

# Общие положения

**Настоящими «Тарифами на расчетно-кассовое обслуживание клиентов – юридических лиц, физических лиц – индивидуальных предпринимателей в иностранной валюте» (далее - Тарифы) определяются финансовые взаимоотношения Клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и ООО КБ «Конфидэнс Банк» (далее – Банк) по предоставлению стандартных услуг ООО КБ «Конфидэнс Банк».**

*Действуют с 22.04.2015г.*

1. Тарифы применяются к стандартным банковским операциям в иностранной валюте, осуществление которых Банком предусмотрено в тексте настоящих Тарифов. Банк оставляет за собой право взимать дополнительную плату за выполнение нестандартных услуг (не указанных в тексте настоящих Тарифов), в порядке и размерах, по согласованию с Клиентом. По соглашению с Клиентом Банком могут быть установлены индивидуальные тарифы по стандартным видам банковских операций в иностранной валюте, или осуществлено разовое изменение порядка и размеров оплаты за банковскую услугу.

2. Суммы комиссионных вознаграждений, указанные в настоящих Тарифах, взимаются в безакцептном порядке с расчетного счета Клиента. Комиссионное вознаграждение, взимаемое за совершение операции, возврату не подлежит.

3. Тарифы на услуги, которые не отражены оговариваются дополнительно.

4. ООО КБ «Конфидэнс Банк» не несет ответственности за задержки, ошибки, возникающие вследствие неясных, неполных или неточных инструкций Клиента.

5. Оплата услуг в соответствии со ставкам, установленными в настоящих Тарифах в Долларах США, Евро и Китайских Юанях осуществляются с расчетного/текущего счета Клиента в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на день проведения операции.

6. В настоящие Тарифы могут быть внесены изменения и дополнения, которые утверждаются Советом Директоров Банка. Информация об изменениях в Тарифы доводится до Клиента за 7 (семь) рабочих дней до введения в действие указанных изменений путем размещения на web-сайте Банка, в отделениях обслуживания Банка.

7. Операционный день Банка устанавливается с 09-00 до 18-00 (по московскому времени).

8. Банк вправе в одностороннем порядке изменять время приема платежных инструкций, поступающих от клиента.

9. Платежные поручения считаются принятыми Банком текущим операционным днем, если поступили в Банк в понедельник – пятницу до 16.00 по московскому времени. Документы принятые позже 16.00 по московскому времени, исполняются Банком на следующий рабочий день.

10. Комиссии иностранных банков взимаются дополнительно, в соответствии с инструкциями, указанными в поручении на перевод. Комиссии иностранных банков списываются со счета Клиента по факту списания с корреспондентского счета Банка.

11. Если в платежных инструкциях не указан порядок взимания вознаграждения, то Банк исполняет платеж с инструкцией “все расходы за счет отправителя”.

12. Если выполнение операций требует от Банка проведения дополнительных работ, а также при взимании банками-корреспондентами и банками-бенефициарами дополнительных комиссий, Банк дополнительно взимает с Клиента сумму фактических затрат. Плата за операции взимается Банком в рублях по курсу ЦБ РФ на дату списания комиссии.

13. Курс Банка для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для безналичной покупки / продажи валюты устанавливается Банком на основе Курса ЦБ РФ и текущих биржевых котировок и может изменяться в течение операционного дня.

14. Поручение на покупку / продажу иностранной валюты (Доллар США, Евро, Китайский Юань) считается принято:

- Банком текущим операционным днем, если поступило в Банк до 16.00 по московскому времени;
- Банком следующим операционным днем, если поступило в Банк после 16.00 по московскому времени.

15. Заявление на перевод денежных средств в иностранной валюте считается:

- Принятым Банком текущим операционным днем, если поступило в Банк до 16.00 по московскому времени;
- Принятым Банком следующим операционным днем, если поступило в Банк после 16.00 по московскому времени.

Все переводы в Китайских Юанях осуществляются датой расчетов следующий рабочий день от даты принятия Банком.

16. Банк имеет право вернуть Клиенту платежные поручения без исполнения в следующих случаях:

- оформление расчетных документов с нарушением требований нормативных актов Банка России;
- отсутствие достаточных средств на счете Клиента для осуществления платежа, включая комиссионное вознаграждение Банка;
- указание неправильных кодов или неточных реквизитов в платежном поручении, не позволяющих достоверно определить получателя денежных средств;
- если операции, проводимые по счету Клиента, запрещены законодательством РФ.

Обо всех случаях неисполнения платежных поручений, поступивших в течение операционного дня, Банк информирует Клиента в этот же день.

№ п/п	Вид операции	Стоимость	Срок / порядок оплаты
<b>1.</b>	<b>Открытие и ведение счета в иностранной валюте.</b>		
1.1.	Открытие счета (транзитного текущего)	Без комиссии	
1.2.	Закрытие счета	Без комиссии	
1.3.	Ведение счета	Без комиссии	
1.4.	Предоставление дополнительных сведений, выдача дубликатов выписки, копий расчетных документов по письменному запросу Клиента.  <i>до 1 месяца</i> <i>свыше 1 месяца</i>	300 руб. 400 руб.	За каждый документ в день поступления запроса
1.5.	Начисление процентов по счету на остаток	Не производится	
<b>2.</b>	<b>Платежи в иностранной валюте</b>		
2.1.	Зачисление поступивших сумм на счета Клиента	Без комиссии	
2.2.	Переводы в бюджеты, государственные внебюджетные фонды, таможенные органы, налоговые органы.	Без комиссии	
2.3.	Переводы в пользу Клиентов ООО КБ «Конфидэнс Банк»	Без комиссии	
2.4.	Переводы в пользу Клиентов других Банков  <i>в долларах США</i>  <i>в евро</i>  <i>в китайских юанях</i>	0,3% от суммы мин 40 макс. 250 долларов США  0,3% от суммы мин 50 макс. 250 евро  0,3% от суммы мин 200 макс. 1200 Китайских Юаней	В день списания суммы перевода со счета Клиента (безакцептно). <i>(Комиссии иностранных банков взимаются дополнительно в соответствии с инструкциями, указанными в поручении на перевод)</i>
<b>3.</b>	<b>Конверсионные операции</b>		
3.1.	Покупка / продажа иностранной валюты за российские рубли или другую иностранную валюту	По курсу Банка	В день совершения операции
<b>4.</b>	<b>Операции с наличной иностранной валютой</b>		
4.1.	Выдача наличной иностранной валюты со счета Клиента	1% от суммы	В день совершения операции
4.2.	Прием наличной иностранной валюты на счет Клиента	0,2% от суммы	В день совершения операции
<b>5.</b>	<b>Прочие услуги по обслуживанию расчетов</b>		
5.1.	Изменение платежных инструкций, отмена перевода до исполнения Банком	Без комиссии	
5.2.	Изменение платежных		В течение 2-х банковских

	инструкций, после исполнения Банком, отмена (возврат) платежа, уточнение реквизитов получателя, розыск сумм по исходящим платежам, с даты совершения которых прошло: - не более 1 мес. - не более 3 мес. - более 3 мес.	30 долларов США 40 долларов США 60 долларов США	дней с момента подачи заявления Клиентом. (Комиссия не включает расходы и комиссии иностранных банков)
5.3.	Оформление расчетных документов по валютным операциям	300 руб. в т.ч. НДС	В день совершения операции
<b>6.</b>	<b>Валютный контроль</b>		
6.1.	Выполнение функций агента валютного контроля по контрактам, предусматривающим оформление паспорта сделки	0,15 % от суммы мин. 200 руб. макс. 50 000 руб. (в т.ч. НДС)	Не позднее рабочего дня, следующего за датой совершения операции.
6.2.	Выполнение функций агента валютного контроля по контрактам, не предусматривающим оформление паспорта сделки	0,1 % от суммы Мин. 200 руб. Макс. 50 000 руб. (в т.ч. НДС)	Не позднее рабочего дня, следующего за датой совершения операции.
6.3.	Консультации по вопросам валютного контроля	Без комиссии	
6.4.	Оформление и подписание паспорта сделки в стандартном порядке (в течение 3-х банковских дней)	Без комиссии	
6.5.	Срочное оформление и подписание Банком паспорта сделки (не позднее следующего дня от даты предоставления всех необходимых документов) по письменному заявлению Клиента.	3 000 руб. (в т.ч. НДС)	Не позднее рабочего дня, следующего за датой совершения операции.
6.6.	Заполнение по письменному заявлению резидента форм учета по валютным операциям, паспорта сделки в течение 3-х рабочих дней.	500 руб. за каждый документ (в т.ч. НДС)	Не позднее рабочего дня, следующего за датой совершения операции.
6.7.	Представление копий документов, помещенных в Досье по паспорту сделки, на основании письменного запроса Клиента.	300 руб. за каждый документ (в т.ч. НДС)	Не позднее рабочего дня, следующего за датой совершения операции.
6.8.	Закрытие Паспорта сделки при отсутствии валютных операций по контракту (кредитному договору), а также подтверждающих документов и информации, связанной с проведением валютных операций	1000 руб. (в т.ч. НДС)	Не позднее рабочего дня, следующего за датой совершения операции.
6.9.	Оформление документов по переводу паспорта сделки в другой уполномоченный банк	3000 руб. плюс 300 руб. за каждый неоплаченный	Не позднее рабочего дня, следующего за датой совершения операции. К неоплаченным относятся

		<p>подтверждающий документ (в т.ч. НДС)</p>	<p><i>подтверждающие документы по контракту, обработанные Банком и не закрытые платежами через Банк в полной сумме.</i></p>
--	--	---	---

**Порядок оказания услуг и взимания комиссия за осуществление функций агента валютного контроля (ФАВК).**

1. Комиссии взимаются в рублях РФ не позднее рабочего дня, следующего за датой совершения операции.

2. За осуществление ФАВК при проведении расчетов по внешнеторговому контракту / кредитному договору (договору займа) для операций списания денежных средств со счета Клиента, датой совершения операции признается дата такого списания, для операций зачисления – дата подписания Банком справки о валютных операциях.

3. При непредставлении справки о валютных операциях в сроки предусмотренных нормативными актами Банка России комиссия взимается со всей суммы платежа по тарифу, предусматривающему оформление паспорта сделки.

4. По договорам о выдаче кредита / займа комиссия взимается с каждой операции, в том числе с указанной в Паспорте Сделки суммы задолженности по основному долгу на дату, предшествующую дате представления резидентом в уполномоченный банк Паспорта Сделки, если на эту сумму не оформлялась Справка о валютных операциях. В целях настоящего тарифа датой совершения операции признается дата подписания Банком Паспорта Сделки.

5. Размер комиссии определяется путем пересчета суммы поступления / списания денежных средств в иностранной валюте в валюту РФ по курсу банка России на дату совершения операции и умножения на процентную ставку по тарифу.

6. Комиссии не взимаются при возврате платежей, ранее осуществленных через Банк, а также по операциям, связанным с возвратом ошибочно перечисленных средств и идентифицированных клиентом, соответствующим кодом валютных операций согласно нормативным требованиям Банка России, в том числе в связи с возвратом средств от банка – участника расчетов из-за неверно указанных платежных реквизитов.

7. К формам учета по валютным операциям относятся: справка о подтверждающих документах, справка о валютных операциях.

8. Документы подготавливаются не позднее рабочего дня, следующего за датой получения письменного заявления резидента.