

СБОРНИК ТАРИФОВ НКО "Истина" (АО)

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, предоставляемые НКО "Истина" (АО) (далее по тексту – Тарифы) устанавливают размеры и ставки тарифов на выполнение НКО "Истина" (АО) (далее по тексту – НКО) операций по распоряжениям юридических лиц (за исключением банков-респондентов) (далее по тексту – Клиенты).
2. Тарифы могут быть изменены НКО в одностороннем порядке. О чем НКО уведомляет Клиентов в сроки и порядке, указанные в Комплексных правилах расчетного обслуживания юридических лиц в НКО "Истина" (АО), в том числе путем размещения информации на сайте НКО www.nkoistina.ru.
3. Комиссия может быть списана НКО с расчетного или иного счета, с которого ее списание предусмотрено договором (далее по тексту – Счет) Клиента в валюте РФ или в иностранной валюте. Сумма комиссии, при ее списании НКО со Счета Клиента в валюте, отличной от валюты комиссии, рассчитывается по курсу, установленному Банком России на день списания комиссии. Если иное не установлено тарифами, то НКО вправе отказать в предоставлении услуги, при отсутствии средств на оплату комиссии.
4. Если при проведении операций, предусмотренных настоящими Тарифами, возникают комиссии иных банков, за исключением комиссии банков-корреспондентов, размеры вознаграждений НКО, указанные в соответствующих разделах настоящих Тарифов, увеличиваются на сумму соответствующих комиссий и расходов, которые взимаются впоследствии дополнительно.
5. Распоряжения Клиентов исполняются НКО при наличии денежных средств на Счете Клиента в сумме, достаточной для осуществления перевода, в том числе для уплаты (списания) комиссии НКО за такой перевод; при недостаточности денежных средств НКО вправе отказать Клиенту в исполнении Распоряжения, если исполнение Распоряжения при отсутствии на Счете денежных средств, достаточных для уплаты (списания) комиссии, не предусмотрено законом, нормативными правовыми актами Банка России или договором. Распоряжения исполняются в последовательности поступления распоряжений в НКО. При поступлении в НКО распоряжений Клиента, требующих срочного исполнения в соответствии с Тарифами НКО, НКО может исполнить их в первую очередь, соблюдая при этом очередность, установленную действующим законодательством РФ. При поступлении в НКО распоряжений Клиента, оформленных будущей датой, НКО принимает и осуществляет исполнение распоряжений не ранее даты, указанной Клиентом в распоряжении, с соблюдением очередности, установленной действующим законодательством РФ.
6. При наличии в НКО заранее данного акцепта Клиента, полученного в порядке, установленном в НКО, распоряжения получателя средств исполняются НКО при наличии денежных средств на счете Клиента (плательщика). При недостаточности денежных средств на Счете Клиента для исполнения распоряжений получателей средств (при условии наличия в НКО заранее данного акцепта или получения акцепта), поступивших от получателя по системе ДБО, НКО принимает расчетные документы и осуществляет их исполнение по мере поступления денежных средств на Счет Клиента в очередности, установленной действующим законодательством РФ.
7. Расчетные документы и иные распоряжения Клиентов, предоставленные в НКО в течение операционного дня, установленного НКО для расчетного обслуживания Клиентов, считаются поступившими текущим рабочим днем. Расчетные документы и иные распоряжения Клиентов, предоставленные в НКО по окончании операционного дня, установленного НКО для расчетного обслуживания Клиентов, считаются принятыми следующим рабочим днем.
8. Курс сделки покупки/продажи иностранной валюты определяется НКО (с учетом расходов на её приобретение/сбыт и вознаграждения НКО).
9. Время приема распоряжений Клиентов (продолжительность операционного дня) установлено Приложением 1 к настоящим Тарифам.
10. Для клиентов, открывших счета в рамках предлагаемых акций, комиссии, установленные настоящими Тарифами, применяются с даты окончания срока действия акционных тарифов.
11. НКО не осуществляет валютный контроль по операциям, проводимым Банками-респондентами.
12. В случае списания НКО комиссии со счета в валюте, отличной от валюты установленного тарифа, суммы минимальной и максимальной комиссии могут быть скорректированы не более, чем на 1 руб./ 1 у.е. по причине округления, возникающего при пересчете в валюту счета списания комиссии.
13. В случае неисполнения банком-корреспондентом переводов по независящим от НКО причинам, комиссия, удержанная НКО, возврату не подлежит. При этом, если перевод не исполнен третьим банком и удержана комиссия за возврат средств, то такие комиссии возмещаются с Клиента в полном объеме.

Раздел 1. Открытие и ведение счетов

№	Наименование услуги	Тариф	Комментарии
1.1.	Открытие счета		
1.1.1.	Открытие банковского счета в рублях РФ и в иностранной валюте, за исключением п.1.1.2.	Без комиссии	
1.1.2.	Открытие банковского счета в рублях РФ/иностранной валюте юридическим лицам-нерезидентам ¹ , обособленным подразделениям юридического лица-нерезидента	8 000 руб.	Комиссия взимается не позднее рабочего дня, следующего за днем открытия счета
1.1.3	Открытие банковского счета в рублях РФ/ иностранной валюте или специального банковского счета в рублях РФ Клиенту, в отношении которого у Банка имеются сведения о нахождении в стадии банкротства/ ликвидации	30 000 руб.	Комиссия взимается не позднее рабочего дня, следующего за днем открытия счета
1.2.	Ведение банковских счетов.		Комиссия взимается за каждый открытый в НКО счет в российских рублях и иностранной валюте, при наличии оборотов по счету, включая оплату вознаграждения НКО за оказанные НКО услуги, если иное не указано в Договоре и Тарифах.
1.2.1.	Ведение банковских счетов клиентов в российских рублях, в отношении которых у НКО отсутствуют сведения о нахождении в стадии ликвидации/ банкротства	790 руб.	Комиссия, указанная в пп 1.2.1. - 1.2.3. взимается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня текущего месяца (не позднее дня закрытия счетов) в соответствии с условиями, указанными в пп.1.2.1 - 1.2.3.
1.2.2.	Ведение банковского счета Клиента, в отношении которого у НКО имеются сведения о нахождении в стадии ликвидации/ банкротства	10 000 руб.	При отсутствии оборотов по счету в течение месяца комиссия не взимается.
1.2.3.	Ведение банковских счетов клиентов в иностранной валюте, в отношении которых у НКО отсутствуют сведения о нахождении в стадии ликвидации/ банкротства	790 руб.	При закрытии счета вознаграждение взимается в сумме, установленной в пп.1.2.1 - 1.2.3, но не превышающей суммы свободного остатка на расчетных счетах В случае закрытия счетов до истечения периода, за который комиссия уже была уплачена Клиентом, сумма комиссии признается платой за услуги за период, относящийся к текущему месяцу до даты закрытия счетов, и Клиенту не возвращается. Комиссия списывается с любого банковского счета, открытого в НКО если режимом работы счета и/ или договором/ законодательством РФ не предусмотрено иное. При наличии приостановлений/ блокировок операций по счетам комиссия, указанная в пп 1.2.1 - 1.2.3., взимается с суммы свободного остатка
1.3.	Предоставление выписок и приложений к ним:		
1.3.1.	В электронном виде	без комиссии	

¹ Нерезидент определяется в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"

1.3.2.	Выдача выписки/дубликата выписки на бумажном носителе по запросу Клиента без приложений, предоставление расширенной выписки по форме НКО по запросу Клиента без приложений	1000 руб. за каждую выписку	Комиссия взимается в день оказания услуги При запросе документов по закрытым счетам комиссия взимается согласно п. 1.7.4.
1.3.3.	Выдача выписки/дубликата на бумажном носителе по запросу Клиента с приложениями , предоставление расширенной выписки по форме НКО по запросу Клиента с приложениями	2000 руб. за каждую выписку	
1.4.	Предоставление документов:		
1.4.1.	Предоставление по запросу клиента: <ul style="list-style-type: none"> • копий расчетных документов (в т.ч. SWIFT)/ сканированных копий расчетных документов/ дубликатов расчетных документов (в т.ч. на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа НКО и подписи уполномоченного лица НКО); • копий ответов банков-корреспондентов в формате SWIFT в рамках расследований по валютным переводам, в т.ч. уточнениям платежных инструкций (повторное предоставление по запросу клиента); • информационных сообщений при возврате средств; • подтверждений об отправке НКО в банки-корреспонденты обращений по заявлениям клиентов (на расследование/отзыв/уточнение платежа и т.п.) в формате SWIFT 	490 руб. за документ	Комиссия взимается в день оказания услуги вне зависимости от способа предоставления (в том числе путем направления запрошенных документов по системе ДБО) Срок исполнения НКО пп.1.4.1.- 1.4.2. - не более 5-ти рабочих дней
1.4.2.	Предоставление копий/ сканированных копий/ дубликатов иных документов (в т.ч. счетов-фактур) по запросу клиента (*)	325 руб. за один документ (*)	
1.5.	Копирование и заверение документов Клиента предоставленных Клиентом в офис НКО на бумажных носителях, в связи с ведением банковского счета (*)	408 руб. за документ (*)	к документам направленным по системе ДБО комиссия не применяется
1.6.	Заверение НКО второй и последующих карточек с образцами подписей и оттиска печати	833 руб. (*)	Комиссия взимается в день оказания услуги
1.7.	Предоставление справок и информационных писем	-	В справках на дату информация указывается на утро указанного дня. Комиссия взимается не позднее рабочего дня, следующего за датой поступления запроса на справку/ документ. При недостаточности или отсутствии денежных средств на счете для оплаты комиссии, указанной в п.1.7, Справка не предоставляется. Формирование документов, указанных в п. 1.7, выполняется НКО на основании запроса Клиента, предоставленного в НКО по системе ДБО, подписанного электронной подписью уполномоченного лица Клиента, и/ или в подразделение НКО на бумажном носителе, и/ или на бумажном носителе Почтой России. Срок исполнения НКО пп.1.7.1- не более 1 раб. дня (при условии предоставления справки только в электронном виде. Для справок на бумажном носителе, срок исполнения – не
1.7.1.	Предоставление справки по форме НКО по открытым счетам: <ul style="list-style-type: none"> - о наличии банковского(их) счета(ов); - об остатке средств на счете(ах); - об оборотах по счету (формируется по каждому счету отдельно); - о наличии/ отсутствии картотеки; - об ограничениях по счету (формируется по каждому счету отдельно); 	490 руб. за справку	
1.7.2.	Предоставление ответа Клиенту по запросу аудиторских фирм (*)	2 490 руб. за справку (*)	
1.7.3.	Предоставление нетиповых справок (справок, не указанных в пп. 1.7.1.) по форме, указанной Клиентом, в т.ч. справок по закрытым счетам Клиентов на основании их письменного запроса (*)	2 490 руб. за справку (*)	

1.7.4.	Предоставление документов по закрытым счетам Клиентов на основании их письменного запроса	1 250 руб. за документ (*)	более 5 рабочих дней), срок исполнения НКО пп.1.7.2- 1.7.4. - не более 5 раб. дней. При указании в тексте одной справки двух и более видов информации - справка считается нетиповой, взимание комиссии и срок исполнения справки регламентируется п. 1.7.3. При формировании нескольких экземпляров справки/ выписки/ документа одинакового содержания комиссия взимается только за одну справку. При формировании запроса через систему ДБО на предоставление справок, обязательно необходимо указать способ получения (в офисе или по ДБО), без указания способа получения, справка будет предоставлена в электронном виде по ДБО. Справки с ЭЦП не предоставляются
--------	---	-------------------------------	---

(*) - Комиссии подлежат обложению НДС. НДС взимается дополнительно.

Раздел 2. Расчетное обслуживание и переводы (**) в Рублях РФ

№	Наименование услуги	Тариф	Комментарии
2.1.	Расчетное обслуживание		
2.1.1.	Зачисление денежных средств в рублях РФ поступивших из другого банка безналичным путем на банковский счет.	Без комиссии	
2.2.	Внутрибанковские переводы (**) в рублях РФ:		
2.2.1.	Внутрибанковские переводы на счет получателя, открытый в НКО	Без комиссии	
2.2.4.	Внутрибанковские переводы нерезидентами в пользу нерезидентов юридических лиц на счета, открытые в НКО	0.15% (min 1000 руб., max 30000 руб.)	Комиссия НКО взимается в дату совершения операции, кроме переводов на свои счета.
2.3.	Переводы в рублях РФ на счета, открытые в других кредитных организациях (**):		
2.3.1.	По расчетным документам, принятым по системе ДБО	49 руб. за один расчетный документ	Комиссия взимается по расчетным документам, в том числе составленных НКО на основании Дополнительных соглашений к договору банковского счета. Переводы денежных средств с банковских счетов Клиентов на счета в другом банке по расчетному (платежному) документу на сумму от 100 млн. руб. и выше исполняются в соответствии с п. 2.3.3. По расчетным документам, подлежащим помещению в очередь неисполненных в срок распоряжений, при частичной оплате комиссия взимается при осуществлении последнего платежа Комиссия не взимается по переводам остатка денежных средств на счете, осуществляемым НКО на основании заявления Клиента на закрытие счета
2.3.2.	- по расчетным документам, принятым на бумажных носителях (поступившие от Клиента, получателя средств (взыскателя), составленные НКО на основании исполнительных документов) без вида платежа «СРОЧНО» - на основании распоряжений на списание средств в пользу клиентов других банков, поступивших платежной системой Банка России (за исключением платежных документов по налоговым платежам, сборам и взносам в пользу бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов, в оплату государственной пошлины (за исключением платежей за использование имущества, находящегося в гос. и муниципальной собственности; штрафов ГИБДД и других аналогичных платежей))	300 руб. за один расчетный документ	
2.3.3.	Срочное исполнение переводов в рублях РФ: Срочное исполнение переводов в рублях РФ, на основании расчетных (платежных) документов по переводам на счета в других банках, при наличии отметки «СРОЧНО» принятые НКО по системе ДБО до 16.00 (Мск) НКО вправе исполнить расчетный документ, поступивший после 16.00 (Мск), не позднее следующего рабочего дня с применением данного тарифа и при наличии технической возможности.	500 руб. за один расчетный документ	Комиссия взимается дополнительно к п.2.3.1, 2.3.2, п. 2.3.6. Срочное исполнение переводов осуществляется НКО только на полную сумму платежа, при условии достаточности денежных средств на счете Клиента для осуществления перевода. Частичная срочная оплата расчетных документов не допускается. При достаточности денежных средств на осуществление нескольких переводов, срочные переводы исполняются НКО в первую очередь, в соответствии с очередностью, установленной ст. 855 ГК РФ. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента для осуществления срочного перевода в дату его поступления по системе ДБО, НКО принимает такой документ и осуществляет его исполнение не позднее следующего рабочего дня, при поступлении денежных средств на Счет Клиента в сумме, достаточной для его исполнения, в очередности, установленной ст. 855 ГК РФ, с применением тарифа, согласно п. 2.3.1. настоящих Тарифов, а в случае непоступления средств в течение

			следующего рабочего дня, расчетный документ возвращается Клиенту без исполнения (аннулируется). Расчеты по платежным документам с видом платежа «СРОЧНО» возможны только при отсутствии у НКО ограничений в отношении использования сервиса срочного перевода.
2.3.4.	Налоговые платежи, сборы и взносы в пользу бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов, государственная пошлина (за исключением платежей за использованием имущества, находящегося в гос. и муниципальной собственности; штрафов ГИБДД и других аналогичных платежей)	Без комиссии	При отправке платежа до 100 млн.руб. с отметкой «СРОЧНО», комиссия взимается в соответствии с п.2.3.3
2.3.6.	Внешние переводы нерезидентами в пользу нерезидентов юридических лиц на счета, открытые в других кредитных организациях на территории РФ	0,26% (min 4 000 руб., max 30 000руб.)	Комиссия НКО взимается в дату совершения операции, кроме переводов на свои счета. Комиссия взимается дополнительно к п. 2.3.1.-2.3.3.
2.3.7.	Внешние переводы нерезидентами на счета, открытые в других кредитных организациях за рубежом	0,5% (min 5 000 руб., max 100 000 руб)	Комиссия НКО взимается в дату совершения операции, кроме переводов на свои счета. Комиссия взимается дополнительно к п. 2.3.1.-2.3.3. Комиссия не взимается при совершении:- операций, связанных с возвратом ошибочно и/или излишне перечисленных денежных средств (за исключением возврата не отправителю денежных средств);- операций по выплате заработной платы, пенсий, пособий и других социальных выплат;- операций с использованием банковской карты. В случае неисполнения банком-корреспондентом перевода по независящим от НКО причинам, комиссия, удержанная НКО в соответствии с п. 2.3. 7. настоящих Тарифов, возврату не подлежит.
2.3.8.	Внешние переводы нерезидентами на свои счета, открытые в других кредитных организациях за рубежом	1,5% min 3 000 руб.	Комиссия НКО взимается в дату совершения операции. Комиссия взимается дополнительно к п. 2.3.1.-2.3.3.
2.3.9.	Внешние переводы резидентами РФ на счета, открытые в других кредитных организациях за рубежом	0,3% (min 3 000 руб., max 200 000руб.)	Комиссия НКО взимается в дату совершения операции, кроме переводов на свои счета. Комиссия взимается дополнительно к п. 2.3.1.-2.3.3. Комиссия не взимается при совершении: - операций, связанных с возвратом ошибочно и/или излишне перечисленных денежных средств (кроме возврата не отправителю денежных средств); - операций по выплате заработной платы, пенсий, пособий и других социальных выплат; В случае неисполнения банком-корреспондентом перевода по независящим от НКО причинам, комиссия, удержанная НКО в соответствии с п. 2.3.9. настоящих Тарифов, возврату не подлежит.
2.3.10.	Внешние переводы резидентами РФ на свои счета, открытые в других кредитных организациях за рубежом	1,5% min 3 000 руб.	Комиссия НКО взимается в дату совершения операции. Комиссия взимается дополнительно к п. 2.3.1.-2.3.3.
2.4.	Подготовка платежного поручения на перевод в валюте РФ по просьбе Клиента (*)	1000 руб. (*)	

2.5.	Прием и проверка платежного требования, инкассового поручения	300 руб. за один расчетный документ	
2.6.	<p>На основании письма/ заявления Клиента:</p> <ul style="list-style-type: none"> - уточнение реквизитов ранее исполненного НКО распоряжения на перевод в рублях РФ, (кроме распоряжения на перевод в бюджетную систему Российской Федерации); - отмена, возврат платежа в случае, если платеж списан с корреспондентского счета НКО (кроме платежей в бюджетную систему Российской Федерации); - запрос о подтверждении зачисления средств на счета получателя. 	300 руб. за один расчетный документ	<p>Комиссия взимается не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления письма/запроса Клиента. Комиссия взимается независимо от полученного результата по письму/запросу Клиента и возврату не подлежит.</p> <p>Отмена или уточнение реквизитов исполненных распоряжений на перевод в бюджетную систему РФ НКО не осуществляется согласно НК РФ, ст. 45, для урегулирования вопросов Клиенту необходимо обратиться к получателю платежа.</p> <p>Комиссия удержанная НКО, по ранее исполненному документу, после уточнения реквизитов - возврату не подлежит.</p>

(*) - Комиссии подлежат обложению НДС. НДС взимается дополнительно.

(**) – Кроме переводов в оплату жилищно-коммунальных услуг. НКО не принимает от Клиентов расчетные документы в оплату за жилые помещения и коммунальные услуги.

Раздел 3. Расчетное обслуживание в иностранной валюте

№	Наименование услуги	Тариф	Комментарии
3.	Переводы в иностранной валюте		Сроки исполнения переводов в иностранной валюте, а также длительность Операционного дня (для переводов в различных видах валют) приведены в Приложении 1 к настоящим Тарифам Тарифы за перевод средств в иностранных валютах исчисляются исходя из суммы перевода, указанной в распоряжении Клиента.
3.1.	Исходящие переводы		
3.1.1.	Переводы в CNY	0,50% (min 450 CNY, max 4999 CNY)	Если за выполнение операции иными банками (за исключением банков-корреспондентов) взимаются дополнительные комиссии, кроме указанных в тарифах, то НКО взимает с Клиента дополнительную плату исходя из фактических затрат Комиссия удерживается не позднее следующего рабочего дня после дня списания дополнительных комиссий с НКО в валюте счета Клиента или российских рублей по курсу Банка России, действующем в день списания комиссии со счета Клиента.
3.1.2.	Переводы в TRY	0.85% min 4 000 TRY	
3.1.3.	Переводы в KZT	0,3% (min 1 800 руб., max 25 000 руб.)	
3.2.	Входящие переводы		
3.2.1.	Зачисление средств в иностранной валюте на Счет Клиента	5,0 %	Комиссия уплачивается от суммы зачисления и рассчитывается в российский рубль по курсу ЦБ РФ на день зачисления. Комиссия взимается не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления средств на счет Клиента.
3.3.	Внутрибанковские переводы		
	Внутрибанковские переводы резидентов	Без комиссии	Комиссия не взимается по переводам, осуществляемым в следующих целях: - перевод на свои счета, открытые в НКО; - совершения конверсионных операций; - иных платежах получателем, которых является НКО
	Внутрибанковские переводы нерезидентов в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	0.15% (min 1000 руб., max 30000 руб.)	
3.4.	Конверсионные операции		
3.5.	Покупка/ продажа иностранной валюты за счет денежных средств, находящихся на счете Клиента	по курсу НКО	Курс НКО по конверсионным сделкам определяется согласно п. 8 Общих положений настоящих Тарифов.
3.6.	Изменение платежных инструкций, отмена/ возврат платежа	80 USD	
3.7.	Расследования по переводам в иностранной валюте (запрос на розыск платежа, запрос о подтверждении кредитования счета бенефициара)	100 USD	
3.8.	Подготовка расчетных документов в инвалюте по просьбе клиента (*)	1000 руб. (*)	Взимается дополнительно к комиссии, установленной п. 3.1 - п. 3.2.
3.9.	Перевод нерезидентом РФ собственных средств	1,5 % от суммы операции	Комиссия НКО взимается в дату совершения операции

(*) - Комиссии подлежат обложению НДС. НДС взимается дополнительно.

Раздел 4. Валютный контроль

№	Наименование услуги	Тариф	Комментарии
4.1.	Осуществление НКО функций агента валютного контроля		
4.1.1.	Осуществление функций агента валютного контроля по операциям резидентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) при зачислении/ списании денежных средств на счета/со счетов клиентов-резидентов. (*)	0,15% от суммы поступления (min 300 руб., max 70 000 руб.)	<p>Комиссия взимается не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции (при зачислении рублей РФ) или в момент идентификации Клиентом (при зачислении иностранной валюты, а также при невозможности идентификации НКО валютной операции в рублях РФ), рассчитывается от суммы зачисления.</p> <p>При списании: комиссия взимается единовременно не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, рассчитывается от суммы платежа</p> <p>Комиссия не взимается при совершении:</p> <ul style="list-style-type: none"> - операций, связанных с ошибочным зачислением (при условии идентификации ошибочного зачисления до удержания комиссии); - операций, связанных с возвратом ошибочно зачисленных денежных средств; - операций с кодом VO 61176 в рамках заключенных договоров финансирования под уступку денежного требования (факторинга) между клиентами НКО; - операций, связанных с возвратом банками-корреспондентами ранее отправленных сумм переводов; - операций по собственным счетам в уполномоченных банках; - операций в рамках договоров с уполномоченными банками. <p>В случае неисполнения банком-корреспондентом перевода по независящим от НКО причинам, комиссия, удержанная НКО в соответствии с п. 4.1.1. настоящих Тарифов, возврату не подлежит.</p>
4.1.2.	Осуществление функций агента валютного контроля по операциям нерезидентов (юридических лиц) при перечислении денежных средств (*)	0,15% от суммы перевода min 200 руб.	<p>Комиссия взимается единовременно не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, рассчитывается от суммы платежа</p> <p>Комиссия не взимается при совершении:</p> <ul style="list-style-type: none"> - платежей неторгового характера; - платежей в бюджет; - переводов на собственные счета в НКО; - операций в рамках договоров заключенных НКО; - платежей по кредитному договору (договору займа) в пользу уполномоченных банков; - платежей с использованием банковской карты. <p>В случае неисполнения банком-корреспондентом перевода по независящим от НКО причинам, комиссия, удержанная НКО в соответствии с п. 4.1.2. настоящих Тарифов, возврату не подлежит.</p>
4.1.3.	Осуществление функций агента валютного контроля по операциям резидентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) с нерезидентами при списании денежных средств со счетов клиентов-резидентов по контрактам, принятым на обслуживание другим уполномоченным банком (*)	0,25 % от суммы (min 1 500 руб. max 100 000 руб.)	<p>Комиссия взимается единовременно не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, рассчитывается от суммы платежа.</p> <p>При взимании комиссии по п. 4.1.3. комиссия по п. 4.1.1. не применяется</p>

4.1.4.	Осуществление функций агента валютного контроля по операциям резидентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) с нерезидентами, при зачислении денежных средств на счета клиентов-резидентов по контрактам, принятым на обслуживание другим уполномоченным банком (*)	0,1 % от суммы (min 1 500 руб. max 30 000 руб.)	Комиссия взимается единовременно не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления сведений о валютной операции Комиссия взимается дополнительно к п.4.1.1. Комиссия не взимается при совершении: - операций, связанных с ошибочным зачислением (при условии идентификации ошибочного зачисления до удержания комиссии); - операций, связанных с возвратом банками-корреспондентами ранее отправленных сумм переводов.
4.1.5.	Осуществление функций агента валютного контроля при принятии от клиента сведений другого уполномоченного банка о проведенной операции клиентом-резидентом либо третьим лицом-резидентом по контракту (кредитному договору), находящемуся на обслуживании в НКО "Истина" (АО) (*)	0,1 % от суммы (min 1 500 руб. max 70 000 руб.) (*)	Комиссия взимается единовременно не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления сведений о валютной операции
4.2.	Учет контрактов (кредитных договоров)		
4.2.1.	Постановка на учет контракта (кредитного договора): - в случае предоставления комплекта документов по системе ДБО - в случае предоставления комплекта документов без использования системы ДБО; <i>(не позднее следующего рабочего дня после дня предоставления полного комплекта документов, оформленного в соответствии с требованиями законодательства и НКО) (*)</i>	без комиссии 2 500 руб. (*)	
4.2.2.	Срочная постановка на учет контракта (кредитного договора) (в течении 2 часов после предоставления полного комплекта документов, оформленного в соответствии с требованиями законодательства и НКО) (*)	4 200 руб. (*)	Комиссия взимается дополнительно к п.4.2.1. не позднее следующего рабочего дня после постановки на учет контракта (кредитного договора) Услуга предоставляется только: в случае предоставления комплекта документов по системе ДБО и при условии представления правильно оформленного полного комплекта документов до 16:00 (в пятницу и предпраздничные дни до 15:00)
4.3.	Снятие с учета контрактов (кредитных договоров)		
4.3.1.	Снятие с учета контракта (кредитного договора) при переводе на обслуживание в другой уполномоченный банк, а также при закрытии резидентом всех расчетных счетов в банке УК(*)	25 000 руб. (*)	-
4.3.2.	Снятие с учета контракта (кредитного договора) в случае, если в течение периода обслуживания данного контракта (кредитного договора) НКО Клиент не осуществлял в НКО расчетов по данному контракту (кредитному договору) (*)	4 200 руб. (*)	Комиссия взимается не позднее следующего рабочего дня после снятия с учета контракта (кредитного договора) Пункт не применяется: - по Клиентам, в отношении которых у НКО имеются сведения о нахождении в стадии банкротства; -при ликвидации, прекращении деятельности Клиента; - при самостоятельном снятии с учета НКО контракта (кредитного договора) после закрытия всех расчетных счетов Клиента. Комиссия взимается дополнительно к п.4.3.1.

4.3.3.	Снятие с учета контракта в случаях уступки резидентом требования по контракту / кредитному договору, другому лицу – резиденту, либо переводе долга резидентом по контракту на другого резидента (*)	0,15% от суммы передаваемого обязательства/ уступаемого требования (min 3 000 руб., max 50 000 руб.) (*)	Комиссия взимается дополнительно к п.4.3.2. Не позднее следующего рабочего дня после снятия с учета контракта (кредитного договора)
4.4.	Прием Справок о подтверждающих документах		Комиссии по п. 4.4. взимаются не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции
4.4.1.	Прием/проверка Справок о подтверждающих документах: - в случае предоставления справок по системе ДБО; - в случае предоставления справок без использования системы ДБО (*)	без комиссии 840 руб. (*)	
4.4.2.	Прием/проверка Справок о подтверждающих документах в режиме «срочно на основании подтверждающих документов, указанных в Справке о подтверждающих документах (в день предоставления полного комплекта документов, оформленного в соответствии с требованиями законодательства и НКО) (*)	1 250 руб. (*)	Комиссия взимается дополнительно к п.4.4.1. Услуга предоставляется только: - в случае предоставления комплекта документов по системе ДБО - при условии представления правильно оформленного полного комплекта документов до 16:00 (в пятницу и предпраздничные дни до 15:00) НКО оставляет за собой право не осуществлять услугу в режиме «срочно», при этом комиссия по п. 4.4.2. не взимается.
4.4.3.	Прием Справок о подтверждающих документах с кодом вида подтверждающего документа 02_3, 02_4 в случае исполнения обязательств по договорам заключенным с нерезидентами государств-членов ЕАЭС (*)	210 руб., за каждую строку в справке (*)	Комиссия взимается дополнительно к п. 4.4.1. и 4.4.2.
4.4.4.	Прием Справок о подтверждающих документах с кодом вида подтверждающего документа 01_3, 01_4, 22_3, 22_4 в случае предоставления документов, используемых в качестве декларации на товары, без получения НКО информации в автоматизированном виде из ФТС (*)	210 руб., за каждую строку в справке (*)	Комиссия взимается дополнительно к п. 4.4.1. и 4.4.2.
4.4.5.	Прием Справок о подтверждающих документах с кодом вида подтверждающего документа 05_3, 05_4, 06_3, 06_4, 07_3, 08_3, 08_4, 09_3, 09_4, 10_3, 10_4, 11_3, 11_4, 12_3, 12_4, 13_3, 13_4, 23_3, 23_4, 24_3, 24_4, 25_3, 25_4, 26_3, 26_4, 27_3, 27_4, 29_3, 30_4, 31_4, 32_4 согласно Инструкции Банка России № 181-И от 16.08.2017г. (за исключением приема Справок о подтверждающих документов при изменении валюты контракта (кредитного договора) (*)	0,15% за каждую строку в Справке о подтверждающих документах (min 500 руб.)	Комиссия взимается дополнительно к п.4.4.1. и 4.4.2. Комиссия рассчитывается от суммы подтверждающего документа в единицах валюты документа, указанной в Графе 6 Справки о подтверждающих документах
4.4.6.	Самостоятельное изготовление НКО справок о подтверждающих документах (корректирующих справок о подтверждающих документах) по письменному заявлению клиента (*)	500 руб. за каждый документ (*)	В день изготовления СПД. Комиссия взимается дополнительно к п.4.4.1.-4.4.5.

4.4.7.	Самостоятельное изготовление НКО сведений о валютных операциях (корректирующих сведений о валютных операциях) по письменному заявлению клиента (*)	500 руб. за каждый документ (*)	В день изготовления СВО
4.4.8.	Самостоятельное изготовление НКО заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора), о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля, о снятии с учета контракта (кредитного договора) по письменному заявлению клиента (*)	500 руб. за каждый документ (*)	В день изготовления документов. Комиссия взимается дополнительно к п.4.2.1.и 4.2.2.
4.5.	Внесение изменений:		Комиссии по п. 4.5. взимаются не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции
4.5.1.	Внесение изменений в раздел I ведомости банковского контроля по принятому на учет контракту (кредитному договору) (не позднее двух раб. дней после дня предоставления полного комплекта документов, оформленного в соответствии с требованиями законодательства и НКО): - в случае предоставления комплекта документов по системе ДБО (*) - в случае предоставления комплекта документов без использования системы ДБО (*)	1250 руб. (*) 2500 руб. (*)	Комиссия взимается за каждый документ, подтверждающий изменения Не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения изменений
4.5.2.	Срочное внесение изменений в раздел I ведомости банковского контроля по принятому на учет контракту (кредитному договору) (в день предоставления полного комплекта документов, оформленного в соответствии с требованиями законодательства и НКО) (*)	2 500 руб. за каждое изменение (*)	Комиссия взимается дополнительно к п.4.5.1. Услуга предоставляется только: - в случае предоставления комплекта документов по системе ДБО - при условии представления правильно оформленного полного комплекта документов до 16:00 (в пятницу и предпраздничные дни до 15:00)
4.5.3.	Внесение изменений в раздел II, раздел III ведомости банковского контроля на основании информации, предоставленной Клиентом (*)	500 руб. за каждое изменение (*)	Не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения изменений
4.5.4.	Прием корректирующих сведений о валютных операциях по контрактам без постановки на учет (*)	500 руб. за каждое изменение (*)	Не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения изменений
4.6.	Выдача на основании письменного запроса Клиента ведомости банковского контроля и дубликатов иных документов, связанных с осуществлением НКО функций агента валютного контроля, а также копий иных документов, содержащихся в досье валютного контроля (*)	500 руб. за каждый документ (*)	Комиссия взимается не позднее рабочего дня, следующего за днем выдачи документов. Комиссия не взимается по запросу Клиентом ведомости банковского контроля, в связи со снятием с учета контракта (кредитного договора), а также по запросу ведомости банковского контроля в электронном виде со штампом НКО (предоставляется по системе ДБО)
4.7.	Прием/проверка Распоряжения об осуществлении операций по транзитному валютному счету: - в случае предоставления Распоряжения по системе ДБО; - в случае предоставления Распоряжения без использования системы ДБО (*)	без комиссии 500 руб. за каждый документ (*)	В день совершения операции

4.8.	Возобновление учета в ведомости банковского контроля по ранее снятому с учета контракту (кредитному договору) на основании заявления клиента (в течение 2 рабочих дней с момента предоставления документа)	без комиссии	Комиссия взимается не позднее рабочего дня, следующего за днем возобновления учета в ведомости банковского контроля по ранее снятому с учета контракту (кредитному договору)
------	--	--------------	--

(*) – Комиссии, подлежат обложению НДС. НДС взимается дополнительно.

Документы и информация, предоставляемые для осуществления НКО функций агента валютного контроля в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16.08.2017 N 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления" считаются предоставленными Клиентом текущим днем в случае их поступления в НКО:

1. в рабочие дни понедельник - четверг до 18-00, в пятницу до 16-45

2. в рабочие дни, предшествующие нерабочему праздничному дню (в соответствии с законодательством РФ) время, указанное в п. 1., сокращается на 1 час.

Раздел 6. Дополнительные услуги

№	Наименование услуги	Тариф	Комментарии
6.1.	Выезд представителя НКО к Клиенту для оформления документов (при наличии возможности у НКО)	4 200 руб. за выезд (*)	Выезд представителя НКО осуществляется по предварительному запросу Клиента, направленному в НКО по электронной почте. НКО оказывает услугу после оплаты Клиентом комиссии.

(*) - Комиссии подлежат обложению НДС. НДС взимается дополнительно

Сроки исполнения распоряжений по счетам

Вид операции	Время приема документа	Срок исполнения
Операции в валюте РФ		
Внешние переводы	до 16-00 МСК	Текущий рабочий день
	после 16-00 МСК	Следующий рабочий день
Переводы внутри НКО	до 17-00 МСК	Текущий рабочий день
	после 17-00 МСК	Следующий рабочий день
Переводы, подлежащие валютному контролю	до 17-00 МСК	Не позднее второго рабочего дня, не считая день принятия документов
	после 17-00 МСК	Не позднее третьего рабочего дня, не считая день принятия документов
Операции в иностранной валюте		
Внешние переводы в валюте при поступлении Заявлений на перевод	до 16-00 МСК	Не позднее второго рабочего дня, не считая день принятия документов
	после 16-00 МСК	Не позднее третьего рабочего дня, не считая день принятия документов
Внутренние переводы в валюте при поступлении Заявлений на перевод	до 17-00 МСК	Не позднее второго рабочего дня, не считая день принятия документов
	после 17-00 МСК	Не позднее третьего рабочего дня, не считая день принятия документов
Списание с транзитного счета при поступлении Распоряжения о списании с транзитного счета	до 17-00 МСК	Не позднее второго рабочего дня, не считая день принятия документов
	после 17-00 МСК	Не позднее третьего рабочего дня, не считая день принятия документов
Конверсионные операции при поступлении Поручения на покупку/продажу иностранной валюты	до 14-00 МСК	Не позднее следующего рабочего дня (*)
	после 14-00 МСК	

Операции в российских рублях, подлежащие валютному контролю, и в иностранной валюте в рамках указанного операционного времени проводятся при одновременном соблюдении следующий условий:

- достаточности денежных средств на счете Клиента для осуществления перевода;
- предоставлении в НКО полного комплекта верно оформленных и заполненных документов для проведения операции (сведения о валютной операции, расчетный (платежный) документ, документы, являющиеся основанием для проведения операции в соответствии с валютным законодательством РФ и требованиями банков-корреспондентов).

Расчетный (платежный) документ считается поступившим по времени соблюдения последнего из перечисленных условий.

(*) **Рабочий день для конверсионной операции** – день, который не признается в соответствии с законодательством РФ выходным и (или) нерабочим праздничным днем; если в конверсионной операции участвуют иностранные кредитные организации – также день, в который указанные кредитные организации осуществляют переводы, а при осуществлении конверсионных операций по валютам, торгуемым на Московской бирже – день расчетов по данной валюте на Московской бирже согласно торговому календарю (<https://www.moex.com/ru/tradingcalendar/>).