

## ДОГОВОР

№ 857000020

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

"СИБАНК" ЕАД, гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 831686320, Лицензия № Б-13 на Българска народна банка за извършване на банкова дейност, представлявано от Светла Атанасова Георгиева – Изпълнителен директор и Христина Атанасова Филипова – Прокурист, 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 извършване на финансови услуги и комплексно банково обслужване при условията на настоящия Договор, наричани за краткост **УСЛУГИТЕ** по приложения 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 приложения 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;

- 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 представя 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 едностранно 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 Росица Пенова – Експерт “Връзка с Корп. Клиенти”, тел.: 02/90 29 226.

6.12. Настоящият договор е подписан в два еднообразни екземпляра – по един оригинал за всяка от страните.

## 7. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

### ИЗПЪЛНИТЕЛ:

“СИБАНК” ЕАД

гр. София 1612

бул. “Цар Борис III” № 1

тел/факс: 02/ 9029226, 9812526

E-mail: [rpnova@cibank.bg](mailto:rpnova@cibank.bg)

ЕИК 831686320

ИН по ЗДДС BG 831686320

### ИЗПЪЛНИТЕЛ:

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

СВЕТЛА ГЕОРГИЕВА

### ПРОКУРИСТ

ХРИСТИНА ФИЛИПОВА



### ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

"АЕЦ Козлодуй" ЕАД

3321 Козлодуй

БЪЛГАРИЯ

тел/факс: 0973/73530; 0973/76027

E-mail: [commercial@npp.bg](mailto: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 “ДПДС”, 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/

 "АЕЦ КОЗЛОДУЙ" ЕАД

Блок: 0

Система: ФСД

Подразделение: У-ние „Счетоводство“

УТВЪРЖДАВАМ  
/ ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



ИВАН АНДРЕЕВ

СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР БИК: .....  
22.04.2015 ПЛ. ВАСИЛЕВ

ДИРЕКТОР ИИФ: .....  
12.04.15 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 възнаграждения 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.

21

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, ГМС № 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.

### 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.

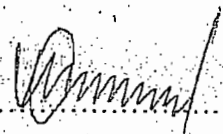
4.3.2. Изпълнителят носи цялата отговорност за осигуряване на висококвалифициран, компетентен персонал с необходимото образование, опит и умения с оглед качествено изпълнение на техническото задание.



## 5. Контрол от страна на АЕИ

По всяко време Съюзителите 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 /

СИБАНК ЕАД, гр. София бул. Цар Борис III №1, тел. 02/90 29 226, Факс: 02 981 25 26, ЕИК 831686320

/пълно наименование на участника, търговски адрес, телефон и факс, ИН и ИН 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 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, предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и валута и депозити в лева и валута, преференциално обслужване на служителите на АЕЦ Козлодуй ЕАД.

(изброяват се)

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.

ИН	НЕКОЛИЧЕСТВЕНИ ПОКАЗАТЕЛИ	Предложение на участника
	Срок за обслужване на плащанията по услугата РИНГС	0 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/ Ако има се посочват какви могат да бъдат те като вид в отделно приложение
	Присъден кредитен рейтинг	Съгласно приложен документ

**ПОДПИС И ПЕЧАТ:**


ХРИСТИНА ФИЛИПОВА (име и фамилия)

20.05.2015г. (дата)



ПРОКУРИСТ (длъжност на управляващия/представяващия участника)

СИБАНК ЕАД (наименование на участника)

СВЕТЛА ГЕОРГИЕВА (име и фамилия)

20.05.2015г. (дата)

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР (длъжност на управляващия/представяващия участника)

СИБАНК ЕАД (наименование на участника)



/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	<b>Месечна такса за обслужване на разплащателна сметка</b>	-
	В лева	0 BGN
	В евро	0 EUR
2.	<b>Такси преводи от сметка на АЕЦ</b>	-
2.1	Изходящ кредитен превод в лева	-
2.1.1	Междубанков превод	-
	БИСЕРА	0,40 BGN
	РИНГС	3,90 BGN
2.1.2	Вътрешнобанков превод	0 BGN
2.2	Изходящ кредитен валутен превод със SPOT вальор (два работни дни)	-
2.2.1	Процент от размера на превода	0,05%
2.2.2	Максимална такса	49 Вал. единици
2.2.3	Такса суифт	0 Вал. единици
2.3	Входящ кредитен превод	-
	В лева	0 BGN
	В евро	4.90 EUR
3	<b>Такса превод за масово плащане /на всеки запис/</b>	-
3.1	Чрез БИСЕРА	0,40 BGN
3.2	Чрез РИНГС	3,90 BGN
3.3	Вътрешнобанков превод	0 BGN
4	<b>Такси терминал</b>	-
4.1	Такса обслужване на терминал	0
4.2	Такса транзакция	1.00 %
5	<b>Такса при касови операции</b>	-
5.1	такса при теглене в брой	-
	Със заявка във валута	-
	До 5000 валутни единици	10 Вал. единици
	Над 5000 валутни единици	20 Вал. единици
	Без заявка във валута	-
	До 5000 валутни единици	15 Вал. единици
	Над 5000 валутни единици	25 Вал. единици
5.2	такса при внасяне на суми в брой – лева	-
	До 10 000 лева	0
	Над 10 000 лева	20 BGN
№ 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

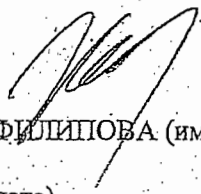
СБ

6	Годишен лихвен % по разплащателна сметка	—
	В лева	0,35%
	В евро	0,05%
7	Годишен лихвен % по седмичен депозит	—
7.1	Годишен лихвен % по седмичен депозит до 10 000 000 лева	0,18%
7.2	Годишен лихвен % по седмичен депозит над 10 000 000 лева	0,20%
7.3	Годишен лихвен % по седмичен депозит до 10 000 000 евро	0,05%
7.4	Годишен лихвен % по седмичен депозит над 10 000 000 евро	0,03%

Срок на валидност на офертата – 4 месеца.

Приложение : Актуална тарифа на банката и Общи условия на банката

**ПОДПИС и ПЕЧАТ:**



ХРИСТИНА ФИЛИПОВА (име и фамилия)

20.05.2015г. (дата)

ПРОКУРИСТ (длъжност на управляващия/представяващия участника)

СИБАНК БАД (наименование на участника)

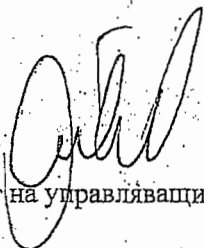


СВЕТЛА ГЕОРГИЕВА (име и фамилия)

20.05.2015г. (дата)

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР (длъжност на управляващия/представяващия участника)

СИБАНК БАД (наименование на участника)




**ТАРИФА ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ НА СИБАНК ЕАД,  
ПРИЛОЖИМА ЗА КЛИЕНТИ - ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА И ЕДНОЛИЧНИ  
ТЪРГОВЦИ**

**РАЗДЕЛ VI СМЕТКИ**

- 1 Разплащателни сметки
- 2 Специални сметки
- 3 Срочни депозити

**РАЗДЕЛ VII КАСОВИ ОПЕРАЦИИ**

- 1 Внасяне на суми в брой
- 2 Теглене на суми в брой
- 3 Обработка на парични средства, които не се внасят по сметка
- 4 Покупко-продажба на чуждестранна валута

**РАЗДЕЛ VIII БАНКОВИ ПРЕВОДИ**

- 1 Вътрешнобанкови преводи
- 2 Междубанкови преводи
- 3 Директен дебит
- 4 Периодични преводи

**РАЗДЕЛ IX БАНКОВИ КАРТИ**

- 1 Международна дебитна карта Visa Business Electron с чип
- 2 Международна карта с неснижаем остатък и/или овърдрафт MasterCard Business с чип
- 3 Автоматично плащане на битови сметки с банкова карта - "Електронни битови сметки"
- 4 "SMS Известие" при транзакция с банкова карта
- 5 Програма "Priority Pass"
- 6 Програма "Priority Traveller"
- 7 Инсталиране на ПОС терминал при търговец

**РАЗДЕЛ X ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ С ИЛИ БЕЗ ОПЛАТИ**

- 1 Регистрация
- 2 Такси
- 3 ТОКЕН
- 4 Преводи

**РАЗДЕЛ XI ПАКЕТИ**

- 1 Пакет "БИЗНЕС УДОБСТВО"
- 2 Пакет "БИЗНЕС УДОБСТВО +"
- 3 Пакетна програма "СиАдвокат"
- 4 Пакетна програма "СиНотариус"
- 5 Пакетна програма "СиЧастен съдебен изпълнител"

**РАЗДЕЛ XII ЧЕКОВЕ** (с подзаглавие: П.б. от 01.01.2018 г. и с подзаглавие: 02.12.2018 г.)**РАЗДЕЛ XIII ЦЕННИ КНИЖА И ПОЛЕЧИТЕЛСКИ УСЛУГИ**

- 1 Ценни книжа
- 2 Държавни ценни книжа
- 3 Компенсаторни инструменти
- 4 Полечителски услуги



**РАЗДЕЛ X: ТРЕЗОРИ**

- 1. Отдаване на банков сейф под наем
- 2. Посещения в трезорни помещения
- 3. Изгубване/повреждане на ключ на наемател
- 4. Освобождане, сключване на нов договор

**РАЗДЕЛ XI: ДОКУМЕНТАРНИ АКРЕДИТИВИ**

- 1. Документарни акредитиви, открити от Банката
- 2. Документарни акредитиви, открити от други банки
- 3. Банкови рѐмбурси

**РАЗДЕЛ XII: БАНКОВИ ГАРАНЦИИ**

- 1. Банкови гаранции в национална валута
- 2. Банкови гаранции (STANDBY Акредитиви), издадени от Банката
- 3. Банкови гаранции (STANDBY Акредитиви), издадени от чуждестранни и местни банки

**РАЗДЕЛ XIII: ИНКАСА**

- 1. Инкасо на парични средства
- 2. Документарно инкасо

**РАЗДЕЛ XIV: ДРУГИ УСЛУГИ**

- 1. Писмени справки
- 2. Удостоверения и референции
- 3. Запитване до банки-кореспонденти
- 4. Корекционна операция
- 5. СUIФТ разноски
- 6. Дистанционно управление на сметки
- 7. Други услуги

**РАЗДЕЛ XV: ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

СМ

РАЗДЕЛ СМЕТКИ	BGN	EUR/USD
<b>Разплащателни сметки</b>		
<b>1.1. Разплащателни сметки</b>		
1.1.1. Откриване:	10.00 BGN	5.00 EUR
в офис на Банката	10.00 BGN	5.00 EUR
през СИБАНК онлайн	5.00 BGN	2.50 EUR
1.1.2. Минимално неснижаемо салдо**	30.00 BGN	30.00 BGN
1.1.3. Месечна такса за обслужване:		
с включено извлечение от сметка, получавано по електронен канал (имейл, портал)	6.00 BGN	3.00 EUR
с включено извлечение от сметка, получавано в офис на Банката (печат в офис на Банката)	10.00 BGN	5.00 EUR
с включено извлечение от сметка, получавано по пощата на адрес	12.00 BGN	6.00 EUR
1.1.4. Закриване	20.00 BGN	10.00 EUR
<b>1.2. Разплащателни сметки с диференцирано олихвяване</b>		
1.2.1. Откриване	10.00 BGN	5.00 EUR
1.2.2. Минимално неснижаемо салдо**	30.00 BGN	30.00 BGN
1.2.3. Месечна такса за обслужване:		
с включено извлечение от сметка, получавано по електронен канал (имейл, портал)	6.00 BGN	3.00 EUR
с включено извлечение от сметка, получавано в офис на Банката (печат в офис на Банката)	10.00 BGN	5.00 EUR
с включено извлечение от сметка, получавано по пощата на адрес	12.00 BGN	6.00 EUR
1.2.4. Закриване	20.00 BGN	10.00 EUR
<b>1.3. Експро и DVP сметки</b>		
1.3.1. Откриване:		
в размер до 100 000 BGN или тяхната равностойност във валута	100.00 BGN	50.00 EUR
в размер над 100 000 BGN или тяхната равностойност във валута	500.00 BGN	250.00 EUR
1.3.2. Месечна такса за обслужване	0.20% върху размера на договора	0.10% върху размера на договора
1.3.3. Закриване	без такса	без такса
<b>2. Специални сметки</b>		
<b>2.1. Специални сметки (през агенции за недвижими имоти, брокери, вложни фондове, брокери за осигурителни услуги, брокери за недвижими имоти, брокери за професионална търговска дейност)</b>		
2.1.1. Откриване	10.00 BGN	5.00 EUR
2.1.2. Месечна такса за обслужване:		
с включено извлечение от сметка, получавано по електронен канал (имейл, портал)	6.00 BGN	3.00 EUR
с включено извлечение от сметка, получавано в офис на Банката (печат в офис на Банката)	10.00 BGN	5.00 EUR
с включено извлечение от сметка, получавано по пощата на адрес	12.00 BGN	6.00 EUR
2.1.3. Закриване	20.00 BGN	10.00 EUR
<b>2.2. DVP сметки на инвестиционни посредници</b>		
2.2.1. Откриване	10.00 BGN	5.00 EUR
2.2.2. Месечна такса за обслужване	40.00 BGN	20.00 EUR
2.2.3. Закриване	20.00 BGN	10.00 EUR
<b>2.3. Разплащателни сметки</b>		
2.3.1. Откриване	10.00 BGN	
2.3.2. Месечна такса за обслужване:		
Закриване при трансформиране в разплащателна сметка	без такса	
2.3.4. Закриване без трансформиране в разплащателна сметка	20.00 BGN	
<b>3. Специални депозити</b>		
3.1. Откриване	без такса	без такса
3.2. Месечна такса за обслужване:		
с включено извлечение от сметка, получавано по електронен канал (имейл, портал)	без такса	без такса
с включено извлечение от сметка, получавано в офис на Банката (печат в офис на Банката)	без такса	без такса
3.3. Разкриване със срещна валута без предважния договор	200 BGN	200 BGN
3.4. Закриване	без такса	без такса
<b>Забележки:</b>		
* За откриване на разплащателна сметка на юридически лица с диференцирано олихвяване или трансформиране на съществуваща разплащателна сметка, в сметка с диференцирано олихвяване, Банката изисква минимална първоначална сума в размер на 50 BGN/ 25 EUR.		
Разплащателна сметка или разплащателна сметка с диференцирано олихвяване се закрива в случай че Титулярът не осигури заплащане на месечна такса за обслужване в продължение на три последователни месеца. Разплащателна сметка, обслужваща револвираща кредитна карта с gratuitен период е без такса за откриване, закриване и без месечна такса за обслужване.		
** За експро и DVP сметки на инвестиционни посредници, месечната такса за обслужване включва получаване на извлечение от сметка по избран от клиента канал и честота, освен ако между страните не е договорено друго.		
За разглеждане на документи за дистанционно откриване на разплащателна сметка на юридическо лице в СИБАНК или друга банка от групата на КБС (член на IBOS), се събира еднократно такса в размер на 100 BGN.		
Юридически лица, за които може да се приложат принципите на единно ценообразуване на услуги, заплащат такси и комисиони за ползваните услуги, съобразно действащата тарифа за единно ценообразуване за банки на КБС от Централна Европа/ респ. членове на IBOS.		
*** По разплащателни сметки в лева и чуждестранна валута се изисква поддържане на минимално неснижаемо салдо, чийто размер е определен в Тарифата на банката. При закриване на сметката се изплаща пълния размер на неснижаемото салдо или остатъка след заплащане на дължими на банката такси.		

23

**РАЗДЕЛ IV КАСОВИ ОПЕРАЦИИ**

Вид на операция	Сума в BGN	Сума в EUR	Сума в USD
<b>Внасяне на суми в брой</b>			
<b>1.1. Внасяне на суми по разплащателни сметки</b>			
1.1.1. от титуляр или упълномощено лице по сметка на клиент - юридическо лице			
за суми до 5 000 BGN/ 2 500 валутни единици	без комисиона	без комисиона	
за суми над 5 000 BGN/ 2 500 валутни единици	0.20% върху горницата над 5 000 BGN	0.20% върху горницата над 2 500 валутни единици, мин. 2 EUR	
1.1.2. от трето (неупълномощено) лице по сметка на клиент - юридическо лице			
за суми до 5 000 BGN/ 2 500 валутни единици	2.00 BGN	без комисиона	
за суми над 5 000 BGN/ 2 500 валутни единици	0.20% върху горницата над 5 000 BGN + 2.00 BGN	0.20% върху горницата над 2 500 валутни единици, мин. 2 EUR + 1.00 EUR	
<b>1.2. Внасяне на суми по специални сметки</b>			
<b>1.2.1. от титуляр или упълномощено лице по сметка на клиент - юридическо лице</b>			
за суми до 5 000 BGN/ 2 500 валутни единици	без комисиона	без комисиона	
за суми над 5 000 BGN/ 2 500 валутни единици	0.20% върху горницата над 5 000 BGN	0.20% върху горницата над 2 500 валутни единици, мин. 2 EUR	
<b>1.2.2. от трето (неупълномощено) лице по сметка на клиент - юридическо лице</b>			
за суми до 5 000 BGN/ 2 500 валутни единици	без комисиона	без комисиона	
за суми над 5 000 BGN/ 2 500 валутни единици	0.20% върху горницата над 5 000 BGN + 2.00 BGN	0.20% върху горницата над 2 500 валутни единици, мин. 2 EUR + 1.00 EUR	
<b>Внасяне на суми по срочни депозити</b>			
<b>2.1. Внасяне на суми в български левове</b>			
за суми до 100 BGN	без комисиона		
за суми над 100 BGN	2.00%		
<b>Внасяне на суми по кредити по сметки в евро</b>			
<b>2.2. Внасяне на суми в валута различна от валутата на сметката</b>			
<b>2.2.1. от титуляр или упълномощено лице по сметка на клиент - юридическо лице</b>			
за суми до 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици	1.00 BGN	без комисиона	
за суми над 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици	без предизвестие от два работни дни	0.50% върху горницата, мин. 6 BGN	0.50% върху горницата, мин. 3 EUR
	с предизвестие от два работни дни	0.30% върху горницата, мин. 3 BGN	0.40% върху горницата, мин. 1.50 EUR
<b>2.2.2. от трето (неупълномощено) лице по сметка на клиент - юридическо лице</b>			
за суми до 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици	1.00 BGN	без комисиона	
за суми над 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици	без предизвестие от два работни дни	0.50% върху горницата, мин. 6 BGN	0.50% върху горницата, мин. 3 EUR
	с предизвестие от два работни дни	0.30% върху горницата, мин. 3 BGN	0.40% върху горницата, мин. 1.50 EUR
<b>Разделени на суми от срочни депозити на редуциран работен ден след два работни дни (когато надясване не настъпва)</b>			
<b>За депозити, открити до 05.04.2013 г. - включително</b>			
2.4.1. за суми до 5 000 BGN/ 2 500 валутни единици	без комисиона	без комисиона	
2.4.2. за суми над 5 000 BGN/ 2 500 валутни единици	без предизвестие от два работни дни	0.50% върху горницата	0.50% върху горницата, мин. 5 EUR
	с предизвестие от два работни дни	без комисиона	без комисиона
<b>За депозити, открити от 08.04.2013 г.</b>			
2.4.1. за суми до 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици	без комисиона	без комисиона	
2.4.2. за суми над 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици	без предизвестие от два работни дни	0.50% върху горницата	0.50% върху горницата, мин. 3 EUR
	с предизвестие от два работни дни	без комисиона	без комисиона
<b>За депозити, открити до 05.04.2013 г. - включително</b>			
2.5.1. за суми до 5 000 BGN/ 2 500 валутни единици	без комисиона	без комисиона	
2.5.2. за суми над 5 000 BGN/ 2 500 валутни единици	без предизвестие от два работни дни	0.50% върху горницата	0.50% върху горницата, мин. 5 EUR
	с предизвестие от два работни дни	0.30% върху горницата	0.40% върху горницата
<b>За депозити, открити от 08.04.2013 г.</b>			
2.5.1. за суми до 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици	без комисиона	без комисиона	
2.5.2. за суми над 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици	без предизвестие от два работни дни	0.50% върху горницата	0.50% върху горницата, мин. 3 EUR
	с предизвестие от два работни дни	0.30% върху горницата	0.40% върху горницата

03



РАЗДЕЛ ПЪ БАНКОВИ ПРЕВОДИ		BGN	EUR/USD
<b>1. Вътрешнобанкови преводи</b>			
<b>1.1. Изгодни преводи</b>			
<b>1.1.1. Кредитни преводи</b>			
1.1.1.1. Между сметки на един титуляр			
на хартиен носител		Без комисиона	Без комисиона
на електронен носител		Без комисиона	Без комисиона
1.1.1.2. Между сметки на различни титуляри			
на хартиен носител		1.00 BGN	3.00 EUR
на електронен носител		0.50 BGN	1.50 EUR
<b>1.1.2. Касови преводи</b>			
1.1.2.1. По сметка в СИБАНК на ТД на НАП (осигурителни вноски и данъчни задължения на ЮЛ)			
за суми до 1 000 BGN		4.00 BGN	
за суми над 1 000 BGN		4.00 BGN + 1.00% за горницата над 1 000 BGN	
1.1.2.2. По сметка в СИБАНК на ТД на НАП (осигурителни вноски и данъчни задължения на ЮЛ), внесени в офис на Банката, помещаващ се в поделение на ТД на НАП			
за суми до 1 000 BGN		4.00 BGN	
за суми над 1 000 BGN		4.00 BGN + 1.00% за горницата над 1 000 BGN	
1.1.2.3. По бюджетна сметка в СИБАНК с многоредово платежно нареждане			
за суми до 1 000 BGN		4.00 BGN	
за суми над 1 000 BGN		4.00 BGN + 1.00% за горницата над 1 000 BGN	
1.1.2.4. По сметка в СИБАНК на разпоредители с бюджетни средства (глоби и наказателни постановления)			
за суми до 1 000 BGN		4.00 BGN	
за суми над 1 000 BGN		4.00 BGN + 1.00% за горницата над 1 000 BGN	
1.1.2.5. По сметка на "Ти Би Ай Кредит" ЕАД в СИБАНК (плащане на погасителни вноски по договори)			
		4.00 BGN	
1.1.2.6. Изгодни преводи		Без комисиона	Без комисиона
<b>2. Изгодни преводи в национална валута</b>			
<b>2.1. Касови преводи</b>			
2.1.1.1. Чрез БИСЕРА (за суми до 100 000 BGN)			
		0.40% върху сумата, мин. 6 BGN	
2.1.1.2. Чрез РИНГС (за суми до/ над 100 000 BGN)			
		0.50% мин. 15 BGN	
2.1.1.3. По сметка в друга банка на ТД на НАП (осигурителни вноски и данъчни задължения на ЮЛ), внесени в офис на СИБАНК помещаващ се в поделение на ТД на НАП			
		0.40% върху сумата, мин. 6 BGN	
2.1.1.4. По бюджетна сметка в друга банка с многоредово платежно нареждане			
		0.50%, мин. 10 BGN	
<b>2.1.2. Кредитни преводи</b>			
2.1.2.1. Чрез БИСЕРА (за суми до 100 000 BGN)			
на хартиен носител		2.00 BGN	
на електронен носител		1.00 BGN	
2.1.2.2. Чрез РИНГС (за суми до/ над 100 000 BGN)			
на хартиен носител		12.00 BGN	
на електронен носител		8.00 BGN	
2.1.2.3. Многоредови плащания от/към бюджета			
на хартиен носител		4.50 BGN	
на електронен носител		2.40 BGN	
2.1.3. Промяна в първоначалното нареждане (по искане на наредителя)			
		5.00 BGN	
<b>2.2. Изгодни преводи в чуждестранна валута</b>			
<b>2.2.1. Със SPOT-валют (2 работни дни)</b>			
на хартиен носител		0.15% от сумата на превода, мин. 15 EUR макс. 200 EUR	
на електронен носител		0.10% от сумата на превода, мин. 10 EUR макс. 160 EUR	
<b>2.2.2. С TOM валют (следващ работен ден)</b>			
на хартиен носител		0.25% от сумата на превода, мин. 25 EUR макс. 250 EUR	
на електронен носител		0.20% от сумата на превода, мин. 20 EUR макс. 200 EUR	
<b>2.2.3. С валют СЪЩИЯ РАБОТЕН ДЕН</b>			
на хартиен носител		0.30% от сумата на превода, мин. 30 EUR макс. 300 EUR	
на електронен носител		0.25% от сумата на превода, мин. 25 EUR макс. 250 EUR	
2.2.4. Промяна в първоначалното нареждане (по искане на наредителя)			
		30.00 EUR + комисиона на банките кореспонденти (ако има такива) + СUIФТ	
2.2.5. Канцелиране на нареден превод по искане на наредителя			
		40.00 EUR + комисиона на банките кореспонденти (ако има такива) + СUIФТ	
2.2.6. Върнат превод (не по вина на Банката)			
		0.10% от сумата на превода, мин. 10 EUR макс. 200 EUR	

03

**РАЗДЕЛ III: БАНКОВИ ПРЕВОДИ** BGN EUR/USD

2.2.7. Запитване до банки кореспонденти за некоректно получени преводи	15,00 EUR + комисиона на банките кореспонденти (ако има такива) + СУИФТ
2.2.8. Условни преводи	Съгласно Раздел XI
2.2.9. СУИФТ трансакции	Съгласно Раздел XIII, Други услуги: 15 + 1 от тарифната
2.3. Входящи преводи на национална валута	Без комисиона
2.4. Входящи преводи на чуждестранна валута	Без комисиона
2.4.1. за суми до 100 EUR или тяхната равностойност в друга валута	Без комисиона
2.4.2. за суми над 100 EUR или тяхната равностойност в друга валута	0,10% от сумата на превода, мин. 10 EUR макс. 200 EUR
2.4.3. Върнат превод (не по вина на Банката)	40,00 EUR + СУИФТ
3. Директен дебит	
3.1. Директен дебит нареден и изплатен	
3.2. Директен дебит нареден и изплатен чрез кореспондентска сметка	
3.2.1. срещу сметка в банката	
на хартиен носител	1,00 BGN
на електронен носител	0,50 BGN
3.2.2. срещу сметка в друга банка	
на хартиен носител	2,00 BGN
на електронен носител	1,00 BGN
3.3. Директен дебит нареден и изплатен чрез кореспондентска сметка	
3.3.1. вътрешнобанкови преводи	1,00 BGN
3.3.2. междубанкови преводи	2,00 BGN
4. Периодични преводи	
4.1. Периодични преводи наредени и изплатени	
4.1.1. преводи между сметки на един титуляр	Без комисиона
4.1.2. преводи между сметки на различни титуляри	1,00 BGN
4.2. Периодични преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	
4.2.1. Вътрешнобанкови преводи	
между сметки на един титуляр	Без комисиона
между сметки на различни титуляри	0,50 BGN
4.2.2. Междубанкови преводи чрез БИСЕРА	1,00 BGN
4.2.3. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.4. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.5. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.6. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.7. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.8. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.9. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.10. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.11. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.12. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.13. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.14. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.15. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.16. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.17. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.18. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.19. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.20. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.21. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.22. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.23. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.24. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.25. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.26. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.27. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.28. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.29. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.30. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.31. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.32. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.33. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.34. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.35. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.36. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.37. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.38. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.39. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.40. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.41. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.42. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.43. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.44. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.45. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.46. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.47. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.48. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.49. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN
4.2.50. Преводи наредени и изплатени чрез кореспондентска сметка	1,00 BGN

**Забелажка:**  
 При плащане на трудови възнаграждения на служители по алогови или по разплащателни сметки, от работодателя се събира такса по договаряне.  
 При извършване на валутни преводи при повчане, по нареждане на клиента, изплащането на таксите и комисионите на чуждестранните банки за негова сметка, банката събира допълнителен комисион освен този по т.2.2. в размер съгласно тарифите на чуждестранните банки.

По платежни сметки в лева и валута на местни и чуждестранни физически лица при разплащания в страната и чужбина се поставя вальор, както следва:  
 1) При завършване платежната сметка на клиент на СИБАНК ЕАД се поставя вальор – денят на завършване кореспондентската или сепаратна сметката на Банката със сумата на платежната операция по получен превод в лева или чуждестранна валута;  
 2) При задължаване платежната сметка на клиент на СИБАНК ЕАД се поставя вальор – денят на задължаване кореспондентската или сепаратна сметката на Банката със сумата на платежната операция по нареден превод в лева или чуждестранна валута;  
 3) При извършване на вътрешнобанков превод в лева или чуждестранна валута, вальорът на задължаване сметката на платеща и вальорът на завършване сметката на получателя са същия работен ден, в който е извършена платежната операция.

Вальорът се счита за лихвен ден. Датата на приключване на сметките се включва като лихвен ден за следващия период.  
 На салдото отново се дава вальор – деня на приключване. При закриване на лихвени сметки в течение на годината, денят на закриване не се счита за лихвен ден.

02



РАЗДЕЛ IV БАНКОВИ КАРТИ		BGN	EUR/USD
2.1	Международна работна карта VISA Business Electron	по отделна ценова листа	Приложение 21
2.2	Международна работна карта със събавни средства и типът обслужване MasterCard Business	по отделна ценова листа	Приложение 21
2.2.1	Международна работна кредитна карта с гратисен период MasterCard Business	по отделна ценова листа	Приложение 22
<b>3. Автоматично плащане на отговорни сметки</b>			
3.1	Регистрация за плащане при търговец (еднократно за всеки абонатен номер)	3.00 BGN	
3.2	Месечна такса за услугата	без такса	
3.3	Регистрация след изтичане на срока на валидност на картата	3.00 BGN	
3.4	Промяна на данни - GSM номер, промяна на услуга, абонатен номер	3.00 BGN	
Тарифа на Оператора ИЛЕЙ АД за услугата "Електронни битови сметки"			
3.5	SMS известие	0.10 BGN	
3.6	E-mail известие	0.05 BGN	
<b>4. SMS известие при транзакция с банкова карта</b>			
4.1	Регистрация на карта за услугата	1.00 BGN	
4.2	Месечна такса за услугата	без такса	
4.3	Регистрация след изтичане на срока на валидност на картата	1.00 BGN	
4.4	Промяна на данни - GSM номер, промяна на услуга	1.00 BGN	
4.5	Такса за SMS съобщение за авторизация	0.15 BGN	
4.6	Такса за SMS съобщение за наличност по банкова карта	без такса	
<b>5. Такси по програмата Priority Pass</b>			
5.1	Издаване на карта	без такса	
5.2	Годишна такса за членство в Priority Pass	без такса	
5.3	Подновяване на карта след изтичане на срока на валидност на картата	без такса	
5.4	Подновяване на карта преди изтичане на срока на валидност на картата	5.00 BGN	
5.5	Блокиране на карта Priority Pass	1.00 BGN	
5.6	Посещение във VIP салон, участващ в програмата Priority Pass (за всяко лице)	24.00 EUR	
<b>6. Такси по програмата Priority Traveller</b>			
6.1	Издаване на карта "Priority Traveller"	без такса	
6.2	Годишна такса за членство в Priority Traveller	без такса	
6.3	Подновяване на карта след изтичане на срока на валидност на картата	без такса	
6.4	Подновяване на карта преди изтичане на срока на валидност на картата	5.00 BGN	
6.5	Блокиране на карта Priority Traveller	1.00 BGN	
<b>7. Инсталиране на ПОС терминал при търговец за приемане на плащания с плателни карти</b>			
7.1	Инсталиране на ПОС терминал	без такса	
7.2	Експресно инсталиране (до 3 работни дни за София, до 5 работни дни за останалите локации)	100.00 BGN	
7.3	Месечна поддръжка на ПОС терминал	без такса	
7.4	Такси и комисиони на транзакция	по договоряне	
7.5	Детайлна месечна справка за транзакции по видове карти	10.00 BGN	

03



**РАЗДЕЛ IV. ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ - СИБАНК ОНЛАЙН** BGN EUR/USD

Регистрация на интернет банкиране СИБАНК ОНЛАЙН

При използване на ТОКЕН устройство от СИБАНК ОНЛАЙН се полага такса на клиент

10.00 BGN

При използване на ТОКЕН устройство от СИБАНК ОНЛАЙН се полага такса на клиент

25.00 BGN

При използване на ТОКЕН устройство от СИБАНК ОНЛАЙН се полага такса на клиент

30.00 BGN

Забелажка:

\* Таксите по т. 1.2 и 1.3 се събират и при подмяна на ТОКЕН устройство поради изтощаване на ذخранващата батерия.

\* Таксите по т. 1.2 и 1.3 не се събират при регистрация на вродопълнителен потребител в даден клиентски профил за услугата, в случай че неговото ТОКЕН устройство вече е регистрирано в системата.

25.00 BGN

ТОКЕН устройство

При предоставяне на ТОКЕН устройство се сключва договор

150.00 BGN

При предоставяне на ТОКЕН устройство се сключва договор

150.00 BGN

4.1. Кредитни преводи

4.1.1. Кредитни преводи

между сметки на един титуляр

без комисиона

без комисиона

между сметки на различни титуляри

0.50 BGN

1.50 EUR

4.1.2. Директен дебит

0.50 BGN

4.2. Междубанкови преводи

4.2.1. Изходящи преводи в национална валута

4.2.1.1. Чрез БИСЕРА (за суми до 100 000 BGN)

1.00 BGN

4.2.1.2. Чрез РИНГС (за суми до/ над 100 000 BGN)

8.00 BGN

4.2.1.3. Многоредовен плащания от/към бюджета

2.40 BGN

4.2.2. Изходящи преводи в чуждестранна валута

4.2.2.1. Със SPOT валюр (2 работни дни)

0.10% от сумата на превода,

мин. 10 EUR макс. 150 EUR

4.2.2.2. С TOM валюр (следващ работен ден)

0.20% от сумата на превода,

мин. 20 EUR макс. 200 EUR

4.2.2.3. С валюр СЪЩИЯ РАБОТЕН ДЕН

0.25% от сумата на превода,

мин. 25 EUR макс. 250 EUR

03

РАЗДЕЛ/ПАКЕТ/И	BCN	EUR/USD
12177 Пакет "БИЗНЕС УДОБСТВО"		
12178 Покупка	1681	1681
12179 Месечна такса за поддръжка	700	700
12180 Месечна такса за поддръжка на допълнителна дебитна карта	100	100
12181 Прекратяване	0	0
12182 Пакет "БИЗНЕС УДОБСТВО"		
12183 Покупка	1681	1681
12184 Месечна такса за поддръжка	700	700
12185 Месечна такса за поддръжка на допълнителна дебитна карта	100	100
12186 Прекратяване	0	0
12187 Пакетна програма "Сп. Авария"		
12188 Покупка	1681	1681
12189 Месечна такса за поддръжка	4000	4000
12190 Минимална сума за активиране	1000	1000
12191 Прекратяване	0	0
12192 Пакетна програма "Сп. Юристу"		
12193 Покупка	1681	1681
12194 Месечна такса за поддръжка	1000	1000
12195 Минимална сума за активиране	2000	2000
12196 Прекратяване	0	0
12197 Пакетна програма "Сп. Частен съдебен изпълнител"		
12198 Покупка	1681	1681
12199 Месечна такса за поддръжка	1100	1100
12200 Месечна такса за поддръжка на допълнителна дебитна карта	2000	2000
12201 Прекратяване	0	0

03



**РАЗДЕЛ VII ЦЕННИ КНИЖИ И ПОПЧИТЕЛСКИ УСЛУГИ** **BGN** **EUR/USD**

4.2.1. Ценни книжа с фиксиран доход с годишна такса		мин. 50.00 BGN на месец
номинална стойност в лева от 0 до 500 000		0.20%
номинална стойност в лева от 500 000 до 1 000 000		0.15%
номинална стойност в лева от 1 000 000 до 5 000 000		0.10%
номинална стойност над 5 000 000		0.05%
4.2.2. Акции - годишна такса		мин. 20.00 BGN на месец
пазарна стойност в лева от 0 до 500 000		0.25%
пазарна стойност в лева от 500 000 до 1 000 000		0.20%
пазарна стойност в лева от 1 000 000 до 5 000 000		0.15%
пазарна стойност над 5 000 000		0.10%
<b>4.4.3. Изпълнение на поръчки за обръщане на ценни книжа</b>		
редовно месечно извличение		Без такса
извличение, различно от редовно		10.00 BGN
<b>4.4.4. Трансфер на ценни книжа</b>		
Държавни ценни книжа		10.00 BGN
Корпоративни ценни книжа		10.00 BGN
<b>4.4.5. Други поопчителски услуги</b>		
Предизвестие за корпоративни действия (за събитие)		25.00 BGN
Събиране на дивиденди и лихва (за събитие)		50.00 BGN
Гласуване на общо събрание		400.00 BGN

**Забележка:**

При поръчка "купува" за корпоративни ценни книжа, ако не е уговорено друго, клиентът депозира 100 % от цената на всяка поръчана акция и размера на дължимите комисиони. Под "цена по усмотрение на банката" се разбира: лимитираната от клиента; последната борсова котировка; цена "купува" на СИБАНК.

3

**РАЗДЕЛ IX: ТРЕЗОР** BGN EUR/USD

**IX.1. Отдаване на банков севър под наем в обществен трезор**

**IX.1.1. Малък севър (10 бр.)**

за 1 месец	25.00 BGN
за 3 месеца	50.00 BGN
за 6 месеца	75.00 BGN
за 12 месеца	115.00 BGN

**IX.1.2. Среден севър (20 бр.)**

за 1 месец	35.00 BGN
за 3 месеца	60.00 BGN
за 6 месеца	85.00 BGN
за 12 месеца	135.00 BGN

**IX.1.3. Голям севър (40 бр.)**

за 1 месец	45.00 BGN
за 3 месеца	70.00 BGN
за 6 месеца	95.00 BGN
за 12 месеца	155.00 BGN

**IX.2. Посещения в трезорните помещения**

при договор за 1 месец	4 броя
при договор за 3 месеца	12 броя
при договор за 6 месеца	24 броя
при договор за 12 месеца	48 броя

**IX.2.1. Посещения във външния отдел при договор за наем на сейф (в посещаване)**

всички разходи по смяната на ключовете

**IX.3. Използване на сейф (при ключ на ръката)**

Освобождението е сполучливо на нов договор за наем на сейф (за всеки проследен ден) 1.00 BGN

Забележка:  
 \*Посочените в т.1 и т.2 такси са минимални, като се допуска в обществен трезор на съответен банков клон, те да бъдат по-високи от утвърдените в Тарифата.

27





**РАЗДЕЛ XI: БАНКОВИ ГАРАНЦИИ** BGN EUR/USD

11.1	Банкови гаранции в национална валута	100%	100%
11.2	Издание на банкова гаранция при подписване на договор за гаранция	100%	100%
11.3	Степенова гаранция за издаване на банкова гаранция (с изключение при издаване на гаранция)	100%	100%
11.4	Месечен комисионен (не зависи от броя дни на действаща гаранция) за издаване на гаранция	0.00%	0.00%
11.5	Месечен комисионен (не зависи от броя дни на действаща гаранция) за издаване на гаранция	0.00%	0.00%
11.6	Промяна на условията на банкова гаранция	25.00%	25.00%
11.7	Телеграфно производство на издадени от банката гаранции	30.00%	30.00%
11.8	Банковите гаранции (STANDBY кредитни) издадени от банката	100%	100%
11.9	Разпоредителен документ за издаване на банкова гаранция (с изключение при издаване на гаранция)	100%	100%
11.10	Месечен комисионен (не зависи от броя дни на действаща гаранция) за издаване на гаранция	0.00%	0.00%
11.11	Месечен комисионен (не зависи от броя дни на действаща гаранция) за издаване на гаранция	0.00%	0.00%
11.12	За периода от издаването до изтичане срока на валидност на месечен или частотен	0.00%	0.00%
11.13	Промяна условията на гаранцията събирателски в вида валута на гаранцията	25.00%	25.00%
11.14	Увеличаване на сумата по гаранция	25.00%	25.00%
11.15	Телеграфно производство на издадени от банката гаранции	30.00%	30.00%
11.16	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.17	Изплащане от банката на банкова гаранция	100%	100%
11.18	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.19	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.20	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.21	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.22	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.23	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.24	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.25	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.26	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.27	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.28	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.29	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.30	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.31	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.32	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.33	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.34	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.35	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.36	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.37	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.38	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.39	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.40	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.41	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.42	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.43	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.44	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.45	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.46	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.47	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.48	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.49	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.50	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.51	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.52	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.53	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.54	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.55	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.56	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.57	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.58	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.59	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.60	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.61	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.62	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.63	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.64	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.65	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.66	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.67	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.68	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.69	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.70	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.71	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.72	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.73	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.74	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.75	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.76	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.77	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.78	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.79	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.80	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.81	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.82	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.83	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.84	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.85	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.86	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.87	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.88	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.89	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.90	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.91	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.92	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.93	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.94	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.95	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.96	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.97	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.98	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
11.99	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%
12.00	Изплащане на банкова гаранция	100%	100%

**Забелажка:**  
 Ако документарен акредитив/ гаранция предажда комисионите и всички други банкови разходи да бъдат за сметка на бенефициента, но той отказва да ги плати, Банката си запазва правото да ги събере от наредителя в страната.  
 Комисионите на ползващата банка се събират според акредитивните условия. В случай, че бенефициента откаже да ги плати, същите се удържат от наредителя.

007



РАЗДЕЛ ИЛИ ЧАСТ	BGN	EUR/USD
17.1.1 Инкасo на парични средства		
17.1.1.1 Транспортиране на парични средства в брой (денети, банкноти и монети) в размер над 20 000 BGN, със специално оборудване и брониран автомобил (охрана и лична охрана)		
17.1.1.2 Транспортиране до 24 часа		0,05% от сумата от паричните средства или 50 BGN
17.1.1.3 Транспортиране над 24 часа		0,05% от сумата от паричните средства или 239 BGN (без ДДВ) по договаряне
17.1.2 Служба на часа за инкасo (за един клиент за 24 часа)		
17.1.2.1 Собствена служба		50 BGN
17.1.2.2 Самостоятелна служба		75 000 BGN
17.1.3 Подпомагане на клиентите със специални услуги		25 000 BGN
17.2 Документарно инкасo		
17.2.1 Аванс на получени инкасови документи		30 000 BGN
17.2.2 Превод на документи без плащане		50 000 BGN
17.2.3 Превод на документи срещу плащане клиент		50 BGN
17.3 Инкасови услуги за инкасo (от чужбина)		
17.3.1 Инкасови услуги за инкасo (от чужбина)		50 BGN
17.4 Промени на часовете на инкасo		50 BGN
17.5 Обработка на разплащателни инкасови документи		25 EUR
17.6 Връщане на чужденски разплащателни документи		30 000 BGN

23



**РАЗДЕЛ X. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛОЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

1	<p>По смисъла на тази Тарифа, понятията "Банката" и "СИБАНК" се отнасят за СИБАНК ЕАД. Неизменна част от настоящата Тарифа са: Приложение 1 "Тарифа за издаване и обслужване на международна дебитна карта Visa Business Electron"; Приложение 2.1 "Тарифа за издаване и обслужване на международна карта със собствени средства или овладяване MasterCard Business"; Приложение 2.2 "Тарифа за издаване и обслужване на международна револвираща кредитна карта с грагисен период MasterCard Business"; Приложение 2.3 "Тарифа за издаване и обслужване на международна карта Debit MasterCard PayPass"; Приложение 3 "Единно ценообразуване в Централна Европа"; Приложение 4 "Единно ценообразуване за банки от IBOS в евро"; Приложение 5 "Преференциално ценообразуване за международни валутни преводи на международни клиенти в групата на КБС".</p>
2	<p>Посочените в тази Тарифа комисиони и такси се отнасят само за обичайни ангажименти и нареждания, банкови продукти/услуги. За поемането на специфични ангажименти и извършването на услуги, които не са предмет на настоящата Тарифа се събират такси и комисиони по договореност.</p>
3	<p>Освен посочените комисиони и такси, наредителят/бенефициентът заплаща и всички косвени разходи в страната и чужбина; в т.ч. пощенски, телефонни, факс, SWIFT, свързани с изпълнение на нареждането, включително и тези на чуждестранните банки, освен ако в него е поставено изрично друго условие и банката успее да го изпълни.</p>
4	<p>Всички услуги, които подлежат на облагане по Закона за данък добавена стойност са с включен ДДС.</p>
5	<p>Комисионите и таксите, посочени в EUR, USD или в друга валута, се събират в левовата им равностойност по централния курс на БНБ в деня на извършване на операцията.</p>
6	<p>Банката изпълнява само онези нареждания, които са изрични по форма и съдържание и отговарят на действащото законодателство.</p>
7	<p>За експресни услуги (до 2 часа) таксата за извършената услуга се увеличава с 50%.</p>
8	<p>Банката издава гаранции след преценка на платежоспособността на клиента на база авасори по сметка и други достатъчни обезпечения.</p>
9	<p>Настоящата Тарифа е одобрена с решение на Управителен съвет на СИБАНК ЕАД и влиза в сила от 12.09.2011 г.          Допълнена и изменена с Протокол №45/22.11.2011 г. в сила от 21.11.2011 г.; Протокол №8/23.02.2012 в сила от 01.03.2012 г.; Протокол №13/05.04.2012 г. в сила от 01.05.2012 г.; Протокол №21/07.05.2012 г. в сила от 07.05.2012 г.; Протокол №12/29.03.2012 г. в сила от 01.07.2012 г.; Протокол №23/21.05.2012 г. в сила от 01.08.2012 г.; Протокол №32/23.08.2012 г. в сила от 01.09.2012 г.; Протокол №33/30.08.2012 г. в сила от 10.09.2012 г.; Протокол №35/12.09.2012, в сила от 24.09.2012 г.; Протокол №39/11.10.2012, в сила 15.10.2012 г.; Протокол №41/25.10.2012 г., в сила от 01.11.2012 г.; Протокол №3/17.01.2013 г., в сила от 01.04.2013 г.; Протокол №5/07.02.2013 г. в сила от 01.03.2013 г.; Протокол №13/28.03.2013 г., в сила от 08.04.2013 г.; Протокол №32/12.08.2013 г., в сила от 18.10.2013 г.; Протокол № 35/09.09.2013 г., в сила 16.09.2013 г.; Протокол №42/21.10.2013 г., в сила от 01.11.2013 г.; Протокол №47/25.11.2013 г., в сила от 02.12.2013 г. - отменя на Раздел VIII Чекове; Протокол № 39/30.09.2013, в сила 31.01.2014 г.; Протокол № 7/10.02.2014 г., в сила от 17.04.2014 г.; Протокол № 9/24.02.2014 г., в сила от 04.03.2014 г.; Протокол № 18/22.04.2014 г., в сила от 01.05.2014 г.; Изменение от 12.01.2014 г., одобрено от изпълнителен директор - с добавена нова т. 2.2.9. в Раздел III - Банкови преводи, без промяна на ценни условия, с цел по-голяма яснота при начисляване и събиране на такси по валутни преводи.</p>

СМ

**ОБЩИ УСЛОВИЯ НА СИБАНК**

за кредитиране на корпоративни клиенти и за издаване на банкови гаранции

Приети с Решение на Управителния съвет на СИБАНК ЕАД по Протокол №29/02.08.2012 г. Изменени с: Протокол №2/10.01.2013 г.; Протокол №. 20/23.05.2013 г.

**Общи положения**

Чл.1. Настоящите Общи условия се прилагат по отношение на всички договори за кредит, сключени между СИБАНК и корпоративни клиенти, включително и по отношение на договорите за овърдрафт и договорите за банкови гаранции.

Чл.2. Под „Договор за кредит“/„Договор за банкова гаранция“ в настоящите Общи условия следва да се имат предвид Индивидуалният договор за кредит/за издаване на банкова гаранция, ведно с тези Общи условия.

Чл.3. Корпоративните клиенти, по отношение на които се прилагат тези Общи условия са едноличните търговци, юридическите лица – търговски дружества и техни обединения, кооперациите, сдруженията с нестопанска цел, небанковите финансови институции, граждански дружества, на които е предоставен кредит по реда на Инструкцията на СИБАНК за предоставяне на кредити на корпоративни клиенти и издаване на банкови гаранции.

Чл.4. За да му бъде отпуснат кредит или издадена банкова гаранция по негово нареждане, Кредитополучателят/Наредителят по гаранцията, по отношение на когото се прилагат настоящите Общи условия, трябва да е изпълнил следните изисквания:

4.1. да е представил всички необходими документи – съдебни решения, удостоверения за вписване в Търговския регистър, удостоверения за актуално състояние, устави, дружествени договори и други, доказващи правния му статут, както и попълнени документи-образци на Банката, решение на компетентния му орган за кандидатстване за кредит и за предлаганото обезпечение, финансови отчети и изискваните от Банката документи относно обезпечението;

4.2. да не е обявен и да не е в процедура по обявяване в несъстоятелност или ликвидация;

4.3. да има добра финансова и бизнес история;

4.4. ако е новорегистриран правен субект – да отговаря на изискванията на Банката;

4.5. да предлага достатъчно и ликвидно обезпечение;

4.6. да притежава необходимите разрешителни, лицензи и др. за извършване на дейността си;

4.7. да отговаря на изискванията на Банката за кредитоспособност.

**Условия за усвояване на кредита/за издаване и влизане в сила на банковата гаранция**

Чл.5. Кредитополучателят може да усвоява суми от кредита по начин, уговорен в Индивидуалния договор, съответно издадената от Банката гаранция влиза в сила, само след изпълнение на следните условия:

5.1. договорните обезпечения са учредени по надлежния ред;

5.2. учредяването на обезпеченията е установено, както следва:

5.2.1. за ипотека – с представяне на вписан нотариален акт за договорна ипотека/вписана молба за законна ипотека и удостоверение за тежести върху ипотекираните имоти, издадено за период не по-кратък от 10 години назад или без изрично посочен срок, в което ипотеката на Банката следва да фигурира като първа по ред и същото да удостоверява, че по отношение на ипотекираните имоти не са налице вписани вещи права на трети лица, възбрани, искови молби и/или каквито и да било други тежести, предшествващи вписването на обезпечението, освен ако с Индивидуалния договор Банката е дoпyснaлa ипотеката в нейна полза да не е първа по ред. Когато удостоверението за тежести следва да се представи за сграда, построена преди по-малко от 10 години, необходимо е да бъде представено и удостоверение за тежести на поземления имот, върху който е построена сградата, издадено за период не по-кратък от 10 години назад или без изрично посочен срок, независимо кой е собственик поземления имот;

5.2.2. за реален залог – с представяне на договор с нотариална заверка на датата и предаване на залога за отговорно пазене на Банката или на посочено от нея трето лице;

5.2.3. за особен залог – с представяне на потвърждение за вписване на същия и с представяне и на удостоверение, издадено от ЦРОЗ за вписан първи залог в полза на Банката, освен ако с Индивидуалния договор Банката е дoпyснaлa залогът да не е първи по ред. В случай, че Индивидуалният договор и/или свързаните с него договори за учредяване на залог предвиждат вторични вписвания на залога в съответните регистри – представят се и документи, удостоверяващи вторичните вписвания и тяхната първа и/или друга, дoпyснaтa от Банката/порядност;

5.2.4. за залог на финансов актив – с представяне на договор с нотариална заверка за достоверна дата. В този случай паричните средства, служещи

като обезпечение, се блокират по сметка в СИБАНК до погасяване на кредита/изтичане срока на гаранцията;

5.2.5. за друг допустим от закона вид обезпечение – съответните документи, доказващи учредяването и порядността му;

5.3. издаден е записът на заповед, предаден в Индивидуалния договор за кредит;

5.4. заплатени са всички дължими такси и комисиони, свързани с усвояването на кредита;

5.5. осигурено е застраховане в полза на Банката на приетото по договора обезпечение, освен ако в Индивидуалния договор не е изрично посочено, че не се изисква застраховане на обезпечението;

5.6. Кредитополучателят е депозирал в Банката писмено искане за усвояване най-късно до 12 часа на деня за съответната операция по усвояването, придружено с платежни нареждания и документи, удостоверяващи целевото изразходване на средствата. В Индивидуалния договор Банката може да дoпyснe усвояването на средствата да се извърши без разходо-оправдателни документи, въз основа на писмено искане на Кредитополучателя, в което той се задължава да представи документите в посочен от Банката срок. Ако това е предвидено в Индивидуалния договор, при кредит овърдрафт по разплащателна сметка Банката автоматично изпълнява нарежданията за плащания от разплащателната сметка на Кредитополучателя до размера на договорения кредитен лимит.

**Лихви**

Чл.6. Кредитополучателят заплаща лихви, определени по размер, вид и в срокове, предвидени в индивидуалния договор, като лихвите се начисляват от датата на първо усвояване по кредита върху реално усвоената сума.

Чл.7. При лихва, определена на база Банков лихвен процент (БЛП) на СИБАНК и договорена надбавка, лихвата се променя при промяна на БЛП на СИБАНК, като промяната в размера на БЛП за съответната валута на кредита се приема с решение на Управителния съвет на Банката.

Чл.8. Промяна в размера на действащия към датата на сключаване на договора БЛП може да бъде извършена при изменение на който и да е от следните обективни параметри и фактори, в зависимост от които е определен БЛП, а именно: средно претеглената стойност в процент/на привлечения от БАНКАТА паричен ресурс в съответната валута; ценя на новия паричен ресурс, който БАНКАТА може да привлече в даден момент; пазарните лихвени индекси ОЛП, СОФИБОР, EURIBOR, LIBOR; директните нелихвени разходи по привлечения паричен ресурс – минимални задължителни резерви, размер на вноската към Фонда за гарантиране на влоговете в банките, нормативната база и/или регулациите на БНБ.

Чл.9. Банката уведомява Кредитополучателя за новия размер на БЛП и за датата, от която той влиза в сила чрез обявяването му на видно място в банковите салони на интернет страницата си.

Чл.10. При лихва, определена на база LIBOR, едномесечен/тримесечен/шестмесечен/деветмесечен/годишен LIBOR е курсът, както е определен и публикуван в 11.00 часа Лондонско време на Ройтерс-страницата LIBOR на Британската Банкова Асоциация на 01 число на всеки месец, закръглен до втория знак след десетичната запетая. В случай, че на 01 число на месеца няма съответна котировка или денят е неработен, едномесечен/тримесечен/шестмесечен/деветмесечен/годишен LIBOR е курсът, определен на същата страница от последния работен ден на предходния месец, в който има необходимите котировки.

Чл.11. При лихва, определена на база EURIBOR, едномесечен/тримесечен/шестмесечен/деветмесечен/годишен EURIBOR е курсът, както е определен и публикуван в 11.00 часа Лондонско време на Ройтерс-страницата EURIBOR на Британската Банкова Асоциация на 01 число на всеки месец, закръглен до втория знак след десетичната запетая. В случай, че на 01 число на месеца няма съответна котировка или денят е неработен, едномесечен/тримесечен/шестмесечен/деветмесечен/годишен EURIBOR е курсът, определен на същата страница от последния работен ден на предходния месец, в който има необходимите котировки.

Чл.12. Определеният съгласно чл. 10 и чл. 11 курс на LIBOR/EURIBOR се прилага при формиране на плаващата лихва по кредита считано от първо число на всеки месец, като при промяна на курса не се сключва анекс към договора за кредит. Стойностите на LIBOR/EURIBOR от посочените дати са налични в банковите салони и в интернет страницата на Банката.

СЧ



Чл.13. По изключение лихвата може да бъде определена на база СОФИБОР или ОЛП, като в тези случаи в индивидуалния договор се посочва начинът, по който тя може да бъде променена за срок на договора.

Чл.14. Лихвите се заплащат по определения в индивидуалния договор начин, като в случаите когато падежът на месечната вноски за погасяване на кредита и/или падежът на дължимата лихва се оказва в непристъпен ден, Кредитополучателят се задължава да осигурява необходимите за погасяването средства в предходния го работен ден.

Чл.15. При начисляване на лихвите, месецът се брои за 30 (тридесет) дни, а годината – за 360 (триста и шестдесет) дни]

Чл.16. При неизпълнение в срок от страна на Кредитополучателя на задълженията му по чл. 35.2., чл. 40, т. 5, чл. 40, т.6, чл. 40, т. 11 и чл. 40, т. 12 от тези Общи условия, Банката има право да увеличи определената в договора лихва, като същата се заплаща в увеличения размер до приключване на лихвения месец, през който са представени изискуемите документи и/или са изпълнени договорните условия, които са били нарушени. Наложена санкция не освобождава Кредитополучателя от задълженията му да изпълни съответните условия и/или да представи изискуемите документи.

Чл.17. При неизпълнение на задълженията на Кредитополучателя за заплащане в срок на дължимите вноски и/или лихви по кредита, както и при обявяване на кредита за предсрочно изискуем, Кредитополучателят заплаща на Банката наказателна лихва, определена по размер в Индивидуалния договор.

#### Такси и комисиони

Чл.18. Кредитополучателят/Наредителят по гаранцията заплаща дължимите такси и комисиони, определени в Индивидуалния договор, по един от следните начини:

- със собствени средства;

- със средства от кредита, при неувоен размер на предоставения кредит и в случай, че заплащането на съответната такса не е условие за усвояване на средства от кредита.

#### Погасяване на кредита

Чл.19. Кредитополучателят издължава кредита съгласно погасителен план – неразделна част от индивидуалния договор за кредит или по посочения в индивидуалния договор начин, като при овърдрафт по разплащателна сметка погасяването се извършва автоматично – при постъпване на суми по разплащателната сметка.

Чл.20. Кредитополучателят безусловно приема, че задълженията му към Банката ще бъдат погасявани в следната поредност: разноски, такси и комисиони, лихви, главница (като просрочените от съответния вид задължения се погасяват с предимство).

Чл.21. При наличие на свободни собствени средства и след депозитиране на молба до Банката, Кредитополучателят може да погасява кредита предсрочно, преди настъпване на падежите му, определени в индивидуалния договор.

Чл.22. При кредит-овърдрафт, по взаимно споразумение между Банката и Кредитополучателя и при наличие на достатъчно средства по разплащателната сметка на Кредитополучателя за заплащане на дължимите към Банката суми, овърдрафтът може да бъде прекратен предсрочно или максимално допустимият размер на овърдрафта /или определените, подлимити/ могат да бъдат намалявани и предсрочно, преди настъпване на договорените дати за погасяване или намаляване, за което се съставят отделни анекси, неразделна част от индивидуалния договор.

Чл.23. При предсрочно погасяване на кредита или предсрочно прекратяване на овърдрафта /предсрочно намаляване на лимитите по овърдрафта/, Кредитополучателят заплаща комисион за предсрочно погасяване, когато това е уговорено в Индивидуалния договор.

Чл.24. При използване или погасяване на кредита във валута, различна от тази, посочена в индивидуалния договор, което предполага арбитражни операции, съгласно курсовете купува/продава на Банката за деня, евентуалните курсови разлики са за сметка на Кредитополучателя.

#### Приспадане на данъци

Чл.25. Кредитополучателят няма право да извършва намаление или удържки от сумите, дължими на Банката по кредита с оглед данъци, такси, комисиони и др. В случай, че закон предвиди да бъдат извършвани удържки за данъци от дължимите по кредита суми, то сумите се увеличават съответно, така че Банката да получи нетния размер на сумата, която би получила, ако не се налагаше намаляване или удържане.

#### Служебно събиране на вземанията

Чл.26. Подписването на Договора за кредит/Договора за банкова гаранция представлява предоставяне от страна на Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията на изрично съгласие за служебно събиране /директен дебит/ на задълженията му към Банката, въз основа на което Банката събира в деня на съответния падеж или след него, изискуемите суми по кредита/гаранцията,

като задължава служебно съответните банкови сметки (разплащателни, депозитни и др.) – в национална и чуждестранна валута на Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията в Банката, включително когато това е необходимо, чрез откупуване и конвертирането на валутата по курса на Банката в деня на операцията и с право да разваля преди падежа им срочни депозити на Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията, с произтичащите от това негативни последици по отношение на прилаганата по депозита лихва, уговорени в договора за депозит. След погасяване на изискуемите суми, остатъкът от средствата по депозита се олихвава с действащата към момента лихва по разплащателна сметка.

Чл.27.1. При съответно решение на компетентния орган на Банката за отпускане на кредита/за предоставяне на гаранцията, Банката може да изиска превод на дължимите суми по Индивидуалния договор, а именно главница, лихви и други разноски, от сметки на Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията в национална и чуждестранна валута, открити в други банки, въз основа на което Кредитополучателят/Наредителят по гаранцията предоставя съгласие за извършване на директен дебит в полза на Банката, депозитирано по надлежния ред в банките, в които са открити съответните сметки.

Чл.27.2. Кредитополучателят/Съдължникът/Наредителят по гаранцията предоставя на Банката правото да определи поредността на погасяване на задълженията му към нея /включително при служебното им събиране/, в случай че те произтичат от две или повече кредитни правоотношения между него и Банката и наличните средства по сметките му не са достатъчни за погасяването им в пълен размер.

#### Обезпечения

Чл.28. Кредитополучателят/Наредителят по гаранцията е длъжен да учреди и/или да осигури учредяване на обезпеченията, договорени в Индивидуалния договор, по предвидения в закона ред. Всички разноски по учредяване, вписване, подновяване и заличаване на обезпеченията са за сметка на Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията.

Чл.29. При спадане на цената на обезпеченията, ако Банката счете стойността им за недостатъчна Банката изисква от Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията, а последният е длъжен в посочения от нея срок да допълни обезпечението, да предостави друго обезпечение или да намали задължението до размер, определен от Банката.

Чл.30. Банката има право по всяко време да извършва оглед на място на имуществото – предмет на обезпечението и периодични актуализации на оценката на същото, но не по-често от веднъж годишно. За извършване на оценка/актуализация на оценка на пазарната и ликвидационната стойност на обезпеченията Банката има право да ползва услугите и на външни, независими лицензирани експерт-оценители. Всички разходи по първоначалната оценка на обезпечението и последващите периодични актуализации на оценката са за сметка на Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията, като в случай, че тези разходи бъдат заплатени от Банката, те стават дължими от Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията и Банката има право да ги събира от всички негови сметки и по всички начини, уговорени в договора между страните. Банката си запазва правото по своя преценка, да извършва по всяко време и за своя сметка оценки и/или актуализации на оценките на имуществото – предмет на обезпечението, различни от периодично извършваните. Кредитополучателят/Наредителят по гаранцията се задължава да осигурява на Банката всички необходими документи за обезпечението, да предоставя и/или осигурява достъп до имуществото и да оказва пълно съдействие на Банката при осъществяване на правата ѝ по настоящия член.

#### Застраховане на обезпеченията

Чл.31. Кредитополучателят/Наредителят по гаранцията се задължава да застрахова за своя сметка предоставените като обезпечение недвижими имоти /без поземлените имоти/ и движими вещи, при съгласуван с Банката застраховател и да прехвърли правата по застрахователните полици в полза на Банката, като:

31.1. Ипотекираният недвижим имот се застрахова срещу рисковете пожар, природни бедствия, земетресение и вандализъм;

31.2. Заложените движими вещи се застраховат срещу характерните за тях рискове, в т. число риск от кражба.

32. Ежегодно, до пълното издължаване на кредита/приключване на ангажимента на Банката по гаранцията, застрахователно покритие по полицата във всеки момент трябва да покрива размера на дълга по кредита и дължимите лихви, такси и комисиони за срок от една година. В случай, че по няколко кредита/банкови гаранции е учредено едно и

също обезпечение, то застраховката следва да покрива цялата формирана експозиция по така използваните кредити/банкови гаранции.

33. В случай, че предоставеното обезпечение е ипотeka върху поземлен имот, Кредитополучателят/Наредителят по гаранцията се задължава да уведоми незабавно Банката при намерение за застрояване на ипотекирания имот, като се задължава да учреди ипотeka върху съответното право на строеж. Кредитополучателят/Наредителят по гаранцията се задължава да застрахова за своя сметка предоставените като обезпечение недвижими имоти /ако евентуално изгражда сгради в ипотекирания имот/, като преди изграждането им се задължава да застрахова и извършените по тях строително-монтажни работи /СМР/ от строителя, съгласно ЗУТ, при съгласуван с Банката застраховател и да прехвърли правата по застрахователните полици в полза на Банката.

Чл.34. В случай на настъпване на застрахователно събитие по застрахователните полици, Банката има право да се удовлетвори предпочитително от полученото застрахователно обезщетение. Сумата на полученото от Банката застрахователно обезщетение се използва за погасяване на задълженията на Кредитополучателя/Наредителя по договора за кредит/Договора за банкова гаранция, освен ако страните се договорят изрично за друго. При наличие на издадени и непредявени гаранции част от обезщетението, равна на одобрения лимит за издаване на банкови гаранции се блокира по сметка в Банката. Ако получената сума превишава задълженията на Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията, респективно одобрения лимит за издаване на банкови гаранции, Банката изплаща разликата до пълния размер на полученото застрахователно обезщетение на Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията.

Чл.35. Във връзка със сключените в полза на Банката застраховки върху имуществото, служещо за обезпечение по кредита, Кредитополучателят/Наредителят по гаранцията е длъжен:

35.1. Да предостави оригиналните застрахователни полици на Банката и добавъците, с които се прехвърлят правата по полиците в полза на Банката.

35.2. До крайния срок на погасяване на кредита да подновява ежегодно сключените застраховки, преди датата на изтичането им, като представя в Банката подновената застраховка в 15-дневен срок преди изтичане на застрахователната полица.

35.3. Да заплаща надлежно и в срок всички вноски и други суми, дължими по сключените застраховки, за периода на действие на договора. Задължението на Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията е да заплаща еднократно и в пълен размер дължимата застрахователна премия за застрахованите активи/имущество, като представи за това съответния документ в Банката.

В случай, че Кредитополучателят/Наредителят по гаранцията не изпълни задължението си за подновяване на застраховката или заплащане на вноските по застраховката, БАНКАТА има право да застрахова имуществото, служещо като обезпечение въз основа на предоставеното от Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията/собственика на имуществото съгласие за застраховане на имуществото от страна на БАНКАТА и да плати застрахователната премия от името и за сметка на Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията. Платената от Банката сума става незабавно изискуема и с размера ѝ се увеличава задължението на Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията по договора за кредит/договора за банкова гаранция. БАНКАТА има право да се удовлетвори за платената застрахователна премия от всички сметки на Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията, като вземането за застрахователната премия е с предимство пред останалите вземания на Банката по кредита/банковата гаранция, включително при принудително изпълнение за което с приемане на настоящите Общи условия Кредитополучателят/Наредителят по гаранцията предоставя изричното си съгласие.35.4. Да уведоми незабавно Банката при настъпване на застрахователно събитие.

**Права и задължения на Банката.**

Чл.36. Банката има право:

36.1. Да изисква от Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията финансови отчети /баланс, отчет за приходи и разходи, отчет за паричните потоци/, други справки и отчетни документи във връзка с финансовото му състояние, съставени и надлежно заверени по предвидения в закона ред; сведения и документи за потвърждаване целевото използване на предоставените от Банката средства, платежоспособността, ефективността на инвестиране на средствата от кредита, както и в други случаи, когато се засягат интересите на Банката;

36.2. Да дава указания относно извършването на плащания, сключването на сделки и извършването на други търговски операции, имащи пряко отношение към предмета на Договора за кредит/Договора за банкова гаранция;

36.3. Да извършва проверки и контролни действия по отношение на стопанската дейност на Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията, включително и по отношение на търговски дружества и други юридически лица, в които Кредитополучателят/Наредителят по гаранцията притежава повече от 50 на сто от капитала, или има такова участие, което осигурява мнозинство при вземане на решенията или възпрепятства вземането на решения, включително осигурява възможност за назначаване или смяна на управляващия орган. Проверките и контролните действия на Банката по предходното изречение могат да са само в обем и във връзка с прилагането и изпълнението на Договора за кредит/Договора за банкова гаранция.Чл.37. Банката се задължава:

37.1. Да предостави средствата от кредита/да издаде банковата гаранция при условията на Индивидуалния договор;

37.2. Да осигурява на Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията, при поискване, справки за размера на задължението му;

37.3. След окончателно издължаване на кредита /главница, лихви, такси и комисиони/ или приключване на гаранционния ангажимент, предоставяне от страна на Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията на молба за заличаване и заплащане от негова страна на всички дължими такси и разноси, да предостави необходимите съгласия за заличаване на учредените обезпечения в 14-дневен срок;

37.4. При наличие на изрична уговорка в Индивидуалния договор, Банката може да предоставя съгласия за частично заличаване на обезпечението при изпълнение на определени, договорени между Банката и Кредитополучателя, условия.

**Неотговорност на Банката при предоставяне на консултация**

Чл.38. Кредитополучателят/Наредителят по гаранцията приема, че е взел решението да извършва дейностите, за които се използва кредитът/във връзка, с които е издадена гаранцията по своя собствена инициатива и на своя отговорност. Той декларира, че е запознат с финансовите и правните последици от тези дейности и няма да търси отговорност от Банката за задълженията си, които възникват от тези дейности. В случай, че Банката предостави правен, финансов или друг съвет или информация във връзка с тези дейности, тя го извършва без да е обвързана със задължение да го прави и не гарантира неговата адекватност и коректност.

**Клауза за незаконосъобразност**

Чл.39. В случай, че изпълнението на задълженията по Договора за кредит от страна на Банката стане незаконосъобразно /поради промяна в законодателството или поради налагане на каквато и да е мярка спрямо Банката и др./, Банката незабавно уведомява Кредитополучателя за това събитие. В този случай Кредитополучателят се задължава да погаси кредита предсрочно, като Банката има право да получи таксите и комисионите, дължими при предсрочно погасяване на кредита.

**Задължения на Кредитополучателя**

Чл.40. Кредитополучателят се задължава:

40.1. Да ползва средствата от предоставения му кредит само за целите, предвидени в индивидуалния договор;

40.2. Да осигури достъп на представителите на Банката и да им съдейства при извършване на проверките и контролните им действия по чл. 36.3. от настоящите Общи условия. Всички разноси по извършването на каквито и да са контролни действия от страна на Банката са за сметка на Кредитополучателя. Във всички случаи на извършване на проверки и контрол от страна на Банката, както и когато предоставя документи, Кредитополучателят няма право да се позовава на търговска тайна;

40.3. Предварително да информира Банката за извършването на каквато и да е търговска операция, имаща пряко отношение към предмета на Индивидуалния договор;

40.4. Да извършва всички платежни операции, имащи отношение към обслужването на ползания кредит само чрез своите сметки, разкрити в Банката. За извършването на такива операции Банката може да посочва нарочни сметки, както и да поставя изисквания и условия по воденето им, а Кредитополучателят се задължава да изпълни указанията;

40.5. Да представя в Банката в срок до 15-то число на месеца, следващ всяко календарно шестмесечие, счетоводен баланс, отчет за приходите и разходите и отчет за паричните потоци на дружеството и в срок до 15-ти април за верен годишен счетоводен баланс, отчет за приходите и разходите и отчет за паричните потоци или друга, изискана от Банката информация;

40.6. Да представя в Банката декларации за свързани лица по смисъла на § 1, т. 4 и т. 5. от ДР на ЗКИ на всеки шест месеца (съответно до 31 март и до 30 септември) и при промяна на обстоятелствата;

40.7. Да посочи, при поискване от Банката, всички разкрити от него банкови сметки, независимо от вида валута, в банкови институции в страната и в чужбина;

40.8. Да уведомява Банката относно всички промени, касаещи дейността му, включително, но не само:

- ако промени предмета си на дейност или бъде взето решение за намаляване на капитала му;

- промени седалището или адреса си на управление;

- бъдат извършени промени в лицата или органите, управляващи и представляващи Кредитополучателя;

- бъде осъществена промяна в дяловия капитал на Кредитополучателя, която може да окаже влияние върху органите на управление;

- при съществена промяна в активите и пасивите на Кредитополучателя или на третите лица, предоставили обезпечение по кредита;

40.9. Да информира незабавно Банката, в случай че:

- настъпи събитие, което сериозно подковава доверието в Кредитополучателя/Съдължника или на третите лица, предоставили обезпечение по кредита;

- е спрял плащанията си към други кредитори.

- настъпи каквато и да било промяна в данните и информацията, предоставени на Банката към датата на сключване на договора за кредит;

- срещу него бъде заведено съдебно или изпълнително производство.

- бъдат извършени нарушения при съхранението на предоставеното за обезпечение имущество, посегателства върху него или то липсва;

40.10. Да заплаща в срок всички дължими от него данъци, такси, други публични задължения;

40.11. Кредитополучателят се задължава да премине на комплексно банково обслужване в "СИБАНК" АД, съобразно предлаганите от Банката услуги и според Тарифата на БАНКАТА, в това число ползване на предлаганите валутни курсове "купува/продава", ползване на предлаганите условия по разкриване на сметки и депозити, извършване на парични преводи в страната и чужбина, извършване на касови операции и всички видове банкови услуги, предлагани от Банката, съгласно пълния ѝ лиценз, като обемът на банковите операции да е пропорционален на частта на финансиране на Банката в общото банково финансиране, ползвано от Кредитополучателя и свързаните лица;

40.12. Кредитополучателят се задължава да реализира посредством разплащателните си сметки, открити в БАНКАТА средномесечен оборот в размер посочен в Индивидуалния договор, в който оборот не се включват средства от усвояване и обслужване на кредита. Изпълнението на това условие подлежи на отчитане всяко календарно тримесечие.

Чл.41. До окончателното изплащане на всички задължения, Кредитополучателят се задължава, без предварително писмено съгласие от страна на Банката, да не:

41.1. Обезпечава дългове на трети лица със свои активи;

41.2. Влиза в кредитни взаимоотношения с други банки и/или финансови институции и/или трети лица;

41.3. Се преобразува, слива, разделя, отделя, слива или придобива търговско предприятие;

41.4. Обременява с тежести предприятието си или който и да е от активите си;

41.5. Се разпорежда с търговското си предприятие или със съществена, по преценка на Банката, част от включените в него активи;

41.6. Третира преференциално други свои предишни и настоящи договори, пораждани задължения, идентични или сходни на задълженията му по Индивидуалния договор за кредит, сключен с Банката.

Чл.42. Кредитополучателят се задължава да спазва и/или да осигури изпълнението на следните условия от страна на учредителите на обезпеченията относно ипотекираното или заложеното имущество:

42.1. Да не поема/т обременителни или ограничителни задължения, засягащи ипотекираното и заложеното имущество, както и да не допуска/т учредяването на тежести или каквито и да е права на трети лица върху същото, освен ако е получено изричното писмено съгласие на Банката за това;

42.2. Да не извършва/т действия, които биха намалили стойността на ипотекираното и заложеното имущество, освен ако е получено изричното писмено съгласие на Банката за това.

Прехвърляне на правата и задълженията по кредита

Чл.43. Банката има право да прехвърля на трети лица вземанията си по Договора за кредит. За извършеното прехвърляне Банката уведомява писмено Кредитополучателя на адреса му на управление.

Чл.44. Кредитополучателят може да бъде заместен в задълженията си по Договора за кредит от трето лице само с изрично съгласие на Банката.

Чл.45. Кредитополучателят може да сключи съглашение с трето лице за встъпване на третото лице като съдължник по договора за кредит. Ако Банката одобри съглашението за встъпване, то не може да бъде отменено или изменено без нейно съгласие.

Чл.46. По отношение на заместващите или встъпващите в задълженията по Договора за кредит лица, Банката извършва преценка и прилага изискванията, приложими по отношение на Кредитополучателя.

Съдължник

Чл.47. С подписване на Договора за кредит/Договора за банкова гаранция/и Съдължникът се задължава да отговаря солидарно с Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията пред Банката за изпълнението на всички задължения по кредита/гаранцията така, както са уговорени в индивидуалния договор за кредит/банкова гаранция/и в настоящите Общи условия до окончателното издължаване на кредита.

Чл.48. Съдължникът е длъжен при писмено поискване от страна на Банката да плати задължението по Договора за кредит/договора за банкова гаранция. Искането за плащане може да бъде отправено само до Съдължника, при което последният е длъжен да плати, независимо от факта дали това искане за плащане е било отправено към Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията.

Чл.49. Съдължникът изрично поема всички задължения по чл. 40.2 - 40.10, чл. 41 и чл. 42 от тези Общи условия, освен ако не е уговорено друго в Индивидуалния договор.

Чл.50. Съдължникът изразява своето безусловно и неотменимо съгласие Банката служебно да събира своите вземания, произтичащи от и във връзка с Индивидуалния Договор за кредит/за банкова гаранция от всички негови сметки при Банката и/или да прихваща вземанията си срещу всякакви авоари на Съдължника при нея, включително като разваля преди падежа им срочни депозити с последиците, уговорени в чл. 26 от тези Общи условия. Когато събирането на вземания по предходното изречение се извършва от сметки на Съдължника във валута, различна от уговорената по индивидуалния договор за кредит/за банкова гаранция, обмяната се извършва по съответния курс на Банката за деня, в който се осъществява събирането и курсовите разлики са за сметка на Съдължника.

Декларации

Чл.51. Кредитополучателят/Съдължникът/Наредителят по гаранцията декларира и гарантира, че към датата на сключване на Договора за кредит/Договора за банкова гаранция:

51.1. Цялата информация, която е предоставил на Банката при кандидатстване за кредита/за гаранцията, е вярна и пълна и не е пропуснал да информира Банката относно каквито и да било съществени факти от значение за отпускането на кредита/за издаването на гаранцията;

51.2. Не са страна по съдебни, арбитражни или административни производства и не са му известни други предстоящи или възможни претенции към тях, които биха могли да окажат съществено неблагоприятно въздействие върху стопанската му дейност, както и не са известни предстоящи събития, които биха могли да му попречат да изпълняват задълженията си по Договора за кредит/Договора за банкова гаранция;

51.3. Декларирал е писмено пред Банката всички размера и вида на всички свои дялови участия в дружества и предприятия;

51.4. Срещу него няма завдени изпълнителни дела;

51.5. Срещу него няма образувано производство за обявяване в несъстоятелност;

51.6. Не са налице нормативни актове, имащи отношение към дейността му, които пречат за изпълнението на Договора за кредит/Договора за банкова гаранция и договорите за учредяване на обезпеченията. Сключването и изпълнението на Договора за кредит/Договора за банкова гаранция и на договорите за учредяване на обезпеченията не представляват нарушения на учредителни актове или договори, по които той е страна;

51.7. Притежава всички необходими лицензи, разрешения, удостоверения и други документи, необходими за извършване на дейността му в съответствие с българското законодателство или чуждо такова, имащо отношение към предмета на кредитната сделка;



51.8. Лицата, които го представляват, имат правомощията и са компетентни да подписват и изпълняват Договора за кредит/Договора за Банкова гаранция и договорите, касаещи обезпеченията;

51.9. Представените в Банката баланси и финансови отчети, отразяват вярно и пълно финансовото му състояние към датата, за която се отнасят и междувероятно не са настъпили съществени промени във финансовото му състояние;

51.10. Не е в неизпълнение по друг договор, което може да окаже негативно влияние върху активите му;

#### Случаи на неизпълнение

Чл.52. За случай на неизпълнение ще се счита всяко неизпълнение на условия и задължения, заложи в Индивидуалния договор и в тези Общите условия. Неизпълнение представлява и всеки един от посочените по-долу случаи:

52.1. Кредитополучателят не използва предоставеният му от Банката кредит за целта, за която му е бил отпуснат;

52.2. Кредитополучателят/Съдължникът не погаси в срок и по определения в Индивидуалния договор начин която и да е погасителна вноска и/или дължима лихва, такса и комисион;

52.3. Кредитополучателят/Съдължникът предоставя или декларира неверни сведения във връзка със сключването и изпълнението на Договора за кредит и/или свързаните с него договори;

52.4. За Кредитополучателя/Съдължника бъде открита процедура по ликвидация или бъде започнато производство по несъстоятелност;

52.5. Предоставеното обезпечение стане недостатъчно и след покана от Банката не бъде допълнено в срок;

52.6. Кредитополучателят/Съдължникът изпадне в просрочие при изпълнение на задълженията си спрямо трети лица;

52.7. Трети лица запорират сметките и/или започнат принудително изпълнение срещу имуществото на Кредитополучателя/Съдължника и/или на третите задължени лица;

52.8. Настъпят каквито и да било промени в правния статус или в други обстоятелства, свързани с дейността на Кредитополучателя/Съдължника, за които Банката не е била уведомена и/или не е дала предварително съгласие;

52.9. Обявяване на предсрочна изискуемост и/или пристъпване към принудително събиране на задълженията по договори за кредит, сключени между Банката и лица, свързани с Кредитополучателя/Съдължника по смисъла на ЗКИ;

52.10. Кредитополучателят/Съдължникът не плаща други кредити или каквито и да било други задължения към Банката;

52.11. Кредитополучателят/Съдължникът е отказал или не е осигурил достъп до учреденото обезпечение;

52.12. Кредитополучателят отказва или забавя плащането на застрахователните премии за застрахованото имущество – предмет на обезпечението;

52.13. Налице е или предстои съществена негативна промяна във финансовото състояние на Кредитополучателя/Съдължника, което обстоятелство се определя от Банката по нейна свободна преценка;

52.14. Кредитополучателят/Съдължникът или свързано с него лице образува административно производство пред БНБ срещу Банката или заведе съдебно/арбитражно дело от какъвто и да било характер срещу Банката.

#### Права на Банката в случай на неизпълнение

Чл.53. В случай на неизпълнение Банката има право:

53.1. Да прекрати незабавно предоставянето на средствата по кредита или други банкови инструменти на Кредитополучателя/Съдължника с него лица;

53.2. Без предварителна покана или уведомление да обяви кредита за предсрочно изискуем в пълен размер;

53.3. Да пристъпи към служебно събиране на всички дължими суми от сметките на Кредитополучателя/Съдължника при Банката по реда, предвиден в настоящите Общи условия;

53.4. Да пристъпи към принудително удовлетворяване на вземането си от всяко едно или от всички предоставени обезпечения, както и от цялото имущество на Кредитополучателя/Съдължника по реда, предвиден в действащото законодателство, включително и без съдебна намеса чрез търг съгласно чл. 60, ал. 3 от Закона за кредитните институции във връзка с Наредба № 35 на БНБ, без да е длъжна да спазва някаква поредност на способите и/или на имуществото, срещу което насочва изпълнението.

53.5. Да предприеме всякакви подходящи, по нейна преценка, действия и мерки за запазване стойността и целостта на имуществото, служещо като обезпечение по кредита/банковата гаранция, за което Кредитополучателят/Наредителят по гаранцията се задължава да окаже пълно съдействие на Банката.

Всички разходи, които Банката е направила при упражняване на правото си по този член са за сметка на Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията, става изискуеми незабавно след като Банката ги е извършила и Банката ги събира с предимство пред останалите си вземания към Кредитополучателя/Наредителя по гаранцията, включително и по принудителен ред.

#### Банкова гаранция

Чл.54. Банкова гаранция възниква, когато Банката, по искане на юридическо лице – Наредител, се задължи да плати на посочено в нея лице – Бенефициер, определена сума пари, при настъпване на предварително определени в гаранцията условия. Отношенията между Банката и Наредителя по гаранцията се уреждат от Индивидуалния договор за банкова гаранция и от тези Общи условия. За Наредителя по гаранцията се прилагат съответно относимите разпоредби от тези Общи условия относно Кредитополучателя.

Чл.55. Банката си запазва правото при определени обстоятелства, по своя преценка, да не приема искането на Наредителя за издаване на гаранция.

Чл. 56. Гаранционното задължение на Банката се прекратява когато:

- гарантираното задължение бъде погасено;

- срокът на гаранцията е изтекъл;

- гаранционният документ бъде върнат на Банката в оригинал;

- настъпят други условия, пораждащи прекратяването на гаранцията.

Чл.57. В случай, че Банката плати по предявена за плащане гаранция, платената сума се погасява служебно с блокираните парични средства по сметка в Банката, служещи за обезпечение; при наличието на залог на финансов актив.

При невъзможност за незабавно погасяване, платената сума по предявената гаранция става изискуема изцяло в деня на плащането и. Изискуемите средства се трансформират служебно в "Полван неразрешен овърдрафт", като Банката може да събира вземането си заедно или постделно от едно или от всички обезпечения, предоставени в Индивидуалния договор.

#### Предоставяне на данни

Чл.58. Кредитополучателят/Съдължникът/Наредителят по гаранция декларира, че доброволно са предоставили свои лични данни и лични данни на своите представляващи и се съгласяват същите да бъдат обработвани от Банката за целите на предоставяне на кредити/издаването на гаранцията и учредяване на обезпечението по Индивидуалния договор.

Чл.59. Кредитополучателят/Съдължникът/Наредителят по гаранция се съгласяват Банката да предоставя свързана с кредита/банковата гаранция информация и данни /в т.ч. и лични/ на трети лица, включително, но не само на дружествата от групата на КВС, на цесионери, на лица, оказващи съдействие за събиране вземания на Банката, на застрахователи, при спазване разпоредбите на действащото законодателство. Банката осигурява усилия информацията и данните да бъдат съхранявани по сигурен начин и да бъдат обработвани и използвани от лица, които имат право на това за целите на служебните си задължения и които са обвързани с професионална тайна.

#### Уведомления

Чл.60. Всички уведомления и изявления във връзка с Договора за кредит/Договора за банкова гаранция трябва да бъдат направени в писмена форма и се изпращат по посочен в индивидуалния договор факс или по пощата на адресите на управление на страните.

Чл.61. Кредитополучателят/Наредителят по гаранцията се задължава незабавно и писмено да уведоми Банката при промяна на посочените си в договора адреси и информация за контакт. В противен случай, всички съобщения, изпратени на посочените в договора адреси, се считат за получени от него.

CM

Допълнителни условия

Чл.62. Всички спорове, възникнали при или по повод изпълнението на Договора за кредит/Договора за банкова гаранция, се решават със съвместните усилия на страните, а при непостигане на съгласие - от компетентния български съд.

Чл.63. Към неуредените изрично въпроси в Договора за кредит/Договора за банкова гаранция се прилагат съответните правила на действащото

българско гражданско и търговско законодателство, както и вътрешните правила на Банката. Влезлите в сила след подписването на Договора за кредит/Договора за банкова гаранция изменения в нормативните актове, засягащи предоставянето, ползването и издължаването на кредита, имат задължителна сила за страните.

Подпис на Кредитополучателя

Подпис на Съдлъжника

Подпис на Наредителя по издадена банкова гаранция

СМ