**Тарифы и ставки комиссионного вознаграждения**

***в иностранной валюте для юридических лиц***

**по операциям КБ «Гарант-Инвест» (АО)**

***Тариф «БАЗОВЫЙ»***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **НАИМЕНОВАНИЕ УСЛУГИ** | ТАРИФ |
| **1**. | **Обслуживание счетов клиентов** |  |
| 1.1. | Открытие счета | Не взимается |
| 1.2.1 | Начисление и выплата процентов на среднемесячный остаток на текущем счете | На основании доп. соглашения к Договору |
| 1.3. | Выдача дубликата документа (за 1 лист): |  |
|  | * срок совершения операции до 1 месяца | 5 USD |
|  | * срок совершения операции от 1 до 3 месяцев | 10 USD |
|  | * срок совершения операции более 3 месяцев | 20 USD |
| 1.4. | Предоставление письменной информации о наличии счета в Банке | Не взимается |
| 1.5. | Закрытие счета | Не взимается |
| **2.** | **Платежи клиентов** |  |
| 2.1. | Зачисление на счет в Банке | Не взимается |
|  | Зачисление на счет денежных средств, поступивших указанием расходов “BEN” или “SHA” | Комиссия банка-корреспондента и/или  иностранного банка за зачисление |
| 2.2. | Перевод средств со счета клиента: |  |
| * для зачисления на счета в КБ «Гарант-Инвест» (АО) | Не взимается |
| Платежи в долларах США в другие кредитные учреждения с представлением в Банк заявления на перевод до 13.00 часов принимаются к исполнению сроком «текущий рабочий день» на сумму:   * до 10 000-00 долларов США * свыше 10 000-01 долларов США | 30 USD  0,1 %  min 35 USD max 250 USD |
| Платежи в ЕВРО в другие кредитные учреждения с представлением в Банк заявления на перевод до 13.00 часов принимаются к исполнению сроком «текущий рабочий день» на сумму:   * до 10 000-00 ЕВРО * свыше 10 000-01 ЕВРО | 20 EUR  0,1 %,  min 35 ЕВРО, max 250 ЕВРО в валюте платежа |
| Платежи в иных валютах (кроме китайских юаней) в другие кредитные учреждения с представлением в Банк заявления на перевод до 13.00 часов принимаются к исполнению сроком «следующий рабочий день» | 0,1 %,  min 45 USD, max 250 USD.  в валюте платежа |
| 2.3 | Платежи в китайских юанях в другие кредитные организации с представлением в Банк заявления на перевод до 10:00 принимаются к исполнению сроком «текущий рабочий день» | 0,1%  min 250 CNY, max. 450 СNY |
| 2.4. | Срочные переводы в Евро с датой валютирования «текущий рабочий день», переданные в Банк после 13:00, но не позднее 15:00 | 0,2 %,  min 70 EUR, max 300 EUR в валюте платежа |
| 2.5. | Комиссия за ручную обработку платежа (наличие поля 72 – дополнительная информация) | 10 у.е. в валюте платежа взимается дополнительно к тарифу: п.2.2., п.2.3, п.2.4. |
| 2.6. | Комиссия за исполнение платежа, переданного в Банк в электронном виде с нарушением форматов сообщений, установленными стандартами СВИФТ и платежными системами банков-корреспондентов. | 10 у.е. в валюте платежа взимается дополнительно к тарифу: п.2.2., п.2.3, п.2.4. |
| 2.7. | Аннулирование платежного поручения / изменение платежных инструкций после его исполнения (по запросу клиента) | 80 у.е. в валюте платежа |
| 2.8. | Запросы по платежам | 80 у.е. в валюте платежа (за запрос) |
| 2.9. | Ведение переписки с иностранными банками-корреспондентами по платежам клиента в рамках программы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения | 50 у.е в валюте платежа (за запрос) |
| 2.10. | Комиссия за обработку платежа, переданного на бумажном носителе | 10 у.е. в валюте платежа взимается дополнительно к тарифу: п.2.2., п.2.3, п.2.4. |
| 2.11.8 | Исполнение перевода в долларах США с гарантией получения бенефициаром полной суммы платежа (FULLPAY) | 80 USD (взимается дополнительно к тарифам по п.2.2.) |
| 2.12. 3 | Предоставление дебетового авизо (SWIFT-сообщения) по переводам:   * отправленным Банком не более 1-го месяца назад * отправленным Банком более 1-го месяца назад | 10 у.е  15 у.е.  в валюте платежа |
| **3.** 6 | **Покупка-продажа безналичной иностранной валюты за рубли и конверсия одной иностранной валюты в другую** |  |
|  | до 999 999 руб./14 999 дол. США/14 999 ЕВРО | 0,8 % от суммы |
|  | от 1 000 000 руб./15 000 дол. США/15 000 ЕВРО до 6 999 999 руб./99 999 дол. США/99 999 ЕВРО | 0,6 % от суммы |
|  | от 7 000 000 руб./100 000 дол. США/100 000 ЕВРО до 13 999 999 руб./199 999 дол. США/199 999 ЕВРО | 0,5 % от суммы |
|  | свыше 14 000 000 руб./200 000 дол. США/200 000 ЕВРО и выше | 0,25 % от суммы |
| **4.** | **Операции по документарным аккредитивам** |  |
| **4.1.** | **Экспортные аккредитивы** |  |
| 4.1.1. | Предварительное авизование аккредитива | 50 USD |
| 4.1.2. | Авизование аккредитива | 0,1 %,  min. 50, max. 500 USD |
| 4.1.3. | Увеличение суммы аккредитива (за квартал или его часть) | 0,1 %,  min. 50, max. 500 USD |
| 4.1.4. | Подтверждение аккредитива (за квартал или его часть) | 0,2 %,  min.100, max.10 000 USD |
| 4.1.5. | Пролонгация срока действия аккредитива (за квартал или его часть) | 0,1 %,  min. 50, max. 500 USD |
| 4.1.6. | Авизование изменений / изменения условий аккредитива  (кроме п.п. 4.1.3., 4.1.5.) | 50 USD за изменение |
| 4.1.7. | Дополнительные запросы по аккредитиву | 50 USD за запрос |
| 4.1.8. | Прием, проверка, отсылка документов | 0,2 %,  min. 100, max. 1 000 USD |
| 4.1.9. | Комиссия за расхождение в документах | 50 USD за документ |
| 4.1.10. | Возврат клиенту документов с расхождениями | 50 USD за комплект |
| 4.1.11. | Запрос исполняющего/подтверждающего банка о согласии принять документы с расхождениями / отправка документов на базе инкассо | 100 USD за запрос |
| 4.1.12. | Перевод аккредитива в пользу другого бенефициара | 0,2 %,  min. 50, max. 5 000 USD |
| 4.1.13. | Акцепт тратт | 0,1 %,  min. 50, max. 1 000 USD |
| 4.1.14. | Аннуляция безотзывного аккредитива до истечения его срока | 50 USD |
| **4.2.** | **Импортные аккредитивы** |  |
| 4.2.1. | Открытие аккредитива (за квартал или его часть)  - с покрытием, неподтвержденного  - с покрытием, с подтверждением иностранного банка  - непокрытого5 | 0,2 %,  min. 50, max. 5 000 USD  0,3 %,  min.100, max.10 000 USD  по отд. соглашению |
| 4.2.2. | Увеличение суммы аккредитива (за квартал или его часть) | 0,2 %,  min. 50, max. 1 000 USD |
| 4.2.3. | Пролонгация срока действия аккредитива (за квартал или его часть) | 0,2 %,  min. 50, max. 1 000 USD |
| 4.2.4. | Изменение / авизование изменений условия аккредитива  (кроме п.п. 4.2.2., 4.2.3.) | 50 USD за изменение |
| 4.2.5. | Проверка документов / акцепт | 0,1 %,  min. 50, max. 1 000 USD |
| 4.2.6. | Комиссия за расхождение в представленных документах | 50 USD за документ |
| 4.2.7. | Платеж по аккредитиву (в случае исполнения аккредитива) | 0,2 %,  min.100, max.10 000 USD |
| 4.2.8. | Рамбурсирование по инструкциям (за квартал или его часть) | 0,1 %,  min. 50, max. 500 USD |
| **5.** | **Гарантийные операции** |  |
| 5.1. | Выпуск банковской гарантии | По договоренности |
| 5.2. | Предварительное авизование гарантии | 50 USD |
| 5.3. | Авизование гарантии | 0,15 %,  min. 50, max. 200 USD |
| 5.4. | Изменение условий (за исключением п. 5.6.) | 50 USD |
| 5.5. | Аннулирование гарантии | 50 USD |
| 5.6. | Увеличение суммы или срока гарантии | 0,25 %,  min. 50, max. 1 000 USD |
| 5.7. | Прием, проверка и отсылка документов | 0,1 %,  min. 50, max. 500 USD |
| **6.** | **Инкассо** |  |
| 6.1. | Чистое инкассо чеков, векселей | 0,2 %, min 50 USD + комиссии банков |
| 6.2. | Документарное инкассо |  |
|  | * прием, проверка и отсылка документов для платежа и/или акцепта | 0,2 %,  min. 50, max. 200 USD |
|  | * выдача документов против акцепта или платежа | 0,2 %,  min. 50, max 200 USD |
|  | * выдача/отсылка документов для выдачи без акцепта или платежа | 50 USD |
|  | * возврат неоплаченных документов | 50 USD |
|  | * изменение условий или аннуляция инкассового поручения | 50 USD |
|  | * запрос о неплатеже по инкассо | 50 USD |
| **7.** | **Дополнительные услуги** |  |
| 7.1. | Подтверждение правильности телексного ключа для третьих банков | 50 USD за документ |
| 7.2. | Сообщение по просьбе клиента Банка в адрес контрагента по контракту | 15 USD за лист  (в т.ч. НДС) |
| **8.** | **Операции по валютному контролю** |  |
| 8.1.2 | Осуществление Банком функций агента валютного контроля по контрактам (кредитным договорам) между резидентами и нерезидентами, поставленным на учет в Банке | 0,15% от суммы операции, не менее 1 000 руб., не более 50 000 руб.  (в т.ч. НДС) |
| 8.2. | Проверка документов валютного контроля, представленных в Банк на бумажном носителе | 500 руб. (в т.ч. НДС)  за документ |
| 8.3.7 | Осуществление Банком функций агента валютного контроля по операциям резидентов, подлежащим валютному контролю (списание и зачисление), без постановки контракта (кредитного договора) на учет | 0,15 % от суммы операции, не менее 500 руб., не более 10 000 руб. (в т.ч. НДС). |
| 8.4.3 | Выдача по письменному запросу Клиента Ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке:   * в электронном виде * на бумажном носителе | 500 руб. (в т.ч. НДС)  за документ  1000 руб. (в т.ч. НДС)  за документ |
| 8.5.3 | Постановка на учет / принятие на обслуживание контракта (кредитного договора), внесение изменений в раздел I ведомости банковского контроля по контрактам (кредитным договорам), поставленным на учет в Банке | 2 000 руб. (в т.ч. НДС) |
| 8.6.3 | Снятие с учета контракта (кредитного договора), поставленного на учет в Банке:   * в связи с переводом на обслуживание в другой уполномоченный банк (по заявлению Клиента) * в связи с закрытием всех расчетных счетов Клиента в Банке по инициативе Клиента (кроме контрактов, дата завершения исполнения обязательств по которым истекла) * в связи с переводом на обслуживание в другой уполномоченный банк при условии наличия подтверждающих документов в ведомости банковского контроля, но отсутствии платежей по контракту 4 | 10 000 руб. (в т.ч. НДС)  8 000 руб. (в т.ч. НДС)  0,15% от суммы неоплаченных подтверждающих документов,  не менее 700 руб., не более 40 000 руб.  (в т.ч. НДС) |
| 8.7. | Консультации Клиентов по порядку заполнения документов валютного контроля, условиям расчетов по внешнеторговым контрактам, действующему валютному законодательству | Не взимается |
| 8.8.3 | Предоставление дубликатов и копий документов из досье валютного контроля, заверенных Банком, по запросу Клиента | 200 руб. (в т.ч. НДС)  за каждый документ |
| 8.9. | Составление сотрудником Банка форм учета по валютным операциям, сведений о контракте, сведений о валютных операциях, а также поручений на покупку (продажу), конверсию иностранной валюты, заявления на перевод иностранной валюты и распоряжения о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета по заявлению Клиента | 300 руб. (в т.ч. НДС)  за каждый документ |
| 8.10.9 | Внесение изменений в документы валютного контроля, формы учета по валютным операциям, ранее представленные Клиентом и учтенные Банком в ведомости банковского контроля (включая корректировку ожидаемых сроков)9 | 500 руб. за каждое изменение (в т.ч. НДС) |
| **9.** | **Кассовое обслуживание** |  |
| 9.1. | Выдача со счета Клиента наличной иностранной валюты | 1 %, min 5 USD/EUR |
| 9.2. | Прием для зачисления на счет Клиента иностранной валюты | Бесплатно |

1 Начисление и выплата производится на основании заключенных дополнительных соглашений к Договору.

2 Комиссия взимается с каждой суммы **поступления** средств не позднее следующего рабочего дня после принятия Банком документов и информации, представленных Клиентом в качестве идентификации поступивших денежных средств. Комиссия взимается с каждого **перевода** не позднее следующего рабочего дня с даты списания средств со счета. Комиссия не взимается по операциям, связанным с возвратом ошибочно перечисленных средств и сумм по неисполненным контрактам, в том числе в связи с возвратом средств от банка – участника расчетов.

3 Списывается в бесспорном порядке, согласно Договору банковского счета в день оказания услуги (на дату формирования Ведомости банковского контроля Банком).

4 Списывается в день оказания услуги дополнительно к комиссии по п.8.6., предусмотренной за снятие с учета контракта (кредитного договора) в связи с переводом на обслуживание в другой уполномоченный банк (по заявлению Клиента).

5 Согласно условиям кредитования (аккредитив).

6 Покупка-продажа иностранной валюты за рубли и конверсия одной иностранной валюты в другую осуществляется Банком по рыночному курсу иностранной валюты (кросс-курсу), определяемому на основании котировок, сложившихся на момент проведения конверсионной операции по доступным для биржевых торгов инструментам валютного рынка ММВБ-РТС. В случае отсутствия биржевых торгов на валютном рынке ММВБ-РТС по необходимой иностранной валюте рыночный курс иностранной валюты (кросс-курс) определяется по котировкам внебиржевого межбанковского рынка. Поручения на покупку/продажу валюты принимаются Банком до 17:00.

7 Комиссия взимается с каждой суммы **поступления** денежных средств не позднее следующего рабочего дня после идентификации Клиентом поступивших денежных средств. Комиссия взимается с каждого **перевода** не позднее следующего рабочего дня с даты списания денежных средств со счета.

Комиссия не взимается по операциям, связанным:

* с возвратом ошибочно перечисленных средств и сумм по неисполненным контрактам, в том числе в связи с возвратом средств от банка – участника расчетов;
* с переводами денежных средств в уплату налогов и пошлин в бюджет РФ;
* с переводами собственных денежных средств резидента между своими расчетными счетами по территории РФ;
* переводами, связанными с осуществлением операций между резидентом и уполномоченным банком.

8 Для оказания услуги FULLPAY Клиенту необходимо в расчетном документе указать: в поле 71: OUR (со счета перевододателя), в поле 72:/FND/. Возможность исполнения услуги определяется Банком. В случае невозможности исполнения перевода на условиях FULLPAY комиссия по данному пункту не взимается.

9 Списывается не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения изменений.

## **Примечание:**

*Все комиссии списываются в бесспорном порядке согласно Договору.*

*Комиссии указанные в Тарифах в у.е. (условных единицах) для платежей в EUR,CNY списываются в валюте платежа, для остальных валют в USD.*

*Комиссии банков-корреспондентов включены в тариф, комиссии банков-корреспондентов за ручную обработку платежа и комиссии третьих банков взимаются дополнительно.*

## *Сборы, телекоммуникационные, почтовые расходы и прочие непредвиденные расходы при проведении международных операций взимаются дополнительно и списываются со счета клиента в течение 3-х банковских дней с момента предъявления к Банку соответствующих документов на оплату.*

*При отсутствии денежных средств на счете клиента в валюте платежа Банк вправе без разрешения (согласия) списать комиссию с любого счета клиента, открытого в Банке, по курсу Банка России на день оплаты.*

*Комиссия Банка за перевод не взимается в случае перевода денежных средств, размещенных Клиентом в КБ «Гарант-Инвест» (ОА) (депозитные счета, векселя и ценные бумаги) на собственные счета в других банках.*

Утверждены Правлением КБ «Гарант-Инвест» (АО) (Протокол № 57 от 26.12.2023).

Действуют с 09.01.2024.