

批准
根据资产负债管理委员会的决定
"中国工商银行"阿拉木图有限公司
2019年7月23日第17号议定书。

受以下更改和添加:
2020年12月4日第16-2020号议定书,
2022年1月31日第1号议定书
2022年9月16日第19-2022号议定书
2023年6月23日第14-2023号议定书
2023年7月14日第17-2023号议定书
2025年3月17日第07-2025号议定书
2026年3月18日第07-2026号决议书



"中国工商银行"阿拉木图有限公司公司客户银行服务手续费

	交易种类	手续费
1	银行账户* (包含增值税)	
1.1	开立活期账户	3 000 坚戈
1.2	在代管账户模式下开立活期账户	根据双方协商 ²
1.3	在代管账户模式下开立储蓄账户	根据双方协商 ²
1.4	账户管理费	免费 如果账户一年期间没有资金流动, 则将收取金额为账户余额的手续费 (不超过6000坚戈)

	非经常账户维护**	
1.5	销户	免费
2	现金交易 * (包含增值税)	
2.1	本市现金交易	
2.1.1	存现	0,25%
2.1.2	提现	
	- 10 000 000 坚戈以下	0,25%
	- 10 000 000 坚戈及以上	0,15%
	- 提取工资、出差费	免费
2.1.3	现金清点	0,5%
2.2	外币现金交易	
2.2.1	存现	0,2%
2.2.2	退还未使用的出差费 (在具备支付明细的情况下)	免费
2.2.3	提现	
	- 7 万美元以下	0,5%
	- 7 万美元及以上	0,3%
	- 提取工资、出差费	免费
2.3	现金清点/验钞	0,5%
3	汇款 * (包含增值税)	
3.1	本市汇款	
3.1.1	公司客户账户之间行内汇款	免费
3.1.2	汇入款项入账	免费
3.1.3	汇出	
	- 13-00 之前	375 坚戈
	- 13-00 到 16-00	750 坚戈
	- 16-00 之后	1500 坚戈
3.1.4	向养老金机构和社会保险基金汇款	
	在通过电子载体提供清单的情况下	
	- 13-00 之前	
	- 13-00 到 16-00	375 坚戈

	- 16-00 之后	750 坚戈 1 500 坚戈
	在银行经理办理清单的情况下(补加手续费)	300坚戈/人
3.1.5	变更汇款	800 坚戈
3.1.6	取消汇款（在银行具备相关技术能力的情况下）	
	-跨行	800坚戈/笔
	- 行内	500坚戈/笔
3.1.7	向汇款行发送付款指令（含增值税）	500 坚戈
3.2	外币汇款	
3.2.1	客户账户之间行内汇款	免费
3.2.2	汇入款项入账	免费
3.2.3	汇出	
	美元汇款	0,2% 最低为20 USD，最高为350 USD，在收款人为其他银行客户的情况下，补加15 USD
	欧元汇款	0,2% 最低为20 EUR，最高为305 EUR，在收款人为其他银行客户的情况下，补加13 EUR
	人民币汇款	0,2% 最低为100 CNY，最高为2000 CNY
	坚戈汇款	0,2% 最低为12000 KZT，最高为120000 KZT，在收款人为其他银行客户的情况下，补加6000坚戈
3.2.4	变更汇款	
	如果收款人为:	
	- ICBC 客户	10 USD
	-其他银行客户	15 USD
	- Bank of China 客户	30 USD
3.2.5	取消汇款（在银行具备相关技术能力的情况下）	
	- 跨行	50 USD/笔
	- 行内	10 USD/笔
4	换汇（包含增值税）	

4.1	合同注册和编号 (含增值税)	使用在客户提交换汇申请之刻与银行商定的汇率
4.2	取消换汇申请 ***	换汇金额的1%
5	外汇管理 * (包含增值税)	
5.1	合同注册和编号 (含增值税)	
	- 两个工作日	1500 坚戈
	- 一个工作日	2000 坚戈
	- 加急合同编号 (含增值税)	5000 坚戈
5.2	在对已编号合同进行修订的情况下对其进行接收、检查和办理 (含增值税)	1500 坚戈
5.3	在不进行注册编号的情况下对外贸合同 (金额超过10,000美元) 进行接收和检查	1000 坚戈
5.4	由于转至另一家银行而对已注册合同予以取消 (含增值税)	3000 坚戈
5.5	提供外汇管理文件复本(含增值税)	
	<u>提供当前卷宗文件复本</u>	
	- 5 页以下	3000 坚戈
	- 5 页以上	3000 坚戈+ 200 坚戈/补充页
	<u>提供已关闭卷宗文件复本</u>	
	- 5 页以下	5000 坚戈
	- 5 页以上	5000 坚戈+ 200 坚戈/补充页
6	信用证 (包含增值税)	
6.1	进口信用证	
6.1.1	开立信用证 (签发信用证)	
	- 提供 100%覆盖 (金额和币种) 信用证的现金担保	每年为 1.16% , 最低为 46 500 坚戈
	-具备其他类型担保	根据双方协商 ² , 最低为175 000坚戈

6.1.2	根据客户申请变更信用证条款（增加信用证金额及期限除外）	23 000 坚戈 (每份变更申请)
6.1.3	增加已开立信用证金额情况下的手续费的收取视同于单独开立等值（增加金额）信用证的手续费	每年为 1.16% ,最低为 46 500 坚戈
6.1.4	检查包括外币支付手续费在内的信用证单据	0, 17% 最低为 46 500 坚戈, 最高为 375 000 坚戈 (每套文件)
6.1.5	本币支付信用证	600坚戈
6.1.6	就在信用证单据中发现的差异通知客户和/或受益人	23 000 坚戈 (每套文件)
6.1.7	根据客户申请要求受益人同意提前取消信用证（含增值税）	42 000 坚戈
6.2	出口信用证	
6.2.1	初步签发（通知）信用证	23 000 坚戈
6.2.2	签发信用证	46 500 坚戈
6.2.3	签发信用证变更	23 000 坚戈（每个变更通知）
6.2.4	检查包括可转让信用证外币支付手续费在内的信用证单据	0, 17% 最低为46 500坚戈, 最高为375 000坚戈 (每套文件)
6.2.5	本币支付可转让信用证	600 坚戈
6.2.6	就在信用证单据中发现的差异通知客户和/或申请人	23 000 坚戈
6.2.7	处理（取得和发送）全套文件	12 000 坚戈 +实际支出（含增值税） (每套文件)

6.2.8	信用证单据议付（在出示信用证单据时进行付款或进行延期付款，前提是对开证行有限制）	根据双方协商 ² ，最低为 46 500 坚戈 (每套文件)
6.2.9	对可转让信用证进行转让	0, 17% 最低为 46 500 坚戈 最高为 116 000 坚戈
6.2.10	加保兑信用证（前提是对开证行有限制）	
	-提供100%覆盖（金额和币种） 信用证的现金担保	每年为1.16%，最低为46 500坚戈
	-不提供担保	根据双方协商 ² ，最低为46 500 坚戈（每季度）
6.2.11	根据客户申请发送 SWIFT 报文（含增值税）	20 800 坚戈
6.2.12	将申请人/开证行有关同意取消信用证（在提前取消的情况下含增值税）的要求转给客户	26 000 坚戈
7	跟单托收（包含增值税）	
7.1.	出口托收（根据商品/施工/服务合同）	
7.1.1	签发托收单（接收和发送托收单据）	0, 23% 最低为23 000 坚戈, 最高为 93 000 坚戈
7.1.2	退回单据	23 000 坚戈
7.1.3	变更指示	23 000 坚戈
7.2	进口托收（根据商品/施工/服务合同）	
7.2.1	签发托收	23 000 坚戈
7.2.2	签发承兑或付款文件	23 000 坚戈
7.2.3	托收支付：	
	- 外币支付	23 000 坚戈
	- 本币支付	600 坚戈
8	保函和担保（包含增值税）	
8.1	进口保函	
8.1.1	签发保函	

	<ul style="list-style-type: none"> - 提供 100%覆盖（金额和币种）保函的现金担保 -基于外国或其他银行的反担保 -其他担保 - 无担保 	<p>每年为1.16% ， 最低为46 500 根据双方协商²， 最低为174 000坚戈</p> <p>根据双方协商²， 最低为174 000坚戈</p> <p>戈根据双方协商²</p>
8.1.2	根据客户申请变更保函条款（增加保函金额除外）	19 000 坚戈（每份变更申请）
8.1.3	增加已签发保函金额情况下的手续费的收取视同于单独签发等值（增加金额）保函的手续费	每年为1.16% ， 最低为 46 500 坚戈
8.1.4	检查受益人所提交的包括外币支付手续费在内的保函支付文件和/或相关随附文件	0,17% 最低为46 500坚戈， 最高为 375 000 坚戈 （每套文件）
8.1.5	本币支付保函	600 坚戈
8.1.6	根据客户要求受益人取消保函（在提前取消的情况下含增值税）	30 000 坚戈
8.2	出口保函	
8.2.1	签发保函	46 500 坚戈
8.2.2	签发保函变更	19 000 坚戈
8.2.3	根据客户指示处理保函支付要求（取得和发送）	12 000 坚戈 +实际支出（含增值税）
9	网上银行 *（包含增值税）	
9.1	开通网上银行	免费
9.2	网上银行服务年费	免费
9.3	发放密码器（含增值税）	免费
9.4	更换密码器（含增值税）	免费
9.5	本币汇款:	

	- 13:00 之前 - 13:00 到 16:00 - 16:00 之后	150 坚戈 300 坚戈 600 坚戈
10	其他服务* (包含增值税)	
10.1	根据客户要求出具证明 (含增值税)	
	- 在 3 个工作日之内 - 在1个工作日之内	1500 坚戈/份 2000 坚戈/份
10.2	向客户提供审计机构所要求的信息 (含增值税)	2 000 坚戈/份
10.3	提供客户账户对账单 (以swift报文方式):	
	- 次性 - 每日	2 500 坚戈/对账单 30 000 坚戈/月
10.4	签发支票本 (含增值税) 25 页	6 500 坚戈
10.5	打印付款单 (含增值税)	500 坚戈
10.6	提供汇款swift报文复印件 (含增值税):	
	- 本月 - 上月	500 坚戈/份 1 000 坚戈/份
10.7	重复提供汇款 swift 报文复印件 (含增值税)	1 500 坚戈/份
10.8	提供客户账户每日对账单 (在营业日结束之后)	免费/份
10.9	提供客户账户对账单	
	- 1 个月到 3 个月 - 3 个月到 1 年 - 1年以上	750 坚戈 1500 坚戈 3000 坚戈
10.10	根据客户书面要求提供法律文件复印件 (含增值税):	
	<u>本年</u> - 5 页以下 - 5 页以上 <u>往年</u> - 5 页以下	3 000 坚戈 3 000 坚戈 + 200 坚戈/补充页 5 000 坚戈 5 000 坚戈 + 200坚戈/补充页

	- 5 页以上	
10.11	审核并发送客户在外国银行开立账户所需文件 (含增值税)	15 000 坚戈 + 银行实际支出
11	保理业务 (包含增值税)	
11.1	接收和处理保理文件 (1 张发票+ 1 张运单)	600 坚戈+ 银行实际支出
11.2	资金限额安排费	融资额的 0.6%
11.3	外币融资	根据双方协商 ¹
11.4	本国货币融资	根据双方协商 ¹
12	贷款业务 (包含增值税)	
12.1	贷款安排费	根据双方协商 ¹
12.2	贷款预留费	根据双方协商 ¹
12.3	抵押物置换及解除	根据双方协商 ¹
12.4	更换/接受担保人/借款人/共同借款人/抵押人	根据双方协商 ¹
12.5	应借款人要求变更融资条件： 提高融资额度； 变更融资币种； 延长信用额度/信用额度项下分批贷款/贷款期限； 延长可用期限； 降低服务费率； 变更还款计划日期； 变更还款顺序及其他融资条件调整	根据双方协商 ¹
12.6	贷款/分批贷款提前全额/部分偿还	根据双方协商 ¹
13	代理业务 **** (包含增值税)	

13.1	贷款代理业务 (基于合同项下的代理行义务)	根据双方协商 ²
13.2	抵质押物代理业务 (包括抵质押物登记, 所有权凭证、认定凭证保管及其他职能)	根据双方协商 ²
13.3	关于贷款人指定或变更	根据双方协商 ²
14	项目账户服务 ****	
14.1	法人重组 (法人重组交易过程中的资金融通, 按照协议条款监控资金的指定用途)	根据双方协商 ²
14.2	对项目账户资金流动开展日常监控, 根据协议条款对收付款凭证进行检查, 定期提交项目账户资金流动报告	根据双方协商 ²

¹ 根据银行授权委员会批准的专项协议条款执行, 具体条件视交易结构及借款人财务状况而定。

² 根据银行授权委员会批准的专项协议条款执行, 具体条件视服务条款及业务规模而定, 在银行操作费率和收费限制范围内。

基本信息

1. 银行可对利率、手续费和银行服务费率进行修订和补充并通过哈萨克斯坦共和国法律在营业大厅粘贴公告的方式告知客户，无需事先取得客户同意。
2. 对本表未列明的利率、手续费和银行服务费率，应根据双方协商收取
3. 对以百分比方式表示的手续费，应以每笔交易金额为基准收取
4. 对以绝对值方式表示的手续费，应根据每份交易文件收取
5. 在银行产生与执行客户要求有关的额外费用的情况下，客户应向银行返还相关费用
6. 应以交易/账户币种收取手续费，外币手续费可根据交易日市场汇率以本币收取
7. 在具备有关暂停客户账户支出交易的指令的情况下，如该账户需缴预算款，则应免除以下各款的手续费：《II 现金交易 2.1.1 存现》、《III 本币汇款 3.1.3 汇出》、10.1.其他服务 1 根据客户要求出具证明 X（含增值税）》免费办理。

备注：

* 根据双方协商可在经银行董事会批准的利率和费率的范围内为客户（银行关联方除外）设定个别费率（针对特定客户/客户群的费率）

**非经常账户维护是指没有现金流超过一年的活期账户；特定存款以吸引外国劳动力

***申请 - 以通过电子版/纸质版/电话提交的申请，并非由银行执行

****依据交易的条件和金额决定。

*****代理业务 - 银行代表跟银行事业相关的其他人的利益，其中包括那些银行业务根据协议条款，包括（但不限于）贷款管理（实现协议当中的先决条款，检查贷款材料）；与/或监控主债的按时偿付并应计利息及其他协议里面的付款；与/或收到借款人的付款及向债权人分配收到的付款， 监视借款人专款专用及在合同起到的其他业务。

业务支付按照哈萨克斯坦国家银行付款当天的汇率来实现， 如果合同上没起到另外方法。

项目账户- 为实现协议条款在银行开的借款人的往来账户。

协议 - 债权人，借款人及银行之间的贷款合同及/或另外协议， 按照这些合同/协议银行提供贷款业务/项目账户服务。