

ТАРИФЫ

для корпоративных клиентов

Вашему вниманию предлагается перечень стандартных услуг, банковских продуктов и тарифов на них, предоставляемых АО КБ «Ситибанк» (далее — «Ситибанк»)¹. При этом:

Общие положения

- ◆ Настоящие Тарифы составляют неотъемлемую часть Договора банковского счета между Клиентом и Ситибанком.
- ◆ Ситибанк может периодически изменять размер комиссий и состав банковских продуктов и услуг, указанных в настоящих Тарифах, уведомив Клиента не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до даты вступления в силу таких изменений любым из доступных способов по своему усмотрению: путем опубликования информации (новой редакции Тарифов) на сайте Ситибанка в сети Интернет www.citibank.ru (в разделе «Для бизнеса») либо путем направления письменного уведомления по почтовому адресу Клиента. Такое уведомление считается полученным Клиентом в дату размещения информации на сайте либо доставки соответствующего уведомления на бумажном носителе. Ситибанк также вправе дополнительно направить Клиенту копию такой корреспонденции по электронной почте исключительно в целях информирования.
- ◆ Настоящие Тарифы не заменяют собой какие-либо существующие соглашения между Клиентом и Ситибанком в отношении предоставления услуг, банковских продуктов, а также тарифов на них, и такие соглашения сохраняют силу; вместе с тем любые услуги и банковские продукты, не являющиеся предметом таких соглашений между Клиентом и Ситибанком, подлежат регулированию настоящими Тарифами.
- ◆ Оплата ежемесячных комиссий, как правило, производится (насколько это применимо) в первую пятницу следующего месяца путем списания денежных средств со счета Клиента; предусмотренные в настоящих Тарифах комиссии подлежат оплате в рублях по курсу Банка России на день оплаты.
- ◆ Ситибанк настоящим уполномочен в любое время производить списание суммы комиссий согласно Тарифам с любого счета Клиента без каких-либо распоряжений Клиента, однако если в случае оплаты комиссий в рублях средств на рублевом счете Клиента недостаточно для покрытия таких комиссий, Банк настоящим уполномочен списывать (и Клиент настоящим дает акцепт на такое списание) с любого валютного счета Клиента сумму, после проведения конвертации которой он получает необходимую сумму в рублях, с последующим зачислением такой суммы на рублевый счет Клиента для ее немедленного списания.
- ◆ Ситибанк вправе определять во внутренних документах случаи и (или) обстоятельства, когда установленные в Тарифах комиссии с Клиента не взимаются, а также способы информирования Клиента о прекращении взимания комиссий.
- ◆ Проценты по банковским счетам не начисляются (если иное не предусмотрено соглашением между Клиентом и Банком).

Переводы денежных средств

- ◆ Комиссии Банка по переводу денежных средств списываются со счета Клиента и не могут быть удержаны из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления платежей в иностранной валюте (трансграничных переводов).
- ◆ Ошибочные кредитовые проводки по Счету могут быть аннулированы (отменены) Банком посредством обратных проводок без каких-либо распоряжений Клиента на этот счет. Настоящим клиент дает согласие Банку на такие аннулирования (отмены) и дает акцепт на такое списание денежных средств со счета.
- ◆ В случаях, предусмотренных законодательством, Банк имеет право приостановить исполнение платежного распоряжения, уведомив об этом Клиента, и запросить подтверждение возобновления исполнения распоряжения в системе дистанционного банковского обслуживания (далее — «ДБО»). Банк обязуется незамедлительно возобновить исполнение платежного распоряжения, в отношении которого Клиент предоставил подтверждение в системе ДБО. Банк и Клиент соглашаются, что своевременное предоставление такого подтверждения является обязанностью Клиента. Банк не несет ответственности за любые потери Клиента, связанные с несвоевременным предоставлением такого подтверждения Банку. В случае, если Клиент не предоставил такое подтверждение в течение двух рабочих дней с даты авторизации платежного распоряжения в системе ДБО, в соответствии с законодательством, Банк исполнит такое платежное распоряжение на третий рабочий день с даты авторизации платежного распоряжения в системе ДБО.
- ◆ Во исполнение требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в случае возникновения у Банка сомнений в достоверности и точности ранее полученной от Клиента информации о себе, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце и непредоставления Клиентом обновленной информации (предоставления не в полном объеме), а также в случае проведения сомнительных операций Банк оставляет за собой право приостановить доступ к дистанционным каналам обслуживания, предварительно уведомив Клиента об этом любыми доступными Ситибанку способами взаимодействия с Клиентом. Такое ограничение доступа не препятствует приему Банком от Клиента надлежащим образом оформленных расчетных документов на бумажном носителе через отделения Ситибанка в соответствии с Договором банковского счета.
- ◆ Во исполнение требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банк вправе запрашивать у Клиента документы (информацию) в целях идентификации операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, совершаемых Клиентом. В случае возникновения подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции.
- ◆ В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете для исполнения Банком распоряжения Клиента и (или) оплаты суммы комиссии Банка за исполнение такого распоряжения предъявление Клиентом указанного распоряжения является офертой Клиента на получение кредита на соответствующую сумму, а исполнение Банком указанного распоряжения Клиента в соответствии с разделом 4.2 Общих условий ведения счета и оказания услуг Условий договора банковского счета АО КБ «Ситибанк» (далее — «Условия») является акцептом такой оферты Банком. С момента осуществления такого платежа Банк считается предоставившим Клиенту кредит на сумму, составляющую разницу между суммой распоряжения Клиента с учетом комиссии за его исполнение и остатком денежных средств на Счете. Сумма кредита должна быть возвращена Клиентом в течение 6 (шести) календарных дней с даты предоставления Банком такого кредита. Проценты за пользование кредитом (кредитами) списываются Банком на ежемесячной основе в соответствии с разделом 7 Условий. Предоставление указанного кредита является правом, а не обязанностью Банка.

ТЕКУЩИЙ/РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ²

Открытие счета	200 долл. США за счет
Ведение счета	250 долл. США в месяц за счет

1. В случае если не указано иное, приведенные ниже суммы комиссий не облагаются НДС, однако суммы НДС и любых иных применимых налогов могут взиматься (и быть списаны со счета Клиента) одновременно с соответствующей комиссией и сверх нее (просим связываться с куратором Вашей компании для получения разъяснений).

2. Проценты по текущим/расчетным счетам не начисляются.

Дополнительная ежемесячная комиссия за ведение счета в долларах США и ЕВРО.....	1% от среднемесячного баланса по счету ³
Проценты за пользование кредитом в форме овердрафта в рублях ⁴	двойная ставка по кредиту «overnight» (однодневный расчетный кредит) ЦБ РФ
Проценты за пользование кредитом в форме овердрафта в долларах США ⁴	последняя доступная ставка EFRR сроком «overnight» плюс 7,01% годовых
Проценты за пользование кредитом в форме овердрафта в ЕВРО ⁴	последняя доступная ставка ESTR сроком «overnight» плюс 7,01% годовых

РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Снятие со счета наличных

- в рублях.....	комиссия 0,75% ⁵
- в иностранной валюте.....	комиссия 0,75% ⁵

Внесение на счет наличных

- в иностранной валюте.....	комиссия 5% ⁵
- в рублях.....	комиссия 5% ⁵

ЭЛЕКТРОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ⁶

CitiDirect BE [®] , включая 6 (шесть) MobilePASS-токенов.....	250 долл. США в месяц
Выпуск дополнительного MobilePASS-токена.....	бесплатно
Обслуживание дополнительного MobilePASS-токена.....	10 долл. США в месяц
Обслуживание SafeWord-карты.....	20 долл. США в месяц

ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Исходящие платежи в рублях (несрочный перевод).....	60 руб. за платеж на сумму до 100 млн. руб. включительно
Исходящие платежи в рублях (срочный перевод).....	500 руб. за платеж с использованием сервиса срочного перевода (включая платежи на сумму, превышающую 100 млн. руб.)
Перевод между счетами, открытыми в АО КБ «Ситибанк», платежи в государственный бюджет.....	бесплатно
Исходящие платежи в иностранной валюте (OUR/SHA/BEN).....	комиссия 0,1%, мин. 100 долл. США, макс. 300 долл. США
Комиссия за обработку распоряжения о переводе денежных средств, на бумажном носителе (включая исполнительные листы) ⁷	10 000 руб. (дополнительно) за платеж
Комиссия за обработку платежного поручения, предоставленного в Банк по системе SWIFT ⁷	300 руб. за платеж
Входящие поступления в рублях в рамках сервиса срочного и несрочного перевода, входящие поступления в иностранной валюте.....	бесплатно
Уточнение деталей платежа и проведение расследований по рублевым платежам по запросу Клиента без использования системы SWIFT.....	5 долл. США за запрос
Уточнение деталей платежа и проведение расследований по системе SWIFT по запросу Клиента.....	100 долл. США за запрос
Запрос на отзыв платежа в иностранной валюте.....	75 долл. США за отзыв
Отмена платежного поручения ⁸	5 долл. США за платежное поручение
Рублевые платежи через корреспондентский счет банка-нерезидента.....	300 руб. за платеж
Прием на инкассо платежных требований от Клиента.....	25 руб. за документ
Исполнение платежного требования с акцептом/инкассового поручения, выставленного на основании договора между контрагентами, предъявленных к счету Клиента ⁹	1 000 руб. за документ
Передача экземпляра распоряжения получателя средств либо уведомления на бумажном носителе для акцепта плательщику.....	1 000 руб. за распоряжение
Передача уведомления о поступившем распоряжении получателя средств в электронном виде для акцепта плательщику.....	бесплатно

ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Банковские Гарантии и Резервные Аккредитивы

Комиссия за выдачу гарантий.....	по согласованию, минимальная ежеквартальная комиссия составляет 200 долл. США/150 евро/ 5 000 руб. в зависимости от валюты инструмента ¹⁰
----------------------------------	--

3. Среднемесячный баланс по счету рассчитывается как сумма положительных ежедневных итоговых балансов, деленная на количество календарных дней в соответствующем месяце. В понятие счета входят текущие/расчетные и транзитные счета.

4. Применяется к кредитам в форме овердрафта, которые Ситибанк вправе предоставить на основании раздела 2.1 Дополнительных условий ведения счета и раздела 4.2 Общих условий ведения счета и оказания услуг. Условий договора банковского счета АО КБ «Ситибанк». В случае заключения отдельного соглашения между Клиентом и Ситибанком о предоставлении кредита в форме овердрафта размер процентов за пользование кредитом определяется таким отдельным соглашением.

5. Комиссии рассчитываются на основе суммы снятия/внесения наличных денежных средств.

6. Комиссии начисляются независимо от количества счетов, если не указано иное.

7. Независимо от типа платежа (платежи в рублях или в иностранной валюте).

8. Возможность отмены платежного поручения сохраняется для Клиента в исключительных случаях, и только если в момент отмены платежного поручения сумма данного платежа еще не была списана со счета Клиента. За отмену платежных поручений, находящихся в режиме ожидания, комиссия не взимается.

9. В том числе при наличии подписанного с АО КБ «Ситибанк» Распоряжения о заранее данном акцепте/Распоряжения о списании средств на основе инкассовых поручений.

10. Размер комиссии и порядок ее взимания определяются по согласованию с Клиентом и могут изменяться путем направления сообщений по электронной почте.

Изменение условий гарантии (без продления срока действия или увеличения суммы) или отзыв	100 долл. США
Комиссия за авизование и обработку гарантии	0,1%, мин. 200 долл. США/150 евро; макс. 500 долл. США/375 евро
Выплата против требования по гарантии	0,2%, мин. 500 долл. США
Предоставление требования по гарантии, авизованной Ситибанком	комиссия включена в тариф за авизование и обработку гарантии

Другие услуги и возмещение расходов

Возмещение телекоммуникационных расходов	15 долл. США за сообщение
--	---------------------------

УСЛУГИ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ФУНКЦИИ АГЕНТА ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

Осуществление Банком функции агента валютного контроля по операциям юридических лиц ¹¹	0,2%, мин. 50 долл. США ¹²
---	---------------------------------------

Обработка документов валютного контроля, предоставленных на бумажном носителе	бесплатно
---	-----------

ДРУГИЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

Предоставление копии SWIFT	15 долл. США за копию
Письменное подтверждение остатков и/или оборота по счету (напр., выплаченных зарплат и/или начисленных процентов)	50 долл. США за подтверждение за период не более чем 6 месяцев; 100 долл. США за подтверждение за период более чем 6 месяцев
Предоставление ответов по запросам аудиторов относительно банковских операций Клиента ¹¹	50 долл. США за запрос
Предоставление дубликата выписки по счету по запросу клиента	50 долл. США за запрос
Предоставление дубликата платежного поручения, кредитового/дебетового авизо ¹³	30 долл. США за документ

Отправка документов курьерской почтой осуществляется за счет Клиента.

11. Облагается НДС.

12. Комиссия по входящим платежам начисляется в момент предоставления в Отдел Валютного контроля Банка информации, идентифицирующей платеж.

13. Комиссия не взимается в случае, если документы предоставлены через систему CitiDirect.

TARIFFS

for Corporate Clients

Please find below a list of standard services and banking products of AO Citibank (hereinafter “Citibank”¹) and respective charges. The following rules apply:

General provisions

- ◆ These Tariffs constitute an integral part of the Bank Account Agreement between the Client and Citibank.
- ◆ Citibank may periodically change the amount of commissions and the composition of banking products and services specified in these Tariffs by notifying the Client not later than 7 (seven) calendar days before the date of such changes come into force in any of the available ways at its choice: by publishing information (new version of the Tariffs) on the Citibank website on the Internet www.citibank.ru (“For Business” section) or by sending a written notice to the Client’s postal address. Such notice is considered received by the Client on the date of posting the information on the website or delivering the corresponding notice on paper. Citibank also has the right to additionally send the Client a copy of such correspondence by email for informational purposes only.
- ◆ These Tariffs do not replace any existing agreement between the Client and Citibank in respect of services, products and charges therefore any such existing agreement remains in effect; any services and products not covered by existing agreement between the Client and Citibank will be governed by these Tariffs.
- ◆ Monthly charges will be ordinarily debited (where applicable) from the Client’s account on the first Friday of the following month; the charges provided for herein are payable in rubles at the then-effective Russian Central Bank rate.
- ◆ Citibank is hereby authorized to debit, at any time, any account of the Client with amounts of the charges without any instructions by the Client to that effect, provided, however, that if, for payment of ruble-denominated charges, funds in a Client’s ruble account are insufficient to cover such charges, the Bank is hereby authorized to debit (and the Client hereby gives acceptance for such debiting) any foreign currency account of the Client in an amount necessary to obtain, having made the currency conversion, the appropriate ruble amount, and thereafter deposit such ruble amount into, and immediately debit from, the Client’s ruble account.
- ◆ Citibank has the right to define in internal documents cases and (or) circumstances when the commissions established in the Tariffs are not charged to the Client, as well as ways to inform the Client about the termination of charging commissions.
- ◆ Interest is not accrued on bank accounts (unless otherwise provided by the agreement between the Client and the Bank).

Fund transfers

- ◆ Transaction fees are being debited from a Client account and not deducted from a payment amount, except for cross-border payments.
- ◆ Erroneous Bank credit entries may be annulled (cancelled) by the Bank by simply reversing such entries without any instructions by the Client to that effect. The Client hereby gives consent to the Bank for such annulment (cancellation).
- ◆ In cases required by the law the Bank may withhold payment order processing, with Client notification as per communication means defined by actual Terms and request the payment order execution confirmation via electronic banking channels. The Bank is obliged to resume the payment order execution upon Client confirmation receipt immediately. The Bank and the Client agreed that timely confirmation remains Client responsibility. Bank should not be responsible for any losses to the Client caused by Client fail to provide such confirmation to the Bank in timely manner. In cases when the Client did not provide such confirmation within two business days from the date of authorization of the payment via electronic banking channels, then, in accordance with the law, Bank shall execute such payment on third business day from the date of authorization of the payment via electronic banking channels.
- ◆ For the purpose of compliance with requirements of legislation in the sphere of counteraction of legalization (laundering) of illegal earnings and financing of terrorism in case Bank has doubts in accuracy and authenticity of the information previously received from the Client about himself, Client’s representative, beneficiary and beneficial owner and in case of non-provision by the Client of the updated information (incomplete provision), as well as in case of conducting suspicious transactions, Bank reserves the right to suspend access to remote services with advanced notification using any means of interaction with the Client available to Bank. Such restriction doesn’t encumber Bank to accept from the Client properly executed accounting documents on a hard copy in branches in accordance with Banking Terms and Conditions.
- ◆ For the purpose of compliance with requirements of legislation in the sphere of counteraction of legalization (laundering) of illegal earnings and financing of terrorism Bank may request documents (information) from the Client in order to identify operations (transactions) with monetary funds and other assets performed by the Client. If there is any suspicion that a transaction is being carried out for the purpose of legalization (laundering) of illegal earnings and financing of terrorism, Bank may refuse to perform the operation.
- ◆ In case of absence or insufficiency of funds on the Account for performance of Client’s instruction by the Bank and (or) payment of the amount of the Bank’s commission for performance of such instruction, the submission of such instruction by the Client constitutes a Client’s offer to receive credit for respective amount, and processing of such Client’s instruction by the Bank in accordance with Section 4.2 of Master Account and Service Terms of Bank Account Conditions of AO Citibank (further “MAST”) constitutes acceptance of such offer by the Bank. As of the moment of such debit it is deemed that the Bank has provided a credit to the Client in the amount equaling to the difference between the amount of Client’s instruction together with the sum of commission for its processing and the available Account balance. The amount of credit should be returned by the Client within six (6) calendar days from the date of extension of such credit by the Bank. The interest for the use of credit (credits) is debited by the Bank on a monthly basis in accordance with Section 7 of MAST. Granting of such credit is a right, but not an obligation of the Bank.

CURRENT / SETTLEMENT ACCOUNT²

<i>Account Opening</i>	USD 200 per account
<i>Account Maintenance</i>	USD 250 per month per account
<i>Additional monthly fee for maintaining an account in USD and EURO</i>	1% of the average monthly account balance ³
<i>Interest for using a loan in the form of an overdraft in rubles</i> ⁴	double rate on the overnight loan (one-day settlement loan) of the Central Bank of the Russian Federation
<i>USD Overdraft Interest</i> ⁴	last available EFFR overnight plus 7.01% per annum

¹ If not stated otherwise, all the amounts listed below are not subject to VAT; any other applicable taxes may be charged (and debited from the Client’s account) together with, and in addition to, the amounts of the relevant charges (please refer to your Relationship Manager for clarification).

² All current/settlement accounts are not interest bearing.

³ Average balance for the month is calculated as sum of positive daily closing balances divided by the number of days in the corresponding month.

⁴ Applies to credits in the form of overdraft, which Citibank is entitled to extend on the basis of Clause 2.1 of Local Conditions and Section 4.2 of Master Account and Service Terms of Bank Account Conditions of AO Citibank. In case of conclusion of a separate agreement between Client and Citibank on extension of credit in the form of overdraft the amount of interest for the use of credit is determined by such separate agreement.

EURO overdraft interest⁴last available €STR overnight rate plus 7.01% per annum

SETTLEMENT & CASH SERVICES

Cash withdrawals	
- in RUB	0.75% commission ⁵
- in Foreign Currency	0.75% commission ⁵
Cash deposits	
- in RUB	5% commission ⁵
- in Foreign Currency	5% commission ⁵

ELECTRONIC BANKING⁶

CitiDirect BE [®] , including 6 (six) MobilePASS tokens	USD 250 per month
Additional MobilePASS token issuance	no charge
Additional MobilePASS token maintenance	USD 10 per month
SafeWord card maintenance	USD 20 per month

FUNDS TRANSFERS

Outgoing RUB Transfers (non-urgent)	RUB 60 per transfer for payments up to and equal 100 million rubles
Outgoing RUB Transfers (urgent) (RTGS)	RUB 500 per transfer for payments sent via urgent service (including payments exceeding 100 million rubles)
Book transfers between accounts with AO Citibank, budgetary payments	no charge
Outgoing Foreign Currency Transfers (OUR/SHA/BEN)	0.1% commission, min. USD 100, max. USD 300
Payment instructions submitted to the Bank on paper (including receiving orders) ⁷	RUB 10,000 (additionally) per payment
Payment instructions submitted to the Bank via SWIFT ⁷	RUB 300 per payment
Incoming RUB Transfers as part of urgent and non-urgent transfers, incoming Foreign Currency Transfers	no charge
Charge for payment details' specification and investigations on RUB payments outside SWIFT system	USD 5 per investigation
Charge for payment details' specification and investigations in SWIFT system	USD 100 per investigation
Payment Order cancellation request in Foreign Currency	USD 75 per cancellation
Payment Order cancellation ⁸	USD 5 per payment order
RUB payments through the Non-Resident Bank's correspondent account	RUB 300 per transfer
Acceptance of payment orders for collection from the Client	RUB 25 per payment request
Execution of payment order with acceptance/collection order, issued on the basis of an agreement between counterparties presented to the Client's account ⁹	RUB 1,000 per document
Transmission of a copy of recipient's order or notification on paper for acceptance by payer	RUB 1,000 per payment order
Transmission of notification of the received order of the recipient of funds in electronic form for acceptance by the payer	no charge

DOCUMENTARY SERVICES

Letters of Guarantee and Standby Letters of Credit

Issuing a Guarantee	upon agreement ¹⁰ , min. USD 200 / EUR 150 / RUB 5,000 per quarter depending on currency of Guarantee
Amendment of guarantee (without extension or increasing amount) or cancellation	USD 100
Advising and processing of guarantee	0.1%, min. USD 200 / EUR 150; max. USD 500 / EUR 375
Payment against claims under guarantee	0.2%, min. USD 500
Advising of incoming/outgoing messages under guarantee advised by Citibank	commission included into advising and processing of guarantee charge
<u>Other services and reimbursement of expenses</u>	
Reimbursement of telecommunications expenses	USD 15 per message

SERVICES FOR IMPLEMENTING THE FUNCTION OF CURRENCY CONTROL AGENT

Performing of the Bank's function of currency control agent for transactions of legal entities ¹¹ 0.2%, ¹² min USD 50

5. Commissions are calculated based on the cash withdrawal/deposit amount.

6. Commissions are calculated regardless of the number of accounts, unless otherwise stated.

7. Regardless of the type of payment (payments in rubles or in foreign currency).

8. The possibility of canceling a payment order is reserved for the Client in exceptional cases, and only if at the time of canceling the payment order the amount of this payment has not yet been debited from the Client's account. No commission is charged for canceling payment orders that are in the pending mode.

9. Including if there is an Order signed with AO Citibank on a pre-given acceptance/Order on debiting funds on the basis of collection orders.

10. The amount of commission and charging method are defined with the Client upon agreement and can be amended by sending a notification to the Client via e-mail.

11. Subject to VAT

12. The commission on incoming payments is accrued at the moment the information identifying the payment is provided to the Bank's Currency Control Department.

Processing of currency control documents provided on paper no charge

OTHER SERVICES

Provision of SWIFT copies	USD 15 per copy
Written confirmation of balances and/or turnovers (e.g. salaries paid, interest accrued)	USD 50 per request up to 6 months; USD 100 per request over 6 months
Preparation of Audit Requests regarding Client's banking operations ¹¹	USD 50 per request
Provision of the copy of account statement on request	USD 50 per request
Provision of the copy of payment order, debit/credit advices ¹³	USD 30 per document

Sending documents by courier mail is carried out at the expense of the Client.

¹³ Commission is not applied in case the documentation is delivered via CitiDirect.