



Утверждено:

Решением Комитета по развитию банковских услуг
ЗАО КБ «Гагаринский»
Протокол № 12
от «07» апреля 2011г.

Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте

1. Открытие, переоформление счетов		
1.1.	Открытие расчетного счета в рублях	200 руб.
1.2.	Открытие счета в иностранной валюте	200 руб.
1.3.	Оформление карточки с образцами подписей и оттиска печати*	300 руб.
1.4.	Свидетельствование подлинности подписи в карточке с образцами подписей и оттиска печати*	250 руб. за каждую подпись
1.5.	Заверение копий с оригиналов документов, представленных Клиентом для открытия счета/при внесении изменений в учредительные документы: * - Устав, учредительный договор, за каждый документ - иные документы, за лист	500 руб. 20 руб.
1.6.	Изготовление и заверение копий с оригиналов документов, представленных Клиентом для открытия счета/при внесении изменений в учредительные документы: * - Устав, учредительный договор, за каждый документ - иные документы, за лист	700 руб. 40 руб.
2 Обслуживание счетов		
2.1. Обслуживание счета		
2.1.1	Обслуживание счета при наличии движения денежных средств по счету, за месяц:	
2.1.1.1	по системам «Клиент-Банк», «Интернет Банк-Клиент»	500 руб.
2.1.1.2	по системам «Клиент-Банк», «Интернет Банк-Клиент» при зачислении входящих платежей по итогам обработки рейсов МЦИ	1200 руб.
2.1.1.3	на основе бумажного документооборота	650 руб.
2.1.1.4	на основе бумажного документооборота при наличии соглашений к Договору банковского счета на списание денежных средств со счета по требованию третьих лиц документооборота	750 руб.
2.1.2	Обслуживание счета в валюте РФ при отсутствии операций по счету, осуществляемых Клиентом, в течение 6 месяцев календарного года, за месяц	В размере остатка по счету, но не более 200 руб.
2.1.3	Обслуживание счета в иностранной валюте при отсутствии операций по счету, осуществляемых Клиентом, в течение 2 лет, за месяц	В размере остатка по счету, но не более 2 500 руб.
2.1.4.	Оформление платежных поручений в рублях по просьбе Клиента за комплект.	350 руб.
2.1.5	Предоставление сведений о состоянии счёта по телефону, за месяц: - об остатке денежных средств на счете - о реквизитах плательщиков и деталях платёжных документов (в том числе кредитовых авизо), поступивших из других банков	350 руб. 550 руб.
2.1.6	Предоставление выписки по счету за период, об оборотах по счету с разбивкой по месяцам, за печатный лист	100 руб.
2.1.7	Предоставление дубликатов выписок по лицевым счетам с приложениями к ним, за документ	70 руб.

2.1.8.	Предоставление справок по счету по письменному запросу Клиента (по форме Банка): - о наличии и объемах, либо отсутствии ссудной задолженности - о кредитной истории Заемщика (условиях кредитования) * - об отсутствии движения денежных средств по счету/невыдаче денежных средств по чеку для выплаты заработной платы с расчетного счета - прочих	300 руб. 500 руб. 500 руб. 300 руб.
2.1.9.	Предоставление справки по счету по письменному запросу Клиента (по форме Клиента)	1000 руб.
2.2.	Переводные операции в рублях	
2.2.1.	Внутрибанковский перевод	комиссия не взимается
2.2.2	Переводы в другие кредитные организации (за один платежный документ, переданный в Банк):	
2.2.2.1	по системам «Клиент-Банк», «Интернет Банк-Клиент»	20 руб.
2.2.2.2	на бумажном носителе с использованием комплекса «BiZone»	32 руб.
2.2.2.3	на бумажном носителе без использования комплекса «BiZone»	40 руб.
2.2.2.4	по системе БЭСП	0,1%, не менее 200 руб. и не более 5 000 руб.
2.2.2.5	после операционного времени (по согласованию с Банком)	300 руб.
2.2.2.6	с заказом рейса (по согласованию с Банком)	200 руб.
2.2.2.7	встречные платежи (по согласованию с Банком)	0,05%, не менее 200 руб. и не более 5 000 руб.
2.2.3	Уточнение или аннулирование платежного перевода по заявлению Клиента	300 руб.
2.3.	Переводные операции в иностранной валюте	
2.3.1.	Внутрибанковский перевод	комиссия не взимается
2.3.2.	Перевод иностранной валюты в другие кредитные организации	0,25%, не менее 35 Евро и не более 250 Евро
2.3.3.	Перевод с исполнением текущим днем по документу, переданному в Банк после операционного времени (по согласованию с Банком)	20 Евро
2.3.4.	Уточнение/изменение/аннулирование перевода / запрос по переводу (за операцию)	40 Евро
2.3.5.	Розыск платежа по счету Клиента	50 Евро
2.3.6.	Дополнительная комиссия за авансовые платежи свыше 50 000 долларов США или эквивалент в другой валюте по курсу Банка России на день совершения операции в пользу резидентов оффшорных зон и банков оффшорных зон	500 Евро
3.	Кассовое обслуживание	
3.1	Выдача из кассы Банка/подготовка для доставки из Банка в кассу денежной наличности	
3.1.1	На заработную плату и приравненные к ней выплаты за исключением выплат, указанных в пп. 3.1.2 - с предварительным заказом - без предварительного заказа	0,4%, не менее 200 руб. 0,7%, не менее 200 руб.
3.1.2	На выплату дивидендов, взимается при совершении операции в зависимости от общей суммы, выданной в течение одного календарного месяца денежной наличности: - до 500 тыс. руб. включительно - от 500 тыс. руб. до 1 000 тыс. руб. - от 1 000 тыс. руб. до 5 000 тыс. руб.	0,7%, не менее 200 руб. 0,7% при предоставлении подтверждающих документов не позднее дня, предшествующего дню выдачи**, 10% от суммы превышения без предоставления подтверждающих документов. 0,8% от суммы превышения при

	- свыше 5 000 тыс. руб.	предоставлении подтверждающих документов не позднее дня, предшествующего дню выдачи**, 10% от суммы превышения без предоставления подтверждающих документов. 1,0% от суммы превышения при предоставлении подтверждающих документов не позднее дня, предшествующего дню выдачи**, 10% от суммы превышения без предоставления подтверждающих документов.
3.1.3	На выплату и возврат финансовой помощи (займа) физическим лицам, на другие цели, в т.ч. на оплату товарно-материальных ценностей и услуг, взимается при совершении операции в зависимости от общей суммы, выданной в течение одного календарного месяца денежной наличности: - до 500 тыс. руб. включительно - свыше 500 тыс. руб. - свыше 3 000 тыс. руб. - свыше 5 000 тыс. руб.	0,7%, не менее 200 руб. 1% от суммы превышения 2% от суммы превышения 10% от суммы превышения
3.1.4.	На закупку сельхозпродукции, взимается при совершении операции в зависимости от общей суммы, выданной в течение одного календарного месяца денежной наличности: - до 3 000 тыс. руб. включительно - свыше 3 000 тыс. руб.	2,5% 10% от суммы превышения
3.1.5.	На операции с ценными бумагами, на операции с векселями, взимается при совершении операции в зависимости от общей суммы, выданной в течение одного календарного месяца денежной наличности - до 3 000 тыс. руб. включительно - свыше 3 000 тыс. руб.	3% 10% от суммы превышения
3.1.6.	Со счетов индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, взимается при совершении операции в зависимости от общей суммы, выданной в течение одного календарного месяца денежной наличности: - до 500 тыс. руб. включительно - свыше 500 тыс. руб. - свыше 3 000 тыс. руб. - свыше 5 000 тыс. руб.	0,7%, не менее 200 руб. 1% от суммы превышения 1,5% от суммы превышения 10% от суммы превышения
3.1.7	Выдача наличной иностранной валюты со счета Клиента	1%
3.1.8	При нахождении денежных средств на расчетном счете Клиента менее одного рабочего дня (дополнительно к пп. 3.1.1. – 3.1.7.) ***	0,15%, не менее 200 руб.
3.1.9	Купюрный подбор выдаваемой наличности по заявке Клиента при	0,15%

	согласии Банка (дополнительно к комиссиям раздела 3.1. настоящих Тарифов)	
3.2	Прием, пересчет, экспертиза и зачисление на счет денежной наличности	
3.2.1	Фактическая (дневная) сумма пересчитанной и зачисленной на расчетный счет денежной наличности (банкноты и монеты до 100 кружков), сданной Клиентами в кассу Банка по объявлениям на взнос наличными, в % от суммы	
	До 100 тыс. руб. включительно	0,3%, не менее 100 руб.
	-свыше 100, тыс. руб.	0,25%, не менее 280 руб.
	-свыше 300, тыс. руб.	0,2%, не менее 600 руб.
	Свыше 1 000 тыс. руб.	0,15, не менее 1600 руб.
	Монеты (свыше 100 кружков)	1,5%, не менее 30 руб.
3.2.2	Повторный пересчет денежной наличности, в % от суммы	0,2 %
3.2.3	Размен (обмен) наличных денежных средств, при наличии в кассе Банка необходимого количества банкнот или монет нужного достоинства:	
	Размен банкнот на банкноты другого достоинства	0,5%, не менее 100 руб.
	Обмен монет на банкноты	1,5%, не менее 200 руб.
	Размен банкнот на монеты	1,5%, не менее 100 руб.
3.2.4	Организация приема платежей от физических лиц в адрес юридического лица	В соответствии с условиями договора, не менее 1%
4.	Прочие услуги	
4.1	- Предоставление документов и справок по закрытым счетам Клиента на основании письменного запроса*	2000 руб.
4.2	Предоставление справки для аудиторской компании	2000 руб.
4.3	Получение документов об отмене приостановления операций по счету Клиента в день получения сообщения от Клиента об урегулировании с ИФНС вопроса по отмене Решения по ограничению прав на распоряжение счетом Клиента в Москве (налоговые инспекции № 24, № 25, № 26, № 27, № 28, № 29, № 30, № 31, № 36)*	2500 руб.
4.4	Подготовка от Банка (по письменному запросу Клиента) для представителя Клиента доверенности на получение документов в ИФНС по отмене Решения о приостановлении операций по счетам* - не позднее следующего рабочего дня - в течение 2х часов	400 руб. 800 руб.

* в том числе НДС;

** подтверждающие документы:

- Выписка из протокола Общего собрания акционеров/участников (Решение участника) с указанием следующих данных:
 - Сумма чистой прибыли;
 - Сумма выплат, подлежащих распределению между акционерами/участниками;
 - Период, за который выплачиваются дивиденды или доходы от долевого участия в организации (квартал, полугодие, 9 месяцев, год);
 - Срок, в течение которого выплачиваются дивиденды или доходы от долевого участия в организации;
 - Форма выплаты дивидендов или доходов от долевого участия в организации (в денежной или иной)
- Уплата налога на доходы физических лиц в ЗАО КБ «Гагаринский», в случае уплаты налога на доходы в физических лиц в другом банке – платежное поручение

*** Комиссия взимается с той части выплачиваемых средств, которая находилась на счете Клиента менее одного календарного дня.

Условия применения тарифов:

1. Комиссии за услуги и операции, взимаются не позднее дня, следующего за днем проведения операции. В последний рабочий день месяца списываются комиссии за ежемесячное обслуживание счета, переводные операции в рублях и за предоставление сведений о состоянии счета по телефону.
2. Комиссия за ежемесячное обслуживание счета не начисляется и не взимается:
 - с накопительных счетов;

- за первый календарный месяц, в котором открыт расчетный счет;
- 3. Предоставление сведений о состоянии счёта по телефону производится на основании письменного заявления Клиента.
- 4. Справки выдаются на основании письменного запроса Клиента в течение 3-х рабочих дней, за срочное изготовление (день в день) взимается двойной тариф.
- 5. При переходе на обслуживание из системы «Клиент-Банк» в систему «Интернет-Банк-Клиент» комиссия не взимается.
- 6. Операционный день Банка для осуществления расчетов по счетам Клиентов:
 - платежные документы по операциям в рублях, долларах США и Евро на бумажных носителях с исполнением текущим днем (в иной СКВ - не позднее 2-го банковского дня) принимаются до 14-00;
 - платежи по системе дистанционного банковского обслуживания по операциям в рублях, долларах США и Евро с исполнением текущим днем, в иной СКВ - не позднее 2-го банковского дня, принимаются до 15-00;
 - документы принятые после окончания операционного дня исполняются следующим рабочим днем по операциям в рублях, долларах США/Евро, или в иной СКВ - не позднее 3-го банковского дня, от даты принятия Банком к исполнению поручения Клиента;
 - за исполнение текущим днем платежей, поданных после операционного дня, взимается повышенный тариф.
- 7. Выдача наличных денежных средств производится:
 - до 100 тыс. рублей – без предварительного заказа текущим операционным днем;
 - свыше 100 тыс. рублей – на следующий рабочий день с предварительным уведомлением операционного сотрудника по телефону до 13-00 текущего дня.
- 8. Повторный пересчет производится при обнаружении кассирами Банка излишка (недостачи) наличных денежных средств, сданных Клиентом. Комиссия начисляется исходя из суммы наличных денег, сданной в кассу Банка.
- 9. В случае, если в поручении Клиента на перевод иностранной валюты не указано за чей счет осуществляется перевод средств, комиссия взимается за счет перевододателя.
- 10. При переводе средств в иностранной валюте, отличной от валюты счета клиента, списание средств со счета клиента осуществляется по курсу ЦБ РФ на день осуществления перевода с последующим списанием разницы между суммой, списанной со счета клиента и суммой фактически списанной с корреспондентского счета Банка банком-корреспондентом.
- 11. При переводе средств в иностранной валюте за счет перевододателя, комиссия иностранных банков взимается дополнительно в сумме 35 Евро.
- 12. Дополнительная комиссия за платежи по п. 2.3.8. относится к платежам в пользу резидентов оффшорных зон и банков оффшорных зон. Список оффшорных зон согласно Приложения 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 г. N 1317-У:
Вторая группа: Антигуа и Барбуда; Содружество Багамы; Барбадос; Государство Бахрейн; Бели; Бруней – Даруссалам; Зависимые от Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии территории Ангилья, Бермуды, Британские Виргинские о-в, Монтсеррат, Гибралтар, Теркс и Кайкос, о-ва Кайман; Гренада, Республика Джибути, Содружество Доминики, Китайская Народная Республика (Макао (Аомынь)), Республика Коста-Рика, Ливанская Республика, Республика Маврикий, Малайзия (о. Лабуан), Мальдивская Республика, Княжество Монако, Нидерландские Антилы, Новая Зеландия (Острова Кука, Ниуэ); Объединенные Арабские Эмираты (Дубай); Португальская Республика (о. Мадейра); Независимое Государство Западное Самоа; Республика Сейшель; Сент-Китс и Невис; Сент-Люсия; Сент-Винсент и Гренадины; США (Виргинские о-ва США, Содружество Пуэрто-Рико, штат Вайоминг, штат Делавэр); Королевство Тонга; Демократическая Социалистическая Республика Шри-Ланка; Республика Палау.
Третья группа: Княжество Андорра; Исламская Федеральная Республика Коморы (Анжуанские о-ва); Аруба; Республика Вануату; Республика Либерия; Княжество Лихтенштейн; Республика Маршалловы Острова; Республика Науру.
- 13. Перечень стран, в адрес которых (согласно списку OFAC), Банк не принимает к исполнению платежи в иностранной валюте:
 - 1. Иран
 - 2. Северная Корея
 - 3. Сомали
 - 4. Эритрея

Введены в действие с «01» мая 2011 г.