

MOKESČIAI VERSLO SUBJEKTAMS

Galiojantys nuo 15.08.2022.

Informuojame, kad kai kurie produktai dar nėra visiškai prieinami. Produktus pateikus rinkai, klientai bus apie tai informuoti.

FINCI

Juridinis asmuo ¹	Smulkus	Vidutinis	Įmonė	Įmonė +
Plano prenumeratos mėnesinis mokestis ²	5 EUR	20 EUR	45 EUR	120 EUR
Sąlygos	50 000 EUR mėnesio apyvarta (įplaukos)	250 000 EUR mėnesio apyvarta (įplaukos)	500 000 EUR mėnesio apyvarta (įplaukos)	Individualus pasirinktas limitas
Sąskaita				
<i>Juridinis asmuo ¹</i>	<i>Smulkus</i>	<i>Vidutinis</i>	<i>Įmonė</i>	<i>Įmonė +</i>
Pirmasis kliento dokumentų patikrinimas ³	10 EUR	25 EUR	100 EUR	1000 EUR
Sąskaitos atidarymas	5 EUR	15 EUR	50 EUR	120 EUR
Papildomos sąskaitos atidarymas	5 EUR	15 EUR	50 EUR	100 EUR
Metinis mokestis už vienos nakties likučius, viršijančius 100 000 EUR (nuskaičiuojamas kas mėnesį) ⁴	0,6%	0,6%	0,6%	0,6%
Sąskaitos uždarymas	10 EUR	25 EUR	100 EUR	200 EUR
Uždaromos sąskaitos administravimo mokestis ⁵	5 EUR per dieną	5 EUR per dieną	5 EUR per dieną	10 EUR per dieną
Neaktyvios sąskaitos administravimo mokestis ⁶	10 EUR per dieną	10 EUR per dieną	10 EUR per dieną	20 EUR per dieną
Atskiras kiekvienos atidarytos sąskaitos išrašas popierine forma	25 EUR	25 EUR	30 EUR	50 EUR
Uždarytos sąskaitos išrašas skaitmeniniu formatu ⁷	35 EUR	35 EUR	35 EUR	50 EUR
Informacinis laiškas popierine forma ⁸	30 EUR	30 EUR	30 EUR	50 EUR
Nestandartinis informacinis laiškas (reikalingas auditui ir kt.) ⁸	Iki 150 EUR	Iki 150 EUR	Iki 200 EUR	Iki 300 EUR

Metinio sąskaitos apyvartos limito padidinimas ⁹	15 EUR	75 EUR	900 EUR	N/A
Mėnesinis mokestis už papildomą Kliento veiklos, operacijos(-ų), mokėjimo partnerio(-ių) arba dokumentų išsamų patikrinimą; atitikties patikrinimą. ¹⁰	Nemažiau nei 5 EUR ir ne daugiau nei 100 EUR	Nemažiau nei 10 EUR ir ne daugiau nei 100 EUR	Nemažiau nei 25 EUR ir ne daugiau nei 150 EUR	Nemažiau nei 120 EUR ir ne daugiau nei 200 EUR
Mokėjimai				
<i>Juridinis asmuo</i> ¹	<i>Smulkus</i>	<i>Vidutinis</i>	<i>Įmonė</i>	<i>Įmonė +</i>
Mokėjimai tarp FINCI sąskaitų	Nemokamai	Nemokamai	Nemokamai	Nemokamai
Mokėjimai EUR				
SEPA ¹¹ , SEPA momentiniai mokėjimai, inicijuoti elektroniniu būdu	0,25 EUR	0,30 EUR	0,40 EUR	0,2% sumos, bet nemažiau nei 5 EUR
Mokėjimai už SEPA ¹² ribų (SHA komisinis) ¹³	35 EUR	0,1% sumos, bet nemažiau nei 35 EUR ir ne daugiau nei 100 EUR	0,15% sumos, bet nemažiau nei 35 EUR ir ne daugiau nei 100 EUR	0,2% sumos, bet nemažiau nei 50 EUR
Mokėjimai už SEPA ¹² ribų EUR (SHA komisinis) ¹³ į didelės rizikos valstybes ^{14,31}	0,25% sumos, bet nemažiau nei 120 EUR	0,25% sumos, bet nemažiau nei 120 EUR	0,25% sumos, bet nemažiau nei 150 EUR	0,25% sumos, bet nemažiau nei 150 EUR
Mokėjimai už SEPA ¹² ribų EUR (OUR komisinis) ¹⁵	45 EUR + komisinis mokestis ¹⁴	0,1% sumos, bet nemažiau nei 45 EUR ir ne daugiau nei 100 EUR + komisinis mokestis ¹⁴	0,15% sumos, bet nemažiau nei 45 EUR ir ne daugiau nei 150 EUR + komisinis mokestis ¹⁴	0,2% sumos, bet nemažiau nei 50 EUR + komisinis mokestis ¹⁴
Gaunami SEPA ¹¹ , SEPA ¹¹ momentiniai mokėjimai	Nemokamai	Nemokamai	0,15 EUR	0,2% sumos, bet nemažiau nei 5 EUR
Gaunami ne SEPA ¹¹ mokėjimai (SHA komisinis) ¹³ iš didelės rizikos valstybes ^{14,31}	0,25% sumos, bet nemažiau nei 120 EUR	0,25% sumos, bet nemažiau nei 120 EUR	0,25% sumos, bet nemažiau nei 150 EUR	0,25% sumos, bet nemažiau nei 150 EUR

Gaunami mokėjimai (ne SEPA)	Kitų bankų mokestis (jei toks yra) ¹⁶	Kitų bankų mokestis (jei toks yra) ¹⁶	10 EUR + kitų bankų mokestis (jei toks yra) ¹⁶	0,2% sumos, bet nemažiau nei 25 EUR + kitų bankų mokestis (jei toks yra) ¹⁶
Mokėjimai kitomis valiutomis				
Mokėjimai EEE ¹⁷ kitomis valiutomis nei EUR (SHA komisinis) ¹³	40 EUR	0,1% sumos, bet nemažiau nei 40 EUR ir ne daugiau nei 100 EUR	0,15% sumos, bet nemažiau nei 40 EUR ir ne daugiau nei 150 EUR	0,2% sumos, bet nemažiau nei 50 EUR
Mokėjimai už EEE ¹⁷ ribų kitomis valiutomis nei EUR (SHA komisinis) ¹³	45 EUR	0,1% sumos, bet nemažiau nei 45 EUR ir ne daugiau nei 100 EUR	0,15% sumos, bet nemažiau nei 50 EUR ir ne daugiau nei 150 EUR	0,2% sumos, bet nemažiau nei 60 EUR
Mokėjimai už EEE ¹⁷ ribų kitomis valiutomis nei EUR (SHA komisinis) ¹³ į didelės rizikos valstybes ^{14,31}	0,25% sumos, bet nemažiau nei 120 EUR	0,25% sumos, bet nemažiau nei 120 EUR	0,25% sumos, bet nemažiau nei 150 EUR	0,25% sumos, bet nemažiau nei 150 EUR
Gaunamas mokėjimas kitomis valiutomis nei EUR (išskyrus mokėjimus tarp FINCI sąskaitų)	25 EUR	0,1% sumos, bet nemažiau nei 25 EUR ir ne daugiau nei 50 EUR	0,15% sumos, bet nemažiau nei 25 EUR ir ne daugiau nei 50 EUR	0,2% sumos, bet nemažiau nei 50 EUR
Gaunamas mokėjimas kitomis valiutomis nei EUR (išskyrus mokėjimus tarp FINCI sąskaitų) iš didelės rizikos valstybes ^{14,31}	0,25% sumos, bet nemažiau nei 120 EUR	0,25% sumos, bet nemažiau nei 120 EUR	0,25% sumos, bet nemažiau nei 150 EUR	0,25% sumos, bet nemažiau nei 150 EUR
SWIFT ¹⁸ arba SEPA išrašo išdavimas popieriniu formatu apie įsėinančias arba įeinančias mokėjimo operacijas	25 EUR	25 EUR	25 EUR	25 EUR
Mokestis už ne SEPA įeinančių mokėjimų grąžinimą	0,1% sumos, bet nemažiau nei 25 EUR ir ne daugiau nei 100 EUR) + kitų bankų mokestis (jei toks yra) ¹⁹	0,1% sumos, bet nemažiau nei 25 EUR ir ne daugiau nei 100 EUR) + kitų bankų mokestis (jei toks yra) ¹⁹	0,1% sumos, bet nemažiau nei 25 EUR ir ne daugiau nei 100 EUR) + kitų bankų mokestis (jei toks yra) ¹⁹	0,1% sumos, bet nemažiau nei 25 EUR ir ne daugiau nei 100 EUR) + kitų bankų mokestis (jei toks yra) ¹⁹
Mokestis už ne SEPA išsiunčiamų mokėjimų grąžinimą	Kitų bankų mokestis (jei toks yra) ¹⁹	Kitų bankų mokestis (jei toks yra) ¹⁹	Kitų bankų mokestis (jei toks yra) ¹⁹	Kitų bankų mokestis (jei toks yra) ¹⁹

Kortelės				
Juridinis asmuo ¹	Smulkus	Vidutinis	Įmonė	Įmonė +
Pirkimai kortelėmis visame pasaulyje	Nemokamai	Nemokamai	Nemokamai	Nemokamai
Kortelės išdavimas skaitmeniniu formatu ²⁰	Nemokamai	Nemokamai	Nemokamai	Nemokamai
Pirmos fizinės kortelės išdavimas su standartiniu pristatymu	Nemokamai	6 EUR	6 EUR	25 EUR
Papildomos fizinės kortelės išdavimas su standartiniu pristatymu ²⁰	6 EUR	6 EUR	6 EUR	25 EUR
Mėnesinis mokestis už papildomos kortelės naudojimą (fizinės arba skaitmeninės) ²¹	2 EUR	2 EUR	5 EUR	15 EUR
Fizinės kortelės pakeitimas	6 EUR	6 EUR	6 EUR	25 EUR
Fizinės kortelės skubus išdavimas siunčiant per kurjerį Europoje ²²	60 EUR	60 EUR	60 EUR	60 EUR
Nepagrįstas pretenzijų pareiškimas dėl kortelių operacijų	20 EUR	20 EUR	20 EUR	20 EUR
Grynųjų pinigų išėmimas iš bankomatų Europoje ²³	1,5 EUR + 2,5% išimtos sumos ²⁴	1,5 EUR + 2,5% išimtos sumos ²⁴	1,5 EUR + 2,5% išimtos sumos ²⁴	3 EUR + 3,5% išimtos sumos ²⁴
Grynųjų pinigų išėmimas iš bankomatų už Europos ribų ²³	2,5 EUR + 2,5% išimtos sumos ²⁴	2,5 EUR + 2,5% išimtos sumos ²⁴	2,5 EUR + 2,5% išimtos sumos ²⁴	3 EUR + 3,5% išimtos sumos ²⁴
Informacija apie sąskaitos likutį bet kuriame bankomate	0,30 EUR	0,30 EUR	0,30 EUR	0,30 EUR
Valiutos keitimo antkainis	0,5%	1%	1%	2%
Sąlyginio deponavimo sąskaita				
Juridinis asmuo ¹	Smulkus	Vidutinis	Įmonė	Įmonė +
Sąlyginio deponavimo sąskaita (standartinės sąlygos) ²⁵	0,5% (nemažiau kaip 100 EUR)	0,5% (nemažiau kaip 150 EUR)	0,5% (nemažiau kaip 200 EUR)	0,7% (nemažiau kaip 400 EUR)

Pirmasis dokumentų patikrinimas, jei asmuo nėra FINCI klientas	5 EUR už patikrinimo nuorodą + pirmąjį kliento dokumentų patikrinimą Sąlyginio deponavimo sąskaitos atidarymui ²⁶	10 EUR už patikrinimo nuorodą + pirmąjį kliento dokumentų patikrinimą Sąlyginio deponavimo sąskaitos atidarymui ²⁶	10 EUR už patikrinimo nuorodą + pirmąjį kliento dokumentų patikrinimą Sąlyginio deponavimo sąskaitos atidarymui ²⁶	30 EUR už patikrinimo nuorodą + pirmąjį kliento dokumentų patikrinimą Sąlyginio deponavimo sąskaitos atidarymui ²⁶
Mokestis už sąlyginio deponavimo sąskaitos sutarties pakeitimą po pasirašymo	250 EUR	250 EUR	250 EUR	350 EUR
Kiti mokesčiai				
<i>Juridinis asmuo ¹</i>	<i>Smulkus</i>	<i>Vidutinis</i>	<i>Įmonė</i>	<i>Įmonė +</i>
Kliento mokėjimo nurodymo apdorojimas rankiniu būdu	25 EUR	25 EUR	30 EUR	50 EUR
Mokėjimo nurodymo tyrimas ir atšaukimas ²⁷	70 EUR + papildomos išlaidos ²⁸	80 EUR + papildomos išlaidos ²⁸	90 EUR + papildomos išlaidos ²⁸	120 EUR + papildomos išlaidos ²⁸
Papildomos naudotojo sąlygos ir nuostatos	25 EUR	25 EUR	25 EUR	25 EUR
Mokestis už Valstybinės mokesčių inspekcijos vykdomojo rašto dėl išieškojimo / Antstolio vykdomojo rašto tvarkymą	10 EUR	20 EUR	20 EUR	30 EUR
Mokestis už Valstybinės mokesčių inspekcijos vykdomojo rašto dėl išieškojimo / Antstolio vykdomojo rašto vykdymą	5 EUR	20EUR	30 EUR	50 EUR
Mokestis už neplanuotą kliento gaunamo / siunčiamo mokėjimo išsamų patikrinimą (įskaitant išsamų patikrinimą, kurio prašo bankas korespondentas, gavėjo bankas, bankas tarpininkas, dalyvaujantis vykdant mokėjimą) ²⁹	Iki 100 EUR + kitų bankų taikomi mokesčiai ^{16, 30}	Iki 100 EUR + kitų bankų taikomi mokesčiai ^{16, 30}	Iki 150 EUR + kitų bankų taikomi mokesčiai ^{16, 30}	Iki 150 EUR + kitų bankų taikomi mokesčiai ^{16, 30}

1. Pagal FINCI bendrąsias paslaugų teikimo sąlygas – juridinis asmuo, kuris yra registruotas arba ketina užsiregistruoti sistemoje ir ketina turėti arba turi Naudotojo profilį (toliau – Klientas).
2. Sąskaitos tvarkymo mokestis. Jei klientas pakeičia plano prenumeratą iki 15-tos mėnesio dienos, FINCI taiko visą komisinį mokestį, o jei po 15-tos dienos – pusę komisinio mokesčio.
3. Mokestis sumokamas pateikus prašymą atidaryti Kliento sąskaitą. Jei FINCI atsisako atidaryti Kliento sąskaitą, sumokėtas mokestis Klientui nėra gražinamas.
4. Vienos nakties likučiams, viršijantiems 100 000 EUR, bus taikomas metinis 0,6 proc. mokestis. Mokestis bus apskaičiuojamas ir nuskaičiuojamas kas mėnesį.
5. Jei klientas neįvykdo FINCI prašymo pervesti lėšas iš Klientų sąskaitos ir (arba) uždaryti Sąskaitą per FINCI nustatytą terminą, FINCI taiko sąskaitos uždarymo administravimo mokestį.
6. Neaktyvi sąskaita – tai sąskaita, kurioje 180 (šimtą aštuoniasdešimt) kalendorinių dienų iš eilės nebuvo atlikta jokių operacijų pagal kliento nurodymus. Neaktyvios sąskaitos administravimo mokestis pradedamas skaičiuoti praėjus 60 (šešiasdešimčiai) kalendorinių dienų nuo FINCI pranešimo apie neaktyvios sąskaitos statusą.
7. FINCI neteikia uždarytų sąskaitų išrašo popieriniu formatu.
8. Standartinis popierinio formato laiško šablonas EN, LT, RUS arba LV kalba. Informacinis laiškas bus siunčiamas skaitmeniniu formatu. Jeigu klientas pageidauja, kad jis būtų atsiųstas popieriniu formatu įprastu paštu, bus pridėtos pašto išlaidos. Už nestandartinį informacinį laišką taikoma atskiras mokestis, nustatytas atsižvelgiant į prašymo rūšį.
9. Mokestis už limito pakeitimo galimybės įvertinimą, kuris yra taikomas atskirai kiekvienam prašymui. Atsisakius pakeisti limitą, mokestis negražinamas. Jei klientas nori padidinti limitą ir pereiti per kelis prenumeratų planų lygius, mokesčiai yra sumuojami.
10. Individuali Kliento, turinčio politikoje dalyvaujančio asmens statusą, didelės rizikos asmenų stebėseną, įskaitant, bet neapsiribojant, operacijų kliento sąskaitose stebėseną pagal Pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos įstatymą arba metinės gaunamos apyvartos nesilaikymo stebėseną (FINCI mokestį nustato kas mėnesį, atsižvelgdama į konkretaus kliento rizikos lygį, ir Klientui asmeniniu pranešimu praneša apie mokesčio taikymą). Mokestis bus taikomas kas mėnesį.
11. SEPA šalys – Andora, Austrija, Belgija, Bulgarija, Kroatija, Kipras, Danija, Estija, Suomija, Prancūzija, Vokietija, Gibraltarai, Didžioji Britanija, Graikija, Vengrija, Islandija, Airija, Italija, Latvija, Lichtenšteinas, Lietuva, Liuksemburgas, Malta, Monakas, Nyderlandai, Norvegija, Lenkija, Portugalija, Rumunija, San Marinas, Ispanija, Slovakija, Slovėnija, Švedija, Šveicarija, Čekija, Vatikanas. Dabartinis SEPA šalių sąrašas pateiktas adresu: <https://www.ecb.europa.eu/paym/integration/retail/sepa/html/index.en.html>
12. Mokėjimai už SEPA apdorojami pagal TARGET2 – tai Eurosistema priklausanti ir jos valdoma realaus laiko atskirųjų atsiskaitymų (RTGS) sistema. TARGET – tai Transeuropinė automatizuota realaus laiko atskirųjų atsiskaitymų skubių pervedimų sistema. Dabartinis TARGET2 sąrašas pateiktas adresu <https://www.ecb.europa.eu/paym/target/target2/profuse/participation/html/index.en.html>
13. SHA – FINCI komisinį mokestį apmoka Klientas, o visus bankų korespondentų ir gavėjo banko komisinius, susijusius su mokėjimu, apmoka gavėjas. FINCI siunčia mokėjimą bankui korespondentui arba gavėjo bankui ir pranešimo apie mokesčius SWIFT laukelyje nurodo SHA. Bankai korespondentai arba bankai gavėjai turi teisę prieš įnešant lėšas į gavėjo sąskaitą arba po jų įnešimo iš pervestos sumos išskaičiuoti komisinius mokesčius.
14. Banko korespondento komisinis mokestis (bankai korespondentai gali imti papildomus mokesčius už mokėjimo apdorojimą).
15. OUR – Klientas apmoka FINCI komisinius, taip pat visus banko korespondento ir gavėjo banko komisinius, susijusius su pervedimo įvykdymu. FINCI siunčia mokėjimą bankui korespondentui arba gavėjo bankui ir atitinkamame SWIFT pranešimo laukelyje „Duomenys apie mokesčius“ įrašo OUR, nurodymą gavėjo bankui pervesti pervedimo sumą gavėjui. Ši nuostata riboja FINCI atsakomybę. FINCI neatsako, jei bankas korespondentas arba gavėjo bankas nesilaikė FINCI duotų nurodymų arba jei kredito pervedimas nebuvo visiškai gautas dėl kitų priežasčių, kurių FINCI nekontroliuoja.
16. Gali būti taikomas kitų bankų komisinis mokestis (tretieji bankai gali taikyti papildomus mokesčius už mokėjimo apdorojimą). Kiti bankai – visi bankai, dalyvaujantys apdorojant mokėjimą.
17. EEE valstybės narės: Islandija, Lichtenšteinas, Norvegija ir 27 ES valstybės narės: Austrija, Belgija, Bulgarija, Kroatija, Kipras, Čekija, Danija, Estija, Suomija, Prancūzija, Vengrija, Vokietija, Graikija, Airija, Italija, Latvija, Lietuva, Liuksemburgas, Malta, Nyderlandai, Lenkija, Portugalija, Rumunija, Slovakija, Slovėnija, Ispanija, Švedija.
18. SWIFT (Pasaulinė tarpbankinių finansinių telekomunikacijų organizacija) – tai pranešimų sistema, veikianti viso pasaulio finansų įstaigų tinkle.
19. Prie mokesčių gali būti pridėdami kitų bankų mokesčiai. Mokestis bus imamas už mokėjimo nurodymo atšaukimą, neatsižvelgiant į tai, ar lėšos gražinamos.
20. FINCI gali išduoti ne daugiau kaip 5 korteles vienam Naudotojui per mėnesį, jei vienu metu aktyvios yra ne daugiau kaip 3 kortelės. Jei Klientas paprašė išduoti arba jam buvo išduotos daugiau nei 5 kortelės, FINCI gali atskirai neleisti išduoti naujos papildomos kortelės arba uždaryti išduotas papildomas skaitmenines korteles, jei nustatomos aplinkybės, neatitinkančios FINCI paslaugų teikimo bendrųjų sąlygų.
21. Jei Klientas uždaro papildomą kortelę, uždarant kortelę FINCI gali taikyti mėnesinį mokestį už papildomos kortelės naudojimą.
22. Klientui užsisakius kortelę darbo dieną iki 13 val., ji bus perduota DHL tą pačią dieną po 16 val. Po 13 val. užsakyta kortelė bus perduota DHL kitą darbo dieną.
23. Europa: Austrija, Belgija, Bulgarija, Kroatija, Kipras, Čekija, Danija, Estija, Suomija, Prancūzija, Vengrija, Vokietija, Didžioji Britanija, Graikija, Islandija, Airija, Italija, Latvija, Lichtenšteinas, Lietuva, Liuksemburgas, Malta, Nyderlandai, Norvegija, Lenkija, Portugalija, Rumunija, Slovakija, Slovėnija, Ispanija, Švedija.
24. Gali būti taikomi papildomi bankomatų sistemų mokesčiai.
25. Už skubią sąlyginio deponavimo sąskaitą (apdorotą per 24 val.) taikomas papildomas 0,2 proc. + 100 EUR mokestis, atsižvelgiant į plano prenumeratą. Taikomas papildomas mokestis už nestandartines sąlyginio deponavimo sąskaitos sąlygas, dėl kurių susitariama kiekvienu konkrečiu atveju, nemažesnis kaip 350 EUR. Mokesčiai už sąskaitos atidarymą skubos tvarka ir nestandartines sąlygas yra sumuojami.
26. Už pirmą piliečio, kuris neturi Lietuvos Respublikoje išduoto galiojančio leidimo gyventi, patikrinimą pagal asmens tapatybės dokumentą, išduotą šalyse, neįtrauktose į 2 šalių sąrašą, FINCI gali taikyti 200 – 2 000 EUR mokestį. Apie taikomą mokestį Klientui pranešama prieš dokumentų patikrinimą. Į 2 šalių sąrašą įtrauktos: Airija, Austrija, Belgija, Bulgarija, Čekija, Danija, Estija, Graikija, Ispanija, Italija, Kipras, Kroatija, Latvija, Lenkija, Lichtenšteinas, Liuksemburgas, Malta, Nyderlandai, Norvegija, Portugalija, Prancūzija, Rumunija, Slovakija, Slovėnija, Suomija, Švedija, Vengrija, Vokietija, Lietuva.
27. FINCI gali atlikti mokėjimo nurodymo tyrimą ir atšaukimą maždaug per 10 darbo dienų (mokėjimai tarp FINCI sąskaitų, SEPA ir SEPA momentiniai mokėjimai) arba maždaug per 30 kalendorinių dienų (SWIFT mokėjimai).

Mokesčiai verslo subjektams. Galiojantys nuo 15.08.2022.

Informuojame, kad kai kurie produktai dar nėra visiškai prieinami. Produktus pateikus rinkai, klientai bus apie tai informuoti.

FINCI

28. Papildomos išlaidos - banko korespondento ir (arba) banko gavėjo nustatytas komisinis mokestis, neįskaičiuojant FINCI taikomo mokesčio už mokėjimo tyrimą.
29. FINCI gali taikyti mokestį už operacijos Klientų sąskaitoje tyrimą trečiosios šalies prašymu operacijai užbaigti. Jeigu Klientas laiku nepateikia informacijos ir dokumentų, nurodytų FINCI prašyme, ir (arba) jeigu pateikti dokumentai ir informacija neatitinka reikalavimų, kuriuos FINCI prašyme nurodė Klientui, FINCI arba trečiasis bankas gali užblokuoti operaciją, grąžinti operaciją ir taikyti komisinį mokestį.
30. FINCI gali taikyti mokestį, o mokesčio dydis priklauso nuo tyrimo apimtys.
31. Didelės rizikos šalys yra nustatomos remiantis FINCI vidaus taisyklėmis. FINCI pasilieka teisę keisti didelės šalių sąrašą.