

Перечень исключений для применения дополнительного тарифа за перевод денежных средств в рублях со счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц на счета физических лиц (п.1.5.1.1.3. и 1.5.2.1.4. Сборника тарифов вознаграждений за услуги, оказываемые Банком ВТБ (ПАО) клиентам среднего и малого бизнеса).

Дополнительный тариф за перечисление на счета физических лиц со счета юридического лица или индивидуального предпринимателя не применяется при осуществлении экономически обоснованных операций:

- платежи, которые отнесены Клиентом к 1 - 4 очередности платежа в соответствии со статьей 855 Гражданского кодекса РФ¹;
- выплаты социального характера;
- перечисление дохода от предпринимательской деятельности индивидуальными предпринимателями на собственные счета/карты, открытые как физическому лицу*;

**Под перечислением дохода от предпринимательской деятельности понимаются все перечисления денежных средств со счета индивидуального предпринимателя на свои счета, открытые ему как физическому лицу, при условии совпадения в платежном документе фамилии, имени, отчества (при наличии) или ИНН индивидуального предпринимателя и получателя платежа.*

- выплаты на командировочные расходы и/или суточных;
- вознаграждений по результатам коммерческой деятельности предприятия (дивиденды, премии, бонусы, доход учредителя и выплаты аналогичного характера);
- выплаты на основании Свидетельства о праве на наследство;
- возврат физическому лицу задатка, в т.ч. ранее направленного для участия в торгах/аукционах;
- выплата/продажа доли в уставном капитале,
- перечисление денежных средств по договору с Банком о перечислении заработной платы сотрудникам Клиента.

Кроме этого, дополнительный тариф за перечисление на счета физических лиц не применяется:

- при перечислении денежных средств с отдельных банковских счетов с балансовыми позициями 40506, 40606, 40706, 40825 и счетов, источниками формирования которых являются средства фондов капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах;
- при перечислении денежных средств с расчетных счетов организаций, находящихся в государственной собственности (в том числе федеральной собственности), а также со счетов негосударственных финансовых организаций;
- при перечислении денежных средств с публичных депозитных счетов нотариусов;
- при переводе денежных средств со специального счета эскроу/номинального/залогового и с расчетного счета застройщика;
- при проведении операций полной, либо частичной оплаты в рамках исполнения инкассовых поручений.
- при перечислении денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве).
- при перечислении средств с целью приобретения юридическим лицом имущества у физического лица, за счет средств, полученных в рамках кредитного договора в ВТБ, целью которого является приобретение имущества (инвестиционные цели), а также собственные средства клиента, являющихся частью полной оплаты в рамках данного приобретения, при исполнении платежного поручения на бумажном носителе, не позднее операционного дня, следующего за днем выдачи кредита.

Подробнее с тарифами для клиентов среднего и малого бизнеса можно ознакомиться на сайте Банка ВТБ (ПАО) по адресу: www.vtb.ru/malyj-biznes/tarify-i-komissii/

¹ Банком не осуществляется проверка очередности платежа применительно к назначению платежа, указанных Клиентом в платежном документе, на соответствие статье 855 Гражданского кодекса.