



**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	Заккрытие 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	0 - 0,25%	В операционное время
	- 10 000 000 тенге и выше	0 - 0,15%	
	- на заработную плату,	бесплатно	

	командировочные		
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	0 - 0,5%	В операционное время
	- 70 000 USD и выше	0 - 0,3%	
	- на заработную плату, командировочные	бесплатно	
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	0- 375 тенге	В операционное время
	- с 13-00 до 16-00	0- 750 тенге	
	- после 16-00	0- 1500 тенге	
3.1.4	Перевод в НПФ (пенсионный) и ГФСС (социальный)		
	При предоставлении списка на электронном носителе	0- 375 тенге	В операционное время
	- до 13-00	0- 750 тенге	
	- с 13-00 до 16-00	0- 1 500 тенге	
	- после 16-00		
	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	0- 800 тенге за 1 перевод	В операционное время
	- внутреннего	0- 500 тенге за 1 перевод	
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		В операционное время
	Если бенефициар является : - клиентом ICBC - клиентом других банков - клиентом Bank of China	0- 10 USD 0- 15 USD 0- 30 USD	
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)		
	<u>По действующему досье</u> - до 5 листов - свыше 5 листов <u>По закрытому досье</u> - 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 начисления комиссии как самостоятельное открытие аккредитива на сумму увеличения	0-1% годовых, мин. 40 000 тенге	3 операционных дня
6.1.4	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
6.1.5	Платеж по аккредитиву в национальной валюте	0-500 тенге	3 операционных дня
6.1.6	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
6.1.7	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	0-1% годовых, мин. 40 000 тенге	5 операционных дней
	- без предоставления покрытия	По соглашению сторон, мин.40 000 тенге (За каждый неделимый квартал)	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	0-20 000 тенге	3 операционных дня
	- в казахстанских тенге	0-500 тенге	

8	ГАРАНТИИ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВА		
8.1	Импортные гарантии		
8.1.1	Выпуск гарантии		
	- с предоставлением 100% денежного покрытия в сумме и валюте гарантии	0-1% годовых, мин. 40 000 тенге	3 операционных дня
	- под контр-гарантию иностранного или другого банка	0,001%-5% годовых, мин. 150 000 тенге	20 операционных дней
	- с прочим обеспечением	0,001%-20% годовых, мин. 150 000 тенге	20 операционных дней
	- без обеспечения	По соглашению сторон	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	0-10 000 тенге + фактические расходы (с учетом НДС)	3 операционных дня

	инструкций клиента (получение и отправка)		
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;	0% - 5% от остатка основного долга займа/от лимита кредитной линии/от неосвоенного лимита кредитной линии	По согласованию сторон

	– изменение даты графика погашения; – изменение порядка погашения и прочие изменения условий финансирования.		
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 залому, 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 Соглашения)	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	0- 1500 тенге За 1 экземпляр	3 операционных дня
	- в течение 1 операционного дня	0- 2000 тенге За 1 экземпляр	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	0- 2 500 тенге за каждую выписку	1 операционный день
	- ежедневных	0- 30 000 тенге в месяц	
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	0- 500 тенге за 1 экземпляр	1 операционный день
	- за предыдущий месяц	0- 1 000 тенге за 1 экземпляр	
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	0- 750 тенге	1 операционный день
	- от 3-х месяцев до 1 года	0- 1500 тенге	
	- более 1 года	0- 3000 тенге	
13.11	Предоставление копий документов, юридического дела, по письменному запросу Клиента (с учетом НДС):		

	<u>за текущий год</u> - до 5 листов - свыше 5 листов <u>за предыдущие годы</u> - 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