

ТАРИФЫ ЗА РАСЧЕТНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ И ОКАЗАНИЕ ДРУГИХ УСЛУГ КЛИЕНТАМ БАНКА – ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ ПО ОПЕРАЦИЯМ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Утверждено
Протоколом Правления
КИВИ Банк (АО)
№ 41 от 07.08.2019г.

ОБЩИЕ ПРАВИЛА

- Настоящие Тарифы за расчетное обслуживание и оказание других услуг Клиентам Банка – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по операциям в иностранной валюте (далее – «Тарифы») вводятся КИВИ Банк (АО) (далее – «Банк») с «01» октября 2019 года.
- Данный перечень Тарифов не является фиксированным и может быть изменен, дополнен или отменен Банком в одностороннем порядке с обязательным уведомлением Клиента не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты их введения. При этом, надлежащим уведомлением Клиента будет считаться доведение новых Тарифов в до сведения Клиента в доступной для ознакомления форме путем их размещения в местах обслуживания Клиента, а также размещение новых Тарифов на WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://bank.qiwi.ru>.
- Банк оставляет за собой право взимать специальные комиссии за дополнительные виды работ или за нестандартные операции, исполняемые по поручению Клиента и не предусмотренные данным перечнем Тарифов.
- Проценты на остатки на банковских счетах Клиентов не начисляются.
- Банк взимает комиссию в валюте перевода или в рублях РФ по действующему на момент совершения операции (оказания услуги) курсу Центрального банка РФ.
- Комиссионное вознаграждение Банка может взиматься со счета, открытого в Банке в рублях РФ. В случае взимания комиссионного вознаграждения в рублях РФ комиссия рассчитывается по курсу иностранной валюты к валюте РФ, установленному ЦБ РФ на дату взимания комиссии.
- Комиссия взимается с Клиента согласно установленным Тарифам, действующим на дату проведения Банком соответствующей операции, оказании услуги, независимо от даты фактического взимания платы с Клиента.
- Банк осуществляет операции (оказывает услуги) Клиенту при условии достаточности денежных средств на Счете Клиента как для проведения операции (оказания услуги), так и для взимания соответствующей комиссии.
- Банк оставляет за собой право определения банка-корреспондента для проведения платежей.
- Тарифы Банка не включают вознаграждение по тарифам банков, не являющимися корреспондентами Банка. Данное вознаграждение возмещается Клиентами по факту его оплаты Банком.
- Тарифы за расчетно-кассовое обслуживание в филиалах Банка оформляются отдельным документом и утверждаются уполномоченными лицами филиалов.

СРОКИ ВЫПОЛНЕНИЯ КОНВЕРТАЦИИ И ВАЛЮТНЫХ ПЕРЕВОДОВ

- Операционное время Банка устанавливается по будним дням с 9-00 до 17-00 часов по Московскому времени.
- Сроки принятия срочных платежных поручений устанавливается по будним дням с 9-00 до 15-00 часов по Московскому времени.
- Сроки принятия заявок на покупку/продажу иностранной валюты устанавливается по будним дням с 9-00 до 15-00 часов по Московскому времени.
- Перевод денежных средств со Счета Клиента исполняется Банком в случае наличия достаточной суммы иностранной валюты на валютном счете Клиента.
- В случае праздничных/нерабочих дней в странах банков-корреспондентов дата валютирования платежа автоматически переносятся на следующий операционный день Банка.

РАСЧЕТНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ			
1.Открытие, обслуживание и закрытие счетов в иностранной валюте			
№ п/п	Наименование услуги Банка	Стоимость	Примечание
1.1.	Открытие счетов		
1.1.1.	Открытие текущего счета в иностранной валюте для юридических лиц и иностранных предпринимателей	1500 рублей	Комиссия взимается за открытие первого счета Клиента не позднее операционного дня, следующего за днем первого зачисления денежных средств на счет, по курсу ЦБ РФ, установленному на день взимания

			комиссии
1.1.2.	Открытие второго и последующих банковских счетов	300 рублей	Взимается не позднее операционного дня, следующего за днем первого зачисления денежных средств на счет, по курсу ЦБ РФ, установленному на день взимания комиссии
1.1.3.	Открытие банковского счета лицу, в отношении которого введена любая из процедур, применяемых в деле о банкротстве, подано заявление в суд о признании данного лица банкротом или принято решение о ликвидации данного лица	5000 рублей	Взимается не позднее операционного дня, следующего за днем первого зачисления денежных средств на счет, по курсу ЦБ РФ, установленному на день взимания комиссии
1.2.	Подключение Клиента к системе удаленного доступа «iBank 2» и обслуживание системы		
1.2.1.	Подключение с генерацией ключа на USB-токен		
1.2.1.1.	Выдача ключа USB-токен лицу, имеющему право подписи платежных документов	Не взимается	
1.2.1.2.	Выдача ключа USB-токен лицу, имеющему право подписи только неплатежных документов	2000 рублей	Взимается в день выдачи USB-токен Клиенту, по курсу ЦБ РФ, установленному на день взимания комиссии
1.2.2.	Повторная выдача ключа USB-токен	2000 рублей	Взимается в день выдачи USB-токен Клиенту, по курсу ЦБ РФ, установленному на день взимания комиссии
1.2.3.	Подключение с использованием OTP-token с возможностью генерации ключей	800 рублей	Взимается в день выдачи OTP-token Клиенту, по курсу ЦБ РФ, установленному на день взимания комиссии
1.2.4.	Регистрация нового ключа ЭЦП в системе «iBank 2»	300 рублей	по курсу ЦБ РФ, установленному на день взимания комиссии
1.2.5.	Блокировка ключа по инициативе Клиента	Не взимается	
1.2.6.	Подключение СМС-информирования в Системе «iBank 2»	Не взимается	
1.2.7.	Ежемесячная плата за использование Системы «iBank 2»	900 рублей за календарный месяц, в том числе неполный.	Оплата услуги за текущий месяц осуществляется в первый рабочий день данного месяца. В случае отсутствия денежных средств на счете, достаточных для ежемесячной оплаты за использование Системы «iBank 2», Банк приостанавливает предоставление данной услуги. Возобновление обслуживания Клиента по Системе «iBank 2» происходит автоматически, при условии внесения Клиентом ежемесячной оплаты в размере установленного Тарифа и погашения задолженности по оплате услуг Банка. При наличии у Клиента нескольких счетов в Банке, Комиссия может взиматься с любого из этих счетов. Размер платы не зависит от

				количества счетов, обслуживаемых с помощью одной системы «iBank 2». При отсутствии банковского счета в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному на день взимания комиссии
1.3.	Обслуживание банковских счетов			
1.3.1.	Обслуживание банковского счета при обслуживании Клиента по системе удаленного управления счетом «iBank 2»	Согласно п.1.2.7. Тарифов		
1.3.2.	Обслуживание банковского счета при отсутствии у Клиента системы удаленного доступа «iBank 2»	Не взимается		
1.3.3.	Обслуживание банковского счета при отсутствии операций по счету в течение календарного года и более	10000 рублей, но не более текущего остатка по счету на момент списания комиссии		Комиссия за обслуживание счета взимается ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем окончания полного календарного года, в течение которого по счету Клиента не было проведено ни одной операции, при отсутствии решений уполномоченных органов об ограничении прав Клиента на распоряжение денежными средствами по счету. Комиссия не подлежит взиманию в случае отсутствия денежных средств на счете Клиента. По курсу ЦБ РФ, установленному на день взимания комиссии
1.4.	Закрытие банковских счетов	Не взимается		
2. Расчеты безналичными денежными средствами				
2.1.	Осуществление расчетов безналичными денежными средствами	USD	EUR	Вышеуказанные Тарифы не распространяются на уплату комиссий, процентов и иных доходов в пользу КИВИ Банк (АО). Операции по безналичному перечислению денежных средств производятся в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12. 2003 г. № 173-ФЗ.
2.1.1.	Осуществление расчетов в пользу Клиентов Банка	Не взимается		
2.1.2.	Осуществление расчетов в пользу Клиентов других банков с исполнением текущим операционным днем	0,2 % от суммы платежа, min 60, max 250	0,25 % от суммы платежа, min 60, max 250	При указании в инструкции к переводу иностранной валюты способа компенсации расходов на перевод: - «без расходов для бенефициара (получателя)» – все расходы и комиссии по переводу (включая комиссии третьих банков) списываются со счета перевододателя - с отнесением расходов «за счет бенефициара (получателя)» - все расходы по переводу вычитаются из суммы перевода.

2.1.3.	Осуществление расчетов в иных (кроме USD, EUR) валютах	60 USD	<p>При указании в инструкции к переводу иностранной валюты способа компенсации расходов на перевод:</p> <ul style="list-style-type: none"> - «без расходов для бенефициара (получателя)» – все расходы и комиссии по переводу (включая комиссии третьих банков) списываются со счета перевододателя - с отнесением расходов «за счет бенефициара (получателя)» - все расходы по переводу вычитаются из суммы перевода.
2.1.4.	Осуществление расчетов в иностранной валюте по внешнеторговым контрактам экспорта/импорта товаров, оказания услуг, выполнения работ, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, (в т.ч. по агентским договорам, договорам комиссии, договорам поручения, договорам предусматривающим продажу/приобретение ГСМ), по кредитным договорам и договорам займа с нерезидентами РФ и другим договорам с оформлением ПС поставленным на учет в Банке.	0,2% от суммы каждого платежа/поступления, но не более 45 000 руб.	<p>Взимание тарифа осуществляется Банком не позднее дня, следующего за днем платежа/поступления средств по факту идентификации средств.</p> <p>Комиссия взимается дополнительно к комиссии, установленной пунктами 2.1.1.-2.1.3. настоящих Тарифов.</p> <p>По расчетам в валютах, отличных от USD и EUR, комиссия взимается с любого открытого расчетного счета Клиента по кросс-курсу ЦБ РФ к валюте платежа.</p>
2.1.5.	Осуществление расчетов по переводам резидентами денежных средств на свои счета открытые в банках за пределами территории Российской Федерации	0,2% от суммы каждого платежа/поступления, но не более 45000 рублей	<p>Взимание тарифа осуществляется Банком не позднее дня, следующего за днем платежа/поступления средств по факту идентификации средств.</p> <p>Комиссия взимается дополнительно к комиссии, установленной пунктами 2.1.1.-2.1.3. настоящих Тарифов.</p> <p>По расчетам в валютах, отличных от USD и EUR, комиссия взимается с любого открытого расчетного счета Клиента по кросс-курсу ЦБ РФ к валюте платежа.</p>
2.1.6.	Осуществление расчетов по возврату основного долга; и выплате процентов, а также прочие расчеты, связанные с уплатой премий (комиссий) и иных денежных средств по кредитным договорам и договорам займа, возвраты излишне (ошибочно) полученных денежных средств по операциям, связанным с оплатой нерезидентами доли, вклада, пая в имуществе (уставном или складочном капитале, паевом фонде кооператива), а также при ликвидации юридического лица;	Взимается комиссия, установленная пунктами 2.1.1. -2.1.3. настоящих Тарифов	Комиссия взимается установленная пунктами 2.1.1.-2.1.3. настоящих Тарифов.

2.1.7.	Осуществление расчетов в иностранной валюте между резидентами и нерезидентами РФ по операциям без постановки контрактов (договоров) на учет в Банке, в т.ч. с кодами валютных операций 12050, 12060, 13010, 13020, 35030 и 35040)	0,2% от суммы каждого платежа/поступления, но не более 45000 рублей	<p>Взимание тарифа осуществляется Банком не позднее дня, следующего за днем платежа/поступления средств по факту идентификации средств.</p> <p>Комиссия взимается дополнительно к комиссии, установленной пунктами 2.1.1.-2.1.3. настоящих Тарифов.</p> <p>По расчетам в валютах, отличных от USD и EUR, комиссия взимается с любого открытого расчетного счета Клиента по кросс-курсу ЦБ РФ к валюте платежа.</p>
2.1.8.	Осуществление расчетов в иностранной валюте при проведении операций с недвижимым имуществом, в т.ч. по договорам аренды, договорам финансовой аренды (лизинга), как по поставленным на учет контрактам, так и без постановки контракта на учет в Банке.	0,2% от суммы каждого платежа/поступления, но не более 45000 рублей	<p>Взимание тарифа осуществляется Банком не позднее дня, следующего за днем платежа/поступления средств по факту идентификации средств.</p> <p>Комиссия взимается дополнительно к комиссии, установленной пунктами 2.1.1.-2.1.3. настоящих Тарифов.</p> <p>По расчетам в валютах, отличных от USD и EUR, комиссия взимается с любого открытого расчетного счета Клиента по кросс-курсу ЦБ РФ к валюте платежа.</p>
2.1.9.	Осуществление расчетов в иностранной валюте при проведении операций, связанных с инвестициями в форме капитальных вложений, с приобретением/отчуждением ценных бумаг, с исполнением обязательств по ценным бумагам, в т.ч. прочие расчеты, связанные с инвестированием в форме капитальных вложений	0,2% от суммы каждого платежа/поступления, но не более 45000 рублей	<p>Взимание тарифа осуществляется Банком не позднее дня, следующего за днем платежа/поступления средств по факту идентификации средств.</p> <p>Комиссия взимается дополнительно к комиссии, установленной пунктами 2.1.1-2.1.3. настоящих Тарифов.</p> <p>По расчетам в валютах, отличных от USD и EUR, комиссия взимается с любого открытого расчетного счета Клиента по кросс-курсу ЦБ РФ к валюте платежа.</p>
2.1.10.	Осуществление расчетов по неторговым операциям относящихся к 70 группе кодов	Не взимается	Комиссия взимается установленная пунктами 2.1.1.-2.1.3. настоящих Тарифов.
2.1.11.	Постановка контракта (кредитного договора) на учет, принятие на обслуживание, внесение изменений в сведения о контрактах (кредитных договорах) принятых на обслуживание и снятие с учета контракта (кредитного договора)	Не взимается	
2.2.	Внесение изменений в реквизиты ранее отправленных платежей по инициативе Клиента (в назначение платежа, наименование и номер счета получателя), запросы относительно переводов	75 USD	За одно изменение/запрос, дополнительно взимается комиссия третьих Банков и/или Банков-корреспондентов по всему маршруту уточнения/изменения
2.3.	Аннулирование платежных инструкций по просьбе Клиента после отправки платежа, аннулирование платежных инструкций на покупку/продажу валюты	75 USD	За одно изменение/запрос, дополнительно взимается комиссия третьих Банков и/или Банков-корреспондентов по всему маршруту уточнения/изменения

2.4.	Подготовка платежного документа специалистом Банка	5 USD, с учетом НДС	Осуществляется по письменному запросу Клиента. При взимании Тарифа взимается налог на добавленную стоимость по действующей ставке.
2.5.	Автоматическое перечисление денежных средств по указанным Клиентом реквизитам	0,1% от суммы каждого перечисления	Комиссия взимается дополнительно к комиссии, установленной пунктами 2.1.1-2.1.4 настоящих Тарифов
2.6.	Конверсионные операции		
2.6.1.	Конвертация денежных средств в валюту счета получателя	По курсу Банка	
2.6.2.	Покупка/продажа безналичной иностранной валюты	По курсу Банка	
2.6.3.	Покупка/продажа одной иностранной валюты за другую иностранную валюту	По кросс-курсу Банка	
2.7.	Штраф за несообщение Банку об ошибочном зачислении денежных средств на счет Клиента в 2-дневный срок с момента получения выписки	1% от суммы зачисленных средств, min. 3 USD	
3. УСЛУГИ ПО ОФОРМЛЕНИЮ И ПОДБОРУ ДОКУМЕНТОВ			
3.1.	Выдача выписок по счету и авизо:		
3.1.1.	За документы, отправляемые в адрес Клиентов и получаемые от Клиентов по факсу	5 USD, с учетом НДС	Осуществляется по письменному запросу клиента. Размер комиссии установлен за один документ. При взимании Тарифа взимается налог на добавленную стоимость по действующей ставке.
3.1.2.	За документы, полученные в Банке на бумажном носителе:		
3.1.2.1.	По операциям за последние три месяца	Не взимается	Осуществляется по письменному запросу клиента
3.1.2.2.	По операциям сроком давности более трех месяцев	5 USD	Осуществляется по письменному запросу клиента. Размер комиссии установлен за один документ.
3.2.	Выдача дубликатов выписок и платежных документов		Осуществляется по письменному запросу Клиента
3.2.1.	По операциям последних 3-х месяцев	5 USD	Размер комиссии установлен за один документ.
3.2.2.	По операциям сроком давности более 3-х месяцев	10 USD	Размер комиссии установлен за один документ.
3.3.	Выдача справок о наличии счетов, наличии средств на счетах, наличии/отсутствии ссудной задолженности / картотеки неоплаченных документов по счету Клиента, справок о движении денежных средств, и других документов по ведению счетов	7 USD	Осуществляется по письменному запросу Клиента. Размер комиссии установлен за один документ.

3.4.	Ведение переписки, розыск сумм по запросу Клиента	75 USD	Осуществляется по письменному запросу Клиента. Дополнительно взимается комиссия третьих Банков и/или Банков-корреспондентов по всему маршруту платежа.
3.5.	Изготовление копии документа по запросу Клиента	5 USD, с учетом НДС	Осуществляется по письменному запросу клиента. Размер комиссии установлен за один документ. При взимании Тарифа взимается налог на добавленную стоимость по действующей ставке.
4. ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ			
4.1.	Аккредитивы по импорту	По соглашению с Банком	
4.2.	Аккредитивы по экспорту	По соглашению с Банком	
5. ИНКАССО			
5.1.	Прием документов на инкассо	0,2 % от суммы, min. 60 USD	
5.2.	Выдача документов против акцепта или платежа	0,1% от суммы, min. 30 USD	
5.3.	Изменение условий по инкассо или его аннуляция	30 USD	
5.4.	Возврат документов, выставленных на инкассо, но не оплаченных Клиентом	70 USD	
5.5.	Выдача документов без акцепта или платежа	50 USD	
5.6.	Отправка документов по инкассо	50 USD	
6. Комиссия при неисполнении Запроса Банка в соответствии с Федеральным Законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ			
6.1.	Совершение операции по счету, в том числе перечисление остатка денежных средств при закрытии счета Клиента, в случае непредоставления Клиентом документов, информации (предоставления Клиентом ненадлежащих документов, информации), указанных в примечании к настоящему пункту, по любой операции по каждому из счетов, открытых Клиенту в Банке.	20 % от суммы операции/остатка	В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" у Клиента есть обязанность по запросу Банка предоставлять документы (информацию), необходимые для исполнения Банком обязанностей, предусмотренных указанным законом, в том числе документы (информацию), необходимые для идентификации Клиента, представителя Клиента, его выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, обновления информации о них, фиксирования информации,

			содержащей сведения о совершаемой операции.
--	--	--	---