**Додаток № 12.3**

**(редакція діє з «10» грудня 2019 р.**

**згідно з рішенням Правління АТ «СКАЙ БАНК» протокол №157 від «10» грудня 2019 р.)**

**до Публічного договору про комплексне банківське обслуговування юридичних осіб та інших клієнтів АТ «СКАЙ БАНК»**

**Тарифний пакет**

**АТ «СКАЙ БАНК»**

***по розрахунково-касовому обслуговуванню суб’єктів господарювання для***

***небанківських фінансових установ***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Вид операції** | **Комісія\* (без ПДВ \*\*)** |
| **1.** | ***ОПЕРАЦІЇ, ПОВ’ЯЗАНІ З ВІДКРИТТЯМ/ЗАКРИТТЯМ РАХУНКІВ* 1** |  |
| 1.1. | Відкриття поточного рахунку та рахунків спеціального призначення | 150,00 грн. за кожний рахунок |
| 1.2. | Відкриття тимчасового рахунку для формування статутного капіталу | 200,00 грн. |
| 1.3. | ***ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ 2*** | Не встановлюється |
|  |  |  |
| **2.** | ***ОПЕРАЦІЇ З ПРОВЕДЕННЯ РОЗРАХУНКІВ (вартість пакетного обслуговування)* 3** | 600 грн. щомісячно |
| **2.1.** | ***Операції в національній валюті:*** | |
| 2.1.1. | Списання коштів з поточного рахунку Клієнта на рахунки в інших банках **в операційний час** \*\*\*: | |
| 2.1.1.1 | - за допомогою системи «Інтернет-Клієнт-Банк» | включено до п.2 |
| 2.1.1.2 | - на паперових носіях | 30 грн. за платіж |
| 2.1.1.3 | - за рахунок готівкових надходжень протягом операційного дня | включено до п.2 |
| 2.1.2. | Списання коштів з поточного рахунку Клієнта на рахунки в інших банках **в післяопераційний час** | 0,2% від суми платежу (min 30 грн. max 1000 грн. за платіж) |
| 2.1.3 | Списання коштів з поточного рахунку Клієнта на інші рахунки в межах АТ «СКАЙ БАНК» 4 | |
| 2.1.3.1. | - за допомогою системи «Інтернет-Клієнт-Банк» | включено до п.2 |
| 2.1.3.2. | - на паперових носіях | 30 грн. за платіж |
| 2.1.3.1. | - виплата коштів по операціям з цінними паперами на карткові рахунки фізичних осіб | 0,5% від суми платежу |
| 2.1.4. | ***Операції з готівкою:*** | |
| 2.1.4.1. | *Видача готівки з рахунку*  *-* за умови надання заявки на видачу напередодні (бронювання при наявності коштів на рахунку) \*\*\*\*  - без попередньої заявки «сьогодні на сьогодні» (без бронювання) з суми понад 50 000,00 грн. (за наявності вільної готівки в касі Банку) | 0,4% (min 50 грн.)  0,6% (min 100 грн.) |
| 2.1.4.2. | *Приймання готівки від Клієнта на власні поточні рахунки в національній валюті* | 50 грн. |
| 2.1.4.3. | Приймання платежів готівкою на рахунок Клієнта через транзитний рахунок в оплату за товари, послуги та інші внески в національній валюті | ***згідно умов окремого договору*** |
| 2.1.5. | ***Оформлення грошової чекової книжки*** |  |
| 2.1.5.1. | - протягом 3 банківських днів | 50,00 грн. |
| 2.1.5.2. | - термінове (протягом операційного дня) | 20,00 грн. додатково до п. 2.1.5.1. |
| 2.1.5.3. | - неотримання Клієнтом грошової чекової книжки  протягом 10 банківських днів з дня оформлення її Банком | 18,00 грн.  (в т.ч. ПДВ – 3,00 грн.) |
| 2.1.6. | Обмін зношених готівкових купюр національної валюти | Не встановлюється |
| 2.1.7. | Обмін готівкових купюр на роздрібні монети національної валюти | ***По окремій угоді*** |
| 2.1.8. | Продаж бланків векселів (за кожен бланк) | 30,00 грн.  (в т.ч. ПДВ – 5,00 грн.) |
| **2.2.** | ***Операції в іноземній валюті: 5*** |  |
| 2.2.1. | Купівля іноземної валюти | 0,25% (min 50 грн.) |
| 2.2.2. | Продаж іноземної валюти за заявою Клієнта | 0,25% (min 50 грн.) |
| 2.2.3. | Обов’язковий продаж іноземної валюти | 0,2% (min 50 грн.) |
| 2.2.4. | Конверсійні операції в безготівковій валюті | 0,2% (min 50 грн.) |
| 2.2.5. | Розрахункові операції (платежі), що проводяться з використанням міжнародних, внутрішньодержавних, внутрішньобанківських та інших платіжних систем | 0,25% (min 25 max 500 доларів США) + 600,00 грн. комісія банка-кореспондента |
| 2.2.6. | Видача готівкової іноземної валюти | 1% (min 50 грн.) |
| 2.2.7. | Зарахування коштів в іноземній валюті на поточний рахунок клієнта:   * у сумі до 30 доларів США * понад 30 доларів США | 10,00 грн.  280,00 грн. |
| 2.2.8. | Проведення розрахунків зі списання коштів в національній валюті через рахунки «Лоро» | 0,2% від суми  min 250,00 грн, mах 1500,00 грн |
| 2.2.9. | Розшук (запит),уточнення платіжних реквізитів, повернення, анулювання, зміна умов переказів, підтвердження проведених платежів. | 40,00 доларів США |
| **3.** | **Система «Інтернет-Клієнт-банк» *2*** |  |
| 3.1. | - установлення та підключення | ***включено до п.2*** |
| 3.2. | - виконання операцій з переказу коштів та надання виписок з рахунків | ***включено до п.2*** |
| 3.3. | - зміна ключа електронно-цифрового підпису: |  |
| 3.3.1. | - за ініціативою Клієнта | 60,00 грн.  (в т.ч. ПДВ) |
| 3.3.2. | - за ініціативою Банку | Не встановлюється |
| 3.4. | СМС – виписка 9 |  |
| 3.4.1. | - на мобільний телефон | ***100 грн. щомісячно*** |
| 3.4.2. | - на e-mail | Не встановлюється |
|  |  |  |
| **4.** | ***ОПЕРАЦІЇ З ДОКУМЕНТАРНОГО ОФОРМЛЕННЯ ЧИ ПІДТВЕРДЖЕННЯ РОЗРАХУНКІВ*** | |
| 4.1. | Надання виписок з рахунків Клієнта та додатків до них: | |
| 4.1.1. | - щоденне надання виписок з особових рахунків (додатків до них) в електронному вигляді | Включено до п.2. |
| 4.1.2. | - щоденне надання виписок з особових рахунків (додатків до них) на паперових носіях | 20,00 грн.  за кожну виписку |
| 4.1.3. | - надання зведеної виписки на паперових носіях на письмову вимогу клієнта (за період часу не більше місяця), засвідченої Банком | 50,00 грн.  за кожну виписку |
| 4.1.4. | - надання виписок за особовими рахунками станом  на початок календарного року | 150,00 грн. щорічно **6**, але  не більше залишку на рахунку |
| 4.2. | Надання дублікатів виписок з рахунків та додатків до них у разі їх втрати Клієнтом (на письмовий запит Клієнта) **2**: | 50,00 грн. за кожний документ |
| 4.3. | *Надання довідок про розрахунково-касове обслуговування (на письмовий запит Клієнта):* **2** | |
| 4.3.1. | Довідки про обороти, рух коштів по рахунку Клієнта (по кожному рахунку): | |
| 4.3.1.1. | - за період до 1 року | 200,00 грн. |
| 4.3.1.2. | - за період понад 1 рік | 250,00 грн. |
| 4.3.1.3. | - за період понад 2 роки | 350,00 грн. |
| 4.3.2. | Надання довідки при відкритті / закритті рахунку | Не встановлюється |
| 4.3.3. | Надання довідок при відкритті тимчасового рахунку про підтвердження суми внесків до статутного фонду | Не встановлюється |
| 4.3.4. | Надання довідок про відкриті /закриті рахунки, про стан рахунків та розрахунків Клієнта, інш. на письмовий запит Клієнта | 100,00 грн. |
| 4.3.5 | Термінове надання довідки за 1 день | 50,00 грн. додатково до п.4.3.1., 4.3.4. |
| 4.4. | *Оформлення документів (в т.ч. копій) працівником Банку під час відкриття, обслуговування, закриття рахунків*  *(за ініціативи Клієнта):* | |
| 4.4.1. | документів щодо внесення змін до справи з юридичного оформлення поточного рахунку  (за кожне внесення змін до справи): | |
|  | - посадових осіб клієнта, що мають право підпису банківських документів;  - юридичної адреси; інших документів по оформленню справи з юридичного оформлення рахунку Клієнта | 50,00 грн. 7  20,00 грн. 7 |
| 4.4.2. | в разі зміни тарифів на обслуговування, умов договорів банківського рахунку та договорів по дистанційному обслуговуванню рахунків | 100,00 грн. 7 |
| 4.5. | Відправлення повідомлень електронною поштою про уточнення платіжних реквізитів, повернення або відкликання розрахункового документа, відкликання розрахункового документа з датою валютування згідно заяви Клієнта | 50,00 грн. 2  за кожний документ |
| 4.6. | Надання письмової згоди Банком на обслуговування кредиту, позики, в тому числі поворотної фінансової допомоги, отри-маних резидентом від нерезидента в іноземній валюті для отримання реєстраційного свідоцтва НБУ (за першим зверненням). | 1000,00 грн. |
| 4.7. | Надання письмової згоди Банком на подальше обслугову-вання кредиту, позики, в тому числі поворотної фінансової допомоги, отриманих резидентом від нерезидента в іноземній валюті за умови необхідності внесення змін до реєстраційного свідоцтва НБУ. | 500,00 грн. |
| 4.8. | Надання письмової згоди Банком на обслуговування позики (поворотної фінансової допомоги) наданих резидентом нерезиденту в іноземній валюті | 500,00 грн. |
| 4.9. | Переказ коштів з поточного рахунку на підставі індивідуальної е-ліцензії | 5000,00 грн.  одноразово при першому переказі коштів |
| 5. | ***ОПЕРАЦІЇ,ЩО ЗАБЕЗПЕЧУЮТЬ ВИКОНАННЯ РОЗРАХУНКІВ АБО Є ЇХ СКЛАДОВОЮ ЧАСТИНОЮ* 5** | |
| 5.1. | ***Документарний акредитив 8*** |  |
| 5.1.1. | Авізування та підтвердження акредитивів у будь-якій валюті за експортними, імпортними операціями клієнтів | 50,00 доларів США |
| 5.1.2. | Виконання операцій за акредитивами | 0,15 % від суми акредитиву  min 40,00 доларів США |
| 5.1.3. | Унесення погоджених змін до умов акредитивів | 100,00 доларів США |
| 5.1.4. | Перевірка документів по акредитиву за імпортними, експортними операціями клієнтів | 75,00 доларів США |
| 5.1.5. | Інші операції, пов'язані з документарним акредитивом | За окремою домовленістю |
| 5.1.6 | Комісії інших банків | Стягуються окремо за фактичними витратами |
| 5.2. | ***Проведення розрахунків із застосуванням документарного інкасо 8*** |  |
| 5.2.1. | ***Експортні документарні інкасо*** |  |
| 5.2.1.1. | Пересилання або повернення на інкасо платіжних документів. | 100,00 доларів США |
| 5.2.1.2. | Оформлення інкасових доручень за експортними інкасо | 20,00 доларів США |
| 5.2.1.3. | Зміна умов інкасових доручень або їх анулювання | 50,00 доларів США |
| 5.2.2. | ***Імпортні документарні інкасо*** |  |
| 5.2.2.1. | Приймання та передавання документів за імпортними інкасо | 100,00 доларів США |
| 5.2.2.2. | Проведення розрахунків із застосуванням чистого або документарного інкасо | 0,15 % суми, яка виставлена на інкасо, min 50,00 доларів США max 500,00 доларів |
| 5.2.2.3. | Авізування змін умов інкасових доручень за імпортними інкасо | 50,00 доларів США |
| 6. | Плата за користування тимчасово вільними коштами на поточному рахунку Клієнта:  до 1 000 000,00 грн.  від 1 000 000,01 грн. | 10% річних  11,5 % річних |

1 – оплата за відкриття рахунку здійснюється в день відкриття рахунку;

2 – оплата здійснюється шляхом передплати або в день отримання послуги;

3 – комісія нараховується Банком після 20 числа поточного місяця. Термін сплати комісії – не пізніше останнього робочого дня поточного місяця. Комісія за неповний календарний місяць утримується в повному розмірі (в т.ч. в разі закриття рахунку). Комісія не стягується в разі відсутності руху коштів по рахунку (окрім здійснення оплат на користь Банку, примусового стягнення коштів);

4 – комісія не стягується в разі: погашення заборгованості Клієнта згідно кредитних договорів з Банком, купівлі/ продажу/ обміну валюти на МВРУ, сплати комісій за послуги Банку, перерахування коштів на власний депозитний рахунок;

5 – Банк залишає за собою право стягувати спеціальну і додаткову комісію, коли виконання операції вимагає додаткового обсягу робіт, що виникли не з вини Банку. Комісії і витрати третіх банків стягуються окремо після одержання виписок від банків-кореспондентів. Податки, збори, мита, телекомунікаційні і поштові витрати, послуги кур’єрської пошти, непередбачені витрати, при наявності таких, стягуються додатково.

Всі комісії Банка за операціями в іноземній валюті нараховуються/сплачуються в національній валюті за офіційним курсом НБУ на день нарахування/сплати. При необхідності перерахування комісій і витрат з доларів США в інші валюти застосовується офіційний курс НБУ даної валюти до долара США на день здійснення операції.

6 – комісія стягується в разі відсутності руху коштів по рахунку (окрім оплати за послуги Банку, примусового стягнення коштів) понад 1 рік. Комісія не застосовується, якщо Клієнт має інший активний рахунок (в іноземній валюті, картковий, депозитний, спеціальний тощо) в Банку або кредитну заборгованість перед Банком.

7 – оплата здійснюється не пізніше останнього робочого дня місяця, в якому вносилися зміни. Комісія не застосовується в разі внесення змін до справи з юридичного оформлення поточного рахунку Клієнта за ініціативою Банку;

8  – вже сплачені комісії не повертаються в разі анулювання акредитиву,інкасо, закінчення строку його дії (або частини), чи звільнення банку від зобов'язань за операцією.

9 - комісія нараховується Банком в останній робочій день поточного місяця. Термін сплати комісії – не пізніше 5-го числа наступного місяця. Комісія за неповний календарний місяць утримується в повному розмірі (в т.ч. в разі закриття рахунку). Комісія не стягується в разі відсутності руху коштів по рахунку;

\* - комісія сплачується Клієнтом в терміни, визначені Публічним договором про комплексне банківське обслуговування юридичних осіб та інших клієнтів АТ «СКАЙ БАНК» або цими Тарифами;

\*\* – без ПДВ згідно ст. 196 р.V Податкового кодексу України. В разі наявності ПДВ – зазначається відповідна сума ПДВ.

\*\*\* - регламент роботи Банку оприлюднюється у вигляді оголошення на стендах Банку та на сайті Банку;

\*\*\*\* - до 15-00 години за Київським часом напередодні дня одержання готівки. В разі недостатності на рахунку заброньованих коштів в день бронювання – застосовується тариф без бронювання.