

**Утверждены Протоколом КУАП
ОАО БАНК «МБФИ» № 150213 от «13» февраля 2015 года
Вводятся в действие с «16» февраля 2015 года**

**ТАРИФЫ НА ПРОДУКТЫ ОАО БАНК «МБФИ» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В РУБЛЯХ РФ**

	ВИД ОПЕРАЦИИ	ТАРИФ
1. Открытие, ведение и закрытие счетов		
1.1.	Открытие счета:	
1.1.1.	- Индивидуальному предпринимателю	Бесплатно
1.1.2.	- Юридическому лицу	500 рублей
1.2. ⁽⁶⁾	Удостоверение Банком - копий учредительных документов клиента(устав, учредительный договор); - подписей лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати	500 рублей за документ ⁽¹⁾
1.3.	Оформление копий документов, предоставленных для открытия и (или) обслуживания счета (кроме учредительных документов) ⁽¹⁾	100 рублей за каждый лист
1.4.	Ведение счета (ежемесячно) ⁽³⁾	500 рублей
1.5.	Выдача выписок по счету и приложений к ним	Бесплатно
1.6.	Изготовление дубликатов расчетных документов и выписок к ним	100 рублей за документ
1.7.	Ведение переписки по розыску сумм (по письменному запросу Клиента)	200 рублей за документ
1.8.	Подготовка и направление информационных писем в Банки- резиденты по уточнению параметров платежа, назначений платежа по письменному заявлению клиентов	130 рублей за документ
1.9.	Подготовка и направление информационных писем в Банки- нерезиденты по уточнению параметров платежа по письменному заявлению клиентов	500 рублей за документ + тарифы Банка нерезидента
1.10.	Предоставление справок и информационных писем (по запросу Клиента)	150 рублей за документ
1.11.	Предоставление сведений для аудита (по запросу Клиента)	1000 рублей
1.12.	Отзыв платежных документов (до списания с корреспондентского счета Банка за каждый платежный документ)	50 рублей
1.13.	Оформление расчетного документа (по заявлению Клиента) ⁽¹⁾	100 рублей
1.14.	Отправка Банком корреспонденции (выписки, приложения к ним, прочие документы Клиента) почтовым заказным письмом с уведомлением (по запросу Клиента) ⁽¹⁾	100 рублей + почтовые расходы
1.15.	Закрытие счета	Бесплатно
1.16.	Предоставление документов по закрытым счетам Клиента (по запросу Клиента)	500 рублей за документ
1.17.	Предоставление сведений о деловой репутации Клиента ⁽¹⁾	500 рублей
2. Расчетное обслуживание		
2.1.	Перевод денежных средств со счетов Клиентов внутри Банка	Бесплатно
2.2.	Платежи в бюджет и во внебюджетные фонды	Бесплатно
2.3.	Перевод средств в пределах остатка на расчетном (текущем) счете в другие кредитные учреждения текущим операционным днем, кроме средств, перечисляемых на счета физических лиц по основанию: Перечисление/погашение/выдача займа; материальная помощь	
	- на бумажном носителе;	50 рублей за документ
	- электронным платежом, полученным по системе «Клиент- Банк»	30 рублей за документ

2.4.	Перевод средств в пределах остатка на расчетном (текущем) счете в другие кредитные учреждения текущим операционным днем, перечисляемых на счета физических лиц "кроме переводов со счетов микрофинансовых организаций" по основанию: Перечисление/погашение/выдача займа; материальная помощь	5% от суммы платежа
2.4.1.	Перевод средств в пределах остатка на расчетном (текущем) счете в другие кредитные учреждения текущим операционным днем, перечисляемых на счета физических лиц со счетов микрофинансовых организаций по основанию: Перечисление/погашение/выдача займа	0,2 %
2.5.	Перевод средств со счета Клиента с применением телеграфных и почтовых авизо	50 рублей + тарифы МинСвязи, Банка России
2.6.	Срочный перевод средств: (по согласованию с Банком) - до 10.30	0,05% от суммы перевода, но не менее 100 рублей
2.7.	Срочный перевод средств: (по согласованию с Банком) - после операционного дня (после 16.00)	0,01% от суммы перевода, но не менее 100 рублей
2.8.	Осуществление расчетов платежными поручениями в рублях на общих основаниях по системе БЭСП (по согласованию с Банком)	0,05% от суммы платежа (min. 300 руб. max. 1400 руб.)/документ
2.9.	Перевод средств по сделкам купли-продажи ценных бумаг: векселей российских организаций, а также акций российских эмитентов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг	10% от суммы перевода; взимается ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца
2.10.	Осуществление безналичных переводов денежных средств по брокерским договорам и за ценные бумаги, за исключением: 1. стран-участниц ОЭСР и/или ФАТФ (т.е. когда нерезидент и банк нерезидента в разных странах-участницах ОЭСР/ФАТФ); 2. случаев, когда страна происхождения товаров, являющихся объектом внешнеторговой сделки, совпадает со страной юрисдикции банка нерезидента-получателя платежа (если суммарный оборот за месяц составляет более 50% от дебетового оборота Клиента)	10% от суммы перевода; взимается ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца
2.11.	За расчетно-кассовое обслуживание, в связи с исполнением заключенного между Банком и Клиентом ДБС (проведение операции по счету Клиента, соответствующей критериям и содержащей признаки необычной сделки в соответствии с ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ)	11,8% от суммы платежа; тариф применяется при условии предварительного уведомления Клиента при проведении встречи с руководством компании путем списания требуемой суммы со счета Клиента
2.12.	Осуществление платежей в сумме, превышающей остаток на начало рабочего дня	0,1% от суммы; взимается ежедневно, в день совершения операции
3. Кассовое обслуживание		
3.1.	Выдача денежной чековой книжки ⁽¹⁾	100 рублей
3.2.	Выдача наличных денежных средств со счета, по предварительной заявке Клиента (кроме средств, поступивших по основанию: Перечисление/погашение/по договорам займа; материальная помощь)	
3.2.1.	«На заработную плату и приравненный к ней средства (по символу 40) «Выдачи на заработную плату и выплаты социального характера», (по символу 42) «Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы», (по символу 50) «Выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений»)	0,5% от суммы, но не менее 100 рублей
3.2.2.	«Выдачи со счетов индивидуальных предпринимателей») без предоставления документов, подтверждающих цели	0,5% от суммы, но не менее 100 рублей

	использования денежных средств», (по символу 58)	
3.2.3.	«Выдача наличных денежных средств на прочие цели», (по 53 символу): 0 руб. – 100 000 руб. 100 001 руб. – 300 000 руб. свыше 300 001 руб.	0,5% от суммы, но не менее 100 рублей 1,5 % 3 %
3.2.4.	-возврат займа, внесенного на расчетный счет наличными денежными средствами	0,5% от суммы
3.3.	Выдача наличных денежных средств со счета, по предварительной заявке Клиента (поступивших по основанию: Перечисление/погашение/по договорам займа; материальная помощь)	5% от суммы
3.4.	Выдача наличных денежных средств со счета без предварительной заявки (по согласованию с Банком)	8% от суммы
3.5.	Неустойка за неполучение заказанных наличных денежных средств	0,2% от суммы
3.6.	Обмен банкнот на банкноты другого достоинства	1% от суммы
3.7.	Обмен (размен) банкнот на монеты и монет на банкноты	5% от суммы
3.8.	Инкассирование(перевозка) денежной наличности ⁽¹⁾	0,1% от суммы ,min. 1000 руб.
3.9.	Пересчет и зачисление инкассированных денежных средств на р/сч клиента	0,15% от суммы
3.10.	Прием и пересчет наличных денежных средств в кассу Банка для зачисления на счет Клиента:	
3.10.1.	- взнос в Уставный фонд	Бесплатно
3.10.2.	- прочие	0,1% от суммы, но не менее 100 рублей
3.11.	Пересчет и проверка на подлинность наличных денежных средств без зачисления на счет Клиента	3% от суммы, но не менее 300 рублей
4. Услуги валютного контроля по внешнеэкономическим операциям резидентов и нерезидентов		
4.1. ⁽⁴⁾	Выполнение функций агента валютного контроля по паспорту сделки ⁽¹⁾	0,15% от суммы перевода/поступления, но не менее 100 рублей и не более 15 000рублей
4.1.1. ⁽⁴⁾	Выполнение функций агента валютного контроля по паспорту сделки, ⁽¹⁾ оформленному за услуги туристических агентств и туристических операторов	0,4% от суммы перевода
4.2. ⁽⁵⁾	Выполнение функций агента валютного контроля по прочим договорам (контрактам) и операциям между резидентами и нерезидентами не предусматривающим оформления паспорта сделки ⁽¹⁾	0,15% от суммы перевода/поступления, но не менее 100 рублей и не более 15 000рублей
4.3.	Оформление (переоформление) паспорта сделки ⁽¹⁾	300 рублей
4.4.	Срочное оформление (переоформление) паспорта сделки (в оговоренные с Клиентом сроки) ⁽¹⁾	600 рублей
4.5.	Составление справок по паспорту сделки, изготовление копий документов валютного контроля, предоставление ведомости банковского контроля(по запросу Клиента) ⁽¹⁾	150 рублей за каждый документ
4.6.	Перевод паспорта сделки на обслуживание в другую кредитную организацию ⁽¹⁾	600 рублей
5. Документарные аккредитивы		
5.1.	Открытие аккредитива	0,1% от суммы
5.2.	Изменение суммы аккредитива	0,1% от суммы, но не менее 1000 рублей
5.3.	Пролонгация	0,1% от суммы
5.4.	Изменение других условий аккредитива, в т.ч. аннулирование аккредитива	1000 рублей
5.5.	Прием и проверка документов по аккредитиву	0,1% от суммы
5.6.	Платеж или негоциация по аккредитиву: по предъявлению документов с отсрочкой даты платежа	0,1% от суммы
6. Система «Клиент-Банк»		
6.1.	Установка, подключение программного продукта «Клиент-Банк» и обучение Клиента основам работы с программой ⁽⁷⁾	3000 рублей

6.2.	Предоставление и регистрация USB-токена для ЭЦП ⁽¹⁾	1300 рублей
6.3.	Абонентское обслуживание системы «Клиент-Банк» (ежемесячно) ⁽²⁾	600 рублей
6.4.	Выезд специалиста для устранения неполадок программного обеспечения «Клиент-Банк» по вине Клиента	1500 рублей
6.5.	Регистрация Клиента в системе «Клиент-Банк» с использованием канала связи через Интернет	Бесплатно
6.6.	Абонентское обслуживание системы «Клиент-Банк» с использованием канала связи через Интернет (ежемесячно) ⁽²⁾	600 рублей
7. Кредитные операции		
7.1.	Рассмотрение и регистрация кредитной заявки (вне зависимости от факта предоставления кредита) ⁽¹⁾	2000 рублей
7.2.	Рассмотрение заявки на пролонгацию ⁽¹⁾	1500 рублей
7.3.	Кредиты организациям, предпринимателям без образования юридического лица на срок до 3-х лет	По соглашению
7.4.	Кредиты организациям, предпринимателям без образования юридического лица по форме «овердрафт» при недостаточности средств на расчетном счете на срок до 2 мес.	По соглашению
8. Прочие тарифы		
8.1.	Выезд сотрудника Банка к Клиенту для подписания договоров и иных документов, получение документов от Клиента, связанных с открытием и обслуживанием любых видов счетов по запросу Клиента, в т.ч. заверение карточки с образцами подписей и оттиска печати.	5000-00 Выезд за пределы МКАД по доп. Соглашению (в т.ч. НДС)
8.2.	Получение электронной выписки из ЕГРП по запросу Клиента	1000-00 (в т.ч. НДС)
8.3.	Комиссия за не предоставление документов (в т.ч. частично) по одному запросу Банка в установленные сроки ⁽⁸⁾	1180, в т.ч. НДС – 18%
8.4.	Комиссия за не предоставление документов (в т.ч. частично) по двум и более запросам Банка в установленные сроки ⁽⁸⁾	2360 рублей, в т.ч. НДС – 18%
8.5.	Изготовление копии одной страницы документа формата А4 (стоимость изготовления копий документов, содержащих более одной страницы, устанавливается исходя из стоимости изготовления копии одной страницы документа формата А4 и количества страниц документа, в отношении которого поступило требование о предоставлении копии) при обращении за изготовлением копий документов ОАО БАНК «МБФИ», подлежащих обязательному раскрытию, а также документов, подлежащих предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров ОАО БАНК «МБФИ», при подготовке к проведению такого общего собрания ⁽¹⁾	10 руб. за 1 стр.

Примечание

1. Настоящие тарифы могут быть изменены и/или дополнены Банком в одностороннем порядке с условием предварительного уведомления Клиентов.
2. В случае выполнения Банком операций, принятых в банковской практике, но не предусмотренных настоящими тарифами, а также при наличии специальной договоренности Банка с Клиентом, Банк оставляет за собой право взимать дополнительную комиссию.
3. Плата за операции, указанные в перечне тарифов, взыскивается Банком со счета Клиента в бесспорном порядке.
4. При взимании тарифов, отмеченных сноской ⁽¹⁾, дополнительно взимается налог на добавленную стоимость по действующей ставке.
5. При взимании тарифов, отмеченных сноской ⁽²⁾, списание комиссионного вознаграждения осуществляется Банком с даты первого электронного платежа Клиента. Комиссия взимается в период с 25 числа текущего месяца по последний рабочий день текущего месяца.
6. При взимании тарифов, отмеченных сноской ⁽³⁾, плата за неполный месяц взимается как за полный. Плата не взимается в случае отсутствия движения денежных средств по счету в течение месяца (в расчет не включаются комиссии, уплачиваемые Банку), в том числе при наложении компетентными органами ареста и приостановления операций по счету клиента. Комиссия взимается в период с 25 числа текущего месяца по последний рабочий день текущего месяца.
7. Операционный день Банка с 9.30 до 16.00 (пятница до 15.00).

8. Документы Клиента на совершение операций, принятые Банком в течение операционного дня исполняются день в день. Расчетные документы, принятые после 16.00 (15.00 в пятницу) проводятся не позднее следующего рабочего дня.

9. Заказ на выдачу наличных денежных средств из кассы Банка принимается накануне дня получения до 12.00.

10. При взимании тарифов, отмеченных сноской ⁽⁴⁾, за услуги валютного контроля учитываются следующие особенности:

- **по импортным** ПС (товары, работы, услуги и т.п.) и ПС по кредитным договорам (договорам займа) - в день списания средств с расчетного счёта клиента;
- **по экспортным** ПС (товары, работы, услуги и т.п.) и ПС по кредитным договорам (договорам займа) – не позднее дня следующего за днем предоставления справки о валютных операциях.
- Осуществление валютного контроля по контрактам, предусматривающим осуществление резидентами безналичных переводов денежных средств в пользу нерезидентов в случаях, когда юрисдикция нерезидента - контрагента по договору не совпадает с юрисдикцией банка - нерезидента, в котором открыт счет нерезидента-контрагента, - взимается тариф в размере **10% от суммы перевода (включая НДС)** – взимается ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца;

11. При взимании тарифов, отмеченных сноской ⁽⁵⁾, за услуги валютного контроля учитываются следующие особенности:

- **при списании** средств с расчетного счета клиента по прочим валютным операциям не предусматривающим оформления ПС - в день списания средств с расчетного счёта клиента;
- **при зачислении** средств на расчетный счета клиента по прочим валютным операциям не предусматривающим оформления ПС - не позднее дня следующего за днем идентификации клиентом зачисленных средств на расчетный счёт.
- Осуществление валютного контроля по договорам о поставке товаров, приобретаемых у нерезидентов на территории Российской Федерации, а также о поставке товаров, приобретаемых резидентами за пределами Российской Федерации и не пересекающих таможенную границу, - взимается тариф в размере **10% от суммы перевода (включая НДС)** – взимается ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца с сумм, идентифицированных клиентом в течение месяца.

12. При взимании тарифов, отмеченных сноской ⁽⁶⁾, комиссия взимается не позднее последнего рабочего дня текущего месяца.

13. При взимании тарифов, отмеченных сноской ⁽⁷⁾, комиссия взимается не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором услуга была предоставлена.

14. При взимании тарифов, отмеченных сноской ⁽⁸⁾, в случае если остаток на счете меньше размера взимаемого тарифа, тариф взимается в пределах остатка денежных средств на счете.