

## **Условия и Тарифы**

комиссионного вознаграждения по банковским операциям и иным услугам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте для банков-респондентов.

Январь 2014 года.

Тольятти

АО "Тольяттихимбанк"  
Россия, 445009 Тольятти, ул. Горького, 96  
тел. (8482) 71-81-40; факс (8482) 480933

*Общие замечания:*

- 1) Условия и тарифы комиссионного вознаграждения установлены для банков-респондентов АО "Тольяттихимбанк" (далее, "Банк") по операциям в валюте РФ и иностранной валюте.
- 2) Комиссионное вознаграждение взимается с корреспондентских счетов в безналичном порядке с оформлением мемориальных ордеров.
- 3) В случае проведения операции в валюте РФ, комиссионное вознаграждение взимается в российских рублях. При проведении операции в долларах США и евро, комиссия взимается в валюте проведения операции в сумме, эквивалентной комиссии в долларах США или евро, пересчитанной по курсу Банка, действующему на день совершения операции.
- 4) Банк оставляет за собой право:
  - 3 повышать или дополнять ставки комиссионного вознаграждения с предварительным уведомлением Респондентов за 10 дней до введения новых тарифов;
  - 3 уменьшать действующие ставки комиссионного вознаграждения с последующим уведомлением Респондентов;

## ОПЕРАЦИИ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### 1. Ведение счета и расчетно-кассовые операции

1.1.	Открытие/закрытие корреспондентского счета "Лоро" .....	бесплатно
1.2.	Предоставление:	
	- текущих выписок и кредитовых авизо .....	бесплатно
	- дубликата по просьбе Респондента .....	100 руб.
	- отчета по операциям за определенный период .....	300 руб.
1.3.	Начисление процентов на кредитовый остаток по счету .....	по договоренности
1.4.	Дебетовое сальдо (овердрафт) по счету .....	не допускается
1.5.	Минимальный остаток средств на счете .....	не устанавливается
1.6.	Зачисление поступлений на счет .....	бесплатно
1.7.	Переводы обязательных отчислений в пользу госбюджета, налоговых, таможенных и др. органов .....	бесплатно
1.8.	Межбанковские переводы .....	бесплатно
1.9.	Платежи по Самарской обл. (в т.ч. внутрибанковские) в этот же рабочий день или межрегиональные платежи с датой валютирования "следующий рабочий день" .....	бесплатно
1.10.	Срочные платежи (до 10:00 местного времени) за пределы Самарской области в этот же рабочий день или в режиме встречных платежей .....	0.1% от суммы
1.11.	Изменение или аннулирование платежного поручения после его исполнения (по просьбе Респондента) .....	300 руб.

1.12.	Расследование в связи с ошибочными платежными инструкциями по вине Респондента .....	300 руб.
1.13.	Предоставление ответа по запросу банка-респондента для аудиторских фирм .....	1 000 руб.
1.14.	Обслуживание расчетов с помощью программного продукта "Интернет-Банк" .....	по отдельному соглашению

## **2. Операции с наличными денежными средствами**

---

2.1.	Прием наличных денежных средств для зачисления на корреспондентский счет .....	0.1% от суммы
2.2.	Выдача наличных денежных средств с корсчета .....	0.1% от суммы

## **3. Документарные и гарантийные операции**

---

### **3.1. Аккредитивы, открытые в пользу клиентов банка-респондента (банк является исполняющим/авизирующим/подтверждающим)**

3.1.1.	Авизование аккредитива бенефициару .....	0,05 % от суммы, мин. 500 руб., макс. 5000 руб.
3.1.2.	Авизование изменений условий аккредитива .....	500 руб.
3.1.3.	Подтверждение аккредитива по запросу банка-эмитента, пролонгация подтвержденного аккредитива или увеличение его суммы: - с денежным покрытием .....	0,1 % от суммы, мин. 1 000 руб., макс. 10 000 руб.
	- без денежного покрытия .....	по соглашению с банком
3.1.4.	Прием и проверка документов .....	0,1 % от суммы, мин. 1 000 руб., макс. 5 000 руб.
3.1.5.	Прием предоставленных получателем документов, содержащих расхождения с условиями аккредитива (взимается с получателя) .....	1 000 руб. за комплект
3.1.6.	Отзыв аккредитива до истечения срока действия .....	500 руб.
3.1.7.	Запрос согласия банка на принятие документов с расхождениями .....	300 руб.

### **3.2. Аккредитивы, открытые по поручению клиентов банка-респондента (банк является банком-эмитентом)**

3.2.1.	Открытие аккредитива, увеличение суммы .....	0,1 % от суммы, мин. 1 000 руб. макс. 10 000 руб.
3.2.2.	Изменение условий открытого аккредитива ( кроме увеличения суммы) .....	500 руб.
3.2.3.	Запрос/сообщение по аккредитиву по поручению Респондента .....	300 руб.

3.2.4. Аннулирование аккредитива до истечения его срока действия (по просьбе Респондента).....	500 руб.
3.2.5. Проверка документов .....	0,1 % от суммы, мин. 1 000 руб., макс. 5 000 руб.
3.2.6. Предоставление документов, содержащих расхождение с условиями аккредитива (взимается с получателя) .....	1 000 руб. за комплект

**Примечание:**

1. При открытии аккредитива Банк имеет право выбрать исполняющий банк или назначить себя в качестве исполняющего банка в случае, если перевод покрытия в банк получателя представляется рискованным для Банка.

2. Банк не несет ответственности перед плательщиком (приказодателем по аккредитиву) за необоснованную выплату или невыплату по каким-либо причинам суммы по аккредитиву получателю средств, если по условиям аккредитива Банк не является исполняющим банком.

3. В случае, если плательщик и получатель оба имеют счета в Банке, то комиссии взимаются только за операции, осуществляемые банком-эмитентом

**3.3. Выдача банковских гарантий**

3.3.1. Предоставление банковской гарантии .....	по отдельному соглашению
3.3.2. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме .....	по отдельному соглашению

**4. Операции на рынке ценных бумаг**

---

4.1. Оказание депозитарных услуг * .....	по отдельному соглашению
4.2. Брокерские услуги * .....	по отдельному соглашению

**5. Дополнительные услуги**

---

5.1. Наведение справок и направление информации по поручению Респондента .....	300 руб.
5.2. Использование телеграфного ключа АО «Гольяттихимбанк» для тестирования сообщений и платежных инструкций, подтверждение ключей третьих банков * .....	25 долл. США
5.3. Подготовка и отправка сообщений по системе SWIFT * .....	15 долл. США
5.4. Отправка документов почтой или курьерской службой .....	по факту

Примечание:

1. \* В стоимость услуг включается налог на добавленную стоимость.

**ОПЕРАЦИИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

**6. Ведение счета и расчетно-кассовые операции**

---

6.1. Открытие/закрытие счета "Лоро" .....	бесплатно
6.2. Ведение банковского счета .....	бесплатно
6.3. Предоставление: текущих выписок и кредитовых авизо .....	бесплатно

- дубликата по просьбе Респондента .....	5 долл.США
- отчета по операциям за определенный период .....	20 долл.США
6.4. Начисление процентов ежеквартально на кредитовый остаток по счету :	
а) в долларах США	
– от 10 тыс. до 100 тыс. долл.США .....	0,1% годовых
– свыше 100 тыс. долл. США .....	0,3 % годовых
б) в евро	
- от 10 тыс. до 100 тыс. евро .....	0,4 % годовых
- свыше 100 тыс. евро .....	0,5 % годовых
в) в других валютах .....	не начисляется
6.5. Минимальный остаток средств на счете .....	не устанавливается
6.6. Зачисление средств на счет .....	бесплатно
6.7. Переводы обязательных отчислений в пользу госбюджета, налоговых и других органов .....	бесплатно
6.8. Внутрибанковские переводы (получатель является Клиентом Банка).....	Бесплатно
6.9. Межбанковские переводы:	
в долларах США .....	30 долл. США
в евро и прочих СКВ .....	30 евро
6.10. Коммерческие переводы в пользу клиентов других банков с датой валютирования «следующий рабочий день»:	
<b>в долларах США</b>	
- за счет отправителя/ опция «OUR» .....	0,2 %, мин. 30 долл. США, макс. 200 долл. США
<i>(Все банковские комиссии и расходы за счет отправителя)</i>	
- за счет отправителя и получателя/ опция «SHA».....	30 долл. США
<i>(Банковские комиссии и расходы Банка – за счет отправителя, прочих банков - за счет получателя (вычитаются из суммы перевода)</i>	
- за счет получателя/опция «BEN» .....	30 долл. США
<i>(Все банковские комиссии и расходы за счет получателя (вычитаются из суммы перевода)</i>	
<b>в евро</b>	
- за счет отправителя/ опция «OUR»	
<i>(Все банковские комиссии и расходы за счет отправителя)</i>	
- в Германию .....	0,2 %, мин. 30 евро,макс. 200 евро
- в другие страны .....	0,2 %, мин. 45 евро,макс. 200 евро
- за счет отправителя и получателя/ опция «SHA».....	30 евро
<i>(Банковские комиссии и расходы Банка – за счет отправителя, прочих банков - за счет получателя (вычитаются из суммы перевода)</i>	
- за счет получателя/опция «BEN».....	30 евро
<i>(Все банковские комиссии и расходы за счет получателя (вычитаются из суммы перевода)</i>	
<b>в прочих валютах (в том числе и переводы с датой валютирования «второй рабочий день»):</b>	
- за счет отправителя/ опция «OUR».....	0,2 %, мин. 45 евро,макс. 200 евро
<i>( Все банковские комиссии и расходы за счет отправителя)</i>	

- за счет отправителя и получателя/ опция «SHA».....	30 евро
<i>(Банковские комиссии и расходы Банка – за счет отправителя, прочих банков - за счет получателя (вычитаются из суммы перевода)</i>	
- за счет получателя/опция «BEN».....	30 евро
<i>(Все банковские комиссии и расходы Банка – и прочих банков - за счет получателя (вычитаются из суммы перевода)</i>	
6.11. Платежное поручение со срочным исполнением с датой валютирования «текущий рабочий день»:	
в долларах США .....	п.6.10 плюс 70 долл.США
в евро .....	п. 6.10. плюс 70 евро
6.12. Перевод в долларах США с гарантией поступления средств в полной сумме .....	п. 6.10. плюс 50 долл. США (выполняется при указании Клиентом в заявлении на перевод кодового слова «OUROUR»
6.13. Уточнение/изменение платежных инструкций или аннуляция поручения после его исполнения (по просьбе Респондента) .....	35 евро + комиссии прочих банков (взимаются по факту)
6.14. Запрос/расследование по платежам и расчетам Респондента по его заявлению .....	35 евро + комиссии прочих банков (взимаются по факту)
6.15. Выдача копий документов по переводам .....	10 долл. США(за каждый Документ)

## **7. Операции на внутреннем валютном рынке**

---

7.1. Конверсия иностранных валют .....	по котировке Банка
7.2. Покупка/продажа иностранной валюты за рубли .....	по котировке Банка

## **8. Инкассовые операции**

---

8.1. Чистое инкассо	
8.1.1. Прием на инкассо чеков, векселей и других финансовых инструментов .....	0,1% мин. 50 долл.США
8.2. Документарное инкассо:	
8.2.1. Прием документов .....	30 долл.США
8.2.2. Передача документов против акцепта или платежа .....	0,1% мин. 50 долл. США
8.2.3. Передача документов без платежа .....	30 долл. США
8.2.4. Изменение условий инкассового поручения или его аннулирование .....	50 долл. США
8.2.5. Возврат документов, выставленных на инкассо, но неоплаченных/неакцептованных клиентом .....	20 долл. США за комплект документов

## 9. Операции по документарным аккредитивам

### Документарные аккредитивы по экспорту

9.1.	Предварительное авизование .....	50 долл. США
9.2.	Авизование аккредитива.....	0,1 %, мин.100 долл. США, макс.1.000 долл. США
9.3.	Подтверждение аккредитива по запросу банка-эмитента, продлонгация подтвержденного аккредитива или увеличение его суммы: - с денежным покрытием .....	0,2 %, мин. 200 долл. США за квартал или его часть, включая период рассрочки
	- без покрытия.....	по соглашению сторон
9.4.	Авизование изменения условий аккредитива .....	50 долл. США
9.5.	Негоциация документов, акцептование тратт .....	0,15% мин. 70 долл.США
9.6.	Прием и обработка документов в зависимости от объема работ.....	0,1– 0,2 %, мин. 50 долл. США, мак 1.500 долл. США
19.7.	Трансферация аккредитива в пользу другого бенефициара .....	0,15 % мин. 100 долл. США
9.8.	Переуступка выручки по аккредитиву.....	по отдельному соглашению сторон, мин. 1 % от суммы
9.9.	Отправка документов курьерской службой .....	по факту
9.10.	Запрос/сообщение по аккредитиву по просьбе банка-респондента .....	40 долл. США

### Документарные аккредитивы по импорту

9.11.	Предварительное уведомление банка бенефициара об открытии аккредитива .....	70 долл. США
9.12.	Открытие аккредитива, увеличение суммы или продлонгация: - с денежным покрытием .....	0,2 % за квартал или его часть, включая период рассрочки, мин.200 долл. США, макс. 1 500 долл. США
	- без покрытия.....	по соглашению сторон
9.13	Прием и проверка документов (в зависимости от объема работ).....	0,1– 0,2 %, мин. 50 долл. США, мак 1.500 долл. США
9.14	Обработка документов, представленных с расхождениями.....	50 долл. США за комплект документов
9.15.	Изменение условий аккредитива кроме увеличения суммы и продлонгации ).....	70 долл. США
9.16.	Платежи .....	0.15 %, мин. 70 долл. США
9.17.	Аннуляция аккредитива до истечения его срока.....	70 долл. США
9.18.	Отправка документов курьерской службой .....	по факту

9.19.	Запрос/сообщение по аккредитиву по просьбе банка-респондента .....	40 долл. США
9.20.	Анализ по просьбе Респондента платежных условий контрактов /составление проектов аккредитивов .....	30 долл. США (в т.ч. НДС)
<b>10. Гарантийные операции, резервные аккредитивы</b>		
10.1.	Выставление, пролонгация или увеличение суммы гарантии (контр-гарантии)/резервного аккредитива .....	по отдельному соглашению, но не менее 200 долл. США за квартал или его часть
10.2.	Изменение условий выданной банковской гарантии (контр-гарантии)/резервного аккредитива, кроме увеличения суммы и пролонгации .....	70 долл. США
10.3.	Платеж по гарантии (контр-гарантии)/резервному аккредитиву .....	0,15% от суммы, мин. 100 долл. США
10.4.	Аннулирование выданной банковской гарантии (контр-гарантии)/резервного аккредитива .....	70 долл. США
10.5.	Авизование гарантии/ резервного аккредитива .....	0,1 %, мин. 100 долл. США макс. 50 долл. США (в т.ч. НДС)
10.6.	Авизование изменений условий гарантии/резервного аккредитива .....	70 долл.США (в т.ч. НДС)
10.7.	Проверка подлинности гарантии/резервного аккредитива .....	50 долл. США (в т.ч. НДС) плюс комиссии прочих банков (взимаются по факту)
10.8.	Оформление требований платежа к банку-гаранту .....	0,1 % от суммы платежа, мин. 100 долл. США, макс. 300 долл. США
10.9.	Отправка документов курьерской службой .....	по факту
10.10.	Запрос/сообщение по гарантии/резервному аккредитиву по просьбе банка-респондента .....	40 долл. США
10.11.	Анализ по просьбе Респондента платежных условий контрактов/ Составление проектов аккредитивов .....	30 долл.США (в т.ч. НДС)
<b>11. Дополнительные услуги</b>		
11.1.	Использование телеграфного ключа АО «Тольяттихимбанк» для тестирования сообщений и платежных инструкций, подтверждение ключей третьих банков .....	25 долл. США (в т.ч. НДС)
11.2.	Наведение справок и/или направление письменных запросов по поручению Респондента .....	по факту, мин.30 дол.США
11.3.	Подготовка и отправка сообщений по системе SWIFT .....	15 долл. США (в т.ч. НДС)
11.4.	Отправка документов почтой или курьерской службой .....	согласно тарифам соответствующи служб



Примечание:

1. Документарные операции выполняются в соответствии с "Унифицированными правилами по инкассо" в редакции 1995 г., публикация Международной Торговой Палаты № 522 и "Унифицированными правилами для документарных аккредитивов" в ред. 2007 г., публикация Международной Торговой Палаты № 600 или любыми последующими редакциями к ним.

2. Банк без предварительного уведомления взимает с Респондента суммы возмещения фактически понесенных Банком дополнительных расходов техническому осуществлению операций (включая дополнительные комиссии, уплаченные банкам-корреспондентам; почтово-телеграфные, телекоммуникационные, телефонные, курьерские и прочие расходы).