



Cuentas Bancarias para Empresas Lista de Precios

Categoría de Clientes y Asignación

Ibanera asigna un grupo a cada cliente y los precios difieren según el grupo. Las categorías se asignan en función de los siguientes criterios:

- El Grupo 1 se asigna si la actividad empresarial se considera de bajo riesgo.
- El grupo 2 se asigna si la actividad empresarial se considera de riesgo medio.
- El grupo 3 se asigna si la actividad empresarial se considera de alto riesgo.
- El Grupo 4 se asigna si la actividad comercial se considera Cliente Especial.

Los clientes potenciales con actividad comercial considerada de alto riesgo pueden estar sujetos a una cotización de tarifa personalizada.

1. Explicaciones y definiciones:

La decisión final y definitiva sobre el grupo asignado es decisión de Ibanera. Los criterios indicados anteriormente para determinar el grupo se aplican en la mayoría de los casos, pero no siempre.

Ibanera mantiene una lista de actividades comerciales que considera de mayor riesgo por naturaleza. La lista contiene actividades comerciales que requieren relativamente más tiempo y esfuerzo para evaluar y gestionar el riesgo de cumplimiento de forma continua. A continuación se proporciona una lista de actividades comerciales de mayor riesgo.

2. Lista de actividades comerciales de mayor riesgo:

Contabilidad, auditoría, construcción, cambio de criptomonedas, atención médica, distribuidores de alto valor (artefactos y antigüedades, oro y diamantes, otros), profesionales legales independientes, loterías, servicios notariales, adquisiciones públicas, inversión inmobiliaria, asesores fiscales.

Cuentas Bancarias para Negocios

A. Lista de precios del grupo 1

Tenga en cuenta que para recibir fondos solo SWIFT está disponible. Todos los bancos de la UE, Asia y Estados Unidos (y muchos más) admiten transferencias SWIFT. Los países participantes de SWIFT se pueden encontrar aquí, es la forma más rápida y económica de enviar o recibir fondos y la mayoría de las transacciones de SWIFT se acreditan el mismo día.

Cuota por Proceso de Solicitud*	S\$ 250.00
Cantidad (Desde-Hasta)	Transferencia y Transferencia Saliente SWIFT*
S\$ 0.01 - S\$ 500,000.00 +	S\$ 20.00 + 1/8% Min S\$ 20.00 - Max S\$ 125.00 + 1/8% en Lieu de FX Min S\$ 10.00 - Max S\$ 50.00
Transferencia Recibida	S\$ 10.00
Banca en Línea	Sin Cargo
Cambio de Divisa	El Tipo de Cambio se Proporciona Durante el Cambio de Divisas
Comisión Mensual	S\$ 10.00
Comisión por Cancelación de Transferencia SWIFT	S\$ 25.00
Información, Cancelación, Investigación de Transferencia Internacional	S\$ 100.00
Tarifa de Reembolso cuando el Pago no se puede Depositar	Misma Tarifa para Enviar y Recibir Fondos
Comisión del Certificado de Cuenta IBAN	S\$ 20.00
Comisión por Cierre de Cuenta	S\$ 250.00
Comisión por Cuenta Inactiva	S\$ 10.00
Comisión por Cambio de Información Fundamental de la Compañía	S\$ 500.00
Comisión Mensual por Fondos de Retención (si el Saldo de la Cuenta es Equivalente o Mayor a S\$ 50,000.00)	0.05 %
Comisión Adicional por Revisar Documentos para Entidades Complejas	S\$ 900.00
Penalidad por no Entregar la Documentación a Ibanera antes de la Fecha Límite	S\$ 2.000.00

B. Lista de Precios Grupo 2

Tenga en cuenta que para recibir fondos solo SWIFT está disponible. Todos los bancos de la UE, Asia y Estados Unidos (y muchos más) admiten transferencias SWIFT. Los países participantes de SWIFT se pueden encontrar aquí, es la forma más rápida y económica de enviar o recibir fondos y la mayoría de las transacciones de SWIFT se acreditan el mismo día.

Cuota por Proceso de Solicitud*	S\$ 500.00
Cantidad (Desde-Hasta)	Transferencia y Transferencia Saliente SWIFT* *
S\$ 0.01 - S\$ 500,000.00 +	S\$ 20.00 + 1/8% Min S\$ 20.00 - Max S\$ 125.00 + 1/8% in Lieu of FX Min S\$ 10.00 - Max S\$ 50.00
Transferencia Recibida	S\$ 15.00
Banca en Línea	Sin Cargo
Cambio de Divisa	El Tipo de Cambio se Proporciona Durante el Cambio de Divisas
Comisión Mensual	S\$ 50.00
Comisión por Cancelación de Transferencia SWIFT	S\$ 25.00
Información, Cancelación, Investigación de Transferencia Internacional	S\$ 150.00
Tarifa por Reembolso cuando el Pago no se puede Depositar	Misma Comisión que para Enviar y Recibir Fondos
Comisión del Certificado de Cuenta IBAN	S\$ 20.00
Comisión por Cierre de Cuenta	S\$ 500.00
Comisión por Cuenta Inactiva	S\$ 50.00
Comisión por Cambio de Información Fundamental de la Compañía	S\$ 500.00
Comisión Mensual por Fondos de Retención (si el Saldo de la Cuenta es Equivalente o Mayor a S\$ 50,000.00)	0.05 %
Comisión Adicional por Revisar Documentos para Entidades Complejas	S\$ 900.00
Penalidad por No Entregar la Documentación a Ibanera antes de la Fecha Límite	S\$ 2,000.00

C. Lista de Precios Grupo 3

Tenga en cuenta que para recibir fondos solo SWIFT está disponible. Todos los bancos de la UE, Asia y Estados Unidos (y muchos más) admiten transferencias SWIFT. Los países participantes de SWIFT se pueden encontrar aquí, es la forma más rápida y económica de enviar o recibir fondos y la mayoría de las transacciones de SWIFT se acreditan el mismo día.

Cuota por Proceso de Solicitud*	S\$ 750.00
Cantidad (Desde-Hasta)	Transferencia y Transferencia Saliente SWIFT* *
S\$ 0.01 - S\$ 500,000.00 +	S\$ 20.00 + 1/8% Min S\$ 20.00 - Max S\$ 125.00 + 1/8% in Lieu of FX Min S\$ 10.00 - Max S\$ 50.00
Transferencia Recibida	S\$ 20.00
Banca en Línea	Sin Cargo
Cambio de Divisa	El Tipo de Cambio se Proporciona Durante el Cambio de Divisas
Comisión Mensual	S\$ 60.00
Comisión por Cancelación de Transferencia SWIFT	S\$ 25.00
Información, Cancelación, Investigación de Transferencia Internacional	S\$ 250.00
Tarifa por Reembolso cuando el Pago no se puede Depositar	Misma Comisión que para Enviar y Recibir Fondos
Comisión del Certificado de Cuenta IBAN	S\$ 20.00
Comisión por Cierre de Cuenta	S\$ 750.00
Comisión por Cuenta Inactiva	S\$ 60.00
Comisión por Cambio de Información Fundamental de la Compañía	S\$ 500.00
Comisión Mensual por Fondos de Retención (si el Saldo de la Cuenta es Equivalente o Mayor a S\$ 50,000.00)	0.05 %
Comisión Adicional por Revisar Documentos para Entidades Complejas	S\$ 900.00
Penalidad por No Entregar la Documentación a Ibanera antes de la Fecha Límite	S\$ 2,000.00

D. **Lista de Precios Grupo 4**
 Téngase en cuenta que para recibir fondos solo SWIFT está disponible. Todos los bancos de la UE, Asia y Estados Unidos (y muchos más) admiten transferencias SWIFT. Los países participantes de SWIFT se pueden encontrar aquí, es la forma más rápida y económica de enviar o recibir fondos y la mayoría de las transacciones de SWIFT se acreditan el mismo día.

Cuota por Proceso de Solicitud*	S\$ 1.000.00
Cantidad (Desde-Hasta)	Transferencia y Transferencia Saliente SWIFT*
S\$ 0.01 - S\$ 500,000.00 +	* S\$ 20.00 + 1/8% Min S\$ 20.00 - Max S\$ 125.00 + 1/8% in Lieu of FX Min S\$ 10.00 - Max S\$ 50.00
Transferencia Recibida	S\$ 20.00 + 10%
Banca en Línea	Sin Cargo
Cambio de Divisa	El Tipo de Cambio se Proporciona Durante el Cambio de Divisas
Comisión Mensual	S\$ 100.00
Comisión por Cancelación de Transferencia SWIFT	S\$ 25.00
Información, Cancelación, Investigación de Transferencia Internacional	S\$ 250.00
Tarifa por Reembolso cuando el Pago no se puede Depositar	Misma Comisión que para Enviar y Recibir Fondos
Comisión del Certificado de Cuenta IBAN	S\$ 20.00
Comisión por Cierre de Cuenta	S\$ 1.000.00
Comisión por Cuenta Inactiva	S\$ 100.00
Comisión por Cambio de Información Fundamental de la Compañía	S\$ 500.00
Comisión Mensual por Fondos de Retención (si el Saldo de la Cuenta es Equivalente o Mayor a S\$ 50,000.00)	0.05 %
Comisión Adicional por Revisar Documentos para Entidades Complejas	S\$ 900.00
Penalidad por No Entregar la Documentación a Ibanera antes de la Fecha Límite	S\$ 2.000.00

El costo por el proceso de solicitudes dependerá del grupo asignado:

- **S\$ 250.00 para el Grupo 1**
- **S\$ 500.00 para el Grupo 2**
- **S\$ 750.00 para el Grupo 3**
- **S\$ 1,000.00 para el Grupo 4**

* Este costo cubre todos los gastos incurridos para abrir su cuenta con Ibanera

Antes de que podamos comenzar la revisión de su solicitud:

- **Para el grupo 1, 2, 3 & 4 por favor realice el pago de S\$900.**

Comisión Adicional:

Si le urge abrir una cuenta, proponemos la solución "Primero en la Fila" por una tarifa adicional de S\$ 1,500.00 que debe pagarse mediante transferencia bancaria utilizando los detalles que se proporcionan a continuación.

El costo por procesar la solicitud (S\$ 250.00, S\$ 500.00, S\$ 750.00, S\$ 1,000.00) se deducirá de la transferencia inicial que recibamos de usted. Los fondos restantes estarán disponibles en su cuenta.

Transferencia Inicial:

La transferencia inicial puede ser pagada mediante tarjeta, sin cargos adicionales. O si prefiere puede pagar mediante un transferencia bancaria, con la siguiente información:

Para pagos SWIFT, por favor envíe la transferencia inicial a:

Nombre del beneficiario:	Phoenix Connect Pte Ltd
Cuenta SWIFT #:	(SGD) 18009961807 (USD) 17509961907 (EUR) 17509962000
Código SWIFT:	RHBBSGSG
Código bancario:	7366
Número de sucursal:	001
Nombre del banco:	RHB Bank Berhad (Singapur)
Dirección del banco:	90 Cecil Street #01-00 Singapur 069531
Detalles de pago:	Transferencia inicial para [número de identificación de solicitud

Solo se aceptan pagos de S\$ - \$ - EU a través de SWIFT

Al realizar un pago SWIFT, elija el tipo de comisión NUESTRO. Si elige otro tipo de comisión, el banco intermediario / corresponsal podría deducir su propia tarifa del monto transferido, y no recibiremos el pago completo. Cualquier comisión deducida por un banco intermediario no será compensada por Ibanera.

- **En caso de que se apruebe la solicitud y se abra la cuenta.** La comisión por proceso de solicitud se deducirá de la transferencia inicial y el saldo restante estará disponible en su cuenta de Ibanera.
- **En caso de que la solicitud no sea aprobada y no se abra la cuenta.** Se le reembolsará la transferencia inicial menos la comisión por el proceso de solicitud.
- **En caso de que inicie el proceso de solicitud, pero no proporcione la documentación satisfactoria dentro del período de 2 meses y como resultado Ibanera no pueda completar el resultado:** Se le reembolsará la transferencia inicial de S\$900.00 menos S\$500.00 por la revisión y evaluación de la documentación.

**Horario para el proceso de pagos

Horario de envío de pagos a través de la Banca en Línea	Horario de recepción de pagos durante días hábiles
9:10 AM EEST	Mismo Día 11:20 AM EEST
9:11 AM – 11:40 AM EEST	Mismo Día 13:45 PM EEST
11:41 AM – 14:10 PM EEST	Mismo Día 16:15 PM EEST
14:11 PM – 16:10 PM EEST	Mismo Día 17:45 PM EEST
16:11 PM EEST	Siguiente Día Hábil 11:20 AM EEST

Tenga en cuenta que los días hábiles excluyen los fines de semana, Viernes Santo, <https://publicholidays.sg/> Los horarios de recepción de pagos se verán afectados en los días inhábiles.

Información Adicional

1. Tarifa por Proceso de Solicitud

Se deduce del pago inicial requerido para comenzar el proceso de la solicitud.

2. SWIFT

Las transferencias en otras monedas y/o pagos en euros a bancos de países fuera del EEE o SWIFT. Las transferencias SWIFT están restringidas a pagos salientes y no están disponibles para las siguientes industrias: contenido para adultos, créditos de carbono, efectivo, organizaciones benéficas, defensa/militar, parafernalia de drogas, distribuidores de alto valor, corredores de empeño, grupos políticos, metales preciosos, comercio especulativo y armas.

3. Comisión por Reembolso

Se aplica para las transferencias recibidas cuando el pago no se pudo depositar

4 Comisión Mensual

Se deduce de la cuenta el último día del mes.

5. Comisión Cuenta Inactiva

Se aplica a los clientes que en el plazo de un mes no realizaron ninguna transacción en su cuenta de Ibanera. Esta comisión no se aplica para los clientes nuevos durante los primeros 2 meses posteriores a la apertura de la cuenta de Ibanera

6. Tarifa de Primera Línea

Aplica para clientes que tienen necesidad urgente de apertura de cuenta. Garantiza la comunicación directa con un agente (a través del canal elegido) para obtener la decisión de aprobar la apertura de la cuenta dentro de 24 horas hábiles después de que el cliente proporcione toda la información y documentación para la evaluación de Ibanera

7. Tarifa Transferencia Interna

Tanto para el remitente como para el receptor si tienen cuenta con Ibanera.

8. Tarifa por cambio de información fundamental de la Empresa

Aplica cuando hay una solicitud de cambio en la estructura de propiedad de la empresa.

9. Tarifa mensual de fondos de retención

Se aplica si el saldo total de la cuenta en todas las monedas es equivalente o superior a S\$50.000,00 al final del día y se calcula diariamente (suponiendo un promedio de 30 días al mes). La cuota se debita mensualmente.

10 Tarifa adicional por revisión de documentos para entidades complejas

Aplica al abrir (reabrir) una cuenta y aplica para entidades con estructura de propiedad compleja donde los beneficiarios finales no son accionistas directos o indirectos (Fideicomisos, Fundaciones, etc.)

11 Sanción contractual por no aportar documentación por parte de Ibanera

Aplica para clientes que no entregan toda la información y documentación en el plazo especificado en la solicitud de Ibanera y se cierra la cuenta del cliente.

12 Cuota de cierre de cuenta

Aplica solo para los clientes que usaron los servicios de Ibanera por más de 6 meses.

13 Tarifa de cambio de moneda

Puede convertir la moneda antes de la transferencia.

14 Tarifa de cancelación de transferencia SWIFT

Solicitudes recibidas por teléfono, correo electrónico o banca en línea.

15. Tarifa de certificado de cuenta IBAN

Aplica para emitir un certificado que acredite que la empresa tiene una cuenta IBAN con Ibanera.