



Утверждено:
Решением Комитета по развитию банковских услуг
ЗАО КБ “Гагаринский”
Протокол № 1
от «16» января 2012г.

Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте

| 1. Открытие, переоформление счетов | | |
|---|--|---|
| 1.1. | Открытие счета в рублях и иностранной валюте (расчетных, текущих и специальных банковских счетов) | 500 руб. |
| 1.2. | Открытие второго и более счетов в Банке (вне зависимости от валюты счета и валюты счета) | 500 руб. |
| 1.3. | Оформление карточки с образцами подписей и оттиска печати* | 300 руб. |
| 1.4. | Свидетельствование подлинности подписи в карточке с образцами подписей и оттиска печати* | 250 руб. за каждую подпись |
| 1.5. | Установление соответствия копий документов оригиналам и заверение копий документов, представленных Клиентом для открытия счета/при внесении изменений в учредительные документы*: - Устав, изменения к Уставу, за каждый документ - иные документы, за лист | 500 руб. 20 руб. |
| 1.6. | Изготовление и заверение копий с документов, представленных Клиентом для открытия счета/при внесении изменений в учредительные документы*: - Устав, изменения к Уставу, за каждый документ - иные документы, за лист | 700 руб. 40 руб. |
| 2 Обслуживание счетов | | |
| 2.1. Обслуживание счета | | |
| 2.1.1 | Обслуживание счета при наличии движения денежных средств по счету, за месяц: | |
| 2.1.1.1 | по системе «Клиент-Банк» | 800 руб. |
| 2.1.1.2 | по системе «Интернет Банк-Клиент» | 550 руб. |
| 2.1.1.3 | по системам «Клиент-Банк», «Интернет Банк-Клиент» при зачислении входящих платежей по итогам обработки рейсов МЦИ | 1200 руб. |
| 2.1.1.4 | на основе бумажного документооборота | 650 руб. |
| 2.1.1.5 | на основе бумажного документооборота при наличии соглашений к Договору банковского счета на списание денежных средств со счета по требованию третьих лиц | 750 руб. |
| 2.1.2 | Обслуживание счета в валюте РФ при отсутствии операций по счету, осуществляемых Клиентом, в течение 6 месяцев, за месяц | В размере остатка по счету, но не более 300 руб. |
| 2.1.3 | Обслуживание счета в иностранной валюте при отсутствии операций по счету, осуществляемых Клиентом, в течение 2 лет, за месяц **** | В размере остатка по счету, но не более 2500 руб. |
| 2.1.4. | Оформление платежных поручений в рублях по просьбе Клиента за комплект* | 400 руб. |
| 2.1.5 | Предоставление сведений о состоянии счёта по телефону, за месяц: - об остатке денежных средств на счете - о реквизитах плательщиков и деталях платёжных документов (в том числе кредитовых авизо), поступивших из других банков | 350 руб. 350 руб. |
| 2.1.6 | Предоставление выписки по счету за период, за печатный лист | 100 руб. |
| 2.1.7 | Предоставление выписки по счету на электронном носителе, за период, (за CD диск) | 950 руб. |
| 2.1.8 | Предоставление дубликатов расчетных/кассовых документов, за печатный лист. | 70 руб. |
| 2.1.9. | Предоставление копии карточки с образцами подписей и оттиска печати по запросу клиента* | 250 руб. |
| 2.1.10. | Предоставление справок по счету по письменному запросу Клиента (по форме Банка): - о наличии и объемах, либо отсутствии ссудной задолженности - о кредитной истории Заемщика (условиях кредитования) - об отсутствии движения денежных средств по счету/невываде денежных средств по чеку для выплаты заработной платы с расчетного счета - прочих | 300 руб. 500 руб. 500 руб. 300 руб. |
| 2.1.11. | Предоставление справки по счету по письменному запросу Клиента (по форме Клиента) | 1000 руб. |

| | | |
|-------------|---|---|
| 2.2. | Переводные операции в рублях | |
| 2.2.1. | Внутрибанковский перевод | комиссия не взимается |
| 2.2.2 | Переводы в другие кредитные организации (за один платежный документ, переданный в Банк): | |
| 2.2.2.1 | по системам «Клиент-Банк», «Интернет Банк-Клиент» | 20 руб. |
| 2.2.2.2 | на бумажном носителе с использованием комплекса «BiZone» | 32 руб. |
| 2.2.2.3 | на бумажном носителе без использования комплекса «BiZone» | 40 руб. |
| 2.2.2.4 | по системе БЭСП | 0,1%, не менее 200 руб. и не более 5 000 руб. |
| 2.2.2.5 | после операционного времени (по согласованию с Банком) | 300 руб. |
| 2.2.2.6 | с заказом рейса (по согласованию с Банком) | 200 руб. |
| 2.2.2.7 | встречные платежи (по согласованию с Банком) | 0,05%, не менее 200 руб. и не более 5 000 руб. |
| 2.2.3 | Уточнение или аннулирование платежного перевода по заявлению Клиента | 300 руб. |
| 2.3. | Переводные операции в иностранной валюте | |
| 2.3.1. | Внутрибанковский перевод | комиссия не взимается |
| 2.3.2. | Перевод иностранной валюты в другие кредитные организации | 0,25%, не менее 35 Евро и не более 250 Евро |
| 2.3.3. | Перевод с исполнением текущим днем по документу, переданному в Банк после операционного времени (по согласованию с Банком) | 20 Евро |
| 2.3.4. | Уточнение/изменение/аннулирование перевода / запрос по переводу (за операцию) | 40 Евро |
| 2.3.5. | Розыск платежа по счету Клиента | 50 Евро |
| 2.3.6. | Дополнительная комиссия за авансовые платежи свыше 50 000 долларов США или эквивалент в другой валюте по курсу Банка России на день совершения операции в пользу резидентов оффшорных зон и банков оффшорных зон | 500 Евро |
| 2.3.7. | Возмещение телекоммуникационных расходов, в том числе по переводам СВИФТ сообщений, за сообщение | 6 Евро за сообщение |
| 3. | Кассовое обслуживание | |
| 3.1 | Выдача из кассы Банка/подготовка для доставки из Банка в кассу денежной наличности | |
| 3.1.1 | На заработную плату и приравненные к ней выплаты за исключением выплат, указанных в п.п. 3.1.2 - с предварительным заказом - без предварительного заказа | 0,4%, не менее 200 руб. 0,7%, не менее 200 руб. |
| 3.1.2 | На выплату дивидендов, взимается при совершении операции в зависимости от общей суммы, выданной в течение одного календарного месяца денежной наличности: - до 500 тыс. руб. включительно - от 500 тыс. руб. до 1 000 тыс. руб. - от 1 000 тыс. руб. до 5 000 тыс. руб. - свыше 5 000 тыс. руб. | 0,7%, не менее 200 руб. 0,7% при предоставлении подтверждающих документов не позднее дня, предшествующего дню выдачи**, 10% от суммы превышения без предоставления подтверждающих документов. 0,8% от суммы превышения при предоставлении подтверждающих документов не позднее дня, предшествующего дню выдачи**, 10% от суммы превышения без предоставления подтверждающих документов. 1,0% от суммы превышения при предоставлении подтверждающих документов не позднее дня, предшествующего дню выдачи**, 10% от суммы превышения без предоставления |

| | | |
|------------|--|--|
| | | подтверждающих документов. |
| 3.1.3 | <p>На выплату и возврат финансовой помощи (займа) физическим лицам, на другие цели, в т.ч. на оплату товарно-материальных ценностей и услуг, взимается при совершении операции в зависимости от общей суммы, выданной в течение одного календарного месяца денежной наличности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - до 500 тыс. руб. включительно - свыше 500 тыс. руб. - свыше 3 000 тыс. руб. - свыше 5 000 тыс. руб. | <p>0,7%, не менее 200 руб. 1% от суммы превышения 2% от суммы превышения 10% от суммы превышения</p> |
| 3.1.4. | <p>На закупку сельхозпродукции, взимается при совершении операции в зависимости от общей суммы, выданной в течение одного календарного месяца денежной наличности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - до 3 000 тыс. руб. включительно - свыше 3 000 тыс. руб. | <p>2,5% 10% от суммы превышения</p> |
| 3.1.5. | <p>На операции с ценными бумагами, на операции с векселями, взимается при совершении операции в зависимости от общей суммы, выданной в течение одного календарного месяца денежной наличности</p> <ul style="list-style-type: none"> - до 3 000 тыс. руб. включительно - свыше 3 000 тыс. руб. | <p>3% 10% от суммы превышения</p> |
| 3.1.6. | <p>Со счетов индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, взимается при совершении операции в зависимости от общей суммы, выданной в течение одного календарного месяца денежной наличности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - до 500 тыс. руб. включительно - свыше 500 тыс. руб. - свыше 3 000 тыс. руб. - свыше 5 000 тыс. руб. | <p>0,7%, не менее 200 руб. 1% от суммы превышения 1,5% от суммы превышения 10% от суммы превышения</p> |
| 3.1.7 | Выдача наличной иностранной валюты со счета Клиента | 1% |
| 3.1.8 | При нахождении денежных средств на расчетном счете Клиента менее одного рабочего дня (дополнительно к п.п. 3.1.1. – 3.1.7.) *** | 0,15%, не менее 200 руб. |
| 3.1.9 | Купюрный подбор выдаваемой наличности по заявке Клиента при согласии Банка (дополнительно к комиссиям раздела 3.1. настоящих Тарифов) | 0,15% |
| 3.2 | Прием, пересчет, экспертиза и зачисление на счет денежной наличности | |
| 3.2.1 | Фактическая (дневная) сумма пересчитанной и зачисленной на расчетный счет денежной наличности (банкноты и монеты до 100 кружков), сданной Клиентами в кассу Банка по объявлениям на взнос наличными, в % от суммы | |
| | До 100 тыс. руб. включительно | 0,3%, не менее 100 руб. |
| | -свыше 100, тыс. руб. | 0,25%, не менее 300 руб. |
| | -свыше 300, тыс. руб. | 0,2%, не менее 600 руб. |
| | Свыше 1 000 тыс. руб. | 0,15, не менее 1 600 руб. |
| | Монеты (свыше 100 кружков) | 1,5%, не менее 30 руб. |
| 3.2.2 | Повторный пересчет денежной наличности, в % от суммы | 0,2 % |
| 3.2.3 | Размен (обмен) наличных денежных средств, при наличии в кассе Банка необходимого количества банкнот или монет нужного достоинства: | |
| | Размен банкнот на банкноты другого достоинства | 0,5%, не менее 100 руб. |
| | Обмен монет на банкноты | 1,5%, не менее 200 руб. |
| | Размен банкнот на монеты | 1,5%, не менее 100 руб. |
| 3.2.4 | Организация приема платежей от физических лиц в адрес юридического лица | В соответствии с условиями договора, не менее 1% |
| 4. | Прочие услуги | |
| 4.1 | - Предоставление документов и справок по закрытым счетам Клиента на основании письменного запроса* | 2000 руб. |

| | | |
|-----|---|----------------------|
| 4.2 | Предоставление справки для аудиторской компании | 2000 руб. |
| 4.3 | Получение документов об отмене приостановления операций по счету Клиента в день получения сообщения от Клиента об урегулировании с ИФНС вопроса по отмене Решения по ограничению прав на распоряжение счетом Клиента в Москве (налоговые инспекции № 24, № 25, № 26, № 27, № 28, № 29, № 30, № 31, № 36)* | 2500 руб. |
| 4.4 | Подготовка от Банка (по письменному запросу Клиента) для представителя Клиента доверенности на получение документов в ИФНС по отмене Решения о приостановлении операций по счетам* - не позднее следующего рабочего дня - в течение 2х часов | 400 руб. 800 руб. |

* в том числе НДС;

** подтверждающие документы:

- Выписка из протокола Общего собрания акционеров/участников (Решение участника) с указанием следующих данных:
 - Сумма чистой прибыли;
 - Сумма выплат, подлежащих распределению между акционерами/участниками;
 - Период, за который выплачиваются дивиденды или доходы от долевого участия в организации (квартал, полугодие, 9 месяцев, год);
 - Срок, в течение которого выплачиваются дивиденды или доходы от долевого участия в организации;
 - Форма выплаты дивидендов или доходов от долевого участия в организации (в денежной или иной)
- Уплата налога на доходы физических лиц в ЗАО КБ «Гагаринский», в случае уплаты налога на доходы в физических лиц в другом банке – платежное поручение

*** Комиссия взимается с той части выплачиваемых средств, которая находилась на счете Клиента менее одного календарного дня.

**** Комиссия взимается только в случае, если за последние 6 месяцев не производились операции ни по одному из открытых счетов.

Условия применения тарифов:

1. Комиссии за услуги и операции, взимаются не позднее дня, следующего за днем проведения операции. В последний рабочий день месяца списываются комиссии за ежемесячное обслуживание счета, переводные операции в рублях и за предоставление сведений о состоянии счета по телефону.
2. Комиссия за ежемесячное обслуживание счета не начисляется и не взимается:
 - с накопительных счетов;
 - за первый календарный месяц, в котором открыт расчетный счет;
 - при отсутствии движения денежных средств по счету или при движении средств по счету только для оплаты услуг Банка.
3. Предоставление сведений о состоянии счёта по телефону производится на основании письменного заявления Клиента.
4. Справки выдаются на основании письменного запроса Клиента в течение 3-х рабочих дней, за срочное изготовление (день в день) взимается двойной тариф.
5. Операционный день Банка для осуществления расчетов по счетам Клиентов:
 - платежные документы по операциям в рублях, долларах США и Евро на бумажных носителях с исполнением текущим днем (в иной СКВ - не позднее 2-го банковского дня) принимаются до 14-00;
 - платежи по системе дистанционного банковского обслуживания по операциям в рублях, долларах США и Евро с исполнением текущим днем, в иной СКВ - не позднее 2-го банковского дня, принимаются до 15-00;
 - документы принятые после окончания операционного дня исполняются следующим рабочим днем по операциям в рублях, долларах США/Евро, или в иной СКВ - не позднее 3-го банковского дня, от даты принятия Банком к исполнению поручения Клиента;
 - за исполнение текущим днем платежей, поданных после операционного дня, взимается повышенный тариф.
6. Выдача наличных денежных средств производится:
 - до 100 тыс. рублей – без предварительного заказа текущим операционным днем;
 - свыше 100 тыс. рублей – на следующий рабочий день с предварительным уведомлением операционного сотрудника по телефону до 13-00 текущего дня.
7. Повторный пересчет производится при обнаружении кассирами Банка излишка (недостачи) наличных денежных средств, сданных Клиентом. Комиссия начисляется исходя из суммы наличных денег, сданной в кассу Банка.
8. В случае, если в поручении Клиента на перевод иностранной валюты не указано за чей счет осуществляется перевод средств, комиссия взимается за счет перевододателя.
9. При переводе средств в иностранной валюте, отличной от валюты счета клиента, списание средств со счета клиента осуществляется по курсу Банка России на день осуществления перевода с последующим списанием разницы между суммой, списанной со счета клиента и суммой фактически списанной с корреспондентского счета Банка банком-корреспондентом.
10. При осуществлении операция в иностранной валюте комиссионное вознаграждение Банка, не облагаемое НДС, взимается в рублях с расчетного счета в сумме, эквивалентной тарифам в Евро, по курсу Банка России на день

совершения операции либо (при отсутствии или недостаточности средств на счете) с любого другого счета в иностранной валюте.

11. При переводе средств в иностранной валюте за счет перевододателя, комиссия иностранных банков взимается дополнительно в сумме 35 Евро.
12. Дополнительная комиссия за платежи по п. 2.3.8. относится к платежам в пользу резидентов оффшорных зон и банков оффшорных зон. Список оффшорных зон согласно Приложению 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 г. N 1317-У:

Вторая группа: Антигуа и Барбуда; Содружество Багамы; Барбадос; Государство Бахрейн; Бели; Бруней – Даруссалам; Зависимые от Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии территории Ангилья, Бермуды, Британские Виргинские о-в, Монтсеррат, Гибралтар, Теркс и Кайкос, о-ва Кайман; Гренада, Республика Джибути, Содружество Доминики, Китайская Народная Республика (Макао (Аомынь)), Республика Коста-Рика, Ливанская Республика, Республика Маврикий, Малайзия (о. Лабуан), Мальдивская Республика, Княжество Монако, Нидерландские Антилы, Новая Зеландия(Острова Кука, Ниуэ); Объединенные Арабские Эмираты (Дубай); Португальская Республика (о. Мадейра); Независимое Государство Западное Самоа; Республика Сейшель; Сент-Китс и Невис; Сент-Люсия; Сент-Винсент и Гренадины; США (Виргинские о-ва США, Содружество Пуэрто-Рико, штат Вайоминг, штат Делавэр); Королевство Тонга; Демократическая Социалистическая Республика Шри-Ланка; Республика Палау.

Третья группа: Княжество Андорра; Исламская Федеральная Республика Коморы (Анжуанские о-ва); Аруба; Республика Вануату; Республика Либерия; Княжество Лихтенштейн; Республика Маршалловы Острова; Республика Науру.

13. Перечень стран, в адрес которых (согласно списку OFAC), Банк не принимает к исполнению платежи в иностранной валюте:
 1. Иран
 2. Северная Корея
 3. Сомали
 4. Эритрея

Введены в действие с «1» февраля 2012 г.