

Общество с ограниченной ответственностью
Московский Инвестиционный Банк
«ДАЛЕНА»

УТВЕРЖДЕНО
Протоколом Правления
ООО МИБ «ДАЛЕНА»
от 16.02.2017 г. № 12/2017

ТАРИФЫ

на расчетно-кассовое обслуживание физических лиц
по операциям в валюте Российской Федерации и иностранной валюте

(новая редакция)

УСЛОВИЯ ПРИМЕНЕНИЯ ТАРИФОВ

Настоящие Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, (далее по тексту – «Тарифы») установлены по операциям в валюте Российской Федерации (далее по тексту – «валюта РФ») и иностранной валюте, осуществляемым ООО МИБ «ДАЛЕНА» (далее по тексту – «Банк») по поручению физических лиц (далее по тексту – «Клиенты»).

Настоящие Тарифы определяют перечень банковских услуг и операций, предоставляемых Клиентам, а также размер и порядок взимания комиссионного вознаграждения в ООО МИБ «ДАЛЕНА».

Операционное время работы Банка и Дополнительных офисов по операциям с Клиентами:

	Виды операций		
	Безналичные расчеты в рублях РФ	Безналичные расчеты в иностранной валюте	Кассовые операции
Пн-Пт	09:30-15:00	09:30-16:00 в долларах США 09:30-15:00 в евро 9:30-10:00 в китайских юанях 09:30-12:00 в фунтах стерлингов и других валютах	09:30-18:00

Расчетные документы в рублях РФ, поступившие в Банк после 15-00 часов исполняются следующим рабочим днем. Расчетные документы в иностранных валютах, поступившие в Банк после 16-00 в долларах США, после 15-00 в евро, после 10-00 в китайских юанях, после 12-00 в фунтах стерлингов и других валютах исполняются следующим рабочим днем. Банк не осуществляет переводы в иностранной валюте в дни международных праздников стран-эмитентов иностранной валюты. Информация о международных праздничных днях в странах-эмитентах размещена на сайте Банка www.dalenabank.ru.

Банк может в одностороннем порядке изменить Тарифы, уведомив Клиентов об изменении Тарифов не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до внесения изменений, путем размещения информации на стендах в операционных залах Банка и его дополнительных офисов, а также путем размещения информации на сайте Банка (www.dalenabank.ru).

Конвертация денежных средств со счета в валюту перевода производится по курсу/кросс-курсу Банка. Комиссионное вознаграждение по Тарифам Банка, выраженное в условных единицах (валюта счета), взимается в валюте счета либо в рублях по курсу Банка России в день оказания услуги.

Комиссионное вознаграждение по Тарифам Банка, выраженное в процентном отношении, взимается как % от суммы операции с указанием в ряде случаев максимального или минимального размера. Банк оставляет за собой право взимать по согласованию с Клиентом дополнительную комиссию за нестандартные операции и услуги, требующие дополнительного объема работ.

Комиссионное вознаграждение не взимается при перечислении налогов и иных обязательных платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды.

Сумма комиссионного вознаграждения возврату не подлежит, за исключением ошибочно удержанного вознаграждения.

Комиссионное вознаграждение не взимается с сумм, ошибочно или неправильно зачисленных на счета (списанных со счетов) Клиентов по вине Банка.

Все виды комиссионного вознаграждения, указанного в Тарифах, списываются со счета Клиента без его распоряжения в день проведения операции (если не указано иное).

При отсутствии достаточных денежных средств на счете Клиента в момент представления услуги Клиент должен внести на свой счет необходимые средства в размере, достаточном для оплаты комиссии и/или задолженности по комиссии.

Банк имеет право отказать Клиенту в оказании услуг в случае отсутствия на счете Клиента суммы, необходимой для оплаты комиссии Банка за оказание данной услуги.

Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, возникающие вследствие неясных, неполных или неточных инструкций Клиента.

Все срочные платежи Клиента исполняются только после согласования с Банком и при наличии письменного уведомления.

Для перевода денежных средств в любой иностранной валюте принимаются только доллары США, Евро, Фунты стерлингов Соединенного королевства. Конвертация денежных средств со счета в валюту перевода производится по курсу/кросс-курсу Банка.

Физическому лицу-резиденту РФ при переводе со своего счета в Банке иностранной валюты в сумме, не превышающей в эквиваленте 5 000 долларов США в течение одного операционного дня, в пользу других физических лиц на текущие расходы предоставления дополнительных документов, кроме заявления на перевод на бланке, установленного Банком образца, не требуется.

При осуществлении иных платежей, проводимых на основании договорных отношений, не связанных с предпринимательской деятельностью, частное лицо – резидент РФ представляет в Банк подтверждающие документы, являющиеся основанием для проведения операции. Суммы операций в таких случаях ограничены условиями, содержащимися в вышеупомянутых подтверждающих документах.

Переводы со счетов физических лиц-резидентов на свой счет, открытый в банке за пределами территории РФ, осуществляются без ограничений по сумме, но только при предоставлении в Банк уведомления с отметкой налогового органа об открытии счета в банке за пределами территории РФ.

Переводы иностранной валюты в пользу близких родственников осуществляются без ограничения по сумме при условии предоставления предусмотренных законодательством РФ документов, подтверждающих близкое родство.

Физическое лицо-нерезидент может без ограничения совершать переводы в иностранной валюте со своего счета в Банке.

Физическое лицо-нерезидент может без ограничения осуществлять переводы в валюте РФ на территории РФ со своего счета в Банке и без открытия счета при условии предоставления в Банк документов, являющихся основанием для совершения операций.

Выдача и прием наличных денежных средств в иностранной валюте менее номинала минимального денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкноты осуществляется по курсу Банка России.

I. Обслуживание счетов и вкладов физических лиц в валюте Российской Федерации

1. Открытие и закрытие счета

№	Наименование	Стоимость	Условия оплаты
1.1	Открытие и закрытие счета	бесплатно	

2. Зачисление денежных средств

№	Наименование	Стоимость	Условия оплаты
2.1	Зачисление безналичных денежных средств на счет и/или вклад	бесплатно	
2.2	Прием и пересчет наличных денежных средств для зачисления на счет и/или вклад	бесплатно	

3. Перевод денежных средств

№	Наименование	Стоимость	Условия оплаты
3.1	На бюджетные счета в уплату налогов и сборов	бесплатно	
3.2	В пользу ООО МИБ "ДАЛЕНА"	бесплатно	
3.3	В пользу клиентов ООО МИБ "ДАЛЕНА":		
3.3.1	физических лиц;	бесплатно	
3.3.2	юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и прочих получателей	1% от суммы min 100 max 1500	В день платежа
3.4	В пользу клиентов других кредитных организаций:		В день платежа
3.4.1	до 20 000 рублей	2 % min 50 руб.	
3.4.2	от 20 001 до 3 000 000 рублей	1,5 % max 1500 руб.	
3.4.3	от 3 000 001 рубля	5 000 руб.	
3.5	По документам принятым после 15 часов с исполнением в текущем дне (суммируется с п. 3.3, 3.4)	0,05% от суммы, min 500 руб.	При соответствующем указании Клиента, только по согласованию с Банком, оплата в день оказания услуги
3.6	Срочное перечисление денежных средств в рублях в другие кредитные организации с использованием системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП) (суммируется с п. 3.4)		В день платежа
3.6.1	до 1 000 000 рублей	300 руб. за перевод	
3.6.2	от 1 000 001 до 5 000 000 рублей	400 руб. за перевод	
3.6.3	от 5 000 001 рубля	600 руб. за перевод	
3.7.	Перечисление Банком денежных средств со счета клиента на основании Распоряжения на периодическое перечисление денежных средств*	в соответствии с п.п. 3.2.-3.5. Тарифов	В день платежа

* Распоряжение на периодическое перечисление денежных средств составляется по форме Банка.

4. Выдача наличных денежных средств в зависимости от способа поступления денежных средств

№	Наименование	Стоимость	Условия оплаты
4.1	Выдача со счетов Банка кредитных средств, предоставленных Банком	бесплатно	
4.2	Выдача наличных денежных средств, поступивших:		
4.2.1.	наличным путем, в т.ч. с учетом последующего перевода на другие счета того же лица в Банке	бесплатно	
4.2.2.	безналичным путём *		В день совершения операции
4.2.2.1	находящихся на счёте свыше 30 календарных дней	бесплатно	
4.2.2.2.	находящихся на счёте со дня поступления до 30 календарных дней включительно		В день совершения операции
4.2.2.2.1	до 300 000 рублей	1% min 150 руб.	
4.2.2.2.2	от 300 001 до 600 000 рублей	1,5%	
4.2.2.2.3	от 600 001 до 3 000 000 рублей	3%	

Вводятся в действие с 03 марта 2017 г.

4.2.2.2.4	свыше 3 000 001 рубля	6%	
4.3	Выдача/прием наличной валюты Российской Федерации на /со счет/счета (вклад/вклада) в иностранной валюте	по курсу Банка	
4.4	Размен наличных денежных средств в валюте РФ (Банк оставляет за собой право на отказ):		В день совершения операции
4.4.1	Банкноты на монеты или банкноты другого номинала	Устанавливается индивидуально в день проведения операции	
4.4.2	Монеты на банкноты или монеты другого номинала	Устанавливается индивидуально в день проведения операции	
4.5	Выдача наличных денежных средств со счета, поступивших безналичным путем по договору купли-продажи недвижимого имущества либо по нотариально удостоверенному договору купли-продажи доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью, и находящихся на счете менее 30 дней до даты снятия, при условии предоставления в Банк документов, подтверждающих соответственно факт продажи Клиентом собственного недвижимого имущества либо принадлежащей Клиенту доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью.	0,25%, но не более 50 000 руб.	В день совершения операции
4.6	Выдача наличных денежных средств со счета, поступивших безналичным путем с основанием - выплата дивидендов, и находящихся на счете не менее 7 календарных дней до даты снятия, при условии предоставления в Банк подтверждающих документов.**	0,75% от суммы	В день совершения операции
<p>* кроме средств, поступивших в рамках договора «Зарплатного проекта» ** к подтверждающим документам относятся: - протокол / решение о выплате дивидендов; - отчетность, подтверждающая наличие источника для выплаты; - подтверждающий документ об уплате налога на доходы физических лиц;</p>			

5. Ведение счетов Клиентов

№	Наименование	Стоимость	Условия оплаты
5.1	Ежемесячное обслуживание счета	бесплатно	
5.2	Предоставление выписок по счету и/или вкладу и приложений к ним по мере совершения операций	бесплатно	
5.3	Предоставление дубликата выписки по счету и/или вкладу и приложений к ней	200 руб.	В день оказания услуги
5.4	Подготовка платежного документа от имени физического лица на основании его заявления	бесплатно	
5.5	Оформление доверенности на распоряжение счетом и/или вкладом	бесплатно	
5.6	Удостоверение завещательного распоряжения по счету и/или вкладу	бесплатно	
5.7	Оказание информационно-консультационных услуг по оформлению первичных платежных документов (квитанций, заявлений)	бесплатно	
5.8	Расследование по переводам, уточнение платежных реквизитов после отправки платежа	300 руб.	В день подачи запроса
5.9	Предоставление справки по счету/вкладу Клиента на фирменном бланке:		В день оказания услуги
5.9.1	по форме Банка	200 руб.	
5.9.2	по форме Клиента	400 руб.	

5.10	Предоставление справки по счету/вкладу Клиента на фирменном бланке на английском языке по форме Банка	300 руб.	В день оказания услуги
5.11	Предоставление в электронном виде дубликата выписки по счету для физических лиц, находящихся в стадии банкротства за период не более 3-х лет, на носителе Банка	500 руб.	В день оказания услуги
5.12	За ведение счетов физических лиц при отсутствии операций за истекший год (при наличии остатка)	в пределах остатка на счете, max 500 руб.	В последний рабочий день года

II. Обслуживание счетов и вкладов физических лиц в иностранной валюте

1. Открытие и закрытие счета

№	Наименование	Стоимость	Условия оплаты
1.1	Открытие и закрытие счета	бесплатно	

2. Зачисление денежных средств

№	Наименование	Стоимость	Условия оплаты
2.1	Зачисление безналичных денежных средств на счет и/или вклад	бесплатно	
2.2	Прием и пересчет наличных денежных средств для зачисления на счет и/или вклад	бесплатно	
2.3	Прием и пересчет наличных денежных средств для зачисления на счет и/или вклад в соответствии с «Правилами приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств)»		В день совершения операции
2.3.1	в долларах США, евро	4% от номинала банкноты в рублях РФ по курсу Банка России	
2.3.2	в фунтах стерлингов	6% от номинала банкноты в рублях РФ по курсу Банка России	

3. Перевод денежных средств

№	Наименование	Стоимость	Условия оплаты
3.1	В пользу ООО МИБ "ДАЛЕНА"	бесплатно	
3.2	В пользу клиентов ООО МИБ "ДАЛЕНА"*:		
3.2.1	физических лиц	бесплатно	
3.2.2	юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и прочих получателей (кроме китайских юаней)	0,2% от суммы min 15 у.е. max 50 у.е. (у.е. - валюта счета)	В день платежа
3.2.3	юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и прочих получателей в китайских юанях	0,2% от суммы min 15\$, max 50\$	В день платежа
3.3	В пользу клиентов других кредитных организаций		В день платежа
3.3.1	расположенных на территории РФ (кроме китайских юаней)*	0,8% от суммы min 20 у.е. max 100 у.е. (у.е. - валюта счета)	
3.3.2	расположенных за пределами РФ (кроме китайских юаней)	1% от суммы min 20 у.е. max 120 у.е. (у.е. - валюта счета)	
3.3.3	расположенных на территории РФ в китайских юанях*	0,8% от суммы min 20\$, max 100\$	
3.3.4	расположенных за пределами РФ в китайских юанях	1% от суммы min 20\$, max 120\$	

* в соответствии с Федеральным Законом № 173-ФЗ от 10.12.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле»

4. Купля – продажа иностранной валюты

№	Наименование	Стоимость	Условия оплаты
4.1	Покупка/продажа иностранной валюты по заявлению Клиента	по курсу Банка	

Вводятся в действие с 03 марта 2017 г.

4.2	Конверсия одной иностранной валюты в другую	по кросс-курсу Банка	
4.3	Покупка поврежденных денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную валюту РФ*		
4.3.1	в долларах США, евро	по курсу Банка, с взиманием комиссии 4% от номинала банкноты в рублях РФ по курсу Банка России	
4.3.2	в фунтах стерлингов	по курсу Банка, с взиманием комиссии 6% от номинала банкноты в рублях РФ по курсу Банка России	

* в соответствии с «Правилами приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств)»

5. Выдача наличных денежных средств в зависимости от способа поступления денежных средств

№	Наименование	Стоимость	Условия оплаты
5.1	Выдача денежных средств, поступивших на срочные вклады, выплата процентов по ним	бесплатно	
5.2	Выдача со счетов Банка, в т.ч. кредитных средств, предоставленных Банком	бесплатно	
5.3	Выдача наличных денежных средств, поступивших:		
5.3.1	наличным путем, в т.ч. с учетом последующего перевода на другие счета того же лица в Банке	бесплатно	
5.3.2	безналичным путем:		
5.3.2.1	находящихся на счёте свыше 30 календарных дней	бесплатно	
5.3.2.2	находящихся на счёте со дня поступления до 30 календарных дней включительно:		В день совершения операции
5.3.2.2.1	до 20 000 у.е.	1% min 10 у. е. (у.е.- валюта счета)	
5.3.2.2.2	от 20 001 у. е. до 40 000 у.е.	3%	
5.3.2.2.3	свыше 40 001 у.е.	6%	
5.4	Выдача/прием наличной иностранной валюты на/со счет/счета (вклад/вклада) в валюте Российской Федерации	по курсу Банка	

6. Ведение счетов клиентов

№	Наименование	Стоимость	Условия оплаты
6.1	Ежемесячное обслуживание счета	бесплатно	
6.2	Предоставление выписок по счету и/или вкладу и приложений к ним по мере совершения операций	бесплатно	
6.3	Предоставление дубликата выписки по счету и/или вкладу и приложений к ней	200 руб.	В день оказания услуги
6.4	Подготовка платежного документа от имени физического лица на основании его заявления	бесплатно	
6.5	Оформление доверенности на распоряжение счетом и/или вкладом	бесплатно	
6.6	Удостоверение завещательного распоряжения по счету и/или вкладу	бесплатно	
6.7	Оказание информационно-консультационных услуг по оформлению первичных платежных документов (квитанций, заявлений)	бесплатно	
6.8	Расследование по переводам, уточнение реквизитов платежных документов после отправки в другую кредитную организацию	40 USD + возмещение комиссий иностранных банков	В день подачи запроса
6.9	Предоставление справки по счету/вкладу Клиента на фирменном бланке:		В день оказания услуги

6.9.1	по форме Банка	200 руб.	
6.9.2	по форме Клиента	400 руб.	
6.10	Предоставление справки по счету/вкладу Клиента на фирменном бланке на английском языке по форме Банка	300 руб.	В день оказания услуги
6.11	Предоставление в электронном виде дубликата выписки по счету для физических лиц, находящихся в стадии банкротства за период не более 3-х лет, на носители Банка	500 руб.	В день оказания услуги
6.12	За ведение счетов физических лиц при отсутствии операций за истекший год (при наличии остатка)	в пределах остатка на счете, max 8 USD, 7 EUR, 6 GBP, 50 CNY.	В последний рабочий день года

III. Переводы денежных средств без открытия банковского счета

№	Наименование	Стоимость	Условия оплаты
1.1	Перевод на бюджетные счета в уплату налогов и сборов	бесплатно	
1.2	Оплата в пользу ООО МИБ "ДАЛЕНА"	бесплатно	
1.3	Перевод в пользу клиентов ООО МИБ "ДАЛЕНА"	0,7% от суммы min 50 руб., max 1500 руб.	В день платежа
1.3.1	Перевод в ДО «Енисейский» в пользу клиентов ДО «Енисейский» с зачислением денежных средств получателю следующим операционным днем	бесплатно	
1.4	Перевод в пользу клиентов других кредитных организаций:		В день платежа
1.4.1	до 20 000 рублей	2% min 50 руб.	
1.4.2	от 20 001 до 3 000 000 рублей	1,5% max 1500 руб.	
1.4.3	свыше 3 000 001 рубля	5 000 руб.	
1.4.4	перевод «СТУДЕНЧЕСКИЙ»	1,2% от суммы перевода max 1500 руб.	
1.5	Переводы денежных средств по системе «Contact»	Комиссия взимается в соответствии с условиями платежной системы «Contact» (www.contact-sys.com)	В день платежа
1.6	Переводы денежных средств по системе «Westernunion»	Комиссия взимается в соответствии с условиями платежной системы «Westernunion» (www.westernunion.ru)	В день платежа
1.7	Переводы денежных средств по системе «Золотая корона»	Комиссия взимается в соответствии с условиями платежной системы «Золотая корона» (www.perevod-korona.com)	
1.8	Переводы в ООО "Единый расчетно-кассовый центр" (пос. Правдинский).	1,5 % от суммы перевода	Взимается дополнительно к сумме перевода, в день платежа
1.9	Переводы за услуги связи, информационные и жилищно-коммунальные услуги, электроэнергию через систему «CyberPlat» *		
1.9.1	в кассах головного и дополнительных офисов:		
1.9.1.1	в пользу ПАО «МГТС», ПАО «Мосэнергосбыт Москва», ПАО «Мосэнергосбыт МО», ГУП МО «Мособлгаз», за ЖКУ	1% от суммы перевода min 15 руб.	Взимается дополнительно к сумме перевода, в день платежа
1.9.1.2	В пользу иных операторов, кроме перечисленных в п. 1.9.1.1	Бесплатно	
1.9.2.	с применением платежных терминалов	3,5% от суммы вноса, min 1 руб.	Взимается дополнительно к сумме перевода, в день платежа
1.10	Расследование по переводам, уточнение платежных реквизитов после отправки платежа		В день подачи запроса
1.10.1	в рублях	300 руб.	

1.10.2	в иностранной валюте	40 USD + возмещение комиссий иностранных банков	
1.11	Предоставление дубликатов документов по операциям перевода без открытия счета	200 руб. за лист	В день оказания услуги
* сумма денежного перевода не должна превышать 15 000 руб.			

IV. Прочие услуги физическим лицам

№	Наименование	Стоимость	Условия оплаты
1.1	Предоставление справок физическим лицам о наличии/отсутствии заключенных кредитных договоров с Банком, наличии/отсутствии ссудной задолженности по кредитному договору, о качестве обслуживания долга	300 руб.(в т.ч. НДС)	В день оказания услуги
1.2	Предоставление расширенных справок физическим лицам о наличии/отсутствии заключенных кредитных договоров с Банком, наличии/отсутствии ссудной задолженности по кредитному договору, история обслуживания долга (наличие/отсутствие просрочек, сроки просрочек, суммы и т.д.), наличие договоров поручительства, залога - с указанием № договоров, даты их заключения и окончания, суммы и т.д.	500 руб.(в т.ч. НДС)	В день оказания услуги
1.3	Предоставление выписок по закрытым счетам по учету кредитов физических лиц	100 руб. за 1 лист, max 3000 руб.(в т.ч. НДС)	В день оказания услуги
1.4	Предоставление копии кредитного договора (с дополнительными соглашениями и приложениями к договору, в т.ч. договорами залога, поручительства и т.д.)	1000 руб.(в т.ч. НДС)	В день оказания услуги
1.5	Пересчет и обработка денежных средств по поручению Клиента	0,1 % от суммы (при пересчете и обработке иностранной валюты в эквиваленте в российских рублях по курсу Банка России), min 300 руб.	В день оказания услуги
1.6	Предоставление Клиенту в аренду счетчика купюр	150 руб. (в т.ч. НДС)	В день оказания услуги

V. Услуги инкассации

№	Наименование	Стоимость	Условия оплаты
1.1	Перевозка наличных денег и других ценностей, либо сопровождение Клиента		В день оказания услуги
1.1.1	в пределах Садового кольца	5 900 руб. (в т.ч. НДС) за один адрес.	
1.1.2	в пределах Третьего кольца	8 260 руб. (в т.ч. НДС) за один адрес.	
1.1.3	в пределах МКАД	10 620 руб. (в т.ч. НДС) за один адрес.	
1.1.4	за пределами МКАД		
1.1.4.1	в радиусе 15 км от МКАД	11 800 руб. (в т.ч. НДС) за один адрес.	
1.1.4.2	в радиусе 30 км от МКАД	17 700 руб. (в т.ч. НДС) за один адрес.	