

ТАРИФЫ
комиссионного вознаграждения АО «ОТП Банк» для Респондентов

Действительны с 15.04.2019 г.

I. Общие положения

- 1.1. Настоящие тарифы применяются только для операций, осуществляемых в рамках установившейся банковской практики. Банк оставляет за собой право взимать специальные комиссии за нестандартные или редко проводимые операции по согласованию с Респондентами¹.
- 1.2. Документарные операции, не указанные в настоящих Тарифах и/или специально не оговоренные в них, а также операции с наличными денежными средствами осуществляются только при предварительном согласовании с Банком условий проведения таких операций.
- 1.3. Тарифы за услуги и операции, не вошедшие в указанный перечень, регулируются отдельными документами или соглашениями сторон.
- 1.4. Почтовые, телекоммуникационные и другие расходы, а также комиссионные вознаграждения банков-посредников взимаются со счетов Респондентов дополнительно по их фактической стоимости, включая налог на добавленную стоимость, без предварительного уведомления.
- 1.5. Вознаграждение Банка в соответствии с настоящими Тарифами списывается Банком с корреспондентского счета Респондента в день совершения операции. Комиссии иностранных банков-посредников списываются со счета Респондента по факту списания с корреспондентских счетов Банка. Комиссия Банка, выраженная в валюте, отличной от валюты корреспондентского счета Респондента, взимается в валюте счета по курсу Банка России на дату совершения операции.
- 1.6. При отсутствии на корреспондентском счете Респондента денежных средств в соответствующей валюте, достаточных для взимания комиссии за операцию, Банк вправе отказать в проведении операции либо списать вознаграждение за проведение операции с другого корреспондентского счета Респондента (при наличии такового) по курсу Банка России на дату совершения операции.
- 1.7. При взимании комиссий, отмеченных (*), дополнительно к сумме установленной комиссии взимается налог на добавленную стоимость в размере, установленном действующим законодательством РФ.
- 1.8. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы с предварительным уведомлением Респондентов в соответствии с условиями Договоров корреспондентских счетов.

II. Условия ведения корреспондентских счетов

- 2.1. Операции по корреспондентскому счету Респондента осуществляются Банком только в пределах остатка средств на корреспондентском счете с учетом платежей, поступивших в пользу Респондента до окончания времени приема платежных поручений для их исполнения сроком текущего дня.
- 2.2. Операционное время приема платежных поручений Респондентов для их исполнения сроком текущего дня:
- 2.2.1. в пользу Банка и/или клиентов Банка (кроме кредитных организаций) - до 19.00 МСК текущего дня.
- 2.2.2. в пользу кредитных организаций со счетами в АО «ОТП Банк» - до 18.00 МСК текущего дня.
- 2.2.3. в пользу других кредитных организаций:
- 2.2.3.1. в валюте РФ - до 17.00 МСК текущего дня;
- 2.2.3.2. в долларах США - до 17.00 МСК текущего дня;
- 2.2.3.3. в евро - до 16.00 МСК текущего дня;
- 2.2.3.4. в других иностранных валютах - не позднее конца рабочего дня, предшествующего текущему дню.
- 2.3. Платежные поручения Респондентов, поступившие в Банк позже сроков, установленных п.п.2.2. настоящего Раздела, а также распоряжения, для исполнения которых не достаточно остатка денежных средств на корреспондентском счете, считаются принятыми Банком к исполнению сроком следующего рабочего дня, если отдельными соглашениями не будет предусмотрено иное.
- 2.4. Если в заявлениях на перевод не указывается сторона, оплачивающая расходы за перевод (OUR, SHA, BEN), то Банк оставляет за собой право исполнить платеж с инструкциями OUR (все расходы за счет отправителя).
- 2.5. Зачисление денежных средств в пользу Респондента, поступивших на корреспондентские счета Банка, осуществляется после получения Банком выписки от банка-корреспондента с подтверждением зачисления. Если выписка за предыдущий рабочий день поступила в Банк не позднее 9-30 МСК следующего рабочего дня, то зачисление денежных средств на корреспондентский счет Респондента производится сроком валютирования предыдущего дня. В случае поступления выписки за предыдущий день после 9-30 МСК следующего рабочего дня Банк оставляет за собой право зачислить денежные средства на корреспондентский счет Респондента сроком валютирования текущего дня (т.е. дня, следующего за днем поступления средств в пользу Респондента).
- 2.6. Предоставление выписки по корреспондентскому счету Респондента за предыдущий рабочий день осуществляется Банком до 10-00 МСК следующего рабочего дня.

Вид операции	НДС *	Тариф
1. Ведение корреспондентских счетов в валюте РФ и в иностранных валютах²		
1.1. Открытие корреспондентского счета		не взимается
1.2. Ведение корреспондентского счета		не взимается
1.3. Направление выписок по счету, дебетовых и кредитовых авизо по мере совершения операций		не взимается
1.4. Предоставление по запросу Респондента промежуточного отчета (выписки) об операциях по счету (СВИФТ МТ 942): - по счетам в валюте РФ - по счетам в долларах США - по счетам в евро - по счетам в других иностранных валютах		30 руб. (за выписку) 2 долл. США (за выписку) 2 евро (за выписку) 2 евро (за выписку)
1.5. Направление дубликатов выписок, дебетовых и кредитовых авизо по корреспондентскому счету по запросу (за одну выписку или одно кредитовое авизо):		

¹ Под Респондентами здесь и далее по тексту Тарифов понимаются банки и небанковские кредитные организации.

² Включая специальные банковские счета банков-участников закупок в валюте РФ, открываемые в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ от 05.04.2013 «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

- по счетам в валюте РФ - по счетам в иностранных валютах		300 руб. 10 долл. США
1.6. На основании письменного запроса выдача Респонденту дубликатов договора корреспондентского счета, дополнительного соглашения к договору корреспондентского счета		200 руб.
1.7. Направление выписок по корреспондентскому счету и кредитовых авизо по резервным каналам связи (СВИФТ, Телекс) по просьбе Респондента (за одну выписку или одно кредитовое авизо)		5 долл. США
1.8. Предоставление справок о наличии корреспондентского счета в АО «ОТП Банк» по письменному запросу Респондента		5 долл. США
1.9. Начисление процентов на остаток по корреспондентскому счету ³ , за исключением п.1.10 настоящего Раздела: - в валюте РФ - в евро - в долларах США - в других иностранных валютах		0,5% годовых не начисляются не начисляются не начисляются
1.10. Начисление процентов на остаток по специальному (корреспондентскому) счету Респондента-участника закупок в валюте РФ, открываемому в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ от 05.04.2013 «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» ⁴		0,01% годовых
1.11. Ответ на запрос аудиторской фирмы (подтверждение остатка по счету, движения по счету Респондента и т.д.)	*	30 долл. США
1.12. Подготовка и выдача справок по операциям, проведенным по корсчету (по запросу Респондента), в т.ч. направление запросов в налоговые органы		15 долл. США
1.13. Использование телексных ключей Банка для тестирования сообщений и платежных инструкций при работе с третьими банками по запросу Респондента; подтверждение телексных ключей третьих банков по запросу Респондента		50 долл. США
1.14. Закрытие счета (перечисление остатка средств в другую кредитную организацию при закрытии счета)		не взимается
1.15. Оказание услуг для осуществления постановки иностранной организации на учет в налоговом органе на территории РФ ⁵		50 долл. США
2. Расчетное обслуживание		
2.1. Переводы в валюте Российской Федерации⁶:		
2.1.1. Зачисление средств на корреспондентский счет		не взимается
2.1.2. Списание средств с корреспондентского счета		
2.1.2.1. Переводы на счета в АО «ОТП Банк»		не взимается
2.1.2.2. Переводы на счета в других банках (через расчетную систему Банка России): - перевод денежных средств с использованием сервиса срочных переводов Банка России по системам СВИФТ и Интернет-Банк; - перевод денежных средств с использованием сервиса несрочных переводов Банка России: - передача Респондентом платежного поручения по системам СВИФТ и Интернет-Банк; - передача Респондентом платежного поручения по системе Телекс или на бумажном носителе.		100 руб. 20 руб. 200 руб.
2.1.2.3. Переводы в пользу резидентов – юридических лиц или ИП на счета, открытые в банках-нерезидентах, а также в филиалах/представительствах банков-резидентов, расположенных за пределами РФ ⁷		10% от суммы платежа
2.1.2.4. Переводы по уплате налогов, сборов, пени и штрафов в бюджетную систему РФ		не взимается
2.1.3. Проведение расследования по запросу Респондента (поиск сумм, подтверждение даты зачисления средств на счет бенефициара в банке получателя) ⁸		200 руб.
2.1.4. Изменение реквизитов/переоформление, возврат/ аннулирование платежа ⁸		200 руб.
2.2 Переводы в иностранной валюте⁹:		
2.2.1. Зачисление средств на корреспондентский счет		не взимается
2.2.2. Списание средств с корреспондентского счета		

³ Проценты по корреспондентским счетам Респондентов уплачиваются Банком ежемесячно, в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным.

Расчет процентов, причитающихся к уплате по корреспондентским счетам Респондентов, осуществляется ежедневно. К расчету процентов принимается величина остатка денежных средств на корреспондентском счете Респондента на начало каждого дня отчетного месяца. Если в течение отчетного месяца действовали отдельные соглашения о неснижаемом остатке на корреспондентском счете Респондента, то при определении величины остатка для начисления процентов размер неснижаемых остатков исключается из величины остатка для расчета процентов на количество операционных дней, соответствующее срокам действия соглашения о неснижаемом остатке.

При расчете суммы процентов за месяц в расчет принимается количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно) и календарное количество дней в месяце. В случае закрытия Респондентом корреспондентского счета проценты на остаток средств на счете Респондента за период с начала месяца по дату закрытия счета не уплачиваются.

⁴ Проценты начисляются на сумму остатка денежных средств на специальном (корреспондентском) счете Респондента на начало операционного дня, начиная со дня, следующего за днем поступления средств на специальный (корреспондентский) счет. Сумма начисленных процентов выплачивается Респонденту ежемесячно, не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

При расчете суммы процентов за месяц в расчет принимается количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно) и календарное количество дней в месяце.

В случае закрытия Респондентом специального (корреспондентского) счета проценты на остаток средств на счете Респондента за период с начала месяца по дату закрытия счета не уплачиваются.

⁵ Комиссия не взимается с банков, входящих в Группу ОТП.

При постановке на учет в налоговом органе на территории РФ требуется оплата госпошлины за выдачу свидетельства о постановке на учет в налоговом органе РФ или внесение изменений в имеющееся свидетельство. Данные расходы не входят в сумму комиссии, указанной в п.п. 1.13 настоящих Тарифов, и могут оплачиваться Респондентом налоговому органу РФ самостоятельно или путем возмещения данных расходов Банку в случае оплаты госпошлины от лица Респондента сотрудником Банка на основании доверенности от Респондента.

⁶ Включая специальные банковские счета банков-участников закупок в валюте РФ, открываемые в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ от 05.04.2013 «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

⁷ Комиссия взимается дополнительно к комиссии, указанной в п.п.2.1.2.2. настоящих Тарифов. Комиссия не взимается по платежам банков, входящих в Группу ОТП.

⁸ Дополнительно к комиссии АО «ОТП Банк» взимаются расходы третьих банков.

⁹ Банк оставляет за собой право отказать в исполнении платежа в иностранной валюте в страны, против которых выдвинуты санкции международными организациями (OFAC, FATF и т.п.).

2.2.2.1. Переводы на счета в АО «ОТП Банк»		не взимается
2.2.2.2. Межбанковский перевод (MT 200, MT202) - в долларах США - в евро - в других иностранных валютах		5 долл. США 5 евро 5 евро
2.2.2.3. Коммерческие платежи (MT103) - в долларах США - в евро - в других иностранных валютах		10 долл. США 20 евро 20 евро
2.2.2.4. Дополнительная комиссия за отсутствие IBAN в заявлении на перевод на счет в банках стран Европейского сообщества		15 долл. США
2.2.2.5. Перевод в пользу юридических лиц, зарегистрированных в странах, перечень которых (Приложение 1 к тарифам) устанавливается Банком (в случае несовпадения страны получателя и страны банка-получателя) с расходами за счет: - отправителя перевода (взимается со счета клиента) - бенефициара (комиссия взимается из суммы перевода)		10% от суммы перевода
2.2.3. Проведение расследования по запросу банка-респондента (поиск сумм, подтверждение даты зачисления средств на счет бенефициара в банке получателя и пр.):		
2.2.3.1. при получении запроса от Респондента до истечения 6 мес. с даты платежа: - в долларах США - в евро - в других иностранных валютах		50 долл. США 50 евро 50 евро
2.2.3.2. при получении запроса от Респондента по истечении 6 мес. с даты платежа: - в долларах США - в евро - в других иностранных валютах		100 долл. США 100 евро 100 евро
2.2.4. Изменение реквизитов/переоформление, возврат/ аннулирование платежа: - в долларах США - в евро - в других иностранных валютах		60 долл. США 60 евро 60 евро
3. Кассовое обслуживание (операции с наличными денежными средствами)		
3.1. Выдача денежной чековой книжки	*	50 руб.
3.2. Выдача наличных денежных средств: - в валюте РФ - в долларах США - в других иностранных валютах		по отдельному договору на кассовое обслуживание
3.3. Прием наличных денежных средств: - в валюте РФ - в долларах США - в других иностранных валютах - внесение ветхих купюр в иностранной валюте		по отдельному договору на кассовое обслуживание
3.4. Доставка наличных денежных средств через службу инкассации Банка	*	по отдельному соглашению
4. Документарные операции¹⁰		
4.1. Документарные аккредитивы (в соответствии с UCP 600 публикация ICC 2007)¹¹		
4.1.1. Открытие, увеличение суммы и пролонгация аккредитива - в случае предоставления 100% покрытия - в случае отсутствия покрытия		0,15% от суммы аккредитива/увеличения за квартал или его часть мин 65 долл. США макс. 3 000 долл. США по отдельному соглашению
4.1.2. Изменение условий аккредитива, кроме увеличения суммы и пролонгации		50 долл. США
4.1.3. Предварительное авизование аккредитива		50 долл. США
4.1.4. Авизование аккредитива или увеличения его суммы		0,15% от суммы аккредитива /увеличения мин. 65 долл. США макс. 300 долл. США
4.1.5. Авизование изменения условий аккредитива (кроме увеличения суммы) или его аннулирование		50 долл. США
4.1.6. Прием и проверка документов, платеж, акцепт трафт		0,2 % от суммы документов мин. 100 долл. США макс. 3000 долл. США

¹⁰ Документарные операции, подчиненные:

- сводам правил и обычаев, опубликованных Международной Торговой Палатой (Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов UCP 600, ред. 2007 г., Унифицированные правила по инкассо, ред. 1995 г., Унифицированные Правила ICC для Межбанковского Рамбурсирования по Документарным Аккредитивам URR 725 ред. 2008 г., Унифицированные правила для гарантий по требованию URDG 758 ред. 2010), а также иным международным соглашениям и обычаям.

- Положение Банка России № 383-П от 19.06.2012 «О правилах осуществления перевода денежных средств».

¹¹ В случае отказа бенефициара оплачивать комиссии, а также в случае не использования или аннулирования аккредитива, Банк оставляет за собой право взыскать их за счет приказодателя по аккредитиву.

4.1.7. Подтверждение аккредитива, увеличение суммы и пролонгация подтвержденного Банком аккредитива: - в случае предоставления 100% денежного покрытия - в случае отсутствия покрытия		0,2% от суммы аккредитива / увеличения за квартал или его часть мин. 100 долл. США макс. 3000 долл. США по отдельному соглашению
4.1.8. Возврат документов, предоставленных с расхождениями с условиями аккредитива, или запрос согласия банка-эмитента на оплату документов с расхождениями		50 долл. США
4.1.9. Выполнение функций рамбурсирующего банка: - платеж по рамбурсным инструкциям - выдача безотзывных рамбурсных подтверждений при 100% денежном покрытии		100 долл. США 0,2% от суммы платежа мин. 50 долл. США
4.2. Документарные аккредитивы (в соответствии с Положением Банка России № 383-П от 19.06.2012 «О правилах осуществления перевода денежных средств»).		
4.2.1. Открытие, увеличение суммы и пролонгация аккредитива - в случае предоставления 100% денежного покрытия - в случае отсутствия покрытия		0,15% от суммы аккредитива/ увеличения за квартал или его часть, мин. 1 300 руб. макс. 40 000 руб. по отдельному соглашению
4.2.2. Изменение условий аккредитива (кроме увеличения суммы и пролонгации) или аннулирование		1 000 руб.
4.2.3. Авизование аккредитива или увеличения его суммы		0,1% от суммы аккредитива/ увеличения мин. 1 000 руб. макс. 10 000 руб.
4.2.4. Авизование изменения условий аккредитива (кроме увеличения его суммы)		1 000 руб.
4.2.5. Прием и проверка документов, платеж		0,15% от суммы документов мин. 2 000 руб. макс. 40 000 руб.
4.2.6. Возврат документов, предоставленных с расхождениями с условиями аккредитива, или запрос согласия банка-эмитента на оплату документов с расхождениями		1 000 руб.
4.3. Инкассо¹²		
4.3.1. Чистое инкассо		0,15 % от суммы мин. 50 долл. США макс. 500 долл. США
4.3.2. Документарное инкассо:		
4.3.2.1. Прием, проверка, отсылка документов для платежа или акцепта		0,1% от суммы мин. 50 долл. США макс. 500 долл. США
4.3.2.2. Изменение условий инкассового поручения или его аннулирование		50 долл. США
4.3.2.3. Выдача документов по инкассо против акцепта/платежа		0,15 % от суммы мин. 50 долл. США макс. 500 долл. США
4.3.2.4. Выдача документов по инкассо без акцепта/платежа		50 долл. США
4.3.2.5. Возврат документов по инкассо без акцепта/платежа (дополнительно взимается комиссия в соответствии с п.7.2)		75 долл. США
4.4. Гарантии / контргарантии		
4.4.1. Выдача гарантии/контргарантии/увеличение суммы и/или срока в случае предоставления 100% покрытия		0,15% от суммы за квартал или его часть, мин. 65 долл. США макс. 3000 долл. США
4.4.2. Изменение условий гарантии (кроме увеличения суммы, пролонгации)		50 долл. США
4.4.3. Аннулирование гарантии / контргарантии		50 долл. США
4.4.4. Авизование гарантии /контргарантии (увеличение суммы)	*	0,1% от суммы мин. 50 долл. США макс. 300 долл. США
4.4.5. Авизование изменений условий гарантии/контргарантии (кроме увеличения суммы)	*	50 долл. США
4.4.6. Осуществление платежа по выданной гарантии/контргарантии		0,2% от суммы мин. 50 долл. США макс. 1 000 долл. США
4.4.7. Проверка по просьбе банка-респондента подлинности гарантии другого банка	*	50 долл. США
5. Программно-технический комплекс «Интернет-Банкинг» (ПТК Интернет-Банк)		
5.1. Предоставление Респонденту USB-токена «iBank2» для генерации пары ключей электронной подписи (ЭП), хранения сгенерированных Ключей ЭП и формирования ЭП под документами при осуществлении электронного документооборота между Респондентом и Банком в ПТК Интернет-Банк		30 евро (за 1 USB-токен)
5.2. Замена вышедшего из строя USB-токена «iBank2»: - до истечения 30 календарных дней с даты выдачи устройства - после истечения 30 календарных дней с даты выдачи устройства		не взимается 30 евро (за 1 USB-токен)
5.3. Замена USB-токена «iBank2» (за исключением п. 5.2)		30 евро (за 1 USB-токен)
5.4. Осуществление расчетов посредством ПТК Интернет-Банк		не взимается

¹² Банк оставляет за собой право взимать комиссии за исполнение инкассовых поручений, как в день принятия документов, так и в день зачисления денежных средств на счет Респондента.

6. Конверсионные операции		
Покупка/продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту или валюту РФ		по курсу Банка
Конвертация денежных средств, находящихся на корреспондентском счете банка-респондента при отличии валюты перевода от валюты счета		по курсу Банка
7. Дополнительные услуги		
7.1. Отправка сообщений по системе СВИФТ или Телекс по запросу Респондента:	*	
- по счетам в валюте РФ		300 руб.
- по счетам в иностранных валютах		15 долл. США
7.2. Организация отправки документов:	*	
- с использованием курьерских служб (DHL, EMS и пр.)		50 долл. США
- Почтой России		200 руб.

Приложение 1 - СПИСОК СТРАН для взимания комиссии в соответствии с п.п. 2.2.2.5 настоящих Тарифов

Наименование страны	Код страны в соответствии с ОКСМ
Ангилья	660
Антигуа и Барбуда	028
Аруба	533
Барбадос	052
Белиз	084
Бермуды	060
Британские Виргинские о-ва	092
Бруней - Даруссалам	096
Великое Герцогство Люксембург	442
Виргинские о-ва, США	850
Гибралтар	292
Гренада	308
Джибути	262
Ирландия (Дублин, Шеннон)	372
Китайская Народная Республика: Гонконг (Сянган)	344
Китайская Народная Республика: Макао (Аомынь)	446
Княжество Андорра	020
Княжество Лихтенштейн	438
Княжество Монако	492
Королевство Бахрейн	048
Королевство Тонга	776
Малайзия (о. Лабуан)	458
Мальдивская Республика	462
Монтсеррат	500
Кюрасао и Сен-Мартен (нидерландская часть)	530
Новая Зеландия	554
Объединенные Арабские Эмираты (Дубай)	784
Острова Кайман	136
Острова Кука	184
Острова Теркс и Кайкос	796
Соединенные Штаты Америки (штат Вайоминг, штат Делавэр)	840
Великобритания	826
Отдельные административные единицы Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии:	
- Нормандские острова (о-ва Гернси)	831
- Нормандские острова (о-ва Джерси)	832
- Нормандские острова (о-ва Сарк)	826
- о-в Мэн	833
Республика Вануату	548
Республика Кипр	196
Республика Коста-Рика	188
Республика Либерия	430
Республика Ливанская	422
Республика Маврикий	480
Республика Мальта	470
Республика Маршалловы Острова	584
Республика Науру	520
Республика Ниуэ	570
Республика Палау	585
Республика Панама	591
Республика Самоа	882
Республика Сан-Марино	674
Республика Сейшелы	690
Республика Сингапур	702
Республика Шри-Ланка	144
Республика Черногория	499
Сент-Винсент и Гренадины	670
Сент-Китс и Невис	659
Сент-Люсия	662
Содружество Багамы	044
Содружество Пуэрто-Рико	630
Содружество Доминики	212
Союз Коморы: остров Анжуан	174
Португальская Республика (о. Мадейра)	620
Швейцария (Швейцарская Конфедерация)	756