

Утверждены Протоколом Правления
ПАО АКБ "Металлинвестбанк"
№ 21 от 20.03.2025г.

Тарифы
ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
на расчетно-кассовое обслуживание
сегмента микро и малого бизнеса

Действуют с «01» апреля 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. Открытие и ведение банковского счета.....	2
Раздел 2. Переводы, платежи и лимиты в рублях РФ	3
Раздел 3. Операции с наличными рублями РФ с использованием корпоративной карты.....	4
Раздел 4. Операции с наличными рублями РФ через кассу банка (без использования карты)4	4
Раздел 5. Получение выписок, выдача справок	4
Раздел 6. Другие услуги и дополнительные сервисы	5
Раздел 7. Корпоративная карта	5
Раздел 8. Основные условия открытия и ведения банковского счета в иностранной валюте6	6
Раздел 9. Перевод денежных средств в иностранной валюте	6
Раздел 10. Конверсионные операции	7
Раздел 11. Операции по валютному контролю	7
Операционный день в валюте РФ и иностранных валютах.....	8
Общие положения.....	9

Раздел 1. Открытие и ведение банковского счета

№	Наименование услуги	Первый (для Ю.Л)	Предприниматель (для ИП)
1.1.	Открытие счетов		
1.1.1.	Открытие расчётного счета	Бесплатно	Бесплатно
1.1.2.	Открытие второго и последующих расчетных счетов	500 Р	500 Р
1.1.3.	Открытие специального залогового счета (если залогодержателем является ПАО АКБ «Металлинвестбанк»)	4 000 Р	4 000 Р
1.2.	Оформление и удостоверение подлинности собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи в карточке с образцами подписей и оттиска печати	Бесплатно	Бесплатно
1.3.	Ежемесячная плата за ведение счета в валюте РФ:		
1.3.1.	Ежемесячная плата за ведение расчётного счета	Бесплатно	Бесплатно первые 3 месяца после открытия счета. Далее: 490 Р или Бесплатно При минимальном среднемесечном остатке за предыдущий месяц 20 000 Р

Детали: Ежемесячные комиссионные вознаграждения списываются в первый рабочий день календарного месяца оказания услуги в соответствии с ТП, действующим на дату списания.

Если счет открыт в период с 26 числа по последний день месяца, то этот месяц не расходует бесплатный месяц, включённый в тарифный план.

При переходе на ТП Предприниматель льготные месяцы НЕ наследуются.

В случае закрытия счета до окончания оплаченного периода комиссия не возвращается.

Если комиссия за ведение счета не была оплачена клиентом полностью за расчетный месяц, то со следующего месяца начисление ежемесячной платы за ведение расчетного счета приостанавливается.

Среднемесячный остаток определяется путем сложения остатков денежных средств на расчетном счете Клиента по состоянию на начало каждого календарного дня в расчетном месяце и деления на фактическое количество календарных дней в расчетном месяце.

1.3.2.	Ежемесячная плата за ведение второго и последующих расчётных счетов	Бесплатно	Бесплатно
1.3.3.	Ежемесячная плата за ведение залогового счета (если залогодержателем является ПАО АКБ «Металлинвестбанк»)	Бесплатно	Бесплатно
1.4.	Начисление процентов на остаток (в процентах годовых)	Не начисляется	Не начисляется
1.5.	Подключение и использование системы «METIB Business Online» (web и мобильная версия)	Бесплатно	Бесплатно
1.5.1.	Выдача устройства Рутокен. Замена/предоставление дополнительного устройства Рутокен	2 600 Р за устройство	2 600 Р за устройство
1.5.2.	Перегенерация ключа на устройстве Рутокен (по инициативе клиента)	500 Р	500 Р
1.6.	Смена тарифного плана внутри текущего сборника	Бесплатно	Не оказывается

Детали: Переход осуществляется 1-го числа следующего календарного месяца. Перевод клиента на другой ТП по инициативе клиента осуществляется только при отсутствии задолженности по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание.

1.7.	Дополнительные опции:		
1.7.1.	СМС-информирование	90 Р за каждый номер телефона в месяц	90 Р за каждый номер телефона в месяц

Детали: Ежемесячная плата за оказание услуги СМС- информирования списывается в последний рабочий день календарного месяца в соответствии с ТП, действующим на дату списания. Комиссия списывается за каждый абонентский номер сотового телефона и в отношении одного расчетного счета.

При подключении услуги:

- до 25-го числа текущего месяца - комиссия взимается за полный месяц,

- после- 25-го числа текущего месяца - комиссия за текущий месяц не взимается.

При закрытии расчетного счета комиссия не взимается.

1.7.2.	Сервис «Светофор»	Бесплатно	Бесплатно
1.7.3.	Сервис ИС «Одно окно»	Бесплатно	Бесплатно

Детали: Сервис ИС “Одно окно” - информационная система «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности, обеспечивающая взаимодействие в электронной форме участников внешнеторговой деятельности и иных лиц с органами государственной власти Российской Федерации, органами валютного контроля и банками, в соответствии с Федеральным законом от 8.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» и иными нормативными актами, регулирующими работу ИС «Одно окно».

1.7.3.1.	Подключение сервиса ИС «Одно окно»	Бесплатно	Бесплатно
1.7.3.2.	Обработка запроса, поступившего от сервиса ИС «Одно окно»	Бесплатно	Бесплатно
1.7.3.3.	Формирование распоряжения на основании полученного запроса	Бесплатно	Бесплатно
1.7.3.4.	Исполнение распоряжения на перевод денежных средств	Согласно раздела 2	Согласно раздела 2

Сервис «Комплаенс -ассистент»

- Персональный комплаенс-ассистент с выделенным номером городского телефона с понедельника по пятницу с 9 до 18 часов по МСК и неограниченным количеством консультаций в период действия подключенной услуги;

- Предоставление рекомендаций по ведению ФХД Клиента и оформлению документов по сделкам с контрагентами с целью устранения рисков запросов от Банка по 115-ФЗ;

- Предоставление рекомендаций по выбору контрагентов на основании информации из открытых источников, а также внутренних баз данных Банка;

- Предварительное согласование сделок с контрагентами на предмет соответствия требованиям 115-ФЗ и рекомендательным письмам ЦБ РФ;

- Ежедневное обновление «уровня надёжности» Клиента на основании 17 критериев опции «Показатели вашего бизнеса»;

- Помощь в прохождении запросов по 115-ФЗ в других кредитных организациях;

- Анализ причин попадания в «негативные списки» и помощь в реабилитации в случаях отказа в открытии счета, отказа в проведении операции в других кредитных организациях.

Порядок подключения и подробное описание Сервиса изложены в Приложении № 5 к Договору комплексного обслуживания.

Под понятием месяца понимается 30 календарных дней, включая день подключения пакета.

Комиссия взимается в момент согласования Банком заявления на подключение Сервиса. Сервис подключается со дня, следующего за днём оплаты.

При автопродолжении сервиса на новый срок комиссия списывается в день автопродолжения Сервиса.

В случае отсутствия на счете денежных средств в достаточной для оплаты услуги сумме, предоставление Сервиса прекращается.

1.7.4.1	3 месяца	10 000 Р, без учета НДС	10 000 Р, без учета НДС
---------	----------	-------------------------	-------------------------

Раздел 2. Переводы, платежи и лимиты в рублях РФ

№	Наименование услуги	Первый (для ЮЛ)	Предприниматель (для ИП)
Детали: Лимиты предоставляются на период с 1-го числа по последний день текущего календарного месяца, лимиты расходуются операциями: снятие наличных по корпоративной карте, получение наличных в кассе Банка и переводы в пользу Физлиц.			
2.1.	Налоговые и бюджетные платежи	Бесплатно	Бесплатно
2.2.	Переводы в другие банки		
2.2.1.	Переводы на счета Юридических лиц, ИП и Физлиц (при переводах в пользу ФИЗЛИЦ применяется дополнительно к комиссии по п. 2.2.4.)	Бесплатно 5 платежей в месяц, далее 49 Р или Бесплатно при поддержании минимального остатка в течение предыдущего месяца свыше 150 тыс.Р	Бесплатно 10 платежей в месяц, далее 75 Р или Бесплатно при поддержании минимального остатка в течение предыдущего месяца свыше 150 тыс.Р
Детали: минимальный остаток определяется как остаток денежных средств на счете по состоянию на начало каждого календарного дня в предыдущем месяце, начиная с остатка денежных средств на утро первого календарного дня или второго дня с открытия счета в неполном месяце.			
2.2.2.	Пакет услуг «100 платежей» Приобретение пакета отменяет плату по п.2.2.1. на количество указанных в пакете платежей (штук)	1290 Р	1290 Р
Детали: Пакет подключается со дня, следующего за днем покупки, и действует в течение календарного месяца. В момент подключения пакета неизрасходованный льготный остаток платежей по ТП будет аннулирован. В случае закрытия счета ранее окончания календарного месяца комиссия не возвращается. Пакет подключается по каждому расчетному счету клиента. Может быть подключен 1 пакет в месяц. В случае неполного использования количества платежей, входящих в оплаченный пакет, в течение календарного месяца, комиссия не возвращается. Лимит неиспользованных платежей на новый календарный месяц не переносится.			
2.2.3.	Пакет услуг «Платежи безлимитно» Приобретение пакета отменяет плату по п.2.2.1 ТП на количество указанных в пакете платежей (штук).	3000 Р	3000 Р
Детали: Может быть подключен 1 пакет в месяц. В случае неполного использования количества платежей, входящих в оплаченный пакет/пакеты, в течение календарного месяца, комиссия не возвращается. Лимит неиспользованных платежей на новый календарный месяц не переносится.			
2.2.4.	Переводы в пользу ФЛ (за каждый перевод дополнительно взимается к 2.2.1) <i>При переводе со счета ИП на свой счет физического лица в реквизитах получателя требуется обязательное указание ИНН и полностью ФИО.</i>		
2.2.4.1.	Переводы на заработную плату, в том числе на основании решений судебных органов, дивидендов, выплат социального характера (в том числе на основании решений судебных органов), переводов в рамках конкурсного производства, а также возвратов займов, полученных (внесенных) на счет в ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	Бесплатно	Бесплатно
2.2.4.2.	Переводы со счета ЮЛ в пользу Физлиц (кроме переводов указанных в п.2.2.4.1.)	Бесплатно до 1 млн. Р Далее 2,5%	Не оказывается
2.2.4.3.	Переводы со счета ИП на свой счет Физлица в другом банке	Бесплатно до 1 млн. Р Далее 2 %	Бесплатно до 3 млн. Р Далее 2%
2.2.4.4.	Переводы со счета ИП в пользу Физлиц (кроме переводов указанных в п.2.2.4.1.)	Бесплатно до 750 тыс. Р Далее 2 %	1% - до 500 тыс. Р Далее 2,5%
2.3.	Переводы внутри банка		
2.3.1.	Переводы внутри банка на счета Юридических лиц, ИП и Физлиц, а также переводы, получателем по которым выступает ПАО АКБ «Металлинвестбанк» (при переводах в пользу Физлиц дополнительно взимается комиссия по п. 2.3.2)	Бесплатно	Бесплатно
2.3.2.	Переводы/платежи в пользу Физлиц внутри банка		
2.3.2.1.	Переводы на заработную плату (в том числе на основании решений судебных органов), дивиденды, выплаты социального характера (в том числе на основании решений судебных органов), переводы в рамках конкурсного производства, а также возвратов займов, полученных (внесенных) на счет в ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	Бесплатно	Бесплатно
2.3.2.2.	Переводы со счета ЮЛ в пользу Физлиц (кроме переводов указанных в п.2.3.2.1)	Бесплатно до 1 млн. Р Далее 2 %	Не оказывается
2.3.2.3.	Переводы со счета ИП на свой счет Физлица в ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	Бесплатно до 1 млн. Р далее 2 %	Бесплатно до 3 млн. Р Далее 2%
2.3.2.4.	Переводы со счета ИП в пользу Физлиц (кроме переводов указанных в п.2.3.2.1)	Бесплатно до 1 млн. Р Далее 2 %	1 % до 500 тыс. Р Далее 2,5%
2.4.	Предоставление услуги срочного перевода БЭСП (применяется дополнительно к комиссии по п. 2.2.1.)	0,1% от суммы перевода (min 200 Р, max 2000 Р)	0,1% от суммы перевода (min 200 Р, max 2000 Р)
2.5.	Отзыв, возврат (аннулирование) платежных документов	Бесплатно	Бесплатно
2.6.	Уточнение реквизитов по запросу банка получателя, розыск платежа	300 Р за каждый перевод	300 Р за каждый перевод
2.7.	Зачисление денежных средств на счет Клиента	Бесплатно	Бесплатно
2.8.	Сервисы по распоряжениям Клиентов на бумажных носителях (применяются дополнительно к пунктам п. 2.1., 2.2., 2.3.)		
2.8.1.	Оформление распоряжений на бумажном носителе по просьбе Клиента	5 000 Р за 1 распоряжение, без учета НДС	5 000 Р за 1 распоряжение, без учета НДС
2.8.2.	Принятие и обработка (рассмотрение) платежных поручений Клиента, переданных в офис Банка на бумажном носителе:		
2.8.2.1.	- представителем Клиента	20 000 Р за 1 Распоряжение	20 000 Р за 1 Распоряжение
2.8.2.2.	- почтовой и курьерской службой	25 000 Р за 1 Распоряжение	25 000 Р за 1 Распоряжение
Детали: Комиссия взимается за каждый перевод. Комиссия не подлежит возврату, в случае если Банком получателя средств было отказано в зачислении денежных средств на счет получателя средств.			

Раздел 3. Операции с наличными рублями РФ с использованием корпоративной карты

№	Наименование услуги	Первый (для Ю.Л)	Предприниматель (для ИП)
Детали: Лимиты предоставляются на период с 1го числа по последний день текущего календарного месяца, лимиты расходуются операциями: снятие наличных по корпоративной карте, получение наличных в кассе Банка и переводы в пользу Физлиц.			
3.1.	Выдача наличных денежных средств с использованием карты в устройствах Банка (в процентах от суммы снятия в месяц)	Бесплатно до 1 млн. Р Далее 2,5 %	Бесплатно до 1 млн. Р Далее 2,5 %
3.2.	Выдача наличных в банкоматах и ПВН банков Партнёров (в процентах от суммы снятия в месяц)	Бесплатно до 1 млн. Р Далее 5 %	Бесплатно до 1 млн. Р Далее 5 %
3.3.	Выдача наличных в банкоматах и ПВН сторонних банков (в процентах от суммы снятия в месяц)	До 600 тыс. Р – 2 % Далее – 5 % + комиссия стороннего банка	До 600 тыс. Р – 2 % Далее – 5 % + комиссия стороннего банка
3.4.	Внесение наличных в офисах Банка через ПВН и собственных банкоматах Банка (ПАО АКБ "Металлинвестбанк")	Бесплатно до 200 тыс. Р Далее – 0,2 %	Бесплатно
3.5.	Внесение наличных в устройствах Банков-Партнёров (банкоматах и терминалах) Банки-Партнёры - ПАО "РОСБАНК" https://www.rosbank.ru/ , АО «АЛФА-БАНК» https://alfabank.ru/ - банки, с которыми у ПАО АКБ "Металлинвестбанк" заключены договоры на обслуживание Карт Банка.	Бесплатно до 200 тыс. Р далее – 0,3 %	Бесплатно
3.6.	Внесение наличных в банкоматах, не входящих в партнерскую сеть, которые работают с МИР	Бесплатно до 200 тыс. Р - далее 0,3 % + комиссия стороннего банка	Бесплатно + комиссия стороннего банка
3.7.	Суточный лимит снятия наличных средств в банкоматах Банка и банкоматах / ПВН сторонних банков	300 тыс. Р	300 тыс. Р

Раздел 4. Операции с наличными рублями РФ через кассу банка (без использования карты)

№	Наименование услуги	Первый (для Ю.Л)	Предприниматель (для ИП)
Детали: Лимиты предоставляются на период с 1го числа по последний день текущего календарного месяца, лимиты расходуются операциями: снятие наличных по корпоративной карте, получение наличных в кассе Банка и переводы в пользу Физлиц.			
4.1.	Обработка электронной заявки на наличку	Бесплатно	Бесплатно
4.2.	Внесение наличных денежных средств		
4.2.1.	Прием и пересчет наличных средств Клиента (банкноты)		
	- до 100 000 Р (включительно)	Бесплатно	Бесплатно
	- от 100 000 до 1 000 000 Р (включительно)	0,15% от суммы взноса	0,15% от суммы взноса
	- от 1 000 000 Р	0,1% от суммы взноса	0,1% от суммы взноса
4.2.2.	Прием и пересчет металлической монеты	2% от суммы (min 50 Р)	2% от суммы (min 50 Р)
4.3.	Снятие наличных денежных средств по предварительному заказу Клиента: <i>Предварительный заказ Клиента на выдачу наличных денежных средств со счета Клиента принимается Банком посредством любых каналов связи (в устной или письменной форме) до 12-30 часов дня, предшествующего дню исполнения данного заказа.</i>		
	Юридическими лицами на заработную плату и выплаты социального характера	0,3% (min 100 Р)	Не оказывается
	Юридическими лицами на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений	Бесплатно	Не оказывается
	Юридическими лицами на иные выплаты	Бесплатно до 1 млн. Р Далее – 3 %	Не оказывается
	Индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой	Бесплатно до 1 млн. Р Далее – 3 %	Бесплатно до 1 млн. Р Далее – 3 %
4.4.	Предварительный покупной подбор наличных денежных средств (при наличии возможности у Банка)	0,1% от суммы (max 2 000 Р)	0,1% от суммы (max 2 000 Р)
4.5.	Выдача наличных денег без предварительного заказа (по согласованию с Банком)	0,5 % (min 100 Р) от суммы выплаты, дополнительно к п. 4.3.	0,5 % (min 100 Р) от суммы выплаты, дополнительно к п. 4.3.
4.6.	Отказ от предварительно заказанных денег	0,5 % от суммы неполученных денежных средств (min 100 Р)	0,5 % от суммы неполученных денежных средств (min 100 Р)
4.7.	Размен наличных денег по Заявлению Клиента (при наличии возможности у Банка)	4% от суммы в заявлении (min 300 Р)	4% от суммы в заявлении (min 300 Р)

Раздел 5. Получение выписок, выдача справок

№	Наименование услуги	Первый (для Ю.Л)	Предприниматель (для ИП)
5.1.	Выписка по счету в электронном виде	Бесплатно	Бесплатно
5.2.	Дубликаты документов на бумажном носителе, заверенные печатью Банка	Бесплатно	Бесплатно
5.3.	Дубликаты счетов-фактур на бумажном носителе	100 Р за каждый документ	100 Р за каждый документ
5.4.	Справки в электронном виде, заверенные УКЭП Банка или печатью Банка, направленные в виде сканированной копии либо переданные на бумажном носителе (кроме справок по п 5.7.) <i>По форме Банка об открытых на дату запроса счетах, о наличии средств, об операциях по счетам, об отсутствии открытых ссудных счетов, об оплате уставного капитала.</i>	Бесплатно	Бесплатно
5.5.	Справки и иные документы после закрытия счёта	30 Р за лист, но не меньше 2 500 Р за каждый документ	30 Р за лист, но не меньше 2 500 Р за каждый документ

5.6.	Предоставление сведений и подтверждений по запросам аудиторских компаний и т. п. о финансовых взаимоотношениях клиента и Банка с согласия Клиента	1 800 Р за 1 справку 50 Р – последующие экземпляры подготовленной справки, без учета НДС	1 800 Р за 1 справку 50 Р – последующие экземпляры подготовленной справки, без учета НДС
5.7.	Справки и иные документы о кредитной истории в банке, о наличии ссудной задолженности, иные сведения в рамках кредитного договора/обеспечительного договора/договора о выдаче банковских гарантий.	1 000 Р за 1 справку	1 000 Р за 1 справку
5.8.	Иные письма (включая письма-референции по форме Банка), справки по форме клиента при условии согласования с Банком	750 Р за 1 справку	750 Р за 1 справку

Раздел 6. Другие услуги и дополнительные сервисы

№	Наименование услуги	Первый (для Ю.Л)	Предприниматель (для ИП)
6.1.	Заключение дополнительных соглашений/заявлений/уведомлений по форме Банка на списание денежных средств по платежным требованиям на условиях заранее данного акцепта/инкассовым поручениям со счета Клиента по требованиям третьих лиц, а также изменение условий заранее данного акцепта <i>Исключения третьи лица – микрофинансовых организаций. Данная услуга может оказываться Банком по индивидуальной договоренности и тарифицируется отдельным соглашением сторон.</i>		
6.1.1.	- в пользу других кредитных организаций	8 500 Р, без учета НДС	8 500 Р, без учета НДС
6.1.2.	- в пользу иных организаций	300 Р, без учета НДС	300 Р, без учета НДС
6.2.	Подготовка, заключение соглашений по форме других кредитных организаций на списание денежных средств по платежным требованиям на условиях заранее данного акцепта/инкассовым поручениям со счета Клиента по требованиям третьих лиц, а также подготовка изменения условий заранее данного акцепта <i>Исключения третьи лица – микрофинансовых организаций. Данная услуга может оказываться Банком по индивидуальной договоренности и тарифицируется отдельным соглашением сторон.</i>	12 750 Р, без учета НДС	12 750 Р, без учета НДС
6.3.	Закрытие расчетного счета	Бесплатно. Перевод остатка денежных средств по заявлению на закрытии счета осуществляется только на расчетный счет клиента в другом Банке.	
6.4.	Отправка информационных сообщений на электронную почту и в виде push сообщений <i>Услуга предоставляется при технической возможности</i>	Бесплатно	Бесплатно
6.5.	Услуги по пересылке документов Почтой России	200 Р за одно отправление, без учета НДС	200 Р за одно отправление, без учета НДС
6.6.	Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя (прямое дебетование) и инкассовыми поручениями.		
6.6.1.	Прием распоряжений взыскателей средств, платежных требований, инкассовых поручений от Клиента Банка по взысканию денежных средств с третьих лиц	200 Р за 1 распоряжение	200 Р за 1 распоряжение
6.6.2.	Прием, проверка и исполнение распоряжений взыскателей средств, платежных требований и инкассовых поручений, выставленных на Клиентов Банка в пользу третьих лиц, за исключением: 1. переводов в бюджетные, внебюджетные фонды и приравненные к ним; 2. распоряжений взыскателей средств, инкассовых поручений и платежных требований, в случае взыскания денежных средств в соответствии с действующим законодательством.	100 Р за 1 распоряжение	100 Р за 1 распоряжение
6.6.3.	Оплата расчетных документов, помещенных в очередь распоряжений, не оплаченных в срок, за исключением: 1. переводов в бюджетные, внебюджетные фонды и приравненные к ним, 2. инкассовых поручений и платежных требований, в случае взыскания денежных средств в соответствии с действующим законодательством клиента <i>При частичной оплате из очереди распоряжений, не оплаченных в срок, комиссия по настоящему тарифу взимается Банком в полном объеме за каждую частичную оплату.</i>	100 Р за 1 распоряжение	100 Р за 1 распоряжение

Раздел 7. Корпоративная карта

№	Наименование услуги	Первый (для Ю.Л)	Предприниматель (для ИП)
7.1.	Выпуск/ежегодное обслуживание карты <i>Срок действия карты 3 года</i>	Бесплатно	Бесплатно
7.2.	Перевыпуск карты	Бесплатно по окончании срока/ инициативе банка 450 Р по заявлению клиента в прочих случаях	Бесплатно по окончании срока/ инициативе банка 450 Р по заявлению клиента в прочих случаях
7.3.	Количество карт в пакете	1	1
7.4.	SMS уведомления по карте в месяц	Бесплатно	Бесплатно
7.5.	Смена PIN- кода в банкоматах Банка/других Банков	Комиссия не взимается	Комиссия не взимается
7.6.	Выпуск/ежегодное обслуживание дополнительной карты	Услуга не предоставляется	Услуга не предоставляется
7.7.	Плата за перерасход средств по карточному счету	36 % годовых	36 % годовых
7.8.	Оплата товаров/услуг внутри и за границей	Бесплатно	Бесплатно
7.9.	Конвертация средств при оплате товаров/услуг	По курсу Платежной системы	По курсу Платежной системы

Раздел 8. Основные условия открытия и ведения банковского счета в иностранной валюте

№	Наименование услуги	Первый (для Ю.Л)	Предприниматель (для ИП)
Детали: Банк вправе задержать исполнение распоряжения Клиента при необходимости проведения процедуры валютного контроля, других процедур согласно законодательства РФ, а также процедуры международного комплаенса. Распоряжения, принятые в послеоперационное время (см. Общие положения), считаются полученными Банком следующим операционным днем.			
8.1.	Открытие валютного счета	Бесплатно первый счет Далее 450 Р за каждый счет	Бесплатно первый счет Далее 450 Р за каждый счет
8.2.	Ежемесячная плата за ведение валютного счета	Бесплатно один счет Далее 500 Р за каждый счет	Бесплатно один счет Далее 500 Р за каждый счет
Детали: Взимается с расчетного счета в рублях в случае наличия расчетного счета в рублях РФ. В случае отсутствия открытого расчетного счета в рублях РФ взимается с валютного счета. В случае отсутствия открытого расчетного счета в рублях РФ все валютные счета тарифицируются как последующие.			
8.3.	Зачисление на счет клиента иностранной валюты		
8.3.1.	Китайские Юани	1,5 % от суммы зачисления	1,5 % от суммы зачисления
8.3.2.	Иные валюты	Бесплатно	Бесплатно
8.4.	Пакет «Персональное сопровождение ВЭД» - Персональное сопровождение эксперта в области валютного законодательства в персональном чате и по выделенному телефону с 9-18 часов по Мск; - Приоритетное рассмотрение документов и оперативное информирование по результатам анализа документов или обработке платежей; - Консультирование по актуальным требованиям и изменениям в области ПОД/ФТ в рамках ВЭД, а также по вопросам валютного законодательства; - Проведение предварительной экспертизы валютных сделок: - оценка контракта на соответствие условиям валютного законодательства; - анализ контрагентов-нерезидентов на предмет возможных рисков и рекомендации по их снижению; - Помощь в заполнении документов по валютному контролю (включая, предзаполнение документов за клиента). <i>Под понятием месяца понимается 30 календарных дней, включая день подключения пакета.</i> <i>Комиссия взимается в момент получения заявления на подключение услуги. Услуга подключается со дня, следующего за днём оплаты.</i> <i>При подаче заявления в выходной день, заявка на подключение пакета обрабатывается в первый рабочий день.</i> <i>При переходе с одного Тарифного плана на другой, уплаченная комиссия не пересчитывается и не возвращается.</i>		
8.4.1.	1 месяц	1 900 Р, без учета НДС	1 900 Р, без учета НДС
8.4.2.	3 месяца (при одномоментном подключении)	4 900 Р, без учета НДС	4 900 Р, без учета НДС
8.4.3.	6 месяцев (при одномоментном подключении)	9 500 Р, без учета НДС	9 500 Р, без учета НДС

Раздел 9. Перевод денежных средств в иностранной валюте

№	Наименование услуги	Первый (для Ю.Л)	Предприниматель (для ИП)
Детали: Банк вправе задержать исполнение распоряжения Клиента при необходимости проведения процедуры валютного контроля, других процедур согласно законодательства РФ, а также процедуры международного комплаенса. Распоряжения, принятые в послеоперационное время (см. Раздел 13), считаются полученными Банком следующим операционным днем.			
9.1.	Перевод денежных средств в иностранной валюте		
9.1.1.	Внутрибанковский	Бесплатно	Бесплатно
9.1.2.	Межбанковский с переводом УНК Относительно межбанковского перевода денежных средств в иностранной валюте: Межбанковский (перевод средств, осуществляемый на счет бенефициара, открытый в другом банке, а также на собственные счета Клиента в другом банке). *Актуальную информацию по перечню стран и банков-получателей, в адрес которых возможно проведение платежей в иностранной валюте, можно получить по телефону Единого контактного центра 8-800-500-81-97. <i>Комиссии третьих банков списываются со счета клиента дополнительно, по факту получения информации о размере комиссии от банка корреспондента. Комиссионное вознаграждение взимается в валюте счета. Комиссионное вознаграждение взимается в российских рублях по курсу Банка России на дату списания комиссии с основного рублевого счета. При списании комиссии в валюте, отличной от валюты счета, при расчете комиссии применяется курс Банка России на день проведения операции. Комиссия в евро списывается только по платежам в евро.</i>		
9.1.2.1.	Доллары США	0,1 %, min 80 USD, max 220 USD	0,1 %, min 80 USD, max 220 USD
9.1.2.2.	ЕВРО	0,1 %, min 80 EUR, max 220 EUR	0,1 %, min 80 EUR, max 220 EUR
9.1.2.3.	Китайские Юани		
9.1.2.3.1.	Китайские Юани (комиссия в Китайских Юанях при переводе Китайских Юаней) в иные банки, кроме указанных в 9.1.2.3.2, 9.1.2.3.3	250 CNY	250 CNY
9.1.2.3.2.	Китайские Юани в адрес банка-получателя, а также если данный банк указан в качестве банка-посредника VTB BANK (PJSC) SHANGHAI BRANCH (SWIFT VTBRCNSHXXX)	4,9 % от суммы перевода, но не менее 200 CNY	4,9 % от суммы перевода, но не менее 200 CNY
9.1.2.3.3.	Китайские Юани в адрес банка-получателя ПАО «Банк «Санкт-Петербург» для зачисления на счет нерезидента РФ	0,7 % от суммы перевода	0,7 % от суммы перевода
9.1.2.4.	Турецкие Лир	5 % от суммы перевода	5 % от суммы перевода
9.1.2.5.	Индийская рупия (эквивалент Долларам США)		
9.1.2.5.1.	Через банк-посредник VTBRINDD, VTB, India	0,6 %, min 50 USD	0,6 %, min 50 USD
9.1.2.5.2.	Через банк-посредник SABRINDD, Sberbank, India	3,1 %, min 50 USD	3,1 %, min 50 USD
9.1.2.6.	Дирхамы ОАЭ в адрес банка-получателя Bank Melli Iran (SWIFT MELIAEAI)	0,1% от суммы перевода, min 200 Дирхамов ОАЭ, max 2000 Дирхамов ОАЭ	0,1% от суммы перевода, min 200 Дирхамов ОАЭ, max 2000 Дирхамов ОАЭ
9.1.2.7.	Прочие валюты: Белорусские рубли, Узбекские сумы и др.	0,1 %, мин. 1000 руб., макс. 5000 рублей	0,1 %, мин. 1000 руб., макс. 5000 рублей
9.1.3.	Межбанковский без перевода УНК (применяется дополнительно к п. 9.1.2)		
Детали: Комиссия взимается не позднее следующего рабочего дня после дня оказания услуги / совершения операции. Комиссии третьих банков списываются со счета клиента дополнительно, по факту получения информации о размере комиссии от банка корреспондента. Комиссионное вознаграждение взимается в валюте счета. Комиссионное вознаграждение взимается в российских рублях по курсу Банка России на дату списания комиссии с основного рублевого счета. При списании комиссии в валюте, отличной от валюты счета, при расчете комиссии применяется курс Банка России на день проведения операции. Комиссия в евро списывается только по платежам в евро.			
9.1.3.1.	Доллары США	150 USD	150 USD
9.1.3.2.	ЕВРО	120 EUR	120 EUR

9.1.3.3.	Китайские Юани и Турецкие лиры (эквивалент Долларам США)	20 USD	20 USD
9.1.3.4.	Прочие валюты (эквивалент Долларам США)	25 USD	25 USD
9.2.	Переводы денежных средств при месячном объеме (по курсу ЦБ РФ на дату платежа) в иностранной валюте с расчетного счета Индивидуального предпринимателя на счет Физлиц в другие банки, в том числе, на собственные счета Клиента, открытые в банках-нерезидентах РФ	Эквивалент месячного объема до 300 000 Р (включительно) – 80 USD при переводе долларов США/ 80 EUR при переводе Евро /250 CNY при переводе Китайских Юаней/ 5% от суммы перевода в Турецкой Лире / Прочие валюты - эквивалент 50 USD Эквивалент месячного объема от 300 тыс. Р до 500 тыс. Р (включительно) – 2% от суммы перевода / 5% от суммы перевода в Турецкой Лире Эквивалент месячного объема от 500 000 Р – 5% от суммы перевода	
9.3.	Изменение платежных инструкций, аннулирование расчетного документа, проведение расследований по платежам, возврат ошибочно перечисленных средств	Доллары США - 60 USD	Доллары США - 60 USD

Детали: Месячный объем - сумма перечисленных денежных средств клиентом по всем расчетным счетам в Банке за последние 30 календарных дней, включая день проведения операции. В случае, если сумма платежа выходит за пределы текущего диапазона, то комиссия за всю сумму платежа взимается по более высокому диапазону. Комиссия распространяется на переводы в иностранной валюте собственных средств Индивидуального предпринимателя на счета того же Физлиц в других банках, в том числе и на свои счета, открытые в зарубежных банках.

9.4.	Предоставление SWIFT сообщения, заказанного в момент оформления перевода	Услуга не предоставляется	
9.5.	Предоставление дубликата SWIFT сообщения	Услуга не предоставляется	
9.6.	Сервис SWIFT GPI Tracker (при возможности предоставления сервиса)	Услуга не предоставляется	
9.7.	Предоставление ответа по compliance запросам, поступающим от банков-Корреспондентов	40 USD (по платежам в Долларах США и других валютах за исключением Евро); 35 EUR (по платежам в Евро)	40 USD (по платежам в Долларах США и других валютах за исключением Евро); 35 EUR (по платежам в Евро)

Раздел 10. Конверсионные операции

№	Наименование услуги	Первый (для Ю.Л)	Предприниматель (для ИП)
10.1.	Операции по покупке и продаже безналичной иностранной валюты		
10.1.1.	По курсу Банка на день совершения операции	Бесплатно	Бесплатно
10.2.	Конверсия одной иностранной валюты в другую иностранную валюту	По курсу Банка на день совершения операции. Комиссия не взимается	По курсу Банка на день совершения операции. Комиссия не взимается

Раздел 11. Операции по валютному контролю

№	Наименование услуги	Первый (для Ю.Л)	Предприниматель (для ИП)
Детали: Комиссия взимается в последний рабочий день календарного месяца. При расчете комиссии по операциям в иностранной валюте применяется курс Банка России, установленный на дату зачисления/списания средств со счета.			
11.1.	Осуществление Банком функций агента валютного контроля	0,13 % минимум 700 Р максимум 53 000 Р, без учета НДС	0,13 % минимум 700 Р максимум 53 000 Р, без учета НДС
Детали: Комиссия взимается: а) по операциям резидентов с нерезидентами при постановке контракта на учет с каждого исходящего и входящего платежа; б) по операциям резидентов с нерезидентами без постановки контракта на учет с каждого исходящего и входящего платежа; Комиссия не взимается: с операций по выплате клиентами сумм заработной платы, пособий, алиментов и иных выплат социального характера; командировочных расходов; связанных с возвратом из-за неверно указанных реквизитов; переводов в пользу Физлиц на основании исполнительных документов, поступлением собственных средств на счет клиента в рублях РФ и иностранной валюте со счета в ином банке или списанием собственных средств клиента со счета в рублях и иностранной валюте на счет этого же клиента в другом банке. На дату проведения операции пороги (градации) считаются по курсу Банка России на день проведения операции. Комиссия взимается за каждую операцию, в том числе проведенную в другом банке или иным способом в порядке, установленном законодательством РФ. Все договоры рассматриваются в индивидуальном порядке. Банк оставляет за собой право отказать в приеме договора на обслуживание.			
11.2.	Постановка контракта (кредитного договора) на учет в банке	Бесплатно	Бесплатно
11.3.	Внесение изменений в принятый на учет контракт (кредитный договор) и ведомость банковского контроля	1 000 Р, без учета НДС	1 000 Р, без учета НДС
11.4.	Перевод контракта в другой уполномоченный банк (за каждый контракт)	4 000 Р, без учета НДС	4 000 Р, без учета НДС
11.5.	Предоставление ведомости банковского контроля по запросу	500 Р за каждую ведомость, без учета НДС	500 Р за каждую ведомость, без учета НДС
11.6.	Предоставление дубликатов и копий документов и иной информации валютного контроля по просьбе клиента	250 Р за документ, без учета НДС	250 Р за документ, без учета НДС
Детали: Дубликатом также является счет-фактура, предоставляемая по запросу клиента на бумажном носителе, при условии подключенного электронного документооборота между клиентом и Банком и получения счетов-фактур по системе ЭДО.			
11.7.	Снятие с учета контракта (кредитного договора) без проведения по нему операций	3 000 Р, без учета НДС	3 000 Р, без учета НДС
11.8.	Обслуживание валютных операций с нерезидентами по контракту с УНК без его перевода из иных кредитных организаций	0,25 % от суммы операции (минимум 2000 Р - максимум 65 000 Р) без учета НДС	0,25 % от суммы операции (минимум 2000 Р - максимум 65 000 Р) без учета НДС

Операционный день в валюте РФ и иностранных валютах

Наименование валюты	Время начала операционного дня (время по Москве)	Время окончания операционного дня (время по Москве). *Распоряжения принимаются до указанного времени накануне даты валютирования, заявленной в распоряжении
Рубли РФ	9-00	19-00
Доллары США	9-00	13-00
Евро	9-00	13-00
Турецкая лира	9-00	13-00
Белорусские рубли	9-00	13-00
Китайские юани	9-00	13-00
Казахстанские тенге	9-00	13-00
Узбекские сумы	9-00	10-00
Армянские драмы	9-00	13-00
Дирхамы ОАЭ	9-00	11-00
Индийская рупия	9-00	13-00
Азербайджанский манат	9-00	14-00
Сербские динары	9-00	13-00
Киргизские сомы	9-00	17-00 *
Таджикский сомони	9-00	17-00 *

Продолжительность операционного дня, являющегося предпраздничным, уменьшается на 1 час относительно установленного времени.

Общие положения

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» (далее – Банк) самостоятельно устанавливает Тарифы в рублях РФ и иностранной валюте на расчетно-кассовое обслуживание (далее – Тарифы) за оказываемые услуги юридическим лицам (за исключением кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Клиенты).

Настоящие Тарифные планы применяются для Клиентов Юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, которые отвечают одним из следующих требований:

- Срок регистрации Клиента менее 1 года;
- Клиент имеет статус Индивидуальный предприниматель;
- Клиент относится к микро и малым предприятиям согласно Единого Реестра субъектов малого и среднего предпринимательства.

Банк имеет право изменять в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента Тарифы, включая их структуру и ставки. Изменения доводятся до сведения Клиента путем размещения объявления на стендах Банка и публикации Тарифов на сайте Банка в сети интернет.

Банк в порядке и на условиях заключенного с Клиентом договора банковского счета вправе списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента с его счетов, открытых в Банке, комиссионное вознаграждение согласно настоящим Тарифам, в том числе комиссии за нестандартные операции, возмещать расходы за услуги связи, а также иные причитающиеся Банку суммы, в том числе подлежащие возмещению Банку расходы при осуществлении операций Клиента, выплаченные Банком банкам-корреспондентам и иным банкам.

В случае если не указано иное, комиссии за совершение операций по счетам Клиента взимаются Банком в день совершения операции. В случае если не указано иное, комиссии за оказание услуг, не связанных с совершением операций по счетам Клиента, взимаются в день оформления документов в Банке.

Удержанное Банком вознаграждение за оказание услуг Клиентам возврату не подлежит, за исключением ошибочно удержанного вознаграждения

Операции совершаются (услуги оказываются) при условии достаточности средств на счете Клиента для оплаты самой операции, суммы всех взимаемых комиссий (или задолженностей по комиссиям) в соответствии с настоящими Тарифами.

Комиссия Банка по операциям в иностранной валюте:

- Для резидентов РФ: взимается ежемесячно накопленным итогом, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца;
- Для нерезидентов РФ: взимается в день совершения каждой конкретной операции (списание/зачисление со счета/на счет).

Комиссионное вознаграждение взимается в валюте счета. При списании комиссии в валюте, отличной от валюты счета, при расчете комиссии применяется курс Банка России на день проведения операции.

Операции по покупке / продаже иностранной валюты, совершаемые для оплаты требований в валюте РФ, выставленных к валютным счетам Клиента, в рамках исполнительного производства Банк осуществляет по официальному курсу, установленному Банком России на дату осуществления операции. Дубликат SWIFT сообщения – SWIFT сообщение, выданное по любому обращению, кроме заказанного в момент оформления перевода.

Сервис SWIFT GPI Tracker - Проверка исполнения валютного перевода после отправки платежа по системе SWIFT.

Банк не несет ответственности за задержки и/или ошибки, за дополнительные расходы, возникшие из-за нечетких/неправильных инструкций Клиента.

Сумма налога в тарифах за услуги, облагаемые НДС, удерживается по ставке, установленной законодательством Российской Федерации.

Проведение расчетов в рублях РФ с нерезидентами РФ является операцией, подлежащей валютному контролю.

Безналичные расчеты в рублях РФ по банковским счетам на территории Российской Федерации подчинены «Положению о правилах осуществления переводов денежных средств» Банка России №383-П от 19.06.2012 г. или любым его последующим редакциям.

Не предусмотренные настоящими Тарифами услуги могут оказываться Банком по индивидуальной договоренности и тарифицируются отдельным соглашением сторон.

С 01.04.2025г. на тарифном плане «Первый» открываются счета только юридическим лицам (кроме кредитных организаций).