентом Банку денежных средств;
 - в) при осуществлении внебиржевой сделки на основании платежного поручения — исполнить принятое платежное поручение в сроки, установленные договором банковского счета.
5. Иностранная валюта, предназначенная Клиенту, подлежит зачислению на счет Клиента в иностранной валюте, указанный в заявке Клиента.

Статья 8. Внебиржевые сделки при осуществлении зачисления с покупкой, конверсией

1. При обслуживании открытого в Банке банковского счёта Клиента между Сторонами могут совершаться внебиржевые сделки путём зачисления поступивших в пользу Клиента денежных средств с покупкой, конверсией.
2. При поступлении средств Клиенту в валюте отличной от валюты счета, Банк зачисляет денежные средства с покупкой/конверсией на счет, указанный в телетрансмиссионном платёжном поручении, служащем основанием для зачисления, по курсу, установленному Банком на момент зачисления.
3. При возврате денежных средств Клиенту Банк производит зачисление с покупкой/конверсией на счет с которого был совершен перевод с покупкой/конверсией по курсу, установленному Банком на момент зачисления.

Статья 9. Предварительные внебиржевые сделки

1. В заявке или тикете для заключения предварительной внебиржевой сделки указывается срок заключения между Сторонами основной внебиржевой сделки и условия такой основной внебиржевой сделки.
2. На основании заключенной предварительной внебиржевой сделки Клиент обязуется в согласованный срок представить заявку или платежное поручение в целях заключения основной внебиржевой сделки, а Банк обязуется акцептовать заявку (платежное поручение) не позднее банковского дня, следующего за днём их получения, при условии, что заявка и платежное поручение соответствуют условиям, указанным в предварительной внебиржевой сделке.

Статья 10. Ответственность

1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства, выраженного в иностранной валюте, Сторона, его нарушившая, уплачивает другой Стороне по её требованию пеню в размере 0,1 (одной десятой) процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки исполнения.
2. За неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства, выраженного в белорусских рублях, Сторона, его нарушившая, уплачивает другой Стороне по её требованию пеню в размере трехкратной ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, начисляемой на сумму неисполненного обязательства за каждый

день просрочки исполнения. При расчёте пени используется ставка рефинансирования, действующая за каждый период просрочки исполнения, т.е. при изменении ставки рефинансирования ранее начисленная пеня не пересчитывается, новая ставка применяется к вновь начисляемой пене. В рамках настоящего пункта пеня является исключительной, убытки возмещению не подлежат. Пеня взимается в белорусских рублях по курсу Национального банка Республики Беларусь на день уплаты (независимо от валюты неисполненного в срок денежного обязательства).

3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства, указанного в пункте 2 статьи 9 настоящих Условий, Сторона, его нарушившая, уплачивает другой Стороне по её требованию штраф в размере трех процентов от суммы обязательства нарушившей Стороны по сделке, на совершение которой заключена предварительная внебиржевая сделка. Штраф взимается в белорусских рублях по курсу Национального банка Республики Беларусь на день уплаты.

4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Банк несет ответственность при наличии вины в форме умысла или неосторожности.

5. В случае неисполнения Клиентом его обязанности по перечислению в полном объеме валюты по форвардной сделке, по условиям которой Клиент обязуется исполнить свою обязанность по перечислению валюты Банку до исполнения Банком своей обязанности по перечислению валюты Клиенту, в дату прекращения наступают следующие последствия:

5.1. Банк вправе потребовать, а Клиент обязуется уплатить Банку в течение 2 (двух) рабочих дней после получения письменного требования Банка следующие компенсации или штраф:

(а) в случаях, когда по условиям форвардной сделки Банк перечисляет Клиенту базовую валюту и:

(i) если курс прекращения ниже курса форвардной сделки, то Клиент уплачивает Банку компенсацию в базовой валюте, размер которой рассчитывается по формуле:

$$K=A*(R1/R2-1)+0,02*A, \text{ где}$$

K – сумма компенсации в базовой валюте;

A – сумма в базовой валюте, составляющая обязанность Банка по форвардной сделке;

R1 – курс форвардной сделки;

R2 – курс прекращения.

(ii) если курс прекращения выше или равен курсу форвардной сделки, то Клиент уплачивает Банку штраф в базовой валюте в размере 2% от суммы базовой валюты, составляющей обязанность Банка по форвардной сделке;

(б) в случаях, когда по условиям форвардной сделки Клиент перечисляет Банку базовую валюту и:

(i) если курс прекращения выше соответствующего курса форвардной сделки, то Клиент уплачивает Банку компенсацию в базовой валюте, размер которой рассчитывается по формуле:

$$K=A*(1-R1/R2)+A*0,02,$$

K – сумма компенсации в базовой валюте;

A – сумма в базовой валюте, составляющая обязанность Клиента по форвардной сделке;

R1 – курс форвардной сделки;

R2 – курс прекращения.

(ii) если курс прекращения ниже или равен курсу форвардной сделки, то Клиент уплачивает Банку штраф в базовой валюте в размере 2% от суммы базовой валюты, составляющей обязанность Клиента по форвардной сделке.

В указанном в настоящем подпункте случае неустойка, установленная Условиями за неисполнение денежных обязанностей, не применяется. В случае частичного перечисления

Клиентом валюты по форвардной сделке Банк вправе получить причитающуюся ему сумму компенсации из этой суммы, а остаток денежных средств обязуется возвратить Клиенту. Уплата компенсации отменяет обязанность по возмещению убытков, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом форвардной сделки;

5.2. Такая форвардная сделка в Дату прекращения считается расторгнутой, а обязательства Сторон по перечислению валют по ней — прекращенными (кроме обязательства, указанного в части первой подпункта 5.1. настоящего пункта).

6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом его обязанности по перечислению в полном объеме валюты по форвардной сделке, по условиям которой Банк обязуется исполнить свою обязанность по перечислению валюты Клиенту до исполнения Клиентом своей обязанности по перечислению валюты Банку, и если такие обязанности остаются неисполненными в полном объеме к 12:00 по Минскому времени Даты прекращения, то в Дату прекращения наступают следующие последствия:

6.1 Клиент обязуется уплатить Банку в Дату прекращения компенсацию в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 настоящей статьи. В этом случае неустойка, установленная Условиями за неисполнение денежных обязанностей, не применяется. В случае частичного перечисления Клиентом валюты по форвардной сделке, Банк вправе получить причитающуюся ему сумму компенсации из этой суммы. Уплата компенсации отменяет обязанность по возмещению убытков, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом форвардной сделки;

6.2 Клиент обязуется вернуть Банку в Дату прекращения полученную от него по сделке сумму денежных средств, если Банк перечислил Клиенту всю или часть суммы во исполнение своих обязательств. За неисполнение или ненадлежащее исполнение данной обязанности Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,25% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;

6.3 Такая форвардная сделка в Дату прекращения считается расторгнутой, а обязанности Сторон по перечислению валют по ней — прекращенными (кроме обязанностей, указанных в подпункте 6.1 настоящего пункта).

7. Фактом неисполнения Клиентом обязанности по перечислению валюты по форвардной сделке признается неперечисление (незачисление) необходимой суммы денежных средств Банку в установленные форвардной сделкой срок и объеме независимо от причин такого неперечисления, включая (но не ограничиваясь) несоответствие платежа требованиям валютного законодательства, действующего на момент исполнения обязанности.

8. Положения пунктов 5 и 6 настоящей статьи (в зависимости от того, что применимо) применяются в случае неисполнения Клиентом его обязанности по перечислению в полном объеме валюты по обратной сделке валютно-обменной операции, совершаемой в рамках сделки валютный СВОП.

Статья 11. Ограничение ответственности

1. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, в том числе за невозможность или несвоевременность подачи заявки на Биржу, за неисполнение поданной заявки, если это имело место по причинам вне сферы контроля Банка, в частности:

а) при отсутствии спроса и/или предложения на торгах Биржи, позднего времени принятия Биржей заявки с силу технических ограничений Биржи на процедуру и очередность принятия заявок, в силу чего заявка не была удовлетворена;

б) вследствие поломок и аварий используемых Банком, Биржей технических систем.

2. В случае, если заявка на Биржу была подана Банком надлежащим образом, однако не удовлетворена не по вине Банка, Банк сохраняет право по своему выбору потребовать от Клиента уплаты вознаграждения, а уплаченное вознаграждение не возвращать Клиенту, либо отказаться от получения вознаграждения, а уплаченное вознаграждение вернуть.

3. Стороны также не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, если оно вызвано возникшими после заключения сделки и находящимися вне контроля соответствующей Стороны обстоятельствами непреодолимой силы, включая (но не ограничиваясь) природными и техногенными бедствиями, войнами и военными действиями, террористическими актами.

Статья 12. Заявления и подтверждения

1. Клиент заявляет и подтверждает, что (причем такие заверения считаются повторенными при заключении каждой сделки):

а) принимает собственное независимое решение о заключении сделки и о её приемлемости или целесообразности для него на основании собственного суждения и в соответствии с рекомендациями тех консультантов, привлечение которых он может счесть необходимыми;

б) лица, совершающие от имени Клиента фактические и юридические действия в рамках настоящих Условий, имеют все необходимые и достаточные на это полномочия.

Статья 13. Переписка

1. Уведомления и иные документы (далее — сообщения) направляются (адресуются) по выбору Стороны-отправителя одним или несколькими предусмотренными настоящей статьей способами, применимыми к соответствующему типу уведомления.

2. Сообщения, направленные (адресованные) Стороной-отправителем, будут считаться полученными Стороной-адресатом в следующие сроки:

а) сообщения, направленные нарочным, — с момента вручения Стороне-адресату;

б) сообщения, направленные заказной почтовой корреспонденцией или курьерской почтой — с момента доставки или вручения Стороне-адресату. Письмо с сообщением считается полученным Стороной-адресатом и при его возврате Стороне-отправителю в связи отсутствием Стороны-адресата, неявкой за получением уведомления, отказом от его получения или иными подобными обстоятельствами;

в) сообщения Банка, адресованные Клиенту путем их размещения на Интернет-сайте Банка, — с момента, когда соответствующая информация становится доступной для посетителей сайта Банка посредством доступа через глобальную компьютерную сеть Интернет. Клиент обязуется с разумной периодичностью знакомиться с информацией, размещаемой на данном сайте;

г) сообщения (в форме электронного документа или электронного сообщения), отправляемые посредством услуг дистанционного банковского обслуживания, считаются полученными: Банком — с момента получения Клиентом в меню системы статуса успешно обработанного документа; Клиентом — с момента появления в протоколе сервера Банка информации о том, что Клиент получил уведомление, а если Клиент не инициирует сеанс связи в системе дистанционного банковского обслуживания в течение двух рабочих дней с момента отправки сообщения — по истечении двух рабочих дней с момента отправки сообщения;

д) сообщения, отправляемые посредством платформы «Альфа-Стрим», — с момента появления в базе данных платформы «Альфа-Стрим» информации о получении

сообщения или по истечении двух рабочих дней с момента отправки сообщения (в зависимости от того, что наступит ранее).

3. Местом нахождения Банка является адрес, указанный в настоящих Условиях. Местом нахождения Клиента является любой адрес, указанный в представленных Клиентом Банку документах или в заключенных с Клиентом договорах. Данные адреса считаются действительными до момента письменного уведомления соответствующей Стороны об их изменении. Полномочия лиц, принимающих корреспонденцию по адресу (месту нахождения) соответствующей Стороны, считаются явствующими из обстановки.

Статья 14. Изменение Условий и Перечня вознаграждений

1. Банк вправе изменять настоящие Условия и Перечень вознаграждений в одностороннем внесудебном порядке, уведомив Клиента путем размещения изменений в настоящие Условия, Перечень вознаграждений или текста новой редакции Условий (Перечня вознаграждений соответственно) с учетом внесенных изменений на Интернет-сайте Банка.

2. Изменения применяются к сделкам, заключаемым на следующий день после уведомления (если в уведомлении не указан более поздний срок).

Статья 15. Заключительные положения

1. Обязательства не могут быть прекращены зачетом встречных однородных требований по заявлению Клиента.

2. Клиент не вправе уступить имущественные права (требования) к Банку без согласия последнего.

3. К отношениям Сторон применяется право Республики Беларусь. Споры и разногласия, вытекающие из настоящих Условий, сделок или в связи с ними, разрешаются экономическим судом по месту нахождения Банка. Стороны вправе, но не обязаны предъявлять друг другу претензии (письменные предложения о добровольном урегулировании спора), проводить переговоры и предпринимать иные меры по досудебному урегулированию спора.

4. Клиент обязуется извещать Банк об изменении его наименования, банковских реквизитов, а также любой другой информации, на которую полагается Банк. Клиент несет все риски, связанные с неисполнением указанной обязанности.

5.

Статья 16. Реквизиты Банка

Место нахождения: 220013, ул. Сурганова, 43-47.

Приложение 1 к Условиям совершения валютно-обменных сделок с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями

Уведомление о неттинге

ЗАО «Альфа-Банк» (далее — Банк) и __(*наименование Клиента*)__ (далее — Клиент) имеют следующие встречные требования, подлежащие исполнению в (*календарная дата*):

а) у Клиента имеется требование о перечислении Банком в пользу Клиента суммы в размере __(*сумма с указанием валюты*)__ по сделке, совершенной на основании заявки № _____ от _____;

б) у Банка имеется требование о перечислении Клиентом в пользу Банка суммы в размере __(*сумма с указанием валюты*)__ по сделке, совершенной на основании заявки № _____ от _____;

Настоящим Банк уведомляет Клиента о совершении неттинга в отношении указанных выше встречных требований.

суммы, подлежащие перечислению каждой из Сторон)

В результате совершения неттинга:

а) __(*указывается «Банк» или «Клиент», в зависимости от того, кто обязуется перечислить остаток*)__ обязуется перечислить __(*указывается «Банк» или «Клиент», в зависимости от того, кому другая Сторона обязана перечислить остаток*)__ __(*сумма с указанием валюты*)__;

б) __(*указывается «Банк» или «Клиент», в зависимости от того, кто обязуется перечислить остаток*)__ обязуется перечислить __(*указывается «Банк» или «Клиент», в зависимости от того, кому другая Сторона обязана перечислить остаток*)__ __(*сумма с указанием валюты*)__.

ПОДПИСЬ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ БАНКА: