

## Тарифы для бизнес-клиентов

Действуют с 01.01.2025.

# FINCI

Бизнес-клиент <sup>1</sup>	Standard	Enterprise	Premium
Ежемесячная комиссия за план подписки <sup>2</sup>	€20	€45	€120
Условия	Ежемесячный оборот входящих платежей €250000	Ежемесячный оборот входящих платежей €500000	Индивидуальный лимит
Проверка документов Клиента <sup>3</sup>	€50	€100	€1000
Проверка документов Клиента вне очереди <sup>3</sup>	€2000	€2000	€2000
Дополнительная комиссия за проверку документов в случае сложной структуры компании <sup>4</sup>	Мин. €50, Макс. €2000	Мин. €50, Макс. €2000	Мин. €50, Макс. €2000

Счет			
Бизнес-клиент <sup>1</sup>	Standard	Enterprise	Premium
Открытие счета	€15	€50	€120
Открытие временного счета	€350	€550	€850
Комиссия за остаток овернайт свыше 100 000 евро (взимается дважды в месяц) <sup>5</sup>	0.6%	0.6%	0.6%
Закрытие счета	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно
Комиссия за администрирование счета при закрытии <sup>6</sup> (взимается ежедневно)	€10	€10	€20
Комиссия за администрирование неактивного счета <sup>7</sup> (взимается ежедневно)	€10	€10	€20

Бизнес-клиент <sup>1</sup>	Standard	Enterprise	Premium
Комиссия за удержание остатка средств на счету после закрытия	€5	€5	€10
Выписка по счету в электронном виде для закрытого счета <sup>8</sup>	€100	€100	€100
Справка в бумажном формате <sup>9</sup>	€30	€30	€50
Нестандартная справка (аудит, и т.д.) <sup>9</sup>	До €150	До €200	До €300
Увеличение лимита ежемесячного дебетового оборота по счету <sup>10</sup>	€75	€900	Не применимо
Смена бенефициара / уполномоченного лица / структуры собственности	€120 за каждое изменение	€150 за каждое изменение	€150 за каждое изменение

<b>Платежи</b>			
Бизнес-клиент <sup>1</sup>	Standard	Enterprise	Premium
Платежи внутри FINCI	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно
<b>Платежи SEPA</b>			
Исходящие платежи SEPA, SEPA Instant <sup>11</sup>	€0.40	€0.65	0.2%, Мин. €5
Входящие платежи SEPA, SEPA Instant <sup>11</sup>	Бесплатно	€0.15	0.2%, Мин. €5
<b>Платежи за пределами SEPA</b>			
Исходящие платежи за пределами SEPA <sup>12</sup> (SHA) <sup>13</sup>	0.15%, Мин. €35	0.15%, Мин. €35	0.20%, Мин. €50
Исходящие платежи за пределами SEPA <sup>12</sup> (OUR) <sup>15</sup>	0.15%, Мин. €50 + фактические затраты <sup>14</sup>	0.15%, Мин. €50 + фактические затраты <sup>14</sup>	0.20%, Мин. €50 + фактические затраты <sup>14</sup>

Бизнес-клиент <sup>1</sup>	Standard	Enterprise	Premium
Исходящие платежи за пределами SEPA <sup>12</sup> (SHA) <sup>13</sup> в страны высокого риска <sup>25</sup>	0.25%, Мин. €120	0.25%, Мин. €150	0.25%, Мин. €150
Входящие платежи за пределами SEPA	0.10%, Мин. €20	0.15%, Мин. €25	0.20%, Мин. €35
Входящие платежи за пределами SEPA <sup>12</sup> (SHA) <sup>13</sup> из стран высокого риска <sup>25</sup>	0.25%, Мин. €120	0.25%, Мин. €150	0.25%, Мин. €150
Выдача копии подтверждения платежа в электронном или бумажном формате	€25	€25	€25
Возврат входящего платежа за пределами SEPA	0.10%, Мин. €25	0.10%, Мин. €25	0.10%, Мин. €25
Возврат исходящего платежа за пределами SEPA	Фактические затраты <sup>14</sup>	Фактические затраты <sup>14</sup>	Фактические затраты <sup>14</sup>

Карты			
Бизнес-клиент <sup>1</sup>	Standard	Enterprise	Premium
Покупки картой по всему миру	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно
Выдача цифровой карты <sup>16</sup>	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно
Выдача пластиковой карты со стандартной доставкой <sup>16</sup>	€6	€6	€6
Ежемесячная комиссия за использование дополнительной карты (пластиковой или цифровой) <sup>17</sup>	€5	€5	€5

Бизнес-клиент <sup>1</sup>	Standard	Enterprise	Premium
Экспресс-выдача пластиковой карты с курьерской доставкой по Европе <sup>18</sup>	€60	€60	€60
Необоснованная претензия о возврате средств по карточным транзакциям	€20	€20	€20
Снятие наличных в банкоматах на территории Европы <sup>21, 22</sup>	€1.50 + 2.5%	€1.50 + 2.5%	€1.50 + 2.5%
Снятие наличных в банкоматах за пределами территории Европы <sup>19,20</sup>	€2.50 + 2.5%	€2.50 + 2.5%	€2.50 + 2.5%
Информация об остатке на счете в любом банкомате	€0.30	€0.30	€0.30
Наценка за обмен валюты	1.0%	1.0%	1.0%

Счет сделки			
Бизнес-клиент <sup>1</sup>	Standard	Enterprise	Premium
Счет сделки (стандартные условия)	0.5%, Мин. €150	0.5%, Мин. €200	0.7%, Мин. €400
Экспресс счет сделки <sup>21</sup>	0.7%, Мин. €150	0.7%, Мин. €200	0.9%, Мин. €400
Дополнительная комиссия за нестандартные условия счета сделки <sup>21</sup>	Мин. €350	Мин. €350	Мин. €350
Верификация документов, если Сторона не является Клиентом FINCI <sup>22</sup>	€10	€20	€30

Бизнес-клиент <sup>1</sup>	Standard	Enterprise	Premium
<b>Комиссия за внесение изменений в Договор счета сделки после подписания</b>	€250	€250	€350

<b>Другие комиссии</b>			
Бизнес-клиент <sup>1</sup>	Standard	Enterprise	Premium
<b>Мануальная обработка платежа по поручению Клиента</b>	€25	€30	€50
<b>Расследование и аннулирование платежного поручения <sup>23</sup></b>	€80 + фактические затраты <sup>14</sup>	€90 + фактические затраты <sup>14</sup>	€120 + фактические затраты <sup>14</sup>
<b>Настройки клиентского профиля пользователя</b>	€15	€20	€25
<b>Перевод денежных средств (без согласия клиента) при исполнении распоряжения PLAIS о списании денежных средств <sup>26</sup></b>	€1.02	€1.02	€1.02
<b>Плата за расследование входящего/исходящего платежа клиента, применяемая банком-корреспондентом, банком-получателем, банком-посредником, участвующим в выполнении платежа <sup>24</sup></b>	Фактические затраты <sup>14</sup>	Фактические затраты <sup>14</sup>	Фактические затраты <sup>14</sup>

1. В соответствии с Общими условиями и положениями FINCI предоставления услуг – юридическое лицо, которое зарегистрировано или намерено зарегистрироваться в Системе и имеет или намеревается иметь профиль Пользователя (далее «Клиент»).
2. Комиссия за обслуживание счета согласно плану подписки.
3. Комиссия уплачивается при подаче заявления на открытие счета Клиента. Если FINCI отказывает Клиенту в открытии счета, уплаченная комиссия Клиенту не возвращается.
4. Структура является сложной, если:
  - 4.1. акционеры являются другими юридическими лицами/юридическими структурами;
  - 4.2. в структуре собственности и контроля имеются трасты (или аналогичные юридические структуры) и/или частные инвестиционные структуры;

- 4.3. многоуровневая структура собственности;
- 4.4. структура собственности, при которой хотя бы один из акционеров Клиента является юридическим лицом, зарегистрированным за пределами ЕС;
- 4.5. юридическое лицо или орган без правосубъектности;
- 4.6. существуют формальные/неформальные номинальные акционеры и директора, личность номинатора которых не раскрывается в структуре собственности и контроля;
- 4.7. компания или ее контролируемый акционер(ы), зарегистрированные в юрисдикции, в которой сложно проверить структуру с использованием официальных источников (оффшоры).
5. Комиссия в размере 0.6%/360 дней будет применяться к остаткам овернайт свыше 100000 евро. Комиссия будет рассчитываться ежедневно и взиматься два раза в месяц.
6. FINCI взимает комиссию 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.
7. 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 Клиента о неактивном статусе счета.
8. Для закрытых счетов FINCI не предоставляет выписку по счету в бумажном формате.
9. Стандартный шаблон письма в бумажном формате на английском (EN), литовском (LT), русском (RU) 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 характера запроса.
10. Комиссия за оценку возможного изменения лимита, которая применяется при каждом запросе. Комиссия не возвращается в случае отказа увеличить лимит. Комиссию можно комбинировать, если Клиент желает увеличить лимит и перейти на другие уровни тарифных планов подписки.
11. Страны SEPA: Австрия, Андорра, Бельгия, Болгария, Ватикан, Великобритания, Венгрия, Германия, Гибралтар, Греция, Дания, Ирландия, Исландия, Испания, Италия, 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>
12. 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-европейскую автоматизированную экспресс-систему 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>
13. 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.
14. Фактические затраты - сборы сторонних финансовых учреждений, участвующих в обработке платежей.
15. 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.
16. FINCI может выпустить максимум 5 карт для одного Пользователя в месяц, при условии не более 3 активных карт одновременно. Если Клиент запросил для Пользователя выдать или Пользователь получил более 5 карт, FINCI может в индивидуальном порядке не разрешить выпуск новой дополнительной карты или закрыть выпущенные дополнительные дигитальные карты, если обстоятельства будут признаны несовместимыми с Общими условиями и положениями FINCI предоставления услуг.
17. Если Клиент закрывает дополнительную карту, FINCI может взимать ежемесячную комиссию во время закрытия карты.
18. 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.
19. 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, Хорватия, Чехия, Швеция, Эстония.
20. Возможно взимание дополнительных комиссий посредством ATM-систем.
21. Дополнительная комиссия за нестандартные условия счета сделки согласовывается с учетом специфики того или иного случая. Комиссия за срочность и нестандартные условия комбинируется.
22. 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.
23. FINCI может осуществлять рассмотрение и аннулирование платежного поручения примерно в течение 10 рабочих дней (платежи между счетами FINCI, SEPA и SEPA Instant) или примерно в течение 30 календарных дней (платежи SWIFT).
24. 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 представленные документы и информация не соответствуют требованиям, изложенным FINCI в запросе к Клиенту, FINCI или другой банк могут заблокировать транзакцию, вернуть транзакцию и вычесть комиссию.

25. Страны высокого риска определяются FINCI на основании внутренних документов. FINCI оставляет за собой право вносить изменения в список стран высокого риска. Список стран высокого риска предоставляется Клиенту по письменному запросу.
26. Плата за поддержку Информационной системы ограничения движения денежных средств (сокращенно PLAIS по-литовски), которая уплачивается Государственному центру регистров, размер и порядок администрирования которого устанавливаются Министерством юстиции Литовской Республики.