

**Тарифы на услуги и операции для юридических лиц,
 индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся
 в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,
 в подразделении Банка в г.Белгороде**

Введены в действие с 04.07.2011 г.

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1.	<p>Настоящие «Тарифы на услуги и операции для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в подразделении Банка в г. Белгороде» (далее – «Тарифы») определяют:</p> <ul style="list-style-type: none"> – основные положения о размере и порядке взимания платы за оказываемые клиентам Банка – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – «Клиенты»), услуги и выполняемые по их поручению операции; – основные положения о размере и порядке взимания штрафных санкций с Клиента в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств перед Банком. <p>Взимание платы и штрафных санкций производится в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка «Кредит-Москва» (ОАО).</p> <p>Взимание платы за оказываемые Клиенту услуги и выполняемые по его поручению операции осуществляется исходя из тарифного плана, установленного Клиенту:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ тарифный план «Стандарт» - базовый тариф Банка. ▪ тарифный план «Кредитный МСБ» может быть установлен Клиенту, получившему в период до 30.06.2011 г. положительное решение о предоставлении кредита по Программе кредитования малого и среднего бизнеса. Тарифный план «Кредитный МСБ» действует до момента полного погашения Клиентом кредита. Клиент переводится на тарифный план «Стандарт» при наступлении одного из условий: <ul style="list-style-type: none"> ○ если Клиент полностью погасил ссудную задолженность по всем кредитам в Банке; ○ если после положительного решения о предоставлении кредита и установления тарифного плана «Кредитный МСБ» Клиент отказывается от получения кредита; ○ если Клиент допустил просрочку в погашении кредита на срок более 30 дней.
1.2.	Нижеуказанные тарифы взимаются, если иное не оговорено.
1.3.	Плата за операции, а также штрафные санкции, указанные в Тарифах, взимаются в безакцептном порядке с расчетного счета Клиента. Все комиссии, указанные в Тарифах в долларах США взимаются в российских рублях с расчетного счета Клиента по курсу Банка России на день удержания комиссии. При отсутствии средств на расчетном счете комиссии списываются в любой валюте с любого расчетного валютного счета Клиента, открытого в Банке. При этом пересчет производится по кросс-курсу, рассчитываемому на основании курсов валют Банка России на день удержания комиссии.
1.4.	Все почтовые, телеграфные, телексные и другие расходы взимаются по фактической стоимости.
1.5.	В случае, если операция требует дополнительной работы Банк оставляет за собой право начислять дополнительные комиссии.
1.6.	Обязательство по уплате комиссий по расчетным операциям возникает в момент проведения операции по счету Клиента, если иное не оговорено в Тарифах или отдельном соглашении.
1.7.	Взысканная комиссия в случае аннулирования поручения возврату не подлежит.
1.8.	Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке изменить те или иные ставки тарифа, а также полностью пересмотреть их, предварительно уведомив об этом Клиента.

2. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ

2.1. Открытие расчетных и иных счетов		
	«Стандарт»	400.— рублей (комиссия не распространяется на транзитные валютные счета)
	«Кредитный МСБ»	Комиссия не взимается
открытие счета конкурсного управляющего		
	для всех тарифных планов	5000. – рублей (вносится предоплатой)
2.2. Ведение счетов Клиентов		
использующих систему «Интернет-Клиент»		
расчетных счетов	для всех тарифных планов	Комиссия не взимается
не использующих систему «Интернет-Клиент»		
расчетных счетов	«Стандарт»	400. – рублей ежемесячно*
	«Кредитный МСБ»	300. – рублей ежемесячно*
*Примечание:	Оплата комиссии осуществляется в конце месяца, за который она взимается. Комиссия не взимается: - за первый календарный месяц, в котором открыт счет; - за календарный месяц, в котором установлена система «Интернет-Банк он-лайн»; - за календарный месяц, в котором отсутствует движение по счету (операции по взиманию любых комиссий не учитываются как движение по счету).	
2.3. Начисление процентов на остатки по расчетным счетам		
среднемесячный остаток	для всех тарифных планов	по дополнительному соглашению
неснижаемый остаток	для всех тарифных планов	по дополнительному соглашению
2.4. Изготовление дубликатов документов (платежные поручения, выписки и т.п.)		
	для всех тарифных планов	100.— рублей за каждый документ
2.5. Составление справок по запросам клиентов		
2.5.1. составление справок об отсутствии операций по счету		
	для всех тарифных планов	200. — рублей за каждый документ
2.5.2. составление прочих справок, связанных со счетами Клиента (справки, подтверждающие наличие (открытие, закрытие) расчетного счета, по оборотам за период и остаткам на расчетном счете Клиента, о наличии картотеки, о наличии (отсутствии) ссудной задолженности)		
	для всех тарифных планов	100. — рублей за каждый документ
2.6. Система электронных платежей «Интернет-Клиент»		
2.6.1. Подключение к системе «Интернет-Клиент» (с использованием устройств генерации и хранения ключей ЭЦП - eToken)		
	для всех тарифных планов	900. — рублей за каждого пользователя
2.6.2. Подключение к системе «Интернет-Клиент» (без использования устройств генерации и хранения ключей ЭЦП - eToken)		
	для всех тарифных планов	Комиссия не взимается
2.6.3. Добавление или замена пользователя в системе «Интернет-Клиент» (с предоставлением устройства генерации и хранения ключей ЭЦП – eToken)*		
	для всех тарифных планов	1500. — рублей за каждого пользователя
* Примечание	Комиссия взимается при добавлении новых пользователей в систему с предоставлением или при замене устройства eToken в случае его утери или порчи.	
2.6.4. Абонентская плата за обслуживание системы		
	«Стандарт»	300. – рублей ежемесячно*
	«Кредитный МСБ»	200. – рублей ежемесячно*
* Примечание.	Датой возникновения обязательства по уплате комиссии является первый рабочий день текущего месяца	
2.6.5. Выдача карты сеансовых ключей		
	для всех	50. — рублей за карту

	тарифных планов	
2.7. Предоставление информации об остатках на счетах по телефону		
	«Стандарт»	200.— рублей ежемесячно*
	«Кредитный МСБ»	100. — рублей ежемесячно*
* Примечание.	Услуга предоставляется по письменному заявлению клиента. Датой возникновения обязательства по уплате комиссии является первый рабочий день текущего месяца	
2.8. Составление и заверение карточки с образцами подписей и оттиска печати		
	для всех тарифных планов	200. – рублей плюс НДС за каждую подпись
2.9. Изготовление и заверение копий документов (кроме расчетных документов)		
	для всех тарифных планов	150. – рублей плюс НДС за каждый экземпляр каждого документа
2.10. Услуги по поиску и получению информации из информационных ресурсов ЕГРЮЛ (ЕГРИП), размещенных на WEB-сайте ФНС России в сети Интернет *		
	для всех тарифных планов	400.- рублей плюс НДС за каждый документ.
* Примечание	<ul style="list-style-type: none"> – Банк предоставляет сведения из информационных ресурсов ЕГРЮЛ (ЕГРИП), размещенных на WEB-сайте ФНС России в сети Интернет», юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям только о них самих. – Под документом понимается выписка из государственного реестра либо справка об отсутствии запрашиваемой информации в государственном реестре. – Банк не предоставляет: сведений о номере, дате выдачи и об органе, выдавшем документ, удостоверяющий личность физического лица; сведений о банковских счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; сведений о месте жительства индивидуального предпринимателя. 	
2.11. Подготовка расчетного документа*		
	для всех тарифных планов	150. – рублей плюс НДС за каждый документ
*Примечание	Услуга предоставляется по письменному заявлению клиента.	
2.12. Предоставление информации аудиторским фирмам по письменному запросу Клиента		
	для всех тарифных планов	1 000. – рублей плюс НДС за запрос
2.13. Направление запросов в кредитные организации для розыска платежей на основании заявления Клиента		
счет в российских рублях	для всех тарифных планов	300.— рублей за запрос
счет в иностранной валюте	для всех тарифных планов	1800.— рублей за запрос
2.14. Безакцептное (беспорное) списание в пользу третьего лица на основании платежных требований (инкассовых поручений) с подписанием дополнительного соглашения		
	для всех тарифных планов	1000. – рублей при подписании одного соглашения*
* Примечание	Комиссия взимается за каждый год действия дополнительного соглашения	

3. ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ

3.1. Переводные операции в рублях		
3.1.1. Зачисление поступивших денежных средств		
со счета резидента	для всех тарифных планов	Комиссия не взимается
со счета нерезидента	для всех тарифных планов	100.— рублей.
3.1.2. Платежи в пользу клиентов Банка «Кредит-Москва» (ОАО)		
	для всех тарифных планов	Комиссия не взимается
3.1.3. Платежи в бюджет и внебюджетные фонды		
	для всех тарифных планов	Комиссия не взимается
3.1.4. Платежи в пользу резидентов – клиентов других банков		
принятые по системе «Интернет-клиент»	для всех тарифных планов	20.— рублей за документ
принятые на бумажном	«Стандарт»	40.— рублей за документ

носители	«Кредитный МСБ»	30. — рублей за документ
3.1.5. Платежи в пользу нерезидентов – клиентов других банков		
	для всех тарифных планов	100.— рублей за документ
3.1.6. Платежи со счетов нерезидентов в пользу клиентов других банков		
принятые по системе «Интернет-клиент»	для всех тарифных планов	20.— рублей за документ
принятые на бумажном носителе	для всех тарифных планов	100.— рублей за документ
3.1.7. Срочное исполнение платежного поручения (с выбором рейса) в пользу клиентов других банков *		
	для всех тарифных планов	0,1% от суммы платежа (min 200. – рублей, max 1.000. – рублей) за платеж
3.1.8. Исполнение платежного поручения за счет средств, зачисленных после окончания операционного времени *		
	для всех тарифных планов	0,3% от суммы платежа (min 300. – рублей, max 2.000. – рублей) за платеж
3.1.9. Исполнение платежного поручения «текущим днем» на основании расчетных документов, принятых после окончания операционного времени *		
	для всех тарифных планов	0,1% от суммы платежа, min 300. – рублей за платеж*
*Примечание	– Комиссия взимается дополнительно к комиссиям, указанным в п.п.3.1.2., 3.1.4., 3.1.5, 3.1.6. – Платежи принимаются по согласованию с Банком до 17:30 ч (в пятницу и предпраздничные дни – до 16:30). – Услуга предоставляется по письменному заявлению клиента.	
3.1.10. Отмена или изменение реквизитов платежных документов *		
	для всех тарифных планов	300. — рублей
* Примечание	– Услуга предоставляется по письменному заявлению клиента. – Отмена или изменение инструкций по переводу производится в течение операционного дня, до фактического списания поручения с корр.счета Банка	
3.1.11. Оплата телеграфных переводов		
	для всех тарифных планов	300.— рублей*
*Примечание	тариф может быть пересмотрен при изменении тарифов РКЦ	
3.1.12. Осуществление платежей на основании документов из картотеки		
	для всех тарифных планов	60.— рублей за каждый платеж, кроме платежей в бюджет и внебюджетные фонды
3.2. Переводные операции в иностранной валюте		
3.2.1. Зачисление поступивших денежных средств		
	для всех тарифных планов	Комиссия не взимается*
*Примечание	кроме отдельных операций, специально предусмотренных настоящими Тарифами	
3.2.2. Платежи в бюджет и внебюджетные фонды		
	для всех тарифных планов	Комиссия не взимается
3.2.3. Платежи в пользу клиентов Банка «Кредит-Москва» (ОАО)		
	для всех тарифных планов	Комиссия не взимается
3.2.4. Платежи в пользу клиентов других банков*		
	для всех тарифных планов	0.3% от суммы (min 900.— рублей, max 9000.— рублей)
*Примечание	Дополнительно взимаются комиссии банков-корреспондентов	
3.2.5. Запрос по переводу денежных средств (внесение изменений в платежные инструкции, отмена платежа/возврат средств, подтверждение зачисления средств на счет получателя, расследования по переводам) *		
	для всех тарифных планов	1800. – рублей
*Примечание	Услуга предоставляется по письменному заявлению клиента	
3.2.6. Возврат ошибочно поступившей суммы*		

	для всех тарифных планов	0 – при сумме возврата до 300 единиц валюты платежа 50- при сумме возврата от 300 единиц валюты платежа
*Примечание	комиссия выражена в валюте платежа	
3.2.7. Предоставление копии СВИФТ-сообщения по переводу		
	для всех тарифных планов	300.— рублей
3.2.8. Подтверждение правильности телеграфного ключа		
	для всех тарифных планов	1500.— рублей за каждый документ
3.2.9. Зачисление средств в иностранной валюте на счета нерезидентов – клиентов Банка.		
	для всех тарифных планов	0,15% от суммы зачисления (min 300.- рублей, max 15 000.- рублей за каждое зачисление)
Примечание.	– Комиссия не взимается за зачисление выданных Банком кредитов и овердрафтов. – Списание комиссии осуществляется с расчетного счета клиента в рублях по курсу Банка России на дату зачисления средств на текущий валютный счет. – В случае отсутствия у Клиента расчетного счета в Банке или при отсутствии средств на данном счете комиссия удерживается с текущего валютного счета.	

4. КОНВЕРСИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ

4.1. Покупка / продажа иностранной валюты на ММВБ		
	для всех тарифных планов	– в сумме до 150 000 долларов США включительно или эквивалент в другой валюте – 0.56% – в сумме от 150 000, 01 долларов США или эквивалент в другой валюте – 0.36%
4.2. Текущая срочная купля/продажа иностранной валюты		
	для всех тарифных планов	– в сумме до 150 000 долларов США включительно или эквивалент в другой валюте – по текущему рыночному курсу с взиманием комиссии банка 0.5% – в сумме от 150 000, 01 долларов США или эквивалент в другой валюте – по текущему рыночному курсу с взиманием комиссии банка 0.3%

5. ОПЕРАЦИИ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

5.1. Оформление паспорта сделки		
	для всех тарифных планов	750. — рублей плюс НДС.
5.2. Оформление копии паспорта сделки		
	для всех тарифных планов	300.— рублей плюс НДС за каждый документ
5.3. Предоставление дубликата паспорта сделки		
	для всех тарифных планов	1500.— рублей плюс НДС
5.4. Выполнение функций агента валютного контроля*:		
	для всех тарифных планов	0.15% от суммы каждого поступления/платежа (min 300.- рублей, max 30 000.- рублей) плюс НДС.
* Примечание.	– Комиссия взимается: 1) по операциям резидентов с нерезидентами с оформлением паспортов сделки: <ul style="list-style-type: none"> • по контрактам на экспорт / импорт товаров; • по контрактам на выполнение работ, оказание услуг; • по контрактам на передачу результатов интеллектуальной деятельности; • по договорам займа и кредитным договорам. 2) по операциям резидентов с нерезидентами без оформления паспорта сделки. – Комиссия не взимается с операций по выплате клиентами - резидентами сумм заработной платы и иных выплат социального характера нерезидентам. – При расчете комиссии по операциям в иностранной валюте применяется курс Банка России, установленный на дату зачисления/списания средств со счета.	
5.5. Поддержание неработающего паспорта сделки в базе данных		

	для всех тарифных планов	1500.— рублей плюс НДС
Примечание.	Комиссия удерживается, если на момент закрытия паспорта сделки не осуществлялись операции.	
5.6. Заполнение Банком по поручению клиента документов валютного контроля		
5.6.1. паспорт сделки		
	для всех тарифных планов	1450. – рублей плюс НДС за каждый паспорт сделки
5.6.2. прочие документы		
	для всех тарифных планов	600.— рублей плюс НДС за каждый документ
5.7. Выдача ведомости банковского контроля, а также справок о валютных операциях		
	для всех тарифных планов	500.— рублей плюс НДС за каждый документ
5.8. Оформление документов по переводу паспорта сделки в другой уполномоченный банк		
	для всех тарифных планов	9000.— рублей плюс НДС

6. ШТРАФНЫЕ САНКЦИИ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА.

6.1. Штраф за непредставление документов, в том числе частичное, по повторному запросу Банка. Штраф удерживается на 8-й рабочий день, после даты направления повторного запроса*		
	для всех тарифных планов	30 000. – рублей
6.2. В случае непредставления документов, в том числе частично, по повторному запросу Банка		
	для всех тарифных планов	Увеличение всех банковских комиссий в 10 раз, начиная с 8 рабочего дня после даты направления повторного запроса*, до полного предоставления документов.
* Примечание	Датой направления повторного запроса является день отправки Клиенту сообщения по системе «Интернет-Клиент», дата на реестре почтовых отправлений (в случае направления запроса по почте) либо дата, проставленная представителем Клиента на копии запроса (в случае получения запроса представителем Клиента в Банке «на руки»)	