

Действуют с 30.01.2017

**ТАРИФЫ КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ
ЗА УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ АО «БАНК ФИНАМ»
КЛИЕНТАМ – ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ (РЕЗИДЕНТАМ И НЕРЕЗИДЕНТАМ РФ)
И ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ**

<i>РАЗДЕЛ</i>	<i>НАИМЕНОВАНИЕ</i>	<i>СТР.</i>
	Общие положения	2
Раздел 1	Операции по открытию (закрытию) и ведению банковских счетов	6
Раздел 2	Расчетное обслуживание	7
Раздел 3	Кассовое обслуживание	10
Раздел 4	Подключение и обслуживание системы «Интернет банк»	11
Раздел 5	Конверсионные операции и операции покупки – продажи безналичной иностранной валюты	12
Раздел 6	Операции по выполнению Банком функций агента валютного контроля	12
Раздел 7	Операции по открытию и ведению аккредитивов в валюте РФ	13

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Тарифы (далее – Тарифы) распространяются на все операции, производимые АО «Банк ФИНАМ» (далее – Банк) в соответствии с поручениями клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей во всех подразделениях Банка за исключением Филиалов. Размер комиссий по услугам, предоставляемым в филиалах Банка определяется отдельными тарифами.

2. Комиссии, предусмотренные Тарифами, взимаются в день проведения операции (осуществления Банком определенных Тарифами действий), если иное прямо не предусмотрено Тарифами или отдельным соглашением с клиентом, за исключением комиссий, взимаемых с клиентов, не являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг¹, у которых с Банком заключен кредитный договор, дополнительное соглашение к договору банковского счета о кредитовании банковского счета. В указанных случаях комиссии, предусмотренные Тарифами взимаются не позднее 14 (Четырнадцатого) числа месяца, следующего за расчетным. В случае неоплаты клиентом комиссии, в том числе по причине отсутствия на счете клиента денежных средств, Банк имеет право отказать в проведении операции.

3. Сумма комиссии списывается со счета, по которому совершалась операция (предоставлялась услуга). При отсутствии или недостаточности средств на оплату комиссии на счете, по которому совершалась операция (предоставлялась услуга), комиссия взимается с любого другого счета (любых других счетов) клиента, если иное не предусмотрено Тарифами или отдельным соглашением с Клиентом.

4. Комиссия взимается в валюте операции (валюте счета), если иное прямо не предусмотрено Тарифами. При недостаточности у клиента средств на оплату комиссии в валюте операции (валюте счета) или валюте, предусмотренной Тарифами, комиссия взимается в рублях РФ или в другой иностранной валюте, используемой Банком и отличной от валюты операции. При этом пересчет в валюту операции производится:

- по курсу ЦБ РФ на дату оплаты комиссии, при пересчете в рубль РФ;
- по кросс-курсу, рассчитанному на основе курсов соответствующих валют по отношению к валюте РФ, установленных Банком России на дату оплаты комиссии, при пересчете в другую иностранную валюту.

5. При перечислении налогов и/или сборов (включая госпошлину) в бюджетную систему Российской Федерации, комиссия не взимается.

6. Принятые Банком платежные документы и заявки на покупку (продажу), конверсию иностранной валюты исполняются в следующие сроки в зависимости от времени поступления указанных документов в Банк при условии достаточности денежных средств на счете клиента и документов необходимых для проведения платежа²:

Вид операции	Валюта операции	Время поступления документа в Банк	Срок исполнения документов
Перевод между счетами одного клиента в одной валюте, открытыми в Банке	валюта РФ, иностранная валюта	В рабочий день с 19.00 по 24.00 по московскому времени	На следующий рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени
		В рабочий день с 24.00 до 19.00 по московскому времени	В текущий день, с 10.00 до 19.00 по московскому времени
		В выходной день	На следующий рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени.
Перевод на счет другого лица, открытый в Банке, не требующий проведения валютного контроля	валюта РФ, иностранная валюта	В рабочий день с 19.00 до 24.00 по московскому времени	На следующий рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени
		В рабочий день с 24.00 до 19.00 по московскому времени	В текущий день, с 10.00 до 19.00 по московскому времени
		В выходной день	На следующий рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени.
Перевод на счет получателя, открытый в Банке (в том числе на	валюта РФ, иностранная валюта	В рабочий день с 18.00 до 24.00 по московскому времени	На следующий рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени

Вид операции	Валюта операции	Время поступления документа в Банк	Срок исполнения документов
собственный счет), требующий проведения валютного контроля		В рабочий день с 24.00 до 18.00 по московскому времени	В текущий день, с 10.00 до 19.00 по московскому времени
		В выходной день	На следующий рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени.
Переводы в другую кредитную организацию (иностраннй банк) не требующие проведения валютного контроля	валюта РФ	В рабочий день с 19.00 до 24.00 по московскому времени	На следующий рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени
		В рабочий день с 24.00 до 19.00 по московскому времени	В текущий день, с 10.00 до 19.00 по московскому времени
		В выходной день	На следующий рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени.
Срочные переводы по системе БЭСП, не требующие проведения валютного контроля	валюта РФ	В рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени	В течение 15 минут после прохождения процедур контроля
Переводы в другую кредитную организацию (иностраннй банк) требующие проведения валютного контроля	валюта РФ	В рабочий день с 18.00 до 24.00 по московскому времени	На следующий рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени
		В рабочий день с 24.00 до 18.00 по московскому времени	В текущий день, с 10.00 до 19.00 по московскому времени
		В выходной день	На следующий рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени.
	доллары США	В рабочий день с 15.30 до 24.00 по московскому времени	На следующий рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени
		В рабочий день с 24.00 до 15.30 по московскому времени	В текущий день, с 10.00 до 19.00 по московскому времени
		В выходной день	На следующий рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени.
	евро	В рабочий день с 14.30 до 24.00 по московскому времени	На следующий рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени
		В рабочий день с 24.00 до 14.30 по московскому времени	В текущий день, с 10.00 до 19.00 по московскому времени
		В выходной день	На следующий рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени.
	швейцарские франки	В рабочий день с 17.00 до 24.00 по московскому времени	На следующий рабочий день с 10.00 до 11.00 по московскому времени
		В рабочий день с 24.00 до 17.00 по московскому времени	В текущий день, с 10.00 до 19.00 по московскому времени
		В выходной день	На следующий рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени.
	другие свободно конвертируемые иностранные	В рабочий день с 12.30 до 24.00 по московскому времени	На следующий рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени

Вид операции	Валюта операции	Время поступления документа в Банк	Срок исполнения документов
	валюты, кроме долларов США, евро и швейцарских франков	В рабочий день с 24.00 до 12.30 по московскому времени	В текущий день, с 10.00 до 19.00 по московскому времени
		В выходной день	На следующий рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени.
Покупка (продажа) безналичной иностранной валюты за валюту РФ	доллары США, евро	В рабочий день с 17.00 до 24.00 по московскому времени	На следующий рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени
		В рабочий день с 24.00 до 17.00 по московскому времени	В текущий день, с 10.00 до 19.00 по московскому времени
		В выходной день	На следующий рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени.
	другие свободно конвертируемые иностранные валюты, кроме долларов США и евро	В рабочий день с 17.00 до 24.00 по московскому времени	На следующий рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени
		В рабочий день с 24.00 до 17.00 по московскому времени	В текущий день, с 10.00 до 19.00 по московскому времени
		В выходной день	На следующий рабочий день с 10.00 до 19.00 по московскому времени.
Конверсия безналичной иностранной валюты	доллары США/ евро	до 17.00 часов по московскому времени	День поступления документа в Банк
		после 17.00 часов по московскому времени	Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления документа в Банк

Срочные переводы по системе БЭСП принимаются Банком исключительно в течение времени, указанном в настоящем пункте.

7. При проведении Банком операций, условия проведения которых отличаются от условий проведения операций, предусмотренных Тарифами, а также операций, требующих при их выполнении значительного дополнительного объема работ, Банк по отдельному договору с клиентом может взимать специальные или дополнительные комиссии, не предусмотренные Тарифами. Кроме того, по отдельным договорам с Клиентом Банк может на платной основе оказывать услуги или проводить операции, принятые в банковской практике, но не предусмотренные настоящим Тарифом.

8. Выдача наличных денежных средств на сумму более 100 000 (Ста тысяч) рублей, 5 000 (Пять тысяч) долларов США или 5 000 (Пять тысяч) евро осуществляется при условии их предварительного заказа до 12.30 часов по московскому времени дня, предшествующего дню получения средств. Заказ может быть сделан любым удобным для клиента способом письменно или устно.

9. Указанные в Тарифах комиссии могут быть уменьшены по отдельному договору с клиентом в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка.

10. Банк может в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, извещая клиентов путем размещения соответствующей информации в доступных для клиентов местах во внутренних структурных подразделениях Банка и на официальном веб-сайте Банка www.finambank.ru. Все изменения в Тариф вступают в силу с даты ведения их в действие, установленной решением уполномоченного исполнительного органа Банка.

¹ под профессиональными участниками рынка ценных бумаг, подразумеваются юридические лица – резиденты РФ, осуществляющие деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" (N 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г.) и Порядком, утвержденным Приказом ФСФР (N 07-37/пз-н от 03.04.2007 г.), а так же юридические лица – резиденты иностранных государств, являющимися профессиональными участниками рынка ценных бумаг по законодательству страны регистрации, имеющие соответствующие лицензии и разрешения уполномоченных органов страны регистрации.

² банк оставляет за собой право исполнения принятых от клиента платежных документов и заявок на покупку (продажу), конверсию иностранной валюты в иные сроки, но не позднее сроков, установленных договором банковского счета и законодательством.

Тарифы на услуги, предоставляемые АО «Банк ФИНАМ» клиентам Банка

Раздел 1. Операции по открытию (закрытию) и ведению банковских счетов¹			
№ п/п	Наименование операции	Размер комиссии	Примечания
1.1	Открытие (закрытие) и ведение банковских счетов¹		
1.1.1	Открытие банковского счета		
1.1.1.1	Расчетного в рублях/текущего в иностранной валюте	1 500 руб. за счет	НДС не облагается
1.1.1.2	Специального счета:		
	Залогового счета	Не взимается	
	Номинального счета Форекс дилера	500 000 руб. за счет	НДС не облагается
	Иного специального счета	3 000 руб. за счет	НДС не облагается
1.1.2	Ведение счета, за один календарный месяц		
1.1.2.1	При наличии заключенного договора «Об обмене электронными документами по системе «Интернет Банк» ^{2,3,4}		
	Расчетного/текущего счета в рублях и иностранной валюте	750 руб.	НДС не облагается
	Специального счета:		
	Залогового счета	Не взимается	
	Номинального счета Форекс дилера	75 000 руб. за счет	НДС не облагается
	Иного специального счета	1 500 руб.	НДС не облагается
1.1.2.2	При отсутствии заключенного договора «Об обмене электронными документами по системе «Интернет Банк» ^{2,3,4}	2 000 руб.	НДС не облагается
1.1.2.3	При отсутствии оборотов по счету в течение последних шести месяцев, за один календарный месяц (независимо от наличия заключенного договора «Об обмене электронными документами по системе «Интернет Банк») ^{2,4,5}		
	Специального счета	Не взимается	
	Расчетного в рублях/текущего в иностранной валюте	10 000 руб., но не более доступного остатка на счете	НДС не облагается
1.1.3	Закрытие счета по заявлению клиента.	в размере остатка на счете, но не более 500 рублей	НДС не облагается
1.2	Предоставление справок и информации по счетам и операциям клиента:		
1.2.1	Выдача выписки по счету за один операционный день.	Не взимается	
1.2.2	Выдача дубликата выписки по счету за один операционный день	200 руб. за документ	НДС не облагается
1.2.3	Выдача выписки по счету за период времени	500 руб. за документ	НДС не облагается
1.2.4	Выдача справок по счетам и операциям клиента по его письменному запросу		
1.2.4.1	Клиентам, у которых заключены с банком договоры и соглашения о кредитовании, имеющим в рамках этих договоров просрочку погашения денежных обязательств перед банком на дату формирования справки ⁹	3 500 руб. за документ	НДС не облагается
1.2.4.2	Прочим клиентам	500 руб. за документ	НДС не облагается
1.2.5	Выдача заверенной Банком копии платежного документа клиента, исполненного в текущем календарном году, по его письменному запросу	200 руб. за документ	НДС не облагается

1.2.6	Выдача заверенной Банком копии платежного документа клиента, исполненного в периоды, предшествующие текущему календарному году (но не более 5 лет назад), по его письменному запросу	500 руб. за документ	НДС не облагается
1.2.7	Выдача заверенной Банком копии карточки с образцами подписей и оттиска печати клиента, по его письменному запросу	200 руб. за документ	В том числе НДС
1.2.8	Выдача клиенту рекомендательного письма по форме Банка по его письменному запросу	2 000 руб. за документ	В том числе НДС
1.2.9	Предоставление ответа на запрос аудиторской компании Клиента на основании письменного запроса с выдачей оригинала ответа нарочно в офисе Банка	2 000 руб. за документ	В том числе НДС
1.2.10	Предоставление ответа на запрос аудиторской компании Клиента на основании письменного запроса с отправкой оригинала ответа почтовым отправлением	4 000 руб. за документ	В том числе НДС
1.2.11	Предоставление документов по закрытым счетам Клиентов Банка на основании их письменных запросов, в случае отсутствия у Клиента открытых банковских счетов на дату запроса ⁶	2 000 руб. за документ	В том числе НДС
1.3	Удостоверение подписи, изготовление и заверение копий документов		
1.3.1	Удостоверение уполномоченным сотрудником Банка подлинности собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи и указанных в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати при открытии счета или замене карточки с образцами подписей	500 руб. за карточку	В том числе НДС
1.3.2	Изготовление и заверение копий следующих документов, представляемых при открытии и в процессе обслуживания банковского счета, счета по вкладу (депозиту) ^{7,10} :		
	- о постановке на учет в налоговом органе; - о внесении записи в ЕГРЮЛ / ЕГРИП; - лицензий, патентов, свидетельств, разрешений и т.п.	50 руб. за лист	В том числе НДС
	- устава организации - выписки из ЕГРИП	500 руб. за документ	В том числе НДС
1.3.3	Изготовление и заверение доверенности на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам).	1 000 руб. за доверенность	В том числе НДС
1.3.4	Выдача заверенных банком копий договоров, приложений и дополнений к ним, заключенных между банком и клиентом, иных договоров, входящих в состав кредитно-обеспечительной документации по кредитным договорам, договорам банковской гарантии, соглашений о кредитовании банковского счета по его письменному запросу ¹⁰	50 руб. за лист	В том числе НДС
1.4	Начисление Банком процентов на среднесуточный остаток денежных средств на счетах клиента при поддержании минимального остатка на начало календарного дня в течение расчетного месяца в размере⁸:		
	- до 1 000 000 руб. включительно	не начисляются	
	- от 1 000 000 руб. до 9 999 999 руб. включительно	1,00%	
	- от 10 000 000 руб. до 19 999 999 руб. включительно	2,00%	
	- от 20 000 000 руб. до 29 999 999 руб. включительно	2,50%	
	- от 30 000 000 руб. до 49 999 999 руб. включительно	3,00%	
	- свыше 50 000 000 руб.	3,50%	
1.5	Заключение Банком соглашения к договору банковского счета о списании денежных средств со счета на условиях заранее данного акцепта ⁹		
	с клиентом, у которого заключен с банком договор и/или соглашение о кредитовании, договор банковской гарантии и/или иной приравненный к ним договор	2 000 руб. за документ	НДС не облагается
	с иным клиентом	500 руб. за документ	НДС не облагается

1 Комиссии, указанные в настоящем разделе, распространяются на банковские счета (расчетные, текущие, и т.д.), открытые в соответствии с главой 45 части II Гражданского кодекса Российской Федерации.			
2 Взимается ежемесячно, в последний рабочий день месяца, за текущий календарный месяц			
3 Комиссия не начисляется и не взимается, если операции по счету в течение расчетного месяца отсутствовали или/и проведение операций по счету на конец расчетного месяца ограничено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, при этом доступные денежные средства с учетом наложенных ограничений – отсутствуют. В расчете оборотов по счету не участвуют суммы, списанные Банком со счета Клиента на счета доходов Банка за оказанные Банком услуги. Комиссия не взимается за календарный месяц, в котором был открыт или/и закрыт счет			
4 Если иное не предусмотрено соглашением с клиентом			
5 В расчете оборотов по счету не участвуют суммы, списанные Банком со счета Клиента на счета доходов Банка за оказанные Банком услуги. Комиссия списывается со счета, за ведение которого она начисляется, в размере, не превышающем доступный остаток средств на указанном счете клиента на дату списания комиссии. С иных счетов Клиента списание данной комиссии не производится.			
6 Оплата комиссии осуществляется путем внесения наличных денежных средств в валюте РФ в кассу Банка. Для получения справки клиент обязан предоставить документы, достаточные для идентификации клиента и его представителей, в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка			
7 Копия изготавливается и заверяется уполномоченным сотрудником Банка при представлении оригинала документа и применяется только для целей формирования юридического дела клиента в Банке			
8 Услуга предоставляется при наличии отдельного соглашения с клиентом. Порядок расчета процентов определяется указанным соглашением. Услуга предоставляется только клиентам Юридическим лицам (понятие Юридическое лицо определено статей 48 Гражданского кодекса Российской Федерации) по счетам в рублях РФ.			
9 Услуга предоставляется на усмотрение Банка			
10 При изготовлении копии документа с оригинала, содержащего данные на двух сторонах одного листа, каждая сторона изготавливается на отдельном листе.			
Раздел 2. Расчетное обслуживание			
№ п/п	Наименование операции	Размер комиссии	Примечания
2.1	Операции в валюте РФ		
2.1.1	Зачисление денежных средств на банковский счет ¹ :		
2.1.1.1	Перевода физического лица без открытия счета в пользу Клиента Банка- профессионального участника рынка ценных бумаг ⁷ на специальный брокерский счет ⁸ , счет доверительного управления ⁸ при наличии соответствующего договора Клиента с Банком	0,5% от суммы перевода ⁶	НДС не облагается
2.1.1.2	Перевода физического лица без открытия счета на прочие счета	Согласно заключенному договору	НДС не облагается
2.1.1.3	Прочие зачисления	Не взимается	
2.1.2	Переводы денежных средств с банковского счета ¹ по поручению клиента ¹ :		
2.1.2.1	в бюджет и внебюджетные фонды (независимо от формы расчетов), в том числе на основании инкассовых поручений	Не взимается	
2.1.2.2	на счет получателя, открытый в Банке (независимо от формы расчетов)	Не взимается	
2.1.2.3	в пользу физических лиц для выдачи им наличных денежных средств из кассы Банка при наличии заключенного договора Клиента с Банком	1% от суммы перевода ⁶	НДС не облагается
2.1.2.4	в пользу клиентов кредитных организаций, являющихся участниками системы электронных расчетов Банка России:		
	• сумма перевода свыше 100 000 000 рублей, независимо от способа и времени поступления в Банк.	300 руб. за одно платежное поручение	НДС не облагается
	• поступившие в Банк до 17.00 текущего операционного дня, при условии достаточности на момент поступления и (или) на 17.00 текущего операционного дня, средств для исполнения платежа (в том числе с учетом неиспользованного кредитного лимита. ²		
	поступившие на бумажном носителе	100 руб. за одно платежное поручение	НДС не облагается

	<i>поступившие по системе "Интернет - банк"</i>	25 руб. за одно платежное поручение	НДС не облагается
	<i>• поступившие в Банк в период с 17.00 до 19.00 текущего операционного дня (независимо от способа передачи платежа в Банк), а также поступившие в Банк до 17-00 при несоответствии достаточности средств на счете для исполнения платежа условиям, указанным в п.п 2.1.2.4²</i>	250 руб. за одно платежное поручение	НДС не облагается
2.1.2.5	<i>срочный перевод первым рейсом МЦИ ЦБ РФ в пользу клиентов кредитных организаций, являющихся участниками системы электронных расчетов Банка России³</i>	Согласно заключенному договору	НДС не облагается
2.1.2.6	<i>срочный перевод в режиме реального времени по системе БЭСП (банковских электронных срочных платежей) в пользу клиентов кредитных организаций, являющихся участниками системы БЭСП Банка России⁴</i>		
	<i>• при совершении перевода со специального брокерского счета⁸, счета доверительного управления⁸, профессиональным участником рынка ценных бумаг⁷</i>	300 рублей за одно платежное поручение ⁶	НДС не облагается
	<i>• при совершении перевода с иных счетов¹¹</i>	0,05% от суммы перевода, min.500 рублей ⁶	НДС не облагается
2.1.2.7	<i>почтовым платежам в пользу клиентов кредитных организаций, не являющихся участниками системы электронных расчетов Банка России</i>		
	<i>• поступившие на бумажном носителе</i>	500 руб. за одно платежное поручение	НДС не облагается
	<i>• поступившие по системе "Интернет - банк"</i>	200 руб. за одно платежное поручение	НДС не облагается
2.1.2.8	<i>при совершении перевода со счета Индивидуального предпринимателя в пользу физических лиц - клиентов сторонних кредитных организаций, в том числе на пополнение вклада^{3,9}</i>	1% от суммы перевода	НДС не облагается
2.1.2.9	<i>в оплату платежного требования</i>	100 руб. за одно платежное поручение	НДС не облагается
2.2	Операции в иностранной валюте		
2.2.1	Зачисление денежных средств на банковский счет ¹ :	Не взимается	
2.2.1.1	<i>Перевода физического лица – клиента Банка, в иностранной валюте в пользу Клиента Банка- профессионального участника рынка ценных бумаг⁷ на специальный брокерский счет⁸, счет доверительного управления⁸, открытый в иностранной валюте.</i>	0,5% от суммы перевода ^{6,10}	НДС не облагается
2.2.1.2	<i>Прочие зачисления</i>	Не взимается	
2.2.2	Переводы денежных средств с банковского счета ¹ по поручению клиента:		
2.2.2.1	<i>на счет получателя, открытый в Банке</i>		
	<i>при осуществлении перевода профессиональным участником рынка ценных бумаг⁷, являющегося резидентом РФ со специального брокерского⁸ счета:</i>		
	<i>в пользу юридического лица, не являющегося кредитной организацией</i>	Не взимается	

	<i>в пользу физического лица/индивидуального предпринимателя</i>	0,07% от суммы за документ (для платежей в USD min. эквивалент 15\$, max. эквивалент 100\$; для платежей в другой иностранной валюте min. эквивалент 15 €, max. эквивалент 100 €.) ^{5,6}	НДС не облагается
	<i>при осуществлении перевода с иных счетов</i>	Не взимается	
2.2.2.2	<i>на счет получателя, открытый в другой кредитной организации (иностранном банке) при совершении перевода профессиональным участником рынка ценных бумаг⁷ с специального брокерского⁸ счета, счета доверительного управления⁸.</i>	0,07% от суммы за документ (для платежей в USD min. эквивалент 15\$, max. эквивалент 100\$; для платежей в другой иностранной валюте min. эквивалент 15 €, max. эквивалент 100 €.) ^{5,6}	НДС не облагается
2.2.2.3	<i>на счет получателя, открытый в другой кредитной организации (иностранном банке) в случае перевода с иных счетов при совершении операции в размере:</i>		
	при осуществлении перевода по коду валютной операции 58010 (Расчеты резидента в пользу брокера-нерезидента по договору о брокерском обслуживании, включая выплаты вознаграждения брокера нерезидента).	0,2% от суммы за документ (для платежей в \$ min. эквивалент 20\$, max. эквивалент 150\$; для платежей в другой иностранной валюте min. эквивалент 20 €, max. эквивалент 150 €.) ^{5,6}	НДС не облагается
	при осуществлении иных переводов.	0,2% от суммы за документ (для платежей в \$ min. эквивалент 40\$, max. эквивалент 250\$; для платежей в другой иностранной валюте min. эквивалент 40 €, max. эквивалент 250 €.) ^{5,6}	НДС не облагается
2.3	Прочие услуги, связанные с расчетным обслуживанием		
2.3.1	направление банку-получателю платежа информации об изменении платежных инструкций по исполненным платежным документам клиента по его письменному заявлению	200 руб. за документ	НДС не облагается
2.3.2	направление в банк-получатель платежа запроса о розыске денежных средств (документов) клиента по его письменному заявлению	200 руб. за документ	НДС не облагается.

2.3.3	• оформление платежных поручений по просьбе клиента (только по переводам в валюте РФ)	100 руб. за документ	В том числе НДС
¹ Комиссии, указанные в настоящем пункте, распространяются на банковские счета (расчетные, текущие, и т.д.), открытые в соответствии с главой 45 части II Гражданского кодекса Российской Федерации.			
² для определения расчетного времени поступления используется «Московское время». При недостаточности средств для исполнения платежа по состоянию на 19.00 текущего операционного дня, Банк имеет право отказать в принятии платежа (за исключением платежей в Бюджет)			
³ Взимается дополнительно к комиссиям, указанным в п.2.1.2.4 Тарифов			
⁴ Список Банков-участников системы БЭСП размещен на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации. Услуга предоставляется при наличии заключенного договора Клиента с Банком на предоставление соответствующей услуги, при наличии доступного остатка средств на счете для соответствующего перевода.			
⁵ Оплата комиссии производится в валюте банковского счета, указанного клиентом для списания комиссии в заявлении на перевод. При этом пересчет валюты счета в валюту, в которой взимается комиссия в соответствии с настоящим Тарифом производится соответственно: - по курсу ЦБ РФ на дату оплаты комиссии, при пересчете в рубли РФ; - по кросс-курсу, рассчитанному на основе курсов соответствующих валют по отношению к валюте РФ, установленных Банком России на дату оплаты комиссии, при пересчете в другую иностранную валюту. Комиссии взимаются в соответствии с указанными в заявлении на перевод инструкциями: OUR – комиссия Банка списывается со Счета Клиента дополнительно к сумме перевода. Внимание! В случае если в проведении платежа участвуют зарубежные банки-посредники (в основном в странах США, Канада) условия взимания комиссии могут быть ими изменены с OUR на SHA. В этом случае комиссия банка-посредника будет удержана из суммы перевода. BEN – комиссия Банка и комиссии других банков, участвующих в проведении платежа, относятся на счет бенефициара (получателя) и удерживаются из суммы перевода; SHA – комиссия Банка списывается со Счета Клиента дополнительно к сумме перевода. Комиссии других банков, участвующих в проведении платежа, удерживаются из суммы перевода.			
⁶ Если иное не предусмотрено отдельным соглашением с клиентом.			
⁷ под профессиональными участниками рынка ценных бумаг, подразумеваются юридические лица – резиденты РФ, осуществляющие деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" (N 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г.) и Порядком, утвержденным Приказом ФСФР (N 07-37/пз-н от 03.04.2007 г.), а так же юридические лица – резиденты иностранных государств, являющимися профессиональными участниками рынка ценных бумаг по законодательству страны регистрации, имеющие соответствующие лицензии и разрешения уполномоченных органов страны регистрации.			
⁸ под специальным брокерским счетом и счетом доверительного управления подразумевается специальный банковский счет для целей учета средств клиентов поступивших профессиональному участнику рынка ценных бумаг – резиденту РФ, в доверительное управление или по договору брокерского обслуживания, либо счет используемый для аналогичных целей резидентом иностранного государства, являющимся профессиональным участником рынка ценных бумаг по законодательству страны регистрации, имеющие соответствующие лицензии и разрешения уполномоченных органов страны регистрации.			
⁹ Взимается дополнительно к комиссиям, указанным в п.2.1.2.5 - 2.1.2.7 Тарифов			
¹⁰ Комиссионное вознаграждение взимается ежемесячно в последний рабочий день календарного месяца.			
¹¹ При проведении платежей на сумму свыше 100 000 000 рублей через систему БЭСП Банка России, комиссия взимается по стоимости установленной пунктом 2.1.2.4 Тарифов для перевода с использованием электронного документооборота или бумажного экземпляра расчетного документа суммой свыше 100 000 000 рублей.			
3. Кассовое обслуживание			
№ пп	Наименование операции	Размер комиссии	Примечания
3.1	Операции в валюте РФ		
3.1.1	Прием и пересчет наличных денежных средств бумажными купюрами для зачисления на банковский счет ⁶ :		
	<i>при внесении средств на накопительный счет юридического лица</i>	Не взимается	
	• до 500 000 руб. включительно	0,3% от суммы операции ⁵ min. 50 руб.	НДС не облагается
	• от 500 001 руб. до 1 000 000 руб. включительно	0,2% от суммы операции ⁵	НДС не облагается
	• свыше 1 000 001 руб.	0,15% от суммы операции ⁵	НДС не облагается
3.1.1.1	Прием и пересчет монет для зачисления на банковский счет ²	5% от суммы операции, min. 50 руб.	НДС не облагается
3.1.2	Выдача чековой книжки.		
	• 25 листов	50 руб.	НДС не облагается
	• 50 листов	100 руб.	НДС не облагается
3.1.3	Выдача наличных денежных средств с банковского счета клиентам - юридическим лицам ¹		

3.1.3.1	Выдача профессиональному участнику ³ рынка ценных бумаг на операции с государственными и другими ценными бумагами (60 кассовый символ)	10% от суммы операции ⁵	НДС не облагается
3.1.3.2	На прочие цели:		
	• до 300 000 руб. включительно	0,5 % от суммы операции min. 50 руб.	НДС не облагается
	• от 300 001 до 600 000 руб. включительно	0,7 % от суммы операции	НДС не облагается
	• от 600 001 до 1 000 000 руб. включительно	1,5 % от суммы операции	НДС не облагается
	• от 1 000 001 до 3 000 000 руб. включительно	2,5 % от суммы операции	НДС не облагается
	• свыше 3 000 000 руб.	10 % от суммы операции	НДС не облагается
3.1.3.3	На заработную плату (кассовый символ 40) организациям, с которыми у Банка заключен договор на перечисление заработной платы сотрудникам организации на их банковские карты	В размере комиссии, предусмотренной договором на перечисление заработной платы сотрудникам организации на их банковские карты	НДС не облагается
3.1.3.4	На заработную плату (кассовый символ 40) при совершении операции в Кредитно-кассовом офисе г. Пенза:		
	• до 1 000 000 руб. включительно	0,2 % от суммы операции min. 50 руб.	НДС не облагается
	• Свыше 1 000 000 руб.	0,5% от суммы операции	НДС не облагается
3.1.4	Выдача наличных денежных средств с банковского счета клиентам - индивидуальным предпринимателям ¹ :		
	• до 300 000 руб. включительно	0,5 % от суммы операции min. 50 руб.	НДС не облагается.
	• от 300 001 до 1 000 000 руб. включительно	1,5 % от суммы операции	НДС не облагается.
	• от 1 000 001 до 3 000 000 руб. включительно	2,5% от суммы операции	НДС не облагается
	• свыше 3 000 001 руб.	10 % от суммы операции	НДС не облагается
3.2	Операции в иностранной валюте		
3.2.1	Прием и пересчет наличных денежных средств для зачисления на банковский счет ⁴		
	• в долларах США (кроме ветхих купюр)	0,3% от суммы операции	НДС не облагается
	• в евро (кроме ветхих купюр)	1,5% от суммы операции	НДС не облагается
	• ветхих купюр на общую сумму до 1 000 \$	2% от суммы операции	НДС не облагается
	• ветхие купюры на общую сумму от 1 000 \$	1,5% от суммы операции	НДС не облагается
3.2.2	Выдача наличных денежных средств с банковского счета на командировочные расходы ⁴		
	• в долларах США	1% от суммы операции	НДС не облагается
	• евро	2% от суммы операции	НДС не облагается
¹ При определении размера комиссии учитывается общая сумма указанных операций за последние 30 календарных дней			
² Комиссия взимается при условии, если сумма вносимых монет свыше 50 (Пятидесяти) рублей.			

³ Профессиональным участником рынка ценных бумаг являются юридические лица, осуществляющие следующие виды деятельности: брокерскую, дилерскую, управление ценными бумагами, определение взаимных обязательств, депозитарную и пр. Указанные виды деятельности осуществляются на основании соответствующей лицензии, полученной в установленном порядке.			
⁴ Комиссия взимается в валюте РФ, при этом пересчет в валюту РФ производится по курсу Банка России, установленному на дату проведения операции			
⁵ Если иное не предусмотрено отдельным соглашением с клиентом.			
⁶ При определении размера комиссии учитывается общая сумма указанных операций за один операционный день			
Раздел 4. Подключение и обслуживание системы "Интернет Банк"			
№ пп	Наименование операции	Размер комиссии	Примечания
4.1	Первичная регистрация в Системе Интернет Банк уполномоченного клиентом пользователя без использования специальных аппаратных устройств	1 000 руб. за пользователя	НДС не облагается
4.2	Первичная регистрация в Системе Интернет Банк уполномоченного клиентом пользователя с использованием специального аппаратного устройства USB-токен	1 300 руб. за пользователя	НДС не облагается
4.3	Повторная регистрация в Системе Интернет Банк уполномоченного клиентом пользователя, в связи со сменой сертификата ¹	500 руб. за пользователя	НДС не облагается
4.4	Подключение к Системе Интернет Банк дополнительного специального аппаратного устройства USB-токен ²	1 300 руб.	НДС не облагается
4.5	Обслуживание Системы «Интернет Банк»	Не взимается	
¹ комиссия не взимается Банком при условии, что повторная регистрация производится по инициативе Банка, до истечения срока действия ключей (изменение криптографии, программно-технических средств, используемых в Системе Интернет Банк и т.п.)			
² подключение осуществляется в случае утери/хищения/выхода из строя первичного аппаратного устройства USB-токен, либо в случае если первично пользователь в Системе Интернет Банк зарегистрирован без использования специальных аппаратных устройств			
Раздел 5. Конверсионные операции и операции покупки – продажи безналичной иностранной валюты			
№ пп	Наименование операции	Размер комиссии	Примечания
5.1	Конверсия безналичной иностранной валюты одного государства в иностранную валюту другого государства ¹	Не взимается	
5.2	Продажа безналичной иностранной валюты за рубли ¹	Не взимается	
5.3	Покупка безналичной иностранной валюты за рубли ¹	Не взимается	
¹ по курсу Банка, установленному на момент заключения сделки			
Раздел 6. Операции по выполнению Банком функций агента валютного контроля.			
№ пп	Наименование операции	Размер комиссии	Примечания
6.1	Осуществление Банком функций агента валютного контроля при проведении валютных операций ⁴		
6.1.1	не требующих оформления паспорта сделки		
	• при списании/зачислении средств на специальный брокерский счет ³ , профессионального участника рынка ценных бумаг ²	Не взимается	
	• при списании/зачислении средств на иной счет, при условии, что средства отправляются или поступили со специального брокерского счета ³ , профессионального участника рынка ценных бумаг ² – клиента Банка.	Не взимается	
	• при совершении операции по иным счетам при списании средств по коду валютной операции 58010 (Расчеты резидента в пользу брокера-нерезидента по договору о брокерском обслуживании, включая выплаты вознаграждения брокера нерезидента) и зачислении средств по коду валютной операции 58015 (Расчеты в пользу резидента по договору о брокерском обслуживании)	0,1% (мин. 300 руб. макс. 2 500 руб.) ¹	В том числе НДС
	• при совершении операции по иным счетам с иным кодом валютной операции	0,1% (мин. 300 руб. макс. 20 000 руб.) ¹	В том числе НДС
6.1.2	требующих оформления паспорта сделки	0,1% (мин. 300 руб. макс. 20 000 руб.) ¹	В том числе НДС
6.2	Оформление паспорта сделки	Не взимается	

6.3	Изготовление и заверение копий документов валютного контроля по запросу клиента	50 руб. за лист	В том числе НДС
6.4	Предоставление ведомости банковского контроля на бумажном носителе и/или в электронном виде по запросу клиента.	500 руб. за документ	В том числе НДС
6.5	Закрытие паспорта сделки, при переводе на расчетное обслуживание в другой уполномоченный банк	3 000 руб. за паспорт сделки	В том числе НДС

¹ комиссия взимается от суммы операции в день совершения операции

- при списании денежных средств, в день совершения операции;

- при зачислении денежных средств, не позднее следующего операционного дня. В случаях, когда необходима идентификация денежных средств, комиссия списывается в день принятия банком соответствующих необходимых для идентификации документов.

² под профессиональными участниками рынка ценных бумаг, подразумеваются юридические лица – резиденты РФ, осуществляющие деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" (N 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г.) и Порядком, утвержденным Приказом ФСФР (N 07-37/пз-н от 03.04.2007 г.), а так же юридические лица – резиденты иностранных государств, являющимися профессиональными участниками рынка ценных бумаг по законодательству страны регистрации, имеющие соответствующие лицензии и разрешения уполномоченных органов страны регистрации.

³ под специальным брокерским счетом и счетом доверительного управления подразумевается специальный банковский счет для целей учета средств клиентов поступивших профессиональному участнику рынка ценных бумаг – резиденту РФ, в доверительное управление или по договору брокерского обслуживания, либо счет используемый для аналогичных целей резидентом иностранного государства, являющимся профессиональным участником рынка ценных бумаг по законодательству страны регистрации, имеющие соответствующие лицензии и разрешения уполномоченных органов страны регистрации.

⁴ комиссия за осуществление функций агента валютного контроля не взимается по операциям:

- связанным с возвратом ошибочно зачисленных сумм,

- имеющим статус неторговых в соответствии с действующим законодательством.

- по переводу нерезидентов, снятию (зачислению) наличной валюты РФ, осуществляемых по счетам нерезидентов в валюте РФ

Раздел 7. Операции по открытию и ведению аккредитивов в валюте РФ¹

№ пп	Наименование операции	Размер комиссии	Примечания
7.1	Открытие аккредитива	0,15% от суммы аккредитива, min. 1 000 руб., max. 20 000 руб.	НДС не облагается
7.2	Увеличение суммы аккредитива	0,15% от суммы увеличения, min. 1 000 руб., max. 20 000 руб.	НДС не облагается
7.3	Пролонгация аккредитива	1 000 руб.	НДС не облагается
7.4	Изменение других условий, включая его аннулирование до истечения срока его действия	1 000 руб. за каждое изменение	НДС не облагается
7.5	Предварительное авизование аккредитива	0,15% от суммы аккредитива, min. 1 000 руб., max. 20 000 руб.	НДС не облагается
7.6	Авизование аккредитива	0,15% от суммы аккредитива, min. 1 000 руб., max. 20 000 руб.	НДС не облагается
7.7	Закрытие аккредитива по истечении срока его действия без его использования	1 000 руб.	НДС не облагается
7.8	Платежи по аккредитиву	0,15% от суммы платежа по аккредитиву, min. 1 000 руб., max. 20 000 руб по каждому аккредитиву. ²	НДС не облагается

¹ Все документарные операции, влекущие за собой возникновение обязательств Банка, осуществляются при размещении клиентом покрытия в размере 100% от указанных обязательств (без начисления процентов на него) на срок проведения операции, увеличенный на 15 банковских дней.

² Взимается в день совершения операции согласно условиям оплаты комиссионного вознаграждения Банка, указанным в Заявлении на открытие аккредитива

