

ТАРИФЫ для корпоративных клиентов АО «РенКап Банк»

Вашему вниманию предлагается перечень стандартных услуг, банковских продуктов и тарифов на них, предоставляемых АО «РенКап Банк» (далее — «Банк»)¹. При этом:

Общие положения

- ◆ Настоящие Тарифы составляют неотъемлемую часть Договора банковского счета между Клиентом и Банком.
- ◆ Банк может периодически изменять размер комиссий и состав банковских продуктов и услуг, указанных в настоящих Тарифах, уведомив Клиента не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до даты вступления в силу таких изменений любым из доступных способов по своему усмотрению: путем опубликования информации (новой редакции Тарифов) на сайте Банка в сети Интернет www.rencapbank.ru (в разделе «Для бизнеса») либо путем направления письменного уведомления по почтовому адресу Клиента. Такое уведомление считается полученным Клиентом в дату размещения информации на сайте либо доставки соответствующего уведомления на бумажном носителе. Банк также вправе дополнительно направить Клиенту копию такой корреспонденции по электронной почте исключительно в целях информирования.
- ◆ Настоящие Тарифы не заменяют собой какие-либо существующие соглашения между Клиентом и Банком в отношении предоставления услуг, банковских продуктов, а также тарифов на них, и такие соглашения сохраняют силу; вместе с тем любые услуги и банковские продукты, не являющиеся предметом таких соглашений между Клиентом и Банком, подлежат регулированию настоящими Тарифами.
- ◆ Начисление комиссий, как правило производится (насколько это применимо): для ежемесячных и разовых комиссий - не позднее 3-го рабочего дня следующего месяца; для ежедневных комиссий - в дату оказания Банком услуги. Предусмотренные в настоящих Тарифах комиссии подлежат оплате в рублях РФ по курсу Банка России на дату начисления комиссии.
- ◆ Банк настоящим уполномочен в любое время производить списание суммы комиссий согласно Тарифам с любого счета Клиента, без каких-либо распоряжений Клиента, однако если в случае оплаты комиссий в рублях средств на рублевом счете Клиента недостаточно для покрытия таких комиссий, Банк настоящим уполномочен списывать сумму комиссии (и Клиент настоящим дает акцепт на такое списание) с любого валютного счета Клиента, после проведения конвертации которой он получает необходимую сумму в рублях.
- ◆ Банк вправе определять во внутренних документах случаи и (или) обстоятельства, когда установленные в Тарифах комиссии с Клиента не взимаются, а также способы информирования Клиента о прекращении взимания комиссий.
- ◆ Проценты по банковским счетам не начисляются (если иное не предусмотрено соглашением между Клиентом и Банком).
- ◆ В настоящих Тарифах в Разделе «Переводы денежных средств» под иностранной валютой понимается иностранная валюта, в которой у Банка открыты корреспондентские счета, и со списком открытых корреспондентских счетов можно ознакомиться на сайте Банка.
- ◆ Комиссии Банка по переводу денежных средств списываются со счета Клиента и не могут быть удержаны из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления платежей в иностранной валюте (трансграничных переводов).

БАНКОВСКИЙ СЧЕТ²

Открытие счета 200 долл. США за счет

Ведение счета 250 долл. США в месяц за счет

Дополнительная ежедневная комиссия за ведение счета в долларах США.

Взимается от суммы ежедневного баланса по счету в долларах США³:

| | |
|-------------------------------------|------------------------|
| до 10,000 долл. США | – бесплатно |
| от 10,001 до 100,000 долл. США | – 20 долл. США в день |
| от 100,001 до 1,000,000 долл. США | – 200 долл. США в день |
| от 1,000,001 до 2,500,000 долл. США | – 500 долл. США в день |
| от 2,500,001 долл. США | – 800 долл. США в день |

Дополнительная ежедневная комиссия за ведение счета в ЕВРО.

Взимается от суммы ежедневного баланса по счету в ЕВРО³:

| | |
|----------------------------|-------------------|
| до 10,000 ЕВРО | – бесплатно |
| от 10,001 до 50,000 ЕВРО | - 20 ЕВРО в день |
| от 50,001 до 100,000 ЕВРО | - 35 ЕВРО в день |
| от 100,001 до 800,000 ЕВРО | - 270 ЕВРО в день |
| от 800,001 ЕВРО | – 800 ЕВРО в день |

Проценты за пользование кредитом в форме овердрафта в рублях⁴... двойная ставка по кредиту «overnight» (однодневный расчетный кредит) ЦБ РФ

Проценты за пользование кредитом в форме овердрафта в долларах США⁴ последняя доступная ставка EFFR сроком «overnight» плюс 7,01% годовых

Проценты за пользование кредитом в форме овердрафта в ЕВРО⁴..... последняя доступная ставка €STR сроком «overnight» плюс 7,01% годовых

1. В случае если не указано иное, приведенные ниже суммы комиссий не облагаются НДС, однако суммы НДС и любых иных применимых налогов могут взиматься (и быть списаны со счета Клиента) одновременно с соответствующей комиссией и сверх нее (просим связываться с куратором Вашей компании для получения разъяснений).

2. Проценты по банковским счетам не начисляются.

3. Ежедневный баланс по счету - это положительный ежедневный баланс счета на начало календарного дня. В понятие счета входят текущие/расчетные/корреспондентские и транзитные счета в долларах США и/или евро.

4. Применяется к кредитам в форме овердрафта, которые Банк вправе предоставить на основании раздела 4.2 и раздела 4.4 Условий договора банковского счета АО «РенКап Банк». В случае заключения отдельного соглашения между Клиентом и Банком о предоставлении кредита в форме овердрафта размер процентов за пользование кредитом определяется таким отдельным соглашением.

Предоставление услуг расчетно-кассового обслуживания и переводов денежных средств («Предоставление услуг») ⁵ 50 долл. США в месяц

РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Снятие со счета наличных включено в Предоставление услуг
- в рублях
- в иностранной валюте

Внесение на счет наличных включено в Предоставление услуг
- в иностранной валюте
- в рублях

ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Исходящие платежи в рублях (несрочный перевод), включая платежные требования акцептом / инкассовые поручения, выставленные на основании договора между контрагентами, предъявленные к счету Клиента ⁶ включено в Предоставление услуг

Исходящие платежи в рублях (срочный перевод), включая платежные требования с акцептом / инкассовые поручения, выставленные на основании договора между контрагентами, предъявленные к счету Клиента ⁶ включено в Предоставление услуг

Перевод между счетами, открытыми в АО «РенКап Банк», платежи в государственный бюджет бесплатно

Исходящие платежи в иностранной валюте (OUR/SHA/BEN) включено в Предоставление услуг

Комиссия за обработку исполнительных листов включено в Предоставление услуг

Комиссия за обработку платежного поручения в рублях, предоставленного в Банк по системе SWIFT включено в Предоставление услуг

Входящие поступления в рублях в рамках сервиса срочного и несрочного перевода, входящие поступления в иностранной валюте бесплатно

Уточнение деталей платежа и проведение расследований по рублевым платежам по запросу Клиента без использования системы SWIFT 5 долл. США за запрос

Уточнение деталей платежа, проведение расследований, отзыв платежа в иностранной валюте по системе SWIFT по запросу Клиента 100 долл. США за запрос

Отмена платежа в рублях и иностранной валюте ⁷ 5 долл. США за платежное поручение

Рублевые платежи через корреспондентский счет банка-нерезидента включено в Предоставление услуг

Прием на инкассо платежных требований от Клиента 25 руб. за документ

ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Банковские Гарантии и Резервные Аккредитивы

Комиссия за выдачу гарантии по согласованию, минимальная ежеквартальная комиссия составляет 200 долл. США/150 ЕВРО/ 5 000 руб. в зависимости от валюты инструмента ⁸

Изменение условий гарантии (без продления срока действия или увеличения суммы) или отзыв 100 долл. США

Выплата против требования по гарантии 0,2%, мин. 500 долл. США

Другие услуги и возмещение расходов

Возмещение телекоммуникационных расходов 15 долл. США за сообщение

5. Комиссия взимается в случае, если Клиент воспользовался определенной услугой из раздела «Расчетно-кассовое обслуживание» и / или раздела «Переводы денежных средств».

6. В том числе при наличии подписанного с АО «РенКап Банк» Распоряжения о заранее данном акцепте/Распоряжения о списании средств на основе инкассовых поручений.

7. Возможность отмены платежного поручения сохраняется для Клиента в исключительных случаях, и только если в момент отмены платежного поручения сумма данного платежа еще не была списана со счета Клиента.

8. Размер комиссии и порядок ее взимания определяются по согласованию с Клиентом и могут изменяться путем направления сообщений по электронной почте.

УСЛУГИ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ФУНКЦИИ АГЕНТА ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

Осуществление Банком функции агента валютного контроля по операциям юридических лиц⁹..... 0,2%, мин. 50 долл. США ¹⁰

Обработка документов валютного контроля, предоставленных на бумажном носителе..... бесплатно

ДРУГИЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

Предоставление копии SWIFT..... 15 долл. США за копию

Письменное подтверждение остатков и/или оборота по счету (напр., выплаченных зарплат и/или начисленных процентов)..... 50 долл. США за подтверждение за период не более чем 6 месяцев; 100 долл. США за подтверждение за период более чем 6 месяцев

Предоставление ответов по запросам аудиторов относительно банковских операций Клиента⁹..... 50 долл. США за запрос

Предоставление дубликата выписки по счету по запросу клиента до 20 листов - 50 долларов за документ; от 21 листа - 3 доллара за каждый лист документа

Предоставление дубликата платежного поручения, кредитового/дебетового авизо 30 долл. США за документ

Отправка документов курьерской службой осуществляется за счет Клиента.

9. Облагается НДС.

10. Комиссия по входящим платежам начисляется в момент предоставления в Отдел Валютного контроля Банка информации, идентифицирующей платеж.

TARIFFS for Corporate Clients AO RenCap Bank

Please find below a list of standard services, banking products of AO RenCap Bank (hereinafter “Bank”¹) and respective charges. The following rules apply:

General provisions

- ◆ These Tariffs constitute an integral part of the Bank Account Agreement between the Client and the Bank.
- ◆ The Bank may periodically change the amount of commissions and the composition of banking products and services specified in these Tariffs by notifying the Client not later than 7 (seven) calendar days before the date of such changes come into force in any of the available ways at its choice: by publishing information (new version of the Tariffs) on the Bank website on the Internet www.rencapbank.ru (“For Business” section) or by sending a written notice to the Client’s postal address. Such notice is considered received by the Client on the date of posting the information on the website or delivering the corresponding notice on paper. The Bank also has the right to additionally send the Client a copy of such correspondence by email for informational purposes only.
- ◆ These Tariffs do not replace any existing agreement between the Client and the Bank in respect of services, products and charges therefore any such existing agreement remains in effect; any services and products not covered by existing agreement between the Client and the Bank will be governed by these Tariffs.
- ◆ Commissions are generally accrued (as far as applicable): for monthly and one-time commissions - no later than the 3rd working day of the following month; for daily commissions - on the date the Bank provides the service. The commissions stipulated in these Tariffs are payable in Russian rubles at the then-effective Russian Central Bank rate on the date the commission is accrued.
- ◆ The Bank is hereby authorized to debit the amount of commissions according to the Tariffs from any account of the Client at any time without any instructions from the Client, however, if in the case of payment of commissions in rubles, the funds in the ruble account of the Client are insufficient to cover such commissions, the Bank is hereby authorized to debit the amount of commission (and the Client hereby gives acceptance for such debiting) from any foreign currency account of the Client, after the conversion of which he receives the required amount in rubles.
- ◆ The Bank has the right to define in internal documents cases and (or) circumstances when the commissions established in the Tariffs are not charged to the Client, as well as ways to inform the Client about the termination of charging commissions.
- ◆ Interest is not accrued on bank accounts (unless otherwise provided by the agreement between the Client and the Bank).
- ◆ In these Tariffs, in the “Funds Transfers” Section, «foreign currency» means a foreign currency in which the Bank has opened correspondent accounts, and a list of open correspondent accounts can be found on the Bank’s website.
- ◆ Transaction fees are being debited from a Client account and not deducted from a payment amount, except for cross-border payments.

BANK ACCOUNT²

| | |
|---|--|
| <i>Account Opening</i> | USD 200 per account |
| <i>Account Maintenance</i> | USD 250 per month per account |
| <i>Additional daily fee for maintaining an account in USD. Charged based on the daily account balance in US dollars:</i> ³ | up to USD 10,000 – no charge from USD 10,001 up to 100,000 – USD 20 daily from USD 100,001 up to 1,000,000 – USD 200 daily from USD 1,000,001 up to 2,500,000 – USD 500 daily from USD 2,500,001 – USD 800 daily |
| <i>Additional daily fee for maintaining an account in EURO. Charged based on the daily account balance in EURO:</i> ³ | up to EUR 10,000 – no charge from EUR 10,001 up to 50,000 - EUR 20 daily from EUR 50,001 up to 100,000 - EUR 35 daily from EUR 100,001 up to 800,000 - EUR 270 daily from EUR 800,001 – EUR 800 daily |
| <i>Interest for using a loan in the form of an overdraft in rubles</i> ⁴ | double rate on the overnight loan (one-day settlement loan) of the Central Bank of the Russian Federation |
| <i>USD Overdraft Interest</i> ⁴ | last available EFFR overnight plus 7.01% per annum |
| <i>EURO overdraft interest</i> ⁴ | last available €STR overnight rate plus 7.01% per annum |
| <i>Provision of settlement & cash services and funds transfers (“Provision of Services”)</i> ⁵ | USD 50 per month |

SETTLEMENT&CASH SERVICES

| | |
|-------------------------------|---------------------------------------|
| <i>Cash withdrawals</i> | included in the Provision of Services |
| <i>- in RUB</i> | |
| <i>- in Foreign Currency</i> | |

1. If not stated otherwise, all the amounts listed below are not subject to VAT; any other applicable taxes may be charged (and debited from the Client’s account) together with, and in addition to, the amounts of the relevant charges (please refer to your Relationship Manager for clarification).
2. All current/settlement/ correspondent accounts are not interest bearing.
3. The daily account balance is the positive daily account balance at the beginning of the calendar day. This account includes current/settlement/correspondent and transit accounts in US dollars and/or euros.
4. Applies to credits in the form of overdraft, which the Bank is entitled to extend on the basis of Sections 4.2 and 4.4 of Bank Account Conditions of AO RenCap Bank. In case of conclusion of a separate agreement between the Client and the Bank on extension of credit in the form of overdraft the amount of interest for the use of credit is determined by such separate agreement.
5. The commission is charged if the Client has used a specific service from the “Settlement & cash services” section and/or the “Funds transfers” section.

Cash deposits/withdrawals included in the Provision of Services
- in RUB
- in Foreign Currency

FUNDS TRANSFERS

Outgoing RUB Transfers (non-urgent), including payment order with acceptance / collection order, issued on the basis of an agreement between counterparties presented to the Client's account⁶ included in the Provision of Services

Outgoing RUB Transfers (urgent) (RTGS), including payment order with acceptance / collection order, issued on the basis of an agreement between counterparties presented to the Client's account⁶ included in the Provision of Services

Book transfers between accounts with AO RenCap Bank, budgetary payments..... no charge

Outgoing Foreign Currency Transfers (OUR/SHA/BEN) included in the Provision of Services

Processing of receiving orders..... included in the Provision of Services

Payment instructions for RUB payments submitted to the Bank via SWIFT included in the Provision of Services

Incoming RUB Transfers as part of urgent and non-urgent transfers, incoming Foreign Currency Transfers..... no charge

Charge for payment details' specification and investigations on RUB payments outside SWIFT system..... USD 5 per investigation

Charge for payment details' specification, investigations, revocation of payment in foreign currency in SWIFT system USD 100 per request

Cancellation of payment in RUB and foreign currency⁷ USD 5 per payment order

RUB payments through the Non-Resident Bank's correspondent account..... included in the Provision of Services

Acceptance of payment orders for collection from the Client..... RUB 25 per payment request

DOCUMENTARY SERVICES

Letters of Guarantee and Standby Letters of Credit

Issuing a Guarantee upon agreement⁸,
min. USD 200 / EUR 150 / RUB 5,000 per quarter
depending on currency of Guarantee

Amendment of guarantee (without extension or increasing amount) or cancellation USD 100

Payment against claims under guarantee..... 0.2%, min. USD 500

Other services and reimbursement of expenses

Reimbursement of telecommunications expenses..... USD 15 per message

SERVICES FOR IMPLEMENTING THE FUNCTION OF CURRENCY CONTROL AGENT

Performing of the Bank's function of currency control agent for transactions of legal entities⁹ 0.2%, min USD 50¹⁰

Processing of currency control documents provided on paper no charge

OTHER SERVICES

Provision of SWIFT copies..... USD 15 per copy

6. Including if there is an Order signed with AO RenCap Bank on a pre-given acceptance/Order on debiting funds on the basis of collection orders.
7. The possibility of canceling a payment order is reserved for the Client in exceptional cases, and only if at the time of canceling the payment order the amount of this payment has not yet been debited from the Client's account.
8. The amount of commission and charging method are defined with the Client upon agreement and can be amended by sending a notification to the Client via e-mail.
9. Subject to VAT
10. The commission on incoming payments is accrued at the moment the information identifying the payment is provided to the Bank's Currency Control Department.

*Written confirmation of balances and/or turnovers
(e.g. salaries paid, interest accrued) USD 50 per request up to 6 months;
..... USD 100 per request over 6 months*

Preparation of Audit Requests regarding Client's banking operations ⁹..... USD 50 per request

*Provision of the copy of account statement on request: up to 20 pages - USD 50 per document;
above 21 pages - USD 3 per each page of the
document*

Provision of the copy of payment order, debit/credit advices..... USD 30 per document

Sending documents by courier service is carried out at the expense of the Client.