

**Дополнение к "Тарифам на обслуживание юридических лиц и частных предпринимателей в ЗАО Банк «Арванд»**

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Правлением ЗАО Банк «Арванд»**  
**Протокол №95 от 23.12.2020 г.**

№	Название операции (услуги)	Суть комиссии, применение	Наличие НДС	Тариф для операций в национальной валюте	Тариф для операций в иностранной валюте	Срок оплаты (взимания) комиссий
<b>1</b>	<b>ОПЕРАЦИИ ПО ИМПОРТНЫМ АККРЕДИТИВАМ</b>					
1.1.	Комиссия за открытие аккредитива	Открытие аккредитива осуществляется банком-эмитентом на основании заявления плательщика об открытии аккредитива, составляемого в порядке, установленном банком. Это техническая комиссия за выпуск операции. Она окупает работу бэк-офиса, юристов и работников отдела SWIFT за подготовку договорной базы и выпуск аккредитива в формате SWIFT MT700	без НДС	до 0,5% от суммы аккредитива; но не менее 400 сомони и не более 4000 сомони;	до 0,5% от суммы аккредитива; но не менее 50 USD и не более 500 USD	
1.2.	Комиссия за управление непокрытым аккредитивом	Это комиссия за риск банка заплатить по аккредитиву своими деньгами, если аппликант не предоставит покрытие к моменту платежа	без НДС	До 12% годовых от суммы	До 12% годовых от суммы	с 01 по 05 число включительно каждого месяца, следующего за тем, за который была начислена комиссия.  При этом комиссия за декабрь и / или апрель - в срок по 15-го числа (включительно) месяца, следующего за тем, за который была начислена комиссия.  Комиссия за последний расчетный месяц - не позднее дня, следующего за днем закрытия аккредитива или днем аннулирования аккредитива или днем полного перечисления средств в размере неиспользованной суммы

						аккредитива на счет денежного покрытия.
1.3.	Внесение изменений в условия аккредитива	На основании письма клиента сотрудник банка направляет в адрес авизирующего банка сообщение (по системе SWIFT) с четким указанием всех необходимых изменений, подлежащих внесению в условия аккредитива				
1.3.1.	Увеличение суммы аккредитива	Эта комиссия является разновидностью комиссию за изменение аккредитива в части увеличения его суммы, суммы обязательства банка	без НДС	0.2% от суммы увеличения; но не менее 40 сомони и не более 400 сомони	0.2% от суммы увеличения; но не менее 50 USD и не более 500 USD	не позднее дня внесения изменений в условия аккредитива
1.3.2.	Досрочное аннулирование аккредитива / другие изменения	Безотзывный аккредитив до срока его истечения нельзя аннулировать без получения письменного согласия бенефициара. За подготовку запроса и получения письменного достоверного согласия бенефициара через его банк по системе SWIFT и взимается эта комиссия.	без НДС	100 сомони	50 USD	не позднее дня внесения изменений в условия аккредитива
1.3.3.	Проверка документов на соответствие условиям аккредитива, Аккредитив исполняется ЗАО Банк «Арванд»	Если банк уполномочен условиями аккредитива исполнять аккредитив, он принимает на себя ответственность и обязательства проверить надлежащее представление документов бенефициара на соответствие срокам и условиям аккредитива, а также требованиям межд. правил UCP600 и ISBP 745, и в случае такового, обязан заплатить бенефициару аккредитива.	без НДС	0.2% от суммы документов; но не менее 200 сомони, и не более 4000 сомони за пакет документов	0,2% от суммы документов; но не менее 50 USD и не более 500 USD за пакет документов	

1.3.4.	Проверка документов на соответствие условиям аккредитива, Аккредитив исполняется другим банком	Комиссия по сути, аналогична п.1.3.3. и применяется, если исполнять аккредитив уполномочен иной банк, нежели банк-эмитент(банк "Арванд")	без НДС	40 сомони за пакет документов	50 USD за каждый пакет документов	
1.3.5.	Комиссия за предоставление документов с расхождениями к условиям аккредитива	Это техническая комиссия (в т.ч. дисциплинирующая штрафная комиссия), которая взимается банком-эмитентом, как правило, с бенефициара, который представил документы с расхождениями к условиям аккредитива и вынуждает Банк-эмитент готовить дополнительный письменный запрос на аппликанта с целью акцепта (или отказа от) документов, невзирая на расхождения.	без НДС	100 сомони, За каждый пакет документов	50 USD за каждый пакет документов	
1.3.6.	Выполнение платежа по аккредитиву	перевод денежных средств получателю средств при условии представления документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение его условий, либо предоставляет полномочие другому банку (исполняющему банку) на исполнение аккредитива.	без НДС	0.15% от суммы платежа; но не менее 200 сомони и не более 400 сомони	0.15% от суммы платежа; но не менее 30 USD и не более 150 USD	
1.3.7.	Отслеживание платежа по аккредитиву с отсрочкой	При применении отсрочки платежа в будущую дату банк отслеживает своевременное предоставление аппликантом денежного покрытия в валюте аккредитива и своевременную будущую оплату в пользу бенефициара, что налагает на банк операционный риск и финансовую ответственность, за что взимается данная комиссия.	без НДС	200 сомони	30 USD	
2	<b>ЭКСПОРТНЫЕ АККРЕДИТИВЫ</b>					

2.1.	Предварительное авизование условий аккредитива	официальное предварительное уведомление банка об основных условиях аккредитива до момента его выпуска, как правило за несколько дней, отправленное с помощью Свифт сообщений MT 799	без НДС	100 сомони	50 USD	
2.2.	Авизирование условий аккредитива /увеличение суммы аккредитива	Комиссия за авизование=официальное уведомление банка о получении достоверного сообщения о выпуске входящего аккредитива иным банком-эмитентов в пользу бенефициара, клиента Банка "Арванд", в т.ч. авизование последующего увеличения суммы аккредитива, полученное с помощью Свифт сообщений MT 799.	без НДС	до 0,5% от суммы аккредитива (увеличение), но не менее 200 сомони, но не более 2000 сомони	до 0,5% от суммы аккредитива (увеличение) но не менее 50 USD и не более 500 USD	
2.3.	Авизование других изменений в условия аккредитива	Комиссия за официальное уведомление банка о других изменениях условий аккредитива.	без НДС	100 сомони	50 USD	
2.4.	Подтверждение аккредитива / выпуск рамбурсного обязательства ЗАО Банк «Арванд»	Комиссия взимается за выпуск Банком рамбурсного обязательства (поручительства),когда банк берет кредитный риск на другой инструктирующий банк-эмитент аккредитива				
2.4.1.	с размещением покрытия в ЗАО Банк «Арванд»	Рисковая комиссия на покрытый денежным покрытием риск неплатежа другого банка-эмитента аккредитива	без НДС	0.2% от суммы аккредитива; но не менее 400 сомони и не более 4000 сомони	0,2% от суммы аккредитива; но не менее 50 USD и не более 500 USD	
2.4.2.	без размещения покрытия в ЗАО Банк «Арванд»	Рисковая комиссия на непокрытый риск неплатежа другого банка-эмитента аккредитива	без НДС	по договоренности	по договоренности	

2.4.3.	Проверка документов по аккредитиву	Если банк уполномочен условиями аккредитива исполнять аккредитив, он принимает на себя ответственность и обязательства проверить надлежащее представление документов бенефициара на соответствие срокам и условиям аккредитива, а также требованиям межд. правил UCP600 и ISBP 745, и в случае такового, обязан либо выставить требование платежа на другой банк-эмитент аккредитива, либо самостоятельно заплатить в случае добавления подтверждения к аккредитиву (в случае неплатежа банком-эмитентом).	без НДС	0.2% от суммы документов; но не менее 200 сомони, и не более 4000 сомони; за пакет документов	0,2% от суммы документов; но не менее 50 USD и не более 500 USD за пакет документов	
2.4.4.	Выполнение платежа по аккредитиву	Комиссия за зачислении выручки бенефициару по аккредитиву, в т.ч. отсроченного платежа, в т.ч. за счет собственных средств Банка при реализации неогосударственной и/или подтверждения аккредитива.	без НДС	0.15% от суммы платежа; но не менее 200 сомони и не более 400 сомони	0.15% от суммы платежа; но не менее 30 USD и не более 150 USD	
2.4.5.	Перевод трансферабельного Аккредитива	В случае получения трансферабельного аккредитива, согласно ст.38 UCP600 и получения инструкций первого бенефициара на перевод аккредитива в пользу второго бенефициара, банк за комиссию производит перевод аккредитива через выпуск сообщения SWIFT MT720.	без НДС	0.2% от суммы аккредитива; но не менее 400 сомони и не более 4000 сомони	0.2% от суммы аккредитива; но не менее 50 USD и не более 500 USD	
<b>3</b>	<b>ДРУГИЕ КОМИССИИ</b>					
3.1.	Отправка электронных сообщений с помощью телекоммуникационных систем (SWIFT / ТЕЛЕКС), связанных с выполнением операций по аккредитивам.	Техническая комиссия как компенсация затрат на набор сообщений и для оплаты счетов системы SWIFT.	без НДС	30 сомони за каждое сообщение	10 USD за каждое сообщение	

3.2.	Дополнительные запросы / расследования по аккредитиву (по инициативе клиента)	Техническая комиссия за каждый запрос как компенсация затрат на набор сообщений, подготовки запросов, расследование, коммуникаций по цепочке банков и клиентов.	без НДС	100 сомони	20 USD	
3.3.	Компенсация расходов на почтово-телефонные расходы и спецсвязь	Комиссия компенсирует затраты банка на почтовую отсылку оригиналов и бумажных копий документов банку-эмитенту.	с НДС	В сумме расходов, которые будут указаны в отдельных сообщениях	В сумме расходов, которые будут указаны в отдельных сообщениях	