

ТАРИФЫ ДЛЯ БИЗНЕС-КЛИЕНТОВ

FINCI

Действуют с 15.08.2022.

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

Бизнес-клиент ¹	Малый	Средний	Предприятие	Предприятие +
Ежемесячная комиссия за план подписки ²	5 EUR	20 EUR	45 EUR	120 EUR
Условия	Ежемесячный оборот входящих платежей 50 000 EUR	Ежемесячный оборот входящих платежей 250 000 EUR	Ежемесячный оборот входящих платежей 500 000 EUR	Индивидуальный лимит
Счет				
Бизнес-клиент ¹	Малый	Средний	Предприятие	Предприятие +
Первая проверка документов Клиента ³	10 EUR	25 EUR	100 EUR	1000 EUR
Открытие счета	5 EUR	15 EUR	50 EUR	120 EUR
Открытие дополнительного счета	5 EUR	15 EUR	50 EUR	100 EUR
Годовая комиссия за остаток овернайт свыше 100 000 EUR (взимается ежемесячно) ⁴	0,6%	0,6%	0,6%	0,6%
Закрытие счета	10 EUR	25 EUR	100 EUR	200 EUR
Комиссия за администрирование счета при закрытии ⁵	5 EUR в день	5 EUR в день	5 EUR в день	10 EUR в день
Комиссия за администрирование неактивного счета ⁶	10 EUR в день	10 EUR в день	10 EUR в день	20 EUR в день
Выписка по счету в бумажном формате для каждого открытого счета отдельно	25 EUR	25 EUR	30 EUR	50 EUR
Выписка по счету в электронном виде для закрытого счета ⁷	35 EUR	35 EUR	35 EUR	50 EUR
Рекомендательное письмо в бумажном формате ⁸	30 EUR	30 EUR	30 EUR	50 EUR

Тарифы для бизнес-клиентов с 15.08.2022.

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

Нестандартное рекомендательное письмо (аудит, и т.д.)⁸	Макс. 150 EUR	Макс. 150 EUR	Макс. 200 EUR	Макс.300 EUR
Увеличение лимита ежемесячного оборота по счету⁹	15 EUR	75 EUR	900 EUR	Не применимо
Ежемесячная комиссия за дополнительную юридическую проверку, проверку соответствия деятельности Клиента, транзакции, платежного партнера или документа¹⁰	Мин. 5 EUR - Макс. 100 EUR	Мин. 10 EUR - Макс. 100 EUR	Мин. 25 EUR - Макс. 150 EUR	Мин. 120 EUR - Макс. 200 EUR
Платежи				
<i>Бизнес-клиент¹</i>	<i>Малый</i>	<i>Средний</i>	<i>Предприятие</i>	<i>Предприятие +</i>
Платежи внутри FINCI	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно
Платежи в EUR				
Платежи SEPA¹¹, SEPA Instant, инициированные электронным способом	0,25 EUR	0,30 EUR	0,40 EUR	0,2% от суммы, но не менее 5 EUR
Платежи за пределами SEPA¹² (комиссия SHA)¹³	35 EUR	0,1% от суммы, но не менее 35 EUR и не более 100 EUR	0,15% от суммы, но не менее 35 EUR и не более 100 EUR	0,2% от суммы, но не менее 50 EUR
Платежи за пределами SEPA¹² (комиссия SHA)¹³ в регионы высокого риска^{14,31}	0,25% от суммы, но не менее 120 EUR	0,25% от суммы, но не менее 120 EUR	0,25% от суммы, но не менее 150 EUR	0,25% от суммы, но не менее 150 EUR
Платежи за пределами SEPA¹² (комиссия OUR)¹⁵	45 EUR + комиссия ¹⁴	0,1% от суммы, но не менее 45 EUR и не более 100 EUR + комиссия ¹⁴	0,15% от суммы, но не менее 45 EUR и не более 150 EUR + комиссия ¹⁴	0,2% от суммы, но не менее 50 EUR + комиссия ¹⁴
Входящий платеж SEPA¹¹, SEPA¹¹ Instant	Бесплатно	Бесплатно	0,15 EUR	0,2% от суммы, но не менее 5 EUR
Входящие за пределами SEPA¹¹ платежи (комиссия SHA)¹³ из регионов высокого риска^{14,31}	0,25% от суммы, но не менее 120 EUR	0,25% от суммы, но не менее 120 EUR	0,25% от суммы, но не менее 150 EUR	0,25% от суммы, но не менее 150 EUR

Тарифы для бизнес-клиентов с 15.08.2022.

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

Входящие платежи (не SEPA)	Фактические комиссии других банков ¹⁶ (если применимо)	Фактические комиссии других банков ¹⁶ (если применимо)	10 EUR + фактические комиссии других банков ¹⁶ (если применимо)	0,2% от суммы, но не менее 25 EUR + фактические комиссии других банков ¹⁶ (если применимо)
Платежи в других валютах				
Платежи в пределах ЕЭЗ ¹⁷ в валютах, отличных от EUR (комиссия SHA) ¹³	40 EUR	0,1% от суммы, но не менее 40 EUR и не более 100 EUR	0,15% от суммы, но не менее 40 EUR и не более 150 EUR	0,2% от суммы, но не менее 50 EUR
Платежи вне ЕЭЗ ¹⁷ в валютах, отличных от EUR (комиссия SHA) ¹³	45 EUR	0,1% от суммы, но не менее 45 EUR и не более 100 EUR	0,15% от суммы, но не менее 50 EUR и не более 150 EUR	0,2% от суммы, но не менее 60 EUR
Платежи вне ЕЭЗ ¹⁷ в валютах, отличных от EUR (комиссия SHA) ¹³ в регионы высокого риска ^{14,31}	0,25% от суммы, но не менее 120 EUR	0,25% от суммы, но не менее 120 EUR	0,25% от суммы, но не менее 150 EUR	0,25% от суммы, но не менее 150 EUR
Входящие платежи в валютах, отличных от EUR (за исключением платежей внутри FINCI)	25 EUR	0,1% от суммы, но не менее 25 EUR и не более 50 EUR	0,15% от суммы, но не менее 25 EUR и не более 50 EUR	0,2% от суммы, но не менее 50 EUR
Входящие платежи в валютах, отличных от EUR (за исключением платежей внутри FINCI) из регионов высокого риска ^{14,31}	0,25% от суммы, но не менее 120 EUR	0,25% от суммы, но не менее 120 EUR	0,25% от суммы, но не менее 150 EUR	0,25% от суммы, но не менее 150 EUR
Выдача выписки SWIFT ¹⁸ или SEPA в бумажном формате по исходящим или входящим платежным транзакциям	25 EUR	25 EUR	25 EUR	25 EUR
Комиссия за возврат входящего платежа (не SEPA)	0,1% от суммы, не менее 25 EUR и не более 100 EUR + фактические комиссии других банков (если применимо) ¹⁹	0,1% от суммы, не менее 25 EUR и не более 100 EUR + фактические комиссии других банков (если применимо) ¹⁹	0,1% от суммы, не менее 25 EUR и не более 100 EUR + фактические комиссии других банков (если применимо) ¹⁹	0,1% от суммы, не менее 25 EUR и не более 100 EUR + фактические комиссии других банков (если применимо) ¹⁹

Тарифы для бизнес-клиентов с 15.08.2022.

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

Комиссия за возврат исходящего платежа (не SEPA)	Фактические комиссии других банков (если применимо) ¹⁹	Фактические комиссии других банков (если применимо) ¹⁹	Фактические комиссии других банков (если применимо) ¹⁹	Фактические комиссии других банков (если применимо) ¹⁹
Карты				
<i>Бизнес-клиент</i> ¹	<i>Малый</i>	<i>Средний</i>	<i>Предприятие</i>	<i>Предприятие +</i>
Покупки с помощью карты по всему миру	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно
Выдача карты в дигитальном формате ²⁰	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно
Выдача первой пластиковой карты со стандартной доставкой	Бесплатно	6 EUR	6 EUR	25 EUR
Выдача дополнительной пластиковой карты со стандартной доставкой ²⁰	6 EUR	6 EUR	6 EUR	25 EUR
Ежемесячная комиссия за использование дополнительной карты (пластиковой или дигитальной) ²¹	2 EUR	2 EUR	5 EUR	15 EUR
Замена пластиковой карты	6 EUR	6 EUR	6 EUR	25 EUR
Экспресс-выдача пластиковой карты с курьерской доставкой по Европе ²²	60 EUR	60 EUR	60 EUR	60 EUR
Необоснованная претензия о возврате средств по карточным транзакциям	20 EUR	20 EUR	20 EUR	20 EUR
Снятие наличных в банкоматах на территории Европы ²³	1,5 EUR + 2,5% от снятой суммы ²⁴	1,5 EUR + 2,5% от снятой суммы ²⁴	1,5 EUR + 2,5% от снятой суммы ²⁴	3 EUR + 3,5% от снятой суммы ²⁴
Снятие наличных в банкоматах за пределами территории Европы ²³	2,5 EUR + 2,5% от снятой суммы ²⁴	2,5 EUR + 2,5% от снятой суммы ²⁴	2,5 EUR + 2,5% от снятой суммы ²⁴	3 EUR + 3,5% от снятой суммы ²⁴
Информация об остатке на счете в любом банкомате	0,30 EUR	0,30 EUR	0,30 EUR	0,30 EUR

Тарифы для бизнес-клиентов с 15.08.2022.

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%	1%	2%
Счет сделки				
<i>Бизнес-клиент</i> ¹	<i>Малый</i>	<i>Средний</i>	<i>Предприятие</i>	<i>Предприятие +</i>
Счет сделки (стандартные условия) ²⁵	0,5% (не менее 100 EUR)	0,5% (не менее 150 EUR)	0,5% (не менее 200 EUR)	0,7% (не менее 400 EUR)
Первая проверка документов, если Сторона не является Клиентом FINCI	5 EUR за верификационный линк + первая проверка документов Клиента для счета сделки ²⁶	10 EUR за верификационный линк + первая проверка документов Клиента для счета сделки ²⁶	10 EUR за верификационный линк + первая проверка документов Клиента для счета сделки ²⁶	30 EUR за верификационный линк + первая проверка документов Клиента для счета сделки ²⁶
Комиссия за внесение изменений в Договор счета сделки после подписания	250 EUR	250 EUR	250 EUR	350 EUR
Другие комиссии				
<i>Бизнес-клиент</i> ¹	<i>Малый</i>	<i>Средний</i>	<i>Предприятие</i>	<i>Предприятие +</i>
Ручная обработка платежа по поручению Клиента	25 EUR	25 EUR	30 EUR	50 EUR
Расследование и аннулирование платежного поручения ²⁷	70 EUR + дополнительные расходы ²⁸	80 EUR + дополнительные расходы ²⁸	90 EUR + дополнительные расходы ²⁸	120 EUR + дополнительные расходы ²⁸
Настройка профиля дополнительного пользователя	25 EUR	25 EUR	25 EUR	25 EUR
Комиссия за обработку инкассового распоряжения налоговой администрации / судебного исполнителя	10 EUR	20 EUR	20 EUR	30 EUR
Комиссия за мануальное исполнение инкассового распоряжения налоговой администрации / судебного исполнителя	5 EUR	20EUR	30 EUR	50 EUR
Комиссия за внеплановую проверку входящего / исходящего платежа для Клиента	Не более 100 EUR + комиссии других банков ^{16, 30}	Не более 100 EUR + комиссии других банков ^{16, 30}	Не более 150 EUR + комиссии других банков ^{16, 30}	Не более 150 EUR + комиссии других банков ^{16, 30}

Тарифы для бизнес-клиентов с 15.08.2022.

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

FINCI

(включая проверку, запрошенную банком-корреспондентом, банком-получателем, банком-посредником, участвующим в осуществлении платежа)²⁹				
---	--	--	--	--

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. Если Клиент изменяет план подписки до 15-го числа соответствующего месяца, FINCI взимает полную комиссионную плату, но если после 15-го числа, то взимается половина комиссионной платы.
3. Комиссия уплачивается при подаче заявления на открытие счета Клиента. Если FINCI отказывает Клиенту в открытии счета, уплаченная комиссия Клиенту не возвращается.
4. Годовая комиссия в размере 0,6% распространяется на остатки овернайт свыше 100 000 EUR. Комиссия рассчитывается и взимается ежемесячно.
5. 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.
6. 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.
7. Для закрытых счетов FINCI не предоставляет выписку по счету в бумажном формате.
8. 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 выписки в бумажном формате обычной почтой, то добавляются почтовые расходы. В случае нестандартного рекомендательного письма применяется индивидуальная комиссия в зависимости от характера запроса.
9. 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.
10. 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.
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. Комиссия банка-корреспондента (банки-корреспонденты могут взимать дополнительные комиссии при обработке платежа).
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. Может взиматься комиссия другого банка (другие банки могут взимать дополнительную комиссию при обработке платежа). Другие банки - все банки, участвующие в обработке платежа.
17. 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.
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. К комиссиям могут быть добавлены фактически начисленные комиссии других банков. За отмену платежного поручения взимается комиссия, независимо от того, будут ли возвращены средства.

Тарифы для бизнес-клиентов с 15.08.2022.

FINCI

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

20. 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.
21. Если Клиент закрывает дополнительную карту, FINCI может взимать ежемесячную комиссию во время закрытия карты.
22. 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.
23. 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.
24. Возможно взимание дополнительных комиссий посредством ATM-систем.
25. За оформление счета сделки в ускоренном порядке (обработка в течение 24 часов) взимается дополнительная комиссия в размере 0,2% + 100 EUR в зависимости от типа подписки. Дополнительная комиссия за нестандартные условия счета сделки согласовывается с учетом специфики того или иного случая, но не менее чем 350 EUR. Комиссия за срочность и нестандартные условия комбинируется.
26. 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.
27. 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).
28. Дополнительные расходы - комиссия, определяемая банком-корреспондентом и/или банком-бенефициаром помимо комиссии FINCI за проверку платежного поручения.
29. 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.
30. FINCI может взимать комиссию, и размер комиссии зависит от объема проверки.
31. Регионы высокого риска определяются FINCI на основании внутренних документов. FINCI оставляет за собой право вносить изменения в список регионов высокого риска.