

Расчётный счёт

Открытие

1.	Открытие/восстановление расчётного счёта	300 EUR
2.	Открытие дополнительного расчётного счёта (субсчёта)	100 EUR
3.	Комиссия за предварительное рассмотрение предоставленных Клиентом документов, для открытия/восстановления расчётного счёта ^{1,2}	700 EUR
4.	Дополнительная комиссия ^{1,2} за срочное открытие/восстановление расчётного счёта ³	300 EUR
5.	Дополнительная комиссия ^{1,2} за открытие/восстановление расчётного счёта в случае сложной структуры Клиента ⁴	100 EUR
6.	Дополнительная комиссия ^{1,2} за открытие/восстановление расчётного счёта в случае вынесения вопроса для принятия решения комитетом управления риском	300 EUR
7.	Минимальный остаток ⁵ на расчётном счёте	1000 EUR

Обслуживание

1.	Обслуживание расчётного счёта	50 EUR в месяц
2.	Обслуживание дополнительного расчётного счёта (субсчёта)	50 EUR в месяц
3.	Обслуживание/поддержание расчётного счёта неактивного/малоактивного Клиента ^{6,7}	индивидуально, макс. 650 EUR в месяц
4.	Обслуживание расчётного счёта, в случае, если фактический адрес Клиента находится в стране, отличной от страны регистрации ⁷	50 EUR в месяц
5.	Обслуживание расчётного счёта для Клиента в структуре которого есть политически значимая персона ^{7,8}	300 EUR в месяц
6.	Неустойка за непредоставление Клиентом ежегодной финансовой отчетности по запросу Банка в указанный в запросе срок ^{9,10}	500 EUR
7.	Неустойка за непредоставление Клиентом информации и документов по запросу Банка в полном объеме и в указанный в запросе срок ^{9,10}	500 EUR

¹ В случае, если Банк отказывает в открытии/восстановлении расчётного счёта, комиссия не возвращается и комиссия "Открытие/восстановление расчётного счёта" не взимается.

² Применяется дополнительно к комиссии "Открытие/восстановление расчётного счёта".

³ В случае, если Банк примет решение об открытии/восстановлении расчётного счёта, расчётный счёт будет открыт в течение 24 часов после предоставления в Банк в его рабочее время всех документов, необходимых для открытия счёта.

⁴ Сложная структура Клиента – истинный получатель выгоды осуществляет контроль над Клиентом через двух и более участников/акционеров (исключения составляют юридические формирования (Партнерства), правовая регистрация которых возможна при наличии не менее двух партнеров), или истинный получатель выгоды Клиента, определяется путем раскрытия цепочки владения, в состав которой входят два и более юридических лица/формирования.

⁵ Минимальный остаток – это установленная Банком сумма денежных средств в EUR, которую Клиент обязан непрерывно поддерживать на расчётном счёте. Если на счёте Клиента недостаточно денежных средств в EUR, то для поддержания минимального остатка Банк вправе конвертировать другую доступную на счёте Клиента валюту. Банк вправе использовать минимальный остаток для списания образовавшихся задолженностей.

⁶ Неактивный/малоактивный Клиент – это Клиент, уплативший Банку комиссии менее 700 EUR в месяц.

Размер комиссии будет рассчитан каждый месяц как разница между вышеуказанной суммой 700 EUR и фактически уплаченной за месяц суммой комиссий. Комиссия будет удержана начиная с 4-го календарного месяца с момента активизации расчётного счёта. Общая сумма уплаченных комиссий со всех счетов группы истинного получателя выгоды покрывает требования ко всем Клиентам группы.

⁷ Применяется дополнительно к комиссии "Обслуживание расчётного счёта".

⁸ Политически значимая персона – согласно Закону Латвийской Республики «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путём и финансированию терроризма и пролиферации».

⁹ Для Клиентов, зарегистрированных в странах, нормативными актами которых не установлено требование подавать ежегодно финансовую отчетность в соответствующую институцию страны регистрации, и не предоставивших в Банк финансовую отчетность компании за предыдущий финансовый год с заключением аудитора, неустойка удерживается ежемесячно до предоставления указанной отчетности. Для остальных Клиентов неустойка удерживается единовременно.

¹⁰ Оплата неустойки не освобождает Клиента от обязанности предоставления документов.

Обслуживание

8.	Применение негативной процентной ставки на остатки на расчётных счетах и субсчетах в валюте EUR на общую сумму, которая равна или больше 500 000 EUR ¹¹	-0,1% в год + ставка ЕЦБ
9.	Применение негативной процентной ставки на остаток расчётного счёта в валюте CHF, который равен или больше 100 000 CHF ¹¹	-0,1% в год + ставка НБШ
10.	Замена карточки образцов подписей и оттиска печати ¹²	50 EUR
11.	Смена/добавление доверенного лица Клиента	100 EUR
12.	Смена/добавление истинного получателя выгоды Клиента	200 EUR
13.	Получение выписки о Клиенте из доступной официальной публичной базы данных по заявлению Клиента ^{13,14}	100 EUR
14.	Дополнительное углубленное изучение сделки Клиента или участников сделки	Индивидуально, мин. 500 EUR макс. 5% от суммы сделки
15.	Рассмотрение документов наследственной массы	150 EUR

Закрытие

1.	Закрытие расчётного счёта по инициативе Клиента	100 EUR
2.	Закрытие расчётного счёта по инициативе Банка ¹⁵	300 EUR
3.	Закрытие дополнительного расчётного счёта (субсчёта)	бесплатно
4.	Хранение денежных средств на расчётном счёте после прекращения деловых отношений с Клиентом ¹⁶	5% от остатка (мин. 500 EUR) в месяц

Выписка со счёта

1.	Регулярная	
	по эл. почте	бесплатно
	в Банке	5 EUR
	по почте или курьерской службой ¹⁷	5 EUR
2.	По запросу	
	по эл. почте	5 EUR за каждый год
	в Банке	3 EUR за лист, мин. 50EUR
	по почте или курьерской службой ¹⁷	3 EUR за лист, мин 50 EUR
3.	После прекращения деловых отношений ¹⁷	50 EUR + 3 EUR за каждый лист

¹¹ Применяется ко всей сумме остатка на расчётном счёте/счетах за фактические дни, когда остаток на конец дня равен или выше установленной суммы в случае, если установленная Европейским центральным банком (ЕЦБ) [deposit facility](#) (в случае валюты EUR) или установленная Национальным банком Швейцарии (НБШ) ставка (в случае валюты CHF) ниже 0%. Удержание процентов происходит ежемесячно. Не применяется в случае, если установленная ЕЦБ [deposit facility](#) или установленная НБШ ставка равна или превышает 0%.

¹² В случае, если происходит замена или добавление лица имеющего право подписи.

¹³ Применяется также в случае получения информации о каждом юридическом лице нерезиденте в структуре собственности Клиента.

¹⁴ Для юридических лиц резидентов ЕС без действительного регистрационного номера НДС стоимость включает НДС.

¹⁵ В случае прекращения деловых отношений с Клиентом согласно пунктам 4.3.7.1, 4.3.7.2, 4.3.7.3, 4.3.7.4 Общих правил проведения сделок.

¹⁶ Если деловые отношения прекращены по инициативе Банка и на расчётном счёте есть остаток денежных средств, комиссионные взимаются через 30 календарных дней после прекращения отношений.

Если деловые отношения прекращены по инициативе Клиента и на расчётном счёте есть остаток денежных средств, комиссионные взимаются через 50 календарных дней с момента получения Банком уведомления от Клиента в письменной форме.

¹⁷ Фактические расходы оплачиваются отдельно.

Интернет-банк

1.	Подключение	бесплатно
2.	Обслуживание	бесплатно
3.	Подключение к существующему пользователю	30 EUR
4.	Digipass (электронное устройство)	
4.1.	Подключение	70 EUR
4.2.	Замена	70 EUR
4.3.	Разблокирование	20 EUR
5.	Digipass (виртуальное решение)	
5.1.	Подключение	40 EUR
5.2.	Замена	40 EUR

SMS-банк

1.	Подключение	бесплатно
2.	Комиссия за каждое отправленное SMS-сообщение	0,09 EUR

Счёт сделки

1.	Открытие счёта сделки ¹	0,4%, мин. 500 EUR
2.	Изменение условий счёта сделки	50 EUR
3.	Закрытие счёта сделки	бесплатно

Дополнительные услуги

1.	Справка Банка о наличии счёта, остатках на счетах, об оборотах по счетам, о закрытии счёта ^{2,3,4}	50 EUR
2.	Справка Банка о наличии счёта, остатках на счетах, об оборотах по счетам, о закрытии счёта на иностранном языке ^{2,3,5}	70 EUR
3.	Нестандартная справка/Рекомендация Банка ^{2,3,4}	100 EUR
4.	Нестандартная справка/Рекомендация Банка на иностранном языке ^{2,3,5}	120 EUR
5.	Справка Банка после прекращения деловых отношений с Клиентом ^{2,3,4,5}	200 EUR
6.	Подтверждение аудиторского запроса ^{2,6}	200 EUR
7.	Подтверждение аудиторского запроса после прекращения сотрудничества с Клиентом ^{2,6}	400 EUR
8.	Нотариальное заверение и/или легализация/апостилирование справки ²	150 EUR + фактические расходы

¹ Банк вправе назначить индивидуальную комиссию по сделкам свыше 100 000 EUR.

² Для юридических лиц резидентов ЕС без действительного регистрационного номера НДС стоимость включает НДС.

³ За срочную выдачу справки или рекомендации в течение 2 часов взимается дополнительная комиссия в размере 50 EUR.

⁴ Документ выдается на государственном языке Латвийской Республики.

⁵ По запросу Клиента документ выдается на русском или английском языке.

⁶ За каждый аудируемый период, не превышающий 12 месяцев.

Дополнительные услуги

9.	Обработка распоряжений Службы государственных доходов и присяжного судебного исполнителя	50 EUR за каждое распоряжение
10.	Копия входящего SWIFT-сообщения ¹	5 EUR
11.	Копия исходящего SWIFT-сообщения	бесплатно
12.	Ксерокопия документов ¹	0,50 EUR за лист
13.	Копия документа с печатью Банка ¹	5 EUR за лист
14.	Услуги курьерской почты ^{1,2}	50 EUR
15.	Почтовые расходы ^{1,2}	10 EUR

¹ Для юридических лиц резидентов ЕС без действительного регистрационного номера НДС стоимость включает НДС.

² Фактические расходы оплачиваются отдельно.