

Тарифы для бизнес-клиентов

Действуют с 28.06.2024.

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

FINCI

| Бизнес-клиент ¹ | Малый | Средний | Предприятие | Предприятие+ |
|---|---|--|--|-----------------------|
| Ежемесячная комиссия за план подписки ² | €5 | €20 | €45 | €120 |
| Условия | Ежемесячный оборот входящих платежей €50000 | Ежемесячный оборот входящих платежей €250000 | Ежемесячный оборот входящих платежей €500000 | Индивидуальный лимит |
| Проверка документов Клиента ³ | €10 | €25 | €100 | €1000 |
| Проверка документов Клиента вне очереди ³ | €2000 | €2000 | €2000 | €2000 |
| Дополнительная комиссия за проверку документов в случае сложной структуры компании ⁴ | Мин. €50, Макс. €2000 | Мин. €50, Макс. €2000 | Мин. €50, Макс. €2000 | Мин. €50, Макс. €2000 |

| Счет | | | | |
|---|-------|---------|-------------|---------------|
| Бизнес-клиент ¹ | Малый | Средний | Предприятие | Предприятие + |
| Открытие счета | €5 | €15 | €50 | €120 |
| Открытие дополнительного счета | €5 | €15 | €50 | €100 |
| Открытие временного счета | €150 | €350 | €550 | €850 |
| Годовая комиссия за остаток овернайт свыше 100 000 евро (взимается ежемесячно) ⁵ | 0.6% | 0.6% | 0.6% | 0.6% |
| Закрытие счета | €10 | €25 | €100 | €200 |
| Комиссия за администрирование счета при закрытии ⁶ (взимается ежедневно) | €5 | €5 | €5 | €10 |

Тарифы для бизнес-клиентов с 28.06.2024.
FINCI

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

| | | | | |
|--|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Комиссия за администрирование неактивного счета ⁷ (взимается ежедневно) | €10 | €10 | €10 | €20 |
| Подписанная выписка по счету в бумажном или электронном виде (для каждого открытого счета отдельно) | €25 | €25 | €30 | €50 |
| Выписка по счету в электронном виде для закрытого счета ⁸ | €35 | €35 | €35 | €50 |
| Справка в бумажном формате ⁹ | €30 | €30 | €30 | €50 |
| Нестандартная справка (аудит, и т.д.) ⁹ | До €150 | До €150 | До €200 | До €300 |
| Увеличение лимита ежемесячного дебетового оборота по счету ¹⁰ | €15 | €75 | €900 | Не применимо |
| Смена бенефициара / уполномоченного лица / структуры собственности | €50 за каждое изменение | €120 за каждое изменение | €150 за каждое изменение | €150 за каждое изменение |

| Платежи | | | | |
|--|--|---|---|--|
| <i>Бизнес-клиент ¹</i> | <i>Малый</i> | <i>Средний</i> | <i>Предприятие</i> | <i>Предприятие +</i> |
| Платежи внутри FINCI | Бесплатно | Бесплатно | Бесплатно | Бесплатно |
| Платежи в EUR | | | | |
| Платежи SEPA, SEPA Instant ¹¹ | €0.25 | €0.30 | €0.40 | 0.2%, Мин. €5 |
| Платежи за пределами SEPA ¹² (SHA) ¹³ | €35 + фактические затраты ¹⁴ | 0.10%, Мин. €35, Макс. €100 + фактические затраты ¹⁴ | 0.15%, Мин. €35, Макс. €100 + фактические затраты ¹⁴ | 0.20%, Мин. €50 + фактические затраты ¹⁴ |
| Платежи за пределами SEPA ¹² (OUR) ¹⁵ | €45 + фактические затраты ¹⁴ | 0.10%, Мин. €45, Макс. €100 + фактические затраты ¹⁴ | 0.15%, Мин. €45, Макс. €100 + фактические затраты ¹⁴ | 0.20%, Мин. €50 + фактические затраты ¹⁴ |

Тарифы для бизнес-клиентов с 28.06.2024.

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

| | | | | |
|--|---|---|---|---|
| Платежи за пределами SEPA¹² (SHA)¹³ в страны высокого риска²⁷ | 0.25%, Мин. €120 + фактические затраты ¹⁴ | 0.25%, Мин. €120 + фактические затраты ¹⁴ | 0.25%, Мин. €150 + фактические затраты ¹⁴ | 0.25%, Мин. €150 + фактические затраты ¹⁴ |
| Входящий платеж SEPA, SEPA Instant¹¹ | Бесплатно | Бесплатно | €0.15 | 0.20%, Мин. €5 |
| Входящие платежи за пределами SEPA | Фактические затраты ¹⁴ | Фактические затраты ¹⁴ | €10 + фактические затраты ¹⁴ | 0.20%, Мин. €25 + фактические затраты ¹⁴ |
| Входящие платежи за пределами SEPA¹² (SHA)¹³ из стран высокого риска²⁷ | 0.25%, Мин. €120 + фактические затраты ¹⁴ | 0.25%, Мин. €120 + фактические затраты ¹⁴ | 0.25%, Мин. €150 + фактические затраты ¹⁴ | 0.25%, Мин. €150 + фактические затраты ¹⁴ |
| Платежи в других валютах | | | | |
| Платежи в пределах ЕЭЗ¹⁶ (SHA)¹³ | €40 | 0.10%, Мин. €40, Макс. €100 | 0.15%, Мин. €40, Макс. €150 | 0.20%, Мин. €50 |
| Платежи вне ЕЭЗ¹⁶ (SHA)¹³ | €45 + фактические затраты ¹⁴ | 0.10%, Мин. €45, Макс. €100 + фактические затраты ¹⁴ | 0.15%, Мин. €50, Макс. €150 + фактические затраты ¹⁴ | 0.20%, Мин. €60 + фактические затраты ¹⁴ |
| Платежи вне ЕЭЗ¹⁶ (SHA)¹³ в страны высокого риска²⁷ | 0.25%, Мин. €120 + фактические затраты ¹⁴ | 0.25%, Мин. €120 + фактические затраты ¹⁴ | 0.25%, Мин. €150 + фактические затраты ¹⁴ | 0.25%, Мин. €150 + фактические затраты ¹⁴ |
| Входящие платежи | €25 | 0.10%, Мин. €25, Макс. €50 | 0.15%, Мин. €25, Макс. €50 | 0.20%, Мин. €50 |
| Входящие платежи из стран высокого риска²⁷ | 0.25%, Мин. €120 + фактические затраты ¹⁴ | 0.25%, Мин. €120 + фактические затраты ¹⁴ | 0.25%, Мин. €150 + фактические затраты ¹⁴ | 0.25%, Мин. €150 + фактические затраты ¹⁴ |
| Выдача выписки SWIFT¹⁷ или SEPA в бумажном или электронном формате | €25 | €25 | €25 | €25 |
| Возврат входящего платежа за пределами SEPA | 0.10%, Мин. €25, Макс. €100 + фактические затраты ¹⁴ | 0.10%, Мин. €25, Макс. €100 + фактические затраты ¹⁴ | 0.10%, Мин. €25, Макс. €100 + фактические затраты ¹⁴ | 0.10%, Мин. €25, Макс. €100 + фактические затраты ¹⁴ |
| Возврат исходящего платежа за пределами SEPA | Фактические затраты ¹⁴ | Фактические затраты ¹⁴ | Фактические затраты ¹⁴ | Фактические затраты ¹⁴ |

Тарифы для бизнес-клиентов с 28.06.2024.

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

| Карты | | | | |
|--|--------------|----------------|--------------------|----------------------|
| <i>Бизнес-клиент</i> ¹ | <i>Малый</i> | <i>Средний</i> | <i>Предприятие</i> | <i>Предприятие +</i> |
| Покупки картой по всему миру | Бесплатно | Бесплатно | Бесплатно | Бесплатно |
| Выдача цифровой карты ¹⁸ | Бесплатно | Бесплатно | Бесплатно | Бесплатно |
| Выдача первой пластиковой карты со стандартной доставкой | Бесплатно | €6 | €6 | €25 |
| Выдача дополнительной пластиковой карты со стандартной доставкой ¹⁸ | €6 | €6 | €6 | €25 |
| Ежемесячная комиссия за использование дополнительной карты (пластиковой или цифровой) ¹⁹ | €2 | €2 | €5 | €15 |
| Экспресс-выдача пластиковой карты с курьерской доставкой по Европе ²⁰ | €60 | €60 | €60 | €60 |
| Необоснованная претензия о возврате средств по карточным транзакциям | €20 | €20 | €20 | €20 |
| Снятие наличных в банкоматах на территории Европы ^{21, 22} | €1.50 + 2.5% | €1.50 + 2.5% | €1.50 + 2.5% | €3.00 + 3.5% |
| Снятие наличных в банкоматах за пределами территории Европы ^{21, 22} | €2.50 + 2.5% | €2.50 + 2.5% | €2.50 + 2.5% | €3.00 + 3.5% |
| Информация об остатке на счете в любом банкомате | €0.30 | €0.30 | €0.30 | €0.30 |
| Наценка за обмен валюты | 0.5% | 1.0% | 1.0% | 2.0% |

Тарифы для бизнес-клиентов с 28.06.2024.

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

| Счет сделки | | | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| <i>Бизнес-клиент</i> ¹ | <i>Малый</i> | <i>Средний</i> | <i>Предприятие</i> | <i>Предприятие +</i> |
| Счет сделки (стандартные условия) | 0.5%, Мин. €100 | 0.5%, Мин. €150 | 0.5%, Мин. €200 | 0.7%, Мин. €400 |
| Экспресс счет сделки ²³ | 0.7%, Мин. €100 | 0.7%, Мин. €150 | 0.7%, Мин. €200 | 0.9%, Мин. €400 |
| Дополнительная комиссия за нестандартные условия счета сделки ²³ | Мин. €350 | Мин. €350 | Мин. €350 | Мин. €350 |
| Верификация документов, если Сторона не является Клиентом FINCI ²⁴ | €5 | €10 | €10 | €30 |
| Комиссия за внесение изменений в Договор счета сделки после подписания | €250 | €250 | €250 | €350 |

| Другие комиссии | | | | |
|--|---|---|---|--|
| <i>Бизнес-клиент</i> ¹ | <i>Малый</i> | <i>Средний</i> | <i>Предприятие</i> | <i>Предприятие +</i> |
| Мануальная обработка платежа по поручению Клиента | €25 | €25 | €30 | €50 |
| Расследование и аннулирование платежного поручения ²⁵ | €70 + фактические затраты ¹⁴ | €80 + фактические затраты ¹⁴ | €90 + фактические затраты ¹⁴ | €120 + фактические затраты ¹⁴ |
| Настройка профиля дополнительного пользователя | €25 | €25 | €25 | €25 |
| Перевод денежных средств (без согласия клиента) при исполнении распоряжения PLAIS о списании денежных средств ²⁸ | €1.02 | €1.02 | €1.02 | €1.02 |

Тарифы для бизнес-клиентов с 28.06.2024.

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

| | | | | |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Плата за расследование входящего/исходящего платежа клиента, применяемая банком-корреспондентом, банком-получателем, банком-посредником, участвующим в выполнении платежа ²⁶ | Фактические затраты ¹⁴ | Фактические затраты ¹⁴ | Фактические затраты ¹⁴ | Фактические затраты ¹⁴ |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|

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 (офшоры).
5. Годовая комиссия в размере 0,6% распространяется на остатки овернайт свыше 100 000 EUR. Комиссия рассчитывается и взимается ежемесячно.
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 (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 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.

Тарифы для бизнес-клиентов с 28.06.2024.

FINCI

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

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. Государства-члены ЕЭЗ (в рамках данного документа): 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.
17. SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication – Международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей) – система обмена сообщениями, которая работает в сети финансовых учреждений по всему миру.
18. 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.
19. Если Клиент закрывает дополнительную карту, FINCI может взимать ежемесячную комиссию во время закрытия карты.
20. 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.
21. 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.
22. Возможно взимание дополнительных комиссий посредством ATM-систем.
23. Дополнительная комиссия за нестандартные условия счета сделки согласовывается с учетом специфики того или иного случая. Комиссия за срочность и нестандартные условия комбинируется.
24. 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.
25. 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).
26. 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.
27. 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.
28. 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.