

TERMS AND CONDITIONS for corporate clients of JSC “Piraeus Bank ICB”

ТАРИФИ для корпоративних клієнтів АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Client - economic agent (legal entity or private entrepreneur).

The Bank reserves the right to change applicable Terms and Conditions in case of changes in legislative requirements, financial market conditions and/or changes in technical or organizational background with notification of the Customer as stipulated by the agreement between the Bank and the Customer. New Terms and Conditions are deemed accepted by the Customer from the moment of their validation by the Bank.

If the Customer does not accept new Terms and Conditions, the Customer has the right to cancel the agreement with the Bank as stipulated in such agreement.

Individual agreements concluded between the Bank and the Customer may deviate from these Terms and Conditions and in such a case the actual terms and conditions of the agreement shall prevail.

Fees and commissions under the Terms and Conditions are paid by the Customer or charged by the Bank in local currency or in foreign currency when effecting international transactions. Fees and commissions established in foreign currency may be paid or charged in local currency at the National Bank's rate as of the date of such payment / charge.

Fees for local (UAH) and foreign currency (FCY) payments as well as other fees and commissions are paid by the Customer or can be debited by the Bank from the account of the Customer on the day when the transaction is done. The account opening fee is paid (charged) only once and in the same month when the account was opened.

Additional third-party charges (taxes, correspondent banks' fees, etc.), if any, are charged in addition to the fees stipulated in these Terms and Conditions.

These tariffs are drawn in two languages – Ukrainian and English. In case of any discrepancies between the Ukrainian and English texts, the Ukrainian version shall prevail.

Клієнт - суб'єкт господарювання (юридична особа або фізична особа-підприємець).

Банк зберігає за собою право повністю або частково змінювати чинні Тарифи у випадку зміни вимог чинного законодавства, стану фінансового ринку та/або зміни технічних, організаційних передумов, повідомивши про це Клієнта у порядку, передбаченому договором між Банком та Клієнтом. Нові Тарифи вважаються прийнятими Клієнтом з моменту їх введення Банком.

Якщо Клієнт не згодний з новими Тарифами, він має право розірвати договір з Банком у порядку, передбаченому таким договором.

Умови будь-якого окремого договору, укладеного між Банком та Клієнтом, можуть відрізнятися від стандартних умов обслуговування. В такому випадку переважатимуть умови, зазначені у договорі.

Комісії та інші платежі, передбачені Тарифами, сплачуються Клієнтом самостійно або списуються Банком в національній валюті або в іноземній валюті при здійсненні міжнародних операцій. Комісії, інші платежі, встановлені в іноземній валюті, можуть бути сплачені або списані Банком в національній валюті по курсу Національного банку України на дату такого платежу / списання.

Комісії за платежі в національній та іноземній валюті, а також інші одноразові комісії підлягають сплаті Клієнтом або можуть бути списані з рахунку Клієнта в день проведення операції. Комісія за відкриття рахунку сплачується (списується) одноразово протягом місяця, в якому відкрито рахунок.

Додаткові комісії третіх сторін (податки, комісії банків-кореспондентів і т.п.), якщо такі є, завжди списуються незалежно від комісій, що зазначені у цих Тарифах.

Тарифи складено українською та англійською мовами. У разі різничитань між українським та англійським текстами український текст матиме перевагу.

1	Current Account	Поточні рахунки	Тариф
1.1	Account opening (first current account)	Відкриття першого поточного рахунку	100 грн
1.2	Account opening (each other current account)	Відкриття кожного наступного поточного рахунку	0 грн
1.3	Account closing	Закриття рахунку	0 грн
1.4	Re-opening (closing and opening of a new account) due to re-registration, reorganization, change of name or company legal form	Переоформлення (закриття та відкриття нового) рахунку в зв'язку з перереєстрацією, реорганізацією, зміною назви або організаційно-правової форми	50 грн
1.5	Account maintenance (first current account)*	Ведення першого поточного рахунку в операційних системах Банку*	30 грн в місяць
1.6	Account maintenance (each other current account)*	Ведення кожного наступного поточного рахунку в операційних системах Банку *	30 грн в місяць
1.7	Interest payable on the credit account balance (min balance UAH 100 000)**	Проценти по залишкам на рахунку в гривнях (мін залишок 100 000 грн)**	За згодою сторін
1.8	Issuance of account statement on turnovers	Видача виписки з рахунку	0 грн
1.9	Issuance of account statement duplicate for current year (for one copy)	Видача дублікату виписки з рахунку за поточний рік (за один примірник)	20 грн
1.10	Issuance of account statement duplicate older than one year (for one copy)	Видача дублікату виписки з рахунку давниною понад рік (за один примірник)	50 грн
1.11	Issuance of SWIFT statement	Надання виписки у форматі SWIFT	30 грн
1.12	Courier mail services (inside Ukraine)	Плата за відправлення документів кур'єрською поштою	30 грн за пакет документів (в т.ч. 5 грн ПДВ)
1.13	Reference letter on accounts opened	Довідка про відкриті рахунки	20 грн
1.14	Reference letter with other information	Довідка іншого змісту	50 грн
1.15	Reference letter of Customer's auditors concerning financial status as of specified date / or for specified period	Довідка на запит аудиту щодо фінансового стану на певну дату / або за	150 грн

		певний період	
1.16	Changing of Standard Tariff package for corporate clients to another Tariff package for the clients with turnover less than 100 million UAH per year	Зміна Стандартного Тарифного пакету для корпоративних Клієнтів на інший Тарифний Пакет для клієнтів, обороти яких менше 100 млн.грн./рік	50,00 грн (в т.ч. ПДВ).
2	Payments	Платежі	
2.1	Crediting of account in UAH or FCY	Зарахування коштів на рахунок в національній або іноземній валюті	0 грн
2.2	Execution of UAH payment order in paper form	Виконання платіжного доручення в національній валюті на паперовому носії (не по системі "Клієнт-Банк")	5 грн
2.3	Execution of UAH payment order effected by e-banking	Виконання платіжного доручення в національній валюті, переданого електронними засобами зв'язку	1 грн
2.4	Execution of UAH payment order non-resident	Виконання платіжного доручення в національній валюті на користь нерезидентів	0.1%, min 100 грн, max 1000 грн
2.5	Debiting FCY account in EUR	Виконання платіжного доручення в євро	0.1%, min EUR 30, max EUR 200
2.6	Debiting FCY account in RUR	Виконання платіжного доручення в російських рублях	0.1%, min RUR 300, max RUR 3000
2.7	Debiting FCY account in USD and other currencies	Виконання платіжного доручення в доларах США	0.1%, min USD 25, max USD 150
2.8	FCY payments by the Customer within JSC PIRAEUS BANK ICB to its own accounts and/or under its own obligations towards JSC PIRAEUS BANK ICB	Платежі в іноземній валюті в межах АТ ПІРАЄУС БАНК МКБ на власні рахунки клієнта та/або за власними зобов'язаннями перед банком	0 грн
2.9	Inquiries on FCY payments at Customer's request	Запити на вимогу Клієнта по платежах в іноземній валюті (або міжнародних платежах)	100 грн + комісія третіх сторін за кожен запит
2.10	Cancellation of international payment	Скасування	250 грн +

		міжнародного платежу	комісія третіх сторін
2.11	Cancellation of payment in national currency	Скасування платежу в національній валюті	0 грн
2.12	SWIFT inquiries & messages	Запити та повідомлення по SWIFT / телексу	100 грн + комісія третіх сторін за кожен запит
3	Programme - technical complex of distance service for electronic payments Piraeus Online Banking	Програмно-технічний комплекс дистанційного обслуговування електронних платежів Piraeus Online Banking	
3.1	Installation	Установка	0 грн
3.2	Maintenance fee***	Абонентська плата за підтримку***	50 грн в місяць
4	Standing order	Платіжне доручення з періодичними платежами	
4.1	Opening of standing order	Подання платіжного доручення з періодичними платежами	0 грн
4.2	Changes to/cancellation of standing order	Зміни / скасування платіжного доручення з періодичними платежами	5 грн
4.3	Execution of standing order	Виконання платіжного доручення з періодичними платежами	5 грн
5	Cash Transactions	Касові операції	
5.1	Cash deposit (in UAH)	Внесення коштів на рахунок (національна валюта)	0 грн
5.2	Cash deposit (in FCY)	Внесення коштів на рахунок (іноземна валюта)	0 грн
5.3	Cash withdrawal (in UAH)	Зняття коштів з рахунку (національна валюта)	1%
5.4	Cash withdrawal (in FCY)	Зняття коштів з рахунку (іноземна валюта)	1,5%
5.5	Issuance of a cheque book	Оформлення чекової книжки	18 грн
5.6	Sale of forms of bills of exchange	Продаж бланків векселів	18,00 (в т.ч. ПДВ) (державне мито)

			сплачується окремо)
5.7	Payments from legal entities in favor of legal entities non-customers of JSC PIRAEUS BANK ICB	Приймання готівкових платежів від юридичної особи для переказу на користь юридичної особи не клієнта АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	1% (min 10 UAH)
5.8	Payments from legal entities in favor of legal entities – customers of JSC PIRAEUS BANK ICB	Приймання готівкових платежів від юридичної особи для переказу на користь юридичної особи – клієнта АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	0,5% (min 5 UAH)
6	Foreign Exchange	Валюто-обмінні операції	
6.1	Purchase	Купівля	0.5% (min 50 грн) – від суми купівлі, в національній валюті за курсом угоди
6.2	Sale	Продаж	0.5% (min 50 грн) – від суми продажу, в національній валюті за курсом угоди
6.3	FCY to FCY FX transaction	Конверсія ВКВ у ВКВ	0.5% (min 50 грн) – від суми валюти, що продається, в національній валюті за курсом НБУ на день здійснення операції
6.4	FCY to FCY FX transaction with following purchase for UAH	Конверсія ВКВ у ВКВ з наступним продажем за UAH	0%

6.5	Additional commission for the purchase / sale / conversion of foreign currency on interbank currency market	Додаткова комісія продаж / купівлю / конвертації безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку	Від 0% до 100 % від суми купівлі / продажу / конвертації безготівкової іноземної валюти****
7	Non-resident loans servicing	Обслуговування кредитів від нерезидентів	
7.1	Servicing/maintenance of Non-resident loan	Обслуговування кредиту від нерезидента	125 грн. (в т.ч. ПДВ) за повний чи неповний календарний місяць
8	Guarantees	Гарантії	
	Undertaking a guarantee	Надання гарантійного зобов'язання	
8.1	Guarantee/Counter-guarantee commission- for obligation covered by funds (also in case of increase of the guarantee/counter-guarantee amount)	Комісія за надання гарантії/контргарантії - за зобов'язання покрите коштами (також у разі збільшення суми гарантії/контргарантії)	0.3% (min 500 грн) за кожен повний чи неповний квартал
8.2	For the commitment for Guarantee or Counter-guarantee not covered by funds	За зобов'язання за Гарантією або Контргарантією, що не покрите коштами	За згодою сторін
8.3	Amendment fee (unless the amendment is subject to another commission)	Комісія за внесення змін (якщо за таку зміну не утримується інша комісія)	100 грн
8.4	Payment upon calling on a Guarantee/Counter-guarantee	Платіж згідно вимоги по Гарантії / Контргарантії	0,2% min USD 50 max USD 250
8.5	Cancellation of Guarantee/counter-guarantee prior to expiry	Скасування Гарантії/Контргарантії до закінчення строку її дії	100 грн
	Advising a guarantee	Авізування гарантії	
8.6	Advising a guarantee without commitment of our bank	Авізування гарантії без зобов'язань з боку нашого банку	0,1% min USD 50 max USD 250
8.7	Advising of a guarantee amendment	Авізування змін по гарантії	100 грн
8.8	Fee for passing the request of payment from the beneficiary to the bank-guarantor	Комісія за передачу вимоги платежу по гарантії від бенефіціара на	200 грн

		адресу банку, що надав гарантію	
8.9	Charges/postage as occurred	Витрати/поштові збори	За собівартістю
9	Documentary Business	Документарні операції	
	Import Letter of Credit (L/C)	Імпортний акредитив	
9.1	Pre-advice of L/C	Попереднє повідомлення про акредитив	USD 50
9.2	Opening of the L/C - for commitment covered by funds (also in case of increase of the L/C amount)	Відкриття акредитиву - за зобов'язання, що покрите коштами (також у разі збільшення суми акредитиву)	0.3% (min 500 грн) за кожен повний чи неповний квартал
9.3	For commitment not covered by funds	За зобов'язання, що не покрите коштами	За згодою сторін
9.4	Amendment fee (unless the amendment is subject to another commission)	Комісія за внесення змін (якщо за таку зміну не утримується інша комісія)	USD 50
9.5	Checking of documents	Перевірка документів	0.2%, min USD 50
9.6	Discrepancy fee (charged to the beneficiary)	За розбіжності в документах (стягується з бенефіціара)	USD 50 за пакет документів
9.7	Commission for payments and/or negotiation and /or taking up documents	Комісія за платіж за акредитивом та/або за неогоціацію документів та/або за прийом документів	0,2% min USD 50 max USD 250
9.8	Cancellation of L/C	Скасування акредитиву	USD 25 + комісії третіх сторін
	Export L/C	Експортний акредитив	
9.9	Pre-advice of L/C	Попереднє повідомлення про акредитив	USD 50
9.10	Advice of L/C	Повідомлення про документарний акредитив	0,15% min USD 50 max USD 300
9.11	Increase of the L/C amount	Збільшення суми акредитиву	0,15% min USD 50 max USD 300
9.12	Amendment fee (unless the amendment is subject to another commission)	Комісія за внесення змін (якщо за таку зміну не утримується інша комісія)	USD 50
9.13	Commission for payment and/or handling of documents	Комісія за платіж за акредитивом та/або	0,2% min USD 50

			обробку документів	max USD 250		
9.14	Confirmation commission		Комісія за підтвердження	У разі грошового покриття - 0.3% (min 500 грн) за кожен повний чи неповний квартал; в інших випадках - за згодою сторін		
9.15	Checking of documents		Перевірка документів	0.2%, min USD 50		
9.16	Transfer of transferable L/C in favor of a secondary beneficiary		Переказ переказного акредитива на користь іншого бенефіціара	0.2%, min USD 50		
9.17	Deferred payment		Відстрочений платіж	0,2% min USD 50 max USD 250		
9.18	Charges/postage as occurred		Витрати / поштові збори	За собівартістю		
10	Other services		Інші послуги			
10.1	Commission for overdue loan debt		Комісія за обслуговування простроченої кредитної заборгованості	Від 2000 UAH до 26000 UAH		
11	Приймання та переказ готівкових платежів в національній валюті України від фізичних та юридичних осіб на користь юридичних осіб за умови підписання договору		Depositing and transferring money from individuals and legal entities in national currency in favor of legal entities with signing of agreement			
11.1	Сума платежу (грн.)	Тариф* (діє з 21.06.2010р.)		Amount (UAH)	Tariff* (Offer available from: 21.06.2010)	
		на рахунки у АТ «ПІРАЄУС БАНК МКБ»	на рахунки у інших банках		to accounts in JSC "PIRAEUS BSNK ICB"	to accounts in other banks
	до 500	4грн.	5грн.	till 500	4 UAH	5 UAH
	500,01-5000	0,5% мін. 5 грн.	0,6% мін. 5 грн.	500,01- 5000	0,5% min. 5 UAH	0,6% min. 5 UAH
5000,01 і більше	0,40%	0,50%	5000,01 and more	0,40%	0,50%	

*Тарифи можуть відрізнятися від наведених вище Тарифів та можуть бути індивідуально визначені умовами підписаного Договору про прийом платежів на користь юридичної особи.

*Tariffs could be differing then presented before and could be setting up individually according to concluding utility payment agreement for legal entities benefit (with legal entities).

*Account maintenance services include such services as daily record keeping of the Customer's account balance; issuance of daily account statements (including those made on paper and electronically via electronic means of communication) and supplements thereto; providing the customer with the forms of specimen signature cards; execution and sending of electronic messages related to clarification of payment details as requested by the bank of beneficiary under local payment. Maintenance fee is accrued only if there were no movement on current account in calculation period (charging of the Bank's fee does not constitute an operation in this case). Calculation period is set up from 27th of previous month till 26th of the current calendar month (inclusively).

** Every time funds are being placed in an Account, interest starts accruing from the next business day, which is following the day of placing the funds in the Account and to the day prior the funds being withdrawn. Interest accruals shall be provided by the Bank at sum that is defined by valid Tariffs and upon actual quantity of days in a month and in a year for UAH, and conditionally – 360 days in a year for FCY, due to the internal regulations of the Bank. The Bank shall pay out interest for current calendar month in the first business day of the next month by transfer of funds on the Account.

*** Maintenance fee is paid independently from the number of connected accounts.

**** Amount of commission on the current date is set up by Treasury department of JSC "PIRAEUS BANK ICB" on the beginning of every operational day in borders that are in the Tariffs on the base of order of the head of department.

*Ведення рахунку включає діяльність банку із здійснення щоденного обліку стану рахунку клієнта щодо його коштів, вимог, зобов'язань тощо, а також інше забезпечення процедури ведення рахунку в операційних системах Банку. Додатково до цього ведення рахунку включає послуги із щоденного надання виписок за рахунком (в тому числі на паперовому носії та/або в електронному вигляді за допомогою засобів електронного зв'язку) та додатків до них; надання бланків карток із зразками підписів; відправлення електронною поштою повідомлень, що пов'язані з уточненням платіжних реквізитів, на запит банку отримувача коштів.

Плата за ведення рахунку в операційних системах Банку стягується лише при наявності руху коштів по рахунку за розрахунковий період (за винятком платежів на користь Банку). Розрахунковий період встановлюється з 27 числа попереднього місяця по 26 число поточного календарного місяця (включно).

**Щоразу, при надходженні коштів на Рахунок, проценти нараховуються з наступного банківського дня за днем надходження коштів на Рахунок до дня, який передує їх списанню з Рахунку. Нарахування процентів здійснюється Банком в розмірі, визначеному Чинними Тарифами Банку та із розрахунку фактичної кількості днів у місяці та році в національній валюті та фактичної кількості днів у місяці, але умовно в році 360 днів – в іноземній валюті, та у відповідності з внутрішніми регулятивними документами Банку. Виплата нарахованих процентів за поточний календарний місяць здійснюється в перший операційний день наступного місяця шляхом безготівкового зарахування їх на Рахунок.

*** Абонентська плата стягується без врахування кількості підключених рахунків

**** Розмір комісії станом на відповідну дату визначається Департаментом казначейства АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» в межах, зазначених у Тарифах, станом на початок кожного операційного дня на підставі відповідного розпорядження керівника Департаменту казначейства.