

ДОГОВОР

№ 857000019

Днес, 18.06.2015 год., в гр. Козлодуй между:

"АЕЦ Козлодуй" ЕАД", гр. Козлодуй, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 106513772, представлявано от Иван Тодоров Андреев – Заместник изпълнителен директор, в качеството му на пълномощник по силата на пълномощно № 10173/03.12.2014г. на Димитър Костадинов Ангелов – Изпълнителен директор на дружеството, наричано по-нататък в Договора **ВЪЗЛОЖИТЕЛ**, от една страна, и

"Юробанк България" АД, гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 000694749, Лицензия № Б-05 на Българска народна банка за извършване на банкова дейност, представлявано от Асен Василев Ягодин – Изпълнителен Директор и Милена Ивайлова Ванева – Прокуриснт, наричано по-нататък в Договора **ИЗПЪЛНИТЕЛ**, и на основание чл.101е от Закона за обществените поръчки и във връзка с утвърден протокол от работата на комисията от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за класиране на офертата и определяне на изпълнител на публична покана с предмет: "**Предоставяне на финансови услуги от банкови институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД**" се сключи настоящият Договор за следното:

1. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** възлага, а **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава за извършва финансови услуги и комплексно банково обслужване при условията на настоящия Договор, наричани за краткост **УСЛУГИТЕ** по приложени от участника цени в ценовата оферта-Приложение №2, неразделна част от договора.

1.2. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава да извършва Услугите в съответствие с изискванията на нормативните актове и съгласно Техническото задание на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** в от срок от 12 месеца, считано от датата на подписване.

1.3. Финансовите услуги от банковата институция, невключени в Приложение № 2 се извършват по приложени от участника цени по Приложение № 3.

2. ЦЕНИ И НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ

2.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** е длъжен да заплаща на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** всяка отделна стойност на Услугите по цени на такси, комисионни, лихви и др. от офертата на участника за възлагане на обществена поръчка след извършване на всяка от извършените услуги.

2.2. Цените на таксите, комисионните, лихвите и др. посочени в офертата, неразделна част от настоящия договор, са **ПОСТОЯННИ** и не могат да бъдат променяни за срока на действие на настоящия договор, освен в случаите когато са в полза на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**.

2.3. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** има право да събира служебно дължимите суми по този договор от сметките, открити при него, по реда на чл. 21 от Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, като **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** с подписване на този договор, дава безусловно и неотменимо съгласие.

3. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ

3.1: **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** има право:

3.1.1. да се разпорежда със средствата по сметките си, само като прилага стандартни писмени и електронни форми на платежни документи, съгласно банковото законодателство, съставени четливо и подписани от него. Правото на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** се реализира до размера на разполагаемостта по сметките;

3.1.2. да внася и да получава по сметките си парични суми безкасово без ограничения;

3.1.3. да поиска информация за очакван превод, по която и да е от своите сметки;

СМ

- 3.1.4. да получава извлечение за салдото и операциите по сметките си;
- 3.1.5. да се разпорежда със средствата по сметките лично или чрез упълномощено от него лице с нотариално заверено пълномощно, предоставено на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**;

3.2. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** е длъжен:

- 3.2.1. да поддържа достатъчна наличност по сметката за извършване на наредените плащания;
- 3.2.2. незабавно да уведоми **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за настъпили промени в пълномощията, предоставени на други лица.
- 3.2.3. да предоставя на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** информация и образец от подписите на лицата, имащи право да подписват платежни нареждания.
- 3.2.4. да заплати уговорената цена в размера, по начина и сроковете, определени в настоящия договор.
- 3.2.5. при нареждане на масов кредитен превод за заплащане на трудови възнаграждения на служителите си, да осигурява към датата на масовото плащане наличност по разплащателната си сметка в размер не по-малък от общата сума на масовото плащане плюс дължимите към **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** такси и комисионни, съгласно предложени от участника цени по Приложение № 2.
- 3.2.6. да представи в банката сборен платежен документ – “Преводно нареждане за масов кредитен превод”, придружен от файл на технически носител във формат, съобразен с изискванията на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за превеждане на суми от сметките в полза на лицата, посочени от придружаващия преводното нареждане файл.

4. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИЗПЪЛНИТЕЛЯ

4.1. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** има право:

- 4.1.1. да откаже да изпълни нареждане на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за извършване на плащания, ако не са приложени стандартните платежни документи или същите съдържат неточна, нечетлива или невярна информация;
- 4.1.2. да блокира наличността по сметките на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** от датата на получаване на запорно съобщение по сметките му;

4.2. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава:

- 4.2.1. да открие и поддържа сметките на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, съгласно условията на отделно подписани договори, както и да спазва банковата тайна относно авоарите и операциите по тях;
- 4.2.2. да изпълнява нарежданията на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, само ако са представени в нормативно определените писмени форми на платежни документи, съставени четливо и подписани от представляващите **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** лица;
- 4.2.3. да изпълнява нарежданията на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за плащане по реда на тяхното постъпване и до размера на разполагаемостта по сметката;
- 4.2.4. да изпълнява нарежданията на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за теглене на суми в брой съгласно условията на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**;
- 4.2.5. да предоставя на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** извлечение за салдото и операциите за всяко движение по сметките;
- 4.2.6. да поддържа и съхранява документите по този договор, представените пълномощни, както и копия от цялата писмена кореспонденция между страните по договора;
- 4.2.7. да осигури на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** бързо и коректно обслужване и се задължава да съдейства на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за отстраняването на възникнали при работата проблеми или грешки.
- 4.2.8. да извършва плащанията по услугата РИНГС в сроковете определени в Приложение № 2.

4.2.9. да доставя на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ – УСЛУГИТЕ** по цени, посочени в ценовата оферта, неразделна част от договора.

4.2.10. да предостави на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** информация и указания за изготвяне на файл за масово изплащане на работни заплати чрез банков превод по разплащателни сметки по предварително зададен от **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** формат.

4.2.11. при получаване от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** на файл за масово плащане, да извърши съответните плащания наредени от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, свързани с изплащане на трудовите възнаграждения на работниците и служителите.

4.2.12. да извърши **УСЛУГИТЕ** с грижата на добър търговец

4.2.13. да обслужва **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, в съответствие с изискванията на действащото в страната законодателство на основание писмено искане, предоставено от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за съответния банков продукт и/или услуга.

4.2.14. да осигурява банкови услуги - превод на възнаграждения на работниците и служителите на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, чрез файл за масово плащане по разкрити на тяхно име разплащателни сметки в банката, както и да издаде на служителите банкови платежни дебитни карти към сметките, в съответствие с вътрешнобанковите правила за откриване на сметки и издаване на карти.

4.2.15. да предоставя кредити и обслужване на работниците и служителите на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** - тип „овърдрафт“ и/или потребителски кредити, при преференциални условия на таксите и лихвените нива, спрямо стандартните условията на банката, към момента на отпускане на последния.

5. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА И НЕУСТОЙКИ

5.1. Договорът се прекратява с изтичане срокът му на действие по т. 1.2.

5.2. Ако изпълнението на договора стане невъзможно, поради независещи от страните причини. В този случай никоя от страните не дължи на другата обезщетение.

5.3. При влязло в сила решение за обявяване в несъстоятелност на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**.

5.4. С едностранно едноседмично предизвестие от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** с писмено уведомление до **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

6.1. Страните се съгласяват, че клаузите на настоящия договор за финансови услуги имат приоритет пред всички останали вътрешни актове на банката. Ако с настоящия договор страните са уговорили условия, различни от Общите условия на банката, се прилагат условията на настоящия договор.

6.2. Този договор може да бъде допълван и изменян по взаимно съгласие на страните само в случаите на чл.43, ал.2 от ЗОП.

6.3. Всички съобщения и уведомления между страните по настоящия договор ще бъдат в писмена форма за действителност, която ще се смята спазена и при отразяването им по факс, и други, в случаите предвидени в договора.

6.4. Всеки спор относно съществуването и действието на настоящия договор или във връзка с него, или с неговото нарушение, включително споровете и разногласията относно действителността, тълкуването, прекратяването, изпълнението и неизпълнението му, ще се уреждат по взаимно споразумение между страните, а когато това се окаже невъзможно - по съдебен ред.

6.5. Страните по настоящия договор се задължават да не преотстъпват на трети лица информацията, разменена по адрес на съвместните търговски преговори или предоставената под формата на оферти, писма и други.

6.6. Нищожността на някоя клауза от настоящия договор не води до нищожност на друга клауза или на договора като цяло

6.7. Приложимо по отношение на този договор е българското право. Всички спорове между страните във връзка с валидността, тълкуването, изпълнението, прекратяването и други на този Договор се разрешават от компетентния български съд.

- 6.8. Договорът влиза в сила от момента на двустранното му подписване.
- 6.9. Неразделна част от настоящия договор са следните приложения:
 Приложение № 1 – Техническо задание № 15.ИиФ.ТЗ.217;
 Приложение № 2 – Предложение за изпълнение на поръчката и Ценово предложение;
 Приложение № 3 – Тарифа за лихви, такси и комисионни на банката ИЗПЪЛНИТЕЛ
 Приложение № 4 – Общи условия на банката ИЗПЪЛНИТЕЛ.
- 6.10. Отговорно лице по изпълнението на настоящия договор от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** е: Ивайла Даткова – Отговорен счетоводител, сектор “Паричен”, Управление “Счетоводство”, тел.: 0973/7 24 48.
- 6.11. Отговорно лице по изпълнението на настоящия договор от страна на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** е Иван Струмски – Мениджър “Депозити”, тел. 02/ 81 66 915; 0895 537 855; E-mail: IStrumski@postbank.bg.
- 6.12. Настоящият договор е подписан в два еднообразни екземпляра – по един оригинал за всяка от страните.

7. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

“Юробанк България” АД
 гр. София 1766, р-н Витоша
 ул. “Околовръстен път” № 260
 тел/факс: 02/ 81 66 915, 81 66 442
 E-mail: СТВ_Dept@postbank.bg
 ЕИК 000694749
 ИН по ЗДДС BG 000694749

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
АСЕН ЯГОДИН

ПРОКУРИСТ

МИЛЕНА ВАНЕВА

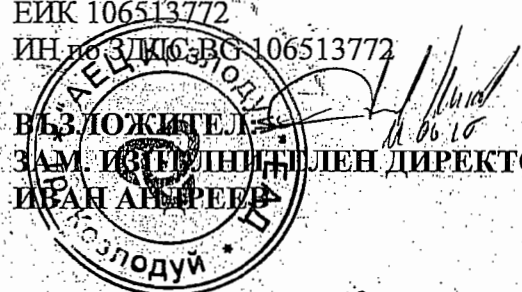


ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

“АЕЦ Козлодуй” ЕАД
 3321 Козлодуй
 БЪЛГАРИЯ
 тел/факс: 0973/73530; 0973/76027
 E-mail: commercial@npp.bg
 ЕИК 106513772
 ИН по ЗДДС BG 106513772

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ИВАН АНДРЕЕВ



Директор “И и Ф”:

11.06. 2015 г. /Б. Димитров/

Р-л У-е “Търговско”:

10.06. 2015 г. /Кр. Каменова/

Р-л У-е “Правно”:

10.06. 2015 г. /Ив. Иванов/

Отг. Счетоводител, с-р “Паричен”:

05.06. 2015 г. /Ив. Даткова/

Н-к отдел “ДПиДС”, У-е “Правно”:

10.06. 2015 г. /Ел. Танкулова/

Ст. юриконсулт, У-е “Правно”:

05.06. 2015 г. /Ир. Петрова/

Н-к отдел “ОП”:

05.06. 2015 г. /С. Брешкова/

Гл. Експерт “ОП”:

04.06. 2015 г. /Г. Стефанов/

Приложение №1

“АЕЦ КОЗЛОДУЙ” ЕАД

Блок: 0
Система: ФСД
Подразделение: У-ние „Счетоводство”

УТВЪРЖДАВАМ
ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ИВАН АНДРЕЕВ



СЪГЛАСУВАЛИ:
ДИРЕКТОР БИК:
27.04.2015 ПЛ. ВАСИЛЕВ

ДИРЕКТОР ИИФ:
27.04.15 Б. ДИМИТРОВ

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

№ 15 ИИФ ТЗ 217

за

ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ФИНАНСОВИ УСЛУГИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА КОМПЛЕКСНО БАНКОВО ОБСЛУЖВАНЕ НА „АЕЦ КОЗЛОДУЙ” ЕАД ЗА ОБОРОТНИ СРЕДСТВА

Настоящото техническо задание съдържа пълно описание на обекта на поръчката и техническа спецификация съгласно Закона за обществените поръчки.

1. Предмет на дейност

Избор на 15 кредитни институции за предоставяне на финансови услуги, за извършване на комплексно банково обслужване на “АЕЦ Козлодуй” ЕАД, гр. Козлодуй - включващо извършване на платежни и свързани услуги в т.ч. откриване и управление на разплащателни и други сметки, междубанкови и вътрешнобанкови преводи, масови плащания на трудови вознаграждения на служителите на „АЕЦ Козлодуй” ЕАД, платежни услуги по приемане плащания на стоки и/или услуги с банкова карта чрез ПОС, депозити и др. банкови операции, свързани с дейността на дружеството.

C 3

Заданието е в изпълнение изискванията на Приложение № 3 към чл. 136 от Правилника за реда за упражняване правата на държавата в търговски дружества с държавно участие в капитала, ПМС № 127/27.05.2013 г.

2. Обем на извършваните услуги

2.1. Осигуряване изпълнението на платежните услуги по смисъла на чл. 4 от Закона за платежните услуги и платежните системи, както и допълнителни дейности, свързани с предоставянето на платежни услуги съгл. чл. 18 от същия закон.

2.2. Обема на извършваните услуги се определя при осигуряване на ежедневно изпълнение на отделни или поредица на платежни операции, наредени и разрешени от Възложителя.

2.3. Възложителят има право да не използва всички платежни услуги.

2.4. За определяне на приблизителния обем на извършваните услуги трябва да се имат предвид следните банкови и касови операции, извършвани от "АЕЦ Козлодуй" ЕАД за предходната 2014г.:

2.4.1. Извършени плащания от платежни сметки – 1 246 млн. лева в т.ч. към:

- страни извън Европейски съюз	207 млн. лева
- страни от Европейски съюз	85 млн. лева
- фонд РЗ /преводи на трудови възнаграждения на работници и служители на Дружеството /	113 млн. лева
- Национална агенция по приходите / НАП /	143 млн. лева
- други бюджетни организации и учреждения	134 млн. лева
- текущи плащания към други доставчици	350 млн. лева
- за покупка на валута	214 млн. лева

2.4.2. Извършени касови операции

- Внасяне на пари в наличност по платежна сметка за освобождаване на касова наличност 1 200 хил. лева

- Теглене на пари в наличност от платежна сметка 160,8 хил. лева в т. ч.:

= в евро	64 хил. лв.
= в щатски долари	95 хил. лв.
= в британски лири	1,8 хил. лв.

2.4.3. Свободни парични средства – депозити средно 20 000 хил.лв., за срок до 1 месец.

2.4.4. Платени суми чрез ПОС терминал - 240 хил. лева.

2.4.5. Средномесечен обем транзакции – 800 бр.

53

3. Организация на работата.

3.1. План за изпълнение на дейностите по услугите.

3.1.1. Дейностите, предмет на настоящето техническо задание трябва да се изпълняват за периода от датата на подписване до приключване на договора, за срок от една година.

3.1.2. Координацията на изпълнението на дейностите се осъществява от определен от изпълнителния директор служител на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД.

3.2. Условия за изпълнение на услугите

3.2.1. Плащанията да се извършват ако Възложителят в качеството си на платец е дал съответното нареждане или изрично съгласие за изпълнение на платежната операция.

3.2.2. Възможност за своевременно обслужване при изпълнение на платежни и касови операции.

3.2.3. Недопускане на грешки при изпълнение на платежните операции от страна на изпълнителя, а при констатиране на такива, изпълнителя следва да отговаря, за коректното им изпълнение.

3.2.4. Изпълнителят изготвя и предоставя извлечение за наличността и изпълнените платежни операции по разплащателната сметка за всеки ден, в който има движение по нея.

3.2.5. Възможност за съобразяване с нуждите на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД при спешни плащания, да приема и изпълнява нареждания за плащане в извън определените часове за работа с клиенти на съответния работен ден. За целта Възложителя уведомява Изпълнителя за извънредното плащане и му представя платежното нареждане.

3.2.6. Възможност за осигуряване на преференциални условия за такси и комисионни, лихвени проценти и обменни курсове.

3.2.7. Възможност за предоставяне на овърдрафт/кредити при облекчени условия, както и осигуряване на преференциални условия за банково обслужване на служителите на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД.

3.3. Критерии за приемане изпълнението на услугите

3.3.1. Възложителят нарежда за изпълнение платежни нареждания чрез хартиен носител или интернет банкиране.

3.3.2. Изпълнителят приема и изпълнява плащанията в най-кратки срокове в рамките на работния ден.

3.3.3. При сделка за покупко-продажба на валута Възложителят договаря предварително курса и представя писмено нареждане за извършване на сделката пред Изпълнителя.

3.3.4. При наличие на свободни парични средства Възложителят представя писмено запитване до Изпълнителя за лихвения процент, съобразно размера и срока на депозита.

3.3.5. Изпълнителят се задължава да уведомява незабавно Възложителя при предстоящи промени в условията за такси, комисионни и лихвени проценти.

4. Общи изисквания към Изпълнителя:

4.1. Минимални изисквания, на които да отговаря участника:

4.1.1. Да притежава валиден лиценз /издаден от БНБ или от държава членка на ЕС съгл.чл.20 и чл.22 от ЗКИ./

Банка, лицензирана в държава членка, може да извършва на територията на Република България чрез клон дейностите по чл. 2, ал. 1 и 2, ако те са включени в лиценза ѝ и след като БНБ бъде уведомена за това от компетентния орган, издал лиценза за извършване на платежни услуги на територията на РБългария.

4.1.2. Да има присъден дългосрочен кредитен рейтинг;

4.1.3. Да притежават внедрена платформа за интернет банкиране;

4.2. Документация, удостоверяваща качеството на извършената работа:

4.2.1. Заверено копие от валиден лиценз на участника за извършване на банкова дейност, издадено от БНБ в република България или съответния орган по лицензиране/ разрешение в друга държава членка на ЕС. Участниците, лицензирани в др. държава – членка на ЕС, представят съответни разрешения и/или регистрация за извършване на дейност за съответния вид финансова услуга и съобщение от БНБ за извършване на банкова дейност на територията на РБългария съгл. чл.20 и чл.22 от ЗКИ.

4.2.2. Заверено копие от удостоверение за присъден дългосрочен кредитен рейтинг, актуален, към датата на подаване на офертата.

4.2.3. Документ, удостоверяващ надеждност, сигурност и функционалност на платформата за интернет банкиране.

4.2.4. Заверено копие от отчета за финансовото състояние, придружен с одиторски доклад за последната приключила финансова година.

4.3. Квалификация на персонала на изпълнителя.

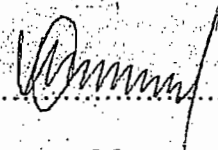
4.3.1. Изпълнителят да гарантира, че всички дейности ще се извършват от класифицирани и правоспособни изпълнители, при спазване на изискванията на нормативните документи, стандарти, утвърдените методики и добрите практики.

4.3.2. Изпълнителят носи цялата отговорност за осигуряване на висококвалифициран, компетентен персонал с необходимото образование, опит и умения с оглед качествено изпълнение на техническото задание.

5. Контрол от страна на АЕЦ

По всяко време Възложителят има право да възложи на комисия, определена със заповед на изпълнителния директор на Дружеството извършването на проверка, с цел да установи дали Изпълнителя спазва договорените преференциални условия за предоставяне на платежни услуги.

Гл. счетоводител:



/ Маргарита Мънкова /

ОБРАЗЕЦ по т.2.2 от УКАЗАНИЯ за подготовка на оферта

/пълно наименование на участника, търговски адрес, телефон и факс, ИИ и ИИ по ЗДДС/

ТЕХНИЧЕСКО ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПОРЪЧКАТА

за участие в обществена поръчка чрез публична покана с предмет:
“Предоставяне на финансови услуги от банкови институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД”.

1. Видовете услуги, предлагани от участника:

- Платежни и свързани услуги
- Свободни парични средства – Депозити
- Обслужване на служителите на «АЕЦ Козлодуй» ЕАД

2. Документ, удостоверяващ надеждност и функционалност на интернет банкирането.

3. Посочват се какви могат да бъдат преференциалните условия за банкови кредити и обслужване на служители на АЕЦ Козлодуй като наименование и/или вид, без да се указват конкретни числа или проценти.

4. Заверено копие на документа, удостоверяващ актуален към датата на подаване на офертата, последно присъден кредитен рейтинг.

ИИ	НЕКОЛИЧЕСТВЕНИ ПОКАЗАТЕЛИ	Предложение на участника
	Срок за обслужване на плащанията по услугата РИНГС	30 минути
	Наличие на платформа за активно интернет банкиране в реално време с електронен подпис или цифров сертификат	Да Съгласно представен документ, удостоверяващ надеждното функционално интернет банкиране
	Наличие на преференциални условия за банкови кредити и обслужване на служители на АЕЦ Козлодуй	Да Разплащателни сметки Овърдрафт Потребителски кредити Ипотечни кредити Кредитни карти
	Присъден кредитен рейтинг	Съгласно приложен документ

гр. София
19.05.2015 г.

Милена Ивайлова Васева
Прокуриснт
„ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ“



Асен Василев Ягодин
Изпълнителен директор и член на УС

ОБРАЗЕЦ по т.2.3 от УКАЗАНИЯ за подготовка на оферта

/пълно наименование на участника, търговски адрес, телефон и факс, ИН и ИН по ЗДДС/

ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ

за участие в обществена поръчка чрез публична покана с предмет:
“Предоставяне на финансови услуги от банкови институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД”

№ по ред	Видове услуги от група I - Платежни услуги по левови и валутни разплащания, такси по обслужване на банкови сметки в лева и валута, теглене на каса в лева и валута, издаване на акредитиви и банкови гаранции в лева и валута и други	Предложение на участника
1	Месечна такса за обслужване на разплащателна сметка	-
	В лева	5.00 BGN
	В евро	2.50 EUR
2.	Такси преводи от сметка на АЕЦ	-
2.1	Изходящ кредитен превод в лева	-
2.1.1	Междубанков превод	-
	БИСЕРА	1.00 BGN
	РИНГС	8.00 BGN
2.1.2	Вътрешнобанков превод	0.20 BGN
2.2	Изходящ кредитен валутен превод със SPOT валъор (два работни дни)	-
2.2.1	Процент от размера на превода	0.10 %
2.2.2	Максимална такса	100.00 Вал. единици
2.2.3	Такса суифт	0.00 Вал. единици
2.3	Входящ кредитен превод	-
	В лева	0.00 BGN
	В евро	0.00 EUR
3	Такса превод за масово плащане /на всеки запис/	-
3.1	Чрез БИСЕРА	1.00 BGN
3.2	Чрез РИНГС	8.00 BGN
3.3	Вътрешнобанков превод	0.00 BGN
4	Такси терминал	-
4.1	Такса обслужване на терминал	0.00 BGN
4.2	Такса транзакция	1.50 %
5	Такса при касови операции	-
5.1	такса при теглене в брой	-
	Със заявка във валута	-
	До 5000 валутни единици	0.00 Вал. единици
	Над 5000 валутни единици	20.00 Вал. единици
	Без заявка във валута	-
	До 5000 валутни единици	30.00 Вал. единици
	Над 5000 валутни единици	40.00 Вал. единици
5.2	такса при внасяне на суми в брой – лева	-
	До 10 000 лева	0.00 лв.
	Над 10 000 лева	10.00 лв.

53

№ по ред	Видове услуги от група II - Предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и валута и депозити в лева и валута.	Предложение на участника
6	Годишен лихвен % по разплащателна сметка	-
	В лева	0.51 %
	В евро	0.51 %
7	Годишен лихвен % по седмичен депозит	-
7.1	Годишен лихвен % по седмичен депозит до 10 000 000 лева	0.51 %
7.2	Годишен лихвен % по седмичен депозит над 10 000 000 лева	0.51 %
7.3	Годишен лихвен % по седмичен депозит до 10 000 000 евро	0.51 %
7.4	Годишен лихвен % по седмичен депозит над 10 000 000 евро	0.51 %

Приложение : Актуална тарифа на банката и Общи условия на банката

ПОДПИС И ПЕЧАТ:

.....
 Милена Васева
 Дата: 19.05.2015 г.
 Прокуриснт
 „ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ“ АД



.....
 Асен Ягодин
 Дата: 19.05.2015 г.
 Изпълнителен директор и член на УС
 „ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ“ АД

С. 2



ТАРИФА

за таксите и комисионите, които Юробанк България АД прилага по извършвани услуги на клиенти- юридически лица, еднолични търговци, дружества по Закона за задълженията и договорите, бюджетни предприятия и чуждестранни търговски представителства

в сила от 27 април 2015 г.



23

СЪДЪРЖАНИЕ

I.	СМЕТКИ	3
II.	ПРОДУКТОВИ ПАКЕТИ	4
III.	КАСОВА ДЕЙНОСТ	8
IV.	ПРЕВОДИ/ РАЗПЛАЩАНИЯ	9
	A. Преводи - входящи	9
	B. Преводи - изходящи	9
	C. Чекове	9
V.	БАНКОВИ КАРТИ	10
	A. Дебитни карти	10
	B. Кредитни карти	11
VI.	ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ	12
VII.	ПОКУПКО – ПРОДАЖБА НА ВАЛУТА	13
	A. Покупко – продажба на чуждестранна валута срещу лева	13
	B. Обмяна на чуждестранна валута срещу чуждестранна валута *	13
VIII.	ЦЕННИ КНИЖА (ЦК)	14
	A. Държавни ценни книжа (ДЦК), регистрирани в България	14
	B. Държавни ценни книжа, регистрирани извън България (чуждестранни ДЦК)	14
	C. Корпоративни ценни книжа (КЦК)*, регистрирани в България	14
	D. Компенсаторни инструменти	15
	E. дялове на предприятия за колективно инвестиране	15
	F. Корпоративни ценни книжа (КЦК)*, регистрирани извън България	16
IX.	ДОГОВОРНИ ФОНДОВЕ	17
X.	ИНКАСА	18
XI.	АКРЕДИТИВИ	18
	A. Документарни акредитиви, открити от чуждестранни или местни банки - акредитиви по износа	18
	B. Документарни акредитиви, открити от Банката пред чуждестранни или местни банки - акредитиви по вноса	18
XII.	КРЕДИТНИ СДЕЛКИ	19
	A. Гаранции за корпоративни клиенти	19
	B. Гаранции за малки предприятия (БМБ)	19
	C. Оценки по видове обезпечения	20
	D. Кредити на корпоративни клиенти	20
	E. Програма за финансиране на малки предприятия (БМБ)	21
XIII.	ДРУГИ ТАКСИ	25
XIV.	ТАКСИ И КОМИСИОНИ ЗА БАНКИ	26
	A. Разплащателни (ЛОРО) Сметки	26
	B. Ценни книжа	26
	C. Други Услуги	26
XV.	ЗАБЕЛЕЖКИ	27



57

СМЕТКИ		
A Разплащателни Сметки	ЛЕВА	ВАЛУТА
1 Откриване		
• стандартна разплащателна сметка	BGN 10	EUR/USD 10
• ескроу сметка	0.10% min BGN 100 по max	0.10% min EUR 50 по max
• разплащателна сметка за земеделски стопанин	без такса	
• разплащателна сметка „Premium“ IBAN	BGN 35	EUR 35
2 Обслужване (месечно)		
• стандартна разплащателна сметка	BGN 8	EUR/USD 6
• на DVP сметки на инвестиционни посредници	BGN 40	
• разплащателна сметка „Premium“ IBAN	BGN 10	EUR 10
3 Такса диференцирано олихвяване (месечна, в допълнение към т.4)	BGN 30	EUR/USD 15
4 Такса трансформация на разплащателна сметка* * Първа трансформация е освободена от такса	BGN 10	EUR 5
5 Получаване на SMS известяване по касови операции и преводи (с вкл. ДДС)	BGN 0.10	BGN 0.10
6 Промяна на SMS известяване по касови операции и преводи (с вкл. ДДС)	BGN 1	BGN 1
7 Спиране на SMS известяване по касови операции и преводи (с вкл. ДДС)	BGN 1	BGN 1
8 Месечна такса за изготвяне на извлечение по сметка на хартиен носител	BGN 12	EUR/USD 5
9 Такса за изготвяне на допълнително извлечение на хартиен носител* * Таксата се събира за всяко копие от извлечението.	BGN 2	EUR/USD 1
10 Месечна такса за извлечение по сметка във формат MT 940 (на сметка)	BGN 30	EUR 15 USD 20
11 Услуга „Идентификационни IBAN-и“		
• Създаване на Идентификационни IBAN-и:		
□ до 1 500	BGN 550	EUR/USD 250
□ до 3 000	BGN 600	EUR/USD 300
□ над 3 001	BGN 700	EUR/USD 350
• Месечна такса за услугата	по договаряне	по договаряне
• Добавяне на идентификационни IBAN-и	BGN 200	EUR/USD 100
• Деактивиране на услугата	BGN 100	EUR/USD 50
12 Закриване	BGN 20	EUR/USD 10
13 Абонамент за известяване по електронна поща (с вкл. ДДС)*	BGN 5	BGN 5
14 Годишен абонамент за известяване по електронна поща (годишна) (с вкл. ДДС)*	BGN 5	BGN 5
15 Такса промяна на известяване по електронна поща (с вкл. ДДС)* *Услугата се предлага за разплащателни, депозитни и кредитни сметки, таксата се събира от посочена разплащателна сметка	BGN 1	BGN 1
B Депозитни Сметки		
ЛЕВА		
ВАЛУТА		
1 Откриване	без такса	без такса
2 Обслужване	без такса	без такса
3 Издаване на дубликат на договор (с вкл. ДДС)	BGN 5	BGN 5
C Набирателни Сметки*		
ЛЕВА		
ВАЛУТА		
1 Откриване	BGN 10	
2 Обслужване (месечно)	BGN 5	
3 Закриване	BGN 20	
D Ликвидационни Сметки		
ЛЕВА		
ВАЛУТА		
1 Откриване	BGN 10	EUR/USD 10
2 Обслужване (месечно)	BGN 8	EUR/USD 8
3 Закриване	BGN 25	EUR/USD 25



ПАРНО С ОРИГИНАЛА

03



1. ПРОДУКТИ ПАКЕТИ		К е П - Динамика	К е П - Динамика Премия ⁴
2. Описание на пакета		BGN	BGN
1	Откриване на сметка към пакета (сметката)	без такса	без такса
2	Обслужване (месечно) на сметката	BGN 21	BGN 15
3	Внасяне на суми по сметката - за частта над 3 000 BGN, 1 500 EUR (дневно):		
	• сортирани	0.20% min. BGN 2, max. BGN 150	0.20% min. BGN 2, max. BGN 150
	• несортирани	0.30% min. BGN 2, по max	0.30% min. BGN 2, по max
4	Теглене на суми от сметката за частта над 3 000 BGN, 1 500 EUR (дневно):		
	• със заявка*	0.40% min. BGN 3, max BGN 500	0.40% min. BGN 3, max BGN 500
* Заявката следва да се подаде писмено в Банката до 12.00 часа, всеки следващ ден от деня на подаване на заявката. За суми над 3 000 BGN - един ден предизвестие. За суми над 1 500 EUR USD, както и за други валути (независимо от сумата) - два работни дни предизвестие.			
	• без заявка (при възможност от страна на Банката)	0.50% min BGN 5	0.50% min BGN 5
5	Вътрешнобанков изходящи преводи, наредени във валутата на сметката:		
	• нареден в клон на Банката*	BGN 1	BGN 1
	• при преход в системата на Банката между сметки на един клиент, такса не се събира.		
	• нареден през Интернет Банкиране	без такса	без такса
6	Междубанкови изходящи преводи, наредени във валутата на сметката:		
	• нареден в клон на Банката	BGN 2.00	BGN 2.00
	• нареден в клон на Банката (RINGS)	BGN 15.00	BGN 15.00
	• нареден през Интернет Банкиране*	BGN 1.20	BGN 1.20
	• нареден през Интернет Банкиране (RINGS)	BGN 8.00	BGN 8.00
	Месечна такса за обслужване на дебитна карта към пакета	без такса	без такса
7	ПРЕВОДИ РАЗВЪЩАЩИЯ		
	• Превод - изходящи	ВАЛУТА	ВАЛУТА
	Междубанкови - вкл. вкл. в чуждестранна валута**		
	• до EUR/USD 2 500	EUR/USD 3.00	EUR/USD 3.00
	• над EUR/USD 2 500 - върху цялата сума	min. EUR/USD 8, max EUR/USD 100	min. EUR/USD 8, max EUR/USD 100

Забележки:

- За операции, които не са изрично посочени в раздел Продуктови пакети, се прилагат таксите, указани в останалите раздели от Тарифата на Банката.
 - Продуктовите пакети се предлагат само на малки фирми. Всеки пакет включва четири продукта - интернет банкиране; разплащателна сметка (К е П - Динамика или К е П - Динамика Премия), дебитна карта (24h Business MasterCard) 24h Visa Business - една дебитна карта по избор на клиента) и Квалифициран подпис (КЕП) чрез Пощенска Банка (с включено устройство за ползване eSign Token)
- * За пакети К е П - Динамика и К е П - Динамика Премия до 50 издани междубанкови преводи (месечно) чрез системата на Интернет банкиране в лева са безплатни.
- ** Настоящите такси са валидни само пакетни продукти К е П - Динамика и К е П - Динамика Премия

С.Б.

II. ПРОДУКТОВИ ПАКЕТИ

Пакет	Нотариус Премийум IBAN	Нотариус Премийум IBAN	Специална сметка Нотариус ^{1,2}	Земеделец Премийум IBAN	Медиц Премийум IBAN
1 Отриване на сметка към пакета (сметката)	BGN без такса	BGN без такса	BGN без такса	BGN без такса	BGN без такса
2 Обслужване (месечно) на сметката	BGN 18	BGN 12	без такса	BGN 10	BGN 10
IBAN генериран от системата	BGN 22	BGN 16	без такса	BGN 14	BGN 14
IBAN по избор на клиента - пакет Премийум IBAN	за частта над 3 000 BGN, 1 500 EUR /дневно/	за частта над 6 000 BGN, 1 500 EUR /дневно/	за частта над 3 000 BGN, 1 500 EUR /дневно/	за частта над 3 000 BGN, 1 500 EUR /дневно/	за частта над 3 000 BGN, 1 500 EUR /дневно/
3 Внасяне на суми по сметката - за частта над 3 000 BGN, 1 500 EUR /дневно/	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса
сортирани	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса
несортирани	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса
4 Теглене на суми от сметката	за частта над 6 000 BGN, 1 500 EUR /дневно/	за частта над 6 000 BGN, 1 500 EUR /дневно/	за частта над 3 000 BGN, 1 500 EUR /дневно/	за частта над 3 000 BGN, 1 500 EUR /дневно/	за частта над 3 000 BGN, 1 500 EUR /дневно/
с със заплата	0.30% min. BGN 3, max BGN 200	0.30% min. BGN 3, max BGN 200	0.30% min. BGN 3, max BGN 200	0.30% min. BGN 3, max BGN 200	0.30% min. BGN 3, max BGN 200
5 Вътрешнобанкови изходящи преводи, наредени във валутата на сметката:	0.50% min BGN 10	0.50% min BGN 10	0.50% min BGN 10	0.50% min BGN 10	0.50% min BGN 10
нареден в клон на Банката *	BGN 0.50	BGN 0.50	BGN 0.50	BGN 0.50	BGN 0.50
при превод в системата по банката между сметки на един клиент - такса не се взема.	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса
нареден през Интернет Банкиране	без такса	без такса	EUR 3	без такса	без такса
6 Междубанкови изходящи преводи, наредени във валутата на сметката:	BGN 1.20	BGN 1.20	BGN 1.20	BGN 1.20	BGN 1.20
нареден в клон на Банката	BGN 15.00	BGN 15.00	BGN 15.00	BGN 12.00	BGN 12.00
нареден в клон на Банката (RINGS)	BGN 0.65	BGN 0.65	BGN 0.65	BGN 0.65	BGN 0.65
нареден през Интернет Банкиране	BGN 9	BGN 9	BGN 9	BGN 8	BGN 8
нареден през Интернет Банкиране (RINGS)	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса
7 Месечна такса за обслужване на дебитна карта към пакета					

* Заплата следва да се подаде писмено в Банката до 12.00 часа, вестр следва да се подаде до 15.00 часа.

За суми над 3 000 BGN - един ден предизвестие.

За суми над 1 500 EUR USD, евро и за други валути (превасиция от сметка) - два работни дни предизвестие.

* без заплата (при възможност от страна на Банката)

5 Вътрешнобанкови изходящи преводи, наредени във валутата на сметката:

- нареден в клон на Банката *
- при превод в системата по банката между сметки на един клиент - такса не се взема.
- нареден през Интернет Банкиране

6 Междубанкови изходящи преводи, наредени във валутата на сметката:

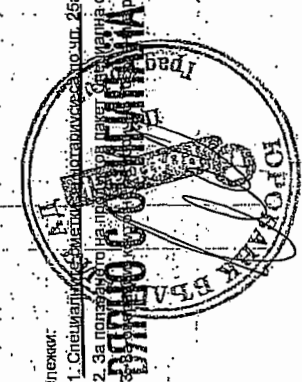
- нареден в клон на Банката
- нареден в клон на Банката (RINGS)
- нареден през Интернет Банкиране
- нареден през Интернет Банкиране (RINGS)

7 Месечна такса за обслужване на дебитна карта към пакета

Забележки:

- Специална сметка Нотариус^{1,2} е до ул. 25а от Закона за Нотариусите и нотариарната дейност.
- За ползване на специална сметка „Нотариус“ (BGN и EUR), клиентът задължително трябва да ползва пакет Нотариус или пакет Нотариус Премия.

раздел Продуктови пакети, се прилага таксите, указани в останалите раздели от Тарифата на Банката.



II. ПРОДУКТОВИ ПАКЕТИ	
Пакет:	
БМБ Специална сметка на адвокати	
	EUR
	без такса
	EUR 6.00
	без такса

1) Откриване на сметка към пакета (сметката)

2) Обслужване (месечно) на сметката

3) Закриване на сметката

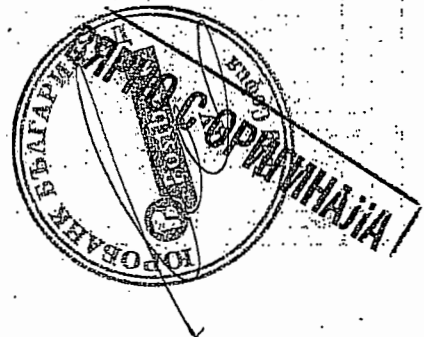
БМБ POS	
Пакет:	
Разплащателна сметка	
	BGN
	без такса
	без такса

1) Откриване на сметка към пакета (сметката)

2) Обслужване (месечно) на сметката

Забележки:

1. За операции, които не са урично посочени в раздел Продуктови пакети, се прилагат таксите, указани в острояките раздели от Тарифата на Банката.
2. В случай, че клиента не сключи Условието по Договор за плащане с карти, заплаща такса-подлъжка в размер на BGN 25.00
3. Специалните сметки за нотариусите и нотариалната дейност.



3

III. КАСОВА ДЕИНОСТ		
A Внасяне на суми по сметка*	ЛЕВА	ВАЛУТА
*При внасяне на валута, различна от валутата на сметката се прилагат таксите от раздел Покупко-продажба на валута.		
1 Вноска сортирани за суми до достигане на дневен оборот:		
▪ До 5 000 BGN, 3 000 EUR/USD/CHF/GBP *(на всяка вноска)	BGN 0.50	EUR/USD 0.25
▪ Над 5 000 BGN, 3 000 EUR/USD/CHF/GBP *(на всяка вноска върху цялата сума)	0.2% min BGN 2, max BGN 150	0.3% min EUR/USD 5, max EUR/USD 150
2 Несортирани (върху цялата сума)	0.3% min BGN 2	0.5% min EUR/USD 5
3 Внасяне по срочен депозит	без такса	без такса
B Теглене на суми от сметка*	ЛЕВА	ВАЛУТА
*При теглене на валута, различна от валутата на сметката се прилагат таксите от раздел Покупко-продажба на валута.		
1 Теглене на суми до достигане на дневен оборот:		
▪ До 3 000 BGN, 2 000 EUR/USD/CHF/GBP *(на всяка теглене)	BGN 0.50	EUR/USD 0.25
▪ Над 3 000 BGN, 2 000 EUR/USD/CHF/GBP *(на всяко теглене върху цялата сума)		
□ със заявка (при възможност от страна на Банката)	0.4% min BGN 3 max BGN 500	0.5% min EUR/USD 5 max EUR/USD 300
* Заявката следва да се подаде писмено в Банката до 12.00 часа, както следва: За суми над 3 000 BGN – един ден предварително. За суми над 2 000 EUR/USD, както и за други валути (независимо от сумата) – два работни дни предварително.		
□ без заявка (при възможност от страна на Банката)	0.5% min BGN 5	0.6% min EUR/USD 7
□ заявена, но неизтеглена сума *	0.5% min BGN 5	0.5% min EUR/USD 10
* Процентът на таксата е върху размера на неизтеглената сума.		
2 Теглене от срочен депозит на падък	без такса	без такса
C Други Касови Услуги	ЛЕВА	ВАЛУТА
1 Обработка, брѐне и размяна (без вноска по сметка) (с вкл. ДДС)	1.00%	1.00%
2 Проверка на банкнота (с вкл. ДДС)	BGN 1	BGN 1
3 Размяна на банкноти в монети и обратно (с вкл. ДДС)	5.00%	не приема
4 Внасяне на монети (над 10 лева)	5.00% min BGN 10	не приема
5 Внасяне/обмяна на негодни банкноти	без такса	не приема
6 Замяна на повредени банкноти (непосредствена замяна) (с вкл. ДДС)	BGN 1.00 за всяка банкнота	не приема
7 Инкасиране на повредени български банкноти (до БНБ за отложена замяна) (с вкл. ДДС)	BGN 5.50 + BGN 1.00 за всяка банкнота	не приема
8 Инкасиране на платежни средства – негодни и/или силно повредени и/или изчезнали от обръщение банкноти (с вкл. ДДС)		3% върху одобрената от уждата банка сума, min EUR/USD 2
9 Касови преводи за други банки наредени от юридически лица*	2.00% min BGN 3	не приема
10 Касови преводи за други банки наредени от юридически лица-РИНГС*	2.00% min BGN 13	
* Таксата се прилага и при касови преводи на такси в полза на Републиканския и местни бюджети, съд, нотариат, митница и др.		
11 Вноска от трети лица (дължимя от вносителя):		
▪ Вноски от юридическо лице по сметка в Банката на Републиканския и местни бюджети, Съд, Нотариат, Митница и др.	0.15% min BGN 1.50 max BGN 500	
▪ Вноски от юридически лица по сметка в Банката на друго юридическо лице	0.20% min BGN 2.50	0.20% min BGN 5
▪ Вноски от юридически лица по сметка в Банката на физическо лице	0.20% min BGN 2.50	0.20% min BGN 5
12 Теглене на ПОС терминал в клон на Банката		
▪ Теглене на ПОС с банкови карти издадени от Банката	съгласно раздел Банкови карти	
▪ Теглене на ПОС с дебитни карти Maestro и Visa Electron издадени от други банки	1.00% min BGN 1.00	
▪ Теглене на ПОС с банкови карти Visa и MasterCard, издадени от други банки	4.00%	
D Инкасо	ЛЕВА	ВАЛУТА
1 Внасяне на инкасирани средства по сметка (върху цялата сума)	0.20% min BGN 20 max BGN 200	0.20% min EUR/USD 20 max EUR/USD 200
2 Неправилно оформени инкасирани средства	BGN 20	BGN 20



IV. ПРЕВОДИ/РАЗПЛАЩАНИЯ			
A	Преводи - входящи	ЛЕВА	ВАЛУТА
1	Междубанков - входящи в лева	без такса	
2	Междубанков - входящи в чуждестранна валута		
	□ до EUR/USD 2 500		EUR/USD 5
	□ над EUR/USD 2 500 - върху цялата сума		0.10% min EUR/USD 10 max EUR/USD 100
3	Междубанков - входящи с вальор същия ден (при възможност от страна на Банката)		0.30% min EUR/USD 50 max EUR/USD 300
B	Преводи - изходящи	ЛЕВА	ВАЛУТА
1	Вътрешнобанков		
	Между сметки на двама клиенти	BGN 1	EUR/USD 5
	Между сметки на един клиент	без такса	без такса
2	Междубанков - изходящи	□ до 100 000 лв - BGN 2 □ над 100 000 лв - BGN 15	0.15% min EUR/USD 25 max EUR/USD 300
3	Междубанков изходящи - многоредово платежно нареждане към бюджета*	□ до 100 000 лв - BGN 4 □ над 100 000 лв - BGN 20	не се извършват
	* Многоредово платежно нареждане към бюджета - интернет банкиране не се извършва.		
4	За експресни преводи (получаване на копие от SWIFT в рамките на 2 часа):		
	През RINGS	BGN 15	не се извършват
	През RINGS - многоредово платежно нареждане към бюджета	BGN 20	не се извършват
	С вальор следващ ден - express		0.15%, min EUR/USD 25 max EUR/USD 300 + EUR/USD 35.
	С вальор същия ден (при прието нареждане до 11:00 часа) - super express		0.40% min EUR/USD 50 max EUR/USD 400
5	Авизо до банката на бенефициента по посочен факс:		
	за България		EUR/USD 2
	за чужбина		EUR/USD 4
6	Авизо до банката на бенефициента/наредителя (SWIFT)		
			EUR/USD 10
7	Допълнителна писмена кореспонденция по нареждане за плащане		
		BGN 10	EUR/USD 20
8	За спиране или връщане (ако банката има възможност) на вече извършен превод по нареждане на клиент на банката		
		BGN 5	EUR/USD 30
9	За връщане на превод получен в полза на клиент на банката, независимо по чие искане се извършва		
		без такса	0.20% min EUR/USD 20 max EUR/USD 250
10	Допълнителна такса при непосочен IBAN		
			EUR 10
11	Директен дебит - инициране, плащане, отказ		
		□ до 100 000 лв - BGN 2 □ над 100 000 лв - BGN 15	
12	Директен дебит - Регулярни плащания на комунални услуги		
		BGN 0.30	
13	Масови плащания по/от множество сметки (работодатели, инкасатори и други)		
		BGN 0.20 /на запис/	
C	Чекове	ЛЕВА	ВАЛУТА
1	Изплащане на пътнически чекове		EUR 1 на чек, min EUR 7
2	Инкасиране на поименни чекове*		на чек - min EUR 10 0.2% max EUR 100
	* За инкасиране на поименен чек, бенефициентът задължително следва да има открита сметка в Банката.		
3	Куриерски услуги (задължително за чекове с равностойност над USD 5 000) (с вкл. ДДС)		EUR 45



113

V. БАНКОВИ КАРТИ					
A	Дебитни карти	Maestro BGN/ EUR Visa Electron ¹ BGN/USD		Debit MasterCard Business ² BGN/EUR Visa Business ² BGN	
		BGN	EUR/USD	BGN	EUR
1	Издаване (10 работни дни)	без такса	без такса	без такса	без такса
2	Издаване на следваща карта (10 работни дни)	BGN 3	EUR 1.50	без такса	без такса
3	Преиздаване				
	• поради изтичане срока на валидност	без такса	без такса	без такса	без такса
	• при загубване, кражба, забравен ПИН, както и по желание на клиент	BGN 5	EUR 2.50	BGN 20	EUR 10
4	Доставка на карта до адрес на кореспонденция (с вкл. ДДС)				
	• стандартна доставка	BGN 10	EUR 5	BGN 10	EUR 5
	• експресна доставка	BGN 30	EUR 15	BGN 30	EUR 15
5	Доставка на карта до клон, различен от клон-издател (с вкл. ДДС)	BGN 5	EUR 2.50	BGN 10	EUR 5
6	Месечна такса поддръжка	без такса	без такса	BGN 2	EUR 1
7	Промяна на данни по карта (лимити и кодова дума)	BGN 5	EUR 2.50	BGN 20	EUR 10
8	Промяна на ПИН (само на ATM на банката)	без такса	без такса	без такса	без такса
9	Блокиране на карта	без такса	без такса	без такса	без такса
10	Деблокиране на карта	BGN 3	EUR 1.50	BGN 5	EUR 2.50
11	Такса за активиране на услугата SMS известяване по дебитни карти	BGN 3	EUR 1.50	BGN 3	EUR 1.50
12	Такса за SMS известие ³ (с вкл. ДДС)	BGN 0.12	BGN 0.12	BGN 0.12	BGN 0.12
	* Таксата се дължи при SMS известия за успешна транзакция на ATM/ПОС.				
Други					
13	Минимално салдо по сметка	Съгласно Лихвен Бюлетин			
14	Месечна такса за разплащателна сметка	Съгласно Раздел I. А. Разплащателни сметки или раздел II. Пакетни предложения от Тарифата на Банката.			
15	Откриване/закриване на сметка	Съгласно Раздел I. А. Разплащателни сметки или раздел II. Пакетни предложения от Тарифата на Банката.			
Ползване в България и в чужбина (транзакционни такси)					
16	Плащане чрез ПОС или интернет				
	• при търговец на Банката	без такса	без такса	без такса	без такса
	• при търговец на друга банка в страната	без такса	без такса	без такса	без такса
	• при търговец в чужбина	0.5% в/у сумата	0.5% в/у сумата	0.5% в/у сумата	0.5% в/у сумата
17	Плащане на ATM	без такса	без такса	без такса	без такса
18	Трансфер между сметки обслужващи дебитната карта на клиента чрез ATM на Банката	BGN 0.10	EUR 0.05	BGN 0.10	EUR 0.05
19	Теглене на пари в брой чрез ATM				
	• ATM на Банката	BGN 0.30	EUR 0.15	BGN 0.30	EUR 0.15
	• ATM на друга банка в страната	BGN 1	EUR 0.50	BGN 2	EUR 1
	• ATM в чужбина	BGN 5.00 + 1.5% в/у сумата	2.50 EUR + 1.5% в/у сумата	BGN 6.00 + 1.5% в/у сумата, мин. BGN 10	3 EUR + 1.5% в/у сумата, мин. EUR 5
20	Теглене на пари в брой чрез ПОС				
	• ПОС на гише на Банката	0.1% min 1.00 BGN	0.1% min 0.50 EUR	0.5% в/у сумата	0.5% в/у сумата
	• ПОС на гише на друга банка в страната	3.00 BGN + 1.0% в/у сумата; мин. 3.00 BGN	1.50 EUR + 1.0% в/у сумата; мин. 1.50 EUR	BGN 6.00 + 1.5% в/у сумата; мин. BGN 10	3 EUR + 1.5% в/у сумата, мин. EUR 5
	• ПОС на гише на друга банка в чужбина	BGN 5.00 + 1.5% в/у сумата	2.50 EUR + 1.5% в/у сумата	BGN 6.00 + 1.5% в/у сумата, мин. BGN 10	3 EUR + 1.5% в/у сумата, мин. EUR 5
21	Връщане на суми по картата чрез транзакция на ПОС - credit refund	2.0% в/у сумата	2.0% в/у сумата	2.0% в/у сумата	2.0% в/у сумата
22	Баланс (наличност) по разплащателна сметка на ATM на Банката	без такса	без такса	без такса	без такса
23	Баланс (наличност) по разплащателна сметка на ATM на друга банка или E-Pay	BGN 0.30	EUR 0.15	BGN 0.30	EUR 0.15
24	Откриване на процедура за оспорена транзакция, извършена в чужбина	без такса	без такса	без такса	без такса
25	Разглеждане на случай на оспорена транзакция, извършена в чужбина	без такса	без такса	без такса	без такса
26	Неоснователно оспорване на транзакция	BGN 5	EUR 2.5	BGN 50	EUR 25
27	Такса за превалутиране на транзакции в чужбина*	1% в/у сумата	1% в/у сумата	1% в/у сумата	1% в/у сумата
	* Таксата за превалутиране на транзакции в чужбина е само за дебитни карти Visa Electron и Visa Business.				



V. БАНКОВИ КАРТИ					
A	Дебитни карти	Maestro BGN/EUR		Debit MasterCard Business	
		Visa Electron BGN/USD		Visa Business BGN	
		BGN	EUR/USD	BGN	EUR
Лимити за плащане за 24 часа:					
28	Дневен лимит ATM	BGN 400	BGN 400	BGN 1000	BGN 1000
29	Дневен лимит ПОС	BGN 3500	BGN 3500	BGN 3500	BGN 3500
30	Общ ATM + ПОС	BGN 3500	BGN 3500	BGN 3500	BGN 3500

1. Считано от 12.11.2009г. дебитна карта Visa Electron не се издава в EUR. Таксите се прилагат за издадени вече дебитни карти Visa Electron в EUR до изтичане на валидността им, когато ще бъдат заменени с друг подобен продукт по желание на клиента.

2. Считано от 12.11.2009г. дебитна карта от подтип Visa Business с овърдрафт кредит не се издава. Таксите се прилагат за издадени вече дебитни карти Visa Business с овърдрафт кредит до изтичане на валидността им, когато ще бъдат заменени с друг подобен продукт по желание на клиента.

3. Възможност за увеличаване на лимитите по Дебитни Карти а двояк размер от посочените (изключения са картите Maestro и Visa Electron в BGN).

4. Считано от 08.12.2014 се преустановява издаването на MasterCard Business, като системата ще продължи да поддържа съществуващите карти до изтичане на тяхната валидност. Този продукт се заменя с Debit MasterCard Business.

A Дебитна карта „УНИВЕРСАЛЕН ПЛАТЕЦ“ (комунални плащания) *		
1	Регистрация за услугата "Универсален платец"	Без такса
2	Искане за промяна на данни в регистрацията (абонатни номера-добавяне/спиране, смяна на сметка, e-mail и други)	BGN 1
Други		
3	Минимално салдо по сметка	Съгласно Лихвен бюлетин
4	Месечна такса за разплащателна сметка	Съгласно Раздел I.A. Разплащателни сметки или раздел II. Пакетни предложения от Тарифата на Банката.
5	Откриване / закриване на сметка	
Ползване (транзакционни такси)		
6	Плащане на комунални услуги	BGN 0.35
7	Получаване на справка за успешно комунално плащане на гише на Банката или месечно на e-mail (с вкл. ДДС)	Без такса
8	СМС известие при успешно комунално плащане /удържа се от системата Дата Макс/ (с вкл. ДДС)	BGN 0.10
9	E-mail известие при успешно комунално плащане /удържа се от системата Дата Макс/ (с вкл. ДДС)	Без такса

* Услугата "Универсален платец" е организирана чрез издаване на виртуална карта Maestro с дневен лимит за плащане на виртуален ПОС терминал 9000 лв.

B Кредитни карти

American Express USD *		USD
1	Такса за издаване на банкова гаранция във връзка с издаване на международна карта American Express	USD 30
2	Минимално салдо по разплащателна сметка	USD 1000
3	Срочен гаранционен депозит в размер на:	
	* за издаване на основна карта за съществуващи повече от 3 години фирми	USD 10000
	* за издаване на основна карта за съществуващи по-малко от 3 години фирми	USD 25000
	* за издаване на допълнителна карта	USD 5000
4	Годишна такса за обслужване на:	
	* основна карта	USD 100
	* допълнителна карта	USD 70

Забелжка: Банката събира и всички такси и комисиони на American Express.

*Считано от 05.11.2012г., не се издават карти American Express USD. Таксите се прилагат за вече издадени карти American Express USD.

ИЗДАВАНА



03

VI. ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ		
1	Регистриране и поддръжка	без такса
2	Изходящи преводи в лева:	
2.1	Вътрешнобанкови:	
	□ Между сметки на двама клиенти	BGN □ до 100 000 лв - BGN 0,65 □ Над 100 000 лв - BGN 0,80
	□ Между сметки на един клиент	без такса
2.2	Междубанкови изходящи:	
	□ през БИСЕРА	BGN 1,20
	□ през RINGS (задължително при преводи над 100 000 лв)	BGN 10,00
3	Изходящи преводи в чуждестранна валута:	
3.1	Вътрешнобанкови:	
	□ Между сметки на двама клиенти	EUR/USD 18,00
	□ Между сметки на един клиент	без такса
3.2	Междубанкови изходящи	0,12% min EUR/USD 25 max EUR/USD 300
3.3	Междубанкови изходящи - експресни:	
	□ С валютен следващ ден - express	0,12% min EUR/USD 25 max EUR/USD 300 +EUR/USD 35
	□ С валютен същия ден (при прието нареждане до 11:00 часа) - super express	0,35% min EUR/USD 50 max EUR/USD 400
4	Интернет Банкиране - уведомления:	
4.1	чрез SMS (с вкл. ДДС):	
	□ за изпратен превод през Интернет Банкиране	без такса
	□ за неуспешно осчетоводен превод	без такса
	□ SMS за предупреждение от измама за вход в системата от различен IP адрес, смяна на потребителско име или парола и промяна на статуса на сертификат	без такса
4.2	чрез електронна поща	без такса
5	Преиздаване на ГИИ/скреч карта/ по искане на клиент (забранен)	BGN 5,00
6	Промяна на лимит	без такса
7	Плащане на комунални услуги и местни данъци и такси /на транзакция/	BGN 0,25
8	Цифров сертификат, издаден от Банката	без такса
9	SMS еднократна парола	без такса

Забележка: За операции, които не са изрично посочени в раздел Интернет банкиране, се прилагат таксите, указани в останалите раздели от Тарифата на Банката.

КРЕДИТНО СЪВЕЩАНИЕ



13

VII. ПОКУПКО – ПРОДАЖБА НА ВАЛУТА

1. Банката купува/продава чуждестранна валута срещу лева, както и обменя чуждестранна валута срещу чуждестранна валута по курсове, посочени в курсовия и бюлетин за деня (Бюлетин на Банката за чужда валута).

2. При обмяна на чуждестранни валути, които не са включени в курсовия бюлетин на Банката, курсът се определя от управление "Ликвидност и финансови пазари".

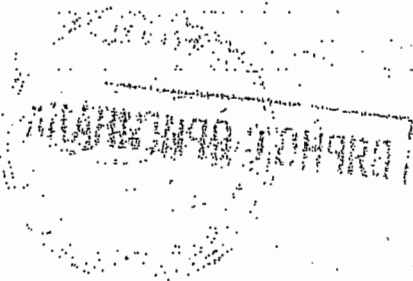
3. За суми, по-големи от долу-посочените, клиентите на Банката имат право да поискат индивидуални обменни курсове от управление "Капиталови пазари", като предоставянето на такива индивидуални курсове е изцяло по преценка на Банката:

USD	EUR	CHF	GBP	SEK	RUB	RON	TRY	CAD	PLN	JPY	CNY
5 000	5 000	5 000	5 000	50 000	50 000	5 000	5 000	5 000	5 000	50 000	50 000

4. Банката приема и изплаща банкноти на каса само в следните чуждестранни валути: USD, EUR, CHF, GBP и SEK. За тези валути Банката предлага касов и безкасов валутен курс. Безкасовият се прилага при "сметка-сметка", а касовият - при "каса-каса" или "сметка-каса".

A		Покупко – продажба на чуждестранна валута срещу лева	
1	Сметка – сметка		без такса
2	Каса – каса		без такса
3	Сметка- каса		без такса
B		Обмяна на чуждестранна валута срещу чуждестранна валута *	
1	Сметка – сметка		без такса
2	Каса – каса		без такса
3	Сметка- каса		без такса

* При извършване на обмяна на чуждестранна валута срещу чуждестранна валута, Банката прилага курс, изчислен чрез курсовете и "купува" и "продава" на съответните валути към българския лев за деня на операцията.



Handwritten signature or initials.

VIII ЦЕННИ КНИЖА (ЦК)

A Държавни ценни книжа (ДЦК), регистрирани в България

1	Изпълнение на съвместителни поръчки при участие в аукцион за придобиване на ДЦК:	
	▪ за одобрени поръчки	0.045% върху съвкупната номинална стойност на поръчката, min BGN 7
	▪ за неодобрени поръчки	BGN 10 на поръчка
2	Изпълнение на несъвместителни поръчки при участие в аукцион за придобиване на ДЦК	0.045 % върху съвкупната номинална стойност на поръчката, min BGN 6
3	При падеж на ДЦК	0.025 % върху номиналната стойност
4	Прехвърляне на ДЦК между клиент на Банката и друг първичен или непървичен дилър	BGN 25
5	За издаване на авизо по искане на клиента по сделки с ДЦК	BGN 20
6	Прехвърляне на ДЦК между клиент на Банката и друго юридическо лице:	
	▪ в рамките на Банката	BGN 10
	▪ от/към друга финансова институция	BGN 10
7	Издаване на дубликат на сертификата (удостоверение) за собственост върху ДЦК (с вкл. ДДС)	BGN 10
8	Прехвърляне на ДЦК по сметка на МФ в БНБ за участие в приватизационна сделка (с вкл. ДДС)	BGN 10
9	Изготвяне на справка за притежавани ДЦК или извлечение от регистъра при поискване от клиента (с вкл. ДДС)	BGN 10
10	Блокиране и деблокиране на ДЦК; извън случаите на залог на ДЦК по Закона за особените залози (комисионата е върху номинала)	0.03%, min BGN 10
11	За вписване на особен залози в регистъра на Банката и за издаване на удостоверения (с вкл. ДДС)	BGN 30
12	При заличаване договора за вписване на особен залог (с вкл. ДДС)	BGN 15
13	Регистриране на сделка с ДЦК между чуждестранни инвеститори пред БНБ (с вкл. ДДС)	BGN 15 на уведомление
14	Канцелиране на инструкции по сделки с ДЦК	BGN 40
15	Съхранение* (с вкл. ДДС)	0.035%, min. 250 BGN годишно
	* Таксата се събира на тримесечие	

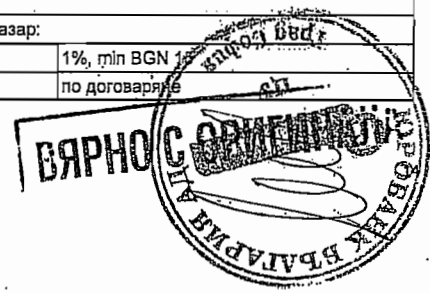
B Държавни ценни книжа, регистрирани извън България (чуждестранни ДЦК)

1	Съхранение и поддържане на регистър от чуждестранни ДЦК* (включително месечно извлечение от регистъра) (с вкл. ДДС)	0.05%, min 350 BGN годишно
	* Таксата се събира на тримесечие	
2	За извлечение от регистъра при поискване от клиента (с вкл. ДДС)	BGN 15
3	Прехвърляне на ДЦК:	
	▪ между две институции, чиито регистър се води в Банката	BGN 15
	▪ от/към клиент, чиито регистър не се води в Банката	BGN 40
4	За авизо по искане на клиента	BGN 25
5	Канцелиране на инструкции по нареждане на клиента (ако Банката има възможност)	BGN 50
6	Уведомление за корпоративно събитие (с вкл. ДДС)	BGN 100

C Корпоративни ценни книжа (КЦК)*, регистрирани в България

* Включват се всички ценни книжа по смисъла на § 1 от ДР на ЗПФИ, с изключение на държавните ценни книжа

1	Покупка или продажба на облигации и други дългови КЦК, извършена на регулиран пазар:	
	▪ до BGN 100 000	0.1%, min BGN 5
	▪ над BGN 100 000	по договаряне
2	Покупка или продажба на облигации и други дългови КЦК, извършена извън регулиран пазар:	
	▪ до BGN 100 000	0.1%, min BGN 15
	▪ над BGN 100 000	по договаряне
3	Покупка или продажба на акции и други недългови КЦК, извършена на регулиран пазар:	
	▪ стандартна такса	1%, min BGN 5
	▪ при нареждане, подадено чрез COBOS	0.5%, min BGN 2
	▪ за клиенти, инвестирали над BGN 100 000	по договаряне
4	Регистрация за COBOS (с вкл. ДДС)	според Тарифата на БФБ-София АД*
	* Таксата се заплаща от клиента, но след това се приспада от начислените му комисиони.	
5	Покупка или продажба на акции и други недългови КЦК, извършена извън регулиран пазар:	
	▪ до BGN 100 000	1%, min BGN 10
	▪ над BGN 100 000	по договаряне



С-7

6	Прехвърляне на КЦК по репо сделка:	
	▪ при репо сделки с Банката	без такса
	▪ при репо сделки до BGN 100 000 с друг инвестиционен посредник	0.5%, min BGN 15
	▪ при репо сделки над BGN 100 000 с друг инвестиционен посредник	по договаряне
7	Покупка на акции и други недългови КЦК при първично или вторично публично предлагане (IPO или SPO)	по договаряне
8	Покупка на акции и други недългови КЦК при процедура по приватизация чрез регулиран пазар	по договаряне
9	Трансфер на КЦК от сметка на клиента в Централен Депозитар по сметка на клиента в Банката	BGN 20
10	Трансфер на КЦК от сметка на клиента в Банката по сметка на клиента в Централен Депозитар или при друг инвестиционен посредник	BGN 15
11	Подробна справка от Централен Депозитар за текущо състояние на портфейл (с вкл. ДДС)	BGN 160
12	Справка от Централен Депозитар за състояние на портфейл за минал период (с вкл. ДДС)	BGN 160
13	Промяна на персонални данни в Централен Депозитар	BGN 10 + BGN 2 на депозитарна разписка
14	Издаване на депозитарна разписка за притежаваните КЦК (с вкл. ДДС)	BGN 10
15	Издаване на дубликат на депозитарна разписка за притежавани КЦК (с вкл. ДДС)	BGN 10
16	Проверка на наличност на КЦК по лична сметка в Централен Депозитар АД (с вкл. ДДС)	BGN 3
17	Прехвърляне на КЦК при дарение:	
	▪ при пазарна стойност до BGN 100 000	2% върху стойността на прехвърлянето, min BGN 20 /общо за двете страни/
	▪ при пазарна стойност над BGN 100 000	по договаряне
18	Възмездно прехвърляне на КЦК по договор, сключен между страните:	
	▪ при пазарна стойност до BGN 100 000	2% върху стойността на прехвърлянето, min BGN 20 /общо за двете страни/
	▪ при пазарна стойност над BGN 100 000	по договаряне
19	Вписване на договор за залог (с вкл. ДДС)	BGN 60
20	Вписване на блокиране на КЦК	BGN 60
21	Полечителски трансфер	BGN 7
22	Съхранение на КЦК*:	
	▪ непрофесионални клиенти извън кръга лица по чл. 77 г, ал. 2 ЗППЦК	0.125%, min 20 BGN годишно
	▪ професионални клиенти и други лица по чл. 77 г, ал. 2 ЗППЦК	без такса
* Изчислява се върху стойността на ФИ, определена съгласно изискванията на Наредба No 23 на КФН за условията и реда за оценка на клиентските активи и на Вътрешни правила за условията и реда за оценка на активите на клиенти на Банката		
23	Уведомление за дивидент/лихвено плащане	BGN 5
24	Раздаване на дивиденди	по договаряне
25	Прехвърляне на КЦК, собственост на юридическо лице от регистъра на Банката в регистър на друг инвестиционен посредник	BGN 10
26	Уведомление за корпоративно събитие (с вкл. ДДС)	BGN 10
27	Издаване на удостоверение на дружество за регистрация на свободен пазар на Българска Фондова Бурса-София АД (с вкл. ДДС)	BGN 100
28	Издаване на удостоверение на дружество за регистрация на официален пазар на Българска Фондова Бурса-София АД (с вкл. ДДС)	BGN 200
29	Изплащане на дивидент/лихвено плащане:	
	▪ по сметка в Банката	без такса
	▪ на каса	BGN 1 + касови комисиони
D	Компенсаторни инструменти	Прилагат се условията за акции и други дялови КЦК.
E	Дялове на предприятия за колективно инвестиране	Прилагат се условията за акции и други дялови КЦК.



С3

F Корпоративни ценни книжа (КЦК)*, регистрирани извън България

* Включват се всички ценни книжа по смисъла на чл.3, т.1 във връзка с §1, т.1 от ДР на ЗПФИ, с изключение на държавните ценни книжа.

Такси и комисиони за сделки и услуги на международните пазари за финансови инструменти

	Държава	Пазар на финансови инструменти	Комисиона *	Годишна такса за съхранение **
1	Австралия	Australian Stock Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
2	Австрия	Vienna Stock Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
3	Белгия	Euronext Brussels	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
4	Великобритания	London Stock Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
5	Германия	Berliner Börse, Frankfurt Stock Exchange, XETRA, Börse-Munich	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
6	Гърция	Athens Stock Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
7	Дания	Copenhagen Stock Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
8	Ирландия	Irish Stock Exchange, Irish Enterprise Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
9	Испания	Madrid Stock Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
10	Италия	Borsa Italiana	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
11	Канада	Montreal Exchange, Toronto Stock Exchange	EUR равностойност на CAD 0.15 на акция, min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
12	Норвегия	Oslo Stock Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
13	Португалия	Euronext Lisbon	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
14	САЩ	New York Stock Exchange, NASDAQ Stock Market, AMEX, ECNs	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
15	Финландия	Helsinki Stock Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
16	Франция	Euronext Paris	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
17	Холандия	Euronext Amsterdam	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
18	Швейцария	SIX Swiss Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
19	Швеция	Stockholm Stock Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
20	Япония	Tokyo Stock Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
21	Полша	Warsaw Stock Exchange	0.80% min EUR 7 на поръчка	0.65% min EUR 15
22	Сингапур	Stock Exchange of Singapore	0.80% min EUR 7 на поръчка	0.65% min EUR 15
23	Турция	Istanbul Stock Exchange	0.80% min EUR 7 на поръчка	0.65% min EUR 15
24	Унгария	Budapest Stock Exchange	0.80% min EUR 7 на поръчка	0.65% min EUR 15
25	Хонг Конг	Hong Kong Exchanges and Clearing	0.80% min EUR 7 на поръчка	0.65% min EUR 15
26	Чешка Република	Prague Stock Exchange	0.80% min EUR 7 на поръчка	0.65% min EUR 15

* Комисионата не включва специфични за някои пазари допълнителни разходи, които биха могли да възникнат, като данъци (вкл. т.н. stamp duty), налози, държавни и регулаторни такси, други плащания свързани със сделки за придобиване или продажба на финансови инструменти и т.н., които ще бъдат посочени на клиента своевременно преди сключване на сделка за покупка или продажба на финансови инструменти. Комисионата се изчислява в евро, върху стойността/равностойността на цената на сделката в евро по курс, определен от Банката или от кредитна и/или депозитарна институция, на която Банката е възложила изпълнението на всички или част от функциите си във връзка със съхранението на финансовите инструменти. За клиенти, които имат открита сметка в щатски долари (USD), комисионите за сделки на пазар в САЩ се събират в USD.

** Таксата за съхранение на КЦК се изчислява на база среднодневни баланси през месеца, преоценени по цена на затваряне на съответния пазар от последния, респективно най-близкия до него предходен ден от месеца. Посоченият размер на комисионата е годишен и се изчислява на база (30/360). Комисионата се изчислява върху евротова равностойност на превъзката, определена (включително валутния курс) от Банката или от кредитна и/или депозитарна институция, на която Банката е възложила изпълнението на всички или част от функциите си във връзка със съхранението на финансовите инструменти. Начислената такса за съхранение на КЦК се събира на тримесечие.

27 Прехвърляне на чуждестранни КЦК от/към клиент, чийто регистър не се води в Банката EUR 25



0103000000

03

IX. ДОГОВОРНИ ФОНДОВЕ

А. Договорни фондове					
1. Такса за покупка: процент от инвестираната сума*					
(ЛФ) Фонд от фондове - Глобален Нискорисков				1.50%	
(ЛФ) Фонд от фондове - Глобален Среднорисков				1.50%	
(ЛФ) Фонд от фондове - Глобален Високорисков				2.00%	
(ЛФ) Фонд Акции - Развиваща се Европа				2.00%	
(ЛФ) Фонд от фондове - Глобални Развиващи се пазари				2.00%	
(ЛФ) Фонд от фондове Недвижими имоти				2.00%	
(ЛФ) Фонд от фондове Комбинация Акции				1.50%	
(ЛФ) Фонд от фондове Балансирана Комбинация				1.50%	
(ЛФ) Фонд Специална Бонус				0.00%	
(ЛФ) Кеш Фонд (EUR)				0.00%	
(ЛФ) Доход Плюс (USD)				0.00%	
* За институционални клиенти таксата е по договаряне.					
2. Такса за обратно изкупуване: процент от сумата по обратно изкупуване*		Период на притежаване на дяловете			
		по-малко от 180 дни	от 180 дни до 1 година	от 1 до 2 години	повече от 2 години
(ЛФ) Фонд от фондове - Глобален Нискорисков		1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
(ЛФ) Фонд от фондове - Глобален Среднорисков		1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
(ЛФ) Фонд от фондове - Глобален Високорисков		1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
(ЛФ) Фонд Акции - Развиваща се Европа		1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
(ЛФ) Фонд от фондове - Глобални Развиващи се пазари		1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
(ЛФ) Фонд от фондове Недвижими имоти		1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
(ЛФ) Фонд от фондове Комбинация Акции		1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
(ЛФ) Фонд от фондове Балансирана Комбинация		1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
(ЛФ) Фонд Специална Бонус		0% след 25.01.2016г. / 2% до 25.01.2016г.			
(ЛФ) Кеш Фонд (EUR)		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
(ЛФ) Доход Плюс (USD)		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
* За институционални клиенти таксата е по договаряне.					
В. Разплащателни сметки - договорни фондове			ЛЕВА	ВАЛУТА	
Забележка: Сметката трябва да се използва само за нуждите на инвестирането във взаимни фондове.					
1.	Откриване на сметка Взаимни фондове		без такса	без такса	
2.	Минимално салдо		BGN 0	EUR/USD 0	
3.	Обслужване (месечно)		без такса	без такса	
4.	Закриване		без такса	без такса	
5.	Внасяне на суми по сметка		без такса	без такса	
Забележка: За операции, които не са изрично посочени в текущата точка Разплащателни сметки - договорни фондове , се прилагат таксите, указани в останалите раздели от Тарифата на Банката.					



с. 17

X. ИНКАСА		
При обработката на инкаса се прилагат Еднообразните правила за инкаса на международната търговска камара в Париж, Публикация 522.		
1	За получени документи на инкасо срещу заплащане, акцепт или без заплащане (инкаса по вноса)	0.20% min EUR 35, max EUR 350
2	За промяна на инкасови условия	EUR 35
3	За изпращане на документи за инкасо в т.ч. кредитни ценни книжа (менителници, запис на заповед) се събира комисиона	0.20% min EUR 40, max EUR 350
4	За промяна на инкасови условия	EUR 35
5	Рекламация при неплащане (по искане на клиент) на съобщение	EUR 30
6	Курьерски разходи (с вкл. ДДС)	EUR 45

XI. АКРЕДИТИВИ		
1 При обработката на документарните акредитиви се прилагат Еднообразните правила за документарни акредитиви на Международната търговска камара в Париж, Публикация 500, ревизия: 1993.		
2 Комисионата за откриване или тази за потвърждение се събира еднократно при самото откриване на акредитива.		
3 Ако акредитивът е револвиращ, комисионата за откриване или потвърждение се начислява върху всяка револвираща сума, както при откриването на акредитива.		
4 При увеличаване на сумата на акредитива, върху увеличението се събира съответната комисиона за откриване.		
5 При акредитиви със забележки "около" или със завишение/намаление в рамките на определен процент, комисионите изразени в промили се начисляват върху сумата на акредитива плюс 10 % за около или плюс определения друг процент на завишението.		
6 Комисионата за продължаване на срока на акредитива следва да се събира като комисиона за откриване на нов акредитив, ако продължението е в рамките на ново тримесечие или част от тримесечие, а когато продължението е в рамките на старо тримесечие, за което вече е събрана комисиона, следва да се събере само такса за промяна.		
7 Комисионата за разсрочено плащане/акцепт се събира при акцептиране на плащането за действителния период на плащане.		
8 Ако съгласно условията по акредитива комисионите, разсрочките и таксите са за сметка на бенефициента, но той откаже да ги плати, Банката си запазва правото да ги събере от наредителя.		

A Документарни акредитиви, открити от чуждестранни или местни банки - акредитиви по износа		лева	валута
1	Авизиране на предизвестие	BGN 30	EUR 25
2	Комисиони за авизиране без прибавяне на потвърждение	0.10% min. BGN 50 max BGN 800	0.10% min EUR 25 max EUR 500
3	Комисиона за авизиране с прибавяне на потвърждение	0.25 % за тримесечие или част от него, min BGN 150	0.25 % за тримесечие или част от него, min EUR 75
4	Комисиона за обработка, изпращане и плащане или само за обработка и препращане на документи	0.15% min BGN 80 max BGN 800	0.15% min EUR 50
5	Комисиона за разсрочено плащане или за акцепт	0.15% месечно min BGN 80	0.15% месечно min EUR 50
6	Комисиона за закриване на неизползван акредитив	BGN 30	EUR 30
7	Комисиона за прехвърляне на акредитив на втори бенефициент	0.20% min BGN 100 max BGN 2000	0.20% min EUR 50 max EUR 1000
8	Такса за промяна	BGN 50	EUR 35
9	За повторно гледане на документи след връщане на същите за корекция	BGN 80	EUR 50
10	Допълнителна кореспонденция (по искане на клиент) - на съобщение	BGN 15	EUR 10
11	Курьерски разходи (с вкл. ДДС)	BGN 20	EUR 45
12	Авизиране на цесия	BGN 75	EUR 50

B Документарни акредитиви, открити от Банката пред чуждестранни или местни банки - акредитиви по вноса		лева	валута
1	Излъчване на SWIFT предизвестие	BGN 30	EUR 30
2	Комисиона за откриване/обработване и плащане:		
	• когато обезпечението е 100 % парични средства	0.2 % на месец или част от него, min BGN 100 по max	0.3 % за тримесечие или част от него, min EUR 100
	• когато обезпечението е различно от парични средства	по договореност, min BGN 50	по договореност, min EUR 50
3	Комисиона за отсрочено плащане или за акцепт	0.15 % месечно min BGN 80	0.15% месечно min EUR 50
4	Комисиона за обработка на документарни акредитиви, изискващи допълнителна обработка	0.05%, прибавя се като завишение	0.05%, прибавя се като завишение
5	Такса за промяна	BGN 100	EUR 100
6	За получени нередовни документи по акредитив (за сметка на бенефициента)	BGN 100	EUR 100
7	Анулиране на акредитив преди изтичане на валидността	BGN 100	EUR 100
8	Излъчване на цесия (прехвърляне на вземане)	0.1 % на месец или част от него, min BGN 50 max BGN 2 000	0.5 % за тримесечие или част от него, min EUR 25 max EUR 100

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА



XII. КРЕДИТНИ СДЕЛКИ

Клиенти с приходи от продажби до BGN 2 000 000 на годишна база договарят условия за финансиране с Финансовите центрове на Банката.

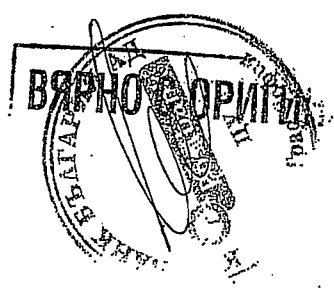
Клиенти с приходи от продажби над BGN 2 000 000 на годишна база договарят условия за финансиране с Управление "Корпоративно Банкиране".

Клиенти с приходи от продажби до BGN 2 000 000 за последен годишен приключен отчетен период се третираат като "малки предприятия" – БМБ по смисъла на тази тарифа.

Клиенти с приходи от продажби над BGN 2 000 000 за последен годишен приключен отчетен период се третираат като "корпоративни клиенти" по смисъла на тази тарифа.

При наличие на свързани лица ограничението за размер на продажбите включва кредитоискател и свързани лица общо.

A. Гаранции за корпоративни клиенти		лева	валута
1. Гаранции издадени от Банката:			
• Комисиона за издаване на:			
□ гаранция обезпечена с депозити в брой, ЦК, насрещни гаранции от първокласни банки (минимум кредитен рейтинг AA)	0.5 % на всяко започнато тримесечие, min BGN 60	0.5 % на всяко започнато тримесечие, min EUR 50	
□ гаранция обезпечена с материални активи, като стоки в оборот, стоки в преработка, машини, имущество и други:	по договореност min BGN 50	по договореност min EUR 50	
• комисиона за промяна на условията	BGN 60	EUR 50	
• куриерски разходи (с вкл. ДДС)	BGN 20	EUR 45	
2. Гаранции получени в Банката:			
• комисиона за авизиране без ангажимент за Банката	0.10% min BGN 50, max BGN 250	0.10% min EUR 30, max EUR 250	
• комисиона за промяна на условията	BGN 80	EUR 40	
• комисиона за обработка и изпращане на документи за усвояване на гаранция	0.15% min BGN 80	0.15% min EUR 50	
• куриерски разходи (с вкл. ДДС)	BGN 20	EUR 45	
B. Гаранции за малки предприятия (БМБ)		лева	валута
1. Гаранции издадени от Банката:			
• Такса кандидатстване за:			
□ гаранция обезпечена с депозити в брой, ЦК, насрещни гаранции от първокласни банки (минимум кредитен рейтинг AA)	без такса	без такса	
□ гаранция обезпечена с недвижимо имущество	BGN 100	BGN 100	
□ гаранция обезпечена с материални активи като стоки в оборот, стоки в преработка, машини, имущество и други:	BGN 100	BGN 100	
• Комисиона за издаване на:			
□ гаранция обезпечена с депозити в брой, ЦК, насрещни гаранции от първокласни банки (минимум кредитен рейтинг AA)	0.3 % на всяко започнато тримесечие, min BGN 40	0.3 % на всяко започнато тримесечие, min EUR 40	
□ гаранция обезпечена с недвижимо имущество	0.5 % на всяко започнато тримесечие, min BGN 40	0.5 % на всяко започнато тримесечие, min EUR 40	
□ гаранция обезпечена с материални активи, като стоки в оборот, стоки в преработка, машини, имущество и други:	0.7 % на всяко започнато тримесечие, min BGN 40	0.7 % на всяко започнато тримесечие, min EUR 40	
• комисиона за промяна на условията	BGN 60	EUR 40	
• куриерски разходи (с вкл. ДДС)	BGN 20	EUR 45	
2. Гаранции получени в Банката:			
• комисиона за авизиране без ангажимент за Банката	0.10% min BGN 35, max BGN 200	0.10% min EUR 30, max EUR 200	
• комисиона за промяна на условията	BGN 80	EUR 40	
• комисиона за обработка и изпращане на документи за усвояване на гаранция	0.12% min BGN 30	0.12% min EUR 20	
• куриерски разходи (с вкл. ДДС)	BGN 20	EUR 45	



Handwritten mark resembling the number '3'.

C Оценки по видове обезпечения (с вкл. ДДС) за кредити за корпоративни клиенти и малки предприятия (БМБ)		
Оценки по видове обезпечения (с вкл. ДДС)	лева	валута
1 Апартаменти	по договаряне	по договаряне
2 Магазини, офиси	по договаряне	по договаряне
3 За всяка друга собственост на същия собственик в същата сграда с една поръчка	по договаряне	по договаряне
4 КСС - проверка, за апартаменти, магазини, офиси и за всяка друга собственост на същия собственик в същата сграда с една поръчка	по договаряне	по договаряне
5 Къщи	по договаряне	по договаряне
6 Цели сгради /нежилищни - офис сгради, офиси и магазини, офиси, магазини и паркинг, хотели, търговски центрове, промишлени сгради, складове, кина, болници и др./	по договаряне	по договаряне
7 КСС за цели сгради /нежилищни - офис сгради, офиси и магазини, офиси, магазини и паркинг, хотели, търговски центрове, промишлени сгради, складове, кина, болници и др./	по договаряне	по договаряне
8 КСС за цели сгради /нежилищни - офис сгради, офиси и магазини, офиси, магазини и паркинг, хотели, търговски центрове, промишлени сгради, складове, кина, болници и др./ - изготвяне	по договаряне	по договаряне
9 Поземлен имот	по договаряне	по договаряне
10 Съседен поземлен имот на същия собственик, една поръчка	по договаряне	по договаряне
11 Автомобили и селскостопанско оборудване	по договаряне	по договаряне
12 Производствено оборудване	по договаряне	по договаряне
13 Активи, цяло предприятие	по договаряне	по договаряне
14 Актуализация (с вкл. ДДС):		
При промяна на имуществото	по договаряне	по договаряне
Без промяна на имуществото	по договаряне	по договаряне
15 Инвеститорски контрол (с вкл. ДДС):		
БМБ	по договаряне	по договаряне
КБ; Лизинг	по договаряне	по договаряне
D Кредити на корпоративни клиенти		
	лева	валута
1 Такса за разглеждане на документи за кредит, платима при подаване на молба за кредит и за всяко преразглеждане по искане на клиента	по договаряне	по договаряне
2 Такса за управление и обработка върху договорения размер на кредита, платима при подписване на договора за кредит и в началото на всяка започната година от кредита	по договаряне	по договаряне
3 Комисиона за ангажимент, определена като годишен лихвен процент върху неусвоената част от кредита. Начисляването започва от деня на влизане в сила на договора за кредит и се събира ежемесечно през периода на усвояване на кредита	по договаряне	по договаряне
4 Такса при предсрочно погасяване (цялостно или частично) върху размера на предсрочно погасената главница	по договаряне	по договаряне
5 Лихви по кредити на корпоративни клиенти	по договаряне	по договаряне



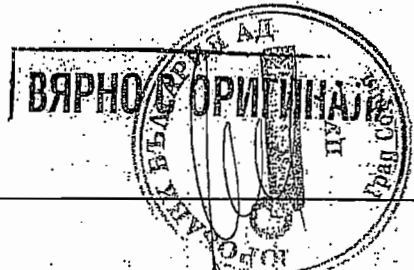
Оригинал

с.з

Е Програма за финансиране на малки предприятия (ЕМБ)

Кредитен продукт за оборотни средства:	Бизнес кредит		Бизнес револвираща линия		Бизнес револвираща линия - Плюс		ПЮС револвираща линия - Плюс		Бизнес Овърдрафт	
	лева	валута	лева	валута	лева	валута	лева	валута	лева	валута
1) Такса одобрение: върху разрешението /одобрения/ размер на кредита; платима еднократно при откриване на заемната сметка по кредита	1.5%	мин BGN 200 (равностойност във валута)	2.0%	мин BGN 200 (равностойност във валута)	1.0%	мин BGN 200 (равностойност във валута)	1.0%	мин BGN 100 (равностойност във валута)	1%	мин BGN 200
2) Такса подновяване върху размера на подновения кредит; заплаща се в началото на всяка следваща година, считано от откриването на заемната сметка по кредита.			1.00%	мин BGN 100 (равностойност във валута)	1.00%	мин BGN 100 (равностойност във валута)	1.00%	мин BGN 100 (равностойност във валута)	1.00%	мин BGN 100 (равностойност във валута)
3) Комисиона за ангажимент - определя се като годишен процент върху неусвоената част от кредита. Начисляването започва считано от откриването на заемната сметка по кредита и се събира ежемесечно					1 % годишно		1 % годишно		1 % годишно	
4) Такса при предсрочно погасяване (цялостно) преди изтичането на първите 5 (пет) години върху кредитния лимит*					3.00%		3.00%		3.00%	
5) Такса при предсрочно погасяване (цялостно или частично) върху размера на предсрочно погасената главница	3.00%									
6) Такса управление-изчислява се върху остатъка от главницата. Дължима е за всеки месец от действащото на кредита	0.05%	месечно								

Кредитен продукт за бизнес оборудване и за бизнес помещение:	Бизнес Оборудване		Бизнес Оборудване - револвираща линия - Плюс		Бизнес Помещения - покупка, строеж или ремонт		Бизнес Помещения: револвираща линия - Плюс	
	лева	валута	лева	валута	лева	валута	лева	валута
1) Такса одобрение: върху разрешението /одобрения/ размер на кредита; платима еднократно при откриване на заемната сметка по кредита	1.5%	мин BGN 200 (равностойност във валута)	1.5%	мин BGN 200 (равностойност във валута)	1.5%	мин BGN 200 (равностойност във валута)	1.50%	мин BGN 200 (равностойност във валута)
2) Такса подновяване, платима при подновяване на кредита; за кредити с 1 година срок на подновяване			0.5%	върху подновения размер - мин BGN 100			0.5%	върху подновения размер - мин BGN 100
3) Комисиона за ангажимент - определя се като годишен процент върху неусвоената част от кредита. Начисляването започва считано от откриването на заемната сметка по кредита и се събира ежемесечно			1.5%	върху подновения размер - мин BGN 100			1.5%	върху подновения размер - мин BGN 100
4) Такса при предсрочно погасяване (цялостно) преди изтичането на първите 5 (пет) години върху кредитния лимит*			1 % годишно				1 % годишно	
5) Такса при предсрочно погасяване (цялостно или частично) върху размера на предсрочно погасената главница	3.00%						3.00%	
6) Такса управление-изчислява се върху остатъка от главницата. Дължима е за всеки месец от действащото на кредита	0.05%	месечно					0.05%	месечно



03

Е ПРОГРАМА ЗА ФИНАНСИРАНЕ НА МАЛКИ ПРЕДПРИЯТИЯ (БМБ)

Кредитни продукти по Гаранционен фонд за микрокредитиране:	Бизнес кредит ГФМК	Бизнес револвираща линия - ГЛФМС	Кредит за бизнес оборудване ГФМК	Кредит за бизнес помещения ГФМК
	лева	лева	лева	лева
1 Такса одобрение върху разрешени/одобрен/ размер на кредита, платима еднократно при откриване на заемната сметка по кредита	3.00% min BGN 300	3.00% min BGN 300	3.00% min BGN 300	3.00% min BGN 300
2 Такса при предсрочно погасяване (цялостно или частично) върху размера на предсрочно погасената главница	3.00%		3.00%	3.00%
3 Такса управление - изчислява се върху остатъка от главницата. Дължим е за всеки месец от действието на кредита	0.05% месечно		0.05% месечно	0.05% месечно
4 Такса подновяване върху размера на подновения кредит - заплаща се в началото на всяка следваща година, считано от откриването на заемната сметка по кредита		3.00% min BGN 100		
5 Комисия за ангажимент - определя се като годишен процент върху неусвоената част от кредита. Начисляването започва считано от откриването на заемната сметка по кредита и се събира ежемесечно		1% годишно		



Кредитни продукти ЕБВР:	Бизнес кредит ЕБВР	Бизнес кредитна линия - ГЛФМС ЕБВР	Кредит за бизнес оборудване ЕБВР	Кредит за бизнес помещения ЕБВР
	лева	лева	лева	лева
1 Такса одобрение върху разрешени/одобрен/ размер на кредита, платима еднократно при откриване на заемната сметка по кредита	1.5% min BGN 200	1.5% min BGN 200	1.5% min BGN 200	1.5% min BGN 200
2 Такса при предсрочно погасяване (цялостно или частично) върху размера на предсрочно погасената главница	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
3 Такса управление - изчислява се върху остатъка от главницата. Дължим е за всеки месец от действието на кредита	0.05% месечно		0.05% месечно	0.05% месечно
4 Такса подновяване върху размера на подновения кредит - заплаща се в началото на всяка следваща година, считано от откриването на заемната сметка по кредита		1.00%		
5 Комисия за ангажимент - определя се като годишен процент върху неусвоената част от кредита. Начисляването започва считано от откриването на заемната сметка по кредита и се събира ежемесечно		1% годишно		

Кредитни продукти по споразумение с Българска банка за развитие (ББР):	Бизнес Кредит ББР	Кредит за бизнес оборудване ББР	Кредит за бизнес помещения ББР
	лева	лева	лева
1 Такса одобрение и управление - платими авансово за първата година от кредита върху договорения размер и в началото на всяка следваща година от датата на кредита до пълното му издължаване върху остатъка от главницата	6.70%	0.70%	0.70%
2 Такса при предсрочно погасяване (цялостно или частично) върху размера на предсрочно погасената главница	3.00%	3.00%	3.00%

ВАЖНО С ОРИГИНАЛА

23

Е ПРОГРАМА ЗА ФИНАНСИРАНЕ НА МАЛКИ ПРЕДПРИЯТИЯ (БМБ)

ДРУГИ ТАКСИ	лева	валута
1 Такса за разглеждане на документи за кредит, платима при подаване на искането за кредит	BGN 100	BGN 100
2 Такса за предоговаряне на условията по кредита, както следва:		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ замяна/частично освобождаване на обезпечение (облагаема с ДДС), такси, комисионни, срок на кредита, валута, промяна на погасителен план, въстъпване/заместване в дълг и др. 	1.00% върху остатъка по кредита, min BGN 200 max BGN 500 (равностойност във валута)	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ лихвен процент 	1.00% върху остатъка по кредита, min BGN 200 (равностойност във валута)	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ условия, неописани по-горе 	BGN 50 (равностойност във валута)	
3 Такса за увеличаване размера на кредитни линии - дължи се върху размера на увеличената част.	1.00%	1.00%
4 Такса за разблокиране - дължи се при блокиране на кредитната сметка поради някоя от следните причини: изтекла застраховка на обезпечение или неизпълнени други условия, поставени от банката по кредита	BGN 50 (равностойност във валута)	
5 Такса за заличаване на ипотеката (с вкл. ДДС)	BGN 20	
6 Месечна такса за администриране на просрочен кредит.* *Таксата се събира на всяко 10-то число от месеца за кредити, които са между 1 и 90 дни в просрочие към същата дата		
<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> от 1 до 30 дни 	BGN 20 (равностойност във валута)	
<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> от 31 до 60 дни 	BGN 20 (равностойност във валута)	
<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> от 61 до 90 дни 	BGN 20 (равностойност във валута)	
7 Месечна такса за администриране на неподновени револвирани кредити.* *Таксата се събира за кредити, които са редовни или с просрочие до 120 дни		
<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> на 1-я ден след датата на подновяване 	BGN 50 (равностойност във валута)	
<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> на 31-я ден след датата на подновяване 	BGN 75 (равностойност във валута)	
<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> на 61-я ден след датата на подновяване 	BGN 150 (равностойност във валута)	
<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> на 91-я ден, както и на всеки 30-ти ден след 91-я 	BGN 150 (равностойност във валута)	



ЕЗ

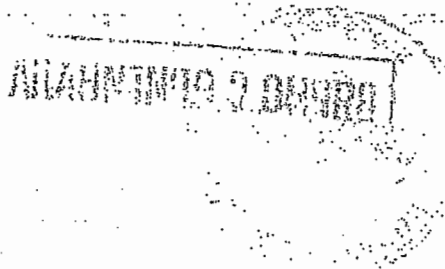
Е ПРОГРАМА ЗА ФИНАНСИРАНЕ НА МАЛКИ ПРЕДПРИЯТИЯ (БМБ)

ТАБЛИЦА С БАЗОВИ ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ					
1	Оборотни Средства	базисен лихвен процент БМБ			
		BGN	USD	EUR	CHF
	▪ Бизнес кредит	14.10%	10.90%	11.15%	9.50%
	▪ Бизнес револвираща линия	14.10%	10.90%	11.15%	
	▪ Бизнес револвираща линия плюс	14.10%	10.90%	11.15%	
	▪ ЛПС револвираща линия плюс	14.10%			
	▪ Овърдрафт	14.10%			
	▪ Бизнес кредит ЕБВР	14.10%	10.90%	11.15%	
▪ Бизнес револвираща линия плюс ЕБВР	14.10%	10.90%	11.15%		
2	Бизнес Оборудване	базисен лихвен процент БМБ			
		BGN	USD	EUR	CHF
	▪ Бизнес Оборудване	13.85%	10.65%	10.90%	9.25%
	▪ Кредитна линия за бизнес оборудване	13.85%	10.65%	10.90%	
▪ Кредит за бизнес оборудване ЕБВР	13.85%	10.65%	10.90%	9.25%	
3	Бизнес Помещение	базисен лихвен процент БМБ			
		BGN	USD	EUR	CHF
	▪ Бизнес помещение за фирми	12.50%	10.05%	10.30%	8.00%
	▪ Бизнес помещение за свободни професии	12.50%	10.05%	10.30%	8.00%
	▪ Кредитна линия плюс за бизнес помещение	12.50%	10.05%	10.30%	
▪ Кредит за бизнес помещение ЕБВР	12.50%	10.05%	10.30%	8.00%	
4	Кредити по Гаранционен Фонд за микрокредитиране	базисен лихвен процент БМБ			
		BGN	USD	EUR	CHF
	▪ Бизнес кредит ГФМК	9.60%			
	▪ Бизнес револвираща линия плюс ГФМК	9.60%			
	▪ Кредит за бизнес оборудване ГФМК	9.60%			
▪ Кредит за бизнес помещение ГФМК	9.60%				
5	Кредити по споразумение с Българска баня за развитие	базисен лихвен процент БМБ			
		BGN	USD	EUR	CHF
	▪ Бизнес кредит ББР	5.00%			
	▪ Кредит за бизнес оборудване ББР	5.00%			
▪ Кредит за бизнес помещение ББР	5.00%				
B БАЗОВИ ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ-ПРАИМ БМБ					
1	Праим БМБ	BGN		EUR	
		5.00%		5.35%	



СМ

XIII ДРУГИ ТАКСИ	
1 Референции (с вкл. ДДС)	
• на български език	BGN 30
• на английски език	BGN 60
2 Писмени справки	
• текуща година (с вкл. ДДС)	BGN 30
• минали години (с вкл. ДДС)	BGN 40
3 Референция за дълг по кредит (с вкл. ДДС)	BGN 100
4 За експресни услуги (изпълнение в рамките на един и същи работен ден), поискани от клиент, свързани с даване на справки, референции и други (с вкл. ДДС)	Удвоения размер на предвидената такса
5 Предаване на информация по телекс или факс на страница (с вкл. ДДС)	BGN 2
6 Издаване на фотокопии или препис на документ – за страница (с вкл. ДДС)	BGN 1
7 Такса обслужване на запов	BGN 15



57

XIV. ТАКСИ И КОМИСИОНИ ЗА БАНКИ		
A. Разплащателни (ЛОРО) Сметки	лева	валута
1. Откриване		без такса
2. Минимално салдо		BGN 0
3. Обслужване (годишно)		BGN 150
При закриване се събира пълната такса за текущата година.		
4. Внасяне	лева	валута
• суми до BGN 20 000, EUR/USD 10 000 /дневно/	0.30% min BGN 30	0.30% min EUR/USD 15
• суми над BGN 20 000, EUR/USD 10 000 – ценна пратка	по договореност	по договореност
Забележка: При внасяне на каса вальорът е същият работен ден, при приемане на ценна пратка – вальор спот.		
5. Теглене	лева	валута
• суми до BGN 20 000, EUR/USD 10 000 /дневно/	0.30% min BGN 30	0.30% min EUR/USD 25
• суми над BGN 20 000, EUR/USD 10 000 – ценна пратка	по договореност	по договореност
Забележка: Теглене – само след писмено предизвестие от два работни дни до Банката ЦУ и до клоня. Удържането на комисионата се извършва от клоня, където е направена вноската или тегленето.		
6. Преводи	лева	валута
• Преводи за собствена сметка по/от разплащателна (ЛОРО) сметка:		
□ Вирменти	BGN 10	EUR/USD 20
□ Преводи между разплащателни (ЛОРО) сметки в Банката	без такса	без такса
□ Заверки на разплащателни (ЛОРО) сметки	без такса	без такса
• Вътрешнобанкови преводи:		
□ Превод по нареждане на клиент на банка с разплащателна (ЛОРО) сметка в полза на клиент със сметка в Банката		EUR/USD 5
□ Превод от клиент на Банката в полза на клиент на банка, през разплащателната (ЛОРО) сметката ѝ в Банката		EUR/USD 5
Забележка: Изпълняват се само преводи с инструкции SWIFT. Разноските се събират от наредителя.		
• Междубанкови преводи:		
□ Междубанкови клиентски преводи по нареждане на клиент на банка с разплащателна (ЛОРО) сметка в Банката в полза на бенефициенти в страната и чужбина	BGN 10	0.10% min EUR/USD 30 max EUR/USD 200
Забележка: Изпълняват се само преводи с инструкции SWIFT.		
□ Междубанкови клиентски преводи – входящи		EUR/USD 10
Вальори		
При задължаване на сметка вальорът е денят на плащането.		
При постъпления по разплащателни (ЛОРО) сметки на банки, сметките се кредитират със следните вальори:		
□ при постъпления по сметка на Банката в чуждестранна банка – вальор е денят на постъпване на средствата.		
□ при постъпления по сметка на Банката в българска банка – вальор е следващия ден след постъпване на средствата по сметка.		
Нареждания за плащания с фиксиран вальор към банки в страната и чужбина от разплащателни (ЛОРО) сметки на банки се изпълняват, ако същото е получено до 16 часа един работен ден преди датата на фиксирания вальор.		
B. Ценни книжа		
1. Ценни книжа – ДЦК и ЦК, деноминирани в чуждестранна валута:		
• Месечна такса за поддръжка на подсметка/регистър		0.03% върху номинала на годишна база, min BGN 100
Забележка: Таксата е дължима месечно в BGN по фиксния на БНБ.		
2. Трансфери:		
• Прехвърляне между регистри в Банката		BGN 10
• Прехвърляне от/по други регистри		BGN 20
Забележка: За трансфери на ЦК във валута се събира допълнително и комисиона за авизо SWIFT.		
3. Аукционен лѐ. Наредба 5:		
• Одобрени поръчки		0.045% върху номиналната стойност на поръчката, min BGN 10
• Неодобрени поръчки		BGN 10
4. Падеж на ЦК		0.025% върху номинала
5. Канцелиране на инструкции по нареждане на клиент, ако банката има възможност		BGN 50
C. Други Услуги		
1. Извлечения по SWIFT – MT 950 – на извлечение		BGN 5
2. Авица по SWIFT		BGN 30
3. Изготвяне/потвърждаване на нередовна информация по искане на клиента		BGN 50
4. Потвърждаване на информация по искане на одит.		BGN 150

Забележка: За операции, които не са изрично посочени в раздел Такси и комисиони за банки, се прилагат тарифите за услуги от останалите раздели от Тарифата на Банката.



XV. ЗАБЕЛЕЖКИ

Настоящата тарифа регламентира лихвите, таксите и комисионите по операции и услуги извършвани от "ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ" АД (предишно наименование "Българска Полицейска Банка" АД), наричана за краткост Банката в отношенията ѝ със следните клиенти:

- банки - български и чуждестранни банки и техни подразделения;
- търговски дружества и техни обединения;
- кооперации и техни предприятия;
- юридически лица с нестопанска цел;
- дружества, учредени по реда на Закона за задълженията и договорите;
- бюджетни предприятия;
- институционални инвеститори - първични и непервични дилъри, инвестиционни посредници, застрахователни компании и пенсионно-осигурителни дружества, взаимни фондове, инвестиционни дружества;
- еднолични търговци, търговски представители, търговски посредници и търговски представителства и други клиенти на банката, извършващи стопанска дейност, които не са потребители;
- Физически лица, извършващи стопанска дейност, но не регистрирани като търговци - занаятчии, земеделски производители, хотелиерски услуги и други, в случаите, когато използват продуктите и услугите на банката, упоменати в настоящата тарифа, с изключение на случаите, в които в договора изрично се предвижда прилагането на тарифата за физически лица.

A ЛИХВИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИ ОТ БАНКАТА СРЕДСТВА

- 1 Банката открива и поддържа сметки в следните валути - BGN, USD, EUR, CHF, GBP, SEK, DKK, TRY, RON, RUB, CAD, PLN, JPY, CNY.
- 2 По банковите сметки на клиентите Банката плаща лихви, определени с Решение на Комитета по управление на активите и пасивите.
- 3 Неразделна част от Тарифата е лихвения бюлетин, който съдържа лихвите начислявани от Банката по сметки в национална и чуждестранна валута.
- 4 Лихвените проценти се изчисляват на годишна база при спазване на следната лихвена конвенция:
 - по разплащателни сметки и по срочни депозити със срок 1 и над 1 месец- 360/360 дни
 - по срочни депозити със срок под 1 месец - действителен брой дни/365.Посочената лихвена конвенция се прилага за всички открити след 16.11.2014г. депозитни сметки със срок под 1 месец. За всички открити преди 16.11.2014г. депозитни сметки със срок под 1 месец се прилага лихвена конвенция - действителен брой дни/360
- 5 По депозити на клиенти лихвите са в зависимост от срочността на депозитите. При нарушаване условията по депозитите, банката плаща лихва в намален размер, съгласно договора за депозит.
- 6 Банката не плаща лихви за:
 - суми по депозити, пазени по-малко от 8 дни, считано от деня, следващ датата на откриване;
 - салда под минималните;
- 7 Период на изплащане на лихви по привлечени средства:
 - за разплащателни сметки - годишно или съгласно договора за разплащателна сметка;
 - за срочни депозити - съгласно договора за депозит;
 - за лоро сметки на финансови институции - на шест месеца;

B ЛИХВИ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКАТА

Лихвите по предоставени средства се начисляват и събират въз основа на сключените договори за кредити.

C ВАЛЬОРИ

- 1 Вальорът е дата, от която започва или спира да тече лихва по сметките, обслужвани от Банката. Вальорът е лихвен ден.
- 2 При коригиращи операции по лихвени сметки за вальор се поставя датата на първоначално взетата операция.
- 3 При внасяне на пари в наличност, вальорът е същия работен банков ден, освен при приемане на ценна пратка - вальорът е по договореност.
- 4 При постъпления по чекове, вальорът е един работен ден след постъпване на средствата по сметка на банката.
- 5 При наличие на съгласие за директен дебит - дебитирането на сметката на клиента-платец е с вальор денят на плащането.
- 6 Преводи в BGN:
 - Нареддания за изходящи преводи (вкл. нареждания за директен дебит) потвърдени в банковата система до 15.00 ч, които са за изпълнение през БИСЕРА и до 15.30 ч., ако са за изпълнение през RINGS, се изпълняват с вальор същия ден. Нареддания за превод получени след този час, както и преводи наредени през Интернет банкиране в неработен ден за Банката, са с вальор следващ банков работен ден.
 - Входящи преводи в полза на клиента-получател се изпълняват с вальор по сметката на клиента-получател, денят на получаване на средствата по сметка на Банката.
 - Когато сметките на наредителя и получателя са в Банката, вальорът е същия работен банков ден, в който нареждането за платежната операция е получено от Банката (първия следващ работен банков ден - в случай, че преводът е нареден в неработен ден през Интернет банкиране).
- 7 Вътрешнобанкови преводи във валути различни от BGN:
 - Когато сметките на наредителя и получателя са в Банката, вальорът е същия работен банков ден, в който нареждането за платежната операция е получено от Банката (първия следващ работен банков ден - в случай, че преводът е нареден в неработен ден през Интернет банкиране).

ВАРНО С ОРИГИНАЛ



o Нареджване за превод към сметка на клиент на Банката - нареждания получени в Банката до 16.00 часа се изпълняват с вальор същия работен ден (D), а тези получени в Банката след 16.00 часа - с вальор следващ работен ден (D+1);

o Нареджване за превод към сметка на клиент на трета банка - нареждания получени в Банката до 16.00 часа се изпълняват с вальор следващ работен ден (D+1), а тези получени в Банката след 16.00 часа - с вальор два работни дни (D+2);

D ДРУГИ

1 Таксите и комисионите, изразени в BGN, EUR и USD, се събират в съответната валута. За останалите чуждестранни валути таксите и комисионите се събират в EUR като се преизчисляват по централния курс на БНБ за съответната валута и EUR срещу BGN валиден към датата на извършване на платежната операция.

2 Услугите с ДДС са посочени в самата тарифа за всяка от таксите.

3 За преводи на територията на Европейската общност, извършени във валута на държава-членка, клиентът на Банката (наредител или получател) заплаща само таксите и комисионите на Банката и преводите могат да бъдат извършвани само при опция SHA*.

За преводи извън територията на Европейската общност клиентът наредител указва за чия сметка са разходите (такси и комисионни) по превода (опции SHA*, OUR**, BEN***).

При преводи с опция за разноси OUR**, Банката събира и комисионите на своята банка - кореспондент:

USD	EUR	CHF	GBP	SEK	DKK	NOK	RUB	CAD	PLN
20 USD	20 EUR	15 CHF	7 GBP	70 SEK	60 DKK	120 NOK	20 RUB	20 CAD	30 PLN

RON	RSD	TRY	CNY	JPY*
15 RON	2400 RSD	60 TRY	50 CNY	3000 JPY / 10000 JPY**

* При преводи до 200 млн. JPY - комисионата на банката-кореспондент в 3000 JPY; за преводи над 200 млн. JPY - 10 000 JPY.

За останалите чуждестранни валути комисионата се събира в EUR като се преизчислява по централния курс на БНБ за съответната валута и EUR срещу BGN валиден към датата на извършване на платежната операция.

При преводи извън Европейската общност и избор на опция SHA*, както и при преводи в рамките на Европейската общност във валута, различна от валутите на държавите-членки, разходите на банките-кореспонденти са за сметка на получателя на превода. При избор на тази опция наредителът декларира, че е уведомен, че получателят на превода ще получи сумата на превода, намалена с тези разноси.

При преводи извън Европейската общност и избор на опция BEN***, наредителът не заплаща такси, като Банката събира своите разноси от сумата на превода. От сумата на превода се приспадат и разходите на банките-кореспонденти. Всички разходи са за сметка на получателя на превода.

При преводи във валута, различна от тези, в които банката поддържа сметки, Банката изкупува сумата по приблизителен курс. Наредителът на превода е уведомен, че банката-кореспондент прави арбитраж и в зависимост от приложението от нея курс, възможно е сметката на наредител да бъде дебитирана с допълнителна сума. Тъй като окончателният размер на разходите ще бъде известен след изпълнение на превода, Банката блокира сума по сметката на наредителя, която да се равнява минимум на 10 процента от сумата на превода, плюс разходите на Банката, плюс разходите на банките - кореспонденти.

Преводи през Target2: клиентът на Банката (наредител или получател) заплаща само таксите и комисионите на Банката и преводите могат да бъдат извършвани само с опция SHA*.

Когато доставчикът на платежни услуги на получателя (индиректен участник в Target2) се намира извън територията на ЕИП, наредителът може да избере опция OUR**. В този случай наредителът се съгласява, че Банката има право да дебитира впоследствие сметката му с разходите, събирани от доставчика-директен участник и доставчика на платежни услуги на получателя.

* Опция SHA- при тази опция получателят заплаща таксите и комисионите, които се събират от неговия доставчик на платежни услуги, а лпатецът заплаща таксите и комисионите, които се събират от неговия доставчик на платежни услуги.

** Опция OUR- при тази опция всички разходи (такси и комисионни) по направения превод са за сметка на наредителя на превода.

*** Опция BEN- при тази опция всички разходи (такси и комисионни) по направения превод са за сметка на получателя на превода.

4 Банката събира и комисионите на банките-кореспонденти.

5 За предоставени услуги в системата Western Union, се прилага тарифата на Western Union.

6 Не се събират такси и комисионни при следните случаи:

- При сделки с облигации от собствения портфейл на банката.
- За касови операции при сделки с ценни книжа на стойност до 100 000 лева /еквивалент/.
- При вноски в брой и преводи по главници и лихви, неустойки и разноси по кредити, когато това е изрично упоменато в първичния документ за съответната операция. Изключение са случаите на вноски на монети, при които клиентът дължи такса съгласно Тарифата.

7 При разплащателни сметки на юридически лица за обслужване на автокредити до изплащане на кредита - не се прилагат таксите от Тарифата за откриване, месечно обслужване и закриване на сметки, както и изисванията за минимално салдо.

8 При покупко продажба на валута на каса от институционални клиенти (ФБК-първични и непървични дилъри, инвестиционни посредници, застрахователни компании и пенсионно-осигурителни дружества) за суми над 35 000 EUR или еквивалент, не се събират комисионите, указани в раздел Покупко-продажба на валута.

Забележка: Всички присъщи разходи, свързани с търговията на валута на каса, ще бъдат калкулирани в цената, котирана от дилърите на банката.

9 Банката си запазва правото да прилага по договореност условия, различни от посочените в Тарифата.

10 Банката си запазва правото да изменя едностранно настоящата Тарифа чрез уведомяване на клиентите в Интернет страницата на Банката и банковите салони.



02

8 Валутни преводи BICERAT:

- Нареддания за изходящи преводи за банки-участници в платежната система BICERAT се обработват както следва:
 - с обикновен валюр:
 - за банка в България и потвърдени в банковата система до 14.15 ч. - изпълняват се с валюр същия работен ден (D);
 - за банка в България и потвърдени в банковата система след 14.15 ч. - изпълняват се с валюр следващ работен ден (D+1);
 - за чуждестранна банка и потвърдени в банковата система в рамките на работния ден - изпълняват се с валюр два работни дни (D+2).

□ с експресен валюр:

- за банка в България и потвърдени в банковата система до 14.15 ч. - изпълняват се с валюр същия работен ден (D);
- за чуждестранна банка и потвърдени в банковата система в рамките на работния ден - изпълняват се с валюр следващ работен ден (D+1);

□ със суперекспресен валюр:

- за банка в България - няма;
- за чуждестранна банка и потвърдени в банковата система до 14.15 ч. - изпълняват се с валюр същия работен ден (D);
- за чуждестранна банка и потвърдени в банковата система след 14.15 ч. - няма;

• Входящи валутни преводи BICERAT се изпълняват с валюр по сметката на клиента-получател същия като валюра на получаване на средствата по сметка на Банката.

9 Валутни преводи TARGET2:

- Нареддания за изходящи преводи за банки-участници в платежната система TARGET 2 се обработват както следва:

□ с обикновен валюр:

- потвърдени в банковата система до 12.00 ч. - изпълняват се с валюр следващ работен ден (D+1);
- потвърдени в банковата система след 12.00 ч. - изпълняват се с валюр два работни дни (D+2);

□ с експресен валюр:

- потвърдени в банковата система до 16.00 ч. - изпълняват се с валюр следващ работен ден (D+1);
- потвърдени в банковата система след 16.00 ч. - изпълняват се с валюр два работни дни (D+2);

□ със суперекспресен валюр в реално време:

- потвърдени в банковата система до 16.00 ч. - изпълняват се с валюр същия работен ден (D);
- потвърдени в банковата система след 16.00 ч. - няма;

• Входящи валутни преводи TARGET2 и които са от страни от Европейското икономическо пространство (ЕИП), се изпълняват с валюр по сметката на клиента-получател същия като валюра на получаване на средствата по сметка на Банката.

• Входящи валутни преводи TARGET2 и които не са от страни от Европейското икономическо пространство, се изпълняват с валюр по сметката на клиента-получател следващия работен ден след валюра на получаване на средствата по сметка на Банката.

10 Валутни преводи SWIFT:

- Нареддания за изходящи преводи за банки, различни от посочените в т.8 и 9, се обработват както следва:

□ с обикновен валюр:

- потвърдени в банковата система до 12.00 ч. - изпълняват се с валюр следващ работен ден (D+1);
- потвърдени в банковата система след 12.00 ч. - изпълняват се с валюр два работни дни (D+2).

□ с експресен валюр:

- потвърдени в банковата система до 16.00 ч. - изпълняват се с валюр следващ работен ден (D+1);
- потвърдени в банковата система след 16.00 ч. - изпълняват се с валюр два работни дни (D+2);

□ със суперекспресен валюр:

- потвърдени в банковата система до 16.00 ч. - изпълняват се с валюр същия работен ден (D);
- потвърдени в банковата система след 16.00 ч. - изпълняват се с валюр следващ работен ден (D+1).

• Входящи валутни преводи се изпълняват с валюр по сметката на клиента-получател:

- същия като валюра на получаване на средствата по сметка на Банката, ако банката-наредител е от страна от ЕИП и следващ работен ден, ако банката-наредител е извън ЕИП или не е страна-членка на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР).

11. Преводи по лоро сметки на Банки:

• При входящи преводи в BGN и в чуждестранна валута по лоро сметки на Банки, сметките се кредитират с валюр деня на постъпване на средствата по сметка на Банката.

• Нареддания за изходящи преводи с фиксиран валюр в BGN и в чуждестранна валута от лоро сметки на Банки се изпълняват с валюр както следва:

□ Нареддане за превод към сметка на друга банка- нареддания получени в Банката до 13.00 часа се изпълняват с валюр същия работен ден (D) за тези получени в Банката след 13.00 часа - с валюр следващ работен ден (D+1).



СЪС СЕРТИФИКАТ
СЪВПАДА С ОРИГИНАЛА

СМ

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ, ВОДЕНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА, ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ, ДРУЖЕСТВА ПО ЗАКОНА ЗА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА И ДОГОВОРИТЕ, БЮДЖЕТНИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ЧУЖДЕСТРАННИ ТЪРГОВСКИ ПРЕДСТАВИТЕЛСТВА В ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД



Общи изключения

Използвайки общи условия уредват отношенията между "Юробанк България" АД, вписана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията, ЕИК 000694749, със седалище в гр. София и адрес на управление ул. "Околоръстен път" 260 (по-нататък наричано "Банката") и юридически лица, еднолични търговци, бюджетни предприятия, дружества по Закона за задълженията и договорите и чуждестранни търговски представителства (по нататък наричани също и "Клиент", или "Клиенти") както и "Титуляри" или "Титулярири" или ирландско открито лице, воденето и закриването на банкови сметки в Банката и свързаните с тях отношения. Общите условия са задължителни за клиентите и представляват неразделна част от сключените договори за банкови сметки. При несъответствие между разпоредбите на настоящите общи условия и условията, заложен в конкретните договори за банкови сметки и други сключени рамков договори за платажни услуги (вко са налични такива), се прилагат разпоредбите на сключените договори, а по отношение на договори за банкови сметки, сключени преди 01.02.2010г. се прилагат разпоредбите на раздел IV, V, VI и VII от настоящите общи условия, считано от 01.02.2010г.

Регистрация на клиентите в Банката

11.1. За откриването на сметка е необходима регистрация на клиента в Банката.
11.2. При регистрацията на Клиента, неговите законни представители, оправомощени да се разпоредят с активите на Клиента, съответно упълномощените от тях с изрично нотариално заверено fully-moedno, издадено не по-рано от 6 месеца от датата на представяване, лица представят документ за самоличност, съдържащ снимка на лицето и попълват:

- 11.2.1. Анкетна карта;
11.2.2. Документ за действителна собственост по чл.6, ал.2 от Закона за мерките срещу изпиравото на пари, в случите когато е изискуемо съобразно приложимото законодателство;
11.3. Наред с документите по чл.11.2. при регистрацията на клиентите - търговци по смисъла на Търговския закон, и клиентите - кооперации по смисъла на Закона за кооперацията, а Банката се представя нотариално заверена копия или заверени с подписите на представителя на клиента с текст: "Вярно с оригинала пред служителя на Банката копия на следните документи:
11.3.1. Документ за уредяване на клиента, а който е посочен начинът на управление и представителство;
11.3.2. Съдебно решение за регистрацията в търговския регистър към съответния регистърен съд - за клиентите, които са регистрирани преди 01.01.2008г. и не са пререгистрирани в Търговския регистър към Агенцията по вписванията съгласно разпоредбите на Закона за търговския регистър;
11.3.3. Удостоверение за актуално правно състояние, издадено не по-късно от един месец преди датата на представянето му в Банката от търговския регистър към съответния регистърен съд за клиентите по изключенията;
11.3.4. Удостоверение за регистрацията по БУЛСТАТ за клиентите, които са регистрирани преди 01.02.2010г. и не са пререгистрирани в Търговския регистър към Агенцията по вписванията съгласно разпоредбите на Закона за търговския регистър;
11.3.5. За клиентите търговци по смисъла на Търговския закон, и клиентите - кооперации по смисъла на Закона за кооперацията, които са регистрирани (съответно пререгистрирани) в Търговския регистър към Агенцията по вписванията;

Удостоверение за актуално правно състояние, издадено от Агенцията по вписванията или разпечатка от Интернет страницата на Търговския регистър към Агенцията по вписванията или вписаните обстоятелства за съответния клиент, заверени от представителя/представителите на клиента с подпис и текст "Актуално към ДДММ/ГГГГ, НН:ММ";
11.3.6. За Клиенти - търговски дружества по смисъла на Търговския закон, които са в процес на уредяване, се представя документ за уредяване на клиента.

11.4. Наред с документите по чл.11.2. при регистрацията на клиентите - юридически лица с нестопанска цел (сдружения, фондации, политически партии, религиозни общности, народни читалища, жилищно-строителни кооперации и др.), и Банката се представя нотариално заверени копия или заверени с подписите на представителя на клиента с текст: "Вярно с оригинала" пред служителя на Банката копия на следните документи:

- 11.4.1. Съдебно решение за регистрацията в съответния регистър към компетентния съд по седалището на клиента;
11.4.2. Документ за уредяване на клиента, и който е посочен начинът на управление и представителство;
11.4.3. Удостоверение за актуално правно състояние, издадено не по-късно от един месец преди датата на представянето му в Банката от съответния регистърен съд;
11.4.4. Удостоверение за регистрацията по БУЛСТАТ;
11.4.5. За юридически лица с нестопанска цел за общественоползвани дейности се представя и удостоверение за вписване в Централния регистър при Министерството на правосъдието.
11.5. Наред с документите по чл.11.2. при регистрацията на клиентите - дружества по Закона за задълженията и договорите, и Банката се представя нотариално заверени копия или заверени с подписите на представителя на клиента с текст: "Вярно с оригинала" пред служителя на Банката копия на следните документи:

- 11.5.1. Дружествен договор, където са посочени принципалта за управление и представителство на дружеството;
11.5.2. Удостоверение за регистрацията по БУЛСТАТ.
11.6. Наред с документите по чл.11.2. при регистрацията на клиентите - бюджетни предприятия, а Банката се представя нотариално заверени копия или заверени с подписите на представителя на клиента с текст: "Вярно с оригинала" пред служителя на Банката копия на следните документи:
11.6.1. Документ за уредяване на бюджетното предприятие или писмо от орган на държавната власт, с което се указва името на бюджетното предприятие, на което се открива сметка, нейният вид, и доната му на нея;
11.6.2. Акт за назначаване на лицата, които имат право да представляват съответното бюджетно предприятие.
11.7. Удостоверение за регистрацията по БУЛСТАТ.

11.7. Наред с документите по чл.11.2. при регистрацията на клиентите - чуждестранни юридически лица, и Банката представя нотариално заверени копия или заверени с подписите на представителя на клиента с текст "Вярно с оригинала" пред служителя на Банката копия на следните документи:

- 11.7.1. Учредителен акт, от който да е видна информация за представляващите юридическите лица;
11.7.2. Регистрационен акт, който задължително трябва да съдържа информацията относно пълното наименование на юридическото лице, държавна на регистрация и адрес на юридическото лице, нечийн на представителство и имената на представителите на лицето, номер и дата на издаване на акт.
11.7.3. Удостоверение за регистрацията по БУЛСТАТ. В случаи, че клиентът не е регистриран по БУЛСТАТ, представителите му попълват декларация за липса на регистрацията по Закона за регистър БУЛСТАТ по образец на Банката.
11.7.4. Документите на чужд език следва да са удостоверени (заверени) от Министерството на външните работи/компетентния орган на съответната изпращаща държава, след което легализирани от българските дипломатически и консулски представителства в тази държава или вградитирани за нея. Когато няма легализации от българското представителство в изпращащата държава, таква трябва да направи дипломатическото представителство на изпращащата държава, акредитирано за Република България. Ако документите произхождат от държава, страна по Хелсинкския конвенция от 1961г. и е снабден с апертид, легализации от българското дипломатическо или консулско представителство, не се налага, където към тези документи е изискуемо да бъде приложено превод на български език, който да бъде заверен или от българското посолство а съответната страна, или от Консулската дирекция на Министерството на външните работи в Република България.

11.8. Наред с документите по чл.11.2. при регистрацията на клиентите - чуждестранни търговски представителства, а Банката представя нотариално заверени копия или заверени с подписите на представителя на клиента с текст "Вярно с оригинала" пред служителя на Банката копия на следните документи:

- 11.8.1. Удостоверение за регистрацията в Българската търговско-промишлена палата (БТПП);
11.8.2. Удостоверение за регистрацията по БУЛСТАТ.
11.9. В случите, когато дейността на клиента подлежи на лицензиране, разрешаване или регистрацията по ред, определен със закон, в Банката се представят и копия от съответния лиценз, разрешително или удостоверение.

11.10. Банката си запазва правото да изиска допълнителни документи по своя преценка.
11.11. Ако при регистрацията клиентът не предостави всички изискуеми документи, Банката открива сметка, но не разрешава операции по нея до представянето на всички документи в срок от 30 дни, считано от датата на откриване на сметката. Ако документите не бъдат предоставени в срок от 90 дни, считано от датата на откриване на сметката, сметката съгласно се закрива единствено от Банката, като клиентът се уведомява за това по реда на чл. IX.1. от Настоящите Общи условия.
11.12. Банката има право да откаже регистрацията на клиент или откриване на сметка без да посочва причините за отказа си.

11.13. При промяна в данните, предоставени при регистрацията, клиентът е длъжен писмено да уведоми Банката незабавно след настъпването на промяната и да депозира във финансов център на Банката копия от документите, заверени с подпис на представителя на клиента и надпис: "Вярно с оригинала", удостоверяващи промяната на обстоятелствата. Промяна в представените пред Банката документи и/или в обявените обстоятелства и/или актове, както и на лицата, които имат право да се разпоредят със средствата на клиента, са валидни спрямо Банката от момента, в който те е писмено уведомява за настъпваща промяна, независимо дали промяните са вписани в публичен регистър.

III. Видове сметки, откривани от Банката

III.1. Банката открива и води сметки на клиентите си, посочени в настоящите общи условия; и местни и чуждестранни алута, спазвайки разпоредбите на Наредба N 3 за условията и реда за изпълнение на платажни операции и за използване на платажни инструменти, Закона за платажните услуги и платажните системи, Закона за кредитните институции и останалите приложими разпоредби на българското законодателство и настоящите общи условия.

III.2. Банката открива следните видове сметки:
III.2.1. разплащателни сметки - за съхранение на пари, платими на внождане без срок за предзапасване от клиентите до Банката;
III.2.2. депозитни сметки - за съхранение на пари, платими на определена дата (падеж) или при други предварително договорени условия за изплащане;

III.2.3. избирателни сметки - за съхранение на пари, предоставени за учредяване на юридическо лице и за увеличаване на капитала му.
III.2.4. ликвидационни сметки - за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация.

III.2.5. особени сметки - за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност

III.2.6. сметки на бюджетни предприятия - за съхранение на пари на бюджетни предприятия и пари, предоставявани на други лица от бюджет, извънбюджетни сметки и фондове, включени в консолидираната финансова програма
III.2.7. сметки със специално предназначение.

III.3. Банката може да открие и друг вид сметка, освен описаните по-горе, при предварително договорени на конкретните условия на клиента.

III.4. За откриването на сметка, законните представители на клиента или иррично упълномощено от тях лице представя в банката следните документи:

III.4.1. Искане за откриване на сметка;
III.4.2. Спесмен от подписите на лицата, които имат право да се разпоредят със средствата на клиента. В случай че Клиентът желее да ползва печат при разпоредване със средствата по сметката, в т.ч. при състоянието на извършване на операции по сметката съгласно настоящите Общи условия, спесменът следва да съдържа и ползащия печат. Подписите и печатът (ако е предоставен) следва да бъдат положени пред служителя на Банката или спесменът да е нотариално заверен. В спесменът задължително трябва да е упоменат начинът на разпоредване със средствата по сметката;

III.4.3. Копие от акта, с който са оправомощени лицата, които могат да се разпоредят със средствата по сметката;

III.4.4. Копия от личните карти на лицата, оправомощени да се разпоредят със средствата по сметката.

III.5. При откриване на избирателна сметка, освен документите посочени в т. III.4, пред Банката трябва да се представят и:

III.5.1. Протокол за уредяване на дружеството/за увеличаване на капитала на дружеството;
III.5.2. Съответният учредителен акт, както и документ, от който е видно кои лица са избрани за управители/управителен орган на дружеството, ако не са посочени в Протокола/учредителния акт;

III.6. При откриване на ликвидационна сметка, освен документите посочени в т. III.4, пред Банката трябва да се представят и:

III.6.1. Копие от акта за обявяване на ликвидацията и за назначаване на ликвидаторите, заверено от органа, издал акта
III.6.2. Удостоверение за актуално правно състояние на дружеството, в което да се съдържа информацията за вписаните ликвидатори; или

III.6.2b. Разпечатка от Интернет страницата на Търговския регистър към Агенцията по вписванията на вписаните обстоятелства за съответния клиент, заверена от ликвидатора/ ликвидаторите с подпис и текст "Актуално към ДДММ/ГГГГ, НН:ММ"

III.7. При откриване на особена сметка, освен документите посочени в т. III.4, пред Банката трябва да се представят и:

III.7.1. Заверено от съда копие от решението за откриване на производство по несъстоятелност и за назначаване на синдик.

III.7.2a. Удостоверение за актуално правно състояние на дружеството, в което да се съдържа информацията за назначаване на синдик; или

III.7.2b. Разпечатка от Интернет страницата на Търговския регистър към Агенцията по вписванията на вписаните обстоятелства за съответния клиент, заверена от синдик/ синдиките с подпис и текст "Актуално към ДДММ/ГГГГ, НН:ММ"

III.8. Конкретните условия по сметката се утвърдяват в договор между Банката и клиента.

IV. Водене и извършване на операции със сметки

IV.1. Воденето и извършването на операции със сметки на клиентите по настоящите Общи условия се извършват от Банката на основание Търговския закон, Закона за задълженията и договорите, Закон за кредитните институции, Закона за платажните услуги и платажните системи, Наредба N 3 за условията и реда за изпълнение на платажни операции и за използване на платажни инструменти и другите приложими разпоредби на действащото законодателство, както и в съответствие с вътрешните правила, процедури, тарифи и ливен бюлетени на Банката.
IV.2. Банката извършва плащания от сметката само по нареждане или с предварително сключено на Титуляри, при условията, поставени от него, до размера на наличните суми по сметката и договорените оферти. Банката не извършва частични плащания от отделни нареждания или изисвания за плащане. Изключение се прави само за принудително изпълнение по установения ред, както и при извършване на служебни коригирани превод съобразно приложимото законодателство. Банката извършва плащания от сметките на клиентите само по нареждане на лица, чиито спесмени за разпоредване със средства по сметката са представени пред Банката. При депозирание на платажни документи в Банката от името на Титуляри, Банката проверява дали те са подписани и подпечатани в съответствие с производствения в Банката спесмен.

IV.3. Банката извършва платажни операции в следните срокове:

IV.3.1. Наредванията за изходящи преводи в BGN, осъществявани през БИСЕРА 6 се изпълняват през същия работен ден, ако платажното нареждане е получено в Банката до 15:00ч. и на следващия работен ден, ако платажното нареждане е получено в Банката след 15:00ч.

IV.3.2. Наредванията за изходящи преводи в BGN, осъществявани през RINGS се изпълняват през същия работен ден, ако платажното нареждане е получено в Банката до 15:30ч. и на следващия работен ден, ако платажното нареждане е получено в Банката след 15:30ч.

IV.3.3. Изходящи преводи в EUR на стойност до 49 999,99 EUR включително, към банка - член на БИСЕРА 7 (за територията на България) или без ограничение на сумата към банка - член на друга платажна система на територията на ЕИП и Конфедерацията Швейцария, която технически е свързана с системата БИСЕРА 7 и позволява обмен на СЕПА кредитни преводи, се изпълняват същия работен ден ако платажното нареждане е получено в Банката до 14:00 ч.

IV.3.4. Изходящи преводи в EUR на стойност до 49 999,99 EUR включително, към банка - член на БИСЕРА 7 (за територията на България) или без ограничение на сумата към банка - член на друга платажна система на територията на ЕИП и Конфедерацията Швейцария, която технически е свързана с



системата "БИСЕРА" и позволява обмен на БВП кредитни преводи, се изпълняват на следващия работен ден ако платжното нареждане е получено в Банката след 14:00 ч.

IV.3.5. Изходящи преводи във валута, различни от BGN (за България за преводи различни от тези в чл. IV.3.3 и IV.3.4), се изпълняват на следващия работен ден ако платжното нареждане е получено в Банката до 12:00 ч и ил втория работен ден, ако платжното нареждане е получено в Банката след 12:00ч.

IV.3.6. Експресни входящи преводи във валута, различни от BGN (за България за преводи различни от тези в чл. IV.3.3 и IV.3.4), се изпълняват на следващия работен ден, ако платжното нареждане е получено в Банката до 16:00ч.

IV.3.7. Супер експресни входящи преводи във валута, различни от BGN (за България за преводи различни от тези в чл. IV.3.3 и IV.3.4), се изпълняват същия работен ден, ако платжното нареждане е получено в Банката до 16:00ч.

IV.3.8. Входящи преводи в BGN и изходящи преводи във валута различни от BGN от държавни институции на ЕС и ЕИП се изпълняват през същия работен ден, когато сумите са постъпили по сметка на Банката.

IV.3.9. Входящи преводи във валута, различни от BGN от държавни институции на ЕС и ЕИП се изпълняват на следващия работен ден, когато сумите са постъпили по сметка на Банката.

IV.3.10. Вътрешнобанковни преводи се изпълняват в същия работен ден, когато платжното нареждане е получено от Банката.

IV.4. Титулярът може да внася и тегли суми по сметката във всеки финансов център на Банката на територията на страната.

IV.5. Банката приема по сметката на Титулара внасяне на суми в брой и безплатен превод, извършено от тегача или платец/вносител по тези операции.

IV.6. Платеж може да се извърши само до размера на наличността на сметката, над блокираното задължение, минимално салдо, което Титулярът е длъжен да поддържа по сметката съгласно Лижекия бюджет на Банката, съответно над наличността, блокирана в изпълнение на заповор за събиране или на други основани съгласно договора за банкова сметка, настоящи общи условия и приложимото законодателство. В случай на разрешен овердрафт по сметката, плащане може да се извърши до размера на договорното в Банката издигнати на сметката.

IV.7. При извършване на операции със сметката, Банката не следи за законосъобразността на сделката, а резултат на която е извършване-плащане, освен ако е информативен акт е предвиден друго. Независимо от това, Титулярът се задължава да не използва сметките си за или във връзка с неправомерни действия, включително, но не само, разпространение на връзки за масово унищожение, финансиране на тероризъм, издигане на пари, измами и др. Банката не носи отговорност за обективното банково посредничество по сделки на Титулара на сметката, сключени в нарушение на нормативни актове.

IV.7.a. Титулярът на особена сметка със разпоредба със средствата по нея чрез предоставяващи по директни операции, само след преставане на разрешението от съответния орган, след (след по несъстоятелност) за всеки отделен случай на разпоредбата.

IV.7.b. Пълномощници на представители на титулари на особени сметки могат да се разпоредят със средствата по сметката след преставане на изрично пълномощие с нотариално заверен документ съгласно, срици/индикатори и след преставане на разрешение на суда, както е описано в приложимото законодателство. IV.7.в. както и на изрично разрешение от органа на съда (съд по несъстоятелност), с което същият извършва въ-сидиците да изпълняват трети лица със своите права по чл. 658, ал. 1, т. 9 от Градския закон.

IV.8. Банката проверява редовността на разрешението на съда по несъстоятелност, само от формална страна. Отговорността, при представяне на невярни /неаутентични документи се носи от титулара на сметката.

IV.8. Титулярът се разпоредва със средствата по сметката само като прилага електронни платжни документи и носи отговорност за верността на данните, попълнени в платжните документи. Плащанията се извършват по хронологичния ред, и който документите за плащане са постъпили в Банката.

IV.9. Банката изпълнява разпоредбата на Титулара в съответствие с посочените от Титулара, съответно от изпълнението от него лице, действащо от името на Титулара, международен номер на банкова сметка (IBAN), международен банков идентификационен код на банка (BIC), като при необходимост, по посочените от Титулара, уникални идентификатори, банката носи отговорност за изпълнението или оточното изпълнение на съответните платжни операции. При условия, че в тези случаи Банката възстанови сумата по сметката на Титулара, последният дължи такса на Банката съгласно Тарифа.

IV.10. С подписването на платжното нареждане, отправено до Банката, Титулярът, съответно изпълнението от него лице, действащо от името на Титулара дава съгласие си за изпълнение на платжната операция (операции) посочена в платжното нареждане.

IV.11. Титулярът не може да отмени платжното нареждане, след като същото е получено от Банката. В случаите, когато отмяна е допустима съгласно настоящите общи условия или договора за банкова сметка, исканото за отмяна следва да се депозира от Титулара или от друго съответно упълномощено лице и данните от него са въведени в съответно-информационната система на Банката.

IV.12. В случаите, когато платжната операция се извършва по инициатива на, или чрез получателя, Титулярът не може да отмени платжното нареждане, след предаването му, или след като е дал своето съгласие за изпълнение на платжната операция в полза на получателя.

IV.13. Ако Банката и Титулярът са уговорили платжното нареждане да бъде изпълнено в определен ден, или в ден, следващ изтичането на определен срок, или денят, в който Титулярът предостави на банката необходимите средства за изпълнение на нареждането, Титулярът може да отмени платжното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване.

IV.15. При отмяна на изпълнение на платжното нареждане, Титулярът може да получи информация за отказ: във финансов център на Банката, където платжното нареждане е подадено за обработване, освен в случаите, когато предоставянето на тази информация не се допуска съгласно приложимото законодателство.

IV.16. Не се допуска разпоредбата със средствата по сметката по устни нареждания на Титулара.

IV.17. Банката изпраща задължителен минимален аванс по сметките, определен в действащия Лижекия бюджет на банката.

IV.18. Законните представители на Титулара се разпоредят със сметката лично или чрез пълномощник, упълномощен с нотариално заверено пълномощие, съдържащо изрично алампализиране за извършване на разпоредителни действия със сумите по сметката.

IV.19. Банката има право да откаже да приеме извършването на операции със сметката от пълномощник на Титулара, ако обхваща не-представителната власт на упълномощеното лице не е дефинирана ясно и недвусмислено.

IV.20. Банката извършва проверка на представителните пълномощия и подписите върху тях от формална страна.

IV.21. Банката не носи отговорност за неплатени суми и извършени разпореджения по пълномощие, ако не й е съобщено писмено, че то е отгледено и ако преди получаването на уведомлението добросъвестно е платила суми на лице, което въз основа на изпуснатите обстоятелства се явява овластен да й плати.

IV.22. При извършване на операция или салда по сметка от клиент на Банката на стойност над 10 000 лв. или тяхната равносностност в чужда валута, съответно над 10 000 лв. или тяхната равносностност в чужда валута, когато лицето се извършва в брой, лицата извършващи операцията се длъжни да декларират произхода на средствата си съгласно чл. 4, ал. 7 и чл. 6, ал. 5, т. 3 от ЗМЗП.

IV.23. Декларацията за произход на средствата по предходната точка се попълва и в случаите на извършване на повече от една операция или сделка, които поотделно не надвишават 30 000 лв. или тяхната равносностност в чужда валута, съответно 10 000 лв. или тяхната равносностност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой, но са налице данни, че операциите или сделките са свързани.

IV.24. В случай на отказ да се предоставят и подписе декларацията по чл. IV.22 Банката има право да откаже извършването на операцията или сделката.

IV.25. Наличността и операциите по банкова сметка са банкова тайна и сведения за тях се дават само на Титулара и на упълномощено от него с нотариално заверено пълномощие лице. Изключения се допускат само по установен от закона ред.

IV.26. Банката приема и изпълнява заповорни съобщения за налагане на заповор върху средства по разкрити при Банката сметки в съответствие с наизващата на приложимото законодателство.

IV.27. При извършване на плащане или превод към чужбина, или към чуждестранно лице в страната, които са на стойност, равни на или надвишаващи 100 000 лв., пред Банката следва да се попълни и предостави статистически форма по образец, утвърден от Българската народна банка.

IV.28. При получаване на постъпления от чужбина по разкрита в Банката сметка на стойност, равни на или надвишаващи 100 000 лв., Титулярът на сметката попълва и представя статистически форма по предходния член IV.27, в срок от 30 (тридесет) дни от получаване на уведомление от страна на Банката за постъплението.

IV.29. Наредбата, която извършва престранен превод или плащане в размер на 30 000 лв. или повече (или, тяхната равносностност в друга валута) към страна, която не е членка на Европейския съюз и не принадлежи към Европейското икономическо пространство и в която извършва дейност доставчик на платжени услуги на получателя на превода, представя сведенията и документите, предвидени в Член 6 № 28 от 18.12.2017 г. на БНБ.

IV.30. Разширяване на сметка, по която не са извършвани банкови трансакции освен автоматични операции за непрекъснат период от 12 месеца, считано от деня на последната извършена банкова трансакция, се блокира за извършването на входящи трансакции от страна на клиента. Блокираността се явява след изтичането на всички от сметките платжени услуги – внасяне и теглене от Титулара, чрез законните представители или упълномощени от тях лица с изрично пълномощие с нотариално заверен и подписан, но парични средства в брой по, респ. от сметката, нареждане на парични средства от сметка посредством кредитен превод, включително и нарежданя на периодично изпълнение; плащане чрез и изпълнение на директен дебит по сметка; нареждане на парични средства от сметка посредством наличен паричен превод от страна на представител на Титулара на сметката или по инициатива на Банката в случай на законова необходимост. По блокираността съобразно настоящия член сметка се получава входящи трансакции и парични средства в брой от трето лице, извършват се платжени операции, със средата по сметката през платежни карти, изходящи преводи за погасяване на задължения на Титулара към Банката и същата се обхваща и таксува и, съответствие със сключените договори за банкова сметка. По смисъла на настоящия член за автоматични операции се считат входящи преводи, изходящи преводи по инициатива на Банката в случай на законова необходимост, операции за събиране на такси и начисляване на лихви, извършени от банката в съответствие с настоящите общи условия, Тарифа и Лижекия бюджет на банката, както и с разпоредбите на сключените договори за банкова сметка.

IV.31. Всички клиентите длъжни максимално да съдействат на Банката при необходимост от изясняване на извършването от него банкови операции, както и да предоставят изцяло на Банката всяка допълнителна информация или документи, които могат да бъдат поискани от нея във връзка с изпълнението на задълженията ѝ по Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП). В случай на неовластено подаване от клиента информация или документи, както и поддържане такса с него/чи или нецелъно съдържание, платжното нареждане на клиента може да не бъде изпълнено.

IV.32. В случай на постъпване в Банката писмено изразжение или жалба, свързани с отношенията между Банката и съответния клиент, уредени в настоящите общи условия и договорите/договорите за банкови сметка, Банката разглежда случая и уведомява клиента в срок от 7 дни за решението си. Ако Банката не уведоми клиента в горепосочения срок или решението на Банката не е приемливо за клиента, последният може да отнесе спора за разглеждане от Дамитриалната комисия за платжени спорове към Комисията за защита на потребителите.

IV.33. Банката не изпълнява платжени операции, свързани по какъвто и да е начин с физическо лице, юридическо лице, организация, образование или държавна институция, спору които има належики санкции или на които не е разрешено да се предоставят финансови услуги съгласно резолюции на Съвета за сигурност на ООН или регламенти и решения на ЕС, приети във връзка с борбата срещу финансирането на тероризъм и предотвратяване разпространението на оръжия за масово унищожение или във връзка с изпълнението на други цели на международната общност, които са част от горепосочените решения и резолюции. Банката не изпълнява и платжени операции, свързани с лица или държави/юрисдикции, спрямо които има належики санкции от Office of Foreign Assets Control of the U.S. Department of Treasury (OFAC) и които са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC (www.treasury.gov/press/definit.asp), за което с приемянето на тези Общи условия клиентът дава своето изрично и безусловно съгласие. С подписването на нареждането за платжени операции клиентът декларира, без да това да е необходимо допълнително изрично извънение от негова страна, че операцията не е свързана с лица, държави/юрисдикции или стоки, попълнени в областта на забраните на регулациите на ООН, ЕС или OFAC, както и че е запознат с възможността Банката, както и кореспондентските банки, с които тя има установени взаимоотношения, да не изпълни подадените от клиента нареждане или да блокира сумата на платжната операция, ако установи, че лице, държави/юрисдикции или стоки, свързани с кофрентната платжната операция, попада в обхвата на забраните на спомнатите регулации или са включени в съответните списъци. В случай, че по-късно в предходното изречение декларация се окаже невярна, Клиентът е длъжен да обезщетя Банката за всички разходи, лихви, претърпени от последната вриде, включително имуществени санкции, наложени във връзка с подаването от него нареждане.

V. ТАКСИ, ТАКСИ И КОМИСИОНИ

V.1. Банката начислява лихва върху средствата по разкрити при нея сметки в размер и граници, съгласно Лижекия бюджет на Банката, освен ако друго не е договорено в договора за разкритие на банкова сметка.

V.2. Банката начислява по сметки годишна лихва на база 360/360 дни, освен ако е сключено с Титулара договор за банкова сметка не е договорено друго.

V.3. Банката има право да променя лихвените проценти и изчисленията за минимални салда по сметката, за които уведомява клиентите си чрез съобщения в банковите салони и на Интернет страницата на Банката <http://www.roibank.bg>

V.4. Ако сумата по откритата банкова сметка бъде изтеглена в рамките на определен период от датата на сключване на договора, посочен в Договора за банкова сметка, Банката не начислява и не дължи на Титулара лихва върху депозиранията сума.

V.5. За обслужване и извършване на операции по сметката, включително за услуги, предоставени в разрез от УП от издигнатите Общи условия, Титулярът дължи на Банката такси и комисионни съгласно действащата Тарифа на Банката. В случаите, когато Титулярът е получил на сума по платжния операция и за осъществяването на тези операции Титулярът дължи такси на Банката съгласно действащата Тарифа на Банката, Банката има право да удържи дължимите такси от размера на получената сума и остатъка да запери сметката на Титулара.

V.6. С подписването на договор за банкова сметка Титулярът дава изрично си съгласие Банката да събира от средствата по сметката дължими от Титулара на Банката суми, в т.ч. такси и комисионни, дължими по договора за банкова сметка. Ако по сметката няма достъпна разполагаема наличност, Банката има право да събере дължимите суми от други разплащателни сметки на Титулара при Банката. Банката уведомява Титулара за основаните, размер и валюрия на събраната сума, но редо на разрез VI от настоящите Общи условия. В случай на сметката, от която се събират сумите е в разликата валута от валюрия на дължимите суми, Банката прилага валютните си курсове и мултивалютни разлики за сметка на Титулара.

V.7. Тарифата и Лижекия бюджет на Банката представяват неразделна част от настоящите общи условия и съответния договор за разкритие на банкова сметка. С подписването на договора Титулярът декларира неотменяемо и безусловно, че е запознат с тях и приема те да се прилагат в отношенията му с Банката, свързани с арденето на съответната банкова сметка яедно с всички техни изменения и допълнения към момента на прилагането им.

V.8. Банката има право едностранно да променя Тарифата и Лижекия бюджет. Промените са задължителни за клиентите от деня на издигането им и сила, за което Банката уведомява клиентите си чрез съобщения на определените за това места в банковите салони и на Интернет страницата на Банката <http://www.roibank.bg>

V.I. Захранване на сметки

V.I.1. Банковите сметки се захранват с прекратяване на договора за банкова сметка, както следва:

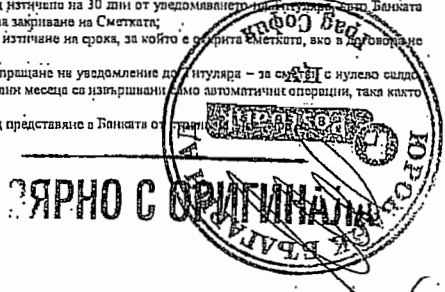
V.I.1.1. По нареждане на законните представители на Титулара или на упълномощено с нотариално заверено изрично пълномощие лице – след погасяване на всички такси и комисионни, дължими от Титулара и свързани с воденето и обслужването на съответната банкова сметка;

V.I.1.2. Едностранно от Банката – след изтичане на 30 дни от уведомяването на клиента, че Банката не е длъжна да отвърта исканото си за захранване на Сметката;

V.I.1.3. Едностранно от Банката – след изтичане на срока, за който е сключена сметката, ако в договореното е уговорено друго.

V.I.1.4. Едностранно от Банката, без изпращане на уведомление до Титулара – за сметка с нулево салдо по която за период от 24 последователни месеца са извършвани само автоматични операции, така както са определени в чл. IV.30.

V.I.1.5. Особена сметка се захранва след преставане в Банката от



12

VI.1.5. Заверено от представител на Титуляра копие от решението на съответния окръжен съд (съд по несъстоятелности), удостоверяващо личността на дружеството от търговския регистър; или
VI.1.5.б. Заверено от представител на Титуляра копие от съдебно решение, удостоверяващо прекратяването на производството по несъстоятелност; или
VI.1.5.в. Изрично писмено нареждане на Титуляра при представяне на заверено от представител на Титуляра разрешение от съответния окръжен съд (съд по несъстоятелност).

VI.1.6. Ликвидационна сметка за завършен срок представяне на:
VI.1.6.а. Заверено от представител на Титуляра копие от решението на съответния окръжен съд за заличаване на Титуляра от Търговския регистър; или
VI.1.6.б. Заверено от представител на Титуляра копие от съдебно решение, удостоверяващо прекратяване на производството по ликвидация; или
VI.1.6.в. Изрично писмено нареждане на Титуляра.

VI.1.7. Едностранично от Банката с издържане на 3-дневно предизвестие до Титуляра - в случай на неизпълнение на задължения на Титуляра по съответния договор за банкова сметка и/или настоящите Общи условия, включително, но не само, при откъс или прекратяване в съответния срок на издържане от Банката по ред на договора за сметка и/или по ред на настоящите Общи условия документи или информация.

VI.2. При прекратяване на договора за банкова сметка се прекратяват и договорите за всички платежни инструменти, използвани за отдалечен достъп до средствата до банковата сметка.
VI.3. В случаите, когато към банкова сметка е издаден платежен инструмент (инструменти) за отдалечен достъп до сметката, то сметката може да бъде защитена по ипсилон на Титуляра само след прекратяването на договора (договорите) за използване на съответния платежен инструмент (инструменти).

VII. Относително по сметки
VII.1. Банката утвърди писмено Титуляра за всяка промяна на личността по сметката, като Титулярът заявява пред банката писмено, по образец, начувано, по който иска да получава извлечение, като има право да променя редовно месечно начисляване на извлечение, както следва:
VII.1.1. Издържане на извлечение за движението по сметката на посочен и от Титуляра адрес и на електронна поща съгласно посочената от Титуляра периодичност. Издържането на извлечение по настоящия член не ограничават правата на Титуляра по чл. VII.1.2.
VII.1.2. Издържане на писмено извлечение за движението по сметката на хартиен носител съгласно посочената от Титуляра периодичност. Издържането на извлечение за движението по сметката на хартиен носител се предоставя на разположение на Титуляра във финансовия център на Банката, а който е сключен договор за съответната сметка, като се предава при поискване от представител на Титуляра.

VII.1.3. В случай че Титулярът не е извършил изрично периодичността и/или начина за получаване на извлечение по сметката; Банката изготвя извлечение на хартиен носител ежесмесно и го предоставя на разположение на Титуляра съгласно чл. VII.1.2, независимо от това, че Титулярът може да използва и предоставяне от Банката услуга за електронно банково обслужване "Интернет банкиране" или SMS уведомяване по чл. VII.4. по-долу.
VII.2. Ако Банката не получи писмено издържане от Титуляра до 15 дни от датата на изпълнение на задължителна платежна операция се счита, че Клиентът е получил и одобрил съдържанието на свързаните услуги, свързани с нея и няма право да ги оспори след изтичането на този срок.

Във всички случаи, когато Титулярът не е извършил изрично периодичността и/или начина за получаване на извлечение по сметката само на Титуляра, или на нарочно упълномощено от него лице посредством лично или по нотариална заверка на подписа.
VII.4. Титулярът по сметка има право да заяви писмено до Банката по образец, изготвен от последната, искане за получаване на кратки текстови съобщения (SMS), респ. e-mail, на посочен от него мобилен телефонен номер; адрес на електронна поща при успешно извършване на платежни операции по банкови сметки и за друга договорена с настоящите Общи условия и/или между страните информация, както следва:

VII.4.1. За разплащателни сметки:
VII.4.1.1. Внасяне и теглене на парични средства в брой по и от сметка;
VII.4.1.2. Нареждане и получаване на парични средства от и по сметка, посредством кредитен превод, включително нареждане с периодично издържане.
VII.4.1.3. Друга уговорена между страните информация.
VII.4.2. За депозитни сметки:
VII.4.2.1. Предстоящ падеж по депозит;
VII.4.2.2. Друга уговорена между страните информация.
VII.4.3. За кредитни сметки:
VII.4.3.1. Предстояща внорка по кредит;
VII.4.3.2. Препоръки по кредит.

VII.5. С ползването на заявлението по чл. VII.1. и чл. VII.4. Титулярът дава съгласието си информация за платежни услуги, както и друга информация относно личността и движението по сметките, която предоставява Банката, която да бъде предоставяна от Банката на доставчици на интернет/комуникационни услуги, за целите на получаването на извлечение за движението по сметката и/или уведомяване за извършени платежни операции и друга договорена информация на електронен адрес на електронна поща, както и получаването на кратки текстови съобщения.
VII.6. Получаването на кратки текстови съобщения, респ. e-mail по чл. VII.4 се преустановява в следните случаи:
VII.6.1. Титулярът заяви писмено пред Банката желание да се преустанови получаването на кратки текстови съобщения, респ. e-mail, за цялост или за част от информацията по чл. VII.4.
VII.6.2. По инициатива на Банката, когато е установено, че мобилен телефонен номер/ адрес на електронна поща не се ползва от Титуляра.
VII.7. Услугите по чл. VII.1. и чл. VII.4 се предоставят чрез съответния доставчик на интернет/комуникационни услуги, като Банката не носи отговорност и не възстановява платени такси при неполучаване или невъзвръщане на получаване на съобщения, когато неполучаването или невъзвръщането е причинено от доставчиците на услуги, наричащи се извън контрола на Банката, като проблемът в давата комуникационна среда на съответните доставчици на интернет/комуникационни услуги, технически обстоятелства и др., както и в случаите на прекратяването на договорното отнoшение между Банката и съответния доставчик на интернет/комуникационни услуги, свързани с предоставянето на услугата по чл. VII.1.1. и чл. VII.4, независимо от причините за прекратяването им.

VII.8. Титулярът смята да се информирани от своя мобилен оператор за възможността да получава кратки текстови съобщения и в чужбина, като Банката не носи отговорност за неполучени от Титуляр съобщения и не възстановява платените такси за същите.
VII.9. Всички заявления от Титуляра кратки текстови съобщения/SMS, респ. e-mail съобщения, се считат за редовно получени и Банката не носи отговорност за тяхното неполучаване, в случай че Титулярът е посочил непълен или погрешен мобилен телефонен номер, респ. e-mail адрес, както и ако не е уведомила Банката за промяна в обслужващия мобилен оператор или в мобилния си телефонен номер, съответно в адреса на електронната си поща.
VII.10. В договора за банкова сметка страните могат да уговорят друг ред за осъществяване на отнoшенията по банкови сметки.
VII.11. Заявлението по чл. VII.1, VII.4 и VII.6.1. следва да са подписани от законните представители на Титуляра или упълномощени от тях лица с изрично упълномощение с нотариална заверка на подписа.

VIII. Защита и обработка на данни
VIII.1. С ползването и подаването на формуляр за регистрация и/или с подписаването на договор за разкриване на банкова сметка в Банката, Титулярът дава своето изрично и безусловно съгласие, Банката да обработва информацията за Титуляра, до която е получила достъп при сключването и изпълнението на договора, включително да предоставя тези данни на други упълномощени от нея и/или свързани лица, както и на дружества или институции от групата на Юробанк (Eurobank Group), за целите на изпълнението на сключения договор и за други законни цели.
VIII.2. С ползването и подаването на формуляр за регистрация и/или с подписаването на договор за разкриване на банкова сметка в Банката, законните представители на Титуляра, както и разпоредителите по сметки декларират, че им е предоставена информация относно обстоятелствата по чл. 19, ал 1 от Закона за защита на личните данни, че са запознати с доброволния характер и условията за събиране и обработване на лични данни за целите на изпълнение на съответния договор за банкова сметка, че са уведомили, че могат да упражнят правата си на достъп и коригиране на личните данни, предоставени във връзка с регистрацията и с подписаването на договор за сметка, на адреса на

финансовия център на Банката; посочен в началото на съответния договор, и дават своето изрично съгласие; на основание чл. 4, ал. 1, т. 2 от Закона за защита на личните данни, Банката да обработва предоставената от тях информация, представялаща лични данни по смисъла на Закона за защита на личните данни за целите на изпълнението на договора за банкова сметка и за други законни цели.
VIII.3. На основание чл. 4, ал. 1, т. 2 от Закона за защита на личните данни с ползването и подаването на формуляр за регистрация и/или с подписаването на договор за банкова сметка, Титулярът и законните представители на Титуляра, дават съгласието си Банката да извършва проверки, включително и за целите по чл. VIII.4 чрез предоставените от тях лични и други данни във всички бази данни, поддържащи от държавни органи (вкл. НОИ и БНБ), организации, търговски дружества, кредитни бора и др. (сметките на бази данни), като за целите на проверките и/или предоставяне на информацията от Титуляра и законните му представители данни. Титулярът и законните му представители дават своето изрично съгласие и за предоставяне на разкриване на трети лица и/или от Операторите на бази данни на Банката, както и между третите лица и Операторите на бази данни, на резултатите от проверката, както и на всички данни на Титуляра или законните му представители, събрани от Банката или от Операторите на бази данни в тази връзка. Титулярът и законните му представители дават своето изрично съгласие Банката да разкрива информацията по настоящия раздел VIII и на чуждестранни лица при спазване изискванията на приложимото законодателство.
VIII.4. С ползването и подаването на формуляр за регистрация и/или с подписаването на договор за разкриване на банкова сметка в Банката, Титулярът се съгласява Банката да използва информацията, предоставяна от Титуляра, до която Банката е получила достъп при сключването и изпълнението на договора, за целите на рекламирано/промотиране на продукти/услуги на Банката, чрез отправяне/изпращане на писмени и/или електронни съобщения и/или уведомявания за промоции, услуги и продукти на Банката на адресите му (посебни, адрес за електронна поща (e-mail) и др.) и/или на телефон/ телефоните на Титуляра, които адреси/ телефони са предоставени от Титуляра на формуляр за регистрация и/или при сключване и изпълнение на договор за сметка. С ползването и подаването на формуляр за регистрация и/или с подписаването на договор за банкова сметка Титулярът и законните му представители се съгласяват Банката да обработва личните им и други данни, до които Банката е получила достъп при сключването и изпълнението на договора за банкова сметка и по ред на чл. VIII.3 за целите на оценяване/предварително одобрение на Титуляра с оглед отправяне на предложено до Титуляра за сключване на договор за ползване на други услуги и продукти на Банката.

VIII.5. Банката може по всяко време да поиска от Титуляра и законните му представители да актуализират данните, събрани от Банката; Банката има право да проверява всички данни, предоставяни от Титуляра и законните му представители, при независими източници, както и да поиска допълнителна информация, включително, но не само препоръки от банки и други финансови институции и/или друга разрешена съгласно българското законодателство информация.

IX. Допълнителни изисквания
IX.1. Всички уведомявания и извлечения по договор за банкова сметка трябва да бъдат направени в писмена форма и ще се считат получени, ако по факс, чрез лично доставяне или чрез изпращане по пощата с обратна разписка, достигнат до адресите на Титуляра, посочени в договора, освен ако в договора за банкова сметка или в настоящите общи условия не е предвидено друго. В случай, че Титулярът променя адреса си, той е длъжен да уведоми писмено Банката като пооснован адрес, като до получаването на такова уведомяване, всички съобщения достигнали до стария адрес ще се считат за получени.
IX.2. Средствата по сметки, разкрити в Банката се гарантират при условията, предвидени в Закона за гарантиране на влоговете в банките.
IX.3. Компетентен орган за изплащане на гарантираните средства е Фондът за гарантиране на влоговете в банките.

IX.4. Фондът за гарантиране на влоговете в банките гарантира средствата по сметки, разкрити в Банката на едно лице, независимо от броя им, в размер до BGN 196 000 (сто деведесет и шест хиляди лева).
IX.5. Изпълнението на гарантираните средства от страна на Фондът за гарантиране на влоговете в банките се осъществява не по-късно от 20 (двадесет) дни от датата на решението на Българската народна банка за отнемане на лиценза за банкова дейност на Банката.

IX.6. Не се изплащат гарантираните средства по сметки, разкрити в Банката на:
а) лица, на които са били предоставени привилегирани лични условия в отклонение от обявените от Банката условия, които тя е длъжна да прилага към своите клиенти;
б) лица, притежаващи акции, които им осигуряват повече от 5 на сто от гласовете в общото събрание на акционерите на Банката;
в) членовете на управителния и надзорния съвет, съответно на съвета на директорите на Банката, прокуристите и на членовете на органите й за външен контрол;
г) физическите лица, които са свързани с емитираните от Банката ценни книжа, избрани или назначени по условията в закона ред да заверят годишния финансов отчет на Банката;
д) свързаните и роднините по правна и по съкровена линия до втора степен включително на лицата по букви а), б), в) и г) на настоящата точка IX.6;
е) банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
ж) финансовите институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции;
з) застрахователите;

и) пенсионните и осигурителните фондове, с изключение на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
й) инвестиционните посредници, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
к) инвестиционните дружества от затворен тип, колективни инвестиционни схеми и дружествата със специална инвестиционна цел;
л) Държавата и държавните институции;
м) общините;

и) Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фондът за компенсирани на инвеститорите в ценни книжа и Гарантирания фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.
IX.7. Не се предоставя гаранция относно влогове, възникнали или свързани със сделки и действия, представляващи изпирене на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпиренето на пари, ако десет в осем в влязла в сила присъда.

IX.8. На основание чл. 31, ал. 3 и чл. 48, ал. 2 от Закона за платежните услуги и платежните системи, спрямо клиентите, посочени в раздел I от настоящите общи условия, разпоредбите на глава III, както и разпоредбите на чл. 49, ал. 1, чл. 56, 58, 59, 68, 69 и чл. 70, ал. 1 от Закона за платежните услуги и платежните системи не се прилагат, като Банката не носи отговорност спрямо клиентите на основание цитираните в настоящия член разпоредби и клиентите не могат да предявят претенции спрямо Банката на основание на тях.

IX.9. Банката има право да променя едностранно настоящите общи условия, за което уведомява клиентите си посредством обявления в банковите салони и публикувания на Интернет страниците на Банката <http://www.posbank.bg>.

IX.10. Настоящите Общи условия, Тарифата и Личния бюлетин на Банката са достъпни на дълготраен носител - Интернет страницата на Банката <http://www.posbank.bg>, а съответствие с изискванията на §1, т. 4 от Допълнителните разпоредби на Закона за платежните услуги и платежните системи. С подписаването на договор за банкова сметка Титулярът декларира, че е запознат изцяло с тяхното съдържание в сила към момента на подписване на договора за банкова сметка и ги приема без възражения.
IX.11. За извършване в настоящите общи условия и в договора за банкова сметка изпроси, се прилагат разпоредбите на действащото българско законодателство. Възникналите спорове се решават чрез преговори, а при непостигане на съгласие се отнасят към компетентния български съд.

Настоящите Общи условия са приети и утвърдени и решение на Изпълнителния Комитет на „Юробанк България“ АД от 5 март 2009 г.

