

## ТАРИФЫ ДЛЯ ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ

Действуют с 15.08.2022.

Просим принять к сведению, что не все продукты доступны в полном объеме. Клиенты будут проинформированы о доступности продуктов.

# FINCI

Частный клиент <sup>1</sup>	Базовый	Премиум
Ежемесячная комиссия за план подписки <sup>2</sup>	0 EUR	4,99 EUR
Условия	Оборот входящих платежей до 25 000 EUR в год	Оборот входящих платежей до 500 000 EUR в год или больше по запросу
Счет		
Частный клиент <sup>1</sup>	Базовый	Премиум
Первая проверка документов Клиента, чьи идентификационные документы выданы в стране, включенной в Список стран <sup>1 4</sup>	Бесплатно	Бесплатно
Первая проверка документов Клиента, чьи идентификационные документы выданы в стране, не включенной в Список стран <sup>1 3,4</sup>	Мин. 200 EUR - макс. 2000 EUR <sup>4</sup>	Мин. 200 EUR - макс. 2000 EUR <sup>4</sup>
Открытие счета	Бесплатно	Бесплатно
Годовая комиссия за остаток овернайт свыше 100 000 EUR (взимается ежемесячно) <sup>5</sup>	0,6%	0,6%
Закрытие счета	Бесплатно	Бесплатно
Единоразовая комиссия за положительный баланс в случае закрытия счета	до 10 EUR <sup>6</sup>	до 10 EUR <sup>6</sup>
Комиссия за администрирование счета при закрытии <sup>7</sup>	2 EUR в день	2 EUR в день
Комиссия за администрирование неактивного счета <sup>8</sup>	5 EUR в день	5 EUR в день
Пополнение счета переводом средств с любой платежной карты <sup>9</sup>	3,5% от суммы	3% от суммы
Выписка по счету в бумажном формате для каждого открытого счета отдельно	25 EUR за 10 страниц, каждая следующая страница плюс 0,05 EUR	15 EUR за 10 страниц, каждая следующая страница плюс 0,05 EUR

Тарифы для частных клиентов. Действуют с 15.08.2022.

Просим принять к сведению, что не все продукты доступны в полном объеме. Клиенты будут проинформированы о доступности продуктов.

Выписка по счету в электронном виде для закрытого счета <sup>10</sup>	25 EUR	25 EUR
Рекомендательное письмо в бумажном формате <sup>11</sup>	25 EUR	15 EUR
Нестандартное рекомендательное письмо (аудит и т.д.) <sup>11</sup>	До 150 EUR	До 150 EUR
Увеличение лимита годового оборота по счету	Не доступно	Бесплатно
Ежемесячная комиссия за дополнительную юридическую проверку, проверку соответствия деятельности Клиента, транзакций, платежного партнера или документа <sup>12</sup>	Мин. 5 EUR – макс. 100 EUR	Мин. 5 EUR – макс. 100 EUR
<b>Платежи</b>		
<i>Частный клиент <sup>1</sup></i>	<i>Базовый</i>	<i>Премиум</i>
Платежи внутри FINCI	Бесплатно	Бесплатно
<b>Платежи в EUR</b>		
Платежи SEPA <sup>13</sup> , SEPA Instant, инициированные электронным способом	0,20 EUR	Бесплатно
Платежи за пределами SEPA <sup>14</sup> (комиссия SHA) <sup>15</sup>	20 EUR	15 EUR
Платежи за пределами SEPA <sup>14</sup> (комиссия OUR) <sup>16</sup>	35 EUR + комиссия <sup>17</sup>	30 EUR + комиссия <sup>17</sup>
Платежи за пределами SEPA <sup>14</sup> (комиссия SHA) <sup>15</sup> в регионы высокого риска <sup>17,33</sup>	0,25% от суммы, не менее 120 EUR	0,25% от суммы, не менее 120 EUR
Входящие платежи за пределами SEPA <sup>13</sup> (комиссия SHA) <sup>15</sup> из регионов высокого риска <sup>17,33</sup>	0,25% от суммы, не менее 120 EUR	0,25% от суммы, не менее 120 EUR
<b>Платежи в других валютах</b>		
Платежи в пределах ЕЭЗ <sup>18</sup> в валютах, отличных от EUR (комиссия SHA) <sup>15</sup>	40 EUR	35 EUR

**Тарифы для частных клиентов. Действуют с 15.08.2022.**

Просим принять к сведению, что не все продукты доступны в полном объеме.  
Клиенты будут проинформированы о доступности продуктов.

Платежи за пределами ЕЭЗ <sup>18</sup> в валютах, отличных от EUR (комиссия SHA) <sup>15</sup>	50 EUR	45 EUR
Платежи за пределами ЕЭЗ <sup>18</sup> в валютах, отличных от EUR (комиссия SHA) <sup>15</sup> в регионы высокого риска <sup>17,33</sup>	0,25% от суммы, не менее 120 EUR	0,25% от суммы, не менее 120 EUR
Входящие платежи в валютах, отличных от EUR (за исключением платежей внутри FINCI)	25 EUR	20 EUR
Входящие платежи в валютах, отличных от EUR (за исключением платежей внутри FINCI) из регионов высокого риска <sup>17,33</sup>	0,25% от суммы, не менее 120 EUR	0,25% от суммы, не менее 120 EUR
Входящие платежи (не SEPA)	Бесплатно + фактические комиссии других банков (если применимо) <sup>19</sup>	Бесплатно + фактические комиссии других банков (если применимо) <sup>19</sup>
Комиссия за возврат входящего платежа (не SEPA)	0,1% от суммы (не менее 25 EUR и не более 100 EUR) + фактические комиссии других банков <sup>20</sup> (если применимо)	0,1% от суммы (не менее 25 EUR и не более 100 EUR) + фактические комиссии других банков <sup>20</sup> (если применимо)
Комиссия за возврат исходящего платежа (не SEPA)	Фактические комиссии других банков <sup>20</sup> (если применимо)	Фактические комиссии других банков <sup>20</sup> (если применимо)
<b>Карты</b>		
<i>Частный клиент <sup>1</sup></i>	<i>Базовый</i>	<i>Премиум</i>
Покупки картой по всему миру	Бесплатно	Бесплатно
Выдача карты в дигитальном формате	Бесплатно <sup>21</sup>	Бесплатно <sup>22</sup>
Выдача первой пластиковой карты со стандартной доставкой	6 EUR	Бесплатно
Выдача дополнительной пластиковой карты со стандартной доставкой	Не доступно	6 EUR <sup>22</sup>
Ежемесячная комиссия за использование дополнительной карты (пластиковой или дигитальной)	Не доступно	1,5 EUR за каждую карту <sup>23</sup>
Замена пластиковой карты	6 EUR	Бесплатно

Тарифы для частных клиентов. Действуют с 15.08.2022.

Просим принять к сведению, что не все продукты доступны в полном объеме. Клиенты будут проинформированы о доступности продуктов.

Экспресс-выдача пластиковой карты с курьерской доставкой по Европе <sup>24</sup>	60 EUR	50 EUR
Необоснованная претензия о возврате средств по карточным транзакциям	20 EUR	15 EUR
Снятие наличных в банкоматах на территории Европы <sup>25</sup>	1,5 EUR + 2,5% от снятой суммы <sup>26</sup>	Бесплатное снятие до 200 EUR в месяц максимум двумя частями, затем взимается обычная комиссия <sup>26</sup>
Снятие наличных в банкоматах за пределами Европы <sup>25</sup>	2,5 EUR + 2,5% от снятой суммы <sup>26</sup>	1 EUR + 2,5% от снятой суммы <sup>26</sup>
Информация об остатке на счете в любом банкомате	0,30 EUR	Бесплатно
Наценка за обмен валюты	1%	0,5%

**Счет сделки**

Частный клиент <sup>1</sup>	Базовый	Премиум
Счет сделки (стандартные условия) <sup>27</sup>	Мин.0,5%, не менее 150 EUR	Мин.0,5%, не менее 150 EUR
Первая проверка документов, если Сторона не является Клиентом FINCI	5 EUR за верификационный линк + первая проверка документов Клиента для счета сделки <sup>28</sup>	5 EUR за верификационный линк + первая проверка документов Клиента для счета сделки <sup>28</sup>
Комиссия за внесение изменений в Договор счета сделки после подписания	250 EUR	250 EUR

**Другие комиссии**

Частный клиент <sup>1</sup>	Базовый	Премиум
Ручная обработка платежа по поручению Клиента	10 EUR	5 EUR
Расследование и аннулирование платежного поручения <sup>29</sup>	50 EUR + дополнительные расходы <sup>30</sup>	40 EUR + дополнительные расходы <sup>30</sup>
Комиссия за обработку инкассового распоряжения налоговой администрации / судебного исполнителя	10 EUR	5 EUR

**Тарифы для частных клиентов. Действуют с 15.08.2022.**

Просим принять к сведению, что не все продукты доступны в полном объеме. Клиенты будут проинформированы о доступности продуктов.

<b>Комиссия за мануальное исполнение инкассового распоряжения налоговой администрации / судебного исполнителя</b>	5 EUR	Бесплатно
<b>Комиссия за внеплановую проверку входящего или исходящего платежа для Клиента (включая проверку, запрошенную банком-корреспондентом, банком-получателем, банком-посредником, участвующим в осуществлении платежа) <sup>31</sup></b>	До 100 EUR + комиссии других банков <sup>19, 32</sup>	До 100 EUR + комиссии других банков <sup>19, 32</sup>

1. В соответствии с Общими условиями и положениями FINCI предоставления услуг – дееспособное физическое лицо, достигшее 18-летнего возраста, которое зарегистрировано или намерено зарегистрироваться в Системе и которое выражает желание получать, получает и/или могло бы получать Услуги в целях, не связанных с его деловой или профессиональной деятельностью (далее «Клиент»). Тарифы вступают в силу и становятся действительными, когда Клиент соглашается с ними.
2. Комиссия за обслуживание счета в соответствии с планом подписки. Если Клиент изменяет план подписки до 15-го числа соответствующего месяца, FINCI взимает полную комиссию, если после 15-го числа, то взимается половина комиссии.
3. Комиссия уплачивается при подаче заявления на открытие счета Клиента. Если FINCI отказывает Клиенту в открытии счета, уплаченная комиссия Клиенту не возвращается.
4. FINCI может взимать плату в размере минимум 200 EUR и максимум 2 000 EUR за первую проверку документов лиц, с удостоверением личности, выданным в странах, не включенных в Список стран № 1, и не имеющих действительного вида на жительство, выданного в Литовской Республике. Клиент получает уведомление о взимании платы до начала обработки документов для проверки. В список стран № 1 входят: Австралия, Андорра, Австрия, Бельгия, Болгария, Великобритания, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Исландия, Канада, Кипр, Китай, Латвия, Литва, Лихтенштейн, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Польша, Португалия, Румыния, Сан-Марино, Сингапур, Словакия, Словения, Финляндия, Франция, Хорватия, Чешская Республика, Швейцария, Швеция, Эстония, Южная Корея, Япония.
5. На остатки овернайт свыше 100 000 EUR распространяется годовая комиссия в размере 0,6%. Комиссия рассчитывается и взимается ежемесячно.
6. FINCI имеет право списать единовременную комиссию до 10 EUR после получения уведомления от Клиента о закрытии счета. Если остаток на счете Клиента составляет до 10 EUR и Клиент не обеспечил нулевой баланс на своем счете, производя перевод всех средств со счета Клиента FINCI на любой другой счет, до отправки уведомления в FINCI о закрытии счета.
7. FINCI взимает плату за администрирование счета при закрытии, если Клиент не выполняет просьбу FINCI о переводе средств со счета Клиента и/или закрытии счета в срок, указанный FINCI.
8. Неактивный счет – это счет, на котором в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней подряд по указанию Клиента не проводилось никаких транзакций. Комиссия за администрирование неактивного счета взимается по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней с момента уведомления FINCI о неактивном статусе счета.
9. Способ внесения или перевода денежных средств на счет Клиента с помощью платежной карты. Минимальная сумма пополнения составляет 10 EUR.
10. Для закрытых счетов FINCI не предоставляет выписку по счету в бумажном формате.
11. Стандартный шаблон письма в бумажном формате на английском (EN), литовском (LT), русском (RUS) или латышском (LV) языках. Рекомендательное письмо отправляется в электронном виде. Если Клиенту требуется отправка письма в бумажном формате обычной почтой, то добавляются почтовые расходы. В случае нестандартного рекомендательного письма применяется индивидуальная комиссия в зависимости от типа запроса.
12. Индивидуальный мониторинг Клиента с характеристикой политически значимого лица, лица с высоким уровнем риска, не ограничиваясь мониторингом операций на счетах Клиента в соответствии с Законом о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или мониторингом несоответствия годовому обороту входящих платежей (FINCI ежемесячно определяет комиссию в зависимости от уровня риска конкретного клиента и извещает Клиента о применении комиссии посредством персонального уведомления). Комиссия взимается ежемесячно.

## Тарифы для частных клиентов. Действуют с 15.08.2022.

**FINCI**

Просим принять к сведению, что не все продукты доступны в полном объеме. Клиенты будут проинформированы о доступности продуктов.

13. Страны SEPA: Австрия, Андорра, Бельгия, Болгария, Ватикан, Великобритания, Венгрия, Германия, Гибралтар, Греция, Дания, Ирландия, Исландия, Испания, Италия, Ирландия, Кипр, Латвия, Литва, Лихтенштейн, Люксембург, Мальта, Монако, Нидерланды, Норвегия, Польша, Португалия, Румыния, Сан-Марино, Словакия, Словения, Финляндия, Франция, Хорватия, Чехия, Швейцария, Швеция, Эстония. С актуальным списком стран SEPA можно ознакомиться здесь: <https://www.ecb.europa.eu/paym/integration/retail/sepa/html/index.en.html>
14. Обработка платежей за пределами SEPA осуществляется в рамках TARGET2 – системы проведения платежей в режиме реального времени (RTGS), владельцем и оператором которой является Eurosystem. TARGET означает Транс-европейская автоматизированная экспресс-система валовых расчетов в режиме реального времени. С актуальным списком участников системы TARGET2 можно ознакомиться здесь: <https://www.ecb.europa.eu/paym/target/target2/profuse/participation/html/index.en.html>
15. SHA – комиссия FINCI, которую оплачивает Клиент, тогда как все связанные с платежом комиссии банков-корреспондентов и банка-получателя оплачивает получатель. FINCI отправляет платеж банку-корреспонденту или банку-получателю с указанием SHA в поле уведомления SWIFT (Details of Charges). Банки-корреспонденты или банк-получатель имеют право удерживать комиссии с переведенной суммы до или после внесения средств на счет получателя.
16. OUR – комиссия FINCI, а также все комиссии банка-корреспондента и банка-получателя, связанные с осуществлением перевода, оплачиваются Клиентом. FINCI отправляет платеж банку-корреспонденту или банку-получателю с указанием OUR в соответствующей части SWIFT-сообщения "Details of Charges", поручая банку-получателю выплатить сумму перевода получателю. Настоящее положение ограничивает ответственность FINCI. FINCI не несет ответственности, если банк-корреспондент или банк-получатель не выполнил указания FINCI, или если кредитный перевод не был получен в полном объеме по другим причинам, не зависящим от FINCI.
17. Комиссия банка-корреспондента (банки-корреспонденты могут взимать дополнительные комиссии при обработке платежа).
18. Государства-члены ЕЭЗ: Исландия, Лихтенштейн, Норвегия и 27 государств-членов ЕС: Австрия, Бельгия, Болгария, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Кипр, Латвия, Литва, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Польша, Португалия, Румыния, Словакия, Словения, Финляндия, Франция, Хорватия, Чехия, Швеция, Эстония.
19. Может взиматься комиссия другого банка (третьи банки могут взимать дополнительную комиссию при обработке платежа). Другие банки - все банки, участвующие в обработке платежа.
20. К комиссиям могут быть добавлены фактически начисленные комиссии других банков. За отмену платежного поручения взимается комиссия, независимо от того, будут ли возвращены средства.
21. FINCI может выпустить максимум 3 карты для одного Пользователя в месяц, при условии не более 1 активной карты одновременно. Если Пользователь запросил или получил более 3 карт, FINCI может в индивидуальном порядке не разрешить выпуск новой дополнительной карты или закрыть выпущенные дополнительные карты, если обстоятельства будут признаны несовместимыми с Общими условиями и положениями FINCI предоставления услуг.
22. FINCI может выпустить максимум 10 карт для одного Пользователя в месяц, при условии не более 6 активных карт одновременно. Если Пользователь запросил или получил более 10 карт, FINCI может индивидуально не разрешить выпуск новой дополнительной карты или закрыть выпущенные дополнительные карты, если обстоятельства будут признаны несовместимыми с Общими условиями и положениями FINCI предоставления услуг.
23. Если Клиент закрывает дополнительную карту, FINCI может взимать ежемесячную комиссию во время закрытия карты.
24. Если Клиент заказывает карту в рабочий день до 13:00, она будет передана DHL в тот же день после 16:00. Если карта заказана после 13:00, она будет передана DHL на следующий рабочий день.
25. Территория Европы: Австрия, Бельгия, Болгария, Великобритания, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Исландия, Испания, Италия, Кипр, Латвия, Литва, Лихтенштейн, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Норвегия, Польша, Португалия, Румыния, Словакия, Словения, Финляндия, Франция, Хорватия, Чехия, Швеция, Эстония.
26. Возможно взимание дополнительных комиссий посредством ATM-систем.
27. За оформление счета сделки в ускоренном порядке (обработка в течение 24 часов) взимается комиссия в размере 0,7%, но не менее 150 EUR. Дополнительная комиссия за нестандартные условия счета сделки согласовывается в каждом отдельном случае, но не менее 250 EUR. Комиссию за срочность и нестандартные условия можно комбинировать.
28. FINCI может взимать комиссию в размере минимум 200 евро и максимум 2000 евро за первую проверку документов лиц, чьи удостоверяющие личность документы, выданы в странах, не включенных в Список стран 2 и не имеющих действующего вида на жительство, выданного в Литовской Республике. Клиент уведомляется о применении комиссии до обработки документов. Список стран 2 включает: Австрию, Бельгию, Болгарию, Венгрию, Германию, Грецию, Данию, Италию, Ирландию, Испанию, Кипр, Латвию, Литву, Лихтенштейн, Люксембург, Мальту, Нидерланды, Норвегию, Польшу, Португалию, Румынию, Словакию, Словению, Финляндию, Францию, Хорватию, Чехию, Швецию, Эстонию.
29. FINCI может осуществлять рассмотрение и аннулирование платежного поручения примерно в течение 10 рабочих дней (платежи внутри FINCI, платежи SEPA и SEPA Instant) или примерно в течение 30 календарных дней (платежи SWIFT).
30. Дополнительные расходы – комиссия, которую устанавливает банк-корреспондент и/или банк-получатель, помимо FINCI, за проверку платежных поручений.

**Тарифы для частных клиентов. Действуют с 15.08.2022.**

Просим принять к сведению, что не все продукты доступны в полном объеме. Клиенты будут проинформированы о доступности продуктов.

31. FINCI может взимать комиссию за проверку транзакции на счете Клиента в соответствии с запросом третьей стороны для завершения транзакции. В случае, если Клиент своевременно не предоставляет информацию и документы, указанные FINCI в запросе, и/или в случае, если предоставленные документы и информация не соответствуют требованиям, изложенным FINCI в запросе к Клиенту, FINCI или другой банк могут заблокировать транзакцию, вернуть транзакцию и вычесть комиссию.
32. FINCI может взимать комиссию, и размер комиссии зависит от объема проверки.
33. Регионы высокого риска определяются FINCI на основании внутренних документов. FINCI оставляет за собой право вносить изменения в список регионов высокого риска.