

введены в действие с "20" ноября 2020 года

ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ТАРИФОВ КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

Настоящие Тарифы устанавливают размер комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые ТКБ БАНК ПАО (далее – «Банк») кредитным организациям, а также Банкам-Респондентам (далее – «Банк-Респондент», «Клиент») по ведению корреспондентских счетов в валюте РФ и иностранной валюте.

Принятие Банком обязательств по исполнению поручений Банков-Респондентов производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, регулиющими ведение уполномоченными банками Российской Федерации корреспондентских счетов в иностранных валютах и в российских рублях, а также общепринятыми международными банковскими правилами.

Ставки комиссионного вознаграждения за выполнение поручений Банков-Респондентов, предусмотренные в настоящих Тарифах, устанавливаются по усмотрению Банка и могут быть дополнены или изменены Банком в одностороннем порядке с обязательным предварительным уведомлением Банка-Респондента не менее чем за 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено условиями заключенных договоров.

Ставки Тарифов применяются только по операциям, осуществляемым в рамках установившейся международной банковской практики. Банк оставляет за собой право взимать дополнительное комиссионное вознаграждение за осуществление нестандартных операций по согласованию с Банком-Респондентом.

Комиссии и расходы взимаются в валюте операции в день совершения операции в безакцептном порядке. При недостатке средств на корреспондентском счете Банка-Респондента эти расходы списываются с другого корреспондентского счета Банка-Респондента, открытого в Банке. Пересчет суммы комиссионного вознаграждения в валюту счета осуществляется по курсу Банка России на дату совершения операции.

Банк оставляет за собой право взимать без предварительного уведомления Банка-Респондента стоимость фактических расходов, оплаченных или подлежащих оплате банкам-корреспондентам на территории РФ или за рубежом, а также стоимость почтово-телеграфных, телекоммуникационных, курьерских и прочих расходов, понесенных при исполнении поручений Банка-Респондента. В случае оплаты Банком по требованию другого банка платы (комиссионного вознаграждения) за выполнение поручения Банка-Респондента, сумма этой платы (комиссионного вознаграждения) подлежит списанию Банком с корреспондентского счета Банка-Респондента в безакцептном порядке. Дополнительно возникающие комиссии банков-корреспондентов и прочих банков взимаются дополнительно.

Удержанная Банком комиссия и расходы за выполнение поручений Банка-Респондента возврату не подлежат.

При оказании услуг, не указанных в настоящих Тарифах, комиссия определяется на основании общебанковских тарифов или на договорной основе.

Настоящий перечень Тарифов отменяет все предшествующие.

УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТОВ

Прием платежных инструкций осуществляется в соответствии с установленным операционным временем Банка:

Прием платежных инструкций на перечисление денежных средств через корреспондентские счета Нostro Банка с исполнением текущим операционным днем: ^{1,2}	
платежные инструкции в рублях РФ	
платежные поручения, поступившие по системам SWIFT, TELEX	19:00 мск
платежные поручения, поступившие по системам дистанционного банковского обслуживания	19:00 мск
платежные поручения на бумажном носителе	13:00 мск
Прием внутрибанковских платежных инструкций с исполнением текущим операционным днем:	
платежные инструкции в рублях РФ	24:00 мск
платежные инструкции в иностранной валюте	24:00 мск

1. Исполнение платежных инструкций текущим операционным днем, полученных от Банков-Респондентов после завершения операционного дня, осуществляется по мере возможности и по согласованию с Банком.

2. Информация об операционном времени Банка по приему платежных инструкций на перечисление денежных средств в иностранной валюте через корреспондентские счета Нostro Банка размещена на официальном сайте Банка www.tkbbank.ru.

1.	РАСЧЕТНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	
1.1.	ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА	
1.1.1.	Открытие корреспондентского счета и выдача письменного подтверждения	Бесплатно
1.1.2.	Ведение корреспондентского счета	Бесплатно
1.1.3.	Закрытие корреспондентского счета и выдача письменного подтверждения	Бесплатно
1.1.4.	Предоставление оригиналов выписок по счету, дебетовых и кредитовых авизо по мере совершения операций по счету по согласованному каналу связи	Бесплатно
1.1.5.	Предоставление дубликатов выписки по счету, дебетовых и кредитовых авизо по письменному запросу Банка-Респондента:	
	по операциям в российских рублях	100 рублей за документ
	по операциям в иностранной валюте	5 долл. США за документ
1.1.6.	Предоставление информации по запросу аудиторов	50 долл. США за каждый запрос (в т.ч. НДС)
1.1.7.	Выдача справок	
1.1.7.1.	о наличии счета Банка-Респондента в Банке для третьих лиц	Бесплатно
1.1.7.2.	об операциях по счету по запросу Банка-Респондента	50 долл. США за справку
1.1.7.	Выдача справок о наличии счета Банка-Респондента в Банке для третьих лиц	Бесплатно
1.1.8.	Архив счета Банка-Респондента за период времени по письменному запросу Банка-Респондента (за комплект документов):	
	до одного года	25 долл. США
	свыше одного года	50 долл. США
1.1.9.	Начисление процентов на кредитовый остаток по корреспондентскому счету	По дополнительному соглашению
1.1.10.	Предоставление овердрафта по счету	По дополнительному соглашению
1.1.11.	Зачисление (поступление) средств на корреспондентский счет в валюте РФ и иностранной валюте	
1.1.11.1.	Межбанковские переводы	Бесплатно
1.1.11.2.	Клиентские переводы	Бесплатно
1.1.12.	Подтверждение правильности телеграфного ключа третьему банку и/или использование Банком - Респондентом телеграфного ключа Банка для ключевания сообщений в адрес третьего банка	30 долл. США
1.1.13.	Конверсионные операции	По курсу Банка
1.1.14.	Перевод документов банков-респондентов на русский язык, нотариальное заверение перевода документов	По фактическим расходам + НДС
1.1.15.	Постановка на учет банка-нерезидента РФ в налоговых органах	6000 руб. (в т.ч. НДС)
1.1.16.	Хранение денежных средств на корреспондентском счете ¹	
	в евро	0,1% годовых от суммы, превышающей сумму 3 000 000 евро
	в польских злотых	0,1% годовых
	в иене	0,1% годовых
	в швейцарских франках	1,5% годовых
1.2.	ОПЕРАЦИИ С НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ	
1.2.1.	Выдача чековой книжки	120 руб. (в т.ч. НДС)
1.2.2.	Прием/выдача наличных средств по корреспондентскому счету ²	По дополнительному соглашению
1.3.	ПЕРЕВОДЫ	
1.3.1.	Межбанковские переводы	
1.3.1.1.	в валюте Российской Федерации	Бесплатно
1.3.1.2.1.	в свободно-конвертируемой валюте	Бесплатно
1.3.1.2.2.	в валюте с ограниченной конвертацией, за исключением молдавских леев	Бесплатно
1.3.1.2.3.	в молдавских леев	5 USD ³
1.3.2.	Клиентские переводы³	

1.3.2.1.	Перечисление средств со счета по поручению Клиента для оплаты услуг по предоставлению сведений, внесенных в ГРН и/или содержащихся в ЕГРП в пользу Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии с предоставлением получателю Реестра платежей в электронном виде	40 рублей за каждый Код Платежа
1.3.2.2.	Переводы денежных средств в пользу клиентов группы ТКБ в валюте Российской Федерации	Бесплатно
1.3.2.2.	в иностранной валюте	Бесплатно
1.3.2.3.	Переводы денежных средств в пользу клиентов Банков-Респондентов в валюте Российской Федерации	Бесплатно
1.3.2.3.1.	в иностранной валюте	Бесплатно
1.3.2.3.2.	в пользу клиентов других банков: в валюте Российской Федерации	Бесплатно
1.3.2.3.2.	в иностранной валюте	
1.3.2.3.2.	в долларах США	
1.3.2.3.2.	при отправке перевода через платежные системы Банков-корреспондентов ТКБ	0,5 долл. США ⁴
1.3.2.3.2.	прочие переводы	3 долл. США ⁵
1.3.2.3.2.	с гарантированным зачислением средств в долларах США в полном объеме бенефициару - только при проведении платежей в пользу клиентов CITIBANK GROUP	25 долл. США
1.3.2.3.2.	в евро	Бесплатно ⁶
1.3.2.3.2.	в туркменских манатах	3 долл. США ⁷
1.3.2.3.2.	в прочих валютах	3 долл. США ⁷
1.3.2.3.2.	с конверсией валюты счета в валюту платежа	По курсу Банка ⁸
1.4.	Запросы об операциях по корсчету по инициативе Банка-Респондента:	
1.4.1.	по операциям в валюте Российской Федерации	
1.4.1.1.	с датой валютирования до 1 года	100 рублей
1.4.1.2.	с датой валютирования свыше 1 года	150 рублей
1.4.2.	по операциям в иностранной валюте	Бесплатно
1.5.	Изменение или уточнение платежных инструкций	
1.5.1.	по операциям в валюте Российской Федерации до исполнения платежа	Бесплатно
1.5.1.	после исполнения платежа	200 рублей
1.5.2.	по операциям в иностранной валюте	
1.5.2.1.	Аннуляция/ возврат <u>исходящих</u> платежей по инициативе Банка-Респондента	Бесплатно
1.5.2.2.	Аннуляция/ возврат <u>входящих</u> платежей по инициативе Банка-Респондента:	
1.5.2.2.1	по причине некорректно указанных реквизитов	Бесплатно
1.5.2.2.2	по внутренней политике Банка-Респондента в долларах США	40 долл. США (удерживается из суммы платежа)
1.5.2.2.2	в евро	30 Евро (удерживается из суммы платежа)
1.5.2.2.2	в фунтах стерлингов	15 GBP (удерживается из суммы платежа)
1.5.2.2.2	в прочих валютах	30 Евро (удерживается из суммы платежа)
1.6.	Ведение переписки	
1.6.1.	Ведение переписки по входящим платежам в валюте РФ по запросу Банка-Респондента	100 рублей
1.7.	Проведение расследования	
1.7.1.	Проведение расследования по комплайнс-запросу банка, банка-корреспондента, третьего банка	Бесплатно
1.8.	Пересылка информации	
1.8.1.	Пересылка информации стороннему банку по системе SWIFT по запросу Банка-Респондента /Клиента	10 долл. США

1. Плата начисляется на средневзвешенный остаток денежных средств за отчетный период. Плата в евро начисляется в случае, если средневзвешенный остаток превышает 3 млн. евро. Величина средневзвешенного остатка денежных средств на Счете БАНКА-РЕСПОНДЕНТА за отчетный период рассчитывается как сумма остатков денежных средств на Счете в каждый календарный день, деленная на количество календарных дней в отчетном периоде. Под отчетным периодом понимается количество календарных дней в месяце. В случае действия условия о начислении платы в течение неполного календарного месяца под отчетным периодом понимается совокупность дней календарного месяца, начиная с даты открытия счета в соответствующей валюте. Под остатком денежных средств на Счете в каждый календарный день понимается остаток денежных средств на Счете БАНКА-РЕСПОНДЕНТА на начало каждого операционного дня.

2. Выдача/прием наличности с корреспондентского счета/на корреспондентский производится при условии согласования сторонами условий проведения каждой отдельной сделки. Комиссия за выдачу наличных денежных средств устанавливается по каждой отдельной сделке.

3. Если в платежных инструкциях не указан порядок взимания вознаграждения, удержание комиссии производится за счет перевододателя.

4. Комиссия применяется к платежам в пользу 190 российских банков (в том числе 5-ти крупнейших банков России), 18 банков СНГ, 6 банков Прибалтики. За конкретизацией необходимо обращаться в Департамент финансовых институтов и финансирования экспорта. Комиссия банка-корреспондента по платежам через платежные системы Банков-корреспондентов ТКБ отсутствует, комиссия прочих банков (при наличии) взимается дополнительно.

5. Комиссии банка-корреспондента и прочих банков взимаются дополнительно, за исключением платежей в пользу клиентов и банков-респондентов банков-корреспондентов Группы ТКБ из СНГ, Латвии и Грузии. Комиссия банка-корреспондента по платежам во Вьетнам - 2,5 долл. США, комиссии прочих банков отсутствуют. Комиссия банка-корреспондента по платежам в Корею - 20 долл. США, комиссии прочих банков отсутствуют. Комиссия банка-корреспондента по платежам в Китай - 10 долл. США, комиссии прочих банков отсутствуют.

6. Комиссии Ностро-банков- корреспондентов взимаются дополнительно:
Платеж на сумму до 12 500 Евро - 11 Евро
Платеж на сумму от 12 500 до 50 000 Евро - 18 Евро
Платеж на сумму выше 50 000 Евро - 22 Евро
Платеж в Германию независимо от суммы - 5 Евро
Комиссии третьих банков взимаются по фактическим понесенным ТКБ расходам.

7. Комиссия банка-корреспондента и прочих банков взимается дополнительно.

8. Платежные поручения с конверсией валюты счета в валюту платежа исполняются со счетов в евро или долларах США по согласованию с Банком датой валютирования от «текущий рабочий день» до «текущий рабочий день+2» в зависимости от валюты платежа.

2.	ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ	РАЗМЕР ТАРИФА
2.1.	Операции с аккредитивами на территории Российской Федерации⁸	
2.1.1.	Открытие, увеличение суммы, пролонгация или подтверждение аккредитива	
2.1.1.1.	покрытого (депонированного) аккредитива (отзывного или безотзывного)	0,1% от суммы аккредитива либо суммы увеличения (минимум 1000 рублей, максимум 15 000 рублей) за квартал или его часть. При пролонгации аккредитива данный тариф применяется, если срок пролонгации выходит за рамки периода, за который комиссия уже взималась
2.1.1.2.	непокрытого (гарантированного) аккредитива (отзывного или безотзывного)	По дополнительноному соглашению
2.1.2.	Изменение условий открытых аккредитивов (за исключением увеличения суммы и пролонгации)	500 рублей
2.1.3.	Запрос согласия банка-корреспондента о возможности приема документов с расхождениями с условиями аккредитива или возврат документов	500 рублей
2.1.4.	Комиссия за расхождение документов с условиями аккредитива	500 рублей
2.1.5.	Отзыв открытого аккредитива до истечения срока действия аккредитива	500 рублей
2.1.6.	Прием и проверка документов, если Банк не является Исполняющим Банком	0,075% (минимум 1000 рублей, максимум 10000 рублей) от суммы каждого комплекта документов

2.1.7.	Прием и проверка документов по аккредитиву, если Банк является исполняющим	0,1 % (минимум 1000 рублей, максимум 10000 рублей) от суммы каждого комплекта документа
2.1.8.	Извещение получателя об аккредитиве (авизование)	500 рублей
2.1.9.	Платеж по аккредитиву	Бесплатно
2.1.10.	Изменение условий аккредитива	500 рублей
2.1.11.	Досрочный отзыв аккредитива:	500 рублей
2.1.11.1.	в случае предоставления Банком финансирования под авизованный аккредитив	по дополнительному соглашению
2.1.11.2.	в случае, если финансирование под авизованный аккредитив Банком не предоставлялось	1 000 рублей
2.1.12.	Отправка документов курьерской службой	1 000 рублей, в т.ч. НДС
2.2.	Операции по международным аккредитивам^{9,10}	
2.2.1.1.	Открытие, пролонгация, увеличение суммы аккредитива (включая период отсрочки платежа по аккредитиву)	
2.2.1.1.1.	с предоставлением Банку 100% покрытия	0,15 % от суммы аккредитива или ее увеличения (минимум 50 долл. США, максимум 3000 долл. США) за квартал или его часть (включая период отсрочки платежа)
2.2.1.1.2.	без предоставления покрытия	По дополнительному соглашению
2.2.1.2.	Изменение условий аккредитива (за исключением увеличения суммы и пролонгации)	50 долларов США за каждое изменение
2.2.1.3.	Прием и проверка документов по аккредитиву (в том числе, если Банк не является Исполняющим)	0,1 % от суммы документов (минимум 50 долларов США, максимум 3000 долларов США) за комплект документов
2.2.1.4.	Перевод аккредитива в пользу второго бенефициара (трансферация)	0,2 % от суммы аккредитива либо ее увеличения (минимум 250 долл.США, максимум 1000 долл. США)
2.2.1.5.	Предварительное авизование аккредитива	30 долл. США
2.2.1.6.	Авизование аккредитива или увеличения суммы аккредитива	0,1 % от суммы аккредитива или суммы увеличения (минимум 50 долл. США, максимум 200 долл. США)
2.2.1.7.	Авизование изменений условий аккредитива, не связанных с увеличением суммы и досрочной аннуляцией аккредитива	50 долл. США
2.2.1.8.	Обработка документов с расхождениями с условиями аккредитива	100 долл. США
2.2.1.9.	Подтверждение аккредитива, подтверждение увеличения суммы и/или пролонгации ранее подтвержденного аккредитива:	
2.2.1.9.1.	с предоставлением банком-эмитентом 100% покрытия	0,125 % от суммы аккредитива либо суммы увеличения минимум 50 долларов США, максимум 3000 долларов США за квартал (90 дней) или его часть
2.2.1.9.2.	без предоставления банком-эмитентом денежного покрытия	По договоренности
2.2.1.10.	Досрочный отзыв аккредитива	
2.2.1.10.1.	в случае предоставления Банком финансирования по аккредитиву	По договоренности
2.2.1.10.2.	в случае, если финансирование по аккредитиву Банком не предоставлялось	50 долл. США
2.2.1.11.	Отправка документов курьерской службой	100 долл. США, в т.ч. НДС
2.3.	Гарантийные операции, аккредитивы "stand-by"^{10, 11}	
2.3.1.1.	Выдача (выставление), увеличение суммы, пролонгация гарантии (контр-гарантии), аккредитива "stand-by":	
2.3.1.1.1.	с предоставлением Банку 100% покрытия	0,125 % от суммы обязательства (минимум 50 долл. США, максимум 3000 долларов США) за квартал или его часть. При пролонгации обязательства данный тариф применяется, если срок пролонгации выходит за рамки периода, за который комиссия уже взималась
2.3.1.1.2.	без предоставления покрытия	По договоренности
2.3.1.1.3.	Внесение изменений в условия гарантии, контр-гарантии, аккредитива "stand-by", не связанных с увеличением суммы или пролонгацией за рамки периода, за который комиссия уже взималась	50 долл. США за каждое изменение
2.3.1.1.4.	Платеж по гарантии, контр-гарантии, аккредитиву "stand-by", выставленным Банком	0,5 % (минимум 50 долл. США) от суммы гарантии
2.3.1.1.5.	Досрочная аннуляция гарантии, контргарантии, аккредитива stand-by	50 долл. США
2.3.1.1.6.	Прием, проверка документов, представленных по гарантии, контр-гарантии, аккредитиву "stand-by"	0,1% от суммы требования (минимум 50 долларов США, максимум 3000 долларов США) за комплект документов
2.3.1.1.7.	Авизование гарантии, контр-гарантии, аккредитива "stand-by", авизование увеличения суммы ранее авизованного обязательства	50 долл. США, в т.ч. НДС
2.3.1.1.8.	Отправка документов курьерской службой	100 долл. США, в т.ч. НДС
2.3.1.1.9.	Подтверждение подлинности гарантии/аккредитива или изменения к ней (по запросу клиента)	50 долл. США, в т.ч. НДС
2.3.1.1.10.	Авизование изменений условий гарантии/аккредитива, не связанных с увеличением суммы ранее авизованного обязательства	50 долл. США за каждое изменение, в т.ч. НДС
2.4.	Документарное инкассо	
2.4.1.	Прием и отправка документов на инкассо	0,15 % от суммы каждого комплекта документов (минимум 30 долл. США)
2.4.2.	Изменение инструкций по инкассовому поручению, аннуляция	50 долл. США
2.4.3.	Выдача документов без акцепта/платежа	0,15% от суммы документов (минимум 30 долл. США)
2.4.4.	Возврат инкассо в связи с отказом от оплаты/акцепта	30 долл. США
2.4.5.	Выдача документов против платежа/акцепта	0,15% от суммы документов (минимум 30 долл. США)
2.4.6.	Переписка по инкассо в связи с неоплатой его в срок	30 долл. США
2.4.7.	Отправка документов курьерской службой	100 долл. США, в т.ч. НДС
2.5.	Инкассо чеков	
2.5.1.	Прием банковских чеков на инкассо	1,5 % от суммы чека (минимум 100 долл. США)
2.6.	Чистое инкассо	
2.6.1.	Прием и отправка документов на инкассо	0,15% от суммы документов (минимум 30 долл. США)
2.6.2.	Выдача документов против акцепта/платежа или без оплаты/акцепта	0,15% от суммы документов (минимум 30 долл. США)
2.6.3.	Отправка документов курьерской службой	100 долл. США, в т.ч. НДС

8. Осуществляются в соответствии с Положением Банка России "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" №383-П от 19.06.2012 г.

9. Осуществляются в соответствии с "Унифицированными Правилами и обычаями для документарных аккредитивов" (публикация МТП № 600, редакция 2007 года)».

10. Возмещение сумм расходов, предъявляемых третьими банками осуществляется согласно их требованиям по факту.

11. Гарантийные операции осуществляются Банком в соответствии с "Унифицированными правилами для гарантий с платежом по предъявлению требования", публикация МТП №758. Операции по аккредитивам stand-by проводятся в соответствии с Унифицированными правилами МТП "Международная практика Стэндбай, ISP 98" или "Унифицированными Правилами и обычаями для документарных аккредитивов" (публикация МТП № 600, редакция 2007 года)».

3. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ		РАЗМЕР ТАРИФА
3.1.	Подключение к системам дистанционного банковского обслуживания	
3.1.1.	для проведения расчетных операций	
3.1.1.1.	с использованием USB-токена	2 500 рублей
3.1.1.2.	с использованием Смарт-карты (в случае наличия картридера)	1 500 рублей
3.1.1.3.	с использованием Смарт-карты и картридера	2 500 рублей
3.1.2.	для получения информации о текущем состоянии счета без возможности проведения расчетных операций	1 700 рублей
3.2.	Абонентская плата за пользование системой дистанционного банковского обслуживания	
3.2.1.	с возможностью проведения расчетных операций	1 000 рублей в месяц
3.2.2.	для получения информации о текущем состоянии счета /в качестве резервного канала доставки сообщений/ для обмена подтверждениями по сделкам в рамках Генерального соглашения о сотрудничестве на межбанковском рынке без возможности проведения расчетных операций	бесплатно