

Approved
By Tariff Committee protocol of
JSC «PIRAEUS BANK ICB» № 04-05/15 dd 20.05.2015

Затверджено
Протоколом Тарифного Комітету
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» № 04-05/15 від 20.05.2015

**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 pursuant to legislations in force and internal banking procedures.

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. Commission fee for account opening has to be paid (withdrawn) in advance at the moment of providing by the Client of documents for account opening to the Bank (Branch of the Bank)

Additional commissions of third parties (taxes, commissions of third banks - banks with which "PIRAEUS BANK ICB" doesn't have correspondent relationships, etc.) if there are any, are always taken aside from commissions mentioned in these Tariffs.

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.

If the Tariff plan is changed by transition to another Tariff Package, the Bank after paying the commission for changing the tariff plan, transfers Client into the selected Tariff Package. The change of the tariff plan by transition to another Tariff Package is possible only from the first operational day of new settlement period and in condition of debt absence for cash services.

At the conclusion of bank current account agreement the Client gives unconditional consent that Bank shall notify the client about the planned change in current tariffs in terms defined by the bank account information by placing it on stands at the premises of the Bank or by sending an e-mail with the help of Piraeus On-line banking or IFobs. Thus, if the Bank and the Customer agreed to establish a certain amount to be paid individually for relevant services of the bank, then the amount of such payment (rate) changes in the manner specified by the bank account agreement and is not subject to change with the change in applied rates, unless other is specified in bank account agreement concluded between the Bank and the Customer

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 момент такого платежу / списання відповідно до діючого законодавства та внутрішніх процедур Банку.

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) авансом у момент подання Клієнтом до Банку (відділення Банку) документів для відкриття рахунку

Додаткові комісії третіх сторін (податки, комісії третіх банків – банків, з якими АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» не має кореспондентських відносин і т.п.), якщо такі є, завжди списуються незалежно від комісій, що зазначені у цих Тарифах.

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

У випадку зміни тарифного плану шляхом переходу на інший Тарифний пакет, Банк після сплати комісії за зміну тарифного плану, переводить Клієнта на обраний Тарифний пакет. Зміна тарифного плану шляхом переходу на інший Тарифний пакет можлива лише з першого операційного дня нового розрахункового періоду та за умови відсутності заборгованості по розрахунково-касовому обслуговуванню

При укладенні договору банківського рахунку Клієнт надає безумовну згоду на те, що про заплановану зміну Чинних Тарифів Банк повідомляє Клієнта у строки визначені договором банківського рахунку шляхом розміщення відповідно інформації на стендах у приміщенні Банку чи шляхом направлення електронного повідомлення за допомогою системи Piraeus On-line banking або IFobs. При цьому у випадку, якщо між Банком та Клієнтом досягнуто згоди щодо встановлення індивідуально визначеного розміру оплати відповідної послуги Банку, то такий розмір оплати (тарифу) змінюється у порядку визначеному договором банківського рахунку та не підлягає зміні разом із зміною Чинних Тарифів, якщо інше не визначено договором банківського рахунку укладеного між Банком та Клієнтом.

1	Current Account	Поточні рахунки	Тариф
1.1	Account opening (first current account)	Відкриття першого поточного рахунку	150 грн.
1.2	Account opening (each other current account)	Відкриття кожного наступного поточного рахунку	0 грн.
1.3	Account with special use opening	Відкриття рахунку зі спеціальним режимом використання ¹	50 грн
1.4	Account closing	Закриття рахунку	0,00
1.5	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.
1.6	Account maintenance (first current account)*	Ведення першого поточного рахунку в операційних системах Банку ²	300 грн. в місяць
1.7	Account maintenance (each other current account)*	Ведення кожного наступного поточного рахунку в операційних системах Банку *	300 грн. в місяць
1.8	Interest payable on the credit account balance (min balance UAH 100 000)**	Проценти по залишках на рахунку в гривнях (мін залишок 100 000 грн) ³	Відповідно до умов договору
1.9	Service of providing monthly account statements on paper carrier	Послуга із щомісячного надання виписок по рахунку на паперовому носії	Включено в тариф за ведення поточного рахунку
1.10	Service of providing daily account statements in the program-technical complex of remote electronic payment Piraeus Online Banking	Послуга із щоденного надання виписок по рахунку у програмно-технічному комплексі дистанційного обслуговування електронних платежів Piraeus Online Banking	Включено в абонентську плату за виконання операцій за допомогою системи Piraeus Online Banking
1.11	Service of providing daily account statements on paper carrier (connection to the service is performed by a separate application) ⁶	Послуга із щоденного надання виписок по рахунку на паперовому носії (підключення до послуги здійснюється за окремою заявою) ⁶	50,00 / місяць
1.12	Providing account statements (if not using the service of providing daily account statements and if the request is not monthly statement that is included in the service current account) / duplicate statement of account for a period not more than 1 year on a paper carrier by special request	Видача виписки (у випадку не використання послуги із щоденного надання виписок по рахунку та у випадку запиту не щомісячної виписки, що включена в послугу ведення поточного рахунку) / дублікату виписки по рахунку строком давності не більше 1 року на паперовому носії за окремим письмовим запитом	10,00 (за кожний примірник)
1.13	Issuance of account statement duplicate for current year (for one copy)	Видача дублікату виписки з рахунку за поточний рік (за один примірник)	100 грн.
1.14	Issuance of account statement duplicate older than one year (for one copy)	Видача дублікату виписки з рахунку давністю понад рік (за один примірник)	200 грн.
1.15	Issuance of SWIFT statement	Надання виписки у форматі SWIFT	30 грн.
1.16	Courier mail services (inside Ukraine)	Плата за відправлення документів кур'єрською поштою (в межах України)	30 грн. за пакет документів (в т.ч. 5 грн ПДВ)
1.17	Reference letter on accounts opened ч	Довідка про відкриті рахунки	50 грн.
1.18	Reference letter with other information, including concerning confirmation of transfer of court fee (state duty) to the budget revenue via respective note on the Client's payment order	Довідка іншого змісту, в т.ч. щодо підтвердження зарахування судового збору (державного мита) в дохід бюджету шляхом оформлення відповідного напису на платіжному дорученні Клієнта	100 грн.

1.19	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 певний період	250 грн.
1.20	Changing of Standard Tariff package for corporate clients to another Tariff package for the clients with turnover less than 250 million UAH per year	Зміна Стандартного Тарифного пакету для корпоративних Клієнтів на інший Тарифний Пакет для клієнтів, обороти яких менше 250 млн.грн./рік	120,00 грн. (в т.ч. ПДВ), 0 грн, до 01.07.2015р.
1.21	Change of servicing Branch on one that situated in another region by Customer's initiative	Переведення на обслуговування рахунку у Відділення, що знаходяться в іншій області, за ініціативою Клієнта	100 грн. (в т.ч. ПДВ 16,67 грн.)
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	Sending of request to Bank of Recipient concerning returning of payment in national currency that has been already transferred from the Customer's Account	Надсилання запиту в банк Отримувача щодо повернення платежу в національній валюті, що списаний з рахунку Клієнта	49 грн
2.3	Execution of UAH payment order in paper form, including payments to notaries and attorneys accounts, except payments to current accounts of private individuals opened in JSC "PIRAEUS BANK ICB"	Виконання платіжного доручення в національній валюті на паперовому носії	10 грн.
2.4	Execution of UAH payment order effected by e-banking, including payments to notaries and attorneys accounts, except payments to current accounts of private individuals opened in JSC "PIRAEUS BANK ICB"	Виконання платіжного доручення в національній валюті, переданого електронними засобами зв'язку,	2 грн.
2.5	Execution of UAH payment order in paper form, and effected by e-banking in national currency to current account of private individuals (except notaries and attorneys) opened in JSC "PIRAEUS BANK ICB"	Переказ з поточного рахунку суб'єкта господарювання в національній валюті на поточний рахунок фізичної особи (окрім нотаріусів та адвокатів), що відкритий в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	1% від суми (мін 10 грн.)
2.6	Execution of UAH payment order non-resident	Виконання платіжного доручення в національній валюті на користь нерезидентів - інвесторів	0.1%, min 100 грн., max 1000 грн.
2.7	Debiting FCY account in EUR	Виконання платіжного доручення в євро	0.1%, min EUR 30, max EUR 200
2.8	Debiting FCY account in RUR	Виконання платіжного доручення в російських рублях	0.1%, min RUR 500, max RUR 3000
2.9	Debiting FCY account in USD and other currencies	Виконання платіжного доручення в доларах США та іншій іноземній валюті	0.1%, min USD 25, max USD 200
2.10	Customers' payments in national and foreign currencies within JSC "PIRAEUS BANK ICB" to its own accounts and/or under its own obligations towards JSC "PIRAEUS BANK ICB"	Платежі в національній та іноземній валютах в межах АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» на власні рахунки клієнта та/або за власними зобов'язаннями перед банком	0 грн.
2.11	Inquiries on FCY payments (or international 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
2.12	Cancellation of international payment	Скасування міжнародного платежу	250 грн. + комісія третіх сторін
2.13	Cancellation of payment in national currency	Скасування платежу в національній валюті	0 грн.
2.14	SWIFT inquiries & messages	Запити та повідомлення по SWIFT / телексу	100 грн. + комісія третіх сторін за кожен запит
2.15	Return of mistakenly received funds at the request of money transfer recall of a foreign bank	Повернення помилково отриманих коштів за запитом іноземного банку про відкликання переказу	0 грн.
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 ⁸	Абонентська плата за підтримку ⁸	0 грн. в місяць
3.3	Cost of first one (one signature) devices to store digital signature and generate one-time passwords TOKEN RSA for a legal entity	Вартість першого комплексу (один підпис-1шт.) пристроїв для зберігання електронного цифрового підпису та генерації одноразових паролів TOKEN RSA для юридичної особи	150,00 (в т.ч. ПДВ)

3.4	The cost of the first kit (first and second signature) devices to store digital signature and generate one-time passwords TOKEN RSA for a legal entity	Вартість першого комплекту (перший та другий підпис-2шт.) пристроїв для зберігання електронного цифрового підпису та генерації одноразових паролів TOKEN RSA для юридичної особи	300,00 (в т.ч. ПДВ)
3.5	The cost of each subsequent unit for storing the digital signature and generate one-time passwords TOKEN RSA for a legal entity	Вартість кожного наступного пристрою (1шт.) для зберігання електронного цифрового підпису та генерації одноразових паролів TOKEN RSA для юридичної особи	300,00 (в т.ч. ПДВ)
5	Cash Transactions	Касові операції 4	
	Cash deposit in bank branches for which fixed current account	Внесення коштів на рахунок у відділенні Банку, за яким закріплений поточний рахунок Клієнта	
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.
	Cash deposit in bank branches other than the branch on which fixed current account	Внесення коштів на рахунок у відділенні Банку, відмінному від відділення, за яким закріплений поточний рахунок Клієнта	
5.3	Cash deposit (in UAH)	Внесення коштів на рахунок (національна валюта)	0,1% (min 20,00)
5.5	Cash withdrawal (in UAH)	Зняття коштів з рахунку	
		у національній валюті (на виплату заробітної плати)	1,0% від суми (min 10,00 грн.)
		у національній валюті (на інші цілі)	1,0% від суми (min 10,00 грн.)
5.6	Cash withdrawal (in FCY)	Зняття коштів з рахунку (іноземна валюта)	1,5%
5.7	Issuance of a cheque book	Оформлення чекової книжки	100 грн. (за кожний примірник)
5.8	Sale of forms of bills of exchange	Продаж бланків векселів	18,00 (в т.ч. ПДВ) (державне мито сплачується окремо)
6	Foreign Exchange	Валюто-обмінні операції	
6.1	Purchase of foreign currency ⁵	Купівля іноземної валюти ⁵	0.5% (min 50 грн.) від суми купівлі в національній валюті за курсом угоди + додаткова комісія банку ⁵
6.2	Sales of foreign currency ⁵	Продаж іноземної валюти ⁵	0.5% (min 50 грн.) від суми продажу в національній валюті за курсом угоди
6.3	FCY to FCY FX transaction ⁵	Конверсія ВКВ у ВКВ ⁵	0.5% (min 50 грн.) від суми валюти, що продається в національній валюті за курсом НБУ на момент здійснення операції + додаткова комісія банку ⁵
7	Non-resident loans servicing	Обслуговування кредитів від нерезидентів	
7.1	Servicing/maintenance of Non-resident loan	Обслуговування кредиту від нерезидента	200 грн. (в т.ч. ПДВ) за повний чи неповний розрахунковий період

1. Рахунки за спеціальними режимами їх використання – це поточні рахунки, що відкриваються у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України.

Комісія за ведення рахунків із спеціальним режимом використання не стягується.

2. 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 щомісячного (раз на місяць, у перший робочий день місяця наступного за місяцем, за який надається виписка) надання виписок за рахунком на паперовому носії 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 за відповідний розрахунковий період, що встановлюється з 27 числа попереднього місяця по 26 число поточного календарного місяця (включно).

Рухом коштів вважається будь яке зарахування та списання коштів з рахунку, окрім зарахування відсотків на залишок коштів на рахунок, якщо такі проводилися; списання коштів за виконавчими документами; списання коштів на користь Банку за зобов'язаннями Клієнта.

3. Щоразу, при надходженні коштів на Рахунок, проценти нараховуються з наступного календарного 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.

4. Інші касові операції визначені Тарифами каси.
5. Додаткова комісія Банку складає від 0% до 100 % від суми купівлі / продажу /конвертації безготівкової іноземної валюти. Розмір комісії станом на відповідну дату визначається Департаментом казначейства АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» в межах, зазначених у даному пункті, станом на початок кожного операційного дня на підставі відповідного розпорядження керівника Департаменту казначейства. Комісія за продаж/ купівлю /конверсію іноземної валюти з рахунку клієнта для виконання примусового списання коштів на підставі документів Державної виконавчої служби, державних податкових органів встановлюється в розмірі 0,00 грн. Комісія за конверсію валюти першої групи Класифікатора іноземних валют та банківських металів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04.02.98 N 34 [у редакції постанови Правління Національного банку України від 02.10.2002 N 378, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 24.10.2002 за N 841/7129 (зі змінами) (надалі - Класифікатор) у валюту першої групи Класифікатора з наступним продажем за УАН встановлюється в розмірі 0,00 грн.
6. Розрахунковий період встановлюється з 27 числа попереднього місяця по 26 число поточного календарного місяця (включно). У разі недостатності коштів на рахунку на кінець поточного місяця для сплати комісії, заборгованість має бути сплачена до 26 (двадцять шостого) числа наступного місяця.
7. Послуги за документарними операціями тарифікуються згідно діючих на момент надання такої послуги Тарифів за документарними операціями АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ».
8. Розмір комісії не залежить від кількості відкритих рахунків Клієнта у Банку, які підключені до програмного-технічного комплексу дистанційного обслуговування електронних платежів Piraeus Online Banking.