УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)
_____К.А. ПАНФИЛОВ
Вводятся в действие с 01.04.2021 г.

Тарифы АКБ “Кузбассхимбанк” (ПАО) на услуги по операциям в валюте Российской Федерации, предоставляемые юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

№	Наименование услуг	Тариф	НДС	Условия оплаты
1	**Открытие счетов**			
1.1	Открытие счёта	бесплатно		
1.2	Ускоренное открытие счёта	бесплатно		
1.3	Открытие второго и последующих расчётных счетов	500 рублей	Без НДС	В день оказания услуги
1.4	Открытие расчетного (специального) счета юридическому лицу для процедуры банкротства	45 000 рублей	Без НДС	в день оказания услуги, за каждый счет. Открытие специального счета при отсутствии в Банке расчетного счета запрещено.
1.5	Открытие специального счёта Должника	45 000 рублей	Без НДС	в день оказания услуги, за каждый счет. Открытие специального счета при отсутствии в Банке расчетного счета запрещено.
2	**Ведение счетов**			
2.1	Ведение счёта (при наличии расходных операций по счёту)[1]	500 рублей в месяц	Без НДС	ежемесячно в последний рабочий день месяца, но не более суммы остатка на счете
2.2	Оформление платёжных и иных документов по просьбе клиента	200 рублей за 1 документ	В т.ч. НДС	В день оказания услуги
2.3	Комиссия за ведение расчетного счета при отсутствии операций по счету более 6 месяцев при наличии остатка на счете и отсутствии на счете ограничений на распоряжение денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством РФ [2] Комиссия не взимается в случае, если обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, не было завершено.	500 руб.	Без НДС	ежемесячно в последний рабочий день месяца, но не более суммы остатка на счете
2	**Оформление денежной чековой книжки**			
2.1	25 листов	200 рублей	Без НДС	В день оказания услуги
2.2	50 листов	250 рублей	Без НДС	В день оказания услуги

[1] за исключением операций по оплате комиссии Банка и операций по оплате в бюджет и внебюджетные фонды из очереди неисполненных в срок распоряжений.

[2] списание комиссий Банка не рассматривается в качестве операций по счету.

2.3	Ускоренное оформление денежной чековой книжки (в течение 2-х часов)	400 рублей	Без НДС	В день оказания услуги
3	**Комиссия за перевод средств**			
3.1	Внутрирегиональные и межрегиональные платежи:			
3.1.1	переданные по системе «iBank»	25 рублей за 1 документ	Без НДС	В день оказания услуги
3.1.2	переданные на бумажном носителе	50 рублей за 1 документ	Без НДС	В день оказания услуги
3.2	В послеоперационное время (после 17.00)			
3.2.1	переданные по системе «iBank»	50 рублей за 1 документ	Без НДС	В день оказания услуги
3.2.2	документы на бумажном носителе	125 рублей за 1 документ	Без НДС	В день оказания услуги
3.3	Отправка платежа с корреспондентского счета Банка в Банке России в течение 15 минут после предоставления в Банк платёжного документа (Тариф “скорый”)	100 рублей за 1 документ	Без НДС	В день оказания услуги
3.4	Перечисление средств со счёта юридического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой на счёт физического лица (взимается дополнительно к п. 3.1 - 3.3):			
3.4.1	внутри АКБ “Кузбассхимбанк” (ПАО)	бесплатно		
3.4.2	в другие банки:			
3.4.2.1	на заработную плату, выплаты социального характера, пособия, пенсии, алименты, а также на основании исполнительных документов и решения суда	бесплатно		
3.4.2.2	по иным основаниям	1% от суммы	Без НДС	взимается в момент совершения операции
4	**Заверение карточки образцов подписей и оттиска печати уполномоченным сотрудником банка**	350 рублей за 1 подпись	В т.ч. НДС	В день оказания услуги
5	**Комиссия по операциям “инкассо”**			
5.1	Приём и отправка платёжного документа, принятого на инкассо	50 рублей за 1 документ	Без НДС	взимается в момент совершения операции
5.2	Запрос в исполняющий банк	50 рублей за 1 документ + телеграфные расходы	Без НДС	взимается в момент совершения операции
5.3	Выяснение (розыск)денежных средств по счетам клиентов	600 рублей	Без НДС	За каждый запрос, в день оказания услуги
6	**Выдача наличных денежных средств (по предварительной заявке)**			
6.1	На заработную плату, выплаты социального характера, стипендий, пенсий, пособий, страховых возмещений, дивидендов при объёме выдачи:			
6.1.1	до 4 миллионов рублей (включительно) в месяц	1 % от суммы	Без НДС	взимается в момент совершения операции

6.1.2	свыше 4 миллионов рублей в месяц	4 % от суммы	Без НДС	взимается в момент совершения операции
6.2	На другие цели для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой:			
6.2.1	до 1 миллиона рублей (включительно) в месяц	1 % от суммы	Без НДС	взимается в момент совершения операции
6.2.2	свыше 1 миллиона рублей в месяц	5 % от суммы	Без НДС	взимается в момент совершения операции
6.3	При непредставлении по требованию Банка документов, являющихся основанием для снятия наличных денежных средств, а также дополнительных документов, содержащих информацию об экономическом смысле и характере сделки	10 % от суммы	Без НДС	взимается в момент совершения операции
6.4	При расторжении договора на расчетно-кассовое обслуживание по инициативе Банка	10 % от суммы	Без НДС	взимается в момент совершения операции
7	**Выдача наличных денежных средств без предварительной заявки**	двукратный размер тарифа, указанного в Разделе 6	Без НДС	взимается в момент совершения операции
8	**Операции с денежной наличностью**			
8.1	Приём и пересчёт денежной наличности	бесплатно		
8.2	Повторный пересчёт денежной наличности	0,2 % от заявленной суммы	Без НДС	взимается в момент совершения операции
8.3	Размен наличных денежных средств	2 % от суммы	Без НДС	взимается в момент совершения операции
8.4	Проверка подлинности купюр РФ	10 рублей за 1 купюру	Без НДС	взимается в момент совершения операции
9	**Выдача справок по счетам клиентов** (телеграфные и почтовые расходы взимаются с клиента дополнительно)			
9.1	**в течение 3-х дней:**			
9.1.1	выдача справок о деловой репутации, наличии ссудной задолженности, наличии счетов, копий карточек образцов подписей и других документов по ведению счёта	300 рублей За 1 документ	Без НДС	взимается в день совершения операции
9.1.2	выдача справок об остатках; оборотах средств по счёту за период	300 рублей За 1 документ	Без НДС	взимается в день совершения операции
9.1.3	выдача копий документов по расчетно-кассовому обслуживанию (выписки)	70 рублей за 1 лист	Без НДС	взимается в день совершения операции
9.1.4	выдача справок о наличии неоплаченных расчетных документов к счету	300 рублей За 1 документ	Без НДС	взимается в день совершения операции
9.1.5	предоставление дубликатов документов по закрытым счетам	500 рублей за 1 документ	Без НДС	взимается в день совершения операции

9.1.6	выдача копий документов по расчетно-кассовому обслуживанию (выписки) по закрытым счетам	70 рублей за 1 лист	Без НДС	взимается в день совершения операции
9.2	**ускоренная выдача в течение текущего дня:**			
9.2.1	выдача справок о наличии ссудной задолженности, наличии счетов, копий карточек образцов подписей и других документов по ведению счёта	600 рублей За 1 документ	Без НДС	взимается в день совершения операции
9.2.2	выдача справок об остатках; оборотах средств по счёту за период	600 рублей За 1 документ	Без НДС	взимается в день совершения операции
9.2.3	выдача копий документов по расчетно-кассовому обслуживанию (выписки)	70 рублей за 1 лист	Без НДС	взимается в день совершения операции
9.2.4	выдача справок о наличии неоплаченных расчетных документов к счёту	600 рублей За 1 документ	Без НДС	взимается в день совершения операции
10	**Аккредитивы** (телеграфные и почтовые расходы взимаются с клиента дополнительно)			
10.1	Открытие покрытого аккредитива	0,15 % от суммы, минимум 600 рублей, максимум 3000 рублей	Без НДС	взимается в день совершения операции
10.2	Изменение условий аккредитива, аннулирование	500 рублей за 1 заявление	Без НДС	взимается в день совершения операции
10.3	Открытие аккредитива без покрытия	по соглашению		взимается в день совершения операции
10.4	Авизование аккредитива	2000 рублей	Без НДС	взимается в день совершения операции
10.5	Исполнение аккредитива	0,2 % от суммы, минимум 2000 рублей	Без НДС	взимается в день совершения операции
11	**Кредитные операции**			
11.1	Ведение ссудного счёта, в том числе типа “овердрафт”	бесплатно		
11.2	Списание средств в погашение ссудной задолженности, процентов за пользование заёмными средствами и иных платежей по кредитным операциям при условии заранее данного акцепта плательщика	20 рублей за 1 документ	Без НДС	взимается в день совершения операции
11.3	Комиссия за предоставление банковской гарантии	Индивидуально, но не менее 2 000 рублей	Без НДС	взимается в день совершения операции
11.4	Комиссия за вывод предметов залога из обеспечения, уменьшение суммы залога, замену предметов залога по действующим договорам (кроме договоров залога недвижимого имущества)	2 500 рублей за каждую операцию вывода (уменьшения, замены) по всем действующим договорам залога (взимается в день совершения операции)	в т.ч. НДС	взимается в день совершения операции
11.5	Плата за оформление договора залога недвижимого имущества и дополнительных соглашений к договору	Индивидуально по каждому договору, но не менее 0,15 % от суммы договора	в т.ч. НДС	взимается в день совершения операции

11.6	Изменение условий кредитной сделки по инициативе заемщика (изменение процентной ставки по кредиту, изменение срока (-ов) возврата основного долга/процентов)	5000 рублей за каждую операцию	В т.ч. НДС	взимается в день совершения операции
12	**Операции с ценными бумагами**			
12.1	Дисконтирование векселей банков	по договору, но не менее 500 рублей	Без НДС	взимается в день совершения операции
12.2	Услуги по погашению векселей сторонних эмитентов по поручению клиента	по договоренности, но не менее 3500 рублей	В т.ч. НДС	взимается в день совершения операции
12.3	Протест векселя по поручению клиента	по договоренности, но не менее 9000 рублей и нотариальные расходы	В т.ч. НДС	взимается в день совершения операции
13	**Дополнительные услуги**			
13.1	Перевод счёта на обслуживание в другой офис Банка	200 рублей	Без НДС	взимается в день совершения операции
13.2	Поиск отправленных и не поступивших средств по запросу клиента; уточнение реквизитов поступивших и отправленных средств; возврат ошибочно перечисленных средств по платежному поручению (при наличии возможности)	200 руб. + телеграфные расходы	Без НДС	взимается в день совершения операции
13.3	Переадресация средств клиента при закрытии счёта	1 % от поступившей суммы	Без НДС	взимается в день совершения операции
13.4	Выдача дубликата ключа от абонентской ячейки, замена замка абонентской ячейки	500 рублей	в т.ч. НДС	взимается в день совершения операции
13.5	Оказание консультационных услуг	по договору		
13.6	Оперативное консультирование по реквизитам банка - получателя платежа клиента (на основании дополнительного соглашения)	600 рублей ежемесячно	в т.ч. НДС	ежемесячно
13.7	Сообщение клиенту об остатках и движении по расчетному счёту посредством телефонной связи (на основании дополнительного соглашения)	200 рублей	в т.ч. НДС	ежемесячно
13.8	Запрос и получение выписки в электронной форме из ЕГРН в целях подготовки договора ипотеки	800 рублей	в т.ч. НДС	взимается в день совершения операции
13.9	Перевод (выдача наличных денежных средств) остатка денежных средств на основании заявления Клиента о расторжении договора банковского счета при закрытии счета За исключением п. 14.1	5 % от суммы	Без НДС	взимается в день совершения операции
13.10	Операция Клиента по его банковскому счету (вкладу), связанная с перечислением или выдачей остатка денежных средств при закрытии такого банковского счета (вклада) по инициативе Клиента вследствие осуществления Банком мероприятий во исполнение требований законодательства в области ПОДФТ (требований ФЗ от 07.08.2011 № 115-ФЗ)3	10 % от суммы остатка	Без НДС	взимается в день совершения операции

[3] в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма":

13.11	Операция Клиента по его банковскому счету (вкладу), связанная с перечислением или выдачей остатка денежных средств при закрытии такого банковского счета в связи с расторжением договора банковского счета в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	10 % от суммы остатка	Без НДС	взимается в день совершения операции
13.12	Операция, связанная с перечислением Клиенту денежных средств по требованию к Банку о возврате остатка, ранее переведенного Банком на специальный счет в Банке России в связи с расторжением договора банковского счета с таким Клиентом в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	10 % от суммы остатка	Без НДС	взимается в день совершения операции
13.13	Комиссия за предоставление банковской референции	5000 рублей	Без НДС	взимается в день совершения операции
14	ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ[4]			
14.1	Выполнение функций агента валютного контроля по контракту (кредитному договору), предусматривающему постановку на учет	0,1% от суммы операции, не менее 400 рублей, не более 50 000 рублей	в т.ч. НДС	Плата за услугу взимается не позднее рабочего дня, следующего за днем оказания услуги
14.2	Выполнение функций агента валютного контроля по контракту (кредитному договору), не предусматривающему постановку на учет	0,1% от суммы операции, не менее 200 рублей, не более 50 000 рублей	в т.ч. НДС	Плата за услугу взимается не позднее рабочего дня, следующего за днем оказания услуги
14.3	Выполнение функций агента валютного контроля по операциям по прочим основаниям	0,1% от суммы операции, не менее 200 рублей, не более 50 000 рублей	в т.ч. НДС	Плата за услугу взимается не позднее рабочего дня, следующего за днем оказания услуги
14.4	Снятие с учета контракта (кредитного договора) в связи с переводом на обслуживание в другой банк, а так же в связи с закрытием всех расчетных счетов в Банке[5]	3 000 рублей	в т.ч. НДС	Плата за услугу взимается в день оказания услуги

- ✓ Клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом (в том числе АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)), информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований указанного закона, включая информацию для идентификации Клиента, его выгодоприобретателей, учредителя (участника) и бенефициарных владельцах, обновления идентификационных сведений, документы, сведения и информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации Клиента, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента (пункт 14 ст. 7);
- ✓ Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, в случае, если возникают подозрения в том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (п. 11 ст. 7);
- ✓ Банк вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (пункт 5.2 ст. 7).

[4] Комиссия не взимается по операциям, связанным с переводом обязательных платежей в соответствии с законодательством Российской Федерации; по операциям перечисления юридическим лицом заработной платы в рамках трудовых договоров с сотрудником-нерезидентом.

[5] Комиссия взимается при снятии контракта (кредитного договора) по основаниям п.п.6.1.1 п.6.1 Инструкции Банка России от 16.08.2017 №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».