



ЛокоБанк

КБ «ЛОКО-Банк» (АО)

Введен в действие с «01» июня 2019 г.

ТАРИФНЫЙ ПЛАН «БИЗНЕС»

**НА УСЛУГИ ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ ДЛЯ КЛИЕНТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА
(ДЛЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ
БАНКА В Г. МОСКВЕ И РЕГИОНАЛЬНЫХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ В Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГЕ)**

Москва
2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ТАРИФНОГО ПЛАНА	3
2. ТАРИФНЫЙ ПЛАН.....	4
ВЕДЕНИЕ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ	4
ПЕРЕВОДЫ	4
КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	7
ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ	8
КОНВЕРСИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ	10
ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ	11
ЭЛЕКТРОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ПО ДОГОВОРУ СЧЕТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «КЛИЕНТ-БАНК», ИНТЕРНЕТ-БАНК «ЛОКО БИЗНЕС», МОБИЛЬНЫЙ БАНК и «IBANK 2»	12
СМЕНА ТАРИФНОГО ПЛАНА.....	13
ПОПОЛНЕНИЕ СЧЕТА С ПОМОЩЬЮ СЕРВИСА «БИЗНЕС CASH-IN»	13
ДРУГИЕ УСЛУГИ	13
ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА.....	15
ОБСЛУЖИВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ «БИЗНЕС-КАРТА».....	15
3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПРИМЕНЕНИЯ ТАРИФОВ	18
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 К ТАРИФАМ.....	19
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 К ТАРИФАМ.....	20

1. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ТАРИФНОГО ПЛАНА

1. Клиент - юридическое лицо (за исключением кредитной организации), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, предоставившие документы для заключения с Банком Договора счета или заключившее с Банком Договор счета.

2. Тарифный план (Тарифы) - тарифы на услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, а также на иные услуги, утвержденные уполномоченным лицом Банка. Тарифы являются неотъемлемой частью Договора счета.

3. Бизнес-Пакет (Пакет) - набор Тарифов и лимитов, подключаемых Клиентом по заявлению, определяющий стоимость и параметры обслуживания Счетов клиентов.

4. Лимит – предопределенный лимит по однородным операциям в рамках Тарифного плана/Бизнес-Пакета. Лимит устанавливается Клиенту, зависит от выбранного Тарифного плана/Бизнес-Пакета для обслуживания.

5. Бизнес-карта – международная банковская карта эмитированная Банком в соответствии с «Правилами открытия и обслуживания банковского счета в КБ «ЛОКО-Банк» (АО)» (далее Правила), являющаяся инструментом безналичных расчетов, предназначенная для совершения Держателем Карты операций с денежными средствами, находящимися на Счете Бизнес-карты в Банке, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами и настоящими Тарифами и Бизнес-Пакетами. Корпоративная карта также может использоваться как инструмент по внесению наличных денежных средств на счет Бизнес-карты в валюте Российской Федерации.

6. Счет Бизнес-карты - счет корпоративной Бизнес-карты в рублях РФ, открытый Банком юридическому лицу/индивидуальному предпринимателю для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием Карты.

7. Системы ДБО – системы дистанционного банковского обслуживания клиентов (Интернет банк «ЛОКО-Бизнес», Мобильный банк, «Клиент-Банк» или «iBank 2»).

8. Тарифный план распространяется на Клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которые:

6.1. имеют и/или имели ранее в Банке кредитные и/или гарантийные продукты или одобренные заявки по ним (не более 12 месяцев до даты предоставления заявления на изменение Тарифного плана или предоставления документов на открытие счета), и/или являлись/являются залогодателями, поручителями по кредитному договору/договору о предоставлении банковской(-их) гарантии (-й) на основании заключенных договоров залога, договоров поручительства (не более 12 месяцев до даты предоставления заявления на изменение Тарифного плана или предоставления документов на открытие счета);

6.2. имеют и/или имели действующие в Банке продукты и/или заявки по продуктам на обеспечение заявки на участие в аукционе (кредит или банковская гарантия) и/или гарантии исполнения обязательств по госконтракту, и/или являются/являлись участником аукциона/конкурса/закупки при размещении заказа путем проведения аукциона/конкурса/закупки в рамках государственных/муниципальных закупок и/или Клиент исполняет/исполнил государственный/муниципальный контракт, заключаемых/ заключенных в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров,

работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», или контрактов, заключаемых/заключенных в соответствии с Федеральным законом от 21.07.2007 № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» / Постановлением Правительства РФ от 01.07.2016 № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», при условии отсутствия в реестре недобросовестных заемщиков/поставщиков или компаний, нарушивших свои обязательства по госконтрактам (факт неисполнения обязательств в установленных сроки / предъявления Бенефициаром требования по банковской гарантии) по данным сайта www.zakupki.gov.ru.

6.3. являются партнерами Банка-страховыми компании и партнерами Банка по иным продуктам (правовая помощь, регистрация организаций).

9. Смена/переход с Тарифного плана на иной Тарифный план/ Пакет осуществляется с первого календарного дня месяца следующего за месяцем предоставления Заявления на использование Тарифного плана/Бизнес- Пакета, при условии соответствия Клиента требованиям для подключения соответствующего Тарифного плана/Бизнес-Пакета.

10. Действующие Клиенты, находящиеся на дату введения данного Тарифного плана на иных Тарифных планах/Пакетах услуг/Тарифных планах в рамках Пакетов услуг/Бизнес-Пакетах, при условии оформления в Банке кредитных и/или гарантийных продуктов, а также по иным условиям, установленных п. 5 настоящего Раздела имеют право перейти на данный Тарифный план путем подачи Заявления на использование данного Тарифного плана.

11.9. Клиент может сменить Тарифный план/ Пакет по собственной инициативе, отправив в Банк соответствующее Заявление (через системы ДБО или Отделение Банка). Банк принимает решение об изменении Тарифного плана/Пакета не позднее следующего рабочего дня за днем поступления Заявления от Клиента, при условии предоставления необходимых документов, запрошенных в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Банк имеет право отказать Клиенту в изменении Тарифного плана/Пакета, при наличии у Банка подозрений о совершении Клиентом операций с признаками, указывающими на необычный характер сделки (классификатор) в соответствии с Положением Банка России от 2 марта 2012 года N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

12. Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить обслуживание Клиента с применением систем ДБО в случаях наличия у Банка подозрений о совершении Клиентом необычных операций и сделок, а также ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, установленных Договором счета.

2. ТАРИФНЫЙ ПЛАН

№	Вид услуги	Стоимость услуги
1.	ВЕДЕНИЕ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ	
1.1.	Ежемесячная комиссия за обслуживание Тарифного плана	Бесплатно
1.2.	Открытие счета	
1.2.1.	Открытие Расчетных счетов в рублях РФ и иностранной валюте	Бесплатно
1.3.	Резервирование счета	Бесплатно
1.4.	Ведение счета	
1.4.1.	Ведение счета при условии подключения к системе ДБО	1 300 рублей
1.4.2.	Ведение счета без подключения системы ДБО	3 000 рублей в месяц
1.4.3.	Ведение счетов Клиента в отношении которого введена любая из процедур, применяемых в деле о банкротстве, или подано заявление в суд о признании юридического лица банкротом, или принято решение о ликвидации юридического лица	50 000 рублей в месяц

2.	ПЕРЕВОДЫ	Стоимость услуги
2.1.	Зачисление поступающих безналичных денежных средств на счет:	
2.1.1.	В рублях	Бесплатно
2.1.2.	В иностранной валюте	Бесплатно
2.2.	Внутрибанковские платежи на счета других клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием систем ДБО	Бесплатно
2.3.	Перечисление денежных средств для уплаты налогов, сборов, пеней и штрафов в бюджетную систему РФ, в т.ч., во внебюджетные фонды и таможенные органы	Бесплатно
2.4.	Перечисление денежных средств для уплаты налогов, сборов, пеней и штрафов в бюджетную систему РФ, в т.ч., во внебюджетные фонды и таможенные органы за третьих лиц	5% от суммы перевода
2.5.	Безналичные платежи, кроме п. 2.2, п. 2.3 и п. 2.4:	

2.5.1.	В рублях:	
2.5.1.1.	На бумажном носителе ¹ с использованием Сервиса несрочного перевода	300 рублей
2.5.1.2.	Сформированные с использованием систем ДБО:	
	<ul style="list-style-type: none"> с использованием Сервиса несрочного перевода 	25 рублей
	<ul style="list-style-type: none"> с использованием Сервиса срочного перевода 	0,1% от суммы перевода, мин. 200 рублей, макс. 1 000 рублей
2.5.2.	В иностранной валюте:	
2.5.2.1.	<ul style="list-style-type: none"> евро 	0,1% от суммы платежа, мин. 50 Евро, макс. 160 Евро
2.5.2.2.	<ul style="list-style-type: none"> отличной от евро 	0,15% от суммы платежа, мин. 30 долл. США, макс. 250 долл. США
2.5.2.3.	<ul style="list-style-type: none"> перевод денежных средств в долл. США на счет получателя на условиях «платеж в полной сумме/OUROUR», гарантирующих получение бенефициаром полной суммы платежа (взимается дополнительно к п.п. 2.4.2.2.) 	0,15% от суммы платежа, мин. 50 долл. США, макс. 125 долл. США
2.5.2.4.	<ul style="list-style-type: none"> на счета других клиентов Банка 	Бесплатно
2.6.	Безналичные платежи на счета физических лиц², дополнительно к п. 2.5.1	
2.6.1.	Платежи для выплаты заработной платы, социальных, страховых и иных приравненных к ним выплат на счета клиентов КБ «ЛОКО-Банк» (АО) через бесплатный сервис «Смарт.Зарплата»	Бесплатно
2.6.2.	Платежи на счета физических лиц со счетов Юридических лиц, кроме п. 2.6.1 (перечисления накопительным итогом за календарный месяц):	
	<ul style="list-style-type: none"> на сумму до 500 000,00 рублей 	1%
	<ul style="list-style-type: none"> на сумму от 500 000,01 до 2 000 000,00 рублей 	2%
	<ul style="list-style-type: none"> на сумму более 2 000 000,01 рублей 	10%
2.6.3.	Платежи на счета физических лиц со счетов Индивидуальных предпринимателей, кроме п. 2.6.1 (перечисления накопительным итогом за календарный месяц):	
	<ul style="list-style-type: none"> на сумму до 150 000 рублей в месяц на свой счет физического лица, открытого в Банке 	Бесплатно
	<ul style="list-style-type: none"> на сумму до 500 000,00 рублей 	1%
	<ul style="list-style-type: none"> на сумму от 500 000,01 до 2 000 000,00 рублей 	2%
	<ul style="list-style-type: none"> на сумму более 2 000 000,01 рублей 	10%

¹ В случае если Клиент не может осуществить перевод с использованием систем ДБО по техническим причинам, комиссия не взимается

² Безналичные платежи в адрес физических лиц – все платежи, в реквизитах которых указаны реквизиты физических лиц, в том числе включая переводы в адрес физических лиц с использованием услуг операторов платежной инфраструктуры.

2.7.	Лимит исходящих коммерческих платежей, накопительным итогом за расчетный период³	Без лимита
2.8.	Стоимость операции увеличивается:	
2.8.1.	При оплате в счет зачисленных текущим днем наличных денежных средств и/или поступлений из сторонних банков текущего дня	на 0,1% от суммы платежа, мин. 250 рублей
2.8.2.	При осуществлении валютной операции ⁴ , определяемой в соответствии с ФЗ от 10.12.2003 № 173-ФЗ, за исключением расчётов с уполномоченным банком, перевода собственных средств на счета в другие банки (со счетов в других банках) и платежей с кодом валютной операции 70010, 70020, 70030, 70040.	на 0,15% от суммы операции ⁵ , мин. 1 000 рублей; по операциям ФОТ – на 400 руб.
2.9.	Изменение, уточнение, отмена платежной инструкции	
2.9.1.	В рублях	200 рублей за один документ
2.9.2.	В иностранной валюте	
2.9.2.1.	До момента исполнения Банком	300 рублей за один документ
2.9.2.2.	После исполнения Банком (кроме поручений на покупку/продажу)	2 250 рублей за один документ
2.10.	Запрос в связи с неполными / неясными платежными инструкциями, по розыску суммы	
2.10.1.	В рублях	300 рублей за один документ
2.10.2.	В иностранной валюте (к стоимости прибавляется комиссия иностранного банка-корреспондента)	35 долл. США или 30 Евро
2.11.	Консультирование Клиентов по вопросам оформления и исполнения переводов	Бесплатно
2.12.	Перечисление остатка денежных средств (в т.ч. со счета Бизнес-карты при отсутствии расчетного счета в Банке), при расторжении Договора счета	

³ Исходящие коммерческие платежи – исходящие платежи в адрес юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей, за исключением: платежей в пользу бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов; платежей по инкассовым поручениям; платежей в иностранной валюте; расчетов с Банком, в том числе комиссии; переводов между своими счетами, открытыми в Банке. Лимит устанавливается на каждые 30 календарных дней с момента открытия счета (расчетный период). Использование Клиентом Лимита рассчитывается накопительным итогом по всем коммерческим платежам в расчетном периоде. Клиент не может превысить Лимит в рамках расчетного периода. Если Клиент исчерпал Лимит по коммерческим платежам, он может инициировать переход на новый Пакет с увеличением лимитов по коммерческим платежам.

⁴ По отдельным видам валютных операций комиссия, указанная в п. 2.7.2, устанавливается с учетом п. 2 раздела 3 настоящих Тарифов («Дополнительные условия расчетно-кассового обслуживания и применения Тарифов»)

⁵ Комиссионное вознаграждение, предусмотренное в % от суммы операции, выраженной в валюте ЕВРО и Доллар США, подлежит уплате в рублях по курсу Банка на дату оказания услуги. Датой оказания услуги считается дата приёма Банком документов валютного контроля. Комиссионное вознаграждение, предусмотренное в % от суммы операции выраженной в валюте отличной от ЕВРО и Доллара США, подлежит уплате в рублях по курсу Центрального Банка на дату оказания услуги.

2.12.1.	Перечисление денежных средств для уплаты налогов, сборов, пеней и штрафов в бюджетную систему РФ, в т.ч., во внебюджетные фонды и таможенные органы	Бесплатно
2.12.2.	Перечисление денежных средств для уплаты налогов, сборов, пеней и штрафов в бюджетную систему РФ, в т.ч., во внебюджетные фонды и таможенные органы за третьих лиц	5% от суммы перевода
2.12.3.	На свой счет в российском банке, кроме п.2.12.4.	2% от суммы перевода, мин. 5 000 рублей, макс. 50 000 рублей (но не более суммы остатка на счете)
2.12.4.	Со счета индивидуального предпринимателя на свой счет физического лица в российском банке	5% от суммы перевода
2.12.5.	На свой счет юридического лица или индивидуального предпринимателя в банке за пределами РФ	20% от суммы перевода
2.12.6.	На счет третьего лица - юридического лица или индивидуального предпринимателя	10% от суммы перевода
2.12.7.	На счет третьего лица – физического лица ^{6 7}	15% от суммы перевода

3.	КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	
3.1.	Зачисление на счет с пересчетом наличных денежных средств в рублях (накопительным итогом за календарный месяц)	
	• на сумму до 100 000,00 рублей	Бесплатно
	• на сумму более 100 000,01 рублей	0,25% от суммы
3.2.	Зачисление на счет наличных денежных средств в рублях, проинкассированных сторонней организацией	0,3% от суммы, мин. 300 рублей
3.3.	Оформление чековой книжки	150 рублей
3.4.	Выдача наличных денежных средств со счета в рублях на:	
3.4.1.	Заработную плату и приравненные к ней выплаты	0,5% от суммы, мин. 500 рублей
3.4.2.	Выплата дивидендов	0,5% от суммы, мин. 500 рублей
3.4.3.	Другие расходы и выплаты (выдача накопительным итогом за календарный месяц):	
	• на сумму до 300 000,00 рублей	3% от суммы, мин. 300 рублей
	• на сумму от 300 000,01 до 1 000 000,00 рублей	5% от суммы

⁶ Не применяется при перечислении денежных средств индивидуальным предпринимателям на собственный текущий счет физического лица в российском банке

⁷ Безналичные платежи в адрес физических лиц – все платежи, в реквизитах которых указаны реквизиты физических лиц, в том числе включая переводы в адрес физических лиц с использованием услуг операторов платежной инфраструктуры.

	<ul style="list-style-type: none"> на сумму от 1 000 000,01 до 3 000 000,00 рублей 	6% от суммы
	<ul style="list-style-type: none"> на сумму более 3 000 000,01 рублей 	15 % от суммы
3.4.4.	Другие расходы и выплаты:	
3.4.4.1.	Расчеты с населением и контрагентами по закупочной деятельности (на закупку сельхоз продукции, металла, лома, металлолома, щебня, песка)	8% от суммы
3.4.4.2.	На выплату дохода, погашение и покупку ценных бумаг	5% от суммы
3.4.5.	Другие расходы и выплаты (выдача накопительным итогом):	
3.4.5.1	Полученных, в качестве кредита по программе кредитования малого и среднего бизнеса в размере не более 50% от суммы кредита	3%
3.4.5.2	Полученных, в качестве кредита по программе кредитования малого и среднего бизнеса в размере 50% и более % от суммы кредита	5%
3.5.	Обмен наличных денежных средств на банкноты другого номинала	2% от суммы ⁸ , мин. 500 рублей
3.6.	Обмен наличных денежных средств на монеты другого номинала	5% от суммы ⁸
3.7.	Выдача наличных денежных средств без предварительного заказа (взимается дополнительно к п.3.4)	1% от суммы ⁸
3.8.	Предварительная покупочная подготовка денежных средств	0,45% от суммы ⁸ , мин. 500 рублей

4.	ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ⁹	
4.1.	Документарные аккредитивы	
4.1.1.	Открытие аккредитива	
	<ul style="list-style-type: none"> при предоставлении Банку 100% денежного покрытия 	0,15% от суммы аккредитива ¹⁰ , мин. 800 рублей за каждый квартал или его часть ¹¹
	<ul style="list-style-type: none"> в остальных случаях 	по соглашению
4.1.2.	Увеличение суммы аккредитива	
	<ul style="list-style-type: none"> при предоставлении Банку 100% денежного покрытия 	0,15% от суммы увеличения аккредитива ¹⁰ или увеличения, мин. 800 рублей за каждый квартал или его часть ¹¹

⁸ Комиссионное вознаграждение, предусмотренное в % от суммы операции, выраженной в валюте ЕВРО и Доллар США, подлежит уплате в рублях по курсу Банка на дату оказания услуги.

⁹ Операции, указанные в п. 4 настоящих Тарифов («Документарные операции») совершаются Банком в случае согласия Клиента с условиями, указанными в заявлении Клиента.

¹⁰ Комиссионное вознаграждение, предусмотренное в % от суммы операции, выраженной в валюте ЕВРО и Доллар США, подлежит уплате в рублях по курсу Банка на дату оказания услуги. Датой оказания услуги считается дата осуществления Банком документарной операции.

¹¹ Квартал считается равным 90 календарным дням, а отсчет кварталов ведется с календарной даты совершения операции. В случае если аккредитив/гарантия прекращает свое действие до окончания соответствующего квартала, комиссионное вознаграждение за часть квартала, в котором аккредитив/гарантия прекратил свое действие, выплачивается в том же размере и в те же сроки, что и за целый квартал (за исключением случая, когда срок с момента истечения квартала, за который уже уплачена комиссия, до момента истечения аккредитива/гарантии не превысит 10 календарных дней - в таком случае Банк вправе снизить размер комиссии за такой период).

	<ul style="list-style-type: none"> в остальных случаях 	по соглашению
4.1.3.	Увеличение срока действия аккредитива	
	<ul style="list-style-type: none"> при предоставлении Банку 100% денежного покрытия 	0,15% от суммы аккредитива ¹² , мин. 800 рублей за каждый квартал или его часть ¹³
	<ul style="list-style-type: none"> в остальных случаях 	по соглашению
4.1.4.	Извещение об открытии аккредитива	800 рублей
4.1.5.	Извещение об изменении условий аккредитива	800 рублей
4.1.6.	Изменение условий аккредитива, не связанных с суммой и сроком действия аккредитива (в том числе отзыв аккредитива до истечения его срока действия)	1 600 рублей
4.1.7	Подтверждение аккредитива	
	<ul style="list-style-type: none"> при предоставлении Банку 100% денежного покрытия 	0,15% от суммы аккредитива ¹² или увеличения, мин. 800 рублей за каждый квартал или его часть ¹³
	<ul style="list-style-type: none"> в остальных случаях 	по соглашению
4.1.8.	Увеличение суммы подтвержденного аккредитива	
	<ul style="list-style-type: none"> при предоставлении Банку 100% денежного покрытия 	0,15% от суммы увеличения аккредитива ¹² , мин. 800 рублей за каждый квартал или его часть ¹³
	<ul style="list-style-type: none"> в остальных случаях 	по соглашению
4.1.9.	Увеличение срока действия подтвержденного аккредитива	
	<ul style="list-style-type: none"> при предоставлении Банку 100% денежного покрытия 	0,15% от суммы аккредитива ¹² , мин. 800 рублей за каждый квартал или его часть ¹³
	<ul style="list-style-type: none"> в остальных случаях 	по соглашению
4.1.10.	Прием, проверка документов и платеж по аккредитиву	0,1% от суммы документов ¹² , мин. 800 рублей, макс. 13 500 рублей
4.1.11.	Запрос согласия банка-эмитента или Клиента на принятие документов, не соответствующих условиям аккредитива	800 рублей
4.1.12.	Сообщение третьему лицу об исполнении аккредитива в его пользу (трансферация аккредитива)	0,2% от суммы документов ¹² , мин. 800 рублей, макс. 13 500 рублей
4.1.13.	Запрос по аккредитиву	800 рублей
4.1.14.	Консультации по вопросам документарных операций	Бесплатно

¹² Комиссионное вознаграждение, предусмотренное в % от суммы операции, выраженной в валюте ЕВРО и Доллар США, подлежит уплате в рублях по курсу Банка на дату оказания услуги. Датой оказания услуги считается дата осуществления Банком документарной операции.

¹³ Квартал считается равным 90 календарным дням, а отсчет кварталов ведется с календарной даты совершения операции. В случае если аккредитив/гарантия прекращает свое действие до окончания соответствующего квартала, комиссионное вознаграждение за часть квартала, в котором аккредитив/гарантия прекратил свое действие, выплачивается в том же размере и в те же сроки, что и за целый квартал (за исключением случая, когда срок с момента истечения квартала, за который уже уплачена комиссия, до момента истечения аккредитива/гарантии не превысит 10 календарных дней - в таком случае Банк вправе снизить размер комиссии за такой период).

4.2.	Инкассо по иностранным операциям	
4.2.1.	Чистое инкассо (оплата платежных документов, прием и отсылка на оплату платежных документов)	2% от суммы документов ¹⁴ , мин. 800 рублей
4.2.2.	Документарное инкассо	
4.2.2.1	Выдача документов против платежа или акцепта	0,1% от суммы документов ¹⁴ , мин. 800 рублей, макс. 8 000 рублей
4.2.2.2	Выдача документов против платежа или акцепта	800 рублей
4.2.2.3	Возврат неоплаченных документов	800 рублей
4.2.2.4	Прием и отправка документов на инкассо	0,1% от суммы документов ¹⁴ , мин. 800 рублей, макс. 8 000 рублей
4.2.2.5	Изменение условий инкассового поручения или его аннуляция	1 600 рублей
4.2.3.	Запрос по инкассо	800 рублей
4.3.	Гарантии	
4.3.1.	Выдача Гарантии	По соглашению
4.3.2.	Расчетное обслуживание выданной гарантии	По соглашению
4.3.3.	Извещение о выданной гарантии	800 рублей, вкл. НДС
4.3.4.	Извещение об изменении условий гарантии	800 рублей, вкл. НДС
4.3.5.	Увеличение суммы или срока выданной гарантии	По соглашению
4.3.6.	Изменение условий выданной гарантии (кроме увеличения суммы или срока действия), в том числе аннуляция гарантии до истечения ее срока действия	1 600 рублей
4.3.7.	Проверка документов и платежей по гарантии	0,1% от суммы документов ¹⁴ , мин. 800 рублей
4.3.8.	Консультации по вопросам гарантийных операций	Бесплатно
4.3.9.	Запрос по гарантии (в том числе переписка с Бенефициаром)	800 рублей, вкл. НДС
4.3.10	Проверка подписей на гарантии	1 600 рублей, вкл. НДС

5.	КОНВЕРСИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ	
5.1.	Консультации и текущая информация по конверсионным сделкам	Бесплатно
5.2.	Покупка /продажа иностранной валюты	По курсу Банка
5.3.	Покупка/Продажа иностранной валюты после завершения операционного дня (с поставкой TOD)	По курсу Банка с дополнительной комиссией 0,1% от суммы
5.4.	Расчетное обслуживание конверсионных операций	

¹⁴ Комиссионное вознаграждение, предусмотренное в % от суммы операции, выраженной в валюте ЕВРО и Доллар США, подлежит уплате в рублях по курсу Банка на дату оказания услуги. Датой оказания услуги считается дата осуществления Банком документарной операции.

5.4.1.	На сумму до 100 000,00 долл. США / евро	0,30%
5.4.2.	На сумму от 100 000,01 до 1 000 000,00 долл.США / евро	0,25%
5.4.3.	На сумму от 1 000 000,01 до 5 000 000,00 долл.США / евро	0,20%
5.4.4.	На сумму более 5 000 000,01 долл.США / евро	0,20%

6.	ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ	
6.1.	Постановка договора на учет или прием на обслуживание договора из другого Банка	Бесплатно
6.2.	Внесение изменений в данные о поставленном на учет договоре	1 000 рублей, вкл. НДС
6.3.	Срочные (по запросу Клиента, в течение 4-х рабочих часов с момента предоставления полного комплекта документов) постановка на учет, приём на обслуживание договора из другого Банка, внесение изменений в данные о поставленном на учет договоре	5 000 рублей, вкл. НДС
6.4.	Внесение изменений в данные о поставленном на учет договоре займа резидентом нерезиденту при пролонгации срока исполнения обязательств нерезидента, в случае, когда этот срок становится равным или превышает 1 год (взимается дополнительно к п.6.2-6.3)	0,05% ¹⁵ от суммы неисполненных нерезидентами обязательств на дату внесения изменений в раздел I ВБК, макс. 15 000 рублей, вкл. НДС
6.5.	Снятие договора с учета, за исключением:	Бесплатно
6.5.1.	снятия договора с учета в связи с его переводом на обслуживание в другой уполномоченный банк, или при полной уступке требований (полном переводе долга) по договору на другого резидента	10 000 рублей, вкл. НДС
6.5.2.	самостоятельного снятия договора с учета Банком в установленный законодательством срок при наличии отрицательного или положительного сальдо ¹⁶	0,1% ¹⁵ от суммы сальдо, макс. 30 000 рублей, вкл. НДС
6.5.3.	снятия договора с учета в связи с исполнением сторонами всех обязательств по договору	2 000 рублей, вкл. НДС
6.6.	Внесение изменений в данные ведомости банковского контроля, ранее внесенные в разделы «Сведения о платежах» и «Сведения о подтверждающих документах»	
6.6.1.	Стандартное	500 рублей за каждое изменение, вкл. НДС
6.6.2.	При пролонгации срока исполнения обязательств нерезидента в случае, когда этот срок становится равным или превышает 1 год (применяется при корректировке граф «Ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации» и взимается дополнительно к п. 6.6.1.)	0,05% ¹⁵ от суммы операции, макс. 15 000 рублей, вкл. НДС

¹⁵ Комиссионное вознаграждение, предусмотренное в % от суммы, выраженной в валюте ЕВРО и Доллар США, подлежит уплате в рублях по курсу Банка на дату оказания услуги. Датой оказания услуги считается дата приёма Банком документов валютного контроля. Комиссионное вознаграждение, предусмотренное в % от суммы, выраженной в валюте отличной от ЕВРО и Доллара США, подлежит уплате в рублях по курсу Центрального Банка на дату оказания услуги.

¹⁶ Отрицательное или положительное сальдо по ВБК (неисполнение одной из сторон своих обязательств перед другой стороной) определяется исходя из имеющейся в банке информации по данным ведомости банковского контроля.

6.7.	Рассмотрение подтверждающих документов по договору, поставленному на учет (взимается дополнительно к разделу 2 «Переводы»)	
6.7.1.	Стандартное (предоставление подтверждающих документов в Банк ранее дня проведения валютной операции или в день ее проведения до 11:00 по московскому времени) ¹⁷	Бесплатно
6.7.2.	Срочное (предоставление подтверждающих документов в Банк в день проведения валютной операции после 11:00 по московскому времени) ¹⁷	1 000 рублей за комплект документов, вкл. НДС
6.8.	Предоставление по запросу Клиента ведомости банковского контроля, справки о поставленных и принятых на учет в Банке договорах, копий документов из досье валютного контроля	500 рублей за один документ, вкл. НДС
6.9.	Предоставление тематических консультаций по оформлению документов валютного контроля, за исключением	Бесплатно
6.9.1.	Консультирование по запросу Клиента по составлению или редактированию документов, связанных с проведением валютных операций (контрактов/договоров), дополнительных соглашений, подтверждающих документов, иных документов с точки зрения их соответствия требованиям валютного законодательства	1 000 рублей за один контракт, вкл. НДС 500 рублей за остальные документы, вкл. НДС

7.	ЭЛЕКТРОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ПО ДОГОВОРУ СЧЕТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «КЛИЕНТ-БАНК», ИНТЕРНЕТ-БАНК «ЛОКО БИЗНЕС», МОБИЛЬНЫЙ БАНК и «iBank 2»	
7.1.	Обслуживание системы «Клиент-Банк»	
7.1.1.	Ежемесячное обслуживание для однопользовательской версии.	Бесплатно
7.1.2.	Ежемесячное обслуживание для многопользовательской версии (не менее 2-х рабочих мест, работающих по системе «Клиент-Банк»)	2 000 рублей с первой установки
7.2.	Подключение и использование Интернет Банка «ЛОКО Бизнес» и Мобильного банка без ограничения количества пользователей	Бесплатно
7.3.	Подключение и обслуживание системы «iBank 2»	
7.3.1.	Подключение к системе «iBank 2»	Не предоставляется
7.3.2.	Подключение к системе «iBank 2» при переходе с системы «Клиент-Банк»	Не предоставляется
7.3.3.	Регистрация сертификата открытого ключа ЭЦП сотрудника Клиента в системе «iBank2»	1 000 рублей за каждый ЭЦП
7.3.4.	Регистрация сертификата открытого ключа ЭЦП сотрудника Клиента в системе «iBank2» при переходе с системы «Клиент-Банк»	Не предоставляется
7.3.5.	Регистрация USB токена, предоставленного КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	1 500 рублей за каждый USB-токен
7.3.6.	Регистрация USB токена, предоставленного КБ «ЛОКО-Банк» (АО) при переходе с системы «Клиент-Банк»	Не предоставляется

¹⁷ Клиент дает свое согласие на списание комиссии посредством предоставления в банк подтверждающих документов в день проведения валютной операций после 11:00 по московскому времени. Время фиксируется Банком при получении указанных документов.

7.3.7.	Ежемесячное обслуживание без функции ЦФК	5 000 рублей
7.4.	Консультирование по установке и работе системы	Бесплатно

8.	СМЕНА ТАРИФНОГО ПЛАНА	
8.1.	Переход на Тарифные планы/Бизнес-Пакеты	Бесплатно

9.	ПОПОЛНЕНИЕ СЧЕТА С ПОМОЩЬЮ СЕРВИСА «БИЗНЕС CASH-IN»	
	• на сумму до 50 000,00 рублей за каждую операцию (включительно)	Бесплатно
	• на сумму свыше от 50 000,01 рублей за каждую операцию ¹⁸	0,3% от суммы пополнения, мин. 150 рублей

10.	ДРУГИЕ УСЛУГИ	
10.1.	Оформление соглашения к Договору счета о списании денежных средств без распоряжения Клиента (заранее данный акцепт Клиента)	1 500 рублей, вкл. НДС
10.2.	Запрос выписок из ЕГРН по поручению Клиента через электронную систему РОСРЕЕСТРА	600 рублей, вкл. НДС
10.3.	Самостоятельная выгрузка выписок и иных документов по счету Клиента в электронном виде посредством системы ДБО	Бесплатно
10.4.	Предоставление выписок по счетам (на бумажном носителе)	Бесплатно
10.4.1.	Предоставление Клиенту выписок и платежных документов с отметкой Банка на бумажном носителе на ежедневной основе при условии использования систем ДБО дополнительно к стоимости обслуживания системы ДБО	500 рублей в месяц
10.5.	Предоставление платежных документов, выписок, справок по счету посредством систем ДБО, почтой России	300 рублей за один документ
10.6.	Выдача справок по счету	
10.6.1.	На следующий день после предоставления запроса	200 рублей за один документ
10.6.2.	При срочном (в присутствии Клиента) изготовлении справки по счету	350 рублей за один документ
10.6.3.	Выдача справок содержащих иную информацию по счетам, открытым в Банке	
	• на следующий день	200 рублей за один документ
	• при срочном (в присутствии Клиента) изготовлении справки по счету	350 рублей за один документ
10.7.	Выдача дубликатов/копий платежных документов, выписок по счету	

¹⁸ Сумма одного денежного перевода не может превышать 900 000 (Девятьсот тысяч) рублей согласно Условиям осуществления денежных переводов по системе ЮНИСТРИМ.

10.7.1.	Сроком давности до 3-х месяцев	100 рублей за один документ
10.7.2.	Сроком давности свыше 3-х месяцев	300 рублей за один документ
10.7.3.	При срочном (в присутствии Клиента) изготовлении дубликатов/копий	стоимость услуги увеличивается вдвое
10.8.	Выдача копий документов в составе юр. дела	
10.8.1.	На следующий день после предоставления запроса	100 рублей за страницу вкл. НДС, мин. 1 000 рублей
10.8.2.	При срочном (в присутствии Клиента) изготовлении документов	200 рублей за страницу вкл. НДС, мин. 2 000 рублей
10.8.3.	Выдача Заверенной Копии Карточки с образцами подписей и оттиска печати	500 рублей вкл. НДС
10.8.4.	Срочная выдача (в присутствии Клиента) заверенной Копии Карточки с образцами подписей и оттиска печати	1 000 рублей вкл. НДС
10.9.	Удостоверение Банком образцов подписей уполномоченных лиц клиентов	Бесплатно - при открытии счета, далее - 1 300 рублей за карточку, вкл. НДС
10.10.	Заверка копий документов, представленных Клиентом при открытии счета	Бесплатно
10.11.	Заверка копий документов, представленных Клиентом при внесении изменений в документы:	
10.11.1.	Устав	100 рублей за страницу, вкл. НДС, мин. 1 000 рублей
10.11.2.	Другие документы, предоставляемые Клиентом	100 рублей за лист, вкл. НДС
10.12.	Подготовка ответа на запрос аудиторской компании	1 500 рублей, вкл. НДС
10.13.	Подготовка доверенности на представителя Клиента в налоговые органы в стандартном порядке (в течение 3-х рабочих дней)	1 000 рублей, вкл. НДС
10.14.	Подготовка платежного поручения / оформление других платежных документов по поручению Клиента	200 рублей, вкл. НДС
10.15.	Выдача рекомендательных писем/референций по запросу Клиента	
	• на следующий день	1 300 рублей за один документ
	• при срочном (в день запроса)	3 000 рублей за один документ
10.16.	Удостоверение Банком достоверности информации, сведений, документов, предоставленных Клиентом	
10.16.1	Оформление Банком документа, удостоверяющего фактическое местонахождение, посредством выезда сотрудника Банка	3 000 рублей, вкл. НДС
10.17.	Комиссия за обработку документов при исполнении Запроса Банка в соответствии с Федеральным Законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ	
10.17.1	Документы переданы в Банк в электронном виде по системе ДБО	Бесплатно
10.17.2	Документы переданы в офис Банка на бумажном носителе	100 рублей за 1 лист, макс. 6 000 рублей, вкл. НДС
10.18.	Предоставление Информации по Счету с использованием «ЛОКО-SMS»	
10.18.1.	О списании денежных средств со счета Клиента	150 рублей в месяц

10.18.2.	О зачислении денежных средств на счет Клиента	150 рублей в месяц
10.18.3.	О списании со счета и зачислении на счет Клиента денежных средств	200 рублей в месяц
10.19.	Онлайн бухгалтерия¹⁹	Бесплатно

11.	ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА	
11.1	Закрытие счета	Бесплатно
11.1.2.	Подготовка и предоставление выписок, справок и иных документов по банковским операциям после расторжения Договора счета (на бумажном носителе в офисе Банка, по почтовому адресу клиента и в электронном виде сотрудником Банка)	2 990 рублей

12.	ОБСЛУЖИВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ «БИЗНЕС-КАРТА»	
12.1.	Выпуск и обслуживание Бизнес-карты	
12.1.1.	Выпуск первой Бизнес-карты ²⁰	Бесплатно
12.1.2.	Выпуск последующей Бизнес-карты	299 рублей
12.1.3.	Годовое обслуживание каждой Бизнес-карты ²¹	169 рублей
12.1.4.	Перевыпуск карты в связи с истечением срока действия карты	Бесплатно
12.2.	Безналичные операции с использованием Бизнес-карты	
12.2.1.	Безналичная оплата товаров и услуг	Бесплатно
12.2.2.	Лимит безналичных операций по каждой карте ²²	1 000 000 рублей в месяц 300 000 рублей в сутки 150 000 рублей по 1 операции 100 000 руб. в сутки с карты на свой расчетный счет в Банке
12.2.3.	Безналичные переводы с Бизнес-карты с использованием стороннего устройства или сервиса ²³	2% от суммы операции

¹⁹ Онлайн бухгалтерия предоставляется для индивидуальных предпринимателей на УСН 6%, без наемных сотрудников, подключенных к сервису Интернет Банк.

²⁰ Комиссионное вознаграждение за данную услугу взимается с расчетного счета Клиента, открытого в Банке.

²¹ Комиссионное вознаграждение за данную услугу взимается с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, ежегодно 1-го числа первого месяца очередного года использования Бизнес-карты за наступивший год обслуживания с расчетного счета. В случае если дата списания комиссии выпадает на выходной и/или праздничный день - списание комиссии осуществляется на следующий рабочий день. За 1-ый год комиссия списывается с расчетного счета в день активации Бизнес-карты. В случае закрытия счета Бизнес-карты, блокировки Бизнес-карты и/или прекращения проведения операций с использованием Бизнес-карты до истечения срока ее действия указанная комиссия возврату не подлежит.

²² Лимит может быть изменен по решению КБ "ЛОКО-Банк" (АО) в одностороннем порядке.

²³ Комиссионное вознаграждение за данную услугу взимается со счета Бизнес-карты при проведении операции перевода средств. При отсутствии достаточных средств для списания комиссии операция перевода не проводится. Возможно взимание комиссии, установленной другими банками/сервисами. Лимит на перевод с Бизнес-

12.2.4.	Cashback от безналичных операций ²⁴	1% от суммы покупок
12.3.	Снятие и внесение наличных денежных средств с использованием Бизнес-карты	
12.3.1.	Снятие наличных во всех банкоматах ²⁵ (накопительным итогом за календарный месяц от суммы операции, включая комиссию за операцию):	
	• на сумму до 50 000,00 рублей	1%
	• на сумму от 50 000,01 рублей до 100 000,00 рублей	1,5%
	• на сумму от 100 000,01 рублей до 400 000,00 рублей	5%
	• на сумму от 400 000,01 рублей	10%
12.3.2.	Проведение операций, приравненных к снятию наличных ²⁶ (накопительным итогом за календарный месяц от суммы операции):	
	• на сумму до 10 000,00 рублей	Бесплатно
	• на сумму от 10 000,01 рублей до 100 000,00 рублей	2%
	• на сумму от 100 000,01 рублей до 400 000,00 рублей	5%
	• на сумму от 400 000,01 рублей	10%
12.3.2.	Лимит снятия наличных в банкоматах по каждой карте	100 000 рублей в сутки 600 000 рублей в месяц
12.3.4.	Внесение наличных денежных средств на счет с использованием Бизнес-карты в банкоматах и ПВН банков ²⁷	0,1% от суммы операции
12.3.5.	Пополнение карты с использованием стороннего устройства или сервиса	1% от суммы операции

карты КБ "ЛОКО-Банк" (АО) с использованием стороннего устройства или сервиса физическим лицам или юридическим лицам: 50 000 рублей в сутки; 300 000 рублей в месяц. Лимит может быть изменен по решению КБ "ЛОКО-Банк" (АО) в одностороннем порядке.

²⁴ Выплачивается ежемесячно не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за календарным месяцем покупок. Выплата осуществляется только по операциям покупок, совершенных с использованием Бизнес-карты (с использованием ее реквизитов) при условии, что общая сумма операций таких покупок за истекший календарный месяц составит не менее 20 000 рублей или эквиваленте в иностранной валюте по курсу Банка на дату списания суммы такой операции со счета Бизнес-карты. Условия начисления Cashback представлены в Приложении 2 к настоящему Тарифам. Выплата не осуществляется по операциям получения наличных денежных средств, переводов денежных средств с использованием карты (или ее реквизитов) и прочим операциям, целью которых не является оплата товаров, работ или услуг с использованием карты в торгово-сервисных предприятиях. Банк может отказать в выплате по любым операциям в соответствии с внутренними правилами Банка. Максимальная ежемесячная сумма возврата не может быть более 5 000 рублей.

²⁵ Комиссионное вознаграждение за данную услугу взимается со счета Бизнес-карты при проведении операции со счета Бизнес-карты. При отсутствии достаточных средств для списания комиссии операция снятия наличных не проводится. Возможно взимание комиссии, установленной сторонними банками/сервисами.

²⁶ Операции по МСС 6538, 4812, 4814 (за исключением устройств Банка), 6540, 6211, 7995 приравнены к снятию наличных. Указанные коды классификации торговых предприятий по типу деятельности (МСС), присваиваются банком, обслуживающим торговые точки. Банк не несет ответственность за неверно указанный код МСС банками, участниками МПС, обслуживающими торговые точки. Комиссионное вознаграждение за данную услугу взимается со счета Бизнес-карты при проведении операции.

²⁷ Комиссионное вознаграждение за данную услугу взимается со счета Бизнес-карты при проведении операции внесения наличных денежных средств. При внесении наличных денежных средств в банкоматах других банков возможно взимание комиссии, установленной другими банками.

12.4.	Конвертация денежных средств при совершении операции в иностранной валюте	
12.4.1.	Комиссия за операции в иностранной валюте	Бесплатно
12.4.2.	Курс конвертации иностранной валюты в валюту счета Бизнес-Карты	По курсу Банка на момент принятия финансовых документов в Банк
12.5.	Предоставление информации по операциям	
12.5.1.	Выписки и отчеты в Интернет-Банке, Мобильном Банке	Бесплатно
12.5.2.	SMS-информирование ²⁸ по каждой Бизнес-карте	99 рублей в месяц
12.5.3.	Запрос баланса Бизнес-карты в банкоматах и пунктах выдачи наличных других банков	30 рублей за 1 запрос
12.5.4.	Предоставление копии первичного платежного документа (чека/слипа) по запросу держателя Бизнес-карты ²⁹	1 200 рублей, в т.ч. НДС
12.6	Прочие операции	
12.6.1.	Проведение расследования по опротестованию операции по Бизнес-карте по заявлению держателя Бизнес-карты ³⁰	1200 рублей
12.6.2.	Обслуживание Бизнес-карты при необоснованном опротестовании операции по заявлению держателя Бизнес-карты ³¹	1800 рублей
12.6.3.	Обслуживание счета при истечении срока действия Бизнес-карты ³²	100 рублей в месяц
12.6.4.	Блокирование расчетов по Бизнес-карте в сети платежной системы по просьбе держателя Бизнес-карты	Бесплатно
12.6.5.	Приостановка расчетов в связи с постановкой Бизнес-карты в стоп-лист платежной системы ³³	150 рублей и дополнительно фактические затраты Банка
12.6.6.	Возникновение несанкционированной (технической) задолженности по счету Бизнес-карты ³⁴	1% от суммы задолженности

²⁸ Комиссионное вознаграждение за данную услугу взимается с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, ежемесячно 1-го числа месяца, следующего за месяцем оказания услуги с расчетного счета. В случае если дата списания комиссии выпадает на выходной и/или праздничный день - списание комиссии осуществляется на следующий рабочий день. В случае закрытия счета Бизнес-карты, блокировки Бизнес-карты и/или прекращения проведения операций с использованием Бизнес-карты до окончания месяца указанная комиссия списывается с расчетного счета в полном объеме.

²⁹ Комиссионное вознаграждение за данную услугу взимается со счета Бизнес-карты.

³⁰ Комиссионное вознаграждение за данную услугу взимается со счета Бизнес-карты после получения заявления держателя об опротестовании операции.

³¹ Комиссионное вознаграждение за данную услугу взимается со счета Бизнес-карты после получения Банком от платежной системы информации о необоснованном опротестовании операции с документами, подтверждающими участие клиента в операции.

³² Комиссионное вознаграждение за данную услугу взимается со счета Бизнес-карты, но не более остатка на счете Бизнес-карты.

³³ Комиссионное вознаграждение за данную услугу взимается с расчетного счета Клиента, открытого в Банке.

³⁴ Комиссионное вознаграждение за данную услугу взимается за каждый день наличия задолженности, начиная с 5 дня возникновения задолженности при погашении задолженности.

3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПРИМЕНЕНИЯ ТАРИФОВ

(ПО ТЕКСТУ – ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ)

1. Ставки Тарифов применяются только в стандартных операциях, выполнение которых осуществляется в соответствии с установленной банковской практикой. Банк оставляет за собой право взимать по согласованию с Клиентом дополнительную комиссию за нестандартные операции. По отдельным договорам с клиентами, Банк может на платной основе оказывать дополнительные виды услуг, не предусмотренные настоящими Тарифами.

2. Список операций.

По указанным ниже операциям на сумму 100 000 рублей и более стоимость услуги, предусмотренная п. 2.7.2 увеличивается в 2 раза:

- зачисление и списание средств, если отправитель/получатель платежа или Банк отправителя/получателя платежа находится в Государствах и на Территориях, относящихся к списку указанному в приложении № 1;
- зачисление средств за товары, продаваемые за пределами РФ без их ввоза в РФ или за товар, продаваемый в РФ без вывоза за пределы РФ;
- получение средств по беспроцентным займам;
- списание средств в пользу третьих лиц, не являющихся стороной по договору и находящихся на одной территории с контрагентом по договору;
- выплата дивидендов.

По указанным ниже операциям на сумму 100 000 рублей и более стоимость услуги, предусмотренная пунктом 2.7.2, составляет 10% от суммы платежа:

- списание средств за товары, продаваемые без их ввоза в РФ или за товар, продаваемый в РФ без вывоза за пределы РФ;
- списание средств по предоставлению займов по ставке ниже ставки рефинансирования Банка России (или ключевой ставки Банка России);
- списание средств в пользу третьих лиц, не являющихся стороной по договору и находящихся на разных территориях с контрагентом по договору;
- списание средств за товар, поставка которого осуществляется из республик Беларусь, Казахстан, Армения, Киргизия, в пользу нерезидента, зарегистрированного в других странах;

- списание средств по договорам займа с целью погашения ранее предоставленного займа, в случае, если выдача займа через счета открытые в Банке не проводилась, включая возврат основного долга, выплату % и иных платежей, предусмотренных договором;
- списание средств по договорам займа в пользу стороны, не осуществлявшей его предоставление, включая возврат основного долга, выплату % и иных платежей предусмотренных договором;
- списание средств за приобретение ценных бумаг и за исполнение обязательств по ценным бумагам;
- списание средств в рамках исполнительного производства.

3. Если комиссия подлежит взиманию на периодической основе, то используется следующий алгоритм: комиссия удерживается за каждую операцию в размере доступного остатка по Счету, но не более установленного тарифа, если комиссия за операцию была удержана менее установленного тарифа, то её последующее удержание осуществляется до полной оплаты установленного тарифа в текущем периоде и/или в последующих периодах.

4. Продолжительность операционного дня и график приема документов клиентов на проведение отдельных видов операций определяется внутренним регламентом Банка.

5. Операции, указанные в разделе Тарифов "4. Документарные операции" совершаются Банком в случае его согласия с условиями, указанными в заявлении Клиента.

6. С целью повышения защищенности ключа ЭП Клиент может получить в Банке во временное использование USB-токен. В случае расторжения Договора счета USB-токен подлежит возврату Клиентом в Банк. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по возврату USB-токена в Банк, Банком взимается штраф в размере остатка денежных средств на счетах, но не более 5 000 (Пять тысяч) рублей за каждый USB-токен.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 К ТАРИФАМ

	ГОСУДАРСТВА И ТЕРРИТОРИИ
1	Афганистан
2	Княжество Андорра
3	Антигуа и Барбуда
4	Содружество Багамы
5	Бахрейн
6	Барбадос
7	Бермуды (Зависимое от Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии территория)
8	Боливия
9	Белиз
10	Британские Виргинские острова (Зависимое от Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии территория)
11	Бруней - Даруссалам
12	Мьянма
13	Острова Кайман (Зависимое от Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии территория)
14	Шри-Ланка
15	Колумбия
16	Коморы
17	Конго
18	Острова Кука
19	Республика Коста-Рика
20	Куба
21	Содружество Доминики
22	Эфиопия
23	Эритрея
24	Эстония
25	Республика Джибути
26	Гана
27	Гибралтар (Зависимое от Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии территория)
28	Гренада
29	Гватемала
30	Гаити
31	Специальный административный регион Китая ГОНКОНГ

32	Индонезия
33	Иран, исламская республика
34	Ирак
35	Ирландия (Дублин, Шеннон)
36	Ямайка
37	Кения
38	КНДР
39	Лаосская Народно-Демократическая Республика
40	Ливан
41	Латвия
42	Либерия
43	Ливия
44	Княжество Лихтенштейн
45	Литва
46	Специальный административный регион Китая МАКАО
47	Малайзия (о. Лабуан)
48	Мальдивская Республика
49	Республика КИПР
50	Республика Маврикий
51	Княжество Монако
52	Черногория
53	Монтсеррат (Зависимое от Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии территория)
54	Республика Науру
55	Кюрасао
56	Сен-Мартен (нидерландская часть)
57	Аруба
58	Республика Вануату
59	Новая Зеландия
60	Нигерия
61	Ниуэ
62	Республика Маршалловы Острова
63	Республика Палау
64	Пакистан
65	Панама
66	Парагвай
67	Португальская Республика (о. Мадейра)
68	Пуэрто-Рико
69	Сент-Китс и Невис

70	Ангилья (Зависимое от Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии территория)
71	Сент-Люсия
72	Сент-Винсент и Гренадины
73	Сан-Томе и Принсипи
74	Сейшелы
75	Сьерра-Леоне
76	Республика Сингапур
77	Сомали
78	Судан
79	Сирийская Арабская республика
80	Королевство Тонга
81	Объединенные Арабские Эмираты (Дубай)
82	Острова Теркс и Кайкос (Зависимое от Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии территория)
83	Сарк (Нормандские о-ва отдельные админ.ед.Соед. Королевства Великоб. и Северной Ирландии)
84	О-ва Гернси (Нормандские о-ва отдельные админ. Ед. Соед. Королевства Великобритании и Север. Ирландии)
85	Джерси (нормандские о-ва отдельные админ. ед. Соед. Великобритании и Северной Ирландии)
86	О-ва Мэн (нормандские о-ва отдельные админ. ед. Соед. Великобритании и Северной Ирландии)
87	Танзания, объединенная республика
88	Штат Вайоминг (США)
89	Штат Делавэр (США)
90	Виргинские о-ва США
91	Венесуэла
92	Независимое Государство Самоа
93	Йемен

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 К ТАРИФАМ

УСЛОВИЯ НАЧИСЛЕНИЯ CASHBACK

Cashback не начисляется при проведении безналичных расчетов по следующим категориям (Merchant Category Code, далее - MCC):

- Квази-кэш: 6012,6050, 6051, 6529, 6530, 9754;
- Денежные переводы: 4829, 6534,6536,6537,6538;
- Брокерские операции / Сделки по финансированию: 6211 / 6540;
- Оплата сделки: 6531, 6532, 6533;
- Казино: 7995, 9754;
- Оплата телекоммуникаций и услуг связи: 4812, 4813, 4814;
- Оплата коммунальных услуг, налоговых платежей, штрафов: 4784, 4900, 7276, 9311, 9222;
- Различные магазины и специальные розничные магазины: 5999;
- Неклассифицированные услуги: 7299, 7399;
- Профессиональные услуги: нигде более не классифицированные: 8999.

Cashback начисляется при проведении клиентом в течение отчетного месяца безналичных расчетов на сумму, не превышающую 200 000 руб. по каждой из категорий:

- Авиатранспорт: 4511,
- Авиакомпании: 3000-3299;
- Ювелирные изделия и аксессуары: 5094, 5944;
- Консультации врачей, лечение: 8011-8099;
- Одежда, обувь и аксессуары: 5137, 5139, 5611, 5621, 5631, 5641, 5651, 5655, 5661, 5681, 5691, 5699, 5931, 5948, 7296;
- Отели и Гостиницы: 3501-3831, 7011;
- Образование, дополнительное обучение: 8211-8299;
- Агентства путешествий: 4722, 4723;
- Автомобильные дилеры: 5511, 5521.

По остальным категориям начисление Cashback осуществляется на сумму безналичных операций не превышающую 100 000 руб. в течение месяца по каждой категории в отдельности.

Указанные коды классификации торговых предприятий по типу деятельности (МСС), присваиваются банком, обслуживающим торговые точки. Банк не несет ответственность за неверно указанный код МСС банками, участниками МПС, обслуживающими торговые точки.