

Тарифы для бизнес-клиентов

Действуют с 13.09.2023.

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%
Заккрытие счета	€10	€25	€100	€200
Комиссия за администрирование счета при закрытии ⁶ (взимается ежедневно)	€5	€5	€5	€10
Комиссия за администрирование неактивного счета ⁷ (взимается ежедневно)	€10	€10	€10	€20

Тарифы для бизнес-клиентов с 13.09.2023.

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

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
Ежемесячная комиссия за внеплановую проверку, проверку деятельности, транзакции, партнеров или документов Клиента ¹¹	Мин. €5, Макс. €100	Мин. €10, Макс. €100	Мин. €25, Макс. €150	Мин. €120, Макс. €200
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 ¹²	€0.25	€0.30	€0.40	0.2%, Мин. €5
Платежи за пределами SEPA ¹³ (SHA) ¹⁴	€35 + фактические затраты ¹⁵	0.10%, Мин. €35, Макс. €100 + фактические затраты ¹⁵	0.15%, Мин. €35, Макс. €100 + фактические затраты ¹⁵	0.20%, Мин. €50 + фактические затраты ¹⁵

Тарифы для бизнес-клиентов с 13.09.2023.

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

Платежи за пределами SEPA¹³ (OUR)¹⁶	€45 + фактические затраты ¹⁵	0.10%, Мин. €45, Макс. €100 + фактические затраты ¹⁵	0.15%, Мин. €45, Макс. €100 + фактические затраты ¹⁵	0.20%, Мин. €50 + фактические затраты ¹⁵
Платежи за пределами SEPA¹³ (SHA)¹⁴ в регионы высокого риска²⁹	0.25%, Мин. €120 + фактические затраты ¹⁵	0.25%, Мин. €120 + фактические затраты ¹⁵	0.25%, Мин. €150 + фактические затраты ¹⁵	0.25%, Мин. €150 + фактические затраты ¹⁵
Входящий платеж SEPA, SEPA Instant¹²	Бесплатно	Бесплатно	€0.15	0.20%, Мин. €5
Входящие платежи за пределами SEPA	Фактические затраты ¹⁵	Фактические затраты ¹⁵	€10 + фактические затраты ¹⁵	0.20%, Мин. €25 + фактические затраты ¹⁵
Входящие платежи за пределами SEPA¹³ (SHA)¹⁴ из регионов высокого риска²⁹	0.25%, Мин. €120 + фактические затраты ¹⁵	0.25%, Мин. €120 + фактические затраты ¹⁵	0.25%, Мин. €150 + фактические затраты ¹⁵	0.25%, Мин. €150 + фактические затраты ¹⁵
Платежи в других валютах				
Платежи в пределах ЕЭЗ¹⁷ (SHA)¹⁴	€40	0.10%, Мин. €40, Макс. €100	0.15%, Мин. €40, Макс. €150	0.20%, Мин. €50
Платежи вне ЕЭЗ¹⁷ (SHA)¹⁴	€45 + фактические затраты ¹⁵	0.10%, Мин. €45, Макс. €100 + фактические затраты ¹⁵	0.15%, Мин. €50, Макс. €150 + фактические затраты ¹⁵	0.20%, Мин. €60 + фактические затраты ¹⁵
Платежи вне ЕЭЗ¹⁷ (SHA)¹⁴ в регионы высокого риска²⁹	0.25%, Мин. €120 + фактические затраты ¹⁵	0.25%, Мин. €120 + фактические затраты ¹⁵	0.25%, Мин. €150 + фактические затраты ¹⁵	0.25%, Мин. €150 + фактические затраты ¹⁵
Входящие платежи	€25	0.10%, Мин. €25, Макс. €50	0.15%, Мин. €25, Макс. €50	0.20%, Мин. €50
Входящие платежи из регионов высокого риска²⁹	0.25%, Мин. €120 + фактические затраты ¹⁵	0.25%, Мин. €120 + фактические затраты ¹⁵	0.25%, Мин. €150 + фактические затраты ¹⁵	0.25%, Мин. €150 + фактические затраты ¹⁵
Выдача выписки SWIFT¹⁸ 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 ¹⁵	0.10%, Мин. €25, Макс. €100 + фактические затраты ¹⁵	0.10%, Мин. €25, Макс. €100 + фактические затраты ¹⁵	0.10%, Мин. €25, Макс. €100 + фактические затраты ¹⁵

Тарифы для бизнес-клиентов с 13.09.2023.

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

Возврат исходящего платежа за пределами SEPA	Фактические затраты ¹⁵	Фактические затраты ¹⁵	Фактические затраты ¹⁵	Фактические затраты ¹⁵
Карты				
<i>Бизнес-клиент ¹</i>	<i>Малый</i>	<i>Средний</i>	<i>Предприятие</i>	<i>Предприятие +</i>
Покупки картой по всему миру	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно
Выдача цифровой карты ¹⁹	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно
Выдача первой пластиковой карты со стандартной доставкой	Бесплатно	€6	€6	€25
Выдача дополнительной пластиковой карты со стандартной доставкой ¹⁹	€6	€6	€6	€25
Ежемесячная комиссия за использование дополнительной карты (пластиковой или цифровой) ²⁰	€2	€2	€5	€15
Экспресс-выдача пластиковой карты с курьерской доставкой по Европе ²¹	€60	€60	€60	€60
Необоснованная претензия о возврате средств по карточным транзакциям	€20	€20	€20	€20
Снятие наличных в банкоматах на территории Европы ^{22,23}	€1.50 + 2.5%	€1.50 + 2.5%	€1.50 + 2.5%	€3.00 + 3.5%
Снятие наличных в банкоматах за пределами территории Европы ^{22,23}	€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

Тарифы для бизнес-клиентов с 13.09.2023.

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

Наценка за обмен валюты	0.5%	1.0%	1.0%	2.0%
Счет сделки				
<i>Бизнес-клиент ¹</i>	<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 ²⁴	0.7%, Мин. €100	0.7%, Мин. €150	0.7%, Мин. €200	0.9%, Мин. €400
Дополнительная комиссия за нестандартные условия счета сделки ²⁴	Мин. €350	Мин. €350	Мин. €350	Мин. €350
Верификация документов, если Сторона не является Клиентом FINCI ²⁵	€5	€10	€10	€30
Комиссия за внесение изменений в Договор счета сделки после подписания	€250	€250	€250	€350
Другие комиссии				
<i>Бизнес-клиент ¹</i>	<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 ²⁶	€70 + фактические затраты ¹⁵	€80 + фактические затраты ¹⁵	€90 + фактические затраты ¹⁵	€120 + фактические затраты ¹⁵
Настройка профиля дополнительного пользователя	€25	€25	€25	€25
Перевод денежных средств (без согласия клиента) при исполнении распоряжения PLAIS о списании денежных средств ³⁰	€1.02	€1.02	€1.02	€1.02

Тарифы для бизнес-клиентов с 13.09.2023.

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

FINCI

<p>Комиссия за внеплановую проверку входящего / исходящего платежа для Клиента (включая проверку, запрошенную банком-корреспондентом, банком-получателем или банком-посредником участвующим в осуществлении платежа) ^{27,28}</p>	<p>До €100 + фактические затраты ¹⁵</p>	<p>До €100 + фактические затраты ¹⁵</p>	<p>До €150 + фактические затраты ¹⁵</p>	<p>До €150 + фактические затраты ¹⁵</p>
--	--	--	--	--

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 считается сложной, если она не обладает непосредственной прозрачностью владения и (или) контроля.
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 (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. Индивидуальный мониторинг Клиента с характеристикой политически значимого лица, лица с высоким уровнем риска, включая, но 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 поступлений на счет (FINCI ежемесячно определяет комиссию в зависимости от уровня риска конкретного клиента и извещает Клиента о применении комиссии посредством персонального уведомления). Комиссия взимается ежемесячно.
12. 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>
13. 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>
14. 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). Банк-корреспондент или банк-получатель имеют право удерживать комиссии с переведенной суммы до или после внесения средств на счет получателя.
15. Фактические затраты - сборы сторонних финансовых учреждений, участвующих в обработке платежей.
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.

Тарифы для бизнес-клиентов с 13.09.2023.

FINCI

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

17. 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.
18. 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.
19. 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.
20. Если Клиент закрывает дополнительную карту, FINCI может взимать ежемесячную комиссию во время закрытия карты.
21. 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.
22. 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.
23. Возможно взимание дополнительных комиссий посредством ATM-систем.
24. Дополнительная комиссия за нестандартные условия счета сделки согласовывается с учетом специфики того или иного случая. Комиссия за срочность и нестандартные условия комбинируется.
25. 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.
26. 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).
27. 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.
28. FINCI может взимать комиссию, и размер комиссии зависит от объема проверки.
29. Регионы высокого риска определяются FINCI на основании внутренних документов. FINCI оставляет за собой право вносить изменения в список регионов высокого риска. Список стран высокого риска предоставляется Клиенту по письменному запросу.
30. 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.