

**ТАРИФЫ ЗА РАСЧЕТНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ И ОКАЗАНИЕ ДРУГИХ УСЛУГ КЛИЕНТАМ
БАНКА – ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ ПО
ОПЕРАЦИЯМ В РУБЛЯХ РФ**

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 рублях РФ (далее – «Тарифы») вводятся КИВИ Банк (АО) (далее – «Банк») с «01» октября 2019 года.
- Комиссия, взимаемая за расчетное обслуживание, НДС не облагается. Комиссия, облагаемая НДС (печать документов, подготовка документов, заверение копий документов, копирование документов и т.п.), указана с учетом НДС.
- 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 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 вправе изменять установленный общий размер комиссии или устанавливать особый порядок расчетов, в соответствии с отдельным Соглашением, заключенным с Клиентом.
- Плата за осуществление расчетных операций с Клиентов не взимается при перечислении Клиентами налогов и иных обязательных платежей в бюджеты различных уровней и государственные внебюджетные фонды, а также при перечислении других платежей на счета по учету доходов и средств бюджетов и государственных внебюджетных фондов.
- Банк оставляет за собой право взимать специальные комиссии за дополнительные виды услуг или за нестандартные операции, исполняемые по поручению Клиента и не предусмотренные данным перечнем Тарифов.
- Комиссионное вознаграждение Банка может взиматься со счета, открытого Клиентом в иностранной валюте. Комиссия взимается по курсу, установленному ЦБ РФ на дату взимания комиссии.
- Комиссия взимается с Клиента согласно установленным Тарифам, действующим на дату проведения Банком соответствующей операции, оказания услуги, независимо от даты фактического взимания платы с Клиента.
- Проценты на остатки на банковских счетах Клиентов не начисляются.
- Операционное время Банка устанавливается по будним дням с 9.00 до 17.00 часов по Московскому времени.
- Тарифы за расчетно-кассовое обслуживание в филиалах Банка оформляются отдельным документом и утверждаются уполномоченными лицами филиалов.

РАСЧЕТНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ			
1. Открытие, обслуживание и закрытие счетов в валюте РФ			
№ п/п	Наименование услуги Банка	Стоимость	Примечание
1.1.	Открытие счетов		
1.1.1.	Открытие первого банковского счета	1500 рублей	Комиссия взимается за открытие первого счета Клиента не позднее операционного дня, следующего за днем первого зачисления денежных средств на счет
1.1.2.	Открытие второго и последующих банковских счетов	300 рублей	Комиссия взимается не позднее операционного дня, следующего за днем первого зачисления денежных средств на счет
1.1.3.	Открытие специальных банковских счетов	Не взимается	
1.1.4.	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	Комиссия взимается не позднее операционного дня, следующего за днем первого зачисления денежных средств на счет
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	Комиссия взимается в день выдачи USB-токен Клиенту.
1.2.2.	Повторная выдача ключа USB-токен	2000 рублей	Комиссия взимается в день выдачи USB-токен Клиенту
1.2.3.	Подключение с использованием OTP-token с возможностью генерации ключей	800 рублей	Комиссия взимается в день выдачи OTP-token Клиенту
1.2.4.	Регистрация нового ключа ЭЦП в системе «iBank 2»	300 рублей	
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 т.ч. неполный.	Комиссия за текущий месяц взимается 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».
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.
1.3.4.	Обслуживание счета при наличии дополнительного соглашения и/или распоряжения Клиента к договору банковского счета о списании денежных средств по	1000 рублей	Комиссия взимается одновременно за каждое соглашение и распоряжение в день заключения дополнительного соглашения и/или приема к

	расчетным документам без дополнительного распоряжения Клиента		исполнению распоряжения Клиента к договору банковского счета
1.3.5.	Обслуживание счета Клиента, в отношении которого введена процедура, применяемая в деле о банкротстве	2000 рублей	Комиссия взимается ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем введения данной процедуры, но не более текущего остатка по счету на момент списания комиссии.
1.4.	Закрытие банковских счетов	Не взимается	
2. Расчеты безналичными денежными средствами			
2.1.	Внутрибанковские платежи:		
2.1.1.	предоставленные на бумажном носителе:		
2.1.1.1.	с исполнением на следующий операционный день	150 рублей	Размер комиссии установлен за один документ.
2.1.1.2.	с исполнением в день предоставления платежного документа до 17.00 часов по Московскому времени	200 рублей	Размер комиссии установлен за один документ.
2.1.2.	переданные по Системе «iBank 2»:		
2.2.	Платежи в другие кредитные организации:		
2.2.1.	предоставленные на бумажном носителе:		
2.2.1.1.	с исполнением на следующий операционный день	200 рублей	Размер комиссии установлен за один документ.
2.2.1.2.	с исполнением в день предоставления платежного документа до 17.00 часов по Московскому времени	250 рублей	Размер комиссии установлен за один документ.
2.2.2.	переданные по Системе «iBank 2»:		
2.2.2.1.	с исполнением на следующий операционный день	25 рублей	Размер комиссии установлен за один документ.
2.2.2.2.	с исполнением в день предоставления платежного документа до 19.30 часов по московскому времени (при объеме платежных документов за предыдущий месяц до 1500 шт.)	50 рублей	Размер комиссии установлен за один документ.
2.2.2.3.	с исполнением в день предоставления платежного документа до 19.30 часов по московскому времени (при объеме платежных документов за предыдущий месяц свыше 1500 шт.)	18 рублей	Размер комиссии установлен за один документ.
2.3.	Платежи в бюджет и внебюджетные фонды	Не взимается	Платежи исполняются в день поступления платежа: - по Системе «iBank 2» до 19.30 по московскому времени; - на бумажном носителе до 17.00 по московскому времени.
2.4.	Внесение изменений в реквизиты, назначение платежа ранее отправленных платежей, ведение переписки с банками-корреспондентами по отзыву платежа, уточнению реквизитов платежа, назначения и т.п.	500 рублей	Осуществляется по письменному запросу Клиента. Почтовые, телеграфные и другие расходы, возникшие при выполнении Банком поручения Клиента, взимаются с Клиента дополнительно по фактической стоимости.
2.5.	Подготовка платежных документов сотрудником Банка	100 рублей, с учетом НДС	Размер комиссии установлен за один документ.

			При взимании комиссии взимается налог на добавленную стоимость по действующей ставке.
2.6.	Комиссия за ручную обработку платежа, в том числе принятого по системам МЦИ Банка России и БЭСП Банка России	3% от суммы каждого зачисления	За исключением зачислений на счета платежных систем.
2.7.	Конвертация денежных средств в валюту счета получателя	По курсу Банка	
2.8.	Аккредитивы в рублях для расчетов на территории России	По соглашению с Банком	
2.9	Оплата юридическими лицами услуг по организации и осуществлению расчетов в пользу Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии и информационно-технологическому обеспечению таких расчетов без открытия счета:		
2.9.1.	за проведение платежа	2 % от суммы платежа, но не менее 25 рублей и не более 2000 рублей	
2.9.2.	за возврат платежа (при недостаточности данных для проведения платежа)	20 рублей	
2.10	Платежные поручения в электронном виде для Клиентов, которые перешли на обслуживание в Банк в рамках реорганизации КИВИ Банк (АО) в форме присоединения к нему ООО НКО «Рапида»:		
2.10.1	клиентам НКО	Не взимается	
2.10.2	в адрес операторов мобильной связи	2% от суммы платежного поручения	
2.10.3	через расчетную сеть Банка России (электронный)	100 рублей	
2.10.4	через расчетную сеть Банка России (почтовый, телеграфный)	тариф Банка России+10%	
2.10.5	в бюджет и внебюджетные фонды	Не взимается	
3. Услуги по оформлению и подбору документов			
3.1.	Изготовление и заверение копий комплекта документов Клиента, предоставляемых при открытии счета и внесении изменений в юридическое дело Клиента	3000 рублей, с учетом НДС	Комиссия взимается: - в день подачи документов для открытия счета путем внесения наличных денежных средств в Операционную кассу «Курская»; - при внесении изменений в юридическое досье – безналично со счета клиента. При взимании комиссии взимается налог на добавленную стоимость по действующей ставке.
3.1.1	Изготовление и заверение копий: - паспортов лиц, указанных в банковской карточке, а также паспортов лиц, уполномоченных осуществить передачу документов для целей открытия и ведения счета; - внутренних документов организации и документов, подтверждающих местонахождение организации, в случае если комплект	Не взимается	

	документов, предоставляемый клиентом при открытии счета, нотариально удостоверен, однако нотариусом отказано клиенту в заверении копий указанных документов; - внутренних документов организации, предоставляемых при обновлении юридического дела		
3.2.	Установление соответствия копий комплекта документов, заверенных и представленных клиентом – юридическим лицом, оригиналам данных документов при открытии счета и внесении изменений в юридическое дело Клиента	3000 рублей, с учетом НДС	Комиссия взимается: - в день подачи документов на открытие счета путем внесения наличных денежных средств в Операционную кассу «Курская»; - при внесении изменений в юридическое досье – безналично со счета клиента.
3.3.	Заверение карточки с образцами подписей и оттиска печати	300 рублей за подпись, с учетом НДС	Комиссия взимается: - в день подачи документов на открытие счета путем внесения наличных денежных средств в Операционную кассу «Курская»; - при внесении изменений в юридическое досье – безналично со счета клиента. При взимании комиссии взимается налог на добавленную стоимость по действующей ставке.
3.4.	Предоставление копии карточки с образцами подписей и оттиска печати Клиента	300 рублей, с учетом НДС	Осуществляется по письменному заявлению Клиента. При взимании комиссии взимается налог на добавленную стоимость по действующей ставке.
3.5.	Предоставление заверенных Банком копий документов из юридического дела Клиента	300 рублей за документ, с учетом НДС	Осуществляется по письменному заявлению Клиента. При взимании комиссии взимается налог на добавленную стоимость по действующей ставке.
3.6.	Предоставление/удостоверение ежедневных выписок и/или приложений к ним на бумажном носителе, Клиентам, не заключившим договор на обслуживание по системе «iBank 2»		Осуществляется по письменному заявлению Клиента.
3.6.1.	В количестве до 50 листов		Выписка с приложениями за 1 день.
3.6.1.1.	По операциям за последние три месяца	Не взимается	
3.6.1.2.	По операциям сроком давности более трех месяцев	300 рублей	
3.6.2.	В количестве более 50 листов	1500 рублей	Выписка с приложениями за 1 день.
3.7.	Предоставление/удостоверение ежедневных выписок и/или приложений к ним на бумажном носителе, Клиентам, заключившим договор на обслуживание по системе «iBank 2», получающим выписки с использованием систем дистанционного обслуживания.		
3.7.1.	В количестве до 50 листов	150 рублей	Выписка с приложениями за 1 день. По письменному запросу клиента.
3.7.2.	В количестве более 50 листов	1500 рублей	Выписка с приложениями за 1 день. По письменному запросу клиента.

3.8.	Предоставление расширенной выписки без приложений за период по форме Банка для всех Клиентов	500 рублей	Размер комиссии установлен за один документ. Осуществляется по письменному запросу клиента.
3.9.	Выдача справок, связанных с обслуживанием банковских счетов Клиентов		
3.9.1.	Стандартный срок исполнения	300 рублей	Осуществляется по письменному запросу Клиента в течение 3-х рабочих дней с даты получения запроса.
3.9.2.	Срочное исполнение	500 рублей	Осуществляется по письменному запросу Клиента в день получения запроса.
3.9.3.	Справка об открытии/закрытии счета	Не взимается	
3.9.4.	Предоставление справок для аудиторских компаний о финансовых взаимоотношениях Клиента с Банком за отчетный период	1500 рублей	Осуществляется по письменному запросу в течение 7 рабочих дней с даты получения запроса.
3.9.5.	Выдача справки с копией строки из выписки с корреспондентского счета Банка об отправленном Клиентом платеже	100 рублей	Осуществляется по письменному запросу Клиента.
3.9.6.	Предоставление копий документов по заявлению Клиента из действующего досье по валютному контролю	300 рублей за документ, с учетом НДС	Осуществляется по письменному запросу Клиента. При взимании Тарифа взимается налог на добавленную стоимость по действующей ставке.
3.9.7.	Предоставление копий документов по заявлению Клиента из досье по валютному контролю по снятым с учета контрактам (кредитным договорам) и помещенных в архив со сроком не более 3 лет с даты снятия с учета контракта (кредитного договора)	600 рублей за документ, с учетом НДС	Осуществляется по письменному запросу Клиента. При взимании Тарифа взимается налог на добавленную стоимость по действующей ставке.
3.9.8.	Предоставление ведомости банковского контроля по запросу Клиента	300 рублей за документ, с учетом НДС	Осуществляется по письменному запросу Клиента. При взимании Тарифа взимается налог на добавленную стоимость по действующей ставке.
4. Расчетное обслуживание по валютным операциям в рублях			
4.1.	Осуществление расчетов в валюте РФ 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 предусматривающих продажу/приобретение ГСМ), по кредитным договорам и договорам займа с нерезидентами РФ и другим договорам поставленным на учет в Банке.	0,2% от суммы каждого платежа/ поступления, но не более 45000 руб.	Взимание комиссии происходит не позднее дня, следующего за днем платежа/поступления средств, либо по факту идентификации средств. Комиссия взимается дополнительно к комиссии, установленной пунктами 2.1.-2.2. настоящих Тарифов.
4.2.	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	Взимание комиссии происходит не позднее дня, следующего за днем платежа/поступления средств, либо по факту идентификации средств. Комиссия взимается дополнительно к комиссии, установленной пунктами 2.1.-2.2. настоящих Тарифов.

4.3.	Осуществление расчетов операций по возврату основного долга денежных средств , и выплата уплате 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.-2.2. настоящих Тарифов.
4.4.	Осуществление расчетов в валюте РФ 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	Взимание комиссии происходит не позднее дня, следующего за днем платежа/поступления средств, либо по факту идентификации средств. Комиссия взимается дополнительно к комиссии, установленной пунктами 2.1.-2.2. настоящих Тарифов.
4.5.	Осуществление расчетов в валюте РФ 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	Взимание комиссии происходит не позднее дня, следующего за днем платежа/поступления средств, либо по факту идентификации средств. Комиссия взимается дополнительно к комиссии, установленной пунктами 2.1.-2.2. настоящих Тарифов.
4.6.	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	Взимание комиссии происходит не позднее дня, следующего за днем платежа/поступления средств, либо по факту идентификации средств. Комиссия взимается дополнительно к комиссии, установленной пунктами 2.1.-2.2. настоящих Тарифов.
4.7.	Осуществление расчетов по неторговым операциям относящихся к 70 группе кодов	Не взимается	Взимается комиссия, установленная пунктами 2.1.-2.2. настоящих Тарифов.
4.8.	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	
5. Кассовое обслуживание			
5.1	Приём и пересчёт наличных денежных средств в рублях РФ:		
5.1.1.	Взнос в уставной капитал	Не взимается	
5.2	Прием наличных денежных средств с пересчетом и зачислением без присутствия Клиента:		
5.2.1.	Прием наличных денежных средств с пересчетом и зачислением на банковские счета в течение 24 часов с момента приема денежных средств, в инкассаторских сумках, специальных мешках, кейсах, кассетах и других средствах упаковки	0,2% от суммы, но не менее 250 рублей	Взимание комиссии происходит в день зачисления денежных средств на счет.
5.2.2	Прием наличных денежных средств с пересчетом и зачислением на специальные банковские счета агентов/субагентов/поставщиков течение 24 часов с момента приема денежных средств в инкассаторских сумках, специальных мешках, кейсах, кассетах и других средствах	0,2% от суммы, но не менее 250 рублей	Взимание комиссии происходит в день зачисления денежных средств на счет.

5.2.3.	Зачисление излишка денежных средств, обнаруженного при повторном пересчете	0,2% от суммы	Взимание комиссии происходит в день зачисления денежных средств на счет.
5.2.4.	Прием и пересчет монет в инкассаторских сумках, специальных мешках, кейсах, кассетах и других средствах	5% от суммы	Взимание комиссии происходит в день зачисления денежных средств на счет.
5.2.5.	Зачисление излишка монет, обнаруженного при повторном пересчете	5% от суммы	Взимание комиссии происходит в день зачисления денежных средств на счет.
5.3.	Прием наличных денежных средств с пересчетом и зачислением в присутствии Клиента:		
5.3.1.	Прием, пересчет и зачисление денежных средств - сортированных банкнот на специальные банковские счета агентов / субагентов / поставщиков	0,4% от суммы, но не менее 250 рублей	Взимание комиссии происходит в день зачисления денежных средств на счет.
5.3.2.	Прием, пересчет и зачисление денежных средств - сортированных банкнот на банковские счета	0,45% от суммы, но не менее 250 рублей	Взимание комиссии происходит в день зачисления денежных средств на счет.
5.3.3.	Прием, пересчет и зачисление несортированных банкнот на специальные банковские счета агентов / субагентов / поставщиков	0,45% от суммы, но не менее 250 рублей	Взимание комиссии происходит в день зачисления денежных средств на счет.
5.3.4.	Прием, пересчет и зачисление несортированных банкнот на банковские счета	0,55% от суммы, но не менее 250 рублей	Взимание комиссии происходит в день зачисления денежных средств на счет.
5.4.	Повторный пересчет по вине Клиента (дополнительно)	0,2% от суммы	Взимание комиссии происходит в день зачисления денежных средств на счет, дополнительно к основному тарифу.
5.5.	Пересчет денежных средств по запросу Клиента	0,5% от суммы	Взимание комиссии происходит в день совершения операции на основании письменного заявления Клиента.
5.6.	Проверка денежных средств на подлинность и платежеспособность по просьбе клиента	0,5% от суммы	Взимание комиссии происходит в день совершения операции на основании письменного заявления Клиента.
5.7.	Оформление чековой книжки 50 листов	300 рублей	Взимание комиссии происходит в день выдачи чековой книжки Клиенту.
5.8.	Выдача наличных денежных средств со счетов:		Выдача наличных денежных средств осуществляется на основании предварительной заявки, предоставленной до 16-00 рабочего дня, предшествующего дню выдачи наличных денежных средств, в пределах остатка на счёте на начало операционного дня (дня подачи заявки). Заявка осуществляется посредством направления сообщения по системе iBank2 либо иному согласованному каналу связи.
	- на заработную плату и выплаты социального характера	0,5% от суммы	Взимание комиссии происходит в день выдачи наличных денежных средств.

	- командировочные расходы	1% от суммы	Взимание комиссии происходит в день выдачи наличных денежных средств.
	- выдачи наличных денег по переводам (без открытия счетов переводополучателям)	0,5% от суммы	Выдачи наличных денег по переводам, поступившим физическим лицам, без открытия переводополучателям банковских счетов и счетов по вкладам в кредитных организация при предоставлении подтверждающих документов о принятых переводах. Взимание комиссии происходит день выдачи наличных денежных средств.
	- прочие выплаты (в т.ч. со счетов индивидуальных предпринимателей) до 100000 рублей в течении одного операционного дня	1% от суммы	Взимание комиссии происходит день выдачи наличных денежных средств.
	- прочие выплаты (в т.ч. со счетов индивидуальных предпринимателей) свыше 100 000 рублей в течении одного операционного дня	5% от суммы	Взимание комиссии происходит день выдачи наличных денежных средств.
5.9.	Выдача наличных денежных средств без предварительной заявки (по согласованию с Банком)	1% от суммы	Взимание комиссии происходит день выдачи наличных денежных средств дополнительно к п. 5.8 настоящих Тарифов.
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.