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.centrinvest.ru, welcome@centrinvest.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.centrinvest.ru/media/biz/dbo/complex_service_conditions.pdf
- Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц:
https://www.centrinvest.ru/files/services/smallbusiness/pdf/tarif-rko.pdf
- Перечень документов, необходимых для открытия счета юридическому лицу:
https://www.centrinvest.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.centrinvest.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.
Проценты на остаток по счету: 1,5% на минимальный остаток на расчетном счете. Если минимальный остаток на счете составляет менее 500 тысяч рублей, начисление процентов не производится.
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.

МИНИМУМ	ОПТИМУМ	ОПТИМУМ +	МАКСИМУМ
150 000 ₽ переводы физическим лицам без комиссии	**600 000 ₽** переводы физическим лицам без комиссии	**700 000 ₽** переводы физическим лицам без комиссии	**1 000 000 ₽** переводы физическим лицам без комиссии
3 платежа бесплатно каждый последующий – 95 ₽	**30 ₽ за каждый документ**	**30 платежей бесплатно** каждый последующий – 30 ₽	**100 платежей бесплатно** каждый последующий – 24 ₽
0,1% за внесение наличных до 100 000 ₽, свыше – 0,2%	**0,1% за внесение наличных**	**0,1% за внесение наличных**	**0,085% за внесение наличных**
1,5% начислим на остаток	**1,5% начислим на остаток**	**1,5% начислим на остаток**	**1,5% начислим на остаток**
Интернет-банк – бесплатно	**Интернет-банк – бесплатно**	**Интернет-банк – бесплатно**	**Интернет-банк – бесплатно**
Бесплатно	**600 ₽/мес.**	**1 200 ₽/мес.**	**4 500 ₽/мес.**

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 среднедневной 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.centrinvest.ru/files/services/smallbusiness/pdf/tarif-rko.pdf.
Иные расходы, не включенные в Тарифы, отсутствуют.

СТРАХОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, РАЗМЕЩЕННЫХ НА СЧЕТАХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

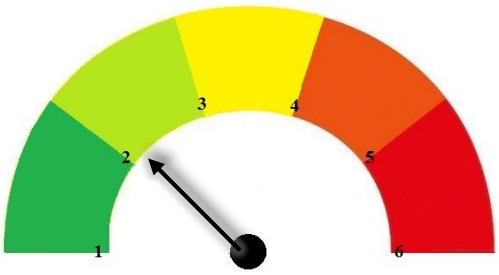
Денежные средства, размещенные на расчетных счетах индивидуальными предпринимателями (с 1.01.2014г.), а также юридическими лицами, отнесенными в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (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 РИСКА[1]

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.