

Акционерное общество
«Тольяттихимбанк»
(АО «Тольяттихимбанк»)

Условия и Тарифы

**комиссионного вознаграждения
по банковским операциям и иным услугам
в валюте Российской Федерации и иностранной валюте
для клиентов АО «Тольяттихимбанк» –
*физических лиц***

*Тольятти
Сентябрь 2020 г.*

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

к Приказу № 56 от 20.05.2008 г.
в редакции приказа №100 от 18.08.2020 г.

АО «Тольяттихимбанк»
Россия, 445009, Тольятти, ул. Горького, 96
тел: (8482) 71-8140; факс: (8482) 250533

Общие условия:

- 1) Условия и тарифы комиссионного вознаграждения установлены по банковским операциям и иным услугам и сделкам, оказываемых АО "Тольяттихимбанк" (далее, "Банк") клиентам, включая физических лиц, в валюте Российской Федерации и иностранных валютах.
- 2) Комиссионное вознаграждение взимается с клиентов Банка с расчетных и текущих валютных счетов в безакцептном порядке с оформлением мемориальных ордеров в валюте осуществляемой операции, в долларовом, евровом или рублевом эквиваленте по курсу Банка России на день совершения банковской операции.
- 3) Банк оставляет за собой право:
 - 3 повысить или дополнять ставки комиссионного вознаграждения с предварительным уведомлением клиентов за 10 дней до введения новых тарифов;
 - 3 уменьшать действующие ставки комиссионного вознаграждения с последующим уведомлением клиентов;
 - 3 взимать специальную (дополнительную) комиссию за осуществление нестандартных операций по договоренности сторон;
 - 3 без предварительного уведомления взимать с клиентов в безакцептном порядке суммы возмещения фактически понесенных Банком дополнительных расходов по техническому осуществлению операций (включая дополнительные комиссии, уплаченные банкам-корреспондентам; почтово-телеграфные, телекоммуникационные, телефонные, курьерские и прочие расходы).

ОПЕРАЦИИ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады

1.1.	Привлечение денежных средств во вклады (срочные и до востребования).....	Согласно Приложения 1 к данным Тарифам
1.2.	Предоставление справок по вкладам	500 руб. за справку
1.3.	Розыск вкладчика с целью уточнения паспортных данных и места жительства	По факту, но не более 1 000 руб.

2. Размещение привлеченных денежных средств (кредитование)

2.1.	Предоставление кредитов.....	по отдельному соглашению
2.2.	Предоставление справок о ссудной задолженности.....	200 руб. за справку
2.3.	Изменение условий договора потребительского кредита, ипотечного кредитного договора по инициативе Заемщика	1 000 руб.
2.4.	Возмещение расходов банка, связанных с государственной регистрацией ограничений (обременений) прав на недвижимое имущество, при оформлении кредита под залог недвижимого имущества, связанных с регистрацией изменений, вносимые в договор залога недвижимого имущества (ипотеки)	По факту (в соответствии с размером госпошлины за регистрационные действия, действующие на момент подачи документов на регистрацию)

2.5.	Возмещение расходов банка, связанных с регистрацией уведомления об исключении сведений о залоге движимого имущества	По факту (в соответствии с размером госпошлины нотариата за регистрационные действия, действующие на момент подачи документов на регистрацию уведомления об исключении сведений о залоге движимого имущества)
------	---	---

3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц

3.1.	Открытие текущего счета.....	0 руб.
	Открытие текущего счета для расчетов по ипотечным сделкам	до 3000 руб.
	Открытие любого первого текущего (специального) счета физическому лицу, находящемуся в соответствующей процедуре процесса банкротства	20 000 руб.
	Открытие следующих текущего (специального) счета физическому лицу, находящемуся в соответствующей процедуре процесса банкротства	0 руб.
3.2.	Предоставление:	
	- текущих выписок о движении по счету	0 руб.
	- дубликата выписки	50 руб.
3.3.	Исключен (приказ № 31 от 23.03.2016 г.)	
3.4.	Исключен (приказ № 31 от 23.03.2016 г.)	
3.5.	Исключен (приказ № 31 от 23.03.2016 г.)	
3.6.	Начисление процентов на остаток денежных средств на текущем счете.....	0 % годовых
3.7.	Обслуживание текущего счета Клиента с помощью программного продукта «Интернет – Банк»	100 руб.- ежемесячно
3.8.	Предоставление справок по ведению текущего счета (обороты за конкретный период, подтверждение остатков денежных средств на счете на определенные даты и др.)	500 руб. за справку
3.9.	Предоставление дубликата платежного документа	50 руб. за каждый документ
3.10.	Экспертиза документов, представленных для зачисления на текущий счет суммы субсидии на приобретение жилья	1 000 руб. (в т.ч. НДС)
3.11.	Исключен (приказ № 31 от 23.03.2016 г.)	
3.12.	Штраф за несообщение сведений об изменении информации, указываемой при открытии счета (паспортных данных и/или места жительства).....	1 000 руб.
3.13.	Розыск владельца банковского текущего счета с целью уточнения паспортных данных и места жительства (в т.ч. НДС).....	5 000 руб.

3. Осуществление переводов по банковским счетам физических лиц

4.1. Со счетов по вкладам и текущих счетов:

а) при поступлении денежных средств на эти счета в наличной форме через кассу банка:	
- на счета, открытые в других кредитных организациях.....	1,0 % от суммы перевода, мин. 50 руб., макс. 1500 руб.
- на счета третьих лиц, открытые в банке	0,1% от суммы перевода, мин. 50 руб., макс. 1 000 руб.
- на счета, открытые в банке на имя Клиента, на ссудные и брокерские счета Клиента внутри банка, счета банка – доверительного управляющего, а также в качестве обязательных платежей в пользу бюджета, налоговых и таможенных органов	0 руб.
б) при поступлении денежных средств на эти счета в безналичном порядке:	
- на счета третьих лиц, открытые в банке, на текущие счета, открытые в банке на имя Клиента, по которым выдана банковская карта АО «Тольяттихимбанк»	2,0 % от суммы перевода, мин.50 руб., макс.1500 руб.
- на ссудные и брокерские счета Клиента внутри банка, счета банка – доверительного управляющего, а также в качестве обязательных платежей в пользу бюджета, налоговых и таможенных органов	бесплатно
- суммы предоставленного ипотечного банком кредита на счет Продавца недвижимого имущества	до 5 % от суммы предоставленного ипотечного кредита
в) при поступлении денежных средств на эти счета в безналичном порядке по договорам процентов и беспроцентных займов (предоставление, возврат) и договорам купли-продажи ценных бумаг с непрофессиональными участниками рынка ценных бумаг в течение 30 календарных дней с даты зачисления на счет)	
	1,0 % от суммы перевода
	1
По аккредитивам:	
Аккредитивы, открытые в пользу Клиента банка (Банк является исполняющим/авизиующим/подтверждающим)	
4.2. Авизование аккредитива бенифициару	0,05 % от суммы, мин. 500 руб., макс. 5000 руб.
4.3. Авизование изменений условий аккредитива	500 руб.
4.4. Подтверждение аккредитива по запросу банка-эмитента, пролонгация подтвержденного аккредитива или увеличение его суммы:	
- с денежным покрытием	0,1 % от суммы, мин. 1000 руб., макс. 10000 руб.
- без денежного покрытия	по соглашению с банком
4.5. Прием и проверка документов	20 000 руб.
4.6. Прием предоставленных получателем документов, содержащих расхождение с условиями аккредитива (взимается с получателя) ...	1 000 руб. за комплект

4.7.	Отзыв аккредитива до истечения срока действия	500 руб.
4.8.	Запрос согласия банка на принятие документов с расхождениями .	300 руб.
4.9.	Запрос/сообщение по аккредитиву по поручению клиента	300 руб.
4.10.	Отправка документов почтой/курьерской службой	по факту
Аккредитивы, открытые по поручению клиентов банка (Банк является банком-эмитентом)		
4.11.	Открытие аккредитива, увеличение суммы.....	20 000 руб.
4.12.	Изменение условий открытого аккредитива (кроме увеличения суммы)	500 руб.
4.13.	Запрос/сообщение по аккредитиву по поручению клиента	300 руб.
4.14	Аннулирование аккредитива до истечения его срока действия (по просьбе клиента)	500 руб.
4.15.	Проверка документов.....	20 000 руб.
4.16.	Предоставление документов, содержащих расхождения с условиями аккредитива (взимается с получателя)	1 000 руб. за комплект
4.17.	Составление по просьбе клиента порядка расчетов по контракту в аккредитивной форме/проекта аккредитива	1 200 руб.
Примечание:		
<i>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.</i>		
<i>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.</i>		
<i>3. При отсутствии у получателя счетов в Банке комиссии могут удерживаться из суммы платежа.</i>		
<i>4. В случае, если плательщик и получатель оба имеют счета в Банке, то комиссии взимаются только за операции, осуществляемые банком-эмитентом.</i>		
<i>5. В случае, если Банк является и банком-эмитентом и исполняющим банком, комиссия за проверку документов взимается только по тарифам исполняющего банка.</i>		

5. Кассовое обслуживание физических лиц

5.1.	Пересчет и зачисление наличных денежных средств на счета по вкладам физических лиц	
	- при нахождении денежных средств на счете более 3-х дней	0 руб.
	- при нахождении денежных средств на счете менее 3-х дней	0,1 % от суммы
5.2.	Пересчет и выдача наличных денежных средств физическим лицам со вкладов (в т.ч. удостоверенных сберегательным сертификатом) и текущих счетов, если денежные средства поступили на вклад/счет в безналичном порядке и находились на вкладе/счете менее 181 дня (кроме снятия денежных средств через терминал по карточке НСС, пенсионных выплат, дивидендов,	

денежных средств от продажи квартир при ипотечном кредитовании через банк, денежных средств, полученных по свидетельству о праве на получение субсидии на приобретение/ строительство жилья), нарастающим итогом с начала месяца:	
- до 300 000 руб.	2,5 % от суммы
- до 5 000 000 руб.	3,5 % от суммы
- до 10 000 000 руб.	4,5 % от суммы
- свыше 10 000 001 руб.	10,0 % от суммы
5.3. Пересчет и выдача наличных денежных средств физическим лицам со вкладов и текущих счетов, если денежные средства поступили на вклад/ счет в безналичном порядке с брокерского счета, открытого в банке, и находились на вкладе/счете менее 30 дне, нарастающим итогом с начала месяца:	
- до 2 000 000 руб.	0,1 % от суммы
- свыше 2 000 001 руб.	1,5 % от суммы
5.4. Исключен(приказ № 31 от 23.03.2016 г.)	
5.5. Пересчет и выдача наличных денежных средств, полученных в счет кредита по кредитной карте НСС	1,0 % от суммы
5.6. Комиссионное вознаграждение, предусмотренное п. 5.2., 5.3. настоящего раздела, взимается в день совершения операции путем удержания из выдаваемых сумм, при этом размер комиссионного вознаграждения определяется исходя из общего объема выданных денежных средств со счета в текущем календарном месяце	
5.7. Оформление доверенности на получение денежных средств с текущих счетов и счетов по вкладам	300 руб. за доверенность (в т.ч. НДС)

6. Выдача банковских гарантий

6.1. Рассмотрение заявления на предоставление банковской гарантии или поручительства	500 руб. (в т.ч. НДС)
6.2. Предоставление банковской гарантии.....	по отдельному соглашению
6.3. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	по отдельному соглашению

7. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета

7.1. Переводы наличных денежных средств	2,0 % от суммы перевода, мин. 50 руб., макс. 1500 рублей
7.2. Исключен (приказ № 156 от 31.12.2015 г.)	

8. Депозитарные операции

8.1. Депозитарное обслуживание	в соответствии с Тарифами «Общих условий депозитарной деятельности» Банка
--------------------------------------	---

9. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом

(в т. ч. НДС)

- 9.1. Доверительное управление денежными средствами..... по отдельному соглашению
- 9.2. Доверительное управление ценными бумагами..... по отдельному соглашению

10. Предоставление в аренду сейфов для хранения документов и ценностей (срок аренды установлен в целых месяцах, цена – в рублях, включая НДС)

10.1. Аренда сейф-ячейки:

Срок/Размер	65x115x550	65x240x550	110x240x550	220x240x550	390x240x550
От 1 до 30 дней (за весь срок)	400	450	525	600	675
2 месяца	730	820	950	1 090	1 230
3 месяца	1 055	1 185	1 380	1 575	1 785
4 месяца	1 380	1 555	1 810	2 060	2 340
5 месяцев	1 710	1 920	2 235	2 550	2 895
6 месяцев	2 035	2 290	2 665	3 040	3 450
7 месяцев	2 360	2 655	3 090	3 525	4 005
8 месяцев	2 690	3 025	3 520	4 010	4 560
9 месяцев	3 015	3 390	3 945	4 500	5 115
10 месяцев	3 340	3 760	4 375	4 990	5 670
11 месяцев	3 670	4 125	4 800	5 475	6 225
12 месяцев	4 000	4 500	5 250	6 000	6 750
24 месяцев	7 335	8 250	9 000	9 750	11 250

10.2. За утрату ключа от сейф-ячейки 2.000 руб.

10.3. За порчу сейф-ячейки по вине клиента 3.000 руб.

При заключении сделки с недвижимостью дополнительно к арендной плате взимается 2 500 руб.

При заключении договора с особыми условиями доступа дополнительно к арендной плате за ячейку взимается 4500.00 руб.

11. Операции с собственными векселями

- 11.1. Оформление векселя 100 руб. за бланк (в т.ч. НДС)
- 11.2. Оформление дисконтного или процентного векселя бесплатно
- 11.3. Оформление векселя банка Клиенту, обороты которого по покупке векселей банка за предыдущий месяц превышают 200 000 000 руб. бесплатно

ОПЕРАЦИИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

12. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады

12.1.	Привлечение денежных средств во вклады (срочные и до востребования).....	согласно Приложения 1 к данным Тарифам
12.2.	Предоставление справок по вкладам	500 руб. за справку
12.3.	Розыск вкладчика с целью уточнения паспортных данных и места жительства	По факту, но не более 1 000 руб.

13. Размещение привлеченных денежных средств (кредитование)

13.1.	Предоставление кредитов.....	по отдельному соглашению
13.2.	Предоставление справок о ссудной задолженности.....	200 руб. за справку
13.3.	Кредитование текущего счета, по которому выдана банковская карта VISA-Тольяттихимбанк, при отсутствии соглашения о предоставлении овердрафта (технический овердрафт)	50 % годовых

14. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц

14.1.	Открытие текущего счета физическому лицу	бесплатно
14.2.	Зачисление поступивших денежных средств на счет.....	бесплатно
14.3.	Предоставление: -текущих выписок о движении по счету и кредитовых авизо..... -дубликата выписки, а также копий других документов по счету	бесплатно 5 долл. США
14.4.	Предоставление справок по ведению счета (обороты за конкретный период, подтверждение остатков денежных средств на счете на определенные даты, подтверждение картотеки и т.д.....	20 долл. США. за каждую справку
14.5.	Обслуживание банковского счета клиента с помощью программного продукта «Интернет- Банк»	300 руб. ежемесячно
14.6.	Переоформление карточки образцов подписей и печати в связи с изменением лиц, обладающих правом подписи	200 руб. за подпись (в т.ч. НДС)
14.7.	Предоставление дубликата платежного документа	50 руб. за каждый документ
14.8.	Штраф за несообщение сведений об измени информации указываемой при открытии счета (паспортных данных и/или места жительства)	1 000 руб.

15. Осуществление переводов по банковским счетам физических лиц

15.1.	Внутрибанковские переводы (получатель является клиентом Банка).....	Бесплатно
15.2.	<p>Коммерческие переводы в пользу клиентов других банков с датой валютирования «следующий рабочий день»:</p> <p>в долларах США:</p> <p>- за счет отправителя/ опция «OUR» (Все банковские комиссии и расходы за счет отправителя)</p> <p>- за счет отправителя и получателя/ опция «SHA»..... (Банковские комиссии и расходы Банка – за счет отправителя, прочих банков - за счет получателя (вычитаются из суммы перевода)</p> <p>- за счет получателя/опция «BEN» (Все банковские комиссии и расходы- за счет получателя (вычитаются из суммы перевода)</p> <p>в евро:</p> <p>- за счет отправителя/ опция «OUR» (Все банковские комиссии и расходы за счет отправителя)</p> <p>- в Германию</p> <p>- в другие страны</p> <p>в прочих валютах (в том числе и переводы с датой валютирования «второй рабочий день»):</p> <p>- за счет отправителя/ опция «OUR» (Все банковские комиссии и расходы за счет отправителя)</p> <p>- за счет отправителя и получателя/ опция «SHA»..... (Банковские комиссии и расходы Банка – за счет отправителя, прочих банков - за счет получателя (вычитаются из суммы перевода)</p> <p>- за счет получателя/опция «BEN» (Все банковские комиссии и расходы- за счет получателя (вычитаются из суммы перевода)</p>	<p>0,2 %, мин. 30 долл. США, макс. 200 долл. США</p> <p>30 долл. США</p> <p>30 долл. США</p> <p>0,2 %, мин. 30 евро, макс. 200 евро</p> <p>0,2 %, мин. 45 евро, макс. 200 евро</p> <p>0,2 %, мин. 45 евро, макс. 200 евро</p> <p>30 евро</p> <p>30 евро</p>
15.3.	<p>Платёжное поручение со срочным исполнением с датой валютирования «текущий рабочий день»:</p> <p>- в долларах США</p> <p>- в евро</p>	<p>п. 15.2. плюс 70 долл. США</p> <p>п. 15.2 плюс 70 евро</p>
15.4.	Перевод в долларах США с гарантией поступления бенефициару средств в полной сумме.....	п. 15.2. плюс 50 долл. США (выполняется при указании Клиентом в заявлении на перевод кодового слова «OUROUR»)
15.5.	Уточнение/изменение платёжных инструкций или аннуляция поручения после его исполнения (по просьбе Клиента).....	35 евро плюс комиссии прочих банков (взимаются по факту)
15.6.	Запрос/расследование по платежам и расчетам Клиента по его заявлению	35 евро плюс комиссии прочих банков (взимаются по факту)

15.7. Выдача копий документов по переводам..... 10 долл. США (за каждый документ)

16. Кассовое обслуживание физических лиц

16.1.	Пересчет и зачисление на счет наличной иностранной валюты.....	бесплатно
16.2.	Обмен (конверсия) наличной валюты (доллары США и ЕВРО) одного иностранного государства наличную валюту (доллары США и ЕВРО) другого иностранного государства	по котировке банка
16.3.	Размен платежного денежного знака (долларов США и ЕВРО)иностранного государства на платежные денежные знаки (доллары США и ЕВРО) того же иностранного государства	1,0 % от номинальной стоимости
16.4.	Прием наличных банкнот (долларов США и ЕВРО) и наличных банкнот Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу	бесплатно
16.5.	Пересчет и прием наличной иностранной валюты (долларов США и ЕВРО) для зачисления на текущие счета и во вклады физических лиц.....	бесплатно
16.6.	Пересчет и выдача с текущих счетов и вкладов наличной иностранной валюты (долларов США и ЕВРО) физическим лицам	бесплатно
16.7.	Пересчет и выдача физическим лицам с текущих счетов и вкладов наличной иностранной валюты (долларов США и ЕВРО), поступившей на счет или вклад из других банков безналичным способом	1,0 % от суммы выдачи
16.8.	Оформление доверенности на получение денежных средств с текущих счетов и счетов по вкладам	300 руб. за доверенность (в т.ч.НДС)

17. Покупка и продажа иностранной валюты

17.1.	Конверсия иностранных валют.....	по котировке банка
17.2.	Коммерческая покупка/продажа иностранной валюты за российские рубли для физических лиц	по котировке банка

18. Выдача банковских гарантий

18.1.	За рассмотрение заявления на предоставление банковской гарантии или поручительства	500 руб. (в т.ч. НДС)
-------	--	-----------------------

ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИИ И УСЛУГИ

19. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета

19.1.	Внутрибанковские переводы (получатель является Клиентом Банка)	бесплатно
19.2.	Коммерческие переводы в пользу клиентов других Банков с датой валютирования «следующий рабочий день»: - в долларах США	1,0 %, мин. 30 долл. США
	- в евро.....	1,0 %, мин. 45 евро
	- в прочих валютах (в том числе и переводы с датой валютирования «второй рабочий день».....	1,0 %, мин. 45 евро
19.3.	Платежное поручение со срочным исполнением с датой валютирования «текущий рабочий день»: - в долларах США	п. 19.2. плюс 70 долл. США
	- в евро	п. 19.2. плюс 70 евро
19.4.	Перевод в долларах США с гарантией поступления бенефициару средств в полной сумме.....	п. 19.2. плюс 50 долл. США (выполняется при указании Клиентом в заявлении на перевод кодового слова «OUROUR
19.5.	Уточнение/изменение платежных инструкций или аннуляция поручения по после его исполнения по заявлению Клиента	35 евро плюс комиссии прочих банков (взимаются по факту)
19.6.	Запрос/расследование по платежам и расчетам Клиента по его заявлению	35 евро плюс комиссии прочих банков (взимаются по факту)
19.7.	Выдача копий документов по переводам	10 долл. США (за каждый документ)
19.8.	Исключен (приказ № 156 от 31.12.2015 г.)	

20. Осуществление функций валютного контроля (в т.ч. НДС)

20.1.	Валютный контроль по кредитным договорам (договорам займа).....	0,1 %, мин. 10 долл. США, макс. 1 000 долл. США; или 15 % от суммы операции*, но не менее 1 000 долл. США
20.2.	Валютный контроль по операциям с ценными бумагами	0,1 %, мин. 10 долл. США, макс. 1 000 долл. США; или 15 % от суммы операции*, но не менее 1 000 долл. США
20.3.	Валютный контроль по прочим валютным операциям между резидентами и нерезидентами	0,1 %, мин. 10 долл. США, макс. 1 000 долл. США; или 15 % от суммы операции*, но не менее 1 000 долл. США
20.4.	Выдача справок/копий документов валютного Контроля	10 долл. США

Примечание:

*** Применяется в случае совершения операции, соответствующей критериям и содержащей признаки необычной сделки в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».**

