

**Предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций и предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг для юридических лиц АО «Торгово- промышленный Банк Китая в г. Алматы»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Вид операции** | **Предельные величины****ставок и тарифов** | **Предельные сроки****принятия решения** |
| **1** | **БАНКОВСКИЕ СЧЕТА** |
| 1.1 | Открытие текущего счета | 0- 3 000 тенгеВ случае отсутствия движения денег на счете в течение года, списывается комиссия в сумме остатка денег на счете, но не более 6000 тг | Не позднее следующего рабочего дня при предоставлении полного пакета документов |
| 1.2 | Открытие текущего счета в режиме эскроу-счета | от 10 000 тенге до 2 000 000 тенге | Не позднее следующего рабочего дня при предоставлении полного пакета документов |
| 1.3 | Открытие сберегательного счета  |
| - при наличии текущего счета в Банке | бесплатно | 3 операционных дня |
| 1.4 | Открытие сберегательного счета в режиме эскроу-счета | от 10 000 тенге до 2 000 000 тенге | Не позднее следующего рабочего дня при предоставлении полного пакета документов |
| 1.5 | Ведение счета (текущий, сберегательный, в режиме эскроу) | бесплатно | В течение действия договора |
| 1.6 | Закрытие счета (текущий, сберегательный, в режиме эскроу) | бесплатно | 3 операционных дня |
| **2** | **КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ \*** |
| **2.1** | **Кассовые операции в национальной валюте** |
| 2.1.1 | Прием наличных денег | 0 - 0,25% | В операционное время |
| 2.1.2 | Выдача наличных денег |
| - до 10 000 000 тенге- 10 000 000 тенге и выше- на заработную плату, командировочные  | 0 - 0,25%0 - 0,15%бесплатно | В операционное время |
| 2.1.3 | Пересчет наличных денег | 0-0,5% | В операционное время |
| **2.2** | **Кассовые операции в иностранной валюте** |
| 2.2.1 | Прием наличных денег | 0-0,2% | В операционное время |
| 2.2.2 | Возврат неиспользованной суммы командировочных расходов при наличии платежной ведомости | бесплатно | В операционное время |
| 2.2.3 | Выдача наличных денег |
| - до 70 000 USD- 70 000 USD и выше- на заработную плату, командировочные  | 0 - 0,5%0 - 0,3%бесплатно | В операционное время |
| 2.3 | Пересчет/ проверка на подлинность наличных денег | 0-0,5% | В операционное время |
| **3** | **ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ \*** |
| **3.1** | **Переводные операции в национальной валюте** |
| 3.1.1 | Переводы по счетам юридических лиц внутри Банка | бесплатно | В операционное время |
| 3.1.2 | Зачисление входящего перевода  | бесплатно | В операционное время |
| 3.1.3 | Исходящие переводы |
| - до 13-00 - с 13-00 до 16-00- после 16-00 | 0- 375 тенге0- 750 тенге0- 1500 тенге | В операционное время |
| 3.1.4 | Перевод в НПФ (пенсионный) и ГФСС (социальный) |
| При предоставлении списка на электронном носителе- до 13-00 - с 13-00 до 16-00- после 16-00 | 0- 375 тенге0- 750 тенге0- 1 500 тенге | В операционное время |
|  | При формировании списка менеджером Банка (дополнительная комиссия) | 0- 300 тенге за человека | В операционное время |
| 3.1.5 | Изменение перевода | 0- 800 тенге | В операционное время |
| 3.1.6 | Отзыв перевода (при наличии технической возможности у Банка) |
| - внешнего- внутреннего | 0- 800 тенге за 1 перевод0- 500 тенге за 1 перевод | В операционное время |
| 3.1.7 | Направление платежного требования- поручения в банк отправителя денег(с учетом НДС) | 0- 500 тенге | В операционное время |
| **3.2** | **Переводные операции в иностранной валюте** |
| 3.2.1 | Переводы по счетам Клиентов внутри Банка | бесплатно | В операционное время |
| 3.2.2 | Зачисление входящего перевода на счет Клиента | бесплатно | В операционное время |
| 3.2.3 | Исходящие переводы  |
| В Долларах США  | 0 - 0,2% мин.20 USD макс. 350 USD Дополнительный тариф15 USD взимается, если бенефициар являетсяклиентом других банков | В операционное время |
| В ЕВРО  | 0 - 0,2%мин.20 EUR макс. 305 EURДополнительный тариф13 EUR взимается, если бенефициар является клиентом других банков | В операционное время |
| В Китайских юанях | 0 - 0,2%мин.100 CNY макс. 2 000 CNY | В операционное время |
| В Казахстанских тенге | 0 - 0,2%мин.12 000 KZTмакс. 120 000 KZTДополнительный тариф 6 000 KZT взимается, если бенефициар является клиентом других банков | В операционное время |
| 3.2.4 | Изменение перевода |  |
| Если бенефициар является : - клиентом ICBC- клиентом других банков- клиентом Bank of China | 0- 10 USD0- 15 USD0- 30 USD | В операционное время |  |
| 3.2.5 | Отзыв перевода (при наличии технической возможности у Банка) |  |
| - внешнего- внутреннего | 0- 50 USD за 1 перевод0- 10 USD за 1 перевод | В операционное время |  |
|  |
| **4** | **КОНВЕРСИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ \*** |
| 4.1 | Покупка / продажа иностранной валюты по счетам Клиента | По курсу, согласованному с Банком на момент предоставления заявки | В операционное время |
| 4.2 | Отмена заявки на конвертацию | 0- 1% от суммы конвертации | В операционное время |
| **5** | **ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ \*** |
| 5.1 | Регистрация контракта и присвоение учетного номера (с учетом НДС) |
| - в течение 2 операционных дней - в течение 1 операционного дня - срочное присвоение УНК (с учетом НДС) | 0- 1500 тенге0- 2000 тенге0- 5000 тенге | 2 операционных дня1 операционный деньВ операционное время |
| 5.2 | Прием, проверка, обработка при внесении изменений в контракт с присвоенным УНК (с учетом НДС) | 0- 1500 тенге | 1 операционный день |
| 5.3 | Прием, проверка внешнеэкономического контракта без регистрации УНК (свыше 10 000 USD) | 0- 1000 тенге | 1 операционный день |
| 5.4 | Снятие контракта с учетной регистрации в связи с переходом на обслуживание в другой банк (с учетом НДС) | 0- 3000 тенге | 2 операционных дня |
| 5.5 | Предоставление дубликата документа, находящегося в валютном досье (с учетом НДС) |
| По действующему досье- до 5 листов - свыше 5 листов По закрытому досье- до 5 листов - свыше 5 листов  | 0- 3 000 тенге0- 3 000 тенге + за каждый дополнительный лист 200 тенге0- 5 000 тенге0- 5 000 тенге + за каждыйдополнительный лист 200 тенге | 2 операционных дня |
| **6** | **ОПЕРАЦИИ С АККРЕДИТИВОМ** |
| 6.1 | **Импортный аккредитив** |
| 6.1.1 | Открытие аккредитива (операционный выпуск аккредитива) |
| - с предоставлением 100% денежного покрытия в сумме и валюте аккредитива- под другие виды обеспечения | 0-1% годовых, мин. 40 000 тенге0,001%-20% годовых, мин. 150 000 тенге | 3 операционных дня20 операционных дней |
| 6.1.2 | Внесение изменений в условия аккредитива по заявлению клиента, за исключением изменений, касающихся увеличения суммы и срока аккредитива | 0-20 000 тенге (За каждую заявку наизменение) | 3 операционных дня |
| 6.1.3 | Увеличение суммы открытого аккредитива рассматривается для начисления комиссии как самостоятельное открытие аккредитива на сумму увеличения | 0-1% годовых, мин. 40 000 тенге | 3 операционных дня |
| 6.1.3 | Проверка документов по аккредитиву, включая комиссию за осуществление платежа в иностранной валюте | 0-0,15%мин. 40 000 тенге,макс. 320 000 тенге (За каждыйпакет документов) | 5 операционных дней,следующих за днем представления |
| 6.1.4 | Платеж по аккредитиву в национальной валюте | 0-500 тенге | 3 операционных дня |
| 6.1.5 | Уведомление клиента и/или бенефициара о выявленных расхождениях в документах по аккредитиву  | 0-20 000 тенге (За каждый пакет документов) | 5 операционных дней,следующих за днем представления |
| 6.1.6 | Запрос бенефициару по заявлению клиента о согласии на аннулирование аккредитива до истечения срока (с учетом НДС) | 0-40 000 тенге | 1 операционный день |
| 6.2 | **Экспортный аккредитив** |
| 6.2.1 | Предварительное авизование (сообщение) по аккредитиву | 0-20 000 тенге | 3 операционных дня |
| 6.2.2 | Авизование аккредитива | 0-40 000 тенге | 3 операционных дня |
| 6.2.3 | Авизование изменений по аккредитиву  | 0-20 000 тенге (За каждое сообщение об изменении) | 3 операционных дня |
| 6.2.4 | Проверка документов по аккредитиву, включая комиссию за осуществление платежа по трансферабельному аккредитиву в иностранной валюте | 0-0,15%мин.40 000 тенге,макс. 320 000 тенге (За каждыйпакет документов) | 5 операционных дней,следующих за днем представления |
| 6.2.5 | Платеж по трансферабельному аккредитиву в национальной валюте | 0-500 тенге | 3 операционных дня |
| 6.2.6 | Уведомление клиента и/или аппликанта о выявленных расхождениях в документах по аккредитиву  | 0-20 000 тенге | 5 операционных дней,следующих за днем представления |
| 6.2.7 | Обработка (получение и отправка) пакета документов  | 0-10 000 тенге +фактические расходы (с учетом НДС) за каждый пакет документов | 3 операционных дня |
| 6.2.8 | Негоциация документов по аккредитиву (платеж по предъявлению или с отсрочкой платежа, при условии наличия лимита на банк-эмитент) | По соглашению сторон, мин. 40 000 тенге (За каждый пакет документов) | 5 операционных дней |
| 6.2.9 | Перевод трансферабельного аккредитива | 0-0,15%мин. 40 000 тенге, макс. 100 000 тенге | 5 операционных дней |
| 6.2.10 | Подтверждение аккредитива (при условии наличия лимита на банк-эмитент):  |
| - с предоставлением 100% денежного покрытия в сумме и валюте аккредитива- без предоставления покрытия | 0-1% годовых,мин. 40 000 тенгеПо соглашению сторон,мин.40 000 тенге (Закаждый неделимый квартал) | 5 операционных дней10 операционных дней |
| 6.2.11 | SWIFT запрос по заявлению клиента, с учетом НДС | 0-20 000 тенге | 1 операционный день |
| 6.2.12 | Передача клиенту запроса аппликанта/банка-эмитента о согласии на аннулирование аккредитива (при досрочном аннулировании с учетом НДС) | 0-25 000 тенге | 1 операционный день |
| 7 | **ДОКУМЕНТАРНОЕ ИНКАССО** |
| 7.1 | **Экспортное инкассо (в рамках контракта по продаже товаров/работ/услуг)** |
| 7.1.1 | Выпуск инкассового поручения (прием, отправка документов на инкассо) | 0-0,2% мин.20 000 тенге, макс. 80 000 тенге | 3 операционных дня |
| 7.1.2 | Возврат документов | 0-20 000 тенге | По факту |
| 7.1.3 | Изменения к выставленным инструкциям | 0-20 000 тенге | 3 операционных дня |
| 7.2 | **Импортное инкассо (в рамках контракта по покупке товаров/работ/услуг)** |
| 7.2.1 | Авизование инкассо | 0-20 000 тенге | 3 операционных дня |
| 7.2.2 | Выдача документов против акцепта или платежа | 0-20 000 тенге | 3 операционных дня |
| 7.2.3 | Оплата по инкассо: |
| - в иностранной валюте- в казахстанских тенге | 0-20 000 тенге0-500 тенге | 3 операционных дня |
| **8** | **ГАРАНТИИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА** |
| 8.1 | **Импортные гарантии** |
| 8.1.1 | Выпуск гарантии |
| - с предоставлением 100% денежного покрытия в сумме и валюте гарантии- под контр-гарантию иностранного или другого банка- с прочим обеспечением- без обеспечения | 0-1% годовых, мин. 40 000 тенге0,001%-5% годовых,мин. 150 000 тенге0,001%-20% годовых, мин. 150 000 тенге По соглашению сторон | 3 операционных дня20 операционных дней20 операционных дней20 операционных дней |
| 8.1.2 | Изменение условий гарантии по заявлению клиента, за исключением изменений, касающихся увеличения суммы гарантии  | 0-16 000 тенге,за каждую заявку наизменение | 3 операционных дня |
| 8.1.3 | Увеличение суммы выпущенной банковской гарантии рассматривается для начисления комиссиикак самостоятельный выпуск банковской гарантии на сумму увеличения  | 0-1% годовых, мин. 40 000 тенге | 3 операционных дня |
| 8.1.4 | Проверка требования и/или сопроводительных документов, представленных бенефициаром, включая комиссию за оплату требования, в иностранной валюте | 0-0,15%мин.40 000 тенге,макс. 320 000 тенге(За каждыйпакет документов) | 5 операционных дней,следующих за днем представления |
| 8.1.5 | Оплата требования в национальной валюте | 0-500 тенге | 3 операционных дня |
| 8.1.6 | Запрос бенефициару по заявлению клиента на аннулирование гарантии (при досрочном аннулировании с учетом НДС) | 0-28 000 тенге | 1 операционный день |
| 8.2 | **Экспортные гарантии** |
| 8.2.1 | Авизование гарантии | 0-40 000 тенге | 3 операционных дня |
| 8.2.2 | Авизование изменений по гарантии | 0-16 000 тенге | 3 операционных дня |
| 8.2.3 | Обработка выставленного требования на оплату по гарантии на основании инструкций клиента (получение и отправка) | 0-10 000 тенге + фактические расходы (с учетом НДС) | 3 операционных дня |
| **9** | **СИСТЕМА «ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ» \*** |
| 9.1 | Подключение к услуге «Интернет-банкинг» | бесплатно | 3 операционных дня |
| 9.2 | Годовое обслуживаниеСервиса Интернет-банкинг  | бесплатно |  |
| 9.3 | Выдача токена (с учетом НДС) | бесплатно | В операционное время |
| 9.4 | Замена токена на новый (с учетом НДС) | бесплатно | 3 операционных дня |
| 9.5 | Переводы в национальной валюте: |
| - до 13:00 - с 13:00 до 16:00- с 16:00 | 0- 150 тенге0- 300 тенге0- 600 тенге | В операционное время |
| **10** | **ЗАЕМНЫЕ ОПЕРАЦИИ** |
|  | Комиссии: |  |  |
| 10.1 | За организацию займа/кредитной линии  | **0% - 5%** | По согласованию сторон |
| 10.2 | За резервирование займа/кредитной линии | 0% - 5% годовых от невыданной суммы займа | По согласованию сторон |
| 10.3 | За замену и высвобождение залогового имущества | **0% - 5%** от остатка основного долга займа/от лимита кредитной линии/от неосвоенного лимита кредитной линии | По согласованию сторон |
| 10.4 | За замену/принятие гаранта/заемщика/созаемщика/залогодателя | **0% - 5%** от остатка основного долга займа/от лимита кредитной линии/ от неосвоенного лимита кредитной линии | По согласованию сторон |
| 10.5 | За изменение условий финансирования по инициативе Заемщика:* увеличение лимита финансирования;
* изменение валюты финансирования;
* продление срока кредитной линии/траншей в рамках кредитной линии/займа;
* увеличение периода доступности;
* снижение ставки вознаграждения;
* изменение даты графика погашения;
* изменение порядка погашения и прочие изменения условий финансирования.
 | **0% - 5%** от остатка основного долга займа/от лимита кредитной линии/от неосвоенного лимита кредитной линии  | По согласованию сторон |
| 10.6 | За досрочное полное/частичное погашение займа/транша | **0% - 5%** от суммы основного долга, подлежащего досрочному погашению | По согласованию сторон |
| **11** | **АГЕНТСКИЕ УСЛУГИ \*\*** |
| 11.1 | Агентские услуги по кредиту (включают обязанности, предусмотренные Соглашением, на основании которого действует Банк -агент) | 0% - 10% в год, от суммы Кредитного соглашения | По согласованию сторон |
| 11.2 | Агентские услуги по обеспечению (включают регистрацию залога, хранение правоустанавливающих и идентификационных документов по залогу, другие функции) | 0 - 100 000 USD (либо эквивалент в валюте Соглашения) в год | По согласованию сторон |
| 11.3 | За назначение или изменение Кредитора  | 0 - 30 000 USD (либо эквивалент в валюте Соглашения) | По согласованию сторон |
| **12** | **ОБСЛУЖИВАНИЕ ПРОЕКТНЫХ СЧЕТОВ \*\*** |
| 12.1 | При реорганизации юридических лиц (зачисление денежных средств в процессе проведения сделки по реорганизации юридических лиц, контроль целевого использования денежных средств согласно условиям Cоглашения ) | Минимум 0,001% от суммы денежных средств, используемых строго по назначению Максимум 1 000 000 USD | По согласованию сторон |
| 12.2 | Ежедневный контроль за движением денег по проектному счету, контроль исходящих и входящих платежей в соответствии с условиями Соглашения, предоставление отчета о движении денег на периодической основе | 0 - 100 000 USD в год | По согласованию сторон |
| **13** | **ПРОЧИЕ УСЛУГИ** |
| 13.1 | Выдача справок по запросам клиентов: (с учетом НДС) |
| - в течение 3 операционных дней- в течение 1 операционного дня | 0- 1500 тенгеЗа 1 экземпляр0- 2000 тенгеЗа 1 экземпляр | 3 операционных дня1 операционный день |
| 13.2 | Предоставление клиентам информации по запросу аудиторской компании(с учетом НДС) | 0- 2 000 тенгеЗа 1 экземпляр | 3 операционных дня |
| 13.3 | Предоставление выписок по счетам клиентов в виде SWIFT сообщений:  |
| - разовых - ежедневных | 0- 2 500 тенге за каждую выписку0- 30 000 тенге в месяц | 1 операционный день |
| 13.4 | Предоставление информации по запросу клиента банка через Кредитное Бюро (с учетом НДС) | 0- 25 000 тенге | 1 операционный день |
| 13.5 | Выдача денежной чековой книжки(с учетом НДС)25 листов  | 0- 10 000 тенге | 1 операционный день |
| 13.6 | Печать платежного поручения(с учетом НДС) | 0- 500 тенге | 1 операционный день |
| 13.7 | Предоставление копии SWIFT сообщения по переводу (с учетом НДС): |
| - за текущий месяц- за предыдущий месяц | 0- 500 тенге за 1 экземпляр0- 1 000 тенге за 1 экземпляр | 1 операционный день |
| 13.8 | Повторное предоставление копии SWIFT сообщения по переводу (с учетом НДС) | 0- 1 500 тенге за 1 экземпляр | 1 операционный день |
| 13.9 | Предоставление ежедневных выписок по счетам клиентов после закрытия операционного дня | бесплатноЗа 1 экземпляр | 1 операционный день |
| 13.10 | Предоставление выписок по счетам Клиента  |
| - от 1 до 3-х месяцев- от 3-х месяцев до 1 года- более 1 года  | 0- 750 тенге0- 1500 тенге0- 3000 тенге | 1 операционный день |
| 13.11 | Предоставление копий документов, юридического дела, по письменному запросу Клиента(с учетом НДС): |
| за текущий год- до 5 листов- свыше 5 листовза предыдущие годы - до 5 листов- свыше 5 листов | 0- 3 000 тенге0- 3 000 тенге + за каждыйдополнительный лист 200 тг0- 5 000 тенге0- 5 000 тенге + за каждыйдополнительный лист 200 тг | 3 операционных дня |
| 13.12 | Рассмотрение и отправка документов, необходимых для открытия счета Клиенту в зарубежных банках(с учетом НДС) | 0- 15 000 тенге +фактические расходы Банка | 3 операционных дня |
| 13.13 | Годовое обслуживание за услугу уведомления в рамках ведения банковского счета | 0 - 10 000 тенге |  |
| **14** | **ФАКТОРИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ** |
| 14.1 | Прием и обработка документов по факторингу (1 счет фактура + 1 накладная) | 0 - 500 тенге +фактические расходы Банка | По согласованию сторон |
| 14.2 | Комиссия за организацию финансирования | 0 – 0.5% от суммы финансирования | По согласованию сторон |
| 14.3 | Финансирование в иностранной валюте | Libor + 0,5% - Libor + 10% | По согласованию сторон |
| 14.4 | Финансирование в национальной валюте | 11% - 24% годовых | По согласованию сторон |

**\*** Банк в течение Операционного времени осуществляет прием инструкций/документов Клиента. В течение всего Операционного дня Банк также производит обработку инструкций. Инструкции/документы, поступившие в Банк после установленного Операционного времени, считаются полученным Банком на следующий Операционный день и обрабатываются Банком на следующий Операционный день.

\*\* **Агентские услуги** - осуществление Банком представительства интересов других лиц по вопросам, связанным с банковской деятельностью, в том числе услуги, оказываемые Банком, в соответствии с условиями Соглашения, включая (но не ограничиваясь) кредитное администрирование (исполнение предварительных условий Соглашения, проверка кредитной документации); и/или контроль за своевременностью выплаты основного долга и начисленных процентов по нему, и иных платежей по Соглашению; и/или получение от Заемщика и распределение полученных платежей в пользу кредитора(-ов), мониторинг целевого использования займа Заемщиком и другие услуги, предусмотренные соответствующим Соглашением.

Если иное не предусмотрено Соглашением, оплата услуг осуществляется в тенге по курсу Национального Банка Республики Казахстан на дату платежа.

\*\* **Проектные счета** - текущие счета Заемщика, подлежащие открытию в Банке для целей, определенных Соглашением

**\*\* Соглашение** - кредитный договор и/или отдельное соглашение, в соответствии с которым Банк оказывает агентские услуги/обслуживание проектных счетов, который (ое) заключается между Кредитором (-ами), Заемщиком и Банком-агентом и иными сторонами