

Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» (ПАО КБ «Центр-инвест»), к/с 30101810100000000762 в Отделении по Ростовской области Южного ГУ Банка России, БИК 046015762, ИНН 6163011391, КПП 616301001, ОГРН 1026100001949, пр-т Соколова, 62, г. Ростов-на-Дону, Россия, 344000, тел.: 8-800-200-91-09, www.centriinvest.ru, welcome@centriinvest.ru

Паспорт финансового продукта: Расчетно-кассовое обслуживание

В документе представлено краткое изложение ключевой информации, которая относится к стандартным условиям предлагаемого продукта.

Информация, указанная в документе, не является рекламой и носит исключительно справочный характер.

Не является договором, частью договора, офертой и не порождает взаимные права и обязанности у сторон.

Перед заключением договора расчетно-кассового обслуживания необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора, которые отражены в следующих документах:

- Условия комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО КБ «Центр-инвест» размещены на сайте Банка по адресу:

https://www.centriinvest.ru/media/biz/dbo/complex_service_conditions.pdf

- Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц:

<https://www.centriinvest.ru/files/services/smallbusiness/pdf/tarif-rko.pdf>

- Перечень документов, необходимых для открытия счета юридическому лицу:

<https://www.centriinvest.ru/media/biz/rko/document-ur-new.pdf>

- Правила осуществления переводов между ЮЛ и ИП с использованием СБП (B2B) в ПАО КБ «Центр-инвест» в рамках ДКБО:

https://www.centriinvest.ru/media/biz/dbo/pravila_sbp_b2b.pdf.

ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

Расчетно-кассовое обслуживание предоставляется клиентам – юридическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям, заключившим Договор на оказание комплекса услуг по открытию Счета. Обязательным условием Договора является открытие Банком Клиенту расчетного счета.

Заключение Договора:

Осуществляется путем присоединения юридического лица к Условиям комплексного обслуживания.

Вид счета, валюта счета: указываются Клиентом в заявлении на открытие счета.

Минимальные/максимальные суммы: не ограничены.

Срок действия договора: действует в течение неопределенного срока.

Ежемесячная плата за РКО: от 0 руб. до 4500 руб./мес. в зависимости от выбранного тарифного плана.

Возможность дистанционного обслуживания: Есть - «Центр-инвест»-Бизнес онлайн».

Необходимость подключения доп. услуг или заключение иных договоров: Отсутствует

ОПЕРАЦИИ ПО РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ

Банк предоставляет Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, в том числе:

Зачисление на счет Клиента поступающих денежных средств;

Перечисление денежных средств с расчетного счета Клиента: исполнение распоряжения Клиента о перечислении денежных средств с его счета в пределах остатка средств на счете на начало дня, в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание;

Внесение наличных денежных средств: Банк принимает от Клиента наличные деньги, осуществляет их пересчет и зачисление на счет. Прием наличных денежных средств может производиться путем внесения денежных средств через кассу банка, а также путем внесения денежных средств через терминалы Банка по карте самоинкассации;

Выдача наличных денежных средств: Банк осуществляет выдачу Клиенту наличных денежных средств не позднее 3 (трех) дней со дня поступления заявки от Клиента, в пределах остатка средств на начало дня;

Выписки по счету: Банк выдает Клиенту выписку по Счету по мере совершения операций по заявлению Клиента.

ТАРИФЫ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Клиент производит оплату услуг и операций Банка, осуществляемых в соответствии с условиями Договора и Тарифами Банка.

| МАКСИМУМ | ОПТИМУМ+ | ОПТИМУМ | МИНИМУМ |
|---|---|---|---|
| 1 000 000 ₽ переводы физическим лицам без комиссии* | 700 000 ₽ переводы физическим лицам без комиссии* | 600 000 ₽ переводы физическим лицам без комиссии* | 150 000 ₽ переводы физическим лицам без комиссии* |
| 100 платежей бесплатно каждый последующий – 24 ₽ | 30 платежей бесплатно каждый последующий – 30 ₽ | 15 платежей бесплатно каждый последующий – 30 ₽ | 3 платежа бесплатно каждый последующий – 95 ₽ |
| 0,085 % за внесение наличных | 0,1 % за внесение наличных | 0,1 % за внесение наличных | 0,1 % за внесение наличных до 100 000 ₽, свыше – 0,2% |
| Интернет-банк – бесплатно | Интернет-банк – бесплатно | Интернет-банк – бесплатно | Интернет-банк – бесплатно |
| Эквайринг от 1,39% | Эквайринг от 1,39% | Эквайринг от 1,39% | Эквайринг от 1,39% |
| Обслуживание счета – 4500 ₽/мес. | Обслуживание счета – 1200 ₽/мес. | Обслуживание счета – 600₽/мес. | Обслуживание счета – бесплатно |

ПРЕКРАЩЕНИЕ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

По инициативе кредитной организации: При отсутствии в течение шести месяцев денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету, предупредив в письменной форме об этом Клиента. В случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции на основании требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ).

По инициативе клиента: По письменному заявлению клиента.

РАСХОДЫ ПОТРЕБИТЕЛЯ

В расходы потребителя входит ежемесячная оплата расчетно-кассового обслуживания согласно Тарифам Банка. (Плата за обслуживание счета не взимается при условии, если не производились операции по счету и среднесуточный остаток денежных средств в месяце, за который начисляется оплата, составлял 0 рублей.)

Виды и размер иных расходов в рамках обслуживания Договора устанавливаются и взимаются согласно Тарифам и размещены на сайте Банка: <https://www.centriinvest.ru/files/services/smallbusiness/pdf/tarif-rko.pdf>.

Иные расходы, не включенные в Тарифы, отсутствуют.

СТРАХОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, РАЗМЕЩЕННЫХ НА СЧЕТАХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Денежные средства, размещенные на расчетных счетах индивидуальными предпринимателями (с 1.01.2014г.), а также юридическими лицами, отнесенными в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (с 1.01.2019г.) застрахованы в пределах 1,4 млн рублей (либо в пределах эквивалентной суммы в иностранной валюте на день наступления страхового случая) по всем счетам клиента в Банке. За исключением денежных средств, размещенных на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие банковские счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности.

ОЦЕНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО РИСКА¹

Значение Сводного индикатора риска (риск-рейтинг) является кумулятивным показателем уровня риска данного инструмента в сравнении с другими инструментами.

Значение Сводного индикатора риска рассчитано для минимального срока владения финансовым инструментом.

¹ Для оценки потребительского риска используется 5-балльная шкала, где 1 - минимальный уровень риска, 6 - максимальный. Общий балл рассчитывается как средний балл по категории. Интерпретация результатов: менее 2 баллов - минимальный уровень риска, от 2 до 3 - низкий уровень риска, от 3 до 4 - умеренный уровень риска, от 4 до 5 - значительный уровень риска, выше 5 - высокий уровень риска.



Уровень потребительского риска по рассматриваемому финансовому продукту

Показатели анализа при расчете индикатора риска финансового продукта РКО:

| | | |
|---|------------|-----------------|
| Дополнительные расходы и иные условия | | |
| Имеется ли риск несоответствия финансового продукта принципам ESG-банкинга, целям устойчивого развития или Стратегии ESG-диджитализации Банка? | 0,5 | Нет |
| Имеются ли дополнительные платные опции в составе продукта, включая обязательное страхование?*** | 0,5 | Нет |
| Есть ли вероятность появления дополнительных платных сервисов/услуг, либо скрытых комиссий, без возможности отказа от них? | 0,5 | Нет |
| Возможно ли удорожание стоимости продукта из-за внешних факторов, не зависящих от Банка? | 0,5 | Да |
| Итого баллов по разделу: | 0,5 | |
| Потеря средств/недополучение дохода | | |
| Наличие ситуации, при которой потребитель по независящим от него причинам не получит запланированный доход* | 1,0 | Нет |
| Наличие ситуации, при которой потребитель по независящим от него причинам может потерять 100% вложений | 1,0 | Нет |
| Наличие ситуации, при которой потребитель по независящим от него причинам может потерять часть вложений | 1,0 | Да ² |
| Итого баллов по разделу: | 1,0 | |
| Информационный риск | | |
| Есть ли риск неполучения клиентом полных данных о финансовом продукте до его оформления? | 0,2 | Нет |
| Есть ли вероятность возникновения проблемы при использовании финансового продукта, связанная с законодательной неопределенностью/неурегулированностью каких-либо вопросов? | 0,2 | Нет |
| Зависит ли понимание сути продукта от специальных юридических / экономических знаний? | 0,2 | Да |
| Рекомендуются ли базовые знания в сфере финансовой грамотности | 0,2 | Да |
| Отсутствие возможности проверки состояния финансового продукта онлайн | 0,2 | Нет |
| Отсутствие информационного сопровождения клиента со стороны Банка | 0,2 | Нет |
| Итого баллов по разделу: | 0,4 | |
| Технический /инфраструктурный риск | | |
| Требует ли продукт специальных технических средств? | 0,2 | Нет |
| Ситуация неисполнения обязательств контрагентом Банка и/или клиента, в результате которой клиент временно не сможет пользоваться вложенными средствами | 0,2 | Да |
| Будет ли ограничено пользование продуктом при отказе от предоставления биометрии? | 0,2 | Нет |
| Будет ли ограничено пользование продуктом только одним каналом обслуживания? | 0,2 | Нет |
| Итого баллов по разделу: | 0,2 | |
| Кредитный риск | | |
| Наличие ситуации, при которой потребитель, по независящим от него причинам, не получит кредитные транши в полном объеме | 0,5 | Нет |
| Оформление продукта под воздействием мошенников, вопреки предостережений сотрудниками Банка | 0,5 | Нет |
| Наличие ситуаций, при которых клиент может потерять имущество/кредитные денежные средства по зависящим от него самого причинам (например, неоднократная просрочка платежей) | 1,0 | Нет |
| Итого баллов по разделу: | 0,0 | |
| Общий балл – 2,1 Низкий уровень риска | | |

Уровень потребительского риска финансового продукта оценивается как «НИЗКИЙ».

СПОСОБЫ НАПРАВЛЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ В БАНК

344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, д. 62, ПАО КБ «Центр-инвест»

Круглосуточная служба поддержки клиентов: +7 (863) 2-000-000, 8 (800) 200-99-29

Эл. почта : welcome@centrinvest.ru

Интернет-приемная Банка: <https://www.centrinvest.ru/cabinet/internet-reception/info>

Обратная связь с Банком: www.centrinvest.ru/ru/obratnaja-svjaz/

Онлайн чат с Банком в каналах дистанционного обслуживания.

СДБО «Центр-инвест»-Бизнес онлайн».

² Средства застрахованы в пределах суммы, предусмотренной АСВ, по всем счетам клиента в Банке.