

ТАРИФЫ

на операции расчетно-кассового обслуживания и услуги для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

(действительны с 05 июня 2017 г.)

Общие положения по применению Тарифов

1. Настоящие Тарифы на операции расчетно-кассового обслуживания и услуги для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (далее - Тарифы РКО) устанавливают размеры комиссионного вознаграждения за выполнение Открытым акционерным обществом Банком «Объединенный финансовый капитал» (далее - Банк) поручений клиентов–юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся, в установленном законодательством РФ порядке, частной практикой (далее – Клиент). Банк может выполнять операции или оказывать услуги, не предусмотренные настоящими Тарифами РКО, с оплатой в оговоренном с Клиентом размере.

2. Ставки настоящих Тарифов РКО применяются только к операциям, выполнение которых осуществляется в обычном порядке. Банк оставляет за собой право взимать специальную и / или дополнительную комиссии в случаях, когда выполнение операции требует дополнительного объема работы и/или при возникновении нестандартных условий проведения операций.

3. Размеры комиссионного вознаграждения Банка за открытие и обслуживание счетов эскроу, залоговых счетов, счетов номинальных держателей и других видов счетов, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России устанавливаются по отдельному соглашению между Банком и Клиентом.

4. Плата за операции, указанные в Тарифах РКО, осуществляется путем списания денежных средств со счета(ов) Клиента без его распоряжения на условиях заранее данного акцепта в соответствии с Договором банковского счета (далее - в безакцептном порядке).

5. Все комиссии, указанные в Тарифах РКО в иностранной валюте взимаются в рублях РФ с расчетного счета Клиента по курсу Банка России на день совершения операции по счету (оказания услуги Банком). При отсутствии средств на расчетном счете комиссии списываются в любой валюте с любого текущего валютного счета Клиента, открытого в Банке. При этом пересчет производится по кросс-курсу, рассчитываемому на основании курсов валют Банка России на день совершения операции по счету (оказания услуги Банком).

6. При выполнении платежного поручения Клиента в иностранной валюте, отличной от валюты счета, конверсия средств осуществляется по курсу Банка на день совершения операции.

7. Кроме платы, указанной в Тарифах РКО, Банк имеет право без предварительного уведомления взимать с Клиента в безакцептном порядке суммы возмещения фактически понесенных Банком дополнительных расходов по осуществлению операций (включая дополнительные комиссии, уплаченные банкам-корреспондентам (кроме комиссий за переводы, указанных в п.2.4.3 настоящих Тарифов РКО), почтовые, телеграфные расходы, стоимость курьерских передач документов и т.п.).

8. Комиссии Банка по услугам (операциям), облагаемым налогом на добавленную стоимость в соответствии с законодательством РФ, включают в себя налог на добавленную стоимость. Сумма НДС взимается со счета Клиента отдельно от суммы комиссии, подлежащей отнесению на доходы Банка.

9. Операции по документарным аккредитивам (международные расчеты) подчинены «Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов» (Публикация Международной Торговой Палаты № 600, редакция 2007 г. или любые последующие редакции)

10. Инкассовые операции (международные расчеты) подчинены «Унифицированным правилам по инкассо» (Публикация Международной Торговой Палаты № 522, редакция 1996 г. или любые последующие редакции)

11. Курс Банка при совершении конверсионных операций - курс, устанавливаемый Банком по договоренности с Клиентом в момент времени, когда произошло исполнение соответствующего поручения Клиента.

12. Обслуживание Клиентов, прием платежных документов и поручений осуществляется в рамках операционного дня, установленного в Банке с учетом предельного расчетного времени для отдельных видов операций (Приложение № 1).

13. Исполнение расчетных и кассовых документов Клиента производится в пределах наличия средств на счете Клиента на начало операционного дня.

14. Тарифы РКО могут быть изменены или дополнены Банком в одностороннем порядке. При этом Банк информирует Клиента об изменениях, вносимых в Тарифы РКО, в порядке и сроки, предусмотренные договором банковского счета.

| № | Наименование операции | Тариф | Порядок взимания Тарифов | Примечание |
|---|---|--------------------------|---|--|
| 1. Открытие / закрытие и ведение счета | | | | |
| 1.1. | Открытие счета резидентам РФ | | | |
| 1.1.1. | ✓ при наличии рекомендательного письма от Клиента Банка, обслуживающегося в Банке не менее 6-ти месяцев. | 1 500 руб. | <i>В течение 5 рабочих дней</i> | Комиссия взимается Банком в безакцептном порядке с открытого счета Клиента. При отсутствии денежных средств на счете Клиента комиссия списывается по мере поступления денежных средств на счет. |
| 1.1.2. | ✓ без рекомендательного письма от Клиента Банка | 3 000 руб. | | |
| 1.1.3. | ✓ в иностранной валюте, без открытия счета в российских рублях | 5 000 руб. | <i>До даты открытия Счета.</i> | Комиссия уплачивается Клиентом в безналичном порядке по реквизитам, указанным Банком со счета, открытого в другой кредитной организации. |
| 1.2. | Открытие счета нерезидентам РФ *1 | 5 000 руб. | <i>В течение 5 рабочих дней</i> | Комиссия взимается Банком в безакцептном порядке с открытого счета Клиента. При отсутствии денежных средств на счете Клиента комиссия списывается по мере поступления денежных средств на счет |
| 1.3. | Ведение счета *2 | | | |
| 1.3.1. | ✓ при отсутствии заключенного договора с Банком на использование ДБО | 2 000 руб. | <i>Ежемесячно, в последний рабочий день текущего месяца</i> | |
| 1.3.2. | ✓ при наличии заключенного договора с Банком на использование ДБО | Бесплатно | | |
| 1.3.3. | ✓ при отсутствии операций по счету в течение месяца, и/или наличия ареста/ ограничения на счете, наложенного уполномоченными органами, и/или при наличии только операций по списанию комиссий | Бесплатно | | |
| 1.3.4. | ✓ специального банковского платежного агента, банковского платежного агента, поставщика | 3 000 руб. | | Комиссия взимается при условии заключения договора специального банковского счета. |
| 1.4. | Удостоверение Банком подписей лиц, указанных в карточке с образцами подписи и оттиском печати (за одну подпись на одной банковской карточке) | 300 руб. (в т.ч. НДС) | <i>В течение 5 рабочих дней</i> | Комиссия взимается Банком в безакцептном порядке с открытого счета Клиента в течение 5 рабочих дней, при отсутствии денежных средств на счете Клиента комиссия списывается по мере поступления денежных средств на счет. |
| 1.5. | Предоставление на бумажном носителе дубликата выписки по счету и приложений к выписке | | | |
| 1.5.1. | ✓ для Клиентов, получающих оригиналы указанных документов в электронном виде по системе ДБО *3 | 100 руб. | <i>Не позднее дня, следующего за днем поступления запроса</i> | Услуга представляется на основании запроса, полученного от Клиента и при наличии достаточных средств на расчетном счете Клиента |
| 1.5.2. | ✓ для Клиентов, получающих оригиналы указанных документов на бумажном носителе | Бесплатно | | |
| 1.6. | Выдача справок по банковским счетам Клиентов (об оборотах, об | 250 руб. | <i>В день получения от Клиента</i> | Запрос на изготовление справок исполняется Банком только |

| | | | | |
|-------|---|---|---|---|
| | остатках на банковских счетах, о наличии открытых банковских счетов, о наличии документов в очереди неисполненных в срок распоряжений, об оплате уставного капитала Клиента), *4 | | <i>запроса о предоставлении справки/письма с уточнением реквизитов платежа</i> | при наличии на счете Клиента денежных средств, достаточных для оплаты установленной комиссии. Комиссия взимается за каждый экземпляр справки |
| 1.7. | Выдача справок, с согласия Клиента, по запросам аудиторских компаний Клиента и т.п. | 5 000 руб. | <i>Не позднее следующего дня после выдачи (отправки)</i> | Комиссия взимается за каждую справку. Справка предоставляется после фактической оплаты комиссии Клиентом, либо при наличии достаточных средств на расчетном счете Клиента |
| 1.8. | Закрытие расчетного счета, накопительного счета | Бесплатно | | |
| 1.9. | Получение Банком Решения об отзыве инкассовых поручений в гос. органах | 3 540 руб. (в т.ч. НДС) | <i>В день получения Банком документов</i> | Услуга предоставляется при наличии возможности со стороны Банка не позднее 2-го рабочего дня от даты получения заявки от Клиента, составленной по форме, установленной в Банке. Комиссия взимается Банком в безакцептном порядке с открытого счета Клиента, при отсутствии денежных средств на счете Клиента комиссия списывается по мере поступления денежных средств на счет |
| 1.10. | Обслуживание Банком дополнительного соглашения к договору банковского счета о безакцептном списании денежных средств с расчетного счета Клиента в пользу другой кредитной организации/клиентов другой кредитной организации | 500 руб. | <i>В день подписания соглашения/ договора Банком</i> | Комиссия взимается единовременно за каждое соглашение/ договор |
| 1.11. | Обслуживание Банком трехстороннего договора о безакцептном списании денежных средств с расчетного счета Клиента в пользу другой кредитной организации | | | |
| 1.12. | Составление Банком платежного поручения в присутствии Клиента | 200 руб. (в т.ч. НДС) | <i>В день оказания услуги</i> | Услуга представляется на основании заявления, полученного от Клиента и при наличии достаточных средств на расчетном счете Клиента. Комиссия взимается за каждый документ. |
| 1.13. | Составление Банком платежного требования /инкассового поручения в присутствии Клиента | 500 руб. (в т.ч. НДС) | | |
| 1.14. | Обслуживание счета/счетов при отсутствии операций в течение 6-ти месяцев | 9 000 руб. но не более суммы остатка | <i>Ежемесячно, не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за 6-м календарным месяцем</i> | Настоящий тариф применяется в случае отсутствия приходных и расходных операций по Счету Клиента в течение шести календарных месяцев подряд. Настоящий тариф применяется ежемесячно, начиная с шестого календарного месяца, в котором по Счету отсутствовали приходные и расходные операции, осуществленные на основании распоряжений Клиента, до месяца, в течение которого по Счету будет осуществлена хотя бы одна приходная и/или расходная операция (не включая указанный месяц). Комиссия удерживается не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за шестым календарным месяцем, в котором по Счету отсутствовали приходные и расходные операции, до месяца, в течение которого по Счету будет осуществлена хотя бы одна приходная и/или расходная операция (не включая указанный месяц). Комиссия взимается в размере тарифа, но не более доступного остатка средств на Счете. В случае приостановления операции по Счету в соответствии с законодательством РФ (в т.ч. при аресте), комиссия взимается с суммы остатка, превышающего сумму ареста |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | | | и/или суммы, на которую операции по Счету были приостановлены, но не более суммы доступного остатка средств на Счете. В случае наличия у клиента нескольких счетов, тариф применяется только при отсутствии приходных и расходных операций по всем счетам Клиента. В случае, если Банк располагает информацией о том, что организация исключена из ЕГРЮЛ, комиссия не взимается. |
|--|--|--|--|--|

- *1. Банк не открывает счета нерезидентам РФ, зарегистрированным в государствах и на территориях, указанных в Приложении № 3.
*2. При закрытии расчетного счета комиссия за ведение счета за текущий месяц не взимается.
*3 Предоставление выписки по запросу Клиента один раз в месяц осуществляется без взимания комиссии.
*4. Предоставление справок (но не более 5 экземпляров) по запросу Клиента один раз в месяц осуществляется без взимания комиссии.

2. Безналичные расчеты

| | | | | | |
|--------|---|--|------------------------|---|---|
| 2.1. | Зачисление поступивших денежных средств на счет (дополнительно взимается комиссия за зачисления, указанные в п.2.2.) | Бесплатно | | | |
| 2.2. | Платеж в пользу Банка /Клиентов Банка/кредитных организаций, имеющих открытые корреспондентские счета в Банке (дополнительно взимается комиссия за платежи, указанные в п.2.7.) | Бесплатно | | | |
| 2.3. | Платеж в бюджет и внебюджетные фонды, таможенные пошлины | Бесплатно | | | Для платежей не предоставляются услуги, указанные в пп. 2.7.1.-2.7.4. |
| 2.4. | Платеж в пользу других кредитных организаций/ клиентов других кредитных организаций (дополнительно взимается комиссия за платежи, указанные в п.2.7.) | | | <i>Ежемесячно, в последний рабочий день текущего месяца</i> | Банк не принимает к исполнению платежи в адрес получателей и/или банка-получателя нерезидента РФ, зарегистрированного в государствах и на территориях, указанных в Приложении № 3. При указании Клиентом в распоряжении на перечисление иностранной валюте отнести расходы за счет бенефициара (BEN), комиссия удерживается из суммы, указанной в распоряжении Клиента |
| 2.4.1. | ✓ при предоставлении в Банк распоряжения в российских рублях на бумажном носителе | 100 руб. | | | |
| 2.4.2. | ✓ при предоставлении в Банк распоряжения в российских рублях по системе ДБО | 25 руб. | | | |
| | | Платежи в долларах США | Платежи в Евро | | |
| 2.4.3. | ✓ при предоставлении в Банк распоряжения в иностранной валюте | OUR (расходы за счет отправителя) SHA (разделение расходов между отправителем и получателем) BEN (расходы за счет бенефициара) | USD 45.00 USD 25.00 | EUR 50.00 EUR 25.00 | <i>В день совершения операции</i> |
| 2.5. | Прием, проверка и отсылка расчетных документов в российских рублях на инкассо (за один документ) | 100 руб. | | <i>В день оказания услуг</i> | |
| 2.6. | Отзыв инкассового поручения или платежного требования в российских рублях | 100 руб. | | <i>В день оказания услуг</i> | |

| | | | | |
|--------|---|---------------------------------------|---|--|
| 2.7. | Дополнительные комиссии за платежи | | | |
| 2.7.1. | ✓ платеж в российских рублях (за исключением платежей в пользу Банка, в пользу физических лиц – клиентов Банка, на ссудные, депозитные счета Клиента, открытые в Банке), осуществляемый текущим днем, под приход денежных средств на расчетный счет Клиента, зачисленных на корреспондентские счета Банка в текущем дне. *1 *5 | 0.05% min 200 руб. | В день списания платежа с расчетного счета Клиента | В случае осуществления платежа со счета Клиента заказанным рейсом (п.2.7.2)/ по системе срочных платежей БЭСП (п.2.7.3.)/ после окончания операционного времени (п.2.7.4.) взимается только одна наибольшая комиссия |
| 2.7.2. | ✓ платеж в российских рублях, осуществляемый в указанный Клиентом временной интервал, на основании распоряжения Клиента, принятого Банком в пределах установленного операционного дня Банка (с 10-00 до 16-00) *1 *2 *5 | 0.025% min 200 руб. | | |
| 2.7.3. | ✓ платеж в российских рублях, осуществляемый по системе БЭСП (банковские электронные срочные платежи), на основании распоряжения Клиента, принятого Банком в пределах установленного операционного дня Банка (с 10-00 до 16-00) *1 *2 | 0.075% min 200 руб. | В день списания платежа с расчетного счета Клиента | |
| 2.7.4. | ✓ платеж в российских рублях, осуществляемый текущим днем, в пользу других кредитных организаций/клиентов других кредитных организаций, на основании распоряжения Клиента, принятого Банком после окончания операционного дня Банка (после 16-00 до 17-00) *1 | 0.05% min 200 руб. | | |
| 2.7.5. | ✓ платеж в российских рублях и иностранной валюте Клиента-резидента РФ в пользу получателя - нерезидента РФ, не являющегося стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) | 1% min 100 руб. max 15 000 руб. | Не позднее дня, следующего за днем платежа | |
| 2.7.6. | ✓ платеж в российских рублях и иностранной валюте Клиента-резидента РФ за товары, приобретаемые у нерезидента РФ на территории РФ, а также за пределами РФ и не пересекающих таможенную границу РФ *3 | | | |
| 2.7.7. | ✓ платеж в российских рублях и иностранной валюте Клиента – резидента РФ в пользу получателя - нерезидента РФ, зарегистрированного в государствах и на территориях, указанных в Приложении № 2 *4 | | | |
| 2.7.8. | ✓ платеж Клиента - резидента в пользу получателя - нерезидента РФ, банком получателя (обслуживающим банком) которого, является кредитная организация, зарегистрированная в государствах и на территориях, указанных в Приложении № 2 *4 | 10% min 15 000 руб. | | |
| 2.8 | Уточнение реквизитов платежа, запрос о розыске, подтверждение даты зачисления сумм, направленных получателю (расследование) *6 | | | |
| 2.8.1. | ✓ для платежей в российских рублях | 250 руб | В день направления Банком уточнения, запроса о розыске, подтверждении даты зачисления | Комиссия взимается независимо от результатов расследования |
| 2.8.2. | ✓ для платежей в иностранной валюте | 1 500.00 руб | | |

- *1. Платежи осуществляются на условиях предварительного согласования с Банком и наличия возможности у Банка для их исполнения. Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении платежей без объяснения причины при этом Клиенту не направляется письменное сообщение об отказе в исполнении таких платежей. В этом случае платежи осуществляются на обычных условиях. Для исполнения Банком платежей, Клиент должен представить в Банк письменное заявление с просьбой исполнения таких платежей, с указанием необходимых параметров и своей осведомленности о размерах комиссий, взимаемых Банком за исполнение данных платежей. Заявление может быть представлено Клиентом в Банк по системе ДБО / на бумажном носителе, по факсу, в отсканированном виде на электронный адрес Банка. Банк исполняет платежи только при наличии достаточных денежных средств на расчетном счете Клиента для взимания установленных комиссий на момент исполнения платежа.
- ОАО «ОФК Банк» вправе задержать исполнение платежей, при необходимости проведения процедуры валютного контроля и других процедур согласно требованиям действующего законодательства РФ.
- *2. При осуществлении платежей Банк несет ответственность за своевременное исполнение платежа Клиента и не несет ответственность за время зачисления отправленных денежных средств банком-получателем на счет получателя платежа.
- *3. Комиссия не взимается, в случае если Банк располагает сведениями о том, что товар, покупаемый за пределами РФ, подлежит дальнейшей продаже за пределами РФ, с проведением расчетов по всем сделкам через счета Клиента, открытые в Банке, и Клиентом предоставлены следующие документы, подтверждающие:
- ✓ получение Клиентом товара за пределами РФ (в случае осуществления оплаты после получения товара);
 - ✓ последующую продажу товара за пределами РФ (в том числе контракт (соглашение, договор), документы, определяемые таможенным законодательством государства экспорта товаров и т.п.);
 - ✓ транспортировку товара до покупателя за пределами РФ (в случае осуществления оплаты после получения товара).
- В случае осуществления Клиентом авансового платежа, Клиент предоставляет в Банк:
- ✓ письмо с обязательством предоставить в Банк документы, подтверждающие получение Клиентом товара за пределами РФ и документы, подтверждающие, транспортировку товара до покупателя за пределами РФ, с указанием расчетных сроков предоставления документов в банк;
 - ✓ копии учредительных документов и (или) копии документов, определяющих юридический статус иностранного юридического лица в соответствии с законодательством страны его местонахождения, и (или) копии документов, подтверждающих государственную регистрацию иностранного юридического лица (в том числе выписку из торгового реестра, документов, подтверждающий действительный статус компании (certificate of good-standing) и т.п.).
- *4. Комиссия не взимается в случае:
- ✓ оплаты товара, при наличии в Банке документов (ДТ), подтверждающих ввоз товара на территорию РФ, полученных Банком из ФТС России по установленным каналам связи;
 - ✓ осуществления операций по уплате процентов за пользование займом (кредитом), по возврату основного долга по договору займа (кредита), при наличии в Банке документов, подтверждающих проведение операции по получению займа (кредита) через Счет Клиента, открытый в Банке либо в другом уполномоченном российском банке;
 - ✓ осуществления операций с денежными средствами в части формирования/изменения уставного капитала Клиента, при условии проведения операции по оплате уставного капитала участниками/акционерами Клиента через Счет Клиента, открытый в Банке;
 - ✓ выплаты дивидендов/распределения прибыли в пользу акционеров/участников Клиента при наличии в Банке документов о финансовом положении Клиента, подтверждающих, что финансовый результат Клиента сопоставим размеру осуществляемых выплат;
 - ✓ оплаты выполняемых работ, оказываемых услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, при предоставлении Клиентом в Банк распоряжения для уплаты НДС в бюджет РФ со Счета Клиента, открытого в Банке;
 - ✓ оплаты по договорам аренды движимого и/или недвижимого имущества на счет нерезидента РФ, открытый в уполномоченном российском банке.
 - ✓ перечисления денежных средств на Счет нерезидента РФ, открытый в Банке;
 - ✓ возврата Клиентом ошибочно (излишне) перечисленных денежных средств, ранее зачисленных на Счет Клиента, открытый в Банке;
 - ✓ выплаты заработной платы и других видов оплаты труда, пенсий, пособий и др. выплат социального характера.
 - ✓ осуществления платежей в рамках паспорта сделки, оформленного в Банке до 01.01.2003
- *5. Комиссия не применяется в Филиалах Банка.
- *6 Банк не принимает от Клиента заявления об уточнении реквизитов платежа, запросы о розыске, подтверждении даты зачисления сумм, направленных получателю по истечении 3-х месяцев от даты совершения операции. Комиссия не взимается за уточнение реквизитов платежа, осуществленного на счета Клиентов Банка / филиалов Банка.

3. Операции с наличными денежными средствами

| | | | | |
|--------|--|-----------------|---|---|
| 3.1. | Прием, проверка на подлинность и пересчет наличных денежных средств от Клиента для зачисления на расчетный счет в банкнотах: *1 | | | |
| 3.1.1. | ✓ для клиентов, вносящих средства в сумме ○ до 500 000 руб. (включительно) | Бесплатно | <i>В день зачисления денежных средств на расчетный счет</i> | Размер комиссии определяется от общей суммы, принятых и пересчитанных наличных денежных для зачисления на расчетный счет Клиента в пределах одного операционного дня. |
| 3.1.2. | ✓ для клиентов, вносящих средства в сумме ○ свыше 500 000 руб. | 0.07 % от суммы | | |

| | | | | |
|--------|--|--|---|--|
| 3.2. | Выдача наличных денежных средств со Счета *2 | | | |
| 3.2.1. | ✓ на заработную плату и выплаты социального характера (40 символ) | 0,3% от суммы | В день совершения операции | При определении размера комиссии по выдаче денежных средств, выплаты денежных средств по чеку суммируются за месяц, начиная с первого числа каждого месяца. |
| 3.2.2. | ✓ индивидуальным предпринимателям (58 символ) | | | |
| | до 500 000 руб. (включительно) | 1,5% от суммы | | |
| | свыше 500 000 руб. | 10 % от суммы | | |
| 3.2.3. | ✓ на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера (42 символ) | 0,6% от суммы | | |
| 3.2.4. | ✓ на закупку сельскохозяйственных продуктов (46 символ) | 10 % от суммы | В день совершения операции | |
| 3.2.5. | ✓ на операции игорного бизнеса (47 символ) | | | |
| 3.2.6. | ✓ на выплату дохода, погашение и покупку ценных бумаг (60, 61 символы) | | | |
| 3.2.7. | ✓ на выплату стипендий, пенсий, пособий и страховых возмещений (41, 50 символы) | 0,9% от суммы | | |
| 3.2.8. | ✓ на другие цели (53 , 54 символы) | | | При определении размера комиссии по выдаче денежных средств по чеку, выплаты денежных средств по символам 53 и 54 суммируются нарастающим итогом за месяц, начиная с первого числа каждого месяца. |
| | до 500 000 руб. (включительно) | 0,9% от суммы | | |
| | свыше 500 000 руб. | 10 % от суммы | | |
| 3.3. | Неполучение из кассы Банка заказанных ранее наличных денежных средств по письменной заявке | 0,5% от суммы неполученной денежной наличности | В день совершения (несовершения) операции | |
| 3.4. | Оформление чековой книжки | 75 руб. | В день приема заявления на оформление | Чековые книжки, оформленные по заявлению Клиента, но не востребованные Клиентом в течение 6 месяцев с даты подачи заявления, подлежат уничтожению. |
| 3.5. | Выдача / зачисление наличной иностранной валюты | 1% min 500 руб. | В день совершения операции | Услуга представляется банком по заявлению Клиента после фактической оплаты комиссии |
| 3.6. | Прием и пересчет наличных денежных средств от Клиента для зачисления на расчетный счет в монетах | 2% от суммы min 500 руб. | | |
| 3.7. | Пересчет, проверка на подлинность, упаковка (без зачисления на расчетный счет Клиента) | 0,2% от суммы | | |

*1. Комиссия не взимается при приеме, проверке и пересчете денежных средств от Клиента для зачисления на накопительный счет, открытый в Банке

*2. Выдача наличных денежных средств осуществляется на основании предварительного заказа, поступившего в Банк до 12-00 рабочего дня предшествующего дню получения наличных денежных средств. Для получения денежных средств в сумме превышающей 1 млн. руб. необходимо оформить предварительный заказ путем подачи в Банк заявки в письменном виде, по форме, установленной Банком.

4. Конверсионные операции

| | | | | |
|------|--|----------------|--|--|
| 4.1. | Покупка/продажа безналичной иностранной валюты за рубли, другую иностранную валюту с зачислением не позднее дня, следующего за | По курсу Банка | | |
|------|--|----------------|--|--|

| | | | | |
|-----------------------------|--|---|--|---|
| | днем подачи заявления | | | |
| 5. Валютный контроль | | | | |
| 5.1. | Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля с каждой суммы платежа / поступления *1 | 0,12% от суммы min 200 руб. max 60 000 руб. (в т.ч. НДС) | <i>Не позднее 3 рабочего дня, следующего за днем платежа/поступления</i> | Комиссия взимается с Клиентов – резидентов РФ по расчетам, осуществляемым с нерезидентами РФ (в т.ч. с филиалами и представительствами, зарегистрированными на территории РФ), за исключением операций: - по погашению займов (кредитов), полученных от нерезидентов РФ/ выданных нерезидентам РФ (при условии, если операции по получению/выдаче займов (кредитов) проводились через счета Клиента, открытые в Банке); - связанных с возвратом ошибочно перечисленных средств и идентифицированных Клиентом соответствующим кодом валютных операций согласно нормативным требованиям Банка России, в том числе в связи с возвратом средств от банка – участника расчетов из-за неверно указанных платежных реквизитов; - связанных с выплатой пенсий, пособий и других социальных выплат, заработной платы и других видов оплаты труда с соответствующим кодом валютных операций согласно нормативным требованиям Банка России. |
| 5.2. | Оформление Банком паспорта сделки: | | | |
| 5.2.1. | ✓ в течение 3-х рабочих дней | Бесплатно | | |
| 5.2.2. | ✓ срочно | 1 180 руб. (в т.ч. НДС) | <i>В день подписания паспорта сделки</i> | Срочная услуга оказывается Банком на основании письменного заявления Клиента текущим рабочим днем в случае представления Клиентом паспорта сделки/ обращения Клиента в Банк до 16-00 текущего рабочего дня. В случае представления Клиентом паспорта сделки/ обращения Клиента в Банк после указанного времени, срочная услуга оказывается Банком не позднее следующего рабочего дня. |
| 5.3. | Переоформление Банком паспорта сделки: | | | |
| 5.3.1. | ✓ в течение 3-х рабочих дней | Бесплатно | | |
| 5.3.2. | ✓ срочно | 1 180 руб. (в т.ч. НДС) | <i>В день подписания изменений к паспорту сделки</i> | Срочная услуга оказывается Банком на основании письменного заявления Клиента текущим рабочим днем в случае представления Клиентом изменения к паспорту сделки/ обращения Клиента в Банк до 16-00 текущего рабочего дня. В случае представления Клиентом изменения к паспорту сделки/ |

| | | | | |
|--------|--|----------------------------|---|--|
| | | | | обращения Клиента в Банк после указанного времени, срочная услуга оказывается Банком не позднее следующего рабочего дня. |
| 5.4. | Выдача по запросу Клиента ведомости банковского контроля: | 200 руб. (в т.ч. НДС) | <i>В день выдачи ведомости банковского контроля</i> | |
| 5.5. | Подготовка Банком документов валютного контроля за Клиента: | | | |
| 5.5.1. | ✓ паспорта сделки | 1 770 руб. (в т.ч. НДС) | <i>В день составления/заполнения документа</i> | Услуга представляется на основании заявления, полученного от Клиента, и при наличии достаточных средств на расчетном счете Клиента. Комиссия взимается за каждый документ. |
| 5.5.2. | ✓ справки о валютных операциях, в т.ч. корректирующая справка | 590 руб. (в т.ч. НДС) | | |
| 5.5.3. | ✓ справки о подтверждающих документах, в т.ч. корректирующая справка | | | |
| 5.5.4. | ✓ заявления на перевод иностранной валюты | | | |
| 5.6. | Закрытие паспорта сделки при переводе в другой уполномоченный банк | 2 950 руб. (в т.ч. НДС) | <i>В день закрытия паспорта сделки</i> | Комиссия взимается при закрытии Клиентом паспорта сделки по основанию, предусмотренному пунктом 7.1.1 Инструкции Банка России от 04.06.2012 № 138-И, за исключением случаев закрытия паспорта сделки при переводе в другой филиал / из другого филиала Банка, а также при закрытии Клиентом всех расчетных счетов в Банке. |

*1. В случае осуществления в течение одного операционного дня нескольких операций по зачислению и/или списанию, комиссия может быть списана одной суммой, рассчитанной, исходя из общей суммы платежных документов.

6. Система дистанционного банковского обслуживания (ДБО) *1

| | | | | |
|--------|--|------------|--|---|
| 6.1 | Подключение к системе «iBank 2» (регистрация) | | | |
| | ✓ при первоначальном подключении к системе | 1 000 руб. | <i>В день оказания услуг Ежемесячно, начиная с 25 числа, но не позднее последнего рабочего дня текущего месяца</i> | При переходе Клиента с системы «Клиент-Банк», «Интернет-Клиент-Банк» на систему «iBank 2» возврат ранее оплаченной комиссии за подключение к системе «Клиент-Банк», «Интернет-Клиент-Банк» не производится. В случае эксплуатации Клиентом двух систем ДБО одновременно, абонентская плата за пользование двумя системами взимается в размере, установленном для пользования одной системой. |
| | ✓ при переходе с системы «Клиент-Банк», «Интернет-Клиент-Банк» | Бесплатно | | |
| 6.2. | Абонентская плата за пользование системой ДБО | 750 руб. | | |
| 6.3. | Абонентская плата за пользование системой ДБО «iBank 2» с подключением сервиса «Индикатор» | Бесплатно | | |
| 6.4. | Передача Клиенту устройства доступа USB-токен («Рутокен ЭЦП») для использования в качестве средства электронной подписи уполномоченного лица в системе (за каждый) | | | |
| 6.4.1. | ✓ в количестве 1 шт. | Бесплатно | <i>В день оказания услуг</i> | Клиенту предоставлено право получить одно устройство USB-токен («Рутокен ЭЦП») без взимания комиссии. В случае |

| | | | | |
|--------|--|------------|--|--|
| 6.4.2. | ✓ в количестве, превышающем 1 шт. | 1 300 руб. | | необходимости использования в системе ДБО более, чем одной электронной подписи уполномоченного лица, комиссия взимается за выдачу каждого последующего устройства. |
| 6.5. | Настройка, восстановление, обучение с выездом к Клиенту | 2 500 руб. | | |
| 6.6. | Повторное подключение к системе ДБО (регистрация) по инициативе (вине) клиента | 1 000 руб. | | |

*1. В случае неуплаты комиссий в сроки, указанные в настоящем пункте, Банк, по истечении 2-х месяцев, имеет право отключить Клиента от системы ДБО в соответствии с Договором ДБО.

7. Аккредитивы

Документарный аккредитив в рублях на территории РФ

| | | | | |
|--------|--|---|-----------------------------------|--|
| 7.1. | Аккредитивы, выставленные ОАО «ОФК Банк» | | | |
| 7.1.1. | Открытие покрытого аккредитива, увеличение суммы, пролонгация аккредитива, авизование | 0.2% от суммы, min 500 руб. max 40 000 руб. | <i>В день совершения операции</i> | |
| 7.1.2. | Досрочная аннуляция и др. изменения условий аккредитива (кроме увеличения суммы и/или пролонгации аккредитива) | 500 руб. | | |
| 7.2. | Исполнение аккредитива | | | |
| 7.2.1. | ✓ проверка документов | 0.2% от суммы, min 500 руб. max 40 000 руб. | <i>В день оказания услуг</i> | |
| 7.2.2. | ✓ платеж по аккредитиву | 0.1% от суммы min 500 руб. руб. max 40 000 руб. | <i>В день совершения операции</i> | |
| 7.3. | Направление предварительного текста аккредитива исполняющему банку/авизирующему банку на согласование | 3 000 руб. | | |

Документарные аккредитивы в международных расчетах (в рублях и иностранной валюте)

| | | | | |
|--------|---|---|---|--|
| 7.4. | Авизование предстоящего открытия, предварительное извещение об открытии аккредитива | USD 20 | <i>В день совершения операции</i> | |
| 7.5. | Авизование аккредитива, увеличения его суммы, пролонгации | 0,15% от суммы min USD 50 max USD 2 000 | | |
| 7.6. | Открытие, пролонгация аккредитива или увеличение его суммы | | | |
| 7.6.1. | ✓ с покрытием | 0,2 % от суммы min USD 50 max 2 000 | <i>В день совершения операции, за квартал или его часть</i> | Банк взимает комиссию от суммы (суммы увеличения) за каждый квартал (полный или неполный), включая период рассрочки по аккредитиву. При этом под кварталом понимается каждые 90 дней срока действия аккредитива. |
| 7.6.2. | ✓ без покрытия | По соглашению | | |
| 7.7. | Пролонгация аккредитива в рамках периода, за который была начислена комиссия при открытии, авизовании аккредитива | USD 40 | <i>В день совершения операции</i> | |
| 7.8. | Подтверждение, пролонгация или увеличение суммы подтвержденного аккредитива | | | |

| | | | | |
|---------|---|---|---|--|
| 7.8.1. | ✓ с покрытием | 0,2 % от суммы min USD 50 max 2 000 | <i>В день совершения операции, за квартал или его часть</i> | Банк взимает комиссию от суммы (суммы увеличения) за каждый квартал (полный или неполный), включая период рассрочки по аккредитиву. При этом под кварталом понимается каждые 90 дней срока действия аккредитива. |
| 7.8.2. | ✓ без покрытия | по отдельному соглашению | <i>В день совершения операции</i> | |
| 7.9. | Досрочное аннулирование, внесение изменений, авизование изменений условий аккредитива (кроме увеличения его суммы, пролонгации) | USD 50 | <i>В день совершения операции</i> | |
| 7.10. | Прием, отправка документов | USD 20 | <i>В день оказания услуг</i> | |
| 7.11. | Исполнение аккредитива | | <i>В день совершения операции</i> | |
| 7.11.1. | ✓ проверка документов | 0,15% от суммы min USD 50 max USD 2 000 | | |
| 7.11.2. | ✓ платеж по аккредитиву | 0,15% от суммы min USD 50 max USD 500 | | |
| 7.11.3. | ✓ повторная проверка документов | USD 100 | | |
| 7.12. | Комиссия за предоставление документов с расхождениями | USD 50 | | |
| 7.13. | Перевод аккредитива или его части другому бенефициару | 0,15% от суммы min USD 50 max USD 1 000 | | |
| 7.14. | Акцепт тратт | | | |
| 7.15. | Негоциация | по отдельному соглашению | | |
| 7.16. | Запросы, переписка по аккредитиву (за каждый документ) | USD 10 | <i>В день оказания услуг</i> | |
| 7.17. | Направление предварительного текста аккредитива исполняющему банку/авизирующему банку на согласование | USD 100 | | |

8. Инкассо

Чистое инкассо

| | | | | |
|------|---|--|-----------------------------------|--|
| 8.1. | Предъявление финансовых документов к акцепту; выдача финансовых документов против платежа | 0,1% от суммы min USD 30 max USD 300 | <i>В день совершения операции</i> | |
| 8.2. | Прием и направление финансовых документов (чеков, векселей, тратт и др.) на инкассо | | | |
| 8.3. | Запросы по инкассо | USD 10 | <i>В день оказания услуг</i> | |
| 8.4. | Совершение протеста в случае неоплаты/неакцепта | USD 100 | | |
| 8.5. | Извещение о поступлении документов на инкассо | USD 30 | | |

Документарное инкассо

| | | | | |
|------|--|--|-----------------------------------|--|
| 8.6. | Прием, проверка документов, выпуск инкасс. инструкции, направление документов в инкассирующий банк | 0,1% от суммы min USD 30 max USD 300 | <i>В день оказания услуг</i> | |
| 8.7. | Передача документов против платежа и/или акцепта | | <i>В день совершения операции</i> | |

| | | | | |
|---------|--|---------|-----------------------------------|--|
| 8.8. | Извещение о поступлении документов на инкассо | USD 30 | <i>В день оказания услуг</i> | |
| 8.9. | Изменение инструкций (за каждое), условий инкассового поручения или аннуляция | USD 20 | <i>В день совершения операции</i> | |
| 8.10. | Возврат инкассированных документов неоплаченных/неакцептованных бенефициаром (принципалом) | | | |
| 8.10.1. | ✓ с протестом | USD 100 | <i>В день оказания услуг</i> | |
| 8.10.2. | ✓ без протеста | USD 20 | | |

9. Гарантии, аккредитивы «Stand-by»

| | | | | |
|--------|---|--|---|--|
| 9.1. | Выпуск гарантии (контргарантии) / аккредитива «Stand-by» | USD 20 | <i>В день совершения операции</i> | |
| 9.2. | Выдача / открытие, пролонгация или увеличение суммы гарантии (контргарантии) / аккредитива «Stand-by» | | | |
| 9.2.1. | ✓ покрытой | 0,1% от суммы min USD 50 max USD 1 000 | <i>В день совершения операции, за квартал или его часть</i> | Банк взимает комиссию от суммы (суммы увеличения) за каждый квартал (полный или неполный), включая период рассрочки по аккредитиву. При этом под кварталом понимается каждые 90 дней срока действия аккредитива. |
| 9.2.2. | ✓ непокрытой | По соглашению | | |
| 9.3. | Пролонгация гарантии (контргарантии) / аккредитива «Stand-by» в рамках периода, за который начислена комиссия | USD 50 | <i>В день совершения операции</i> | |
| 9.4. | Авизование гарантии (контргарантии) / аккредитива «Stand-by» или увеличение суммы | 0,1% от суммы min USD 50 max USD 1 000 | | |
| 9.5. | Прием и проверка документов по аккредитиву «Stand-by» | 0,1% от суммы min USD 50 max USD 1 000 | | |
| 9.6. | Внесение изменений, авизование изменений в условия гарантии (контргарантии) / аккредитива «Stand-by» (кроме увеличения суммы и пролонгации), досрочная аннуляция. | USD 50 | | |
| 9.7. | Затребование платежа по гарантии (контргарантии) / аккредитиву «Stand-by» | 0,1% от суммы min USD 50 max USD 1 000 | | |
| 9.8. | Платеж по гарантии (контргарантии) / аккредитиву «Stand-by» | 0,1% от суммы min USD 50 max USD 1 000 | | |
| 9.9. | Направление предварительного текста гарантии (контргарантии) банку гаранту/авизирующему банку на согласование | USD 100 | | |

10. Инкассация, доставка денежной наличности и другие сопутствующие услуги *1

| | | | | |
|-------|--|---|-----------------------------------|--|
| 10.1. | Инкассация денежной наличности по Москве и за пределами МКАД (до 10 км) *2 | 0,1% от суммы, min 1000 руб. за заезд (в т.ч. НДС). | <i>В день совершения операции</i> | Минимальная общая сумма комиссии в месяц 10 000 рублей, в т.ч. при отсутствии заездов в течение месяца |
| 10.2. | Доставка денежной наличности по Москве и за пределами МКАД (до 10 км) | 0,1% от суммы, min 1500 руб. за заезд (в т.ч. НДС). | <i>В день совершения операции</i> | |
| 10.3. | Инкассация и доставка денежной наличности с выездом за пределы МКАД (свыше 10 км) | По отдельному соглашению. | | |
| 10.4. | Пересчет инкассируемой денежной наличности | 0.15% от суммы | <i>В день оказания услуги</i> | |
| 10.5. | Пересчет, проверка на подлинность, упаковка (без зачисления на счет) | 0,2% от суммы | <i>В день совершения операции</i> | Услуга представляется банком по Заявлению Клиента после фактической оплаты комиссии |

*1. Тариф взимается при условии заключения соглашения

*2. При условии получения вышеуказанной комиссии на сумму менее 10 000 руб. в месяц, остаток комиссии взимается в последний рабочий день каждого месяца

Приложение № 1

к Тарифам на операции расчетно-кассового обслуживания и услуги для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Время операционного обслуживания Клиентов (указано время московское)

1. Установленное время (операционный день), в течение которого Банк осуществляет обслуживание Клиентов с понедельника по пятницу:

| | Москва | Ростов-на-Дону | Мурманск | Петрозаводск | Нижний Новгород | Санкт-Петербург |
|----------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| без перерыва на обед | с 10:00 до 16:00 | с 9:30 до 16:00 | с 10:00 до 16:00 | с 9:00 до 16:00 | с 9:00 до 18:00 | с 10:00 до 16:00 |

2. Платежи Клиентов со сроком исполнения «текущий день» принимаются Банком:

| | Москва | Ростов-на-Дону | Мурманск | Петрозаводск | Нижний Новгород | Санкт-Петербург |
|----------------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| в рублях РФ на бумажном носителе | с 10:00 до 15:00 | с 9:30 до 16:00 | с 10:00 до 15:00 | с 9:00 до 15:00 | с 9:00 до 15:00 | с 10:00 до 15:00 |
| в рублях РФ по системе ДБО | с 10:00 до 16:00 | с 9:30 до 16:00 | с 9:00 до 16:00 | с 9:00 до 16:00 | с 9:00 до 16:00 | с 10:00 до 16:00 |
| в долларах США* | с 10:00 до 16:00 | с 9:30 до 15:00 | с 10:00 до 14:00 | с 9:00 до 15:00 | с 9:00 до 15:00 | с 10:00 до 15:00 |
| в ЕВРО* | | | с 10:00 до 13:00 | | | |
| в других валютах* | с 10:00 до 12:00 | с 9:30 до 11:00 | с 10:00 до 12:00 | с 9:00 до 11:00 | с 9:00 до 11:00 | с 10:00 до 11:00 |

3. Для внутренних** платежей Клиентов, полученных Банком по системе ДБО со сроком исполнения «текущий день» устанавливается продленный операционный день:

| Москва | Ростов-на-Дону | Мурманск | Петрозаводск | Нижний Новгород | Санкт-Петербург |
|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| с 10:00 до 17:30 | с 9:30 до 17:30 | с 10:00 до 17:00 | с 9:00 до 17:30 | с 9:00 до 17:30 | с 10:00 до 17:30 |

4. Поручения Клиентов на покупку/продажу, конверсию иностранной валюты принимаются Банком***:

| | Москва | Ростов-на-Дону | Мурманск | Петрозаводск | Нижний Новгород | Санкт-Петербург |
|--|-------------|------------------|------------------|--------------|-----------------|-----------------|
| при осуществлении расчетов текущим днем (today) **** | Доллары США | с 10:00 до 14:00 | с 10:00 до 13:30 | | | |

| | | | | | | | |
|--|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Евро | | с 10:00 до 13:30 | с 10:00 до 12:30 | с 10:00 до 13:30 | с 10:00 до 13:30 | с 10:00 до 13:30 |
| | Бел.рубли | с 10:00 до 12:00 | с 10:00 до 11:30 | | | | |
| при осуществлении расчетов следующим рабочим днем (tomorrow) ***** | Доллары США | с 10:00 до 16:00 | | | | | |
| | Евро | с 10:00 до 16:00 | | | | | |
| | Бел.рубли | с 10:00 до 15:00 | | | | | |

5. Поручения Клиентов на продажу/покупку, конверсию иностранной валюты, отличной от долларов США, Евро, белорусских рублей, принимаются Банком с 10:00 до 12:00 при осуществлении расчетов следующим рабочим днем (tomorrow)*****.

6. Кассовое обслуживание Клиентов осуществляется:

| | | | | | |
|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Москва | Ростов-на-Дону | Мурманск | Петрозаводск | Нижний Новгород | Санкт-Петербург |
| с 10:00 до 16:00 | с 9:30 до 16:00 | с 10:00 до 16:00 | с 9:00 до 16:00 | с 9:00 до 18:00 | с 10:00 до 16:00 |

* платежи в иностранных валютах после указанного времени и до времени окончания операционного дня принимаются к исполнению следующим рабочим днем;

** платежи Клиентов в пользу Банка/Клиентов Банка (филиала Банка/Клиентов филиала Банка), кредитных организаций, имеющих открытые корреспондентские счета в Банке;

*** поручения (заявки) от Клиентов на покупку/продажу, конверсию иностранной валюты принимаются Банком к исполнению только при наличии денежных средств на счете Клиента на момент подачи поручения (заявки);

**** списание/зачисление денежных средств на счет Клиента производится в день получения Банком заявки на покупку/продажу, конверсию иностранной валюты от Клиента;

***** списание/зачисление денежных средств на счет Клиента производится на следующий рабочий день от даты получения Банком заявки на покупку/продажу, конверсию иностранной валюты от Клиента.

Перечень государств и территорий

- 1 Антигуа и Барбуда
- 2 Содружество Багамы
- 3 Барбадос
- 4 Государство Бахрейн
- 5 Белиз
- 6 Бруней – Даруссалам
- 7 Зависимые от Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии территории:
 - 7.1. Ангилья
 - 7.2. Бермуды
 - 7.3. Британские Виргинские острова (British Virgin Islands – BVI)
 - 7.4. Монтсеррат
 - 7.5. Гибралтар
 - 7.6. Теркс и Кайкос
 - 7.7. Острова Кайман
- 8 Гренада
- 9 Республика Джибути
- 10 Содружество Доминики
- 11 Китайская Народная Республика (Макао (Аомынь))
- 12 Республика Коста-Рика
- 13 Республика Маврикий
- 14 Малайзия (о. Лабуан)
- 15 Мальдивская Республика
- 16 Княжество Монако
- 17 Нидерландские Антилы (Бонэйр, Синт-Эстатиус и Саба)
- 18 Кюрасао
- 19 Сен-Мартен (нидерландская часть)
- 20 Новая Зеландия:
 - 20.1. Острова Кука
 - 20.2. Ниуэ
- 21 Объединенные Арабские Эмираты (Дубай)
- 22 Португальская Республика (о. Мадейра)

- 23 Независимое Государство Западное Самоа
- 24 Республика Сейшелы
- 25 Сент-Китс и Невис
- 26 Сент-Люсия
- 27 Сент-Винсент и Гренадины
- 28 США:
 - 28.1. Виргинские о-ва США
 - 28.2. Содружество Пуэрто-Рико
 - 28.3. штат Вайоминг (WYOMING/WY)
 - 28.4. штат Делавэр (DELAWARE/DE)
- 29 Королевство Тонга
- 30 Демократическая Социалистическая Республика Шри-Ланка
- 31 Республика Палау
- 32 Княжество Андорра
- 33 Исламская Федеральная Республика Коморы
- 33.1. Анжуанские о-ва
- 34 Аруба
- 35 Республика Вануату
- 36 Республика Маршалловы Острова
- 37 Республика Науру
- 38 Латвия, Литва или Эстония, если получатель платежа не является резидентом страны, в которой зарегистрирован банк получателя

Перечень государств и территорий

- 1 Бирма (Мьянма)
- 2 Зимбабве
- 3 Ирак
- 4 Иран
- 5 Куба
- 6 Либерия
- 7 Ливан
- 8 Северная Корея
- 9 Сирия
- 10 Судан