

СОГЛАШЕНИЕ

О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ В «FOREX»

Настоящим Соглашением о предоставлении обменных операций в через модуль «Forex» (далее – «Соглашение») регулируются отношения между АО «Фридом Банк Казахстан» (далее – «Банк») и физическим лицом (далее – «Пользователь»), связанные с предоставлением Банком обменных операций посредством системы дистанционного банковского обслуживания (далее – «СДБО») способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

Настоящее Соглашение является договором присоединения, заключаемым в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, и считается заключенным с даты подтверждения Пользователем согласия в авторизованной зоне Банка о принятии условий Соглашения в целом и безоговорочно, и имеет юридическую силу, порождает соответствующие обязательства Сторон и приравнивается к письменной форме.

Банк обеспечивает Пользователю возможность доступа к указанному Соглашению на официальном Сайте Банка и на СДБО. Подтверждением согласия о принятии условий Соглашения Пользователь подтверждает, что он прочитал, понял и согласился с условиями Соглашения о предоставления обменных и обязуется своевременно и в полном объеме их выполнять.

Пользователь понимает и соглашается с тем, что СДБО возможно лишь на условиях «как есть», т.е. согласно предоставленному Банком в любой момент времени в течение срока действия Соглашения комплексу функционала, информационного наполнения, интерфейса, дизайна, иных составляющих и условий использования системы дистанционного банковского обслуживания, изменение которого по волеизъявлению Пользователя технически невозможно.

СТАТЬЯ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1) **Активная заявка** - Заявка Пользователя, которая не была полностью исполнена или отменена;
- 2) **Валютная пара** – отношение цены одной валюты к цене другой, входящих в данную пару. Первой в обозначении валютной пары указывается базовая валюта, второй - валюта котировки;
- 3) **Базовая валюта** — это та валюта в валютной паре, цена одной единицы которой всегда выражается в единицах валюты котировки;
- 4) **Валюта котировки** — это та валюта в валютной паре, в единицах которой выражается цена одной единицы базовой валюты;
- 5) **Заявка** - заявление Пользователя о потребности совершения операции с указанием желаемой суммы и цены (курса);
- 6) **Пользователь** – физическое лицо, резидент/нерезидент Республики Казахстан, достигшее 18-летнего возраста на момент использования сервиса «Forex», действующий авторизованный клиент Банка, получатель финансовых услуг «Forex»;
- 7) **Принцип FIFO (анг.first in, first out)** - принцип, согласно которому операции осуществляются в той очередности, в которой подаются Заявки в СДБО;
- 8) **Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.bankffin.kz;
- 9) **Сессия** - временной промежуток для каждой валютной пары, на протяжении которого Пользователи имеют возможность подавать Заявки, а Банком осуществляются процедуры по приему, обработке Заявок и исполнению Заявок;
- 10) **Срок действия Заявки** – период времени, в течение которого поданные Заявки Пользователя являются активными;

- 11) **Тариф** – утверждаемые уполномоченным органом Банка тарифы на услуги, оказываемые Банком. Информация о Тарифах размещается на Сайте Банка;
- 12) **Forex** – совокупность программных и документальных средств для создания и эксплуатации системы проведения валютных обменных операций в период действия отношений между Пользователями и Банком в рамках настоящего Соглашения.

СТАТЬЯ 2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

1. Банк в рамках и на условиях Соглашения обязуется предоставлять Пользователю обменные операции в Forex посредством СДБО, способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан, в соответствии с требованиями процедур безопасности, принятыми в Банке в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Пользователь обязуется оплачивать данные услуги согласно Тарифам, размещенным для всеобщего обозрения в общедоступных местах в Филиалах/Отделениях Банка и на Сайте Банка.
2. Forex является сервисом в СДБО, предоставляющим Пользователю возможность направлять Заявку Банку с предложенным курсом для совершения обменных операций с иностранной валютой при условии наличия у Банка возможности принять направленную Пользователем Заявку. Порядок и регламент работы Forex определяются Банком.
3. Использование Forex доступно только Пользователю, прошедшему регистрацию в СДБО и имеющим банковские счета в Банке.
4. Если Пользователю становится известно о несанкционированном использовании Forex третьими лицами, Пользователю необходимо в срочном порядке обратиться в Банк, с целью блокировки и предотвращения использования Forex злоумышленниками.
5. Пользователь обязан сохранять в тайне и не допускать разглашения третьим лицам своих идентификационных данных (например: логин, ПИН-код, номер телефона, одноразовый (единовременный код) смс). В случае их разглашения третьим лицам, в том числе ввиду непринятия Пользователем достаточных мер для их сохранности в тайне, Пользователь несет все связанные с этим последствия и риски самостоятельно.
6. Банк оставляет за собой право считать все операции, совершенные Пользователем до момента уведомления со стороны Пользователя о несанкционированном использовании его счетов третьими лицами, выполненными по личной инициативе Пользователя, после положительных результатов аутентификации и идентификации пользователя.
7. Пользователь соглашается и понимает, что:
 - 1) Банк не предоставляет консультационные услуги Пользователю при осуществлении им операций в Forex, все действия пользователя в Forex являются следствием его самостоятельных решений;
 - 2) Банк не несет ответственности за финансовый результат совершенных Пользователем операций в Forex;
 - 3) Банк не может гарантировать, что поданные Пользователем Заявки в Forex будут исполнены;
 - 4) Банк не осуществляет постоянный мониторинг клиентских операций в Forex, в связи с чем Пользователю необходимо самостоятельно следить за результатами совершенных им операций.
8. Пользователь может подавать Заявки в Forex, в рамках активной сессии для соответствующей Валютной пары, после подтверждения Пользователем согласия о принятии условий по выбору счетов для осуществления списания и зачисления денег по операциям в Forex способом, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.
9. В Заявке Пользователем должны быть указаны следующие данные: 1) выбор Валютной пары; 2) выбор стороны – покупка или продажа; 3) сумма в Базовой валюте; 4) курс.

10. Сумма Заявки не должна выходить за пределы установленных Банком минимального и максимального значений, отображаемых в Forex при достижении таких значений и должна быть кратна значению, размер которого будет представлен в виде подсказки в Forex при подаче Заявки.

11. Банк устанавливает в Forex лимиты отклонения цены, которые подразделяются на: 1) предупредительные; 2) непреодолимые. Предупредительные лимиты отклонения цен устанавливаются Банком во избежание технических ошибок Пользователя при подаче заявок. В случае если параметры Заявки сопряжены с нарушением какого-либо предупредительного лимита отклонения цены, Банк выдает соответствующее предупреждающее сообщение, которое может быть им использовано для коррекции Заявки Пользователем. Непреодолимые лимиты отклонения цен устанавливаются Банком во избежание технических ошибок и в целях недопущения совершения операций в Forex по нерыночным условиям. В случае если курс, указанный в Заявке, достигнет непреодолимого лимита отклонения цены, Банк отклоняет данную Заявку (отказывает в приеме данной Заявки) и выдает соответствующее предупреждающее сообщение, которое может быть им использовано для коррекции Заявки Пользователем.

12. Условия, указанные в Заявке, являются обязательными к выполнению со стороны Пользователя, в случае исполнения Заявки.

13. Заявка может быть направлена Пользователем при наличии на банковском счете Пользователя (за исключением специальных текущих и сберегательных счетов Пользователя) суммы денег, достаточной для обеспечения исполнения обязательств Пользователя по Заявке, в том числе, комиссии Банка и отсутствия предъявленных требований третьих лиц. Банк осуществляет списание денег с банковского счета Пользователя в момент принятия Заявки.

14. В случае, если Заявка не будет исполнена либо будет исполнена частично, соответствующая сумма денег будет возвращена на банковский счет Пользователя, с которого было произведено списание. В случае исполнения/частичного исполнения Заявки, соответствующая сумма денег в результате обменной операции зачисляется на банковский счет Пользователя.

15. Пользователь несет ответственность за корректность данных, указанных в Заявке. В случае если указание Пользователем ошибочных (некорректных) данных в Заявке привело к финансовым потерям Пользователя, Банк не несет материальной ответственности перед Пользователем.

16. Банк осуществляет прием и обработку заявок по Принципу FIFO.

17. Банк оставляет за собой право приостановить и/или отказать в совершении операций с Пользователем в соответствии с пунктом 28 настоящего Соглашения.

18. Банк осуществляет мониторинг сомнительной клиентской активности, включая такие операции как, но не ограничиваясь указанным: 1) совершение операций с последовательно растущей/снижающейся ценой, в отношении которых имеются подозрения об имитации роста спроса/предложения и изменения; 2) одновременное совершение в интересах одного бенефициара операций покупки/продажи иностранной валюты, в отношении которых имеются подозрения о создании ложных сигналов добросовестным Пользователям Банка; 3) совершение операций по покупке/продаже иностранной валюты между лицами, в отношении которых имеются подозрения о вступлении в сговор с целью манипулирования ценой и объемом совершенных операций в Forex; 4) частая подача заявок без намерения совершения операций; 5) совершение операции на крупную сумму, в отношении которой имеются подозрения о попытке манипулирования цены иностранной валюты. В случае обнаружения сомнительной клиентской активности, Банк имеет право приостановить/прекратить доступ Пользователя к подаче Заявок и совершению операций в Forex и отменить Активные Заявки Пользователя, в случае их наличия, с направлением уведомления о приостановлении/прекращении доступа.

СТАТЬЯ 3. КОМИССИИ

19. Пользователь обязуется оплачивать комиссии за совершенные операции согласно Тарифам Банка.
20. Банк не взимает комиссии за неисполненные Заявки или неисполненную часть частично исполненной Заявки.

СТАТЬЯ 4. ОТМЕНЫ И ОШИБКИ

21. Пользователь имеет право отменить направленную Заявку только в случае, если она не была исполнена полностью.
22. В случае, если Заявка была исполнена частично, Пользователь имеет право отменить неисполненную часть Заявки. Заявка может считаться отмененной, частично отмененной если Пользователь получил подтверждение от Банка в Forex об отмене/о частичной отмене Заявки.
23. Отмена Пользователем исполненных Заявок в Forex невозможна.
24. Если Пользователь подал Заявку, но не получил подтверждения от Банка о принятии Заявки в Forex и(или) не видит Заявку в Forex, Пользователю необходимо в срочном порядке связаться с Банком, обратившись в контакт-центр по номеру 595. В случае если Пользователь не связался с Банком, Банк оставляет за собой право не исполнять не подтвержденную Заявку Пользователя.
25. По истечении срока действия Заявки или по завершении сессии, все неисполненные Заявки являются недействительными и обязательства Банка по ним прекращаются.
26. В случае если в процессе изучения совершенных Пользователем операций, есть подозрения о том, что операции совершены в результате наличия каких-либо сбоев/ошибок/повреждений системы, использования вредоносного софта, сомнительной клиентской активности, каких-либо мошеннических действий, допущения Банком ошибок и иных действий, в результате которых произошло зачисление денег на счёт Пользователя без оснований на это, Банк оставляет за собой право отменить Заявки, в том числе уже исполненные и изъять деньги с текущего счета(-ов) Пользователя, а также с любых иных банковских счетов Пользователя, открытых в Банке любым не запрещенным законодательством Республики Казахстан путём.
27. Банк вправе изымать деньги в размере любой задолженности Пользователя, возникшей по настоящему Соглашению, путем прямого дебетования любого банковского счета Пользователя, открытого в Банке, на что Пользователь дает свое согласие, заключив с Банком настоящее Соглашение. Указанное в настоящем пункте Соглашения является согласием Пользователя на изъятие Банком денег со счета путем прямого дебетования счета. При этом Пользователь так же предоставляет свое согласие на то, что основанием – документом, достаточным для соответствующего изъятия Банком денег со счета путем прямого дебетования такого счета, является настоящее Соглашение.

СТАТЬЯ 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

28. Банк вправе:

- 28.1. в одностороннем порядке изменять любые условия Соглашения при условии направления соответствующего уведомления в адрес Пользователя либо размещении информации на Сайте Банка;
- 28.2. в одностороннем порядке дополнять/расширять перечень предоставляемых Банком услуг в рамках настоящего Соглашения;
- 28.3. требовать от Пользователя надлежащего исполнения обязательств по настоящему Соглашению;
- 28.4. при возникновении любых технических сбоев/простоев/аварий, как во внутренних, так и во внешних (сторонних) системах/ресурсах/базах данных, вне зависимости от причин возникновения и вины Сторон/третьих лиц, временно приостановить в одностороннем

порядке (без согласия Пользователя) техническую возможность обращения Пользователей через СДБО для приобретения ими услуг сервиса Forex;

28.5. приостановить действие Соглашения и/или расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке по своему усмотрению, в том числе в случае нарушения или угрозы возникновения нарушений обязательств, требований, условий, определенных Соглашением;

28.6. в любой момент времени и без сообщения Пользователю поводов/причин в одностороннем (внесудебном) порядке отказаться от исполнения Соглашения (приостановить все операции в рамках настоящего Соглашения), оповестив об этом Пользователя в соответствии с пунктом 37 Соглашения;

28.7. отказать в исполнении указания Пользователя в следующих случаях:

- в случае предъявления Пользователем указаний, противоречащих требованиям действующего законодательства Республики Казахстан и внутренним документам Банка;

- при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег;

- в случае непредставления Пользователем документов, необходимых Банку для проверки соблюдения Пользователем валютного законодательства, законодательства в области ПОД/ФТ¹, требований международных экономических санкций, а также иных документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором;

- по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в части ПОД/ФТ и/или осуществляет какую-либо иную деятельность, которая влечет или может повлечь уголовное преследование Пользователя;

- наличия санкций в отношении Пользователя, наложенных в соответствие с юрисдикцией любой страны или международной/ национальной организацией (включая, но не ограничиваясь, OFAC, FATF и ООН);

- наличия у Банка оснований полагать, что операции Пользователя подпадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;

- по иным основаниям, определенных настоящим Договором и законодательством Республики Казахстан, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка;

28.9. осуществлять иные действия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором;

28.10. в одностороннем порядке приостановить оказание услуг Пользователю (отказаться от исполнения Соглашения) в случае наличие технических сбоев программного обеспечения у Банка, а также по иным основаниям, определенных настоящим Соглашением и законодательством Республики Казахстан, которые могут, по мнению Банка, могут иметь любые негативные последствия для Банка.

29. Банк обязан:

29.1. обеспечить инфраструктуру для оказания услуг «Forex» с учетом оговорок, предусмотренных в Соглашении;

29.2. обеспечить полное и своевременное исполнение своих обязательств перед Пользователем, указанных в настоящем Соглашении;

29.3. приостановить исполнение/не исполнять Заявку Пользователя в случае поступления соответствующих уведомлений от судебных или уполномоченных государственных органов;

29.4. исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

30. Пользователь вправе:

30.1. требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по настоящему Соглашению;

¹ противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

30.2. осуществлять иные действия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и настоящим Соглашением.

31. Пользователь обязан:

31.1.принять от Банка результаты оказанных Банком услуг по настоящему Соглашению.

СТАТЬЯ 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

32. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

33. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Соглашению, если ненадлежащее исполнение/неисполнение Сторонами обязательств вызвано обстоятельствами непреодолимой силы.

34. В рамках сотрудничества Банка и Пользователя, регулируемого настоящим Соглашением, ответственность Банка перед Пользователем ограничена исполнением Банком своих обязательств, связанных со своевременным исполнением Заявок Пользователя, а также с организацией движения денег Пользователя при оказании услуги «Forex» в соответствии с внутренними документами Банка.

СТАТЬЯ 7. ДЕЙСТВИЕ СОГЛАШЕНИЯ

35. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента присоединения Пользователя к Соглашению, и действует бессрочно или до его расторжения Сторонами.

36. Настоящее Соглашение может быть расторгнуто в одностороннем порядке по инициативе Пользователя, при условии отсутствия неисполненных обязательств по Соглашению, путем направления Банку соответствующего письменного уведомления не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

37. Настоящее Соглашение может быть расторгнуто (отказ от исполнения Соглашения) в одностороннем порядке по инициативе Банка путем направления Пользователю соответствующего уведомления о расторжении Соглашения, при этом уведомление считается доставленным, если оно направлено с использованием любых средств связи (по адресу электронной почты; по месту жительства; SMS и WhatsApp-сообщения на номер Пользователя; Push-уведомление; информация в личном кабинете/СДБО Пользователя), обеспечивающих фиксирование получения уведомления Пользователем, при этом дата направления подобного уведомления автоматически принимается Сторонами в качестве даты расторжения Соглашения (по принципу «день в день»).

38. В случае возврата уведомления с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, а также неподтверждением его принятия при использовании иного средства связи, указанного в настоящем пункте, уведомление считается направленным надлежащим образом.

39. В случае расторжения (одностороннего отказа от исполнения) настоящего Соглашения Банк с момента расторжения обеспечивает отключение своих систем и сервисов от всех систем и сервисов Пользователя, предоставленных в рамках Соглашения.

40. Прекращение настоящего Соглашения не освобождает ни одну из Сторон от любой ответственности, существующей на момент прекращения, и никоим образом не влияет на действительность любого иного права или обязанности Сторон, которые остаются в силе после прекращения действия настоящего Соглашения, в случаях, прямо предусмотренных настоящим Соглашением.

СТАТЬЯ 8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

41. Ни одна из Сторон не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению, если докажет, что неисполнение или

ненадлежащее исполнение возникло вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), включая, но не ограничиваясь: пожары, наводнения, землетрясения, диверсии, военные действия, блокады, изменения законодательства Республики Казахстан, препятствующих надлежащему исполнению обязательств по настоящему Договору, а также других чрезвычайных обстоятельств, которые Стороны были не в состоянии предвидеть или предотвратить и которые возникли после заключения настоящего Соглашения и непосредственно повлияли на исполнение Сторонами своих обязательств.

42. При получении информации о наступлении событий непреодолимой силы затронутая Сторона обязуется незамедлительно уведомить другую Сторону о наступлении таких событий, предоставить другой Стороне подробную информацию о таких событиях, а также обоснованную оценку срока, в течение которого такие события непреодолимой силы будут продолжаться.

43. О наступлении данных обстоятельств Сторона, ссылающаяся на них, должна предоставить другой Стороне письменное подтверждение уполномоченного органа/организации.

СТАТЬЯ 9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

44. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность условий настоящего Соглашения и всей информации, раскрытой одной из Сторон в качестве конфиденциальной информации или в качестве информации, которую по характеру следует считать конфиденциальной, включая информацию о программном обеспечении, персональные данные Пользователя, информацию о количествах и суммах сделок, деловую информацию в отношении Сторон, а так же иную информацию, относящуюся к конфиденциальной, согласно законодательству Республики Казахстан и внутренним документам Банка.

45. Банк обязуется обеспечивать сохранение в тайне должностными лицами, работниками и представителями Банка и расценивание ими как конфиденциальной всей такой документации и информации. При этом Пользователь настоящим предоставляет согласие по усмотрению Банка передавать акционерам/участникам, аффилированным компаниям, партнерам Банка информацию о Пользователе, связанную с настоящим Соглашением, для целей предотвращения мошенничества, аудита, взыскания долга, удовлетворения запроса уполномоченного государственного органа, предоставления услуг процессинговыми (компьютерными) центрами и т.п.

СТАТЬЯ 10. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

46. Стороны настоящим заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (далее – Антикоррупционные нормы).

47. При исполнении своих обязательств по настоящему Соглашению Стороны не совершают каких-либо действий (отказываются от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам, и прилагают все необходимые и допустимые законодательством усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями, в том числе, воздерживаются от прямого или косвенного, личного или через третьих лиц предложения, обещания, дачи, вымогательства, просьбы, согласия получить и получения взяток в любой форме (в том числе, в форме денег (в наличной и безналичной форме в любой валюте), иных ценностей, имущества, имущественных прав или иной материальной и/или нематериальной выгоды) в пользу или от каких-либо лиц для оказания влияния на их действия или решения с целью получения любых коммерческих преимуществ или с иной неправомерной целью.

48. В случае возникновения у одной из Сторон разумно обоснованных подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящего

Соглашения другой Стороной, такая Сторона вправе направить другой Стороне запрос с требованием предоставить комментарии и информацию (документы), опровергающие или подтверждающие факт нарушения.

СТАТЬЯ 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

49 Изменения, дополнения и поправки в Соглашение и (или) Тарифы и (или) внутренние документы Банка могут быть внесены Банком в одностороннем порядке и доводятся до сведения Пользователя посредством направления соответствующего уведомления с использованием любых средств связи, обеспечивающих фиксирование получение уведомления Пользователем или размещения данной информации на Сайте Банка не менее чем за 5 (пять) календарных дней до внесения указанных изменений и (или) дополнений. Пользователь имеет право выразить свое несогласие с внесенными изменениями, дополнениями и поправками в настоящее Соглашение и (или) Тарифы и (или) внутренние документы Банка в течение 3 (трех) рабочих дней с даты отправки такого уведомления. В случае если Банк не получит от Пользователя письменного несогласия с внесенными изменениями, дополнениями и поправками в Соглашение и (или) Тарифы и (или) внутренние документы Банка, Пользователь соглашается, что Соглашение продолжает действовать на измененных и/или дополненных условиях, а Пользователь согласен с внесенными изменениями и/или дополнениями в Соглашение и (или) Тарифы и (или) внутренние документы Банка. В случае если до истечения указанного в настоящем пункте срока Пользователь направит в адрес Банка письменное несогласие с внесенными изменениями и (или) дополнениями в Соглашение, Соглашение подлежит расторжению.

50. Банк вправе передать (уступить по сделке) свои права, обязанности, права (требования) по настоящему Соглашению третьим лицам без письменного согласия Пользователя.

51. Во всем ином, не предусмотренном Соглашением, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.