

## Тарифы для бизнес-клиентов с 21.06.2021

# FINCI

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

Бизнес-клиент <sup>1</sup>	Малое	Среднее	Предприятие	Предприятие +
Ежемесячная плата за план подписки <sup>2</sup>	5 EUR	10 EUR	25 EUR	120 EUR
Условия для бизнес-клиентов	Ежемесячный оборот поступлений на счет в размере 50 000 EUR	Ежемесячный оборот поступлений на счет в размере 250 000 EUR	Ежемесячный оборот поступлений на счет в размере 500 000 EUR	Индивидуальный лимит
<b>Счет</b>				
Первая проверка документов Клиента <sup>3</sup>	10 EUR	25 EUR	100 EUR	1 000 EUR
Открытие счета	5 EUR	15 EUR	50 EUR	120 EUR
Открытие дополнительного счета	5 EUR	15 EUR	50 EUR	100 EUR
Годовая плата за межсуточный остаток свыше 100 000 EUR (ежемесячная плата) <sup>4</sup>	0,60%	0,60%	0,60%	0,60%
Закрытие счета	10 EUR	25 EUR	100 EUR	200 EUR
Плата за администрирование счета при закрытии <sup>5</sup>	5 EUR в день	5 EUR в день	5 EUR в день	10 EUR в день

<sup>1</sup> В соответствии с Условиями и положениями FINCI – юридическое лицо, которое зарегистрировано или намерено зарегистрироваться в Системе и имеет или намеревается иметь профиль Пользователя (далее «Клиент»).

<sup>2</sup> Плата за обслуживание счета для варианта 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.

<sup>3</sup> Комиссия уплачивается при подаче заявления на открытие счета Клиента. Если FINCI отказывает Клиенту в открытии счета, уплаченная комиссия Клиенту не возвращается.

<sup>4</sup> На межсуточные остатки свыше 100 000 EUR распространяется годовая плата в размере 0,6%. Плата будет рассчитываться и взиматься ежемесячно.

<sup>5</sup> 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.

<i>Бизнес-клиент</i>	<i>Малое</i>	<i>Среднее</i>	<i>Предприятие</i>	<i>Предприятие +</i>
<b>Плата за администрирование неактивного счета<sup>6</sup></b>	10 EUR в день	10 EUR в день	10 EUR в день	20 EUR в день
<b>Счет сделки (стандартные условия)<sup>7</sup></b>	0,5% (мин. 100 EUR)	0,5% (мин. 120 EUR)	0,5% (мин. 150 EUR)	0,7% (мин. 400 EUR)
<b>Выписка по счету в бумажном формате для каждого открытого счета отдельно</b>	25 EUR	25 EUR	30 EUR	50 EUR
<b>Выписка по счету в электронном виде для закрытого счета<sup>8</sup></b>	35 EUR	35 EUR	35 EUR	50 EUR
<b>Рекомендательное письмо в бумажном формате<sup>9</sup></b>	30 EUR	30 EUR	30 EUR	50 EUR
<b>Увеличение лимита ежемесячного оборота по счету<sup>10</sup></b>	15 EUR	75 EUR	900 EUR	Не применимо
<b>Ежемесячная плата за дополнительную юридическую проверку, проверку соответствия деятельности Клиента, транзакции, платежного партнера или документа.<sup>11</sup></b>	Мин. 5 EUR - макс. 100 EUR	Мин. 10 EUR - макс. 100 EUR	Мин. 25 EUR - макс. 100 EUR	Мин. 120 EUR - макс. 200 EUR

<sup>6</sup> Неактивный счет – это счет, на котором в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней подряд по указанию Клиента не проводилось никаких транзакций. Плата за администрирование неактивного счета взимается по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней с момента уведомления FINCI о неактивном статусе счета.

<sup>7</sup> За экспресс-счет условного депонирования (обработка в течение 24 часов) взимается дополнительная плата в размере 0,2% + 100 EUR в зависимости от варианта подписки. Дополнительная плата за нестандартные условия целевого депозитного счета согласовывается с учетом специфики того или иного случая, но не менее 350 EUR. Плату за срочность и нестандартные условия можно комбинировать.

<sup>8</sup> Для закрытых счетов FINCI не предоставляет выписку по счету в бумажном формате.

<sup>9</sup> Стандартный шаблон письма в бумажном формате на английском (EN), литовском (LT), русском (RUS), латышском (LV) или эстонском (EE) языках. Рекомендательное письмо будет отправлено в электронном виде. Если Клиенту требуется отправка выписки в бумажном формате обычной почтой, то будут добавлены почтовые расходы. В случае нестандартного рекомендательного письма будет применяться индивидуальная цена в зависимости от характера запроса.

<sup>10</sup> Плата за оценку возможного изменения лимита, которая применяется по каждому запросу. Плата не возвращается в случае отказа увеличить лимит. Платы можно комбинировать, если Клиент желает увеличить лимит и перейти на несколько уровней тарифных планов подписки.

<sup>11</sup> 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,

Бизнес-клиент	Малый	Средний	Предприятие	Предприятие +
<b>Платежи</b>				
Платежи между счетами FINCI	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно
<b>Платежи в EUR</b>				
Платежи SEPA <sup>12</sup> , SEPA Instant, инициированные электронным способом	0,25 EUR	0,30 EUR	0,35 EUR	5 EUR
Платежи в EUR за пределами SEPA <sup>13</sup> (комиссия SHA) <sup>14</sup>	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 и не более 150 EUR
Платежи в EUR за пределами SEPA (тип комиссии OUR) <sup>15</sup>	45 EUR + комиссия <sup>16</sup>	0,1% от суммы, но не менее 45 EUR и не более 100 EUR + комиссия <sup>16</sup>	0,15% от суммы, но не менее 45 EUR и не более 150 EUR + комиссия <sup>16</sup>	0,2% от суммы, но не менее 50 EUR и не более 250 EUR + комиссия <sup>16</sup>
Входящий платеж SEPA, SEPA Instant	Бесплатно	Бесплатно	0,15 EUR	5 EUR

полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или мониторингом несоответствия годовому обороту поступлений на счет (FINCI ежемесячно определяет плату в зависимости от уровня риска конкретного клиента и извещает Клиента о применении платы посредством персонального уведомления). Плата будет взиматься ежемесячно.

<sup>12</sup> 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>

<sup>13</sup> 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>

<sup>14</sup> SHA – комиссионная плата FINCI, которую покрывает 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 комиссионные платы с переведенной суммы до или после внесения средств на счет получателя.

<sup>15</sup> OUR – комиссия FINCI, а также все комиссии банка-корреспондента и банка-получателя, связанные с осуществлением перевода, покрываются 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.

<sup>16</sup> Комиссия банка-корреспондента (банки-корреспонденты могут взимать дополнительные комиссии во время обработки платежа).

<i>Бизнес-клиент</i>	<i>Малое</i>	<i>Среднее</i>	<i>Предприятие</i>	<i>Предприятие +</i>
<b>Входящие платежи (не SEPA)</b>	Бесплатно	Бесплатно	10 EUR	0,1% от суммы, но не менее 25 EUR
<b>Платежи в других валютах</b>				
<b>Платежи в пределах ЕЭЗ<sup>17</sup> (комиссия SHА)</b>	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 и не более 250 EUR
<b>Платежи за пределами ЕЭЗ (комиссия SHА)</b>	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 и не более 250 EUR
<b>Входящие платежи в других валютах (за исключением между счетами FINCI)</b>	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 и не более 200 EUR
<b>Выдача выписки SWIFT<sup>18</sup> или SEPA в бумажном формате по исходящим или входящим платежным транзакциям</b>	25 EUR	25 EUR	25 EUR	25 EUR
<b>Другие тарифы</b>				
<b>Служба поддержки клиентов для обработки платежного поручения</b>	25 EUR	25 EUR	30 EUR	50 EUR
<b>Рассмотрение и аннулирование платежного поручения<sup>19</sup></b>	70 EUR + дополнительные расходы <sup>20</sup>	80 EUR + дополнительные расходы <sup>20</sup>	90 EUR + дополнительные расходы <sup>20</sup>	120 EUR + дополнительные расходы <sup>20</sup>

<sup>17</sup> 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.

<sup>18</sup> 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.

<sup>19</sup> FINCI может осуществлять обработку рассмотрения и аннулирования платежного поручения примерно в течение 10 рабочих дней (платежи между счетами FINCI, платежи SEPA и мгновенные платежи SEPA) или примерно в течение 30 календарных дней (платежи SWIFT).

<sup>20</sup> Дополнительные расходы – комиссия, которую устанавливает банк-корреспондент и/или банк-получатель, помимо FINCI, за рассмотрение платежных поручений.

Бизнес-клиент	Малый	Средний	Предприятие	Предприятие +
Комиссия за внеплановую проверку входящего / исходящего платежа для Клиента (включая проверку, запрошенную банком-корреспондентом, банком-получателем, банком-посредником, участвующим в осуществлении платежа) <sup>21</sup>	25 EUR	25 EUR	25 EUR	50 EUR
<b>Карты</b>				
Покупки с помощью карт по всему миру	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно
Выдача карты в цифровом формате	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	6 EUR	6 EUR	6 EUR	25 EUR
Ежемесячная плата за использование дополнительной карты (пластиковой или цифровой)	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 <sup>22</sup>	35 EUR	35 EUR	35 EUR	50 EUR

<sup>21</sup> FINCI может взимать комиссию за рассмотрение 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 третий банк могут заблокировать транзакцию, вернуть транзакцию и вычесть комиссию.

<sup>22</sup> 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.

<i>Бизнес-клиент</i>	<i>Малое</i>	<i>Среднее</i>	<i>Предприятие</i>	<i>Предприятие +</i>
<b>Необоснованное требование о возврате средств по карточным транзакциям</b>	20 EUR	20 EUR	20 EUR	20 EUR
<b>Снятие наличных в банкоматах на территории Европы<sup>23</sup></b>	1,5 EUR + 2,5% от снятой суммы <sup>24</sup>	1,5 EUR + 2,5% от снятой суммы <sup>24</sup>	1,5 EUR + 2,5% от снятой суммы <sup>24</sup>	3 EUR + 3,5% от снятой суммы <sup>24</sup>
<b>Снятие наличных в банкоматах за пределами Европы</b>	2,5 EUR + 2,5% от снятой суммы <sup>24</sup>	2,5 EUR + 2,5% от снятой суммы <sup>24</sup>	2,5 EUR + 2,5% от снятой суммы <sup>24</sup>	3 EUR + 3,5% от снятой суммы <sup>24</sup>
<b>Информация об остатке на счете в любом банкомате</b>	0,30 EUR	0,30 EUR	0,30 EUR	0,30 EUR
<b>Комиссия за обмен валюты</b>	0,5%	1%	1%	2%

<sup>23</sup> 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.

<sup>24</sup> Возможно взимание дополнительных сборов с АТМ-систем.