

ДОГОВОР

№ 867000012

Днес, 09.06.2016 год., в гр. Козлодуй между:

"АЕЦ Козлодуй" ЕАД, гр. Козлодуй, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 106513772, представлявано от Димитър Костадинов Ангелов – Изпълнителен директор на дружеството, наричано по-нататък в Договора **ВЪЗЛОЖИТЕЛ**, от една страна, и

"Юробанк България" АД, гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 000694749, Лицензия № Б-05 на Българска народна банка за извършване на банкова дейност, представлявано от Асен Василев Ягодин – Изпълнителен Директор и Милена Ивайлова Ванева – 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 кредитни 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 приложени от участника цени в ценовата оферта-Приложение №2, неразделна част от договора.

1.2. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава да извършва Услугите в съответствие с изискванията на нормативните актове и съгласно Техническото задание на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** в от срок от 12 месеца, считано от 18.06.2016г.

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

2. ЦЕНИ И НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ

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

2.2. Цените на таксите, комисионните, лихвите и др. посочени в офертата, неразделна част от настоящия договор, са **ПОСТОЯННИ** и не могат да бъдат променяни за срока на действие на настоящия договор, освен в случаите когато с действащата тарифа се определят цени на услугите, които са по-благоприятни за **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.

2.4. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** заплаща на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** таксите за извършване на заявените услуги, съгласно условията и стойностите посочени в образеца на ценовото предложение. За неуредените случаи, стойността на услугата се заплаща, съгласно Общите условия на банката (или Тарифата на банката).

2.5. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** олихвява откритите депозитни и разплащателни сметки на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** съгласно условията и размера посочен в образеца на ценовото

предложение. За неуредените случаи, стойността на услугата се заплаща, съгласно Общите условия на банката (или Тарифата на банката).

3. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ

3.1. ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ има право:

3.1.1. да не използва всички видове финансови услуги, посочени в Приложение № 2.

3.1.2. 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;

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

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

3.1.5. да получава извлечение за салдото и операциите по сметките си в срок до 1 (един) работен ден;

3.1.6. да изисква от **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** да му предоставя информация за начислената/ите лихва/и по сметката/ите му в срок до 1 (един) работен ден;

3.1.7. 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 открие банкова сметка в Банката (в случай, че няма открита сметка), по която да получава постъпления и приходи, както и да осъществява разплащанията си по тях.

3.2.2. да представи всички необходими документи за откриване на банковите сметки (в случай, че няма открита сметка), съгласно настоящия договор, с цел банката да поеме обслужването на същите.

3.2.3. да предоставя в банката стандартни, коректно попълнени документи, съгласно изискванията на Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, както и необходимата информация за осъществяване на задълженията ѝ, поети с този договор.

3.2.4. да поддържа достатъчна наличност по сметката за извършване на наредените плащания;

3.2.5. да предоставя на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** информация за статута и представителната власт, начина на управление и разпореждане със сметките и образец от подписите на лицата, имащи право да подписват платежни нареждания.

3.2.6. незабавно да уведоми **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за настъпили промени в обстоятелствата, установени с документите, представени при откриване на сметките и тези свързани с разпоредителните пълномощия на лицата със спесимен, които имат право да се разпореждат с активите по сметките, водени от Банката, имат сила по отношение на Банката и я ангажират, след като е била писмено уведомена от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за настъпилата промяна.

3.2.7. да заплати уговорената цена в размера, по начина и сроковете, определени в настоящия договор.

3.2.8. 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.

3.2.9. да представя в банката сборен платежен документ – “Преводно нареждане за 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.

4.2.16. да сключи договор за подизпълнение, ако е обявила в офертата си ползването на подизпълнители, както и да предоставя на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** информация за плащанията по договорите за подизпълнение.

5. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА И НЕУСТОЙКИ

5.1. Договорът се прекратява:

5.1.1. С изтичане срокът му на действие по т. 1.2.

5.1.2. С едностранно едномесечно предизвестие от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** с писмено уведомление до **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**.

5.1.3. При прекратяване съществуването на една от страните по него, включително и при откриване на производство по ликвидация или несъстоятелност или при прекратяване на **БАНКАТА**, извън условията на универсално правоприемство.

5.1.4. При промяна на правния статут на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** или ограничаване на лиценза на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**, водещи до невъзможност за изпълнение на уговореното в настоящия Договор от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, съответно от **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**.

5.1.5. При прекратяване съществуването на една от страните по него, включително и при откриване на производство по ликвидация или несъстоятелност.

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

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

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 № 16.УСЧ.ТЗ.050;

Приложение № 2 – Предложение за изпълнение на поръчката и Ценово предложение;

Приложение № 3 – Тарифа за лихви, такси и комисионни на банката **ИЗПЪЛНИТЕЛ**

Приложение № 4 – Общи условия на банката **ИЗПЪЛНИТЕЛ**.

6.10. Отговорно лице по изпълнението на настоящия договор от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** е: Ивайла Даткова – Отговорен счетоводител, сектор “Паричен”, Управление “Счетоводство”, тел.: 0973/7 24 48.

6.11. Отговорно лице по изпълнението на настоящия договор от страна на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** е Иван Струмски – Мениджър “Депозити”, тел. 02/ 81 66 915; 0895 537 855; E-mail: IStrumski@postbank.bg.

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

7. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

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

ИЗПЪЛНИТЕЛ:
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
АСЕН ЯГОДИН

ПРОКУРИСТ
МИЛЕНА ВАНЕВА



ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

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

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ДИМИТЪР АНГЕЛОВ

Директор “И и Ф”:
06 . 06 . 2016 г. /Б. Димитров/

Р-л У-е “Търговско”:
06 . 06 . 2016 г. /Кр. Каменова/

Р-л У-е “Правно”:
06 . 06 . 2016 г. /Ив. Иванов/

Отг. Счетоводител, с-р “Паричен”:
06 . 06 . 2016 г. /Ив. Даткова/

Гл. юрисконсулт, У-е “Правно”:
06 . 06 . 2016 г. /М. Иванова/

Н-к отдел “ОП”:
06 . 06 . 2016 г. /С. Брешкова/

Гл. Експерт “ОП”:
06 . 06 . 2016 г. /Г. Стефанов/


“АЕЦ КОЗЛОДУЙ” ЕАД

Блок: 0

УТВЪРЖДАВАМ,

Система: ФСД

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

Подразделение: Управление
„Счетоводство”

[Handwritten Signature]
15.03.16

ИВАН АНДРЕЕВ

СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР “Б и К”:
ПЛ. ВАСИЛЕВДИРЕКТОР “И и Ф”: 17.03.16
Б. ДИМИТРОВ**ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ**№ 10.907.73.090

за

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

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

1. Предмет на дейност.

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

Заданието е в изпълнение изискванията на Приложение № 3 към чл. 136 “ Правила за избор на изпълнител за предоставяне на финансови услуги от кредитни и финансови институции по смисъла на Закона за кредитните институции” от Правилника за реда за

упражняване правата на държавата в търговските дружества с държавно участие в капитала,
ПМС № 127/27.05.2013 г.

2. Обем на извършваните услуги.

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

2.2. Обемът 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 не се обвързва с обема и вида на услугите, които ще използва след подписване на договора.

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 2015 г.:

2.4.1. Извършени плащания от платежни сметки – 1 235 млн. лева в т.ч. към:

- страни извън Европейски съюз	220 млн. лева
- страни от Европейски съюз	94 млн. лева
- преводи на трудови възнаграждения на работници и служители на Дружеството	118 млн. лева
- Национална агенция по приходите /НАП/	142 млн. лева
- други бюджетни организации и учреждения	156 млн. лева
- текущи плащания към други доставчици	386 млн. лева
- за покупка на валута	116 млн. лева
- за продажба на валута	3 млн. лева

2.4.2. Извършени касови операции

- Внасяне на пари в наличност по платежна сметка за освобождаване на касова наличност 1 178 хил. лева

- Теглене на пари в наличност от платежна сметка 173,9 хил. лева в т.ч.:

= в евро 93 хил. лв.

= в щатски долари 78 хил. лв.

= в британски лири 2,9 хил. лв.

2.4.3. Платени суми чрез ПОС терминал - 258 хил. лева.

2.4.4. Средномесечен обем транзакции – 1200 бр.

С ПОС терминалните устройства ще се приемат и получават плащания с банкови карти. За нуждите на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД ще бъдат позиционирани 7 броя ПОС

устройства, от които 4 броя ще са на територията на гр. Козлодуй, а останалите в ПОК "Леденика" - почивна станция на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД във Врачански балкан.

3. Организация на работата.

3.1. План за изпълнение на дейностите по услугите.

3.1.1. Дейностите, предмет на това 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.

3.1.3. Възложителят преценява дали да се ползва даден продукт или услуга на банката.

3.2. Условия за изпълнение на услугите.

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

3.2.2. Изпълнителят осигурява своевременно обслужване при изпълнение на платежни и касови операции.

3.2.3. Недопускане на грешки при изпълнение на платежните операции, а при констатиране на такива, Изпълнителят носи отговорност, за точното 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. При спешни плащания на Възложителя, Изпълнителят се задължава да приема и изпълнява нареждания за плащане в извън определените часове за работа с клиенти на съответния работен ден. За целта Възложителят уведомява Изпълнителя за извънредното плащане и му представя платежното нареждане.

3.2.6. Изпълнителят осигурява преференциални условия за такси и комисионни, лихвени проценти и обменни курсове.

3.2.7. Изпълнителят осигурява преференциални условия за такси и комисионни за приемане на плащания с банкова карта чрез ПОС терминал.

3.2.8. Изпълнителят осигурява приемане на плащания с всички видове банкови карти чрез ПОС терминал.

3.2.9. Изпълнителят осигурява възможност за предоставяне на овърдрафт/кредити при облекчени условия, както и 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 електронно интернет банкиране, което трябва да включва минимум следното:

3.3.1.1. Достъп в реално време до услугите на банката, с висока степен на сигурност, интегрирано в Интернет среда.

3.3.1.2. Денонощно, в реално време управление на средствата.

3.3.1.3. Справки за състоянието и движението на средствата по сметките.

3.3.1.4. Извършване на преводи в лева и валута.

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 и представено писмено запитване от Възложителя до Изпълнителя за лихвен процент, съобразно размера и срока на депозита, Изпълнителят се задължава да представи на Възложителя писмена оферта за финансовите условия на депозита в срок до два работни дни.

3.3.5. Изпълнителят се задължава да не събира такси и комисионни при потвърждаване на салда на банковите сметки на Възложителя във връзка с извършване на задължителна инвентаризация на активите и пасивите на дружеството съгласно Закона за счетоводството.

3.3.6. Изпълнителят се задължава да не събира такси и комисионни при откриване/закриване, обслужване и поддържане на разплащателни сметки на Възложителя.

4. Общи изисквания към Изпълнителя:

4.1. Минимални изисквания, на които да отговаря Изпълнителя:

4.1.1. Да притежава валиден лиценз /издаден от БНБ или от държава членка на ЕС съгл. чл. 20 и чл. 22 от ЗКИ/ за извършване на съответните платежни услуги;

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 от агенции Moody's, Standard & Poor's, Fitch или други рейтингови агенции, регистрирани в съответствие с Регламент (ЕО) № 1060/2009 на Европейския парламент;

4.1.3. Да притежава внедрена платформа за интернет банкиране;

4.2. Документи, доказващи изпълнение на изискванията по т. 4.1.:

4.2.1. Заверено копие на разрешение/лиценз 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 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 на удостоверение/доклада за присъден дългосрочен кредитен рейтинг, актуален към датата на подаване на офертата.

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

4.3. Квалификация на персонала на Изпълнителя.

4.3.1. Изпълнителят да гарантира, че всички дейности ще се извършват от квалифициран персонал, при спазване на изискванията на нормативните актове, стандарти, утвърдените методики и добрите практики.

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

5. Контрол от страна на АЕЦ.

Възложителят осъществява контрол по изпълнение на договорените условия за извършване на услугите и изпълнение на нормативните задължения на изпълнителя сам или чрез лица, оправомощени за извършване на контрола.

Гл. счетоводител:
Маргарита Мънкова

ОБРАЗЕЦ по т.2.2 от УКАЗАНИЯ за подготовка на оферта

ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД, гр. София, п.к. 1766, район «Витоша», ул. «Околовръстен път» № 260, тел. 02 / 816 69 15,
факс: 02 / 988 81 36, ЕИК 000694749, ИН по ЗДДС BG000694749

/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 кредитни 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, усвояване на банкови гаранции в лева;
- Предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и евро;
- Обслужване на служителите на «АЕЦ Козлодуй» ЕАД.

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

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

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

НП	НЕКОЛИЧЕСТВЕНИ ПОКАЗАТЕЛИ	Предложение на участника
	Срок за обслужване на плащанията чрез РИНГС (включва времето, през което сметката на получателя, трябва да е заверена с наредената сума)	10 минути
	Наличие на платформа за активно интернет банкиране (електронно банкиране) в реално време с електронен подпис или цифров сертификат	Да Съгласно представен документ, удостоверяващ надеждното функционално интернет банкиране, включително посочени механизми
	Наличие на преференциални условия за банкови кредити и обслужване на служители на АЕЦ Козлодуй	Да Разплащателни сметки Овърдрафт Потребителски кредити Ипотечни кредити
	Присъден кредитен рейтинг	Съгласно приложен документ

гр. София
18.04.2016 г.

Милена Ивайлова Вансва
Прокурист
„ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ“ АД



Асен Василев Ягодиш
Изпълнителен директор и член на УС

ОБРАЗЕЦ по т.2.3 от УКАЗАНИЯ за подготовка на оферта

ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД, гр. София, п.к. 1766, район «Витоша», ул. «Околовръстен път» № 260,
тел: 02 / 816 69 15, факс: 02 / 988 81 36, ЕИК 000694749, ИН по ЗДДС BG000694749

/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 кредитни 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, усвояване на банкови гаранции в лева	Предложение на участника
	Такса преводи в лева	
1.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез електронно банкиране	0.00 BGN
2.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.09 BGN
3.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез електронно банкиране	2.99 BGN
4.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез платежно нареждане на хартиен носител	3.99 BGN
5.	Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране	0.00 BGN
6.	Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.00 BGN
7.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0.00 BGN
8.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.00 BGN
9.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0.00 BGN
10.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.00 BGN
	Такса преводи във валута	
11.	Максимална такса изходящ валутен превод с ТОМ вальор (един работен ден)	14.00 Вал. единици
12.	Процент от размера на валутния превод с ТОМ вальор (един работен ден)	0.02 %
13.	Максимална такса изходящ валутен превод със SPOT вальор (два работни дни)	14.00 Вал. единици
14.	Процент от размера на валутния превод с със SPOT вальор (два работни дни)	0.02 %
15.	Такса суифт (получен на хартиен носител или изпратен на посочен от възложителя имейл)	0.00 Вал. единици
16.	Такса за входящ валутен превод	0.00 Вал. единици

Банкови гаранции		
17.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от обслужващата банка	0.00 BGN
18.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка	0.00 BGN
19.	Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифициране на спесимени/	0.00 BGN
Такси за приемане на плащане с банкова карта чрез ПОС		-
20.	Такса обслужване на терминал	0.00 BGN
21.	Такса транзакция за карта издадена в България	0.65 %
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина	1.45 %
Касови операции		
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса)	0.00 Вал.единици
24.	Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	0.00 BGN
25.	Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	0.00 BGN
№ по ред	Видове услуги от група II - Предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и евро	Предложение на участника
1.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в лева	0.51 %
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	0.51 %

Приложение : Актуална тарифа на банката и Общи условия на банката

ПОДПИС и ПЕЧАТ:

.....
 Милена Ванева
 Прокурис

„ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ“ АД



.....
 Асен Ягодин

Изпълнителен директор и член на УС
 „ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ“ АД

18.04.2016 г.
 гр. София



ТАРИФА

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

в сила от 18 март 2016 г.



СЗ.

СЪДЪРЖАНИЕ

I.	СМЕТКИ	3
II.	ПРОДУКТОВИ ПАКЕТИ	4
III.	КАСОВА ДЕЙНОСТ	8
IV.	ПРЕВОДИ/ РАЗПЛАЩАНИЯ	9
	A Преводи - входящи	9
	B Преводи - изходящи	9
	C Чекове	9
V.	УНИВЕРСАЛЕН ПЛТЕЦ (комунални плащания)	10
VI.	БАНКОВИ КАРТИ	11
	A Дебитни карти	11
VII.	ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ	13
VIII.	ПОКУПКО – ПРОДАЖБА НА ВАЛУТА	14
	A Покупко – продажба на чуждестранна валута срещу лева	14
	B Обмяна на чуждестранна валута срещу чуждестранна валута *	14
IX.	ЦЕННИ КНИЖА (ЦК)	15
	A Държавни ценни книжа (ДЦК), регистрирани в България	15
	B Държавни ценни книжа, регистрирани извън България (чуждестранни ДЦК)	15
	C Корпоративни ценни книжа (КЦК)*, регистрирани в България	15
	D Компенсаторни инструменти	16
	E Дялове на предприятия за колективно инвестиране	16
	F Корпоративни ценни книжа (КЦК)*, регистрирани извън България	17
X.	ДОГОВОРНИ ФОНДОВЕ	18
XI.	ИНКАСА	19
XII.	АКРЕДИТИВИ	19
	A Документарни акредитиви, открити от чуждестранни или местни банки - акредитиви по износа	19
	B Документарни акредитиви, открити от Банката пред чуждестранни или местни банки - акредитиви по вноса	19
XIII.	КРЕДИТНИ СДЕЛКИ	20
	A Гаранции за корпоративни клиенти	20
	B Гаранции за малки предприятия (БМБ)	20
	C Оценки по видове обезпечения	21
	D Кредити на корпоративни клиенти	21
	E Програма за финансиране на малки предприятия (БМБ)	22
XIV.	ДРУГИ ТАКСИ	26
XV.	ТАКСИ И КОМИСИОНИ ЗА БАНКИ	27
	A Разплащателни (ЛОРО) сметки	27
	B Ценни книжа	27
	C Други Услуги	27
XVI.	ЗАБЕЛЕЖКИ	28



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



II. ПРОДУКТОВИ ПАКЕТИ		Нотариус/ Нотариус Премииум (IBAN)	Нотариус Премия/ Нотариус Премия Премииум (IBAN)	Специална сметка Нотариус ^{1,2}	Земеделец ^{3,4} / Земеделец Премииум (IBAN) ^{3,4}	Медик ^{5,6} / Медик Премииум (IBAN) ^{5,6}
Пакет ⁷		Нотариус Премииум (IBAN)	Нотариус Премия Премииум (IBAN)	Специална сметка Нотариус ^{1,2}	Земеделец ^{3,4} / Земеделец Премииум (IBAN) ^{3,4}	Медик ^{5,6} / Медик Премииум (IBAN) ^{5,6}
1	Откриване на сметка към пакета (сметката)	BGN	BGN	BGN	BGN	BGN
2	Обслужване (месечно) на сметката	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса
	• IBAN генериран от системата	BGN 18	BGN 12	без такса	BGN 10	BGN 10
	• IBAN по избор на клиента - пакет Премииум (IBAN)	BGN 22	BGN 15	без такса	BGN 14	BGN 14
3	Въносите на суми по сметката - за частта над 3 000 BGN, 1 500 EUR /дневно/	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса
	• сортирани	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса
	• несортирани	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса
4	Теглене на суми от сметката	за частта над 6 000 BGN, 1 500 EUR /дневно/	за частта над 6 000 BGN, 1 500 EUR /дневно/	за частта над 3 000 BGN, 1 500 EUR /дневно/	за частта над 3 000 BGN, 1 500 EUR /дневно/	за частта над 3 000 BGN, 1 500 EUR /дневно/
	• със заявка *	0,30% min BGN 3, max BGN 200	0,30% min BGN 3, max BGN 200	0,30% min BGN 3, max BGN 200	0,30% min BGN 3, max BGN 200	0,30% min BGN 3, max BGN 200
	* Заявката следва да се подаде писмено в Банката до 12:00 часа, както следва: За суми над 6 000 / 3 000 BGN - един ден предварително. За суми над 1 500 EUR/USD, както и за други валути (независимо от сумата), два работни дни предварително.					
5	Без заявка (при възможност от страна на Банката)	0,50% min BGN 10	0,50% min BGN 10	0,50% min BGN 10	0,50% min BGN 10	0,50% min BGN 10
	Вътрешнобанкови изходящи преводи, наредени във валутата на сметката:					
	• нареден в клон на Банката *	BGN 0.50	BGN 0.50	BGN 0.50	BGN 0.50	BGN 0.50
	* при превод в сметката на Банката между сметки на един клиент, такса не се събира.					
	• нареден през Интернет Банкиране	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса
6	Междубанкови изходящи преводи, наредени във валутата на сметката:					
	• нареден в клон на Банката	BGN 1.20	BGN 1.20	BGN 1.20	BGN 1.20	BGN 1.20
	• нареден в клон на Банката (RINGS)	BGN 15.00	BGN 15.00	BGN 15.00	BGN 12.00	BGN 12.00
	• нареден през Интернет Банкиране	BGN 0.65	BGN 0.65	BGN 0.65	BGN 0.65	BGN 0.65
	• нареден през Интернет Банкиране (RINGS)	BGN 8	BGN 8	BGN 8	BGN 8	BGN 8
7	Месечна такса за обслужване на дебитна карта към пакета	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса

Забележки:

1. Специалните сметки за нотариуси са по чл. 25а от Закона за нотариусите и нотариалната дейност.

2. Специалните сметки за нотариуси са по чл. 25а от Закона за нотариусите и нотариалната дейност. Клиентът задължително трябва да ползва пакет Нотариус или пакет Нотариус Премия.

3. За операции, които не са изрично посочени в раздел Продуктови пакети, се прилагат таксите указани в останалите раздели от Тарифата на Банката.

4. Считано от 20.10.2015 се преустановява откриването на продуктивния пакет. Таксите и комисионните се прилагат за вече открития продуктивния пакет.



III. ПРОДУКТОВИ ПАКЕТИ			
Пакет: ¹		БМБ Специална сметка на адвокати	
1	Откриване на сметка към пакета (сметката)	BGN	EUR
		без такса	без такса
2	Обслужване (месечно) на сметката	BGN 7.00	EUR 6.00
3	Закриване на сметката	без такса	без такса

Пакет: ¹		БМБ POS	
		Разплащателна сметка	
		BGN	
1	Откриване на сметка към пакета (сметката)	без такса	
2	Обслужване (месечно) на сметката ²	без такса	

Забележки

1. За операции, които не са изрично посочени в раздел Продуктови пакети, се прилагат таксите, указани в останалите раздели от Тарифата на Банката.
2. В случай, че клиента не спазва условията по Договор за плащане с карти, заплаща такса поддръжка в размер на BGN 25,00
3. Специалните сметки за нотариуси са по чл. 25а от Закона за нотариусите и нотариалната дейност.



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



IV. ПРЕВОДИ/ РАЗПЛАЩАНИЯ			
A	Преводи - входящи	ЛЕВА	ВАЛУТА
	1 Междубанкови- входящи в лева	без такса	-
	2 Междубанкови- входящи в чуждестранна валута:		
	a до EUR/USD 2 500	-	EUR/USD 5
	b над EUR/USD 2 500- върху цялата сума	-	0.10% min EUR/USD 10 max EUR/USD 100
	3 Междубанкови входящи с вальор същия ден (при възможност от страна на Банката)	-	0.30% min EUR/USD 50 max EUR/USD 300
B	Преводи - изходящи	ЛЕВА	ВАЛУТА
	1 Вътрешнобанкови:		
	• Между сметки на двама клиенти	BGN 1	EUR/USD 5
	• Между сметки на един клиент	без такса	без такса
	2 Междубанкови изходящи	<input type="checkbox"/> до 100 000 лв- BGN 2.5 <input type="checkbox"/> над 100 000 лв- BGN 15	0.15% min EUR/USD 25, max EUR/USD 300
	3 Междубанкови изходящи- многоредово платежно нареждане към бюджета*	<input type="checkbox"/> до 100 000 лв- BGN 4.5 <input type="checkbox"/> над 100 000 лв- BGN 20	не се извършват
	* Многоредово платежно нареждане към бюджета- интернет банкиране не се извършва.		
	4 За експресни преводи (получаване на копие от SWIFT в рамките на 2 часа):		
	• През RINGS	BGN 15	не се извършват
	• През RINGS- многоредово платежно нареждане към бюджета	BGN 20	не се извършват
	• С вальор следващ ден – express	-	0.15%, min EUR/USD 25 max EUR/USD 300 + EUR/USD 35
	• С вальор същия ден (при прието нареждане до 11:00 часа) – super express	-	0.40% min EUR/USD 50, max EUR/USD 400
	5 Авизо до банката на бенефициента по посочен факс		
	• за България	-	EUR/USD 2
	• за чужбина	-	EUR/USD 4
	6 Авизо до банката на бенефициента/ наредителя (SWIFT)	-	EUR/USD 10
	7 Допълнителна писмена кореспонденция по нареждане за плащане	BGN 10	EUR/USD 20
	8 За спиране или връщане (ако банката има възможност) на вече извършен превод по нареждане на клиент на банката	BGN 5	EUR/USD 30
	9 За връщане на превод получен в полза на клиент на банката, независимо по чие искане се извършва	без такса	0.20% min EUR/USD 20, max EUR/USD 250
	10 Допълнителна такса при непосочен IBAN	-	EUR 10
	11 Директен дебит – инициране, плащане, отказ	<input type="checkbox"/> до 100 000 лв- BGN 2.5 <input type="checkbox"/> над 100 000 лв- BGN 15	-
	12 Обработка на масови плащания по/от множество сметки (работодатели, инкасатори и други)* *начислява се в допълнение към таксата за съответния превод (вътрешно-банков или междубанков)	BGN 0.20 /на запис/	-
C	Чекове	ЛЕВА	ВАЛУТА
	1 Изплащане на пътнически чекове	-	EUR 1 на чек, min EUR 7
	2 Инкасиране на поименни чекове *	-	на чек- min EUR 10 0.2% max EUR100
	* За инкасиране на поименен чек, бенефициентът задължително следва да има открита сметка в Банката.		
	3 Куриерски услуги (задължително за чекове с равностойност над USD 5 000) (с вкл. ДДС)	-	EUR 45



V. УНИВЕРСАЛЕН ПЛТЕЦ (комунални плащания)		
1	Регистрация за услугата "Универсален платец" *	без такса
2	Искане за промяна на данни в регистрацията (абонатни номера- добавяне/спиране, смяна на сметка, e-mail и други)	BGN 1
3	Плащане на комунални услуги. • плащане на комунални услуги от сметка	BGN 0.35
4	Получаване на справка за успешно комунално плащане на гише на Банката или месечно на e-mail (с вкл. ДДС)	без такса
5	СМС известие (с вкл. ДДС)	BGN 0.12
6	E-mail известие (с вкл. ДДС)	без такса

* За използване на услугата „Универсален Платец“ (комунални плащания) клиентът следва да има открита сметка в Банката

Считано от 15.02.2016г. не се издава виртуална дебитна карта Maestro Универсален платец. За клиенти с издадени виртуални дебитни карти Maestro абонаментът за услугата „Комунални плащания“ остава активен. Плащанията ще се извършват от сметката, към която е била издадена картата.



513

VI. БАНКОВИ КАРТИ					
A	Дебитни карти	Maestro BGN/ EUR Visa Electron ¹ BGN/USD		Debit MasterCard Business ² BGN/EUR/USD ³ Visa Business ² BGN ⁴	
		BGN	EUR/ USD	BGN	EUR/USD
1	Издаване (10 работни дни)	без такса	без такса	без такса	без такса
2	Издаване на следваща карта (10 работни дни)	BGN 3	EUR 1.50	без такса	без такса
3	Преиздаване:				
	• поради изтичане срока на валидност	без такса	без такса	без такса	без такса
	• при изгубване, кражба, забравен ПИН, както и по желание на клиент	BGN 5	EUR 2.50	BGN 20	EUR 10
4	Доставка на карта до адрес на кореспонденция (с вкл. ДДС):				
	• стандартна доставка	BGN 10	EUR 5	BGN 10	EUR 5
	• експресна доставка	BGN 30	EUR 15	BGN 30	EUR 15
	• експресна доставка в чужбина	BGN 300	EUR 150	BGN 300	EUR 150
5	Доставка на карта до клон, различен от клон-издател (с вкл. ДДС)	BGN 5	EUR 2.50	BGN 10	EUR 5
6	Месечна такса поддръжка	без такса	без такса	BGN 2	EUR 1
7	Промяна на данни по карта (лимита и кодова дума)	BGN 5	EUR 2.50	BGN 20	EUR 10
8	Промяна на ПИН (само на ATM на банката)	без такса	без такса	без такса	без такса
9	Блокиране на карта	без такса	без такса	без такса	без такса
10	Деблокиране на карта	BGN 3	EUR 1.50	BGN 5	EUR 2.50
11	Такса за активиране на услугата SMS известяване по дебитни карти	BGN 3	EUR 1.50	BGN 3	EUR 1.50
12	Такса за SMS известие * (с вкл. ДДС)	BGN 0.12	BGN 0.12	BGN 0.12	BGN 0.12
	* Таксата се дължи при SMS известия за успешна транзакция на ATM, ПОС.				
	Други				
13	Минимално салдо по сметка	Съгласно Лихвен бюлетин			
14	Месечна такса за разплащателна сметка	Съгласно Раздел I. А. Разплащателни сметки или раздел II, Пакетни предложения от Тарифата на Банката.			
15	Откриване/ закриване на сметка				
	Поляване в България и в чужбина (транзакционни такси)				
16	Плащане чрез ПОС или интернет:				
	• при търговец на Банката	без такса	без такса	без такса	без такса
	• при търговец на друга банка в страната	без такса	без такса	без такса	без такса
	• при търговец в чужбина	0.5% в/у сумата	0.5% в/у сумата	0.5% в/у сумата	0.5% в/у сумата
17	Плащане на ATM	без такса	без такса	без такса	без такса
18	Трансфер между сметки обслужващи дебитната карта на клиента чрез ATM на Банката	BGN 0.10	EUR 0.05	BGN 0.10	EUR 0.05
19	Теглене на пари в брой чрез ATM:				
	• ATM на Банката	BGN 0.30	EUR 0.15	BGN 0.30	EUR 0.15
	• ATM на друга банка в страната	BGN 1	EUR 0.50	BGN 2	EUR 1
	• ATM в чужбина	BGN 5.00 + 1.5% в/у сумата	2.50 EUR + 1.5% в/у сумата	BGN 6.00 + 1.5% в/у сумата, мин. BGN 10	3 EUR + 1.5% в/у сумата, мин. EUR 5
20	Теглене на пари в брой чрез ПОС:				
	• ПОС на гише на Банката	0.1%, min 1.00 BGN	0.1%, min 0.50 EUR	0.5% в/у сумата	0.5% в/у сумата
	• ПОС на гише на друга банка в страната	3.00 BGN + 1.0% в/у сумата, мин. 3.00 BGN	1.50 EUR + 1.0% в/у сумата, мин. 1.50 EUR	BGN 6.00 + 1.5% в/у сумата, мин. BGN 10	3 EUR + 1.5% в/у сумата, мин. EUR 5
	• ПОС на гише на друга банка в чужбина	BGN 5.00 + 1.5% в/у сумата	2.50 EUR + 1.5% в/у сумата	BGN 6.00 + 1.5% в/у сумата, мин. BGN 10	3 EUR + 1.5% в/у сумата, мин. EUR 5
21	Получаване, (в т.ч. връщане) на суми по картата чрез терминално устройство	2.0% в/у сумата	2.0% в/у сумата	2.0% в/у сумата	2.0% в/у сумата
22	Баланс (наличност) по разплащателна сметка на ATM на Банката	без такса	без такса	без такса	без такса
23	Баланс (наличност) по разплащателна сметка на ATM на друга банка или Е-Рау	BGN 0.30	EUR 0.15	BGN 0.30	EUR 0.15
24	Баланс (наличност) по разплащателна сметка на ATM в чужбина	BGN 1	EUR 0.50	BGN 1	EUR 0.50
25	Незабавно плащане по дебитна карта (VPP/MoneySend)	1% от сумата	1% от сумата	1% от сумата	1% от сумата
26	Спешен аванс в чужбина			BGN 240	EUR 120
27	Откриване на процедура за оспорена транзакция, извършена в чужбина	без такса	без такса	без такса	без такса
28	Разглеждане на случай на оспорена транзакция, извършена в чужбина	без такса	без такса	без такса	без такса
29	Неоснователно оспорване на транзакция	BGN 5	EUR 2.5	BGN 50	EUR 25
30	Такса за превалутирание на транзакции в чужбина*	1% в/у сумата	1% в/у сумата	1% в/у сумата	1% в/у сумата

* Таксата за превалутирание на транзакции в чужбина е само за дебитни карти Visa Electron и Visa Business.



63

VI. БАНКОВИ КАРТИ

A	Дебитни карти	Maestro BGN/ EUR Visa Electron ¹ BGN/USD		Debit MasterCard Business ⁴ BGN/EUR/USD ⁴ Visa Business ² BGN ⁴	
		BGN	EUR/ USD	BGN	EUR/USD
Лимити за плащане за 24 часа ³					
31	Дневен лимит АТМ	BGN 400	BGN 400	BGN 1000	BGN 1000
32	Дневен лимит ПОС	BGN 3500	BGN 3500	BGN 3500	BGN 3500
33	Общо АТМ + ПОС	BGN 3500	BGN 3500	BGN 3500	BGN 3500

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

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

3. Възможност за увеличение на лимитите по Дебитни Карти в двен размер от посочените (изключение са картите Maestro и Visa Electron в BGN).

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

5. Считано от 23.11.2015 се преустановява издаването на Visa Business, като системата ще продължи да поддържа съществуващите карти до изтичане на тяхната валидност. Този продукт се заменя с Debit MasterCard Business.

6. Считано от 23.11.2015г. Започва издаването на Debit MasterCard Business в щатски долари.



223

VII. ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ		
1	Регистриране и поддръжка	без такса
2	Изходящи преводи в лева:	
2.1	• Вътрешнобанкови:	
	<input type="checkbox"/> Между сметки на двама клиенти	BGN <input type="checkbox"/> до 100 000 лв- BGN 0.50 <input type="checkbox"/> над 100 000 лв- BGN 0.80
	<input type="checkbox"/> Между сметки на един клиент	без такса
	• Междубанкови изходящи:	
	<input type="checkbox"/> през БИСЕРА	BGN 1.00
<input type="checkbox"/> през RINGS (задължително при преводи над 100 000 лв)	BGN 10.00	
3	Изходящи преводи в чуждестранна валута:	
3.1	• Вътрешнобанкови:	
	<input type="checkbox"/> Между сметки на двама клиенти	EUR/USD 2.00
	<input type="checkbox"/> Между сметки на един клиент	без такса
3.2	• Междубанкови изходящи	0.12% min EUR/USD 25 max EUR/USD 300
3.3	• Междубанкови изходящи- експресни:	
	<input type="checkbox"/> С вальор следващ ден – express	0.12% min EUR/USD 25 max EUR/USD 300 +EUR/USD 35
	<input type="checkbox"/> С вальор същия ден (при прието нареждане до 11:00 часа) – super express	0.35% min EUR/USD 50 max EUR/USD 400
4	Интернет Банкиране- уведомления:	
4.1	• чрез SMS (с вкл. ДДС):	
	<input type="checkbox"/> за изпратен превод през Интернет Банкиране	без такса
	<input type="checkbox"/> за неуспешно осчетоводен превод	без такса
	<input type="checkbox"/> SMS за предпазване от измама: за вход в системата от различен IP адрес, смяна на потребителско име или парола и промяна на статуса на сертификат	без такса
4.2	• чрез електронна поща	без такса
5	Превиздаване на ПИН/скреч карта/ по искане на клиент (забравен)	BGN 5.00
6	Промяна на лимит	без такса
7	Плащане на комунални услуги и местни данъци и такси /на транзакция/	BGN 0.25
8	Цифров сертификат, издаден от Банката	без такса
9	SMS еднократна парола	без такса

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



VIII. ПОКУПКО – ПРОДАЖБА НА ВАЛУТА

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

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

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

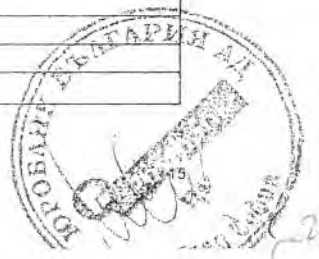
USD	EUR	CHF	GBP	SEK	RUB	RON	TRY	CAD	PLN	JPY	CNY
5 000	5 000	5 000	5 000	50 000	50 000	5 000	5 000	5 000	5 000	50 000	50 000

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

A		Покупко – продажба на чуждестранна валута срещу лева	
1	Сметка – сметка		без такса
2	Каса – каса		без такса
3	Сметка- каса		без такса
B		Обмяна на чуждестранна валута срещу чуждестранна валута *	
1	Сметка – сметка		без такса
2	Каса – каса		без такса
3	Сметка- каса		без такса
* При извършване на обмяна на чуждестранна валута срещу чуждестранна валута, Банката прилага курс, изчислен чрез курсовете ѝ "купува" и "продава" на съответните валути към българския лев за деня на операцията.			



IX. ЦЕННИ КНИЖА (ЦК)		
А Държавни ценни книжа (ДЦК), регистрирани в България		
1	Изпълнение на състезателни поръчки при участие в аукцион за придобиване на ДЦК:	
	• за одобрени поръчки	0.045% върху съвкупната номинална стойност на поръчката, min BGN 7
	• за неодобрени поръчки	BGN 10 на поръчка
2	Изпълнение на несъстезателни поръчки при участие в аукцион за придобиване на ДЦК	0.045 % върху съвкупната номинална стойност на поръчката, min BGN 5
3	При падеж на ДЦК	0.025 % върху номиналната стойност
4	Прехвърляне на ДЦК между клиент на Банката и друг първичен или непървичен дилър	BGN 25
5	За издаване на авизо по искане на клиента по сделки с ДЦК	BGN 20
6	Прехвърляне на ДЦК между клиент на Банката и друго юридическо лице:	
	• в рамките на Банката	BGN 10
	• от/към друга финансова институция	BGN 10
7	Издаване на дубликат на сертификат (удостоверение) за собственост върху ДЦК (с вкл. ДДС)	BGN 10
8	Прехвърляне на ДЦК по сметка на МФ в БНБ за участие в приватизационна сделка (с вкл. ДДС)	BGN 10
9	Изготвяне на справка за притежавани ДЦК или извлечение от регистъра при поискване от клиента (с вкл. ДДС)	BGN 10
10	Блокиране и деблокиране на ДЦК, извън случаите на залог на ДЦК по Закона за особените залози (комисионната е върху номинала)	0.03%, min BGN 10
11	За вписване на особен залози в регистъра на Банката и за издаване на удостоверения (с вкл. ДДС)	BGN 30
12	При заличаване договора за вписване на особен залог (с вкл. ДДС)	BGN 15
13	Регистриране на сделка с ДЦК между чуждестранни инвеститори пред БНБ (с вкл. ДДС)	BGN 15 на уведомление
14	Канцелиране на инструкции по сделки с ДЦК	BGN 40
15	Съхранение* (с вкл. ДДС)	0.035%, min. 250 BGN годишно
	* Таксата се събира на тримесечие	
В Държавни ценни книжа, регистрирани извън България (чуждестранни ДЦК)		
1	Съхранение и поддържане на регистър от чуждестранни ДЦК* (включително месечно извлечение от регистъра) (с вкл. ДДС)	0.05%, min 350 BGN годишно
	* Таксата се събира на тримесечие	
2	За извлечение от регистъра при поискване от клиента (с вкл. ДДС)	BGN 15
3	Прехвърляне на ДЦК:	
	• между две институции, чиито регистър се води в Банката	BGN 15
	• от/към клиент, чиито регистър не се води в Банката	BGN 40
4	За авизо по искане на клиента	BGN 25
5	Канцелиране на инструкции по нареждане на клиента (ако Банката има възможност)	BGN 50
6	Уведомление за корпоративно събитие (с вкл. ДДС)	BGN 100
С Корпоративни ценни книжа (КЦК)*, регистрирани в България		
* Включват се всички ценни книжа по смисъла на §1 от ДР на ЗПФИ, с изключение на държавните ценни книжа		
1	Покупка или продажба на облигации и други дългови КЦК, извършена на регулиран пазар:	
	• до BGN 100 000	0.1%, min BGN 5
	• над BGN 100 000	по договаряне
2	Покупка или продажба на облигации и други дългови КЦК, извършена извън регулиран пазар:	
	• до BGN 100 000	0.1%, min BGN 15
	• над BGN 100 000	по договаряне
3	Покупка или продажба на акции и други недългови КЦК, извършена на регулиран пазар:	
	• стандартна такса	1%, min BGN 5
	• при нареждане, подадено чрез COBOS	0.5%, min BGN 2
	• за клиенти, инвестирали над BGN 100 000	по договаряне
4	Регистрация за COBOS (с вкл. ДДС)	според Тарифата на БФБ-София АД*
	* Таксата се заплаща от клиента, но след това се приспада от начислените му комисиони.	
5	Покупка или продажба на акции и други недългови КЦК, извършена извън регулиран пазар:	
	• до BGN 100 000	1%, min BGN 15
	• над BGN 100 000	по договаряне



6	Прехвърляне на КЦК по репо сделка:	
	• при репо сделки с Банката	без такса
	• при репо сделки до BGN 100 000 с друг инвестиционен посредник	0.5%, min BGN 15
	• при репо сделки над BGN 100 000 с друг инвестиционен посредник	по договаряне
7	Покупка на акции и други недългови КЦК при първично или вторично публично предлагане (IPO или SPO)	по договаряне
8	Покупка на акции и други недългови КЦК при процедура по приватизация чрез регулиран пазар	по договаряне
9	Трансфер на КЦК от сметка на клиента в Централен Депозитар по сметка на клиента в Банката	BGN 20
10	Трансфер на КЦК от сметка на клиента в Банката по сметка на клиента в Централен Депозитар или при друг инвестиционен посредник	BGN 15
11	Подробна справка от Централен Депозитар за текущо състояние на портфейл (с вкл. ДДС)	BGN 160
12	Справка от Централен Депозитар за състояние на портфейл за минал период (с вкл. ДДС)	BGN 160
13	Промяна на персонални данни в Централен Депозитар	BGN 10 + BGN 2 на депозитарна разписка
14	Издаване на депозитарна разписка за притежаваните КЦК (с вкл. ДДС)	BGN 10
15	Издаване на дубликат на депозитарна разписка за притежавани КЦК (с вкл. ДДС)	BGN 10
16	Проверка на наличност на КЦК по лична сметка в Централен Депозитар АД (с вкл. ДДС)	BGN 3
17	Прехвърляне на КЦК при дарение:	
	• при пазарна стойност до BGN 100 000	2% върху стойността на прехвърлянето, min BGN 20 /общо за двете страни/
	• при пазарна стойност над BGN 100 000	по договаряне
18	Възмездно прехвърляне на КЦК по договор, сключен между страните:	
	• при пазарна стойност до BGN 100 000	2% върху стойността на прехвърлянето, min BGN 20 /общо за двете страни/
	• при пазарна стойност над BGN 100 000	по договаряне
19	Вписване на договор за залог (с вкл. ДДС)	BGN 60
20	Вписване на блокиране на КЦК	BGN 60
21	Попечителски трансфер	BGN 7
22	Съхранение на КЦК:*	
	• непрофесионални клиенти извън кръга лица по чл. 77 г, ал. 2 ЗППЦК	0,125%, min 20 BGN годишно
	• професионални клиенти и други лица по чл. 77 г, ал. 2 ЗППЦК	без такса
* Изчислява се върху стойността на ФИ, определена съгласно изискванията на Наредба No 23 на КФН за условията и реда за оценка на клиентските активи и на Вътрешни правила за условията и реда за оценка на активите на клиенти на Банката		
23	Уведомление за дивидент/лихвено плащане	BGN 5
24	Раздаване на дивиденти	по договаряне
25	Прехвърляне на КЦК, собственост на юридическо лице от регистъра на Банката в регистър на друг инвестиционен посредник	BGN 10
26	Уведомление за корпоративно събитие (с вкл. ДДС)	BGN 10
27	Издаване на удостоверение на дружество за регистрация на свободен пазар на Българска Фондова Бурса-София АД (с вкл. ДДС)	BGN 100
28	Издаване на удостоверение на дружество за регистрация на официален пазар на Българска Фондова Бурса-София АД (с вкл. ДДС)	BGN 200
29	Изплащане на дивидент/лихвено плащане:	
	• по сметка в Банката	без такса
	• на каса	BGN 1 + касови комисиони
D	Компенсаторни инструменти	Прилагат се условията за акции и други дялови КЦК
E	Дялове на предприятия за колективно инвестиране	Прилагат се условията за акции и други дялови КЦК



F Корпоративни ценни книжа (КЦК)*, регистрирани извън България				
* Включват се всички ценни книжа по смисъла на чл. 3, т. 1 във връзка с 51, т. 1 от ДР на ЗПФИ, с изключение на държавните ценни книжа.				
Такси и комисиони за сделки и услуги на международните пазари за финансови инструменти				
	Държава	Пазар на финансови инструменти	Комисиона *	Годишна такса за съхранение **
1	Австралия	Australian Stock Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
2	Австрия	Vienna Stock Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
3	Белгия	Euronext Brussels	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
4	Великобритания	London Stock Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
5	Германия	Berliner Borse, Frankfurt Stock Exchange, XETRA, Borse Munich	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
6	Гърция	Athens Stock Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
7	Дания	Copenhagen Stock Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
8	Ирландия	Irish Stock Exchange, Irish Enterprise Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
9	Испания	Madrid Stock Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
10	Италия	Borsa Italiana	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
11	Канада	Montreal Exchange, Toronto Stock Exchange	EUR равностойност на CAD 0.15 на акция, min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
12	Норвегия	Oslo Stock Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
13	Португалия	Euronext Lisbon	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
14	САЩ	New York Stock Exchange, NASDAQ Stock Market, AMEX, ECNs	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
15	Финландия	Helsinki Stock Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
16	Франция	Euronext Paris	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
17	Холандия	Euronext Amsterdam	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
18	Швейцария	SIX Swiss Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
19	Швеция	Stockholm Stock Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
20	Япония	Tokyo Stock Exchange	0.70% min EUR 7 на поръчка	0.35% min EUR 15
21	Полша	Warsaw Stock Exchange	0.80% min EUR 7 на поръчка	0.65% min EUR 15
22	Сингапур	Stock Exchange of Singapore	0.80% min EUR 7 на поръчка	0.65% min EUR 15
23	Турция	Istanbul Stock Exchange	0.80% min EUR 7 на поръчка	0.65% min EUR 15
24	Унгария	Budapest Stock Exchange	0.80% min EUR 7 на поръчка	0.65% min EUR 15
25	Хонг Конг	Hong Kong Exchanges and Clearing	0.80% min EUR 7 на поръчка	0.65% min EUR 15
26	Чешка Република	Prague Stock Exchange	0.80% min EUR 7 на поръчка	0.65% min EUR 15
* Комисионата не включва специфични за някои пазари допълнителни разходи, които биха могли да възникнат, като данъци (вкл. т.н. stamp duty), налози, държавни и регулаторни такси, други плащания свързани със сделки за придобиване или продажба на финансови инструменти и т.н., които ще бъдат посочени на клиента своевременно преди сключване на сделка за покупка или продажба на финансови инструменти. Комисионата се изчислява в евро, върху стойността/равностойността на цената на сделката в евро по курс, определен от Банката или от кредитна и/или депозитарна институция, на която Банката е възложила изпълнението на всички или част от функциите си във връзка със съхранението на финансовите инструменти. За клиенти, които имат открита сметка в щатски долари (USD), комисионите за сделки на пазар в САЩ се събират в USD.				
** Таксата за съхранение на КЦК се изчислява на база среднодневни баланси през месеца, преоценени по цена на затваряне на съответния пазар от последния, респективно най-близкия до него предходен ден от месеца. Посоченият размер на комисионата в годишен и се изчислява на база (30/360). Комисионата се изчислява върху еуровата равностойност на преоценката, определена (включително валутния курс) от Банката или от кредитна и/или депозитарна институция, на която Банката е възложила изпълнението на всички или част от функциите си във връзка със съхранението на финансовите инструменти. Начислената такса за съхранение на КЦК се събира на тримесечие.				
27	Прехвърляне на чуждестранни КЦК от/към клиент, чийто регистър не се води в Банката			EUR 25



X. ДОГОВОРНИ ФОНДОВЕ

A Договорни Фондове

1	Такса за покупка- процент от инвестираната сума*:				
	• (ЛФ) Фонд от фондове - Глобален Нискорисков			1.50%	
	• (ЛФ) Фонд от фондове - Глобален Среднорисков			1.50%	
	• (ЛФ) Фонд от фондове - Глобален Високорисков			2.00%	
	• (ЛФ) Фонд Акции - Развиваща се Европа			2.00%	
	• (ЛФ) Фонд от фондове - Глобални Развиващи се пазари			2.00%	
	• (ЛФ) Фонд от Фондове Недвижими имоти			2.00%	
	• (ЛФ) Фонд от Фондове- Комбинация Акции			1.50%	
	• (ЛФ) Фонд от Фондове- Балансирана Комбинация Глобален			1.50%	
	• (ЛФ) Фонд Абсолютна възвръщаемост			0.50%	
	• (ЛФ) Фонд Доход плюс € (EUR)			0.00%	
	• (ЛФ) Фонд Доход плюс \$ (USD)			0.00%	
	* За институционални клиенти таксата е по договаряне.				
2	Такса за обратно изкупуване- процент от сумата по обратно изкупуване*:	Период на притежаване на дяловете			
		по-малко от 180 дни	от 180 дни до 1 година	от 1 до 2 години	повече от 2 години
	• (ЛФ) Фонд от фондове - Глобален Нискорисков	1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд от фондове - Глобален Среднорисков	1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд от фондове - Глобален Високорисков	1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд Акции - Развиваща се Европа	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
	• (ЛФ) Фонд от фондове - Глобални Развиващи се пазари	1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд от Фондове Недвижими имоти	1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд от Фондове- Комбинация Акции	1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд от Фондове- Балансирана Комбинация Глобален	1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд Абсолютна възвръщаемост	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд Доход плюс € (EUR)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд Доход плюс \$ (USD)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
* За институционални клиенти таксата е по договаряне.					

B	Разплащателни сметки- договорни фондове		ЛЕВА	ВАЛУТА
	Забележка: Сметката трябва да се използва само за нуждите на инвестирането във взаимни фондове.			
	1	Откриване на сметка Взаимни Фондове	без такса	без такса
	2	Минимално салдо	BGN 0	EUR/USD 0
	3	Обслужване (месечно)	без такса	без такса
	4	Закриване	без такса	без такса
5	Внасяне на суми по сметка	без такса	без такса	
Забележка: За операции които не са изрично посочени в текущата точка <i>Разплащателни сметки - договорни фондове</i> , се прилагат таксите указани в останалите раздели от Тарифата на Банката.				



03

XI. ИНКАСА

При обработката на инкаса се прилагат Еднообразните правила за инкаса на международната търговска камара в Париж, Публикация 522.

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

XI. АКРЕДИТИВИ

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

A	Документарни акредитиви, открити от чуждестранни или местни банки - акредитиви по износа	лева	валута
1	Авизиране на предизвестие	BGN 30	EUR 25
2	Комисиони за авизиране без прибавяне на потвърждение	0.10% min BGN 50 max BGN 800	0.10% min EUR 25 max EUR 500
3	Комисиона за авизиране с прибавяне на потвърждение	0.25 % за тримесечие или част от него, min BGN 150	0.25 % за тримесечие или част от него, min EUR 75
4	Комисиона за обработка, изпращане и плащане или само за обработка и препращане на документи	0.15% min BGN 80 max BGN 800	0.15% min EUR 50
5	Комисиона за разсрочено плащане или за акцепт	0.15% месечно min BGN 80	0.15% месечно min EUR 50
6	Комисиона за закриване на неизползван акредитив	BGN 30	EUR 30
7	Комисиона за прехвърляне на акредитив на втори бенефициент	0.20% min BGN 100 max BGN 2000	0.20% min EUR 50 max EUR 1000
8	Такса за промяна	BGN 50	EUR 35
9	За повторно гледане на документи след връщане на същите за корекция	BGN 80	EUR 50
10	Допълнителна кореспонденция (по искане на клиент) - на съобщение	BGN 15	EUR 10
11	Куриерски разходи (с вкл. ДДС)	BGN 20	EUR 45
12	Авизиране на цесия	BGN 75	EUR 50
B	Документарни акредитиви, открити от Банката пред чуждестранни или местни банки - акредитиви по вноса	лева	валута
1	Излъчване на SWIFT предизвестие	BGN 30	EUR 30
2	Комисиона за откриване, обработване и плащане:		
	- когато обезпечението е 100 % парични средства	0.2 % на месец или част от него, min BGN 100 по max	0.3 % за тримесечие или част от него, min EUR 100
	- когато обезпечението е различно от парични средства	по договореност, min BGN 50	по договореност, min EUR 50
3	Комисиона за отсрочено плащане или за акцепт	0.15 % месечно min BGN 80	0.15% месечно min EUR 50
4	Комисиона за обработка на документарни акредитиви, изискващи допълнителна обработка	0.05%, прибавя се като завишение	0.05%, прибавя се като завишение
5	Такса за промяна	BGN 100	EUR 100
6	За получени нередовни документи по акредитив (за сметка на бенефициента)	BGN 100	EUR 100
7	Анулиране на акредитив преди изтичане на валидността	BGN 100	EUR 100
8	Излъчване на цесия (прехвърляне на вземане)	0.1 % на месец или част от него, min BGN 50 max BGN 2 000	0.5 % за тримесечие или част от него, min EUR 25



XIII. КРЕДИТНИ СДЕЛКИ

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

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

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

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

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

А		лева	валута
1 Гаранции издадени от Банката:			
• Комисиона за издаване на:			
<input type="checkbox"/> гаранция обезпечена с депозити в брой, ЦК, насрещни гаранции от първокласни банки (минимум кредитен рейтинг АА)	0,5 % на всяко започнато тримесечие, min BGN 50	0,5 % на всяко започнато тримесечие, min EUR 50	
<input type="checkbox"/> гаранция обезпечена с материални активи, като стоки в оборот, стоки в преработка, машини, имущество и други.	по договореност min BGN 50	по договореност min EUR 50	
• комисиона за промяна на условията	BGN 80	EUR 50	
• куриерски разходи (с вкл. ДДС)	BGN 20	EUR 45	
2 Гаранции получени в Банката:			
• комисиона за авизиране без ангажимент за Банката	0,10% min BGN 50, max BGN 250	0,10% min EUR 30, max EUR 250	
• комисиона за промяна на условията	BGN 80	EUR 40	
• комисиона за обработка и изпращане на документи за усвояване на гаранция	0,15% min. BGN 80	0,15% min. EUR 50	
• куриерски разходи (с вкл. ДДС)	BGN 20	EUR 45	
В		лева	валута
1 Гаранции издадени от Банката:			
• Такса кандидатстване за:			
<input type="checkbox"/> гаранция обезпечена с депозити в брой, ЦК, насрещни гаранции от първокласни банки (минимум кредитен рейтинг АА)	без такса	без такса	
<input type="checkbox"/> гаранция обезпечена с недвижимо имущество	BGN 100	BGN 100	
<input type="checkbox"/> гаранция обезпечена с материални активи като стоки в оборот, стоки в преработка, машини, имущество и други.	BGN 100	BGN 100	
• Комисиона за издаване на:			
<input type="checkbox"/> гаранция обезпечена с депозити в брой, ЦК, насрещни гаранции от първокласни банки (минимум кредитен рейтинг АА)	0,3 % на всяко започнато тримесечие, min BGN 40	0,3 % на всяко започнато тримесечие, min EUR 40	
<input type="checkbox"/> гаранция обезпечена с недвижимо имущество	0,5 % на всяко започнато тримесечие, min BGN 40	0,5 % на всяко започнато тримесечие, min EUR 40	
<input type="checkbox"/> гаранция обезпечена с материални активи, като стоки в оборот, стоки в преработка, машини, имущество и други.	0,7 % на всяко започнато тримесечие, min BGN 40	0,7 % на всяко започнато тримесечие, min EUR 40	
• комисиона за промяна на условията	BGN 60	EUR 40	
• куриерски разходи (с вкл. ДДС)	BGN 20	EUR 45	
2 Гаранции получени в Банката:			
• комисиона за авизиране без ангажимент за Банката	0,10% min BGN 35, max BGN 200	0,10% min EUR 30, max EUR 200	
• комисиона за промяна на условията	BGN 80	EUR 40	
• комисиона за обработка и изпращане на документи за усвояване на гаранция	0,12% min. BGN 30	0,12% min. EUR 20	
• куриерски разходи (с вкл. ДДС)	BGN 20	EUR 45	



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



Е. Програма за финансиране на малки предприятия (БМБ)

Кредитен продукт за оборотни средства:	Бизнес кредит		Бизнес револвираща линия		Бизнес реполвираща линия - Плюс		ПОС револвираща линия - Плюс		Бизнес Олиъдрафт	
	лева	валута	лева	валута	лева	валута	лева	валута	лева	валута
1 Такса одобрение върху разрешенния/odobrenия/ размер на кредита, платима еднократно при откриване на заемната сметка по кредита	1.5% min BGN 200 (равностойност във валута)		2.0% min BGN 200 (равностойност във валута)		1.0% min BGN 200 (равностойност във валута)		1.0% min BGN 100 (равностойност във валута)		1%, min BGN 200	1%, min EUR 100
2 Такса подновяване върху размера на подновения кредит- заложка се в началото на всяка следваща година, считано от откриването на заемната сметка по кредита.	-		1.00% min BGN 100 (равностойност във валута)		1.00% min BGN 100 (равностойност във валута)		1.00% min BGN 100 (равностойност във валута)		1.00% min BGN 100 (равностойност във валута)	
3 Комисиона за ангажимент - определя се като годишен процент върху неусвоената част от кредита. Начисляването започва считано от откриването на заемната сметка по кредита и се събира ежесечно	-		1 % годишно		1 % годишно		1 % годишно		1 % годишно	
4 Такса при предсрочно погасяване (цялостно) преди изтичането на първите 5 (пет) години върху кредитния лимит* * След изтичането на първите пет години не се дължи такса	-		3.00%		3.00%		3.00%		3.00%	
5 Такса при предсрочно погасяване (цялостно или частично) върху размера на предсрочно погасената главница	3.00%		-		-		-		-	
6 Такса управление- изчислява се върху остатъка от главницата. Дължим е за всеки месец от действието на кредита	0.05% месечно		-		-		-		-	

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



Е ПРОГРАМА ЗА ФИНАНСИРАНЕ НА МАЛКИ ПРЕДПРИЯТИЯ (БМБ)

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

Кредитни продукти ЕБВР:	Бизнес кредит ЕБВР		Бизнес кредитна линия-Плюс ЕБВР		Кредит за бизнес оборудване ЕБВР		Кредит за бизнес помещения ЕБВР	
	лева	валута	лева	валута	лева	валута	лева	валута
1 Такса одобрение върху разрешенния /одобрения/ размер на кредита, платима еднократно при откриване на заемната сметка по кредита	1.5% min BGN 200	1.5% min EUR 100	1.5% min BGN 200	1.5% min EUR 100	1.5% min BGN 200	1.5% min EUR 100	1.5% min BGN 200	1.5% min EUR 100
2 Такса при предсрочно погасяване (цялостно или частично) върху размера на предсрочно погасената главница	3.00%		3.00%		3.00%		3.00%	
3 Такса управление- изчислява се върху остатъка от главницата. Дължима е за всеки месец от действието на кредита	0.05% месечно		0.05% месечно		0.05% месечно		0.05% месечно	
4 Такса подновяване върху размера на подновения кредит- заплаща се в началото на всяка следваща година, считано от откриването на заемната сметка по кредита	-		1.00%					
5 Комисиона за ангажимент - определя се като годишен процент върху неусвоената част от кредита. Начисляването започва считано от откриването на заемната сметка по кредита и се събира ежемесечно	-		1% годишно					

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



Е ПРОГРАМА ЗА ФИНАНСИРАНЕ НА МАЛКИ ПРЕДПРИЯТИЯ (БМБ)

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



Е ПРОГРАМА ЗА ФИНАНСИРАНЕ НА МАЛКИ ПРЕДПРИЯТИЯ (БМБ)

ТАБЛИЦА С БАЗОВИ ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ						
А	1	Оборотни Средства	базисен лихвен процент БМБ			
			BGN	USD	EUR	CHF
		• Бизнес кредит	14.10%	10.90%	11.15%	9.50%
		• Бизнес револвираща линия	14.10%	10.90%	11.15%	-
		• Бизнес револвираща линия плус	14.10%	10.90%	11.15%	-
		• ПОС револвираща линия плус	14.10%	-	-	-
		• Овърдрафт	14.10%	-	-	-
		• Бизнес кредит ЕБВР	14.10%	10.90%	11.15%	-
		• Бизнес револвираща линия плус ЕБВР	14.10%	10.90%	11.15%	-
	2	Бизнес Оборудване	базисен лихвен процент БМБ			
BGN			USD	EUR	CHF	
		• Бизнес Оборудване	13.85%	10.65%	10.90%	9.25%
		• Кредитна линия за бизнес оборудване	13.85%	10.65%	10.90%	-
	• Кредит за бизнес оборудване ЕБВР	13.85%	10.65%	10.90%	9.25%	
3	Бизнес Помещение	базисен лихвен процент БМБ				
		BGN	USD	EUR	CHF	
		• Бизнес помещение за фирми	12.50%	10.05%	10.30%	8.00%
		• Бизнес помещение за свободни професии	12.50%	10.05%	10.30%	8.00%
		• Кредитна линия плус за бизнес помещение	12.50%	10.05%	10.30%	-
	• Кредит за бизнес помещение ЕБВР	12.50%	10.05%	10.30%	8.00%	
4	Кредити по Гаранционен Фонд за микрокредитиране	базисен лихвен процент БМБ				
		BGN	USD	EUR	CHF	
		• Бизнес кредит ГФМК	9.60%	-	-	-
		• Бизнес револвираща линия плус ГФМК	9.60%	-	-	-
		• Кредит за бизнес оборудване ГФМК	9.60%	-	-	-
	• Кредит за бизнес помещение ГФМК	9.60%	-	-	-	
5	Кредити по споразумение с Българска банка за развитие	базисен лихвен процент БМБ				
		BGN	USD	EUR	CHF	
		• Бизнес кредит ББР	5.00%	-	-	-
		• Кредит за бизнес оборудване ББР	5.00%	-	-	-
	• Кредит за бизнес помещения ББР	5.00%	-	-	-	
В	БАЗОВИ ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ-ПРАЙМ БМБ					
	1	Прайм БМБ	BGN		EUR	
			3.45%		3.80%	



с-3

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



XV. ТАКСИ И КОМИСИОНИ ЗА БАНКИ

A Разплащателни (ЛОРО) Сметки			
1	Откриване	лева	валута
2	Минимално салдо		без такса
3	Обслужване (годишно)*		BGN 0
* При закриване се събира пълната такса за текущата година.			
4	Внасяне	лева	валута
	• суми до BGN 20 000, EUR/USD 10 000 /дневно/	0.30% min BGN 30	0.30% min EUR/USD 15
	• суми над BGN 20 000, EUR/USD 10 000— ценна пратка	по договореност	по договореност
Забележка: При внасяне на каса вальорът е същия работен ден, при приемане на ценна пратка – вальор "слот".			
5	Теглене	лева	валута
	• суми до BGN 20 000, EUR/USD 10 000 /дневно/	0.30% min BGN 30	0.30% min EUR/USD 25
	• суми над BGN 20 000, EUR/USD 10 000— ценна пратка	по договореност	по договореност
Забележка: Теглене – само след писмено предизвестие от два работни дни до Банката ЦУ и до клона. Удържането на комисионата се извършва от клона, където е направена вноската или тегленето.			
6	Преводи	лева	валута
• Преводи за собствена сметка по/от разплащателна (ЛОРО) сметка:			
	□ Вирменти	BGN 10	EUR/USD 20
	□ Преводи между разплащателни (ЛОРО) сметки в Банката	без такса	без такса
	□ Заверки на разплащателни (ЛОРО) сметки	без такса	без такса
• Вътрешнобанкови преводи:			
	□ Превод по нареждане на клиент на банка с разплащателна (ЛОРО) сметка в полза на клиент със сметка в Банката		EUR/USD 5
	□ Превод от клиент на Банката в полза на клиент на банка, през разплащателната (ЛОРО) сметката ѝ в Банката		EUR/USD 5
Забележка: Изпълняват се само преводи с инструкции SWA. Разноските се събират от наредителя.			
	• Междубанкови преводи:		
	□ Междубанкови клиентски преводи по нареждане на клиент на банка с разплащателна (ЛОРО) сметка в Банката в полза на бенефициенти в страната и чужбина.	BGN 10	0.10% min EUR/USD 30 max EUR/USD 200
Забележка: Изпълняват се само преводи с инструкции BEN.			
	□ Междубанкови клиентски преводи – входящи		EUR/USD 10
Вальори			
При задължаване на сметка вальорът е денят на плащането.			
При постъпления по разплащателни (ЛОРО) сметки на банки, сметките се кредитират със следните вальори:			
□ при постъпления по сметка на Банката в чуждестранна банка - вальор е денят на постъпване на средствата,			
□ при постъпления по сметка на Банката в българска банка- вальор е следващия ден след постъпване на средствата по сметка.			
Нареждания за плащания с фиксиран вальор към банки в страната и чужбина от разплащателни (лоро) сметки на банки се изпълняват, ако същото е получено до 16 часа един работен ден преди датата на фиксирания вальор.			
B Ценни книжа			
1	Ценни книжа – ДЦК и ЦК, деноминирани в чуждестранна валута:		
	• Месечна такса за поддръжка на подсметка/регистър		0,03% върху номинала на годишна база, min BGN 100
Забележка: Таксата е дължима месечно в BGN по фиксинга на БНБ.			
2	Трансфери:		
	• Прехвърляне между регистри в Банката		BGN 10
	• Прехвърляне от/по други регистри		BGN 20
Забележка: За трансфери на ЦК във валута се събира допълнително и комисионата за връзка SWIFT.			
3	Аукциони по Наредба 5:		
	• Одобрени поръчки	0,045% върху номиналната стойност на поръчката, min BGN 10	
	• Неодобрени поръчки		BGN 10
4	Падж на ЦК		0.025% върху номинала
5	Канцелиране на инструкции по нареждане на клиент, ако банката има възможност		BGN 50
C Други Услуги			
1	Извлечения по SWIFT – MT 950 – на извлечение		BGN 5
2	Авиза по SWIFT		BGN 30
3	Изготвяне/потвърждаване на нередовна информация по искане на клиента		BGN 50
4	Потвърждаване на информация по искане на одит.		BGN 150

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



XVI. ЗАБЕЛЕЖКИ

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

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

A. ЛИХВИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИ ОТ БАНКАТА СРЕДСТВА

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

B. ЛИХВИ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКАТА

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

C. ВАЛБОРИ

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



В. Валутни преводи:

• Нареджания за изходящи преводи се обработват както следва:

□ с обикновен вальор:

- за валутни преводи през SWIFT и TARGET 2, въведени и потвърдени до 16.00 ч. – изпълняват се с вальор два работни дни (D+2), нареждания получени след 16.00 часа се изпълняват с вальор три работни дни (D+3);
- за валутни преводи през БИСЕРА 7 и STEP 2, въведени и потвърдени през интернет банкирането до 16.00 ч. – изпълняват се с вальор следващ работен ден (D+1); нареждания потвърдени след 16.00 часа през интернет банкирането се изпълняват с вальор два работни дни (D+2);
- за валутни преводи през БИСЕРА 7 и STEP 2, въведени и потвърдени през банковата система до края на работния ден – изпълняват се с вальор два работни дни (D+2).

□ с експресен вальор:

- за валутни преводи през SWIFT и TARGET 2- въведени и потвърдени до 16.00 ч. – изпълняват се с вальор следващ работен ден (D+1); нареждания за експресен вальор след 16.00 часа не се приемат;
- за валутни преводи през БИСЕРА 7 и STEP 2- няма.

□ със суперекспресен вальор:

- за валутни преводи през SWIFT и TARGET 2- въведени и потвърдени до 16.00 ч. – изпълняват се с вальор същия работен ден (D); нареждания получени след 16.00 часа се изпълняват с вальор следващ работен ден (D+1);
- за валутни преводи през БИСЕРА 7 и STEP 2- няма.

• Входящи валутни преводи се изпълняват както следва:

□ Входящи валутни преводи през БИСЕРА7 и STEP2 се изпълняват с вальор по сметката на клиента-получател същия като вальора на получаване на средствата по сметка на Банката.

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

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

□ Входящи валутни преводи през SWIFT се изпълняват с вальор по сметката на клиента-получател:

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

В. Преводи по лоро сметки на Банки:

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

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

- Нареджания за превод към сметка на друга банка- нареждания получени в Банката до 13.00 часа се изпълняват с вальор същия работен ден (D), а тези получени в Банката след 13.00 часа- с вальор следващ работен ден (D +1);



03

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

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

D ДРУГИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4 Банката събира и комисионите на банките- кореспонденти.

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

6 Не се събират такси и комисионни при следните случаи:

• При сделки с облигации от собствения портфейл на банката.

• За касови операции при сделки с ценни книжа на стойност до 100 000 лева /еквивалент/.

• При вноски в брой и преводи по главници и лихви, неустойки и разноски по кредити, когато това е изрично упоменато в първичния документ за съответната операция. Изключение са случаите на вноски на монети, при които клиентът дължи такса съгласно Тарифата.

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

8 При покупко продажба на валута на каса от институционални клиенти (ФБК-първични и непървични дилъри, инвестиционни посредници, застрахователни компании и пенсионно-осигурителни дружества) за суми над 35 000 EUR или еквивалент, не се събират комисионните, указани в раздел Покупко-продажба на валута.
Забележка: Всички присъщи разходи, свързани с търговията на валута на каса, ще бъдат калкулирани в цената, котирана от дилърите на банката.

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

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



