

Раздел 2. Тарифы по валютному контролю и операциям в иностранной валюте

1. Расчётное обслуживание ¹						Порядок взимания
№	Операции	Пакет обслуживания				
		Ничего лишнего	Стартовый	Оптимальный	Безлимитный	
1.1	Открытие валютного счета ²	услуга не предоставляется / операция в рамках пакета не доступна к совершению	бесплатно	бесплатно	бесплатно	
1.2	Ежемесячная плата за ведение валютного счета	-	бесплатно	бесплатно	бесплатно	
1.3	Перевод денежных средств в иностранной валюте:					
1.3.1	внутрибанковский	услуга не предоставляется / операция в рамках пакета не доступна к совершению	бесплатно			
1.3.2	межбанковский		Доллары США - 30 USD; ЕВРО - 30 EUR; ЮАНИ – 150 Китайских Юаней			
1.4	Комиссия за перевод денежных средств в иностранной валюте с расчетного счета Индивидуального предпринимателя на счет физического лица, в том числе, на собственные счета Клиента, открытые в банках-нерезидентах РФ ^{3 4}	-	до 300 000 руб. (включительно) – 30 USD при переводе долларов США / 30 EUR при переводе Евро / 150 Китайских Юаней при переводе Китайских Юаней	до 300 000 руб. (включительно) – 30 USD при переводе долларов США / 30 EUR при переводе Евро / 150 Китайских Юаней при переводе Китайских Юаней	до 500 000 руб. (включительно) – 30 USD при переводе долларов США / 30 EUR при переводе Евро / 150 Китайских Юаней при переводе Китайских Юаней	в день списания денежных средств со счета. Расчет комиссии проводится по курсу Банка России в рублях РФ,
			от 300 тыс. руб. до 500 тыс. руб. (включительно) – 1% от суммы перевода ⁴	от 300 тыс. руб. до 500 тыс. руб. (включительно) – 1% от суммы перевода ⁴	от 500 тыс. руб. до 1 млн. руб. (включительно) – 1% от суммы перевода ⁴	

¹ **Время отправки платежей:** в долларах США и Евро иностранной валюте осуществляются в рабочие дни до 16:00 по московскому времени, в китайских юанях в рабочие дни до 11:30 по московскому времени, в иных иностранных валютах до 10:30 по московскому времени.

² **Условия открытия счета в валюте:** при подключении клиента к пакету.

³ **Перевод на счета физических лиц:** суммы переводов, установленных настоящим п. 1.4. Тарифов, включаются в расчеты общей суммы переводов на счета физических лиц в рамках лимитов, установленных п. 1.11 Раздела 1 настоящих Тарифов. Для клиентов, обслуживающихся на архивных Пакетах обслуживания «Старт» и «Развитие» комиссия за перевод фиксированная и составляет: 30 USD при переводе долларов США / 30 EUR при переводе Евро / 150 Китайских Юаней при переводе Китайских Юаней, суммы переводов не входят в лимиты переводов на физические лица, установленные в рамках указанных архивных Пакетов обслуживания.

⁴ **Превышение лимитов на переводы физическим лицам:** комиссия при переводе в адрес физического лица при превышении лимитов списывается от суммы перевода, превышающей соответствующий лимит. Учитываются все платежи в текущем календарном месяце на банковские счета физических лиц (кроме платежей, установленных в п. 1.14 и п. 1.15 Раздела 1 настоящих тарифов).

			от 500 000 руб. – 5% от суммы перевода ⁴	от 500 тыс. руб. до 1 млн. руб. (включительно) – 3% от суммы перевода ⁴	от 1 млн. руб. до 2 млн. руб. (включительно) – 3% от суммы перевода ⁴	установленному на дату списания средств со счета
				от 1 000 000 руб. – 5% от суммы перевода ⁴	от 2 000 000 руб. – 5% от суммы перевода ⁴	
1.5	Минимальная комиссия для любой суммы перевода в валюте в адрес физического лица в зависимости от валюты перевода	-	Доллары США – 30 USD; Евро - 30 EUR; Юани – 150 Китайских Юаней			
1.6	Изменение платежных инструкций, аннулирование расчетного документа, проведение расследований по платежам, возврат ошибочно перечисленных средств ⁵	-	Доллары США - 60 USD; Евро - 50 EUR; Юани - 375 Китайских Юаней			
1.7	Авизование SWIFT-сообщения, поступившего от других кредитных организаций для клиента ⁶	услуга не предоставляется / операция в рамках пакета не доступна к совершению	50 USD	50 USD	50 USD	
1.8	Ежемесячное начисление процентов на остаток, процентов годовых ⁷	услуга не предоставляется / операция в рамках пакета не доступна к совершению	услуга не предоставляется / операция в рамках пакета не доступна к совершению	0,15% - при остатке более 1000 Долларов	0,15% - при остатке более 1000 Долларов	

2. Конверсионные операции

⁵ **Расследование по платежам:** проведение расследований по платежам осуществляется как по поступившим платежам, так и по отправленным. Комиссия удерживается за каждый отдельный перечисленный тип операций. Днем оказания услуги считается день получения ответа на запрос от Банка. При расчете комиссии по операциям в иностранной валюте применяется курс Банка России, установленный на дату получения ответа на запрос от Банка.

⁶ **Про услугу «Авизование SWIFT-сообщения»:** для клиентов, обслуживающихся на архивных пакетах «Старт» и «Развитие» предоставляется на аналогичных условиях, как и по действующим пакетам (Стартовый, Оптимальный и Безлимитный).

⁷ **Про начисление процентов на остаток:** проценты по валютному счету для клиентов начисляются на сумму **среднедневного остатка** денежных средств на расчетном счете **за календарный месяц** на Пакете обслуживания «Безлимитный» и **на минимальный остаток** денежных средств на расчетном счете **за календарный месяц** на Пакете обслуживания «Оптимальный». Начисление процентов на остаток по валютному счету для клиентов, обслуживающихся на пакетах «Оптимальный 50%», «Безлимитный 50%», «Развитие» и «Развитие 50%» осуществляется согласно тарифам «Оптимальный» и «Безлимитный». Начисление процентов осуществляется на текущий валютный счет в последний рабочий день месяца. При обслуживании клиентов на пакетах «Старт» и «Старт 50%» начисление процентов на остаток по валютному счету не производится.

№	Операции	Курс покупки/продажи иностранной валюты				Срок действия курса:
2.1	Операции по покупке и продаже безналичной иностранной валюты (Доллары США, ЕВРО, Китайский Юань) за рубли ⁸	По курсу покупки/продажи Банка на момент совершения операции				До обновления курса Банком
2.2	Операции по покупке безналичной иностранной валюты (Доллары США, ЕВРО, Китайский Юань) Банком за рубли с использованием в качестве базового курса текущего курса покупки Биржи ⁹	услуга не предоставляется / операция в рамках пакета не доступна к совершению	Курс покупки Биржи на момент операции минус 1%	Курс покупки Биржи на момент операции минус 0,5%	Курс покупки Биржи на момент операции минус 0,35%	Срок действия курса -20 секунд с момента подачи заявки
2.3	Операции по продаже безналичной иностранной валюты (Доллары США, ЕВРО, Китайский Юань) Банком за рубли с использованием в качестве базового курса текущего курса продажи Биржи ⁹	услуга не предоставляется / операция в рамках пакета не доступна к совершению	Курс продажи Биржи на момент операции плюс 1%	Курс продажи Биржи на момент операции плюс 0,5%	Курс продажи Биржи на момент операции плюс 0,35%	
2.4	Конверсия одной иностранной валюты в другую иностранную валюту (Доллары США, ЕВРО, Китайский Юань) ⁹	услуга не предоставляется / операция в рамках пакета не доступна к совершению	По курсу Банка на момент совершения операции			до обновления курса Банком

⁸ **Про операции:** в период с 21:00 до 01:00 по московскому времени конверсионные операции могут быть временно недоступны (по техническим причинам). В случае невозможности проведения операции (ошибки при проведении операции) рекомендуем повторить попытку совершения операции не ранее, чем через 15 минут.

⁹ **Про Биржу:** Биржа - ПАО Московская Биржа, курс сделки на момент совершения операции отражен в системе Modulbank. Покупка-продажа валюты по указанному курсу производится с 10:00-20:59 по Московскому времени, исключительно в рабочие дни Биржи. В остальное время покупка-продажа валюты осуществляется по курсу, установленному Банком в соответствии с п.2.1 Раздела 2 настоящих Тарифов. Максимальная сумма каждой отдельной операции покупки-продажи безналичной иностранной валюты – 100 000 Долларов США, Евро или 500 000 Китайских Юаней. Для клиентов, обзуживающихся на архивных пакетах «Старт» и «Развитие», предоставляется на аналогичных условиях действующего пакета «Стартовый».

3. Операции по валютному контролю^{10 11}

3.1	Осуществление Банком функций агента валютного контроля ^{10 12}	<p>- до 500 тыс. руб. включительно – 300 руб. - свыше 500 тыс. руб. до 2 млн. руб. включительно – 1 000 руб. - свыше 2 млн. руб. – 3 000 руб.</p> <p>За операции, поступающие от нерезидентов в рублях РФ: - до 15000 руб. (включительно) – бесплатно</p>	не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции
3.2	Постановка контракта (кредитного договора) на учет ¹³	бесплатно	
3.3	Перевод контракта (кредитного договора), оставленного Банком на учет в другой уполномоченный банк (за каждый контракт)	бесплатно	
3.4	Предоставление ведомости банковского контроля по запросу	бесплатно	в день оказания услуги

4. Комиссия по отдельным видам валютных операций¹⁴

¹⁰ **Комиссия взимается:**

а) по операциям резидентов с нерезидентами при постановке контракта на учет с каждого исходящего и входящего платежа;

б) по операциям резидентов с нерезидентами без постановки контракта на учет с каждого исходящего и входящего платежа.

Комиссия не взимается: с операций по выплате клиентами сумм заработной платы, пособий, алиментов и иных выплат социального характера; командировочных расходов; связанных с возвратом из-за неверно указанных реквизитов; поступлением собственных средств на счет клиента в рублях и иностранной валюте со счета в ином банке или списанием собственных средств клиента со счета в рублях и иностранной валюте на счет этого же клиента в другом банке; на счета близких родственников. При расчете комиссии по операциям в иностранной валюте применяется курс Банка России, установленный на дату зачисления/списания средств со счета. Данные операции облагаются НДС. Цена указана с НДС. Удержание НДС осуществляется по ставке, установленной законодательством РФ.

¹¹ **Про комиссию:** при совершении операций по договорам, изложенных в п.4 настоящего документа будет взиматься дополнительная комиссия.

¹² **Возможна комиссия третьих банков:** с входящих платежей на счет. Комиссии третьих банков вычитаются третьими банками из суммы перевода.

¹³ **Про услугу «Постановка контракта (кредитного договора) на учет»:** Постановка на учет контракта (кредитного договора) и присвоение ему уникального номера осуществляется в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №181-И. Для клиентов, обсуживающихся на архивных пакетах «Старт» и «Развитие» предоставляется бесплатно.

¹⁴ **Про операции, указанные в п.4.1, 4.3, 4.4, 4.5:** облагаются НДС. Цена указана с НДС. Удержание НДС осуществляется по ставке, установленной законодательством РФ. Комиссия взимается за каждый платеж. Все договоры рассматриваются в индивидуальном порядке. Банк оставляет за собой право отказать в приеме договора на обслуживание.

4.1	<p>Осуществление валютного контроля по договорам займа, предоставляемых нерезидентом резиденту в случаях, если заем предоставляется (перечисляется) со счета нерезидента - займодавца, открытого в банке, находящегося в юрисдикции отличной от юрисдикции нерезидента-займодавца</p>	15% от суммы платежа	
4.2	<p>Осуществление валютного контроля по валютным операциям резидентов в пользу нерезидентов в случае, если Договором купли-продажи товаров не предусматривается ввоз товара на таможенную территорию РФ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ по агентским договорам; ▪ договорам комиссии; ▪ по договорам на оказание услуг на территории РФ в пользу нерезидентов- агентов на приобретение на территории РФ товаров у третьих лиц; ▪ по договорам под уступку права требования в пользу нерезидентов-кредиторов по договорам поставки товаров на территорию РФ, по договорам о поставке товаров, приобретаемых у нерезидентов на территории РФ либо за ее пределами 	15% от суммы платежа	<p>в день списания денежных средств со счета. Расчет комиссии проводится по курсу Банка России, установленному на дату списания средств со счета</p>

4.3	<p>Осуществление валютного контроля по валютным операциям, связанным с исполнением обязательств по внешнеторговому договору (контракту) в случае, если получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной собственности) является нерезидент, не являющейся стороной по такому договору (контракту)</p>	15% от суммы платежа	
4.4	<p>Осуществление валютного контроля по валютным операциям, связанным с переводами резидентами денежных средств в пользу других резидентов на их банковские счета, открытые за пределами РФ по обязательствам, вытекающим из:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ агентских договоров; ▪ договоров комиссии; ▪ договоров финансирования под уступку денежного требования; ▪ договоров купли-продажи товаров с поставкой на территорию РФ 	15% от суммы платежа	
4.5	<p>Осуществление валютного контроля по валютным операциям, связанным с переводами денежных средств в пользу нерезидентов по:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ договорам перестрахования, по которым проведение расчетов осуществляется без одновременной уплаты НДС; 	15% от суммы платежа	

	<ul style="list-style-type: none">▪ по договорам купли-продажи ценных бумаг российских эмитентов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг РФ		
--	---	--	--