



Тарифи

на розрахунково-касове обслуговування юридичних осіб,
що розмістять Депозит "Класичний" та відкриють поточний рахунок в Банку в періоді з 01.11.2024р до 31.12.2024
ТП "ІДЕАЛЬНИЙ БІЗНЕС_ДОВІРА ДЕПОЗИТНИЙ"*

діють з 01.11.2024р. до 31.01.2025

з 01 лютого 2025 року - переведення на обслуговування за ТП "ІДЕАЛЬНИЙ БІЗНЕС"

Кошти на Депозит "Класичний" повинні бути розміщені на термін від 30 днів та в сумі 1 000 000,00 і більше

Банківський день у системі електронних платежів Національного банку (далі - Банківський день) - позначений календарною датою проміжок часу, протягом якого виконуються технологічні операції, пов'язані з проведенням міжбанківських платіжних інструкцій через систему електронних платежів Національного банку (далі - СЕП), за умови, що підсумки розрахунків за цими документами відображаються на рахунках учасників СЕП у Національному банку на ту саму дату. Банківський день може включати два і більше календарних днів, якщо міжбанківські платіжні операції через СЕП здійснюються у вихідні, святкові та неробочі дні, що передують даті цього банківського дня.

Операційний день - день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, потрібну для виконання платіжних операцій;

Операційний час - частина операційного дня надавача платіжних послуг, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання.

Тривалість операційного часу встановлюється надавачем платіжних послуг самостійно, а саме:

1. Операційний час для платежів в національній валюті:

для платежів на паперових носіях з 9:00 до 16:00;

для платежів по Системі "Клієнт-Банк" з 9:00 до 16:30.

Позаопераційний час:

для платежів на паперових носіях після 16:00;

для платежів по Системі "Клієнт-Банк" після 16:30

2. Операції в іноземній валюті здійснюються у наступних валютах: Дол.США, Євро, польське злоті,

3. При відкритті поточного рахунку в іноземній валюті обов'язковим є відкриття поточного рахунку в національній валюті.

4. Оплата здійснюється в день виконання операції, якщо інше не передбачено Тарифом.

5. Розмір тарифів зазначених і стягується в національній валюті України. Якщо операція проводиться в іноземній валюті, розмір винагороди перераховується в гривні за

№ з/п	Найменування операції	Тариф	Наявність ПДВ	Примітки
1.	Відкриття/закриття/ведення рахунку/ів			
1.1.	Відкриття банківського поточного рахунку, в т.ч. для здійснення цільових виплат	не тарифікується ³	без ПДВ	
1.2.	Відкриття тимчасового рахунку для формування статутного фонду	не тарифікується ³	без ПДВ	При переформленні тимчасового рахунку у поточний закриття тимчасового рахунку та відкриття поточного – безкоштовно
1.3.	Закриття поточного рахунку в національній валюті:			
1.3.1.	з ініціативи Клієнта	200 грн. ⁴	без ПДВ	Сплачується в день закриття рахунку
1.3.2.	з ініціативи Банку	В розмірі поточного залишку на рахунку але не більше 2000 грн.	без ПДВ	
1.3.3.	Закриття поточного рахунку при ліквідації юридичної особи або припиненні діяльності ФОП	не тарифікується ³	без ПДВ	
1.3.4.	Закриття банківського поточного рахунку для здійснення цільових виплат	не тарифікується ³	без ПДВ	
1.3.5.	Закриття поточного рахунку в іноземній валюті	не тарифікується ³	без ПДВ	
1.4.	Абонплата за послуги, які входять в пакет ¹	0,00 грн	без ПДВ	Щомісячно
1.5.	Зміна тарифного пакету ²	0,00 грн	в тому числі ПДВ	Сплачується до переведення на новий пакет
1.6.	Підключення до системи "Клієнт-Банк"	не тарифікується ³	без ПДВ	
1.7.	Обслуговування системи "Клієнт-Банк"	не тарифікується ³	без ПДВ	
1.18.	Надсилання текстового повідомлення про здійснену операцію та залишок коштів на поточному рахунку Клієнта шляхом використання мобільного зв'язку (послуга IFOBS.SMS)	0,25 грн.	без ПДВ	За одне повідомлення на один номер телефону. Сплачується до 1-го числа кожного наступного місяця за звітним місяцем шляхом договірною списання коштів Банком з поточного рахунку Клієнта національній валюті
1.9.	Надсилання e-mail повідомлення про здійснену операцію та залишок коштів на поточному рахунку Клієнта (послуга IFOBS.EMAIL)	не тарифікується ³	без ПДВ	
1.10.	Надання аварійного паролю при втраті/протермінуванні ключів до Системи "Клієнт-Банк"	не тарифікується ³	без ПДВ	
1.11.	Генерація нового ключа в Системі "Клієнт-Банк" (в тому числі перегенерація ключа при перевищенні терміну 30 днів)	не тарифікується ³	без ПДВ	
2.	Безготівкові операції за поточними рахунками в національній валюті			
2.1.	Перерахування коштів			
2.1.1.	В межах АТ "Ідея Банк"			
2.1.1.1.	На рахунки 2620:			
2.1.1.1.1.	Від 0,00 грн. до 1 000 000,99 грн.	0,6% (мін. 25,00 грн.)	без ПДВ	Окрім перерахування в рамках Договору про надання послуг із виплати заробітної плати.
2.1.1.1.2.	Від 1 000 001,00 грн.	2,5%	без ПДВ	Утримується в момент здійснення операції з
2.1.1.1.3.	Перерахування Банком залишку коштів у зв'язку із закриттям рахунку фізичної особи-підприємця через припинення підприємницької діяльності	не тарифікується ²	без ПДВ	
2.1.1.2.	На інші рахунки, відкриті в АТ "Ідея Банк"	не тарифікується ³	без ПДВ	
2.1.2.	За межі АТ "Ідея Банк"			
2.1.2.1.	На рахунки, відкриті в інших банках (паперовий носій)	100,00 грн. за кожен платіж	без ПДВ	Сплачується в день проведення операції
2.1.2.2.	На рахунки, відкриті в інших банках (за допомогою Системи "Клієнт-Банк") при сумі платежу до 100 000,00 грн.	5,00 грн.	без ПДВ	Сплачується в день проведення операції
2.1.2.2.	На рахунки, відкриті в інших банках (за допомогою Системи "Клієнт-Банк") при сумі платежу від 100 000,01 грн	12,00 грн.		
2.1.2.3.	Фіксована щомісячна кількість платежів в національній валюті за допомогою Системи "Клієнт-Банк" на користь Клієнта іншого банку в операційний час, яка не тарифікується відповідно до п.2.1.2.2, а входить у вартість абонплати	20 платежів	без ПДВ	
2.1.2.4.	На рахунки, відкриті в інших банках (договірне списання)	5,00 грн.	без ПДВ	Сплачується в день проведення операції
2.1.3.	Проведення платежів, що прийняті Банком в позаопераційний час	0,1% від суми платежів, (мін. 15 грн.)	без ПДВ	Додатково до Тарифів п. 2.1.2.1. та 2.1.2.2.
2.1.4.	Виконання платіжних інструкцій та касових документів із зазначеною датою валювання (для платежів на паперових носіях та електронних платежів)	0,1% від суми платежів, (мін. 15 грн.)	без ПДВ	Сплачується при оформленні платежу

3. Операції з готівковими коштами				
3.1.	Видача готівки з поточного рахунку в гривні:			
3.1.1.	Від 0,00 грн. до 1 500 000,99 грн.	1,0% (мін. 100,00 грн.)	без ПДВ	Від суми при одержанні готівки. Утримується з кожної суми виданої готівки з урахуванням видачі коштів впродовж одного календарного місяця
3.1.2.	Від 1 500 001,00 грн.	2,0%	без ПДВ	
3.2.	Поповнення і зарахування на поточний рахунок	не тарифікується ³	без ПДВ	
3.3.	Оформлення грошової чекової книжки при відкритті або обслуговуванні поточного рахунку, за запитом Клієнта	200,00 грн.	без ПДВ	При оформленні заяви
4. Операції в іноземній валюті				
4.1.	Безготівкове перерахування коштів за межі АТ "Ідея Банк" у іноземній валюті	0,15% (мін. 20 дол. США, макс. 100 дол. США)	без ПДВ	Додатково стягуються комісії транзитних банків
4.2.	Видача готівкової іноземної валюти з поточного рахунку	1% від суми (мін. 1 дол. США)	без ПДВ	Сплачується в день проведення операції
4.3.	Купівля/продаж безготівкової іноземної валюти (в тому числі обов'язковий продаж валюти) на міжбанківському валютному ринку України (МВРУ)	0,3% від суми валюти транзакції	без ПДВ	Сплачується в день проведення операції
4.4.	Первинна перевірка Банком нового валютного контракту при здійсненні операції купівлі/продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України (МВРУ)	200 грн.	без ПДВ	Сплачується в день перевірки контракту
4.5.	Конверсія однієї безготівкової іноземної валюти в іншу	0,5% від суми транзакції	без ПДВ	Сплачується в день проведення операції
4.6.	Зміна умов платежу, анулювання переказу (до моменту зарахування коштів на рахунок отримувача), розшук переказів за запитом	60 дол. США	без ПДВ	Додатково стягуються комісії транзитних банків
4.7.	Опрацювання Банком Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти на паперовому носії	50 грн.	без ПДВ	Сплачується за кожен документ, який проведений Банком, в день проведення операції
4.8.	Перевірка пакету документів для дійсності операції по e-ліміту	1 500,00 грн.	без ПДВ	Сплачується в день перевірки пакету документів
5. Обслуговування операцій, що забезпечують виконання розрахунків Клієнтів за кредитами від нерезидентів				
5.1.	Перевірка документів, договорів, які передбачають виконання резидентами боргових зобов'язань перед нерезидентами та надаються клієнтами до уповноваженого Банку	1500,00 грн.	без ПДВ	Сплачується попередньо та за кожним кредитним договором окремо
5.2.	За участь банку у підготовці звітності для НБУ по договорах кредиту від нерезидента при поданні клієнтом звіту 4РХ «Дані про стан заборгованості, розрахунки та планові операції за кредитами та іншими зобов'язаннями за договором із нерезидентом»	600,00 грн.	в тому числі ПДВ	Щомісячно
6. Інші операції				
6.1.	Видача виписок про рух коштів по рахунку клієнта	не тарифікується ³	без ПДВ	
6.2.	Надання дублікатів виписок з рахунку за запитом клієнта за кожен рахунок	150 грн.	без ПДВ	Сплачується в день проведення операції
6.3.	Надання довідки про наявність рахунку та залишки коштів, а також копій/дублікатів інших документів, пов'язаних з розрахунково-касовим обслуговуванням	100,00 грн.	без ПДВ	Сплачується в день проведення операції
6.4.	Надання довідки клієнту про надходження на його адресу коштів, дату їх валютування та зарахування на поточний рахунок	200 грн.	без ПДВ	Сплачується в день проведення операції
6.5.	надання довідок за запитом клієнта на вимогу іншим банкам для купівлі іноземної валюти	200 грн. за примірник	без ПДВ	В день проведення операції
6.6.	Надання копій SWIFT-повідомлень про підтвердження перерахування/зарахування коштів на паперовому або електронному вигляді за запитом клієнта	15 грн. за примірник	без ПДВ	В день проведення операції
6.7.	Запит до іншого банку про очікувану суму	10 дол. США	без ПДВ	Сплачується попередньо. Додатково стягуються комісії транзитних банків
6.8.	Надання довідок за запитом Клієнта для аудиторських компаній, що стосується розрахунково-касового обслуговування клієнта українською мовою	1000 грн. за примірник	без ПДВ	В день проведення операції
6.9.	Зарахування коштів на рахунок умовного зберігання	0,5% від суми коштів, які підлягають виплаті	без ПДВ	
6.10.	Видача нетипової довідки (про юридичний факт, не вказаної в інших пунктах тарифів Банку)	500 грн. + 50 грн. за наступний аркуш	без ПДВ	В день проведення операції
7. Тарифи на обслуговування зарплатних проектів				
7.1.	Перерахування зарплатної плати для зарахування на рахунок працівників:			
7.1.1.	Співробітників суб'єктів господарювання	0,30%	без ПДВ	Сплачується в день проведення операції
7.1.2.	Бюджетних установ	0,00%	без ПДВ	
8. Нарахування відсотків на залишок коштів на банківському поточному рахунку.				
8.1.	У національній валюті	0,00%		
8.2.	У іноземній валюті	0,00%		
9. Тарифи за рахунком умовного зберігання ЕСКПРОУ				
9.1.	Відкриття рахунку ЕСКПРОУ	Не тарифікується		
9.2.	Обслуговування, виплата коштів третім особам по рахунку рахунку умовного зберігання ЕСКПРОУ	1% від суми виплат, міні 10 000,00грн; max 30 000,00грн	Без ПДВ	В день проведення операції шляхом договірною списання
9.3.	За відкриття, обслуговування, виплату коштів третім особам по рахунку умовного зберігання (ескроу), що відкривається Фонду розвитку підприємництва для забезпечення розрахунків при наданні фінансової державної підтримки суб'єктам підприємництва	Не тарифікується		У відповідності до Порядку надання фінансової державної підтримки суб'єктам підприємництва, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 24.01.2020 № 28 (зі змінами),
9.3. Набуває чинності після набуття статусу Уповноваженого Банку				