

Тарифы для бизнес-клиентов

Действуют с 01.01.2025.

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

FINCI

Бизнес-клиент ¹	Малый
Ежемесячная комиссия за план подписки ²	€5
Условия	Ежемесячный оборот входящих платежей €50000
Проверка документов Клиента ³	€10
Проверка документов Клиента вне очереди ³	€2000
Дополнительная комиссия за проверку документов в случае сложной структуры компании ⁴	Мин. €50, Макс. €2000

Счет	
Бизнес-клиент ¹	Малый
Открытие счета	€5
Открытие дополнительного счета	€5
Открытие временного счета	€150
Годовая комиссия за остаток овернайт свыше 100 000 евро (взимается ежемесячно) ⁵	0.6%
Закрытие счета	€10
Комиссия за администрирование счета при закрытии ⁶ (взимается ежедневно)	€5
Комиссия за администрирование неактивного счета ⁷ (взимается ежедневно)	€10
Комиссия за удержание остатка средств на счету после закрытия	€5
Подписанная выписка по счету в бумажном или электронном виде (для каждого открытого счета отдельно)	€25

Тарифы для бизнес-клиентов с 01.01.2025.

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

<i>Бизнес-клиент</i> ¹	<i>Малый</i>
Выписка по счету в электронном виде для закрытого счета ⁸	€35
Справка в бумажном формате ⁹	€30
Нестандартная справка (аудит, и т.д.) ⁹	До €150
Увеличение лимита ежемесячного дебетового оборота по счету ¹⁰	€15
Смена бенефициара / уполномоченного лица / структуры собственности	€50 за каждое изменение

Платежи	
<i>Бизнес-клиент</i> ¹	<i>Малый</i>
Платежи внутри FINCI	Бесплатно
Платежи в EUR	
Платежи SEPA, SEPA Instant ¹¹	€0.25
Платежи за пределами SEPA ¹² (SHA) ¹³	€35 + фактические затраты ¹⁴
Платежи за пределами SEPA ¹² (OUR) ¹⁵	€45 + фактические затраты ¹⁴
Платежи за пределами SEPA ¹² (SHA) ¹³ в страны высокого риска ²⁷	0.25%, Мин. €120 + фактические затраты ¹⁴
Входящий платеж SEPA, SEPA Instant ¹¹	Бесплатно
Входящие платежи за пределами SEPA	Фактические затраты ¹⁴
Входящие платежи за пределами SEPA ¹² (SHA) ¹³ из стран высокого риска ²⁷	0.25%, Мин. €120 + фактические затраты ¹⁴
Платежи в других валютах	
Платежи в пределах ЕЭЗ ¹⁶ (SHA) ¹³	€40
Платежи вне ЕЭЗ ¹⁶ (SHA) ¹³	€45 + фактические затраты ¹⁴

Тарифы для бизнес-клиентов с 01.01.2025.

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

<i>Бизнес-клиент</i> ¹	<i>Малый</i>
Платежи вне ЕЭЗ¹⁶ (SHA)¹³ в страны высокого риска²⁷	0.25%, Мин. €120 + фактические затраты ¹⁴
Входящие платежи	€25
Входящие платежи из стран высокого риска²⁷	0.25%, Мин. €120 + фактические затраты ¹⁴
Выдача выписки SWIFT¹⁷ или SEPA в бумажном или электронном формате	€25
Возврат входящего платежа за пределами SEPA	0.10%, Мин. €25, Макс. €100 + фактические затраты ¹⁴
Возврат исходящего платежа за пределами SEPA	Фактические затраты ¹⁴

Карты	
<i>Бизнес-клиент</i> ¹	<i>Малый</i>
Покупки картой по всему миру	Бесплатно
Выдача цифровой карты¹⁸	Бесплатно
Выдача первой пластиковой карты со стандартной доставкой	Бесплатно
Выдача дополнительной пластиковой карты со стандартной доставкой¹⁸	€6
Ежемесячная комиссия за использование дополнительной карты (пластиковой или цифровой)¹⁹	€2
Экспресс-выдача пластиковой карты с курьерской доставкой по Европе²⁰	€60
Необоснованная претензия о возврате средств по карточным транзакциям	€20
Снятие наличных в банкоматах на территории Европы^{21, 22}	€1.50 + 2.5%

Тарифы для бизнес-клиентов с 01.01.2025.

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

<i>Бизнес-клиент</i> ¹	<i>Малый</i>
Снятие наличных в банкоматах за пределами территории Европы ^{21, 22}	€2.50 + 2.5%
Информация об остатке на счете в любом банкомате	€0.30
Наценка за обмен валюты	0.5%

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

Другие комиссии	
<i>Бизнес-клиент</i> ¹	<i>Малый</i>
Мануальная обработка платежа по поручению Клиента	€25
Расследование и аннулирование платежного поручения ²⁵	€70 + фактические затраты ¹⁴
Настройка профиля дополнительного пользователя	€25

Тарифы для бизнес-клиентов с 01.01.2025.

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

Бизнес-клиент ¹	Малый
Перевод денежных средств (без согласия клиента) при исполнении распоряжения PLAIS о списании денежных средств ²⁸	€1.02
Плата за расследование входящего/исходящего платежа клиента, применяемая банком-корреспондентом, банком-получателем, банком-посредником, участвующим в выполнении платежа ²⁶	Фактические затраты ¹⁴

- 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»).
- Комиссия за обслуживание счета согласно плану подписки.
- Комиссия уплачивается при подаче заявления на открытие счета Клиента. Если FINCI отказывает Клиенту в открытии счета, уплаченная комиссия Клиенту не возвращается.
- Структура является сложной, если:
 - акционеры являются другими юридическими лицами/юридическими структурами;
 - в структуре собственности и контроля имеются трасты (или аналогичные юридические структуры) и/или частные инвестиционные структуры;
 - многоуровневая структура собственности;
 - структура собственности, при которой хотя бы один из акционеров Клиента является юридическим лицом, зарегистрированным за пределами ЕС;
 - юридическое лицо или орган без правосубъектности;
 - существуют формальные/неформальные номинальные акционеры и директора, личность номинатора которых не раскрывается в структуре собственности и контроля;
 - компания или ее контролируемый акционер(ы), зарегистрированные в юрисдикции, в которой сложно проверить структуру с использованием официальных источников (оффшоры).
- Годовая комиссия в размере 0,6% распространяется на остатки овернайт свыше 100 000 EUR. Комиссия рассчитывается и взимается ежемесячно.
- 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.
- 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.
- Для закрытых счетов FINCI не предоставляет выписку по счету в бумажном формате.
- 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.
- 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.
- 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>
- 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>

Тарифы для бизнес-клиентов с 01.01.2025.

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

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. 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.