

Тарифы Санкт-Петербургского филиала КБ "Геобанк" (ООО)
по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей
(вводятся в действие с 21 января 2013 г.)

Общие положения	
1.	Настоящие Тарифы установлены для юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей (ИП) и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.
2.	Оплата услуг Банка Клиентами - юридическими лицами производится в безналичном порядке.
3.	Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в действующие тарифы, если иное не оговорено в договоре. Банк обязан уведомить клиента об изменении тарифов посредством размещения информации на стендах и на сайте Банка.
4.	Особый порядок расчетов и оплаты услуг Банка, отличный от настоящих Тарифов, устанавливается отдельным соглашением между Банком и Клиентом.
5.	Дополнительно к тарифам Банк списывает со счета Клиента суммы в возмещение фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций по счетам Клиента, в том числе сумм, уплаченных банкам-корреспондентам на территории РФ и/или иностранных государств, а также стоимость почтовых, телеграфных, телексных расходов, понесенных Банком при исполнении поручений Клиента.
6.	В тарифах за услуги, облагаемые НДС, сумма налога рассчитывается в соответствии с законодательством РФ. Тарифы, не содержащие ссылки на НДС, налогом не облагаются.
7.	Все операции в валюте, отличной от валюты РФ, осуществляются Банком с соблюдением действующего законодательства РФ о валютном регулировании и валютном контроле. Взимание комиссии Банка производится в валюте счета, указанного Клиентом в валютном платежном поручении для списания комиссии. При отсутствии средств на указанном счете (либо отсутствия в валютном платежном поручении указания счета для списания комиссии) взимание установленной Тарифами комиссии осуществляется с любого другого счета Клиента в следующей последовательности: в валюте счета, с рублевого счета, с других валютных счетов. Клиент оплачивает услуги по курсу ЦБ РФ на дату оплаты.
8.	Комиссии банков-корреспондентов и третьих банков, а также суммы телекоммуникационных и почтовых расходов, возникающих при проведении документарных, гарантийных операций и валютных платежей, списываются со счета, указанного в платежном поручении клиента на перевод. В случае недостаточности средств на счете, указанные комиссии возмещаются с других счетов Клиента. Клиент оплачивает услуги с рублевого счета по курсу ЦБ РФ на дату оплаты.
9.	Удержанное Банком вознаграждение за оказание услуг Клиентам возврату не подлежит, за исключением ошибочно удержанных сумм.
10.	Оплата услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, дистанционному банковскому обслуживанию (далее – ДБО) и иных услуг, оказываемых Банком на основании договора с Клиентом (договора о предоставлении банковской гарантии, договора об открытии аккредитива и т.п.), взимается в размерах и порядке, установленных настоящими Тарифами и соответствующим договором.
11.	Операции по международным расчетам в форме документарных аккредитивов в иностранной валюте подчинены «Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов». Публикация Международной Торговой Палаты №600.
12.	При осуществлении операций по международным расчетам в форме документарных аккредитивов в рублях, содержащих ссылку на подчиненность «Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов» МТП, применяются ставки по международным расчетам в форме документарных аккредитивов в иностранной валюте.
13.	Операционное время исполнения платежей в валюте РФ текущим днем: С 9-30 до 13-00- прием платежных документов на бумажных носителях; С 9-30 до 15-30-прием электронных платежных документов; С 9-30 до 17-00- прием внутренних платежных документов (в пятницу и предпраздничные дни до 16-00)
14.	Операционное время исполнения платежей в иностранной валюте текущим днем: С 9-30 до 12-00 - приём платёжных документов в иностранной валюте и заявок на продажу/покупку валюты.

1. Открытие, ведение банковских счетов в валюте РФ и иностранной валюте

№	Перечень услуг и условий обслуживания	Тариф	Порядок и срок оплаты	Примечания
1.	Открытие счета		В день открытия счета	1. Услуги по открытию счета в валюте РФ включает в себя открытие накопительного счета, в случае такой необходимости. 2. Услуги по открытию счета в иностранной валюте включают в себя открытие транзитного валютного счета.
	1.1. Открытие расчетного счета	350 руб.		
	1.2. Срочное открытие расчетного счета	700 руб.		
	1.3. Изготовление /сверка с оригиналом документов для открытия счета и для замены/дополнения таких документов в процессе ведения счета уполномоченным лицом Банка.	30 руб лист (НДС в т.ч.)	В день открытия счета или в день предоставления услуги	Согласно акту выполненных работ.
2.	Ведение счета		Ежемесячно в последний рабочий день месяца /в рублях или эквивалент данной суммы в валюте счета, рассчитанный по курсу ЦБ РФ на день оплаты, если совершались операции по расчетному счету, кроме поступлений для оплаты комиссий Банку в размере этих комиссий/	1. Комиссия взимается в случае наличия операций по счету в течение месяца. 2. При открытии счета в течение расчетного месяца комиссия взимается за месяц в целом.
	2.1 Ведение рублевых банковских счетов Клиентов, обслуживающихся по системе ДБО	300 руб.		
	2.2 Ведение рублевых банковских счетов Клиентов, не обслуживающихся по системе ДБО	1200 руб.		
Предоставление документов, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием:				
3.	Предоставление копий/дубликатов документов, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием:		В день поступления запроса /в рублях или эквивалент данной суммы в валюте счета, рассчитанный по курсу ЦБ РФ на день оплаты/	
	3.1. Копий платежных документов, выписок	50 руб. за документ		
4.	Оформление карточек с образцами подписей и оттиска печати.	472 руб. (НДС в т.ч.)	В течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента открытия счета / заверения подписей	
5.	Предоставление справок:	300 руб.	В день предоставления запроса	Операция осуществляется на основании надлежащего запроса клиента (в письменном
	-об оборотах; об остатках на счетах;			

	об отсутствии операций по счету; о ссудной задолженности, о кредитной истории; о выдаче 3/п прочие			виде, либо по системе ДБО).
6.	За оформление дополнительного соглашения к договору банковского счета на безакцептное списание денежных средств в пользу третьих лиц.	236 руб. (НДС в т.ч.)	В день предоставления запроса	При списании денежных средств в пользу других кредитных учреждений с клиента взимается комиссия согласно п.2.2. Раздела 2
7.	Выдача банковской гарантии.	по соглашению	В сроки, указанные в договоре	

2. Расчетное и кассовое обслуживание в рублях.

№	Перечень услуг и условий обслуживания	Тариф	Порядок и срок оплаты	Примечания
1.	<i>Перевод денежных средств клиента на счета клиентов в КБ "Геобанк"(ООО) в операционное время:</i>		В день проведения платежа	Тариф не взимается за проведение платежей на внутрибанковские счета, за исключением операций по переводу денежных средств от одного клиента в адрес другого клиента.
	1.1. на бумажном носителе	6 руб. за каждый платеж		
	1.2. с использованием системы ДБО	Включено в ежемесячную плату за обслуживание системы ДБО		
2.	<i>Перевод денежных средств клиента на счета в другие кредитные учреждения в операционное время</i>		В день проведения платежа	
	2.1. в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды	Бесплатно		
	2.2. на бумажном носителе	25 руб. за каждый платеж		
	2.3. с использованием системы ДБО	15 руб. за каждый платеж		
3.	<i>Срочное исполнение платежей</i>		Дополнительно к комиссии по п. 2.2.,2.3. В день проведения платежа	1.Операции осуществляются на основании запроса клиента (в письменном виде, либо по системе ДБО). 2. Банк не гарантирует срочное исполнение поручений клиента. Операция проводится по согласованию с Банком. 3. Комиссия списывается со счета Клиента после проведения операции .
	Прием и исполнение платежей в послеоперационное время с 15-30 до 17-30 (по согласованию с Банком)	0.05% мин. 200 руб., макс. 2000руб. за каждый платеж		
4.	<i>Аннулирование неисполненных поручений клиента</i>	100 руб. за каждый платеж	В день направления запроса	1.Операции осуществляются на основании запроса

				клиента (в письменном виде, либо по системе ДБО) 2.Оказание услуги не производится в случае отсутствия технической возможности проведения операции.
5.	<i>Уточнение реквизитов в платежных документах клиента</i>	100 руб	В день предоставления запроса	Операции осуществляются на основании надлежащего запроса клиента (в письменном виде, либо по системе ДБО).
6.	<i>Розыск сумм, не поступивших на счета клиента.</i>	350 руб.	В день отправки документа	Розыск сумм осуществляется по запросу Клиента (в письменном виде, либо по системе ДБО)
7.	<i>Выдача денежной наличности:</i>		В день проведения операции	
	6.1. юридическим лицам и ИП			
	6.1.1. на заработную плату и выплаты социального характера до 500 000 руб.	0,3% от выданной суммы, но не менее 100 руб.		
	6.1.2. на заработную плату и выплаты социального характера свыше 500 000 руб.	0,5% от выданной суммы		
	6.1.3. на прочие нужды :			
	сумма до 100 000 руб. в месяц	0,7% от выданной суммы, но не менее 100 руб.		
	от 100 000 до 500 000 руб. в месяц	5 % от выданной суммы		
свыше 500 000 руб. в месяц	15 % от выданной суммы			
8.	<i>Прием и пересчет:</i>			
	7.1.денежной наличности, внесенной в кассу Банка для зачисления на счет Клиента	0,25 % от пересчитываемой суммы	В день проведения операции	
	7.2.денежной наличности, внесенной в кассу Банка для зачисления на счет Клиента в металлической монете	3 % от пересчитываемой суммы	В день проведения операции	
9.	<i>Оформление денежной чековой книжки (25 листов)</i>	100 рублей без НДС	В день оформления чековой книжки	
10.	<i>Начисление процентов на остатки денежных средств на Счете Клиента</i>	Проценты не начисляются		

3. Расчетное и кассовое обслуживание в иностранной валюте

№	Перечень услуг и условий обслуживания	Тариф	Порядок и срок оплаты	Примечания
1.	Прием и исполнение платежей в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды	Бесплатно		
2.	Прием и исполнение платежей в другие кредитные учреждения в операционное время:		В день проведения операции /в валюте счета или эквивалент данной суммы в рублях, рассчитанный по курсу Банка на дату платежа	Отнесение комиссий Банка и банков-корреспондентов расходов на счет перевододателя
	-в долларах США	0,1% от суммы платежа, min 25 USD, max 100 USD		
	-в ЕВРО	0,1% от суммы платежа, min 30 EUR, max 130 EUR		
3.	Изменение условий и аннулирование переводов, запросы по переводам по поручению клиентов; запросы по переводам, зачисленным на счета клиентов, со сроком давности операций:	50USD	В день исполнения	
4.	Выдача наличной иностранной валюты:			
	4.1. в сумме до 10 000 USD/EUR в мес.	1% от выдаваемой суммы min.10 \$/евро	В день выдачи	
	4.2. свыше 10 000 USD/EUR в мес.	10% от выдаваемой суммы		
5.	Прием и пересчет наличной иностранной валюты	0,7% от суммы	В день приема	
6.	Комиссии банков-корреспондентов и третьих банков	списываются со счета отправителя по фактическим затратам		
7.	Возврат отправителю сумм, зачисленных на счета невыясненных сумм с отнесением всех комиссий и расходов на счет бенефициара	40 USD / 35 EUR	В день совершения операции /в валюте счета или эквивалент данной суммы в рублях, рассчитанный по курсу Банка на дату платежа	Операции осуществляются на основании надлежащего запроса клиента (в письменном виде, либо по системе ДБО)
8.	Покупка/продажа иностранной валюты за рубли на внутреннем валютном рынке, за счет и по поручению клиента.	По внутреннему курсу банка		В соответствии с утвержденным Порядком установления курсов от 17.12.2010
9.	Конверсия одной валюты в другую	Кросс-курс банка		

4. Валютный контроль

№	Перечень услуг и условий обслуживания	Тариф	Порядок и срок оплаты	Примечания
1.	Выполнение функций агента валютного контроля по валютным операциям резидентов с нерезидентами	0,1% от суммы операции (НДС в т.ч.), минимальная сумма комиссии - 100 руб. , максимальная сумма комиссии - 30 000 руб.	1. При идентификации клиентом резидентом поступления иностранной валюты, валюты РФ от нерезидентов. 2. При осуществлении клиентом резидентом платежей в иностранной валюте, валюте РФ в пользу нерезидентов	1. Поступление считается идентифицированным в момент проставления подписи ответственного лица Банка и печати валютного контроля на Справке о валютных операциях или на идентификации поступившего платежа в валюте РФ.
				2. Комиссия взимается с резидентов при совершении следующих операций: импорт/экспорт товаров, оказание услуг, выполнение работ, передача результатов интеллектуальной деятельности (по кодам вида операции: 10xxx, 11xxx, 20xxx, 21xxx, 32xxx, 35xxx); покупка резидентами векселей, иных неэмиссионных ценных бумаг (по кодам вида операции: 52250, 52255, 55250); получения/выдачи кредитов/займов (по кодам вида операции: 40xxx, 41xxx, 42xxx, 43xxx).
				3. В случае возврата платежа по паспорту сделки, ранее отправленного со счета, открытого в Банке, комиссия за зачисление денежных средств на счет не взимается.
2.	Перевод паспорта сделки в другой банк	5 000 руб (НДС в т.ч.)	В день совершения операции	
3.	Предоставление копий документов валютного контроля	100 руб. (НДС в т.ч.) за каждый лист	В предварительном порядке или в день совершения операции	Услуга оказывается на основании запроса клиента (в письменном виде, либо по системе ДБО ")
4.	Предоставление дубликата паспорта сделки	Бесплатно	В предварительном порядке или в день совершения	Услуга оказывается на основании запроса клиента (в письменном

			операции	виде, либо по системе ДБО)
5.	<i>Составление по запросу Клиента справки:</i> - о валютных операциях; - о подтверждающих документах;	1 500 руб.(НДС в т.ч.) за каждую справку	В день составления	Услуга оказывается на основании запроса клиента (в письменном виде, либо по системе ДБО)
6.	<i>Составление паспорта сделки банком:</i>			
	6.1. в течение 3-х рабочих дней	500 руб.(НДС в т.ч.)	В день составления	
	6.2. в течение 1-го рабочего дня	2 000 руб. (НДС в т.ч.)	В день составления	Услуга оказывается на основании запроса клиента (в письменном виде, либо по системе ДБО)
7.	<i>Предоставление ведомости банковского контроля</i>	100 руб. (НДС в т.ч.) за каждую ведомость	В день оформления	Услуга оказывается на основании запроса клиента (в письменном виде, либо по системе ДБО)

5. Использование системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО)

№	Перечень услуг и условий обслуживания	Тариф	Порядок и срок оплаты	Примечания
1.	Установка системы ДБО	500 руб.	Единоразово в день передачи ключей по акту	
2.	Обслуживание системы ДБО	700 руб.	Ежемесячно в последний рабочий день месяца	За прошедший месяц.
3.	Подключение дополнительного счета к системе ДБО	100 руб.	В день подключения по заявлению клиента (в письменном виде, либо по системе ДБО)	
4.	Предоставление дополнительного ключа	700 руб.	В день предоставления по заявлению клиента.	
5.	Выезд к клиенту, если требуется, для подключения к системе ДБО по заявлению клиента.	2 000 руб.	В день обращения по заявлению клиента	

6. Дополнительные услуги для клиентов

№	Перечень услуг и условий обслуживания	Тариф	Порядок и срок оплаты	Примечания
1.	Оформление платежных документов по расчетам в рублях и иностранной валюте, за документ	120 руб. (НДС в т.ч.)	В день предоставления запроса	Операция осуществляется на основании надлежащего запроса клиента (в письменном виде, либо по системе ДБО)
2.	Заверение копий карточек с образцами подписей и оттиска печати	120 руб. (НДС в т.ч.), за одну копию	В день предоставления запроса	Операция осуществляется на основании надлежащего запроса клиента (в письменном виде, либо по системе ДБО ")
3.	Почтовые расходы	по факту реальных затрат		Операция осуществляется на основании надлежащего запроса клиента (в письменном виде, либо по системе ДБО
5.	Годовое обслуживание банковского счета клиента при отсутствии оборотов по счету в течение года	1.при остатке на счете до 500руб. - в пределах остатка по счету 2. от 500руб -20% от суммы остатка min.500 руб	Ежегодно до 01.02.	Операция осуществляется на основании проверки оборотов по счетам за период с 01.01.-31.12. Если к счету государственными органами предъявлены ограничения по распоряжению счетом, то начисление и взыскание комиссии осуществляется после исполнения требований государственных органов

7. Документарные операции

№	Перечень услуг и условий обслуживания	Тариф	Порядок и срок оплаты	Примечания
	Банк является эмитентом			
1.	Открытие, увеличение суммы аккредитива:			
	1.1. при наличии покрытия со стороны клиента	0,15% от суммы аккредитива, но не менее 800 руб., и не более 30 000 руб.	В день совершения операции	
	1.2. при отсутствии покрытия со стороны клиента	по соглашению между сторонами	по соглашению между сторонами	
2.	Прием и проверка документов по аккредитиву	1 000 руб.	В день совершения операции	
3.	Изменение условий (кроме увеличения суммы), отзыв и	1 000 руб.	В день совершения операции	

	аннулирование аккредитива, открытого в Банке, до истечения его срока			
Банк является исполняющим				
4.	Авизование аккредитива	1 000 руб.	В день совершения операции	
5.	Авизование изменений в условия аккредитива	1 000 руб.	В день совершения операции	
6.	Прием и проверка документов	0,15% от суммы аккредитива, но не менее 800 руб. и не более 30 000 руб.	В день совершения операции	
7.	Платеж по аккредитиву	комиссия не взимается	В день совершения операции	
8.	Аннуляция аккредитива до истечения срока действия	500 руб.	В день совершения операции	
9.	Запросы по аккредитиву			
	9.1. со сроком давности операции не более 90 дней	350 руб. за документ	В день совершения операции	
	9.2. со сроком давности операции более 90 дней	400 руб. за документ	В день совершения операции	
10.	Отправка документов	в сумме фактических расходов услуг связи	В день совершения операции	
	Международные аккредитивы*			Если аккредитив предусматривает оплату услуг Банка Бенефициаром, но при этом аннулируется или истекает неиспользованным полностью или частично, все расходы и платежи Банка относятся на счет Приказодателя аккредитива.
По экспорту				
1.	Авизование предстоящего открытия аккредитива	50 USD	В день совершения операции	
2.	Авизование аккредитива, увеличения его суммы	0,15% от суммы аккредитива, но не менее 50 USD и не более 600 USD	В день совершения операции	
3.	Авизование изменений к аккредитиву (кроме увеличения суммы)	50 USD	В день совершения операции	
4.	Подтверждение аккредитива Банка			Здесь и далее квартал равен 90 календарным дням.
	4.1. при наличии покрытия со стороны банка-эмитента	0,2% от суммы аккредитива, но не менее 50 USD и не более 3 000 USD за квартал или его часть	В день совершения операции	
	4.2. в отсутствие покрытия со стороны банка-эмитента	по соглашению между сторонами	по соглашению между сторонами	
5.	Прием и проверка	0,15% от суммы	В день совершения	

	документов по аккредитиву	аккредитива, но не менее 50 USD и не более 1 000 USD	операции	
6.	Платеж по аккредитиву	50 USD	В день совершения операции	
7.	Отсрочка платежа, если банк является исполняющим	0,15% от суммы аккредитива, но не менее 50 USD и не более 1 000 USD	В день совершения операции	
8.	Перевод аккредитива (трансферация) или передача на исполнение в другой банк	0,15% от суммы аккредитива, но не менее 50 USD и не более 1 000 USD	В день совершения операции	
9.	Аннуляция аккредитива	50 USD	В день совершения операции	
10.	Запросы по аккредитиву:			
	10.1. со сроком давности операции не более 90 дней	25 USD за каждый документ	В день совершения операции	
	10.2. со сроком давности операции более 90 дней	50 USD за каждый документ		
11.	Отправка запросов по SWIFT/Telex по письменным запросам клиентов	20 USD	В день совершения операции	
12.	Отправка документов по почте	в сумме фактических расходов услуг связи	В день совершения операции	
	По импорту			
13.	Открытие, увеличение суммы, пролонгация аккредитива:			Здесь и далее квартал равен 90 календарным дням.
	13.1. при наличии покрытия со стороны клиента	0,2% от суммы аккредитива/суммы увеличения аккредитива, но не менее 100 USD и не более 3 000 USD за квартал или его часть	В день совершения операции	
	13.2. в отсутствие покрытия со стороны клиента	по соглашению между сторонами	по соглашению между сторонами	
14.	Пролонгация покрытого аккредитива в рамках периода, за который комиссия уже начислена	50 USD	В день совершения операции	
15.	Внесение изменений в условия аккредитива (кроме увеличения суммы и пролонгации)	50 USD	В день совершения операции	
16.	Аннуляция аккредитива	50 USD	В день совершения операции	
17.	Перевод аккредитива (трансферация) или передача на исполнение в другой банк	0,15% от суммы аккредитива, но не менее 50 USD и не более 1 000 USD	В день совершения операции	
18.	Платеж по аккредитиву	50 USD	В день совершения операции	
19.	Плата, в случае представления бенефициаром документов,	50 USD	В день совершения операции	

	содержащих расхождения с условиями аккредитива			
20.	Запросы по аккредитиву:			
	20.1. со сроком давности операции не более 90 дней	25 USD за каждый документ	В день совершения операции	
	20.2. со сроком давности операции более 90 дней	50 USD за каждый документ		
21.	Отправка запросов по SWIFT/Telex по письменным запросам клиентов	20 USD	В день совершения операции	