

ЗАГРАДИТЕЛЬНЫЕ ТАРИФЫ*
по операциям, подпадающим под критерии сомнительных, установленных
Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ АО КБ «КОСМОС»

*использование заградительных тарифов предполагается в случае принятия обоснованного решения Председателя Правления или Правления Банка в особых случаях по ходатайству Управления финансового мониторинга Банка согласованного с Управлением клиентского обслуживания и Управлением правового обеспечения и экономической безопасности Банка (регулярное совершение подозрительных операций, отсутствие исполнительного органа клиента по указанному адресу места нахождения, не предоставление информации и документов по запросу банка, связанному с исполнением требований по ПОД/ФТ, наличие риска применения к Банку штрафных санкций в связи с осуществляемой деятельностью клиента).

Настоящие Тарифы не исключают взимание платы за обслуживание по Тарифам за расчетно-кассовое обслуживание АО КБ «КОСМОС».

Расчетные операции в иностранной валюте и рублях

№ п/п	Вид операции	Ставка	
1.	Безналичное перечисление юридическими лицами денежных средств по расчетным документам в пользу получателей - физических лиц возврат/представление займов, покупка ценных бумаг; использование <u>счетов 40817/40820</u> для осуществления <u>предпринимательской деятельности</u>		
2.	Безналичное перечисление физическими лицами денежных средств по расчетным документам на собственный счет, открытый в другой кредитной организации с назначением платежа "Перевод собственных средств" (в отношении средств, поступивших в результате зачисления от юридических лиц и ИП, при проведении операций на сумму более 10 млн. руб. в месяц.)	5% от суммы операции	
3.	Безналичное перечисление денежных средств юридическим лицом-резидентом в пользу получателя средств – резидента оффшорной зоны**, или в случае регистрации банка - получателя в указанных зонах. **Перечень оффшорных зон утвержден ПРИКАЗОМ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 13 НОЯБРЯ 2007 Г. N 108Н		

4.	Безналичное перечисление юридическим лицом резидентом денежных средств по внешнеэкономическому контракту в пользу получателя средств - нерезидента, не являющегося стороной по такому договору	5% от суммы операции
5.	Безналичное перечисление юридическим лицом - резидентом денежных средств в пользу юридического лица - нерезидента, страна регистрации которого, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет юридического лица - нерезидента	
6.	Безналичное перечисление денежных средств юридическим лицом по сделке, несоответствующей целям деятельности организации, установленным учредительными документами юридического лица (пример строительная деятельность, совершает закупки медицинского оборудования)	
7.	Проведение любых безналичных операций на основании отдельного договора (купли - продажи, поставки, оказания услуг и р.) по которым клиент не представил в течение календарного месяца после получения запроса необходимые документы и информацию, которую банк запросил для выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ	
8.	Операции юридического лица с денежными средствами, связанные с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено его хозяйственной деятельностью	
9.	Операции по расходованию денежных средств российскими некоммерческими организациями (в частности, общественными (в том числе политическими партиями) или религиозными организациями (объединениями), фондами), не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами	
10.	Перевод юридическим лицом - резидентом денежных средств за счет иного юридического лица - резидента, открытый в банке за пределами территории Российской Федерации, в порядке исполнения обязательств по агентским договорам, договорам комиссии, договорам финансирования под уступку денежного требования и договорам купли-продажи товаров с поставкой на территории Российской Федерации	

11.	Снятие юридическим лицом с банковского счета наличных денежных средств за исключением заработной платы и выплат социального характера	
-----	---	--

ВЫСТАВЛЕНИЕ ЗАГРАДИТЕЛЬНЫХ ТАРИФОВ ПРИ ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИНОСТРАННОМУ ПОСТАВЩИКУ

Обращаем внимание, что за последние несколько месяцев участились случаи выставления банками заградительных тарифов при переводе денежных средств поставщику за границу. Это связано с ужесточением контроля за денежными потоками между странами.

Заградительный тариф или барьер - тариф применяемый Банком при совершении его клиентом операций, которые представители банка сочли сомнительными в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ, а также нормативных документов Банка России. Решение о выставлении заградительного тарифа обычно принимается на основании заключения Управления финансового мониторинга Банка.

Чаще всего заградительные тарифы Банк выставляет при переводе денежных средств по новым сделкам, когда недавно созданная компания оплачивает крупную поставку товара. При этом Управление финансового мониторинга Банка может также принять во внимание информацию о ранее проводимых операциях, размер уставного капитала и наличие оформленных работников.

Другие критерии, по которым Банк может признать операцию по переводу денежных средств сомнительной и выставить заградительный тариф:

- отсутствие исполнительного органа клиента по указанному адресу места нахождения;
- не предоставление запрошенных Банком документов при наличии риска применения к Банку штрафных санкций в связи с осуществляемой деятельностью клиента;
- перечисление денежных средств юридическими лицами в пользу физических лиц для осуществления предпринимательской деятельности, предоставления займов, покупки ценных бумаг;
- перевод физическими лицами денежных средств, полученных ранее от юридических лиц. в размере более 10 млн.руб. в месяц;
- перечисление денежных средств в пользу резидентов оффшорной зоны или при регистрации банка получателя на территории оффшорной зоны;
- перечисление средств по контракту, если получатель не является стороной контракта;
- перечисление резидентом денежных средств по договору импорта товаров на условиях коммерческого кредитования в пользу юридического лица, если страна юрисдикции банка не совпадает со страной регистрации юридического лица – нерезидента;

- перечисление средств по внешнеэкономическому контракту, при этом сделка не соответствует целям деятельности организации по учредительным документам любые переводы по контракту, в случае если клиент Банка не предоставил в установленные сроки информацию и документы запрошенные Банком у клиента для выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ;
 - перечисление денежных средств по внешнеэкономическим контрактам импорта работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности (особенно консультативных, маркетинговых, компьютерных, рекламных услуг, по которым проведение расчетов осуществляется без одновременной уплаты НДС;
 - переводы валюты по внешнеэкономическим контрактам поставке импортных товаров, без их ввоза на территорию Российской Федерации;
 - операции юридического лица с денежными средствами, связанные с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено его хозяйственной деятельностью;
 - перевод юридическим лицом - резидентом денежных средств на счет иного юридического лица-резидента, открытый в банке за пределами территории Российской Федерации, для исполнения обязательств по агентским договорам, договорам комиссии, договорам финансирования под уступку денежного требования и договорам купли-продажи;
-