

**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 тенге  В 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 тенге  0- 750 тенге  0- 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 тенге  0- 750 тенге  0- 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 перевод  0- 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 тариф  15 USD взимается, если  бенефициар является  клиентом других банков | | В операционное время | | |
| В ЕВРО | | 0 - 0,2%  мин.20 EUR  макс. 305 EUR  Дополнительный тариф  13 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 KZT  макс. 120 000 KZT  Дополнительный 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 USD  0- 15 USD  0- 30 USD | В операционное время | | |  |
| 3.2.5 | Отзыв перевода (при наличии технической возможности у Банка) | | | | | |  |
| - внешнего  - внутреннего | | 0- 50 USD за 1 перевод  0- 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 тенге  0- 2000 тенге  0- 5000 тенге | 2 операционных дня  1 операционный день  В 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 тенге  0- 3 000 тенге + за каждый дополнительный лист 200 тенге  0- 5 000 тенге  0- 5 000 тенге + за каждый  дополнительный 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 тенге  0,001%-20% годовых, мин. 150 000 тенге | 3 операционных дня  20 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 на  изменение) | 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 каждый  пакет 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 каждый  пакет 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 тенге  По соглашению сторон,  мин.40 000 тенге (За  каждый неделимый квартал) | 5 операционных дней  10 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 тенге  0-500 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 тенге  0,001%-5% годовых,  мин. 150 000 тенге  0,001%-20% годовых,  мин. 150 000 тенге  По соглашению сторон | | | | 3 операционных дня  20 операционных дней  20 операционных дней  20 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 на  изменение | | | | 3 операционных дня | |
| 8.1.3 | Увеличение суммы  выпущенной банковской  гарантии рассматривается  для начисления комиссии  как 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 каждый  пакет 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 обслуживание  Сервиса 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 тенге  0- 300 тенге  0- 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 тенге  За 1 экземпляр  0- 2000 тенге  За 1 экземпляр | 3 операционных дня  1 операционный день | | | |
| 13.2 | Предоставление клиентам информации по запросу аудиторской компании(с учетом НДС) | | 0- 2 000 тенге  За 1 экземпляр | 3 операционных дня | | | |
| 13.3 | Предоставление выписок по счетам клиентов в виде SWIFT сообщений: | | | | | | |
| - разовых  - ежедневных | | 0- 2 500 тенге за каждую выписку  0- 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 экземпляр  0- 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 | | бесплатно  За 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 тенге  0- 1500 тенге  0- 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 листов  за предыдущие годы  - до 5 листов  - свыше 5 листов | | 0- 3 000 тенге  0- 3 000 тенге + за каждый  дополнительный лист 200 тг  0- 5 000 тенге  0- 5 000 тенге + за каждый  дополнительный 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