

Архивные тарифы «Старт» и «Развитие» в рамках системы Modulbank^{1 2}

№	Операции	Пакеты		
		СТАРТ	РАЗВИТИЕ	Порядок взимания
1. Расчётное обслуживание				
1.1	Открытие расчётного счета	бесплатно	бесплатно	в день оказания услуги
1.2	Ежемесячная плата за ведение расчётного счета ³	бесплатно	3000 руб.	ежемесячно
1.3	Начисление процентов на остаток на расчетном счете (среднедневной остаток за месяц), процентов годовых	3% - при остатке менее 100 000 руб.	3% - при остатке менее 100 000 руб.	ежемесячно
		5% - при остатке более 100 000 руб. включительно	5% - при остатке более 100 000 руб. включительно	
1.4	Подключение и использование системы интернет-банкинга (web и мобильная версия) и максимальное количество пользователей	5 пользователей бесплатно	5 пользователей бесплатно	-
1.5	Максимальное количество пользователей системы Modulbank с правом подписи расчетных и иных документов	2 пользователя ⁴ бесплатно	2 пользователя ⁴ бесплатно	-
1.6	СМС-информирование	бесплатно	бесплатно	

¹ **Для кого действуют:** данные тарифы являются действующими для клиентов, подключившихся к системе Modulbank до 31.08.2015

² Данные операции и услуги освобождены от НДС в соответствии с законодательством РФ. При обслуживании на любом из пакетов и при обороте по счетам Клиента на суммы более 5 млн. руб. в течение последних 30 (тридцати) календарных дней, Банк вправе затребовать от Клиента документы, подтверждающие реальность деятельности.

³ **Про абонентскую плату:** ежемесячная плата за пользование пакетом и дополнительными сервисами списывается в последний день месяца за следующий календарный месяц обслуживания. Если на расчетном счете клиента недостаточно средств для списания ежемесячного платежа согласно подключенному пакету и комиссии за ранее подключенные дополнительные услуги в течение 2 (двух) календарных месяцев подряд, Банк в одностороннем порядке переводит клиента на обслуживание по действующему на момент перевода тарифному плану без абонентской платы (кроме клиентов обслуживание которых уже осуществляется по тарифу без абонентской платы) и отключает Дополнительные услуги, при этом за клиентом фиксируется задолженность в размере неполученных банком платежей за дополнительные сервисы и ежемесячное обслуживание. При этом при погашении задолженности клиентом перевод на пакеты услуг, отличные от пакета без абонентской платы осуществляется исключительно по заявлению клиента. Фактическое изменение тарифного плана осуществляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором была подана заявка на смену тарифного плана.

⁴ **Про количество пользователей:** ограничение количества пользователей, установленное настоящими Тарифами, не распространяется на пользователей, являющихся единоличным исполнительным органом юридического лица. Клиенту, юридическому лицу, предоставляется бесплатный доступ для всех пользователей, являющихся единоличным исполнительным органом в соответствии с действующим законодательством

Платежи в электронной форме

1.7	Платежи в электронной форме в адрес юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (кроме банка АО КБ "Модульбанк") ⁵	70 руб.	бесплатно	в день поступления распоряжения
1.8	Платежи по перечислению средств в бюджет, связанные с оплатой налогов, сборов, пени и штрафов, предусмотренных Налоговым Кодексом РФ, и иные обязательные платежи в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды.	бесплатно	бесплатно	-
1.9	Внутрибанковские платежи (на счета в АО КБ «Модульбанк»)	бесплатно	бесплатно	-
1.10	Изменение, уточнение реквизитов, отзыв платежных документов	бесплатно	бесплатно	-
1.11	Платежи на банковские счета физических лиц в сторонних банках (кроме платежей, установленных в п. 1.12 и п. 1.13) ⁵ , а также в целях пополнения электронных кошельков	до 250 000 руб. (включительно) в день ⁵ - 70 руб. за платеж	до 250 000 руб. (включительно) в день ⁵ – бесплатно	в день поступления распоряжения
1.12		свыше 250 000 руб. в день - 10% ⁶	свыше 250 000 руб. в день – 10% ⁶	
	Платежи на банковские счета физических лиц в сторонних банках в рамках сервиса «Зарплата» (комиссия за платеж одному сотруднику клиента) ⁷	услуга не предоставляется	30 руб.	

⁵ **Операции с нерезидентами:** взимается дополнительная комиссия согласно тарифам по операциям в иностранной валюте и валютному контролю. Платежи в адрес нерезидентов осуществляются в рабочие дни до 18:00 по московскому времени.

⁶ **Про переводы на счета физических лиц:** комиссия при переводе в адрес физического лица при превышении лимитов списывается от суммы, превышающей соответствующий лимит. Учитываются все платежи в текущем календарном месяце на банковские счета физических лиц (кроме платежей, установленных в п. 1.12 и п. 1.13 Раздела 10 настоящих Тарифов).

В установленные лимиты входят все операции на пополнение электронных кошельков и приобретение электронных денег (эквивалента денег), в том числе, но не ограничиваясь, содержащие следующие коды (МСС) и наименования мерчантов (точках, в которых производится оплата):

МСС 6540, МСС 4814 и МСС 6051 - пополнение электронных кошельков. Merchant_name которого один из: «YANDEX MONEY», «MONEY YANDEX». «WEBMONEY RU», «WEBMONEY», «YM FIN», «3DI YANDEX.MONEY», «3DA YANDEX.MONEY» или Merchant_name которого содержит «QIWI»;

МСС 8398 - пополнение электронных кошельков. Merchant_name которого один из: «3DI Wallet One*W1», «Wallet One W1»;

МСС 8999 - оплата Единая касса, Столото. Merchant_name которого один из: «3DI ООО NKO EDINAYA KA», «ООО NKO EDINAYA KASSA», « Wallet One STOLOTOTO», « 3DI Wallet One STOLOTOTO»;

МСС 6211 - Ценные бумаги– Брокеры/Дилеры

МСС 6538 и 6012 - все операции, а также операции в соответствии с п. 4.1. Раздела 1 настоящих Тарифов.

⁷ **Про переводы через Сервис «Зарплата»:** комиссия указана за каждое перечисление заработной платы (аванса) одному сотруднику клиента. Перечисление заработной платы сотруднику клиента осуществляется по указанному тарифу исключительно в случае одновременного перечисления НДФЛ в адрес ФНС с расчетного счета, открытого в Банке, в противном случае выплата заработной платы посредством сервиса «Зарплата» не возможна.

Внимание: сумма авансов, выплачиваемых за месяц не может превышать 60% заявленного Клиентом ФОТ при подключении к сервису «Зарплата». Перечисление аванса в счет заработной платы сотрудникам клиента на сумму более 300 000 (Трехсот тысяч) рублей РФ в месяц, возможно исключительно с одновременным перечислением НДФЛ в адрес ФНС с расчетного счета, открытого в Банк.

1.13	Перечисление распределенной прибыли или дивидендов на счета участников/акционеров юридического лица (комиссия за один перевод) ⁸	услуга не предоставляется	30 руб.	
1.14	Обработка платежных поручений, переданных в Банк на бумажном носителе почтовой службой или в виде скана через электронную систему «Modulbank»	100 руб. за 1 платежное поручение		в день поступления распоряжения
1.15	Прием платежных поручений, переданных нарочно или курьерской службой в офис банка	2 500 руб. за 1 платежное поручение		
2. Операции с наличными рублями				
2.1	Выдача наличных во всех банкоматах на территории РФ в месяц (в процентах от суммы снятия) ⁹	До 500 000 руб. - 1%	До 100 000 руб. - 0%	в момент получения Банком авторизационного файла, подтверждающего совершение операций в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России
			100 001 руб. – 500 000 руб. - 1%	
		500 001 - 2 млн. руб. - 10%	500 001 руб. – 2 млн. руб. - 10%	
Более 2 млн. руб. - 20%	Более 2 млн. руб. - 20%			
2.2	Выдача наличных в банкоматах, находящихся за пределами территории РФ в месяц (в процентах от суммы снятия) ⁹	Согласно п. 2.1 + комиссия стороннего банка	Согласно п. 2.1 + комиссия стороннего банка	
2.3	Выдача наличных с использованием банковской карты, если у клиента имеется задолженность перед Банком ¹⁰	услуга не предоставляется		
2.4	Внесение наличных в собственных банкоматах банка (АО КБ "Модульбанк"), в кассах АО КБ "Юнистрим", в терминалах и банкоматах ПАО	бесплатно	бесплатно	

При нарушении клиентом настоящих условий, а также в случае несоответствия суммы НДФЛ, уплаченной по каждому сотруднику, сумме аванса и/или заработной плате, перечисленной такому сотруднику в текущем месяце, Банк вправе в любой момент в одностороннем порядке отключить Клиенту сервис «Зарплата» с уведомлением об этом Клиента.

⁸ **Про дивиденды:** перечисление дивидендов: перечисление распределенной прибыли общества или дивидендов осуществляется посредством функционала «Выплата Дивидендов» в системе Modulbank и возможно исключительно с одновременной уплатой налогов через АО КБ "Модульбанк". Перечисления прибыли или дивидендов не через указанный функционал влечет начисление платы за перевод, как за обычный перевод физическому/юридическому лицу и такой платеж включается в лимиты переводов физическим/юридическим лицам.

⁹ **Лимит на снятие наличных в месяц:** Лимиты установлены накопительным итогом по всем операциям выдачи наличных с карт, открытых в рамках пакета. Снятие наличных в любой день календарного месяца учитывается в лимитах этого календарного месяца. Фактическое списание комиссии за снятие наличных денежных средств (при превышении бесплатного лимита) производится в день поступления в Банк документов, подтверждающих совершение операции в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

¹⁰ **Про выдачу наличных, если имеется задолженность:** задолженность перед Банком возникает, если на расчетном счете недостаточно денежных средств для списания абонентской платы за пакет в последний календарный день месяца, дополнительные сервисы и другие комиссии банка.

	"Бинбанк".			
2.5	Внесение наличных в банкоматах сторонних банков, в том числе в банкоматах сети OPC	в соответствии с комиссией стороннего банка	в соответствии с комиссией стороннего банка	на дату внесения
2.6	Выдача чековой книжки	услуга не предоставляется	услуга не предоставляется	
3. Корпоративная и бизнес-карта				
Карта владельца бизнеса и менеджеров				
3.1	Выпуск/ежегодное обслуживание карты	бесплатно	бесплатно	
3.2	Количество карт в пакете	1	2	
3.3	Тарифный план бизнес карты при подключении к сервису (неименная карта)	BUSINESS CARD STANDARD, Visa Business	BUSINESS CARD STANDARD, Visa Business	
3.4	Суточный лимит снятия наличных средств ¹¹	100 000 руб.	100 000 руб.	
3.5	Выпуск/ежегодное обслуживание дополнительной карты	услуга не предоставляется	услуга не предоставляется	
Корпоративная карта сотрудника				
3.6	Тарифный план корпоративной карты MasterCard, Visa	BUSINESS CARD STANDARD, Visa BUSINESS	BUSINESS CARD STANDARD, Visa Business	
3.7	Количество бесплатных карт MasterCard, Visa в пакете (выпуск/обслуживание)	0	5 STANDART, Visa	
3.8	Выпуск/обслуживание корпоративной карты сотрудника MasterCard, Visa сверх лимита	500 руб./карту в год	500 руб./карту в год	в день оказания услуги
4. Осуществление переводов через систему Best2Pay¹²				
4.1	Перевод на счет Клиента в «Модульбанке» с карты руководителя или владельца этого Клиента, либо перевод на счет ИП в «Модульбанке» с собственной карты ИП, открытой в другом банке (переводы могут осуществляться исключительно с карт, выпущенных на территории РФ)	0 руб. (минимальная сумма разового перевода 10 руб., максимальная 75 000 руб.)		в момент зачисления перевода

¹¹ **Про суточный лимит:** Функция снятия наличных с использованием платежной карты доступна исключительно для карт, выпущенных на имя единоличного исполнительного органа юридического лица или индивидуального предпринимателя. Функция снятия наличных с использованием платежной карты, для платежных карт выпущенных на имя сотрудников юридического лица или сотрудников индивидуального предпринимателя – недоступна.

¹² **Про переводы "Best2Pay":** вашим банком могут быть установлены лимиты на совершение операций по карте, при превышении указанных лимитов операция может быть отклонена Вашим банком или Ваш банк может взять дополнительную комиссию за операцию, в дополнение к установленной настоящими Тарифами. Расчет лимита совершенных по платежной карте операций осуществляется в том числе на основании кодов, присваиваемых операциям, в зависимости от вида платежной карты. Тип расходной операции определяется по коду МСС торговой точки, в которой совершена оплата. Код МСС присваивается торговой точке банком, который ее обслуживает. Значение общей суммы расходных операций установлено для точек со следующими МСС: МСС 6012 – операции покупки товаров и услуг у банков, сберегательных и кредитных союзов и т.д., например, покупка чеков, осуществление денежных переводов, плата за пользование кредитом или комиссии за консультации по финансовым услугам и др.

4.2	Прием платежей на счет в «Модульбанке» с карты третьего лица по выставленному счету	2,7 % от суммы (минимальная сумма разового перевода 10 руб., максимальная 75 000 руб.)		
5. Выдача выписок, справок и иных документов¹³				
5.1	Подготовка выписок, справок и иных документов по банковским операциям на бумажном носителе для дальнейшей отправки по адресу клиента	30 руб. за лист, но не менее 800 руб.		в день оказания услуги
5.2	Подготовка выписок, справок и иных документов по банковским операциям для клиентов, у которых заблокирован личный кабинет по инициативе Банка (для дальнейшей отправки в электронном виде или по почтовому адресу клиента)	30 руб. за лист, но не менее 800 руб.		
5.3	Подготовка и предоставление выписок, справок и иных документов по счету Клиента в электронном виде сотрудником Банка	300 рублей за один запрос		
5.4	Самостоятельная выгрузка выписок и иных документов по счету Клиента в электронном виде посредством системы Modulbank	Бесплатно		
6. Операции с наличной и безналичной валютой, отличной от рублей РФ				
6.1	Счета в иностранной валюте	см. тарифы комиссионного вознаграждения по операциям в иностранной валюте с корпоративными клиентами (юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями) – клиентами АО КБ «Модульбанк»		
6.2	Операции с наличной иностранной валютой	услуга не предоставляется		
7. Дополнительные сервисы¹⁴				
7.1	Бизнес-ассистент	Бесплатно	Бесплатно	
7.2	Юрист	Согласно тарифам на дополнительный сервис "Юрист"		
7.3	Бухгалтер	Согласно тарифам на дополнительный сервис "Бухгалтер"		
8. Закрытие расчетного счета				
8.1	Закрытие расчётного счета	За перечисление остатка денежных средств по распоряжению Клиента на счета Клиента или третьих лиц в других банках в связи с закрытием расчетного счета (счетов) в Банке (по заявлению о закрытии счета и/или расторжении ДКО) комиссия взимается в соответствии с тарифами за соответствующий перевод, установленными настоящими Тарифами.		бесплатно

¹³ **Почтовая доставка по адресу клиента:** доставка документов по почтовому адресу клиента осуществляется не ранее 3 (трех) рабочих дней с даты заказа.

¹⁴ **Про НДС:** данные операции облагаются НДС. Удержание НДС осуществляется по ставке, установленной законодательством РФ.

8.2	Подготовка выписок, справок и иных документов по банковским операциям по закрытому расчетному счету на бумажном носителе для дальнейшей отправки по адресу клиента ¹⁴	30 руб. за лист, но не менее 2 500 руб.	в день оказания услуги
9. Другие услуги			
9.1	Обслуживание расчетного счета юридического лица, по которому не осуществляется операций более 6 месяцев подряд (только для тарифов без абонентской платы)	3 000 рублей, но не более остатка средств на конкретном обслуживаемом счете (не взимается при наличии приостановления, арестов и прочих ограничений уполномоченных и надзорных органов, либо в сумме превышающей свободный от таких приостановлений, арестов и прочих ограничений остаток денежных средств на конкретном обслуживаемом счете)	ежемесячно
9.2	Приложение «Дела» в Личном кабинете	не предоставляется	
9.3	«Передача выписок по счетам Клиента третьим лицам через SWIFT с использованием типа сообщения MT940»	бесплатно	
9.4	Услуга формирования и выставления счета на оплату контрагенту через систему Модульбанк	бесплатно	
9.5	Опция «Белый бизнес» ¹⁵	990 рублей ¹⁴	ежемесячно

¹⁵ **Опция «Белый бизнес»:** предоставление сведений, позволяющих Клиенту определить уровень комплаенс рисков Клиента по параметрам, в том числе: уровень общей налоговой нагрузки с момента подключения к сервису Modulbank (соотношение движений по счету с уровнем перечислений налогов и сборов), динамика показателей перевода денежных средств физическим лицам, уровень деловой репутации Клиента и его контрагентов, взвешенные показатели через объем операций. Информация предоставляется Клиенту во вкладке «Услуги» посредством электронного сервиса Modulbank.

Плата за опцию списывается в день подключения опции в размере пропорционально количеству оставшихся дней до конца календарного месяца в котором подключается опция, далее списание платы за опцию производится в полном объеме в последний день календарного дня месяца, предшествующего оплачиваемому (авансовая оплата), вместе с абонентской платой за обслуживание расчетного счета.

Если на расчетном счете Клиента недостаточно средств для списания комиссии за опцию в последний день календарного дня месяца - оказание опции приостанавливается. Банк производит попытку списания платы со счета Клиента за пользование в течение 1 (одного) календарного месяца с даты приостановления. Если оплата не произведена Банк в одностороннем порядке отключает опцию. Отключение опции осуществляется по волеизъявлению Клиента в день запроса в личном кабинете. При этом плата за неиспользованным Клиентом дни оказания услуг в рамках опции не возвращается и не возмещается.