

**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.Рязани**

**Введены в действие с 28.11.2011 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.Рязани» (далее – «Тарифы») определяют:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 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;</li> <li>– основные положения о размере и порядке взимания штрафных санкций с Клиента в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств перед Банком.</li> </ul> <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"> <li>▪ тарифный план «Стандарт» - базовый тариф Банка.</li> <li>▪ тарифный план «Кредитный МСБ» может быть установлен Клиенту, получившему в период до 30.09.2011 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"> <li>○ если Клиент полностью погасил ссудную задолженность по всем кредитам в Банке;</li> <li>○ если после положительного решения о предоставлении кредита и установления тарифного плана «Кредитный МСБ» Клиент отказывается от получения кредита;</li> <li>○ если Клиент допустил просрочку в погашении кредита на срок более 30 дней.</li> </ul> </li> </ul>
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**

<b>2.1. Открытие расчетных и иных счетов</b>		
	«Стандарт»	400.— рублей (комиссия не распространяется на транзитные валютные счета)
	«Кредитный МСБ»	Комиссия не взимается
<b>открытие счета конкурсного управляющего</b>		
	для всех тарифных планов	5000. – рублей (вносится предоплатой)
<b>2.2. Ведение счетов Клиентов</b>		
<b>использующих систему «Интернет-Клиент»</b>		
расчетных счетов	для всех тарифных планов	Комиссия не взимается
<b>не использующих систему «Интернет-Клиент»</b>		
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).	
<b>2.3. Начисление процентов на остатки по расчетным счетам</b>		
среднемесячный остаток	для всех тарифных планов	по дополнительному соглашению
неснижаемый остаток	для всех тарифных планов	по дополнительному соглашению
<b>2.4. Изготовление дубликатов документов (платежные поручения, выписки и т.п.)</b>		
	для всех тарифных планов	100.— рублей за каждый документ
<b>2.5. Составление справок по запросам клиентов</b>		
<b>2.5.1. составление справок об отсутствии операций по счету</b>		
	для всех тарифных планов	200. — рублей за каждый документ
<b>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, по ссудному счету)</b>		
	для всех тарифных планов	100. — рублей за каждый документ
<b>2.6. Система электронных платежей «Интернет-Клиент»</b>		
<b>2.6.1. Подключение к системе «Интернет-Клиент» (с использованием устройств генерации и хранения ключей ЭЦП - eToken)</b>		
	для всех тарифных планов	900. — рублей за каждого пользователя
<b>2.6.2. Подключение к системе «Интернет-Клиент» (без использования устройств генерации и хранения ключей ЭЦП - eToken)</b>		
	для всех тарифных планов	Комиссия не взимается
<b>2.6.3. Добавление или замена пользователя в системе «Интернет-Клиент» (с предоставлением устройства генерации и хранения ключей ЭЦП – eToken)*</b>		
	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.	
<b>2.6.4. Абонентская плата за обслуживание системы</b>		
	«Стандарт»	300. – рублей ежемесячно*
	«Кредитный МСБ»	200. – рублей ежемесячно*
* Примечание.	Датой возникновения обязательства по уплате комиссии является первый рабочий день текущего месяца	
<b>2.6.5. Выдача карты сеансовых ключей</b>		
	для всех	50. — рублей за карту

	тарифных планов	
<b>2.7. Предоставление информации об остатках на счетах по телефону</b>		
	«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	
<b>2.8. Составление и заверение карточки с образцами подписей и оттиска печати</b>		
	для всех тарифных планов	200. – рублей плюс НДС за каждую подпись
<b>2.9. Изготовление и заверение копий документов (кроме расчетных документов)</b>		
	для всех тарифных планов	150. – рублей плюс НДС за каждый экземпляр каждого документа
<b>2.10. Услуги по поиску и получению информации из информационных ресурсов ЕГРЮЛ (ЕГРИП), размещенных на WEB-сайте ФНС России в сети Интернет *</b>		
	для всех тарифных планов	400.- рублей плюс НДС за каждый документ.
* Примечание	<ul style="list-style-type: none"> <li>– 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.</li> <li>– Под документом понимается выписка из государственного реестра либо справка об отсутствии запрашиваемой информации в государственном реестре.</li> <li>– 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.</li> </ul>	
<b>2.11. Подготовка расчетного документа*</b>		
	для всех тарифных планов	150. – рублей плюс НДС за каждый документ
*Примечание	Услуга предоставляется по письменному заявлению клиента.	
<b>2.12. Предоставление информации аудиторским фирмам по письменному запросу Клиента</b>		
	для всех тарифных планов	1 000. – рублей плюс НДС за запрос
<b>2.13. Направление запросов в кредитные организации для розыска платежей на основании заявления Клиента</b>		
счет в российских рублях	для всех тарифных планов	300.— рублей за запрос
счет в иностранной валюте	для всех тарифных планов	1800.— рублей за запрос
<b>2.14. Безакцептное (беспорное) списание в пользу третьего лица на основании платежных требований (инкассовых поручений) с подписанием дополнительного соглашения</b>		
	для всех тарифных планов	1000. – рублей при подписании одного соглашения*
* Примечание	Комиссия взимается за каждый год действия дополнительного соглашения	

### 3. ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ

<b>3.1. Переводные операции в рублях</b>		
<b>3.1.1. Зачисление поступивших денежных средств</b>		
со счета резидента	для всех тарифных планов	Комиссия не взимается
со счета нерезидента	для всех тарифных планов	100.— рублей.
<b>3.1.2. Платежи в пользу клиентов Банка «Кредит-Москва» (ОАО)</b>		
	для всех тарифных планов	Комиссия не взимается
<b>3.1.3. Платежи в бюджет и внебюджетные фонды</b>		
	для всех тарифных планов	Комиссия не взимается
<b>3.1.4. Платежи в пользу резидентов – клиентов других банков</b>		
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
<b>3.1.5. Платежи в пользу нерезидентов – клиентов других банков</b>		
	для всех тарифных планов	100.— рублей за документ
<b>3.1.6. Платежи со счетов нерезидентов в пользу клиентов других банков</b>		
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
<b>3.1.7. Срочное исполнение платежного поручения (с выбором рейса) в пользу клиентов других банков *</b>		
	для всех тарифных планов	0,1% от суммы платежа (min 200. – рублей, max 1.000. – рублей) за платеж
<b>3.1.8. Исполнение платежного поручения за счет средств, зачисленных после окончания операционного времени *</b>		
	для всех тарифных планов	0,3% от суммы платежа (min 300. – рублей, max 2.000. – рублей) за платеж
<b>3.1.9. Исполнение платежного поручения «текущим днем» на основании расчетных документов, принятых после окончания операционного времени *</b>		
	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.	
<b>3.1.10. Отмена или изменение реквизитов платежных документов *</b>		
	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	
<b>3.1.11. Оплата телеграфных переводов</b>		
	для всех тарифных планов	300.— рублей*
*Примечание	тариф может быть пересмотрен при изменении тарифов РКЦ	
<b>3.1.12. Осуществление платежей на основании документов из картотеки</b>		
	для всех тарифных планов	60.— рублей за каждый платеж, кроме платежей в бюджет и внебюджетные фонды
<b>3.2. Переводные операции в иностранной валюте</b>		
<b>3.2.1. Зачисление поступивших денежных средств</b>		
	для всех тарифных планов	Комиссия не взимается*
*Примечание	кроме отдельных операций, специально предусмотренных настоящими Тарифами	
<b>3.2.2. Платежи в бюджет и внебюджетные фонды</b>		
	для всех тарифных планов	Комиссия не взимается
<b>3.2.3. Платежи в пользу клиентов Банка «Кредит-Москва» (ОАО)</b>		
	для всех тарифных планов	Комиссия не взимается
<b>3.2.4. Платежи в пользу клиентов других банков*</b>		
	для всех тарифных планов	0.3% от суммы (min 900.— рублей, max 9000.— рублей)
*Примечание	Дополнительно взимаются комиссии банков-корреспондентов	
<b>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) *</b>		
	для всех тарифных планов	1800. – рублей
*Примечание	Услуга предоставляется по письменному заявлению клиента	

<b>3.2.6. Возврат ошибочно поступившей суммы*</b>		
	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	
<b>3.2.7. Предоставление копии СВИФТ-сообщения по переводу</b>		
	для всех тарифных планов	300.— рублей
<b>3.2.8. Подтверждение правильности телеграфного ключа</b>		
	для всех тарифных планов	1500.— рублей за каждый документ
<b>3.2.9. Зачисление средств в иностранной валюте на счета нерезидентов – клиентов Банка.</b>		
	для всех тарифных планов	0,15% от суммы зачисления (min 300.- рублей, max 15 000.- рублей за каждое зачисление)
Примечание.	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Комиссия не взимается за зачисление выданных Банком кредитов и овердрафтов.</li> <li>– Списание комиссии осуществляется с расчетного счета клиента в рублях по курсу Банка России на дату зачисления средств на текущий валютный счет.</li> <li>– В случае отсутствия у Клиента расчетного счета в Банке или при отсутствии средств на данном счете комиссия удерживается с текущего валютного счета.</li> </ul>	

#### 4. КОНВЕРСИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ

<b>4.1. Покупка / продажа иностранной валюты на ММВБ</b>		
	для всех тарифных планов	<ul style="list-style-type: none"> <li>– в сумме до 150 000 долларов США включительно или эквивалент в другой валюте – 0.56%</li> <li>– в сумме от 150 000, 01 долларов США или эквивалент в другой валюте – 0.36%</li> </ul>
<b>4.2. Текущая срочная купля/продажа иностранной валюты</b>		
	для всех тарифных планов	<ul style="list-style-type: none"> <li>– в сумме до 150 000 долларов США включительно или эквивалент в другой валюте – по текущему рыночному курсу с взиманием комиссии банка 0.5%</li> <li>– в сумме от 150 000, 01 долларов США или эквивалент в другой валюте – по текущему рыночному курсу с взиманием комиссии банка 0.3%</li> </ul>

#### 5. ОПЕРАЦИИ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

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

<b>5.5. Поддержание неработающего паспорта сделки в базе данных</b>		
	для всех тарифных планов	1500.— рублей плюс НДС
Примечание.	Комиссия удерживается, если на момент закрытия паспорта сделки не осуществлялись операции.	
<b>5.6. Заполнение Банком по поручению клиента документов валютного контроля</b>		
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
<b>5.7. Выдача ведомости банковского контроля, а также справок о валютных операциях</b>		
	для всех тарифных планов	500.— рублей плюс НДС за каждый документ
<b>5.8. Оформление документов по переводу паспорта сделки в другой уполномоченный банк</b>		
	для всех тарифных планов	9000.— рублей плюс НДС

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

<b>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*</b>		
	для всех тарифных планов	30 000. — рублей
<b>6.2. В случае непредставления документов, в том числе частично, по повторному запросу Банка</b>		
	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»)	