RenCap Bank

ТАРИФЫ / TARIFFS

для корпоративных клиентов / for Corporate Clients

АО «РенКап Банк»/ AO RenCap Bank

Вступают в силу с 7 декабря 2026 года / Effective as of December 7th, 2026

RenCap Bank

Настоящие Тарифы[1] устанавливают виды и ставки комиссий, взимаемых АО «РенКап Банк» (далее – «Банк») с клиента Банка (далее – «Клиент») за обслуживание банковских счетов в Банке, включая корреспондентские счета, а также за другие услуги и операции, предоставляемые Банком Клиенту.

Общие положения:

- Тарифы составляют неотъемлемую часть Договора банковского счета между Клиентом и Банком.
- Банк может периодически изменять размер комиссий и состав банковских продуктов и услуг, указанных в настоящих Тарифах, уведомив Клиента не позднее чем за семь (7) календарных дней до даты вступления в силу таких изменений любым из доступных способов по своему усмотрению: путем опубликования информации (новой редакции Тарифов) на сайте Банка в сети Интернет www.rencapbank.ru (в разделе «Для бизнеса»), направления уведомления по любому доступному каналу связи по своему усмотрению, используя, в том числе почтовый адрес Клиента, адрес электронной почты или SWIFT адрес.
- Настоящие Тарифы не заменяют собой какие-либо существующие или новые соглашения между Клиентом и Банком в отношении предоставления услуг, банковских продуктов, а также тарифов на них, и такие соглашения сохраняют силу.
- Начисление комиссий, как правило, производится (насколько это применимо): для ежемесячных и разовых комиссий – не позднее 3-го рабочего дня следующего месяца; для ежедневных комиссий – в дату оказания Банком услуги. Предусмотренные в настоящих Тарифах комиссии подлежат уплате в рублях РФ по курсу Банка России на дату начисления комиссии.
- Банк вправе отказать в предоставлении услуги или совершении операции в случае невозможности списания комиссии со счета Клиента.
- Банк настоящим уполномочен в любое время производить списание суммы комиссий согласно Тарифам с любого счета Клиента без каких-либо распоряжений Клиента. Если в случае уплаты комиссий в рублях средств на рублевом счете Клиента недостаточно для покрытия таких комиссий, Банк настоящим уполномочен списывать сумму комиссии (и Клиент настоящим дает акцепт на такое списание) с любого валютного счета Клиента с целью ее конвертации и получения необходимой суммы в рублях. Комиссии могут не взиматься при наличии ареста и (или) любого иного ограничения расходных операций по счету, приостановлении операций по счету в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также в иных случаях в соответствии с законодательством РФ и (или) внутренними документами Банка.
- Банк оставляет за собой право дополнительно к настоящим Тарифам возмещать за счет Клиента все фактические расходы, возникающие у него в связи с проведением операций по поручению Клиента, в том числе: комиссии банков – корреспондентов и третьих банков, сборы, пошлины, телекоммуникационные и почтовые расходы, другие непредвиденные расходы, при наличии таковых.
- Проценты по банковским счетам и корреспондентским счетам не начисляются (если иное не предусмотрено соглашением между Клиентом и Банком).
- В настоящих Тарифах в Разделе «Переводы денежных средств» под иностранной валютой понимается иностранная валюта, в которой у Банка открыты корреспондентские счета, и со списком открытых корреспондентских счетов можно ознакомиться на сайте Банка.
- 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).

[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 (для получения разъяснений необходимо обратиться к персональному менеджеру вашей компании).

RenCap Bank

Банковская услуга (операция)	Тариф	Порядок оплаты
ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТОВ		
Открытие счета	2 500 руб.	не позднее 3-го рабочего дня следующего месяца
Ведение счета[2,3]	2 500 руб. в месяц	не позднее 3-го рабочего дня следующего месяца
Дополнительная ежемесячная комиссия за ведение счета в долларах США	до 10 000 долл. США – бесплатно от 10 001 до 100 000 долл. США – 20 долл. США в день от 100 001 до 1 000 000 долл. США – 200 долл. США в день от 1 000 001 до 2 500 000 долл. США – 500 долл. США в день от 2 500 001 долл. США – 800 долл. США в день	Ежедневно. Взимается от суммы ежедневного баланса по счету в долларах США[4]
Дополнительная ежедневная комиссия за ведение счета в евро	до 10 000 евро – бесплатно от 10 001 до 50 000 евро – 20 евро в день от 50 001 до 100 000 евро – 35 евро в день от 100 001 до 800 000 евро – 270 евро в день от 800 001 евро – 800 евро в день	Ежедневно. Взимается от суммы ежедневного баланса по счету в евро[4]
Проценты за пользование кредитом в форме овердрафта в рублях[5]	двойная ставка по кредиту «overnight» (однодневный расчетный кредит) ЦБ РФ	
Предоставление выписок по счету в пользу одного получателя по системе SWIFT[6]	2 700 руб. в месяц	не позднее 3-го рабочего дня следующего месяца

[2] При открытии счета после 20-го числа, оплата за текущий календарный месяц не взимается. При открытии счета до 20-го числа, оплата взимается за полный календарный месяц.

[3] Ведение счета включает право Банка предоставлять по своему усмотрению информационно-аналитические материалы Клиентам.

[4] Ежедневный баланс по счету - это положительный ежедневный баланс счета на начало календарного дня. В понятие счета входят текущие/расчетные/корреспондентские и транзитные счета в долларах США и (или) евро.

[5] Применяется к кредитам в форме овердрафта, которые Банк вправе предоставить на основании раздела 4.2 и раздела 4.4 Условий договора банковского счета АО «РенКап Банк». В случае заключения отдельного соглашения между Клиентом и Банком о предоставлении кредита в форме овердрафта размер процентов за пользование кредитом определяется таким отдельным соглашением.

[6] Применяется к Клиентам, осуществляющим информационное взаимодействие с Банком при обеспечении расчетной (банковской) деятельности через систему SWIFT.

RenCap Bank

РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Снятие со счета наличных в рублях и иностранной валюте	0,75 %	% от суммы снятия, списывается в день совершения операции
Внесение на счет наличных в рублях и иностранной валюте	5 %	% от суммы внесения, списывается в день совершения операции

ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Исходящие платежи в рублях (несрочный перевод), включая платежные требования с акцептом / инкассовые поручения, выставленные на основании договора между контрагентами, предъявленные к счету Клиента[7] (за исключением платежей, предоставленных по системе SWIFT)	60 руб. за платеж на сумму до 100 млн руб.	в день совершения операции
Исходящие платежи в рублях (срочный перевод), включая платежные требования с акцептом / инкассовые поручения, выставленные на основании договора между контрагентами, предъявленные к счету Клиента[7] (за исключением платежей, предоставленных по системе SWIFT), а также исходящие платежи в рублях (несрочный перевод) на сумму, превышающую 100 млн руб.)	500 руб. за платеж	в день совершения операции
Исходящие платежи в рублях, предоставленные по системе SWIFT	1 200 руб. за платеж	в день совершения операции
Платежи в рублях между счетами, открытыми в Банке,	1 200 руб. за платеж	в день совершения операции

[7] В том числе при наличии подписанного с АО «РенКап Банк» Распоряжения о заранее данном акцепте/Распоряжения о списании средств на основе инкассовых поручений.

предоставленные по системе SWIFT		
Платежи между счетами, открытыми в Банке (за исключением платежей, предоставленных по системе SWIFT)	бесплатно	
Платежи в государственный бюджет	бесплатно	
Исходящие платежи в иностранной валюте (OUR/SHA)	0,3 %, мин. 100 долл. США	в день совершения операции
Обработка исполнительных листов	10 000 руб. за исполнительный лист	в день совершения операции
Входящие поступления в рублях в рамках сервиса срочного и несрочного перевода, входящие поступления в иностранной валюте	бесплатно	
Прием на инкассо платежных требований от Клиента	500 руб. за документ	не позднее 3-го рабочего дня следующего месяца
Уточнение деталей платежа и проведение расследований по рублевым платежам, отзыв платежа в рублях по запросу Клиента	2 000 руб. за запрос по каждому платежу	не позднее 3-го рабочего дня следующего месяца
Уточнение деталей платежа, проведение расследований, отзыв платежа в иностранной валюте по запросу Клиента	100 долл. США за запрос по каждому платежу	не позднее 3-го рабочего дня следующего месяца
Отмена платежного поручения в рублях и иностранной валюте[8]	1 000 руб.	не позднее 3-го рабочего дня следующего месяца

ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Банковские Гарантии и Резервные Аккредитивы

Комиссия за выдачу гарантии	по согласованию, минимальная ежеквартальная комиссия	в соответствии с условиями

[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.

	составляет 10 000 руб., 55 000 каз. Тенге (KZT), 200 долл. США, 150 евро в зависимости от валюты инструмента	соглашения между Банком и Клиентом
Изменение условий гарантии (без продления срока действия или увеличения суммы) или отзыв	100 долл. США	в дату совершения операции
Выплата против требования по гарантии	0,2 %, мин. 500 долл. США	в дату совершения операции
Другие услуги и возмещение расходов		
Возмещение телекоммуникационных расходов	15 долл. США за сообщение	в дату совершения операции
Документарные аккредитивы		в соответствии с договором о выставлении документарных аккредитивов, резервных аккредитивов и гарантий

УСЛУГИ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ФУНКЦИИ АГЕНТА ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

Осуществление Банком функции агента валютного контроля по операциям юридических лиц – резидентов РФ[9]	0,2 %, мин. 50 долл. США за каждый произведенный или полученный платеж[10]	не позднее 3-го рабочего дня следующего месяца
Обработка документов валютного контроля, предоставленных на бумажном носителе	бесплатно	

ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ (ДБО)

Подключение Клиента к Системе ДБО	бесплатно

[9] Облагается НДС.

[10] Комиссия по входящим платежам начисляется в момент предоставления в Подразделение валютного контроля Банка информации, идентифицирующей платеж.

RenCap Bank

Выдача/замена устройства USB-токен для формирования электронной подписи[9]	3 000 руб. за каждое устройство	не позднее 3-го рабочего дня следующего месяца
Предоставление доступа к сервису PayControl для формирования электронной подписи[9]	1 500 руб. за доступ для каждого пользователя	не позднее 3-го рабочего дня следующего месяца
Использование Системы ДБО[11,12]	3 000 руб. ежемесячно	не позднее 3-го рабочего дня следующего месяца

ПРОЧИЕ УСЛУГИ

Предоставление копии SWIFT	1 000 руб. за копию	не позднее 3-го рабочего дня следующего месяца
Письменное подтверждение остатков и (или) оборота по счету (напр., выплаченных зарплат и (или) начисленных процентов)	1 500 руб. за подтверждение за период не более 6 мес. 3 000 руб. подтверждение за период более 6 мес.	не позднее 3-го рабочего дня следующего месяца
Предоставление ответов по запросам аудиторов относительно банковских операций Клиента[9]	4 000 руб. за запрос	не позднее 3-го рабочего дня следующего месяца
Предоставление дубликата выписки по счету по запросу Клиента	2 000 руб. до 20 листов; от 21 листа – 150 руб. за каждый лист документа	не позднее 3-го рабочего дня следующего месяца
Предоставление копии платежного поручения, кредитового/дебетового авизо	500 руб. за копию	не позднее 3-го рабочего дня следующего месяца

Отправка документов курьерской службой осуществляется за счет Клиента.

[11] Тариф вступает в силу с 01.03.2027 в связи с ограниченным функционалом использования Системы ДБО до этого срока. Доступность функционала Системы ДБО по мере технической реализации указана в Правилах электронного документооборота АО «РенКап Банк».

[12] При подключении ДБО после 20-го числа, оплата за текущий календарный месяц не взимается. При подключении ДБО до 20-го числа, оплата взимается за полный календарный месяц.

RenCap Bank

English version

These Tariffs[1] set forth the types and rates of fees and commissions charged by AO RenCap Bank (the "Bank") to its client (the "Client") for maintaining the latter's bank account(s), including correspondent account(s), with the Bank, and for other Bank services and Client transactions at the Bank.

General Provisions:

- These Tariffs constitute an integral part of the Bank Account Agreement between the Client and the Bank.
- The Bank may, from time to time, change the amount of fees and commissions and the range of banking products and services specified in these Tariffs by notifying the Client thereof no later than seven (7) calendar days prior to the effective date of such changes by any available means at its discretion, such as by posting the information (the new version of the Tariffs) in the "For Business" section at www.rencapbank.ru or sending a notice via any available communication channels of its choice, including those using the Client's postal, email or SWIFT address.
- These Tariffs do not replace any existing or new agreements between the Client and the Bank in respect of services, products, and fees and commissions therefor, and any such existing agreement remains in full force and effect.
- Fees and commissions are generally charged as follows (as far as applicable): monthly and one-time fees and commissions – no later than the 3rd working day of the following month; daily fees and commissions – on the date the Bank provides the service. The fees and commissions set forth in these Tariffs are payable in Russian rubles at the then-applicable CBR rate. The Bank may refuse the service if it is unable to debit the fee or commission from the Client's account.
- The Bank is hereby authorized to debit the amount of fees and commissions set forth in the Tariffs from any Client account, at any time, without any instructions from the Client. If, in the case of payment of fees and commissions in rubles, the Client's ruble account balance is insufficient to cover such fees and commissions, the Bank is hereby authorized to debit the amount of fees and commissions (and the Client hereby accepts such debiting) from any of the Client's foreign currency account and convert it towards the required ruble amount. Fees and commissions might not be charged in the event of a seizure and/or any other account debit restriction or suspension of account transactions in the events provided by Russian law, as well as in other events as are provided by Russian law and/or the Bank's internal documents.
- In addition to these Tariffs, the Bank reserves the right to reimbursement from the Client for any and all actual expenses incurred by the Bank in connection with the Client transactions, including correspondent and third-party bank fees, duties, telecommunication and postal expenses, and other unforeseen expenses, if any.
- No interest accrues on the bank and correspondent account(s) unless otherwise provided by the agreement between the Client and the Bank.
- Foreign currency referred to in the "Funds Transfers" section below means foreign currencies in which the Bank has opened correspondent accounts, and a list of such existing accounts is available on the Bank's website.
- The Bank's transfer fees are debited from the Client's account and may not be deducted from the transfer amount, except in the events of foreign currency/cross-border payments.

[1] Unless stated otherwise, the amounts listed below are not subject to VAT, however, VAT and any other applicable taxes may be charged and deducted from the Client's account together with, and in addition to, the amounts of the relevant fees (please refer to your Relationship Manager for clarification).

RenCap Bank

Banking Service / Transaction	Tariff	Payment
ACCOUNT MAINTENENCE		
Account opening	2,500 rubles	No later than the 3rd working day of the next month
Account maintenance[2,3]	2,500 rubles per month	No later than the 3rd working day of the next month
Additional daily fee for maintaining a USD account	Up to 10,000 US dollars – free From 10,001 to 100,000 US dollars – 20 US dollars per day From 100,001 to 1,000,000 US dollars – 200 US dollars per day From 1,000,001 to 2,500,000 US dollars – 500 US dollars per day From 2,500,001 US dollars – 800 US dollars per day	Daily. Charged based on the daily account balance in US dollars[4]
Additional daily fee for maintaining a EUR account	Up to 10,000 euros – free From 10,001 to 50,000 euros – 20 euros per day From 50,001 to 100,000 euros – 35 euros per day From 100,001 to 800,000 euros – 270 euros per day From 800,001 euros – 800 euros per day	Daily. Charged based on the daily account balance in euros[4]
Interest on a RUB overdraft facility[5]	Double CBR overnight loan rate	

[2] If an account is opened after the 20th of the month, no fee is charged for the current calendar month. If an account is opened on or before the 20th of the month, the fee for the full calendar month is charged.

[3] The account maintenance includes the Bank's right to provide information and analytical materials to Clients at its own discretion.

[4] The daily account balance is the positive daily balance in the account at the beginning of the calendar day. The account is deemed to include current, settlement, correspondent and transit accounts in US dollars and/or euros.

[5] Applies to the overdraft facilities the Bank may extend under Sections 4.2 and 4.4 of the Bank Account Conditions of AO RenCap Bank. In the event of a separate overdraft facility agreement between the Client and the Bank, the overdraft interest rate will be determined by such separate agreement.

Provision of account statements to a single recipient via SWIFT[6]	2,700 rubles per month	No later than the 3rd working day of the next month

SETTLEMENT AND CASH SERVICES

Cash withdrawal in rubles and foreign currency	0.75%	% of the withdrawal amount, charged on the transaction date
Cash deposit in rubles and foreign currency	5%	% of the deposit amount, charged on the transaction date

FUNDS TRANSFERS

Outgoing RUB payments (non-urgent), including payment orders with acceptance / collection orders issued on the basis of an agreement between counterparties presented against the Client's account[7] (except for payments provided via SWIFT)	60 rubles for a payment of up to 100 million rubles	On the transaction date
Outgoing RUB payments (urgent), including payment orders with acceptance / collection orders issued on the basis of an agreement between counterparties presented against the Client's account[7] (except for payments provided via SWIFT) and outgoing RUB payments (non-urgent) exceeding 100 million rubles	500 rubles per payment using the urgent transfer service	On the transaction date
Outgoing RUB payments provided via SWIFT	1,200 rubles per payment	On the transaction date
RUB payments between accounts with the Bank provided via SWIFT	1,200 rubles per payment	On the transaction date

[6] Applies to the clients exchanging information with the Bank in the conduct of their settlement/banking business via SWIFT.

[7] Including if there is a pre-given acceptance / an order for debiting funds on the basis of collection orders signed with AO RenCap Bank.

Payments between accounts with the Bank (except for payments provided via SWIFT)	Free	
Budgetary payments	Free	
Outgoing foreign currency transfers (OUR/SHA)	0.3%, min. 100 US dollars	On the transaction date
Processing writs of execution	10,000 rubles per writ	On the transaction date
Incoming RUB transfers as part of urgent and non-urgent transfers, and incoming foreign currency transfers	Free	
Acceptance of collection orders from the Client	500 rubles per order	No later than the 3rd working day of the next month
Clarification of payment details and investigations into RUB payments, revocation of RUB payments at the Client's request	2,000 rubles per request per payment	No later than the 3rd working day of the next month
Clarification of payment details and investigations, revocation of payments in foreign currency at the Client's request	100 US dollars per request per payment	No later than the 3rd working day of the next month
Cancelation of a payment order in rubles or foreign currency [8]	1,000 rubles	No later than the 3rd working day of the next month
DOCUMENTARY SERVICES		
Letters of Guarantee and Standby Letters of Credit		
Issuing a guarantee	Upon agreement, min. 10,000 rubles / 55,000 KZT / 200 US dollars / 150 euros per quarter depending on the guarantee currency	In accordance with the terms of the agreement between the Bank and the Client
	100 US dollars	On the transaction date

[8] The possibility of canceling a payment order is reserved for the Client in exceptional cases, and only if at the time of cancellation the amount of payment has not yet been debited from the Client's account.

Amendment of a guarantee (without extension of term or increase of amount) or its cancellation		
Payment under a guarantee	0.2%, min. 500 US dollars	On the transaction date
Other Services and Expense Reimbursement		
Reimbursement of telecom expenses	15 US dollars per message	On the transaction date
Documentary Letters of Credit		In accordance with the agreement on the issuance of documentary letters of credit, standby letters of credit, and guarantees
CURRENCY CONTROL AGENCY SERVICES		
Performing currency control agency functions for resident legal entities[9]	0.2%, min. 50 US dollars per incoming or outgoing payment[10]	No later than the 3rd working day of the next month
Processing paper-based currency control documents	Free	
INTERNET BANKING SERVICES		
Connecting the client to the Internet Banking System	Free	
Issuance/replacement of a USB token device for creating an electronic signature[9]	3,000 rubles for one device	No later than the 3rd working day of the next month
Providing access to the PayControl service for generating an electronic signature[9]	1,500 rubles for connecting of one user	No later than the 3rd working day of the next month

[9] Subject to VAT.

[10] The fee on an incoming payment is charged at the moment the information identifying the payment is provided to the Bank's Currency Control Department.

Monthly fee for the use of the Internet Bank DBO[11, 12]	3,000 rubles	No later than the 3rd working day of the next month
OTHER SERVICES		
Provision of SWIFT copies	1,000 rubles per copy	No later than the 3rd working day of the next month
Written confirmation of balances and/or turnovers (e.g., salaries paid, interest accrued)	1,500 rubles per request for a period of up to six months 3,000 rubles per request for a period of over six months	No later than the 3rd working day of the next month
Preparation of responses to audit inquiries regarding the Client's banking transactions[9]	4,000 rubles per inquiry	No later than the 3rd working day of the next month
Provision of the copy of account statement on request	Up to 20 pages – 2,000 rubles per document 21 pages or more – 150 rubles for each page of the document	No later than the 3rd working day of the next month
Provision of the copy of payment order, debit/credit advice	500 rubles per copy	No later than the 3rd working day of the next month

Sending documents by courier service will be at the Client's expense.

[11] The tariff comes into effect on 1.03.2027 due to the limited functionality of the Internet Banking System available prior to that date. The schedule for the phased rollout of the Internet Bank System functionality is set out in the Rules for Electronic Document Interchange of AO RenCap Bank.

[12] If Client signs up after the 20th of the month, no payment is charged for the current calendar month. If Client signs up on or before the 20th of the month, the fee is charged for the full calendar month.