



ЛокоБанк

КБ «ЛОКО-Банк» (АО)

Приложение № 1

УТВЕРЖДЕНЫ
приказом КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
от _____ 2019 г. № _____

Введены в действие с 01.06.2019 г.

**ТАРИФЫ И БИЗНЕС-ПАКЕТЫ
НА УСЛУГИ ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ
КЛИЕНТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА**

**Москва
2019**

Оглавление

1. Условия предоставления Бизнес-Пакетов	3
2. Тарифы и Бизнес-Пакеты	5
Ведение счетов клиентов	5
Переводы.....	6
Кассовое обслуживание	9
Документарные операции	10
Конверсионные операции	12
Валютный контроль	13
Электронное банковское обслуживание по Договору счета с использованием систем Интернет-Банк «ЛОКО Бизнес», Мобильный банк и «iBank 2»	14
Смена Бизнес-Пакета.....	15
Пополнение счета с помощью сервиса «Бизнес Cash-in»	15
Другие услуги	15
Закрытие счета	17
Обслуживание корпоративных банковских карт «Бизнес-карта».....	17
3. Дополнительные условия расчетно-кассового обслуживания и применения Тарифов.....	20
Приложение № 1 к Тарифам и Бизнес-Пакетам	21
Приложение № 2 к Тарифам и Бизнес-Пакетам	22

1. Условия предоставления Бизнес-Пакетов

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 – predetermined лимит по однородным операциям в рамках Бизнес-Пакета. Лимит устанавливается Клиенту, зависит от выбранного 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. Бизнес-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. Пакет, выбранный Клиентом, распространяется на все Счета Клиента открытые в Банке. У Клиента не может быть одновременно несколько Пакетов.
8. Комиссия за обслуживание Пакета - комиссия Банка за выбранный Клиентом набор тарифов и лимитов, предоставляемый в рамках Пакета. Комиссия за обслуживание Пакета списывается со Счета Клиента на основании заранее данного акцепта.
9. Оплата Комиссии за обслуживание Пакета производится авансовым платежом:
 - за первый период - в день подключения Пакета;
 - за каждый последующий период - первого числа каждого последующего Периода.
 Периодом признается календарный месяц при периодичности оплаты за 1 календарный месяц. В случае выбора периодичности оплаты 3,6,12 календарных месяцев, Периодом признается 3,6,12 календарных месяца соответственно, включая календарный месяц первого месяца Периода.
10. Периодичность оплаты выбирается в момент подключения Пакета по Заявлению Клиента. По инициативе Клиента периодичность может быть изменена с первого рабочего дня календарного месяца следующего Периода после окончания текущего Периода, путем отключения действующего Пакета и подключения нового Пакета с указанием новой периодичности оплаты.
11. Клиент обязан обеспечить наличие суммы на Счете, достаточной для оплаты Комиссии за обслуживание Пакета в дату ее списания.
12. В случае отсутствия средств для авансовой оплаты Пакета в течение 10 (десяти) рабочих дней каждого Периода, списание комиссии за обслуживание Пакета осуществляется в соответствии с п. 1.1 настоящих Тарифов и Бизнес - Пакетов.
13. Системы ДБО – системы дистанционного банковского обслуживания клиентов (Интернет банк «ЛОКО-Бизнес», Мобильный банк, «Клиент-Банк» или «iBank 2»).
14. Клиент может сменить Пакет по собственной инициативе, отправив в Банк соответствующее Заявление через системы ДБО. Банк принимает решение об изменении 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 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Тарифы и Лимиты в рамках нового Пакета действуют с момента подключения нового Пакета. Комиссия за обслуживание нового Пакета списывается первого числа календарного месяца следующего за месяцем подключения нового Пакета. Комиссия за переход на новый Пакет списывается в момент подключения нового Пакета (если она предусмотрена Тарифами). Банк имеет право отказать Клиенту в изменении Бизнес-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".
15. 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.
 16. Для увеличения Лимитов Клиент может перейти на Пакет с большими лимитами, отправив Банк соответствующее заявление.
 17. Клиент по запросу может получить оригиналы документов на бумажном носителе согласно Тарифам, как в регионах присутствия Банка (Операционный Офис, Дополнительный офис, Отделение), так и посредством ФГУП «Почта России».
 18. Банк исполняет запрос Клиента по предоставлению документов посредством ФГУП «Почта России» не позднее 5-ти (пяти) рабочих дней с даты поступления запроса в Банк. Факт исполнения запроса подтверждается отметкой ФГУП «Почта России» о приеме документов. Сроки доставки документов Клиенту регулируются правилами ФГУП «Почта России».
 19. Список регионов, где нет физического присутствия Банка (Операционный Офис, Дополнительный офис, Отделение), представлен на сайте Банка <https://www.lockobank.ru/>

2. Тарифы и Бизнес-Пакеты

№	Тарифы	Бизнес-Пакет			
		Свое дело	Старт	Оптима	Безлимит
1.	Ведение счетов клиентов				
1.1.	Комиссия за обслуживание Пакета (ежемесячно)	Бесплатно	90 руб.	990 руб.	4 990 руб.
1.2.	Комиссия за обслуживание Пакета при предоплате за 3 (три) календарных месяца	Бесплатно	250 руб.	2 790 руб.	13 990 руб.
1.3.	Комиссия за обслуживание Пакета при предоплате за 6 (шесть) календарных месяцев	Бесплатно	490 руб.	5 390 руб.	26 990 руб.
1.4.	Комиссия за обслуживание Пакета при предоплате за 12 (двенадцать) календарных месяцев	Бесплатно	890 руб.	9 890 руб.	49 990 руб.
1.5.	Открытие счета				
1.5.1.	Открытие Расчетных счетов в рублях РФ и иностранной валюте ¹	Бесплатно			
1.6.	Резервирование счета	Бесплатно			
1.7.	Ведение счета				
1.7.1.	Ведение счета при условии подключения системы ДБО и оплаченной Комиссии за обслуживание Пакета (п. 1.1)	Бесплатно			
1.7.2.	Ведение счета при условии подключения системы ДБО и неоплаченной Комиссии за обслуживание Пакета на 1-е число календарного месяца	Бесплатно	90 руб.	990 руб.	4 990 руб.
1.7.3.	Ведение счета без подключения системы ДБО.	1 000 руб. в месяц			
1.8.	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 или предстоящем исключении из ЕГРЮЛ юридического лица (дополнительно к п. 1.1, 1.2., 1.3, 1.4, 1.7.)	50 000 руб. в месяц			

¹ Для клиентов, обслуживающихся в городах Челябинск, Белгород и Тольятти, за открытие первого расчетного счета взимается комиссия в размере 1 500 рублей.

2.	Переводы	Свое дело	Старт	Оптим	Безлимит
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 ² с использованием Сервиса несрочного перевода	2 500 руб.			
2.5.1.2.	Сформированные с использованием систем ДБО:	Свое дело	Старт	Оптим	Безлимит
	• с использованием Сервиса несрочного перевода	89 руб.	59 руб.	29 руб.	50 бесплатно ³ , далее 19 руб.
	• с использованием Сервиса срочного перевода	0,1% от суммы перевода, мин. 200 руб., макс. 1 000 руб.			
2.5.2.	В иностранной валюте:				
2.5.2.1.	евро	0,1% от суммы платежа, мин. 50 Евро, макс. 160 Евро			
2.5.2.2.	отличной от евро	0,15% от суммы платежа, мин. 30 долл. США, макс. 250 долл. США			
2.5.2.3.	перевод денежных средств в долл. США на счет получателя на условиях «платеж в полной сумме/OUROUR», гарантирующих получение бенефициаром полной суммы	0,15% от суммы платежа, мин. 50 долл. США, макс. 125 долл. США			

² В случае если Клиент не может осуществить перевод с использованием систем ДБО по техническим причинам, комиссия не взимается

³ Бесплатные платежи проводятся при условии подключения системы ДБО и оплаченной Комиссии за обслуживание Пакета (п. 1.1 настоящих Тарифов)

	платежа (взимается дополнительно к п.п. 2.5.2.2.)				
2.5.2.4.	на счета других клиентов Банка	Бесплатно			
2.6.	Безналичные платежи в адрес физических лиц⁴ дополнительно к п. 2.5.1				
2.6.1.	Платежи для выплаты заработной платы, социальных и страховых 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):	Свое дело	Старт	Оптим	Безлимит
		до 250 000 руб. – 2%	до 500 000 руб. – 2%	до 500 000 руб. – 2%	до 500 000 руб. – 0%
		от 250 000,01 руб. до 500 000 руб. – 5%	от 500 000,01 руб. до 1 000 000 руб. – 5%	от 500 000,01 руб. до 2 000 000 руб. – 5%	от 500 000,01 руб. до 2 000 000 руб. – 5%
		от 500 000,01 руб. – 15%	от 1 000 000,01 руб. – 15%	от 2 000 000,01 руб. – 15%	от 2 000 000,01 руб. – 15%
2.6.3.	Платежи на счета физических лиц со счетов Индивидуальных предпринимателей, кроме п. 2.6.1 (перечисления накопительным итогом за календарный месяц):	до 150 000 руб. – 0% на свой счет физического лица, открытого в Банке	до 250 000 руб. – 0% на свой счет физического лица, открытого в Банке	до 400 000 руб. – 0% на свой счет физического лица, открытого в Банке	до 500 000 руб. – 0% на свой счет физического лица, открытого в Банке
		до 250 000 руб. – 2%	до 500 000 руб. – 2%	до 500 000 руб. – 2%	до 500 000 руб. – 0%
		от 250 000,01 руб. до 500 000 руб. – 3%	от 500 000,01 руб. до 1 000 000 руб. – 3%	от 500 000,01 руб. до 2 000 000 руб. – 3%	от 500 000,01 руб. до 2 000 000 руб. – 3%
		от 500 000,01 руб. – 15%	от 1 000 000,01 руб. – 15%	от 2 000 000,01 руб. – 15%	от 2 000 000,01 руб. – 15%
2.7.	Лимит исходящих коммерческих платежей, накопительным итогом за расчетный период⁵	до 500 000 руб.	до 1 000 000 руб.	до 10 000 000 руб.	без лимита
2.8.	Стоимость операции увеличивается:				

⁴ 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.

⁵ 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.

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, минимум 250 руб.
2.8.2.	При осуществлении валютной операции ⁶ , 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 ⁷ , но не менее 1 000 руб.; по операциям ФОТ – на 400 руб.
2.9.	Изменение, уточнение, отмена платежной инструкции	
2.9.1.	В рублях	200 руб. за один документ
2.9.2.	В иностранной валюте:	
2.9.2.1.	До момента исполнения Банком	300 руб. за один документ
2.9.2.2.	После исполнения Банком (кроме поручений на покупку/продажу)	2 250 руб. за один документ
2.10.	Запрос в связи с неполными / неясными платежными инструкциями, по розыску суммы	
2.10.1.	В рублях	300 руб. 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	
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 руб., макс. 50 000 руб. (но не более суммы остатка на счёте)
2.12.4.	Со счета индивидуального предпринимателя на свой счет физического лица в российском банке	5% от суммы перевода

⁶ По отдельным видам валютных операций комиссия, указанная в п. 2.8.2 устанавливается с учетом п. 2 раздела 3 настоящих Тарифов («Дополнительные условия расчетно-кассового обслуживания и применения Тарифов»)

⁷ 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.

2.12.5.	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 ^{8,9}	15% от суммы перевода

3.	Кассовое обслуживание ¹⁰	Свое дело	Старт	Оптима	Безлимит
3.1.	Зачисление на счет с пересчетом наличных денежных средств в рублях (накопительным итогом за календарный месяц):				
	• на сумму до 300 000 руб.	0,3% от суммы, мин. 300 руб.	0,3% от суммы, мин. 300 руб.	0,3% от суммы, мин. 300 руб.	Бесплатно
	• на сумму свыше 300 000,01 руб.	0,3% от суммы			
3.2.	Зачисление на счет наличных денежных средств в рублях, проинкассированных сторонней организацией	0,3% от суммы, мин. 300 руб.			
3.3.	Оформление чековой книжки	290 руб.			
3.4.	Выдача наличных денежных средств со счета в рублях на:				
3.4.1.	Заработную плату и приравненные к ней выплаты	0,6% от суммы, мин. 500 руб.			
3.4.2.	Выплата дивидендов	0,6% от суммы, мин. 500 руб.			
3.4.3.	Другие расходы и выплаты (выдача накопительным итогом за календарный месяц):				
	• на сумму до 300 000 руб.	3% от суммы, мин. 300 руб.	3% от суммы, мин. 300 руб.	3% от суммы, мин. 300 руб.	Бесплатно
	• на сумму от 300 000,01 до 1 000 000 руб.	5% от суммы			
	• на сумму от 1 000 000,01 до 3 000 000 руб.	6% от суммы			
	• на сумму свыше 3 000 000,01 руб.	15% от суммы			
3.4.4.	Другие расходы и выплаты:				

⁸ Не применяется при перечислении денежных средств индивидуальным предпринимателем на собственный текущий счет физического лица в российском банке.

⁹ 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.

¹⁰ Услуга/ -и предоставляются в регионах физического присутствия Банка (Операционный Офис, Дополнительный офис, Отделение)

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 ¹¹ , мин. 500 руб.
3.6.	Обмен наличных денежных средств на монеты другого номинала	5% от суммы ¹¹
3.7.	Выдача наличных денежных средств без предварительного заказа (взимается дополнительно к п.3.4)	1% от суммы ¹¹
3.8.	Предварительная покупюрная подготовка денежных средств	0,45% от суммы ¹¹ , мин. 500 руб.

4.	Документарные операции ¹²	Свое дело	Старт	Оптим	Безлимит
4.1.	Документарные аккредитивы				
4.1.1.	Открытие аккредитива		0,15% от суммы аккредитива ¹³ , мин. 800 руб. за каждый квартал или его часть ¹⁴		
	• при предоставлении Банку 100% денежного покрытия				
4.1.2.	Увеличение суммы аккредитива		0,15% от суммы увеличения аккредитива ¹³ или увеличения, мин. 800 руб. за каждый квартал или		
	• при предоставлении Банку 100% денежного				

¹¹ 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.

¹² Операции, указанные в п. 4 настоящих Тарифов («Документарные операции») совершаются Банком в случае согласия Клиента с условиями, указанными в заявлении Клиента.

¹³ 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.

¹⁴ 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).

	покрытия	его часть ¹⁴
	• в остальных случаях	по соглашению
4.1.3.	Увеличение срока действия аккредитива	
	• при предоставлении Банку 100% денежного покрытия	0,15% от суммы аккредитива ¹⁵ , мин. 800 руб. за каждый квартал или его часть ¹⁶
	• в остальных случаях	по соглашению
4.1.4.	Извещение об открытии аккредитива	800 руб.
4.1.5.	Извещение об изменении условий аккредитива	800 руб.
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 руб.
4.1.7	Подтверждение аккредитива	
	• при предоставлении Банку 100% денежного покрытия	0,15% от суммы аккредитива ¹⁵ или увеличения, мин. 800 руб. за каждый квартал или его часть ¹⁶
	• в остальных случаях	по соглашению
4.1.8.	Увеличение суммы подтвержденного аккредитива	
	• при предоставлении Банку 100% денежного покрытия	0,15% от суммы увеличения аккредитива ¹⁵ , мин. 800 руб. за каждый квартал или его часть ¹⁶
	• в остальных случаях	по соглашению
4.1.9.	Увеличение срока действия подтвержденного аккредитива	
	• при предоставлении Банку 100% денежного покрытия	0,15% от суммы аккредитива ¹⁵ , мин. 800 руб. за каждый квартал или его часть ¹⁶
	• в остальных случаях	по соглашению
4.1.10.	Прием, проверка документов и платеж по аккредитиву	0,1% от суммы документов ¹⁵ , мин. 800 руб., максимум 13 500 руб.
4.1.11.	Запрос согласия банка-эмитента или Клиента на принятие документов, не соответствующих условиям аккредитива	800 руб.
4.1.12.	Сообщение третьему лицу об исполнении аккредитива в его пользу (трансферация аккредитива)	0,2% от суммы документов ¹⁵ , мин. 800 руб., максимум 13 500 руб.
4.1.13.	Запрос по аккредитиву	800 руб.

¹⁵ 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.

¹⁶ 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).

4.1.14.	Консультации по вопросам документарных операций	Бесплатно
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 ¹⁷ , мин. 800 руб.
4.2.2.	Документарное инкассо	
4.2.2.1	Выдача документов против платежа или акцепта	0,1% от суммы документов ¹⁷ , мин. 800 руб., макс. 8 000 руб.
4.2.2.2	Выдача документов против платежа или акцепта	800 руб.
4.2.2.3	Возврат неоплаченных документов	800 руб.
4.2.2.4	Прием и отправка документов на инкассо	0,1% от суммы документов ¹⁷ , мин. 800 руб., макс. 8 000 руб.
4.2.2.5	Изменение условий инкассового поручения или его аннуляция	1 600 руб.
4.2.3.	Запрос по инкассо	800 руб.
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 руб., вкл. НДС
4.3.4.	Извещение об изменении условий гарантии	800 руб., 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 руб.
4.3.7.	Проверка документов и платеж по гарантии	0,1% от суммы документов, мин. 800 руб.
4.3.8.	Консультации по вопросам гарантийных операций	Бесплатно
4.3.9.	Запрос по гарантии (в том числе переписка с Бенефициаром)	800 руб., вкл. НДС
4.3.10.	Проверка подписей на гарантии	1 600 руб., вкл. НДС

5.	Конверсионные операции	Свое дело	Старт	Оптим	Безлимит
5.1.	Консультации и текущая информация по конверсионным сделкам	Бесплатно			
5.2.	Покупка /продажа иностранной валюты	По курсу Банка			

¹⁷ 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.

5.3.	Покупка/Продажа иностранной валюты после завершения операционного дня (с поставкой TOD)	По курсу Банка с дополнительной комиссией 0,1% от суммы
------	---	---

6.	Валютный контроль	Свое дело	Старт	Оптимизация	Безлимит
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 руб., 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 руб., 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% ¹⁸ от суммы неисполненных нерезидентами обязательств на дату внесения изменений в раздел I ВБК, макс. 15 000 руб., 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 руб., вкл. НДС			
6.5.2.	самостоятельного снятия договора с учета Банком в установленный законодательством срок при наличии отрицательного или положительного сальдо ¹⁹	0,1% ¹⁸ от суммы сальдо, макс. 30 000 руб., вкл. НДС			
6.5.3.	снятия договора с учета в связи с исполнением сторонами всех обязательств по договору	2 000 руб., 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 руб. за каждое изменение, вкл. НДС			
6.6.2.	При пролонгации срока исполнения обязательств нерезидента в случае, когда этот срок становится равным или	0,05% ¹⁸ от суммы операции, макс. 15 000 руб., вкл. НДС			

¹⁸ 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.

¹⁹ 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.

	превышает 1 год (применяется при корректировке графы «Ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации» и взимается дополнительно к п. 6.6.1)	
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) ²⁰	Бесплатно
6.7.2.	Срочное (предоставление подтверждающих документов в Банк в день проведения валютной операции после 11:00 по московскому времени) ²⁰	1 000 руб. за один 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 руб. 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 руб. за один контракт, вкл. НДС 500 руб. за остальные документы, вкл. НДС

7.	Электронное банковское обслуживание по Договору счета с использованием систем Интернет-Банк «ЛОКО Бизнес», Мобильный банк и «iBank 2»	Свое дело	Старт	Оптим	Безлимит
7.1	Подключение и использование Интернет Банка «ЛОКО Бизнес» и Мобильного банка без ограничения количества пользователей	Бесплатно			
7.2.	Подключение и обслуживание системы «iBank 2»				
7.2.1.	Подключение к системе «iBank 2»	Не предоставляется			
7.2.2.	Регистрация сертификата открытого ключа ЭЦП	1 000 руб. за каждый ЭЦП			

²⁰ 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

	сотрудника Клиента в системе «iBank 2»	
7.2.3.	Регистрация сертификата открытого ключа ЭЦП сотрудника Клиента в системе «iBank 2» при переходе с системы «Клиент-Банк»	Не предоставляется
7.2.4.	Регистрация USB токена, предоставленного КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	1 500 руб. за каждый USB-токен
7.2.5.	Регистрация USB токена, предоставленного КБ «ЛОКО-Банк» (АО) при переходе с системы «Клиент-Банк»	Не предоставляется
7.2.6.	Ежемесячное обслуживание без функции ЦФК	5 000 руб.
7.3.	Консультирование по установке и работе систем Интернет-Банк «ЛОКО Бизнес», Мобильный банк и «iBank 2»	Бесплатно

8.	Смена Бизнес-Пакета	Свое дело	Старт	Оптима	Безлимит
8.1.	Переход на Пакет с увеличением лимитов по коммерческим платежам	1 000 руб.	1 000 руб.	1 000 руб.	Не оказывается
8.2.	Переход на Пакет с уменьшением лимитов по коммерческим платежам	Не оказывается	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно
8.3.	Переход на Тарифный план «Бизнес»	Бесплатно			

9.	Пополнение счета с помощью сервиса «Бизнес Cash-in»	Свое дело	Старт	Оптима	Безлимит
	<ul style="list-style-type: none"> на сумму до 50 000 руб. за каждую операцию (включительно) 	Бесплатно			
	<ul style="list-style-type: none"> на сумму свыше 50 000, 01 руб. за каждую операцию²¹ 	0,3% от суммы пополнения, мин. 150 руб.			

10.	Другие услуги	Свое дело	Старт	Оптима	Безлимит
10.1.	Оформление соглашения к Договору счета о списании денежных средств без распоряжения Клиента (заранее данный акцепт Клиента)	1 500 руб., вкл. НДС			
10.2.	Самостоятельная выгрузка выписок и иных документов по	Бесплатно			

²¹ Сумма одного денежного перевода не может превышать 900 000 (Девятьсот тысяч) рублей согласно Условиям осуществления денежных переводов по системе ЮНИСТРИМ.

	счета Клиента в электронном виде посредством системы ДБО				
10.3.	Подготовка и предоставление выписок, справок и иных документов по банковским операциям на бумажном носителе в офисе Банка/для дальнейшей отправки по адресу клиента	990 руб. за один документ			
10.4.	Подготовка и предоставление выписок, справок и иных документов по счету Клиента в электронном виде сотрудником Банка	300 руб. за один документ			
10.5	Подготовка платежного поручения / оформление других платежных документов по поручению Клиента ²²	500 руб., вкл. НДС			
10.6.	Выдача копий документов в составе юр. дела	100 руб. за страницу, вкл. НДС, мин. 1 000 руб.			
10.6.1.	Выдача Заверенной Копии Карточки с образцами подписей и оттиска печати	500 руб. вкл. НДС			
10.7.	Удостоверение Банком образцов подписей уполномоченных лиц клиентов	500 руб. – при открытии счета, далее - 1 500 руб. за карточку, вкл. НДС			
10.8.	Заверка копий документов, представленных Клиентом при открытии счета	Бесплатно			
10.9.	Заверка копий документов, представленных Клиентом при внесении изменений в документы:				
10.9.1.	Устав	100 руб. за страницу, вкл. НДС, мин. 1 000 руб.			
10.9.2.	Другие документы, предоставляемые Клиентом	100 руб. за лист, вкл. НДС			
10.10.	Подготовка ответа на запрос аудиторской компании	2 000 руб., вкл. НДС			
10.11.	Подготовка доверенности на представителя Клиента в налоговые органы в стандартном порядке (в течение 3-х рабочих дней)	1 000 руб., вкл. НДС			
10.12.	Выдача рекомендательных писем/референций по запросу Клиента	1 500 руб. за один документ			
10.13.	Удостоверение Банком достоверности информации, сведений, документов, предоставленных Клиентом				
10.13.1	Оформление Банком документа, удостоверяющего фактическое местонахождение, посредством выезда сотрудника Банка	3 000 руб., вкл. НДС			
10.14	Комиссия за обработку документов при исполнении Запроса Банка в соответствии с Федеральным Законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ				
10.14.1	Документы переданы в Банк в электронном виде по системе ДБО	Бесплатно			
10.14.2	Документы переданы в офис Банка на бумажном носителе	100 руб. за 1 лист, макс. 6 000 руб., вкл. НДС			
10.15.	Предоставление Информации по Счету с использованием «ЛОКО-SMS» о списании со счета и зачислении на счет Клиента денежных средств	199 руб. в месяц	99 руб. в месяц	99 руб. в месяц	Бесплатно

²² Услуга/ -и предоставляются в регионах физического присутствия Банка (Операционный Офис, Дополнительный офис, Отделение)

10.16.	Онлайн бухгалтерия ²³	Бесплатно
10.17	Запрос выписок из ЕГРН по поручению Клиента через электронную систему РОСРЕЕСТРА	600 р., вкл. НДС

11.	Закрытие счета	Свое дело	Старт	Оптимa	Безлимит
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 руб.			

12.	Обслуживание корпоративных банковских карт «Бизнес-карта»	Свое дело	Старт	Оптимa	Безлимит
12.1.	Выпуск и обслуживание Бизнес-карты				
12.1.1.	Выпуск первой Бизнес-карты ²⁴	Бесплатно			
12.1.2.	Выпуск последующей Бизнес-карты	299 руб.			
12.1.3.	Годовое обслуживание каждой Бизнес-карты ²⁵	169 руб.			
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 ²⁶	1 000 000 руб. в месяц 300 000 руб. в сутки 150 000 руб. 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 ²⁷	2% от суммы операции			

²³ Онлайн бухгалтерия предоставляется для индивидуальных предпринимателей на УСН 6%, без наемных сотрудников, подключенных к сервису Интернет Банк.

²⁴ Комиссионное вознаграждение за данную услугу взимается с расчетного счета Клиента, открытого в Банке.

²⁵ 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.

²⁶ Лимит может быть изменен по решению КБ "ЛОКО-Банк" (АО) в одностороннем порядке.

12.2.4.	Cashback от безналичных операций ²⁸	1% от суммы покупок
12.3.	Снятие и внесение наличных денежных средств с использованием Бизнес-карты	
12.3.1.	Снятие наличных во всех банкоматах ²⁹ (накопительным итогом за календарный месяц от суммы операции, включая комиссию за операцию):	
	• на сумму до 50 000 руб.	1%
	• на сумму от 50 000,01 руб. до 100 000 руб.	1,5%
	• на сумму от 100 000,01 руб. до 400 000 руб.	5%
	• на сумму от 400 000,01 руб.	10%
12.3.2.	Проведение операций, приравненным к снятию наличных ³⁰ (накопительным итогом за календарный месяц от суммы операции):	
	• на сумму до 10 000 руб.	Бесплатно
	• на сумму от 10 000,01 руб. до 100 000 руб.	2%
	• на сумму от 100 000,01 руб. до 400 000 руб.	5%
	• на сумму от 400 000,01 руб.	10%
12.3.3.	Лимит снятия наличных в банкоматах по каждой карте	100 000 руб. в сутки 600 000 руб. в месяц
12.3.4.	Внесение наличных денежных средств на счет с использованием Бизнес-карты в банкоматах и ПВН банков ³¹	0,1% от суммы операции
123.5.	Пополнение карты с использованием стороннего устройства или сервиса	1% от суммы операции

²⁷ 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-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.

²⁸ 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 настоящим Тарифам и Бизнес-Пакетам. 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.

²⁹ 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.

³⁰ 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.

³¹ 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 ³² по каждой Бизнес-карте	99 руб. в месяц
12.5.3.	Запрос баланса Бизнес-карты в банкоматах и пунктах выдачи наличных других банков	30 руб. за 1 запрос
12.5.4.	Предоставление копии первичного платежного документа (чека/слипа) по запросу держателя Бизнес-карты ³³	1 200 руб., в т.ч. НДС
12.6	Прочие операции	
12.6.1.	Проведение расследования по опротестованию операции по Бизнес-карте по заявлению держателя Бизнес-карты ³⁴	1 200 руб.
12.6.2.	Обслуживание Бизнес-карты при необоснованном опротестовании операции по заявлению держателя Бизнес-карты ³⁵	1 800 руб.
12.6.3.	Обслуживание счета при истечении срока действия Бизнес-карты ³⁶	100 руб. 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 ³⁷	150 руб. и дополнительно фактические затраты Банка
12.6.6.	Возникновение несанкционированной (технической) задолженности по счету Бизнес-карты ³⁸	1% от суммы задолженности

³² 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.

³³ Комиссионное вознаграждение за данную услугу взимается со счета Бизнес-карты.

³⁴ Комиссионное вознаграждение за данную услугу взимается со счета Бизнес-карты после получения заявления держателя об опротестовании операции.

³⁵ 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.

³⁶ Комиссионное вознаграждение за данную услугу взимается со счета Бизнес-карты, но не более остатка на счете Бизнес-карты.

³⁷ Комиссионное вознаграждение за данную услугу взимается с расчетного счета Клиента, открытого в Банке.

³⁸ 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. 2.8.2, **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 находящимся на одной территории с контрагентом по договору;
- выплата дивидендов.

По указанным ниже операциям **на сумму 100 000 рублей и более**, стоимость услуги, предусмотренная пунктом 2.8.2, **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 находящимся 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 и Бизнес-Пакетам

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

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

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.