

## ДОГОВОР

Днес, 09.06.2016 № 867000013 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

"УниКредит Булбанк" АД, гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 831919536, лицензирано да осъществява банкова дейност под надзора на Българска народна банка въз основа на заповед РД 22-2249/16.11.2009 г. на БНБ, представлявано от Георги Петков Кузманов – Директор на Отдел Големи Корпоративни клиенти – Региони и Даниела Иванова Янкова – Старши Мениджър Ключови клиенти в качеството им на пълномощници по силата на пълномощно № 1764/29.04.2014г. на Левон Карекин Хампарцумян и Андреа Казини – Изпълнителни директори и законни представители на "УниКредит Булбанк" АД, 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 извършва финансови услуги и комплексно банково обслужване при условията на настоящия Договор, наричани за краткост **УСЛУГИТЕ** по приложения от участника цени в ценовата оферта-Приложение №2, неразделна част от договора.

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

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

### 2. ЦЕНИ И НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ

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

2.2. Цените на таксите, комисионните, лихвите и др. посочени в офертата, неразделна част от настоящия договор, са **ПОСТОЯННИ** и не могат да бъдат променяни за срока на действие на настоящия договор, освен в случаите когато 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 Даниела Янкова – Ст. Мениджър “Ключови Клиенти”, тел.: 064/890 312, гр. Плевен ул. Цар Симеон № 11.

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

## 7. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

### ИЗПЪЛНИТЕЛ:

“УниКредит Булбанк” АД  
гр. София 1000, р-н “Възраждане”  
пл. “Света Неделя” № 7  
тел/факс: 064/ 890 312, 0894 563 901  
E-mail: [Daniela.yankova@unicreditgroup.bg](mailto:Daniela.yankova@unicreditgroup.bg)  
ЕИК 831919536  
ИН по ЗДДС BG 831919536

### ИЗПЪЛНИТЕЛ:

ДИРЕКТОР “ГОЛЕМИ КОРП. КЛИЕНТИ”  
ГЕОРГИ КУЗМАНОВ

СТАРШИ МЕНИДЖЪР “КЛЮЧ. КЛИЕНТИ”  
ДАНИЕЛА ЯНКОВА

### ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

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

### ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

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  
ИВАН АНДРЕЕВПодразделение: Управление  
„Счетоводство”

СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР “Б и К”: .....  
ИЛ. ВАСИЛЕВДИРЕКТОР “И и Ф”: .....  
Б. ДИМИТРОВ**ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ**№ 16.007.73.050

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 възнаграждения 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

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 платец 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 удостоверението/доклада за присъден дългосрочен кредитен рейтинг, актуален към датата на подаване на офертата.

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

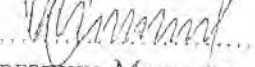
#### 4.3. Квалификация на персонала на Изпълнителя.

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

/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: изброяват се

№ 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
	<b>Такса преводи в лева</b>	
1.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез електронно банкиране	BGN
2.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител	BGN
3.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез електронно банкиране	BGN
4.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез платежно нареждане на хартиен носител	BGN
5.	Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране	BGN
6.	Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител	BGN
7.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	BGN
8.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	BGN
9.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	BGN
10.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	BGN
	<b>Такса преводи във валута</b>	
11.	Максимална такса изходящ валутен превод с TOM вальор (един работен ден)	Вал. единици
12.	Процент от размера на валутния превод с TOM вальор (един работен ден)	%
13.	Максимална такса изходящ валутен превод със SPOT вальор (два работни дни)	Вал. единици
14.	Процент от размера на валутния превод с със SPOT вальор (два работни дни)	%
15.	Такса суифт (получен на хартиен носител или изпратен на посочен от възложителя имейл)	Вал. единици
16.	Такса за входящ валутен превод	Вал. единици
	<b>Банкови гаранции</b>	
17.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от обслужващата банка	BGN
18.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка	BGN
19.	Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифициране на спесимени/	BGN
	<b>Такси за приемане на плащане с банкова карта чрез ПОС</b>	
20.	Такса обслужване на терминал	BGN
21.	Такса транзакция за карта издадена в България	%
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина	%

Касови операции		-
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса)	Вал.единици
24.	Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	BGN
25.	Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	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	%
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	%

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)	До 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 надеждност и функционалност на интернет банкиране
	Наличие на преференциални условия за банкови кредити и обслужване на служители на АЕЦ Козлодуй	Да Съгласно приложена оферта за: потребителски кредити в лева и евро, Програма Модула, овърдрафт, дебитни и кредитни карти и жилищни ипотечни кредити.
	Присъден кредитен рейтинг	Съгласно приложен документ

**ПОДПИС и ПЕЧАТ:**

Име и фамилия: Даниела Янкова

Дата: 19.04.2016г.

Длъжност на представляващия участника: Старши мениджър ключови клиенти, Пълномощник на законните представители съгласно пълномощно рег. № 1764/ 2014г. на нотариус Поелина Тихова с рег. № 056 на НК.

Наименование на участника: УниКредит Булбанк АД

**ОБРАЗЕЦ** по т.2.3 от УКАЗАНИЯ за подготовка на оферта

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

**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
	<b>Такса преводи в лева</b>	
1.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез електронно банкиране	0.10 BGN
2.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител	1.00 BGN
3.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез електронно банкиране	3.00 BGN
4.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез платежно нареждане на хартиен носител	10.00 BGN
5.	Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране	0.05 BGN
6.	Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.80 BGN
7.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0.10 BGN
8.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	1.00 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	0.25 BGN
	<b>Такса преводи във валута</b>	
11.	Максимална такса изходящ валутен превод с ТОМ вальор (един работен ден)	100 Вал. единици
12.	Процент от размера на валутния превод с ТОМ вальор (един работен ден)	0.10%
13.	Максимална такса изходящ валутен превод със SPOT вальор (два работни дни)	100 Вал. единици
14.	Процент от размера на валутния превод с със SPOT вальор (два работни дни)	0.10 %
15.	Такса суифт (получен на хартиен носител или изпратен на носочен от възложителя имейл)	5.00 Вал. единици
16.	Такса за входящ валутен превод	10 Вал. единици
	<b>Банкови гаранции</b>	
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	240.00 BGN

19.	Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифициране на спесимени/	48.00 BGN
	<b>Такси за приемане на плащане с банкова карта чрез ПОС</b>	-
20.	Такса обслужване на терминал	0.00 BGN
21.	Такса транзакция за карта издадена в България	0.50%
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина	1.0 %
	<b>Касови операции</b>	-
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса)	10.00 Вал.единици
24.	Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	10 BGN
25.	Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	30 BGN
<b>№ по ред</b>	<b>Видове услуги от група II - Предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и евро</b>	<b>Предложение на участника</b>
1.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в лева	0.05 %
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	0.05 %

1. Таксите по т. 11, т.12, т.13 и т.14 - за преводи във валута, са оферирани за нареждания, представени на хартиен носител
2. Размерът на таксата по т. 18 и т.19 е с включен ДДС
3. Таксата по т.18 е за усвояване на банкова гаранция, издадена и администрирана от друга банка.
4. Таксата по т. 23 е за теглене в брой до 20 000 валутни единици, като под „валутни единици“ се има предвид лева.

Приложение : Актуална тарифа на банката и Общи условия на банката

**ПОДПИС и ПЕЧАТ:**

Име и фамилия: Даниела Янкова

Дата: 19.04.2016г.

Длъжност на представляващия участника: Старши мениджър ключови клиенти, Пълномощник на законните представители съгласно пълномощно рег. № 1764/ 2014г. на нотариус Поелина Тихова с рег. № 056 на НК.

Наименование на участника: УниКредит Булбанк АД



## ТАРИФА

за таксите и комисионите на УниКредит Булбанк АД

за юридически лица и еднолични търговци

в сила от 07.05.2007г.  
последна редакция от 08.02.2016г.

2-3

## СЪДЪРЖАНИЕ

I. Сметки.....	3
II. Касови операции.....	5
III. Плащания.....	6
IV. Чекове.....	11
V. Акредитиви и инкаса.....	12
VI. Банкови гаранции.....	15
VII. Кредити.....	17
XIII. Картови услуги.....	18
IX. Операции с ценни книжа и попечителски услуги.....	19
X. Пакетни програми.....	22
XI. Други услуги.....	23
ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ.....	28



Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
<b>I. Сметки</b>			
1.	Разплащателна, набирателна, специална за съхранение на капитал/дарение, ликвидационна и особена сметка		
1.1.	откриване	10	10
1.1.1.	откриване на сметка със Златен IBAN	50	50
1.1.2.	откриване на сметка (СВВМ)	20	20
1.2.	закриване	30	30
1.3.	обслужване, в т.ч. регулярни електронни извлечения при движение по сметка		
1.3.1.	такса за обслужване при средномесечно салдо над минималното	10	5
1.3.2.	такса за обслужване на сметка със Златен IBAN при средномесечно салдо над минималното	17	10
1.3.3.	такса за обслужване при средномесечно салдо под минималното	15	10
1.3.4.	такса за обслужване на сметка със Златен IBAN при средномесечно салдо под минималното	25	20
1.4.	обслужване, в т.ч. регулярни извлечения при движение по сметка на хартиен носител		
1.4.1.	такса за обслужване при средномесечно салдо над минималното	15	10
1.4.2.	такса за обслужване на сметка със Златен IBAN при средномесечно салдо над минималното	20	15
1.4.3.	такса за обслужване при средномесечно салдо под минималното	20	15
1.4.4.	такса за обслужване на сметка със Златен IBAN при средномесечно салдо под минималното	30	25
1.5.	такса за обслужване при доставка на извлечения по повече от един канал	прилага се по-високата от двете	
1.6.	с възможност за експресно получаване на документи и информация за операции и салда на хартиен носител (в допълнение на комисионата по т. 1.3./1.4./1.5.) в касета	EUR 1	1

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
1.7.	с възможност за електронен достъп и управление на сметката/ите посредством Мултикеш (в допълнение на комисията по чл. 1.3./1.4./1.5.)	EUR 35	35
1.8.	с възможност за електронен достъп и управление на сметката/ите посредством Булбанк Онлайн и/или Булбанк Мобайл (в допълнение на комисията по чл. 1.3./1.4./1.5.)	EUR 3	3
1.9.	с възможност за електронен достъп и управление на сметката/ите посредством e-Cash (в допълнение на комисията по чл. 1.3./1.4./1.5.)	EUR 25	25
1.10.	еднократна такса за електронен достъп и управление на сметката/ите посредством Булбанк Мобайл (в допълнение на комисията по чл. 1.3./1.4./1.5.) (облагаема с ДДС)	15	BGN 15
2.	Откриване, обслужване и закриване на депозитни сметки	без комисия	без комисия
3.	Откриване, обслужване и закриване на сметки за дарения	без комисия	без комисия
4.	Откриване, обслужване и закриване на сметки със специално предназначение	по договореност	по договореност
4.1.	DVP сметка (сметка на инвестиционен посредник)		
4.1.1.	откриване	10	
4.1.2.	обслужване, в т.ч. регулярни извлечения при движение по сметка, доставяни по e-mail	40	
4.1.3.	обслужване, в т.ч. регулярни извлечения при движение по сметка на хартиен носител	60	
4.1.4.	закриване	30	
<b>Забележки:</b>			
1. Таксите по чл. 1.3. – 1.10. се събират ежемесечно и при закриване на сметката.			
2. При ползване на допълнителни опции за обслужване на сметка/и по чл. 1.6. и/или чл. 1.7./1.8./1.9. се заплаща една такса за съответната опция независимо от броя и вида на обслужваните сметки.			

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
3.	В случай че клиент, ползващ набирателна сметка или специална сметка за съхранение на капитал/дарение, след нейното закриване открие разплащателна сметка в Банката, той не дължи такси за закриване на набирателната или на специалната сметка за съхранение на капитал/дарение и за откриване на разплащателната сметка.		
4.	Таксите по чл. 1.3. – 1.5. не се дължат за набирателни сметки за учредяване/увеличаване капитала на юридическо лице.		
5.	Таксата по чл. 1.2. не се дължи при закриване на разплащателни сметки, открити преди повече от дванадесет месеца.		
<b>II. Касови операции</b>			
5.	<b>Внасяне в брой</b>		
5.1.	до BGN 5 000/ EUR 2 500, включително	без комисиона	без комисиона
5.2.	за частта над BGN 5 000/ EUR 2 500	0,2% мин. 2, макс. 200	0,2% мин. 2, макс. 200
6.	<b>Теглене в брой</b>		
6.1.	до BGN 3 000/ EUR 1 500, включително	0,1% мин. 1	0,1% мин. 1
6.2.	за частта над BGN 3 000/ EUR 1 500	0,40%, макс. 600	0,60%
6.3.	заявени и неизтеглени	0,1%	0,1%
7.	<b>Изброяване на монети при внасяне в брой (единствено в национална валута)</b>		
8.	<b>Други касови операции</b>		
8.1.	Подмяна на повредени/негодни банкноти (облагаема с ДДС)	6%, мин. 10	6%, мин. 10
8.2.	Инкасиране на повредени/негодни банкноти (облагаема с ДДС)	4%, мин. 10	4%, мин. 10
8.3.	Обработка на ценна пратка (на брой) (в допълнение на комисионната по чл.5)	20	
9.	<b>Инкасиране и транспортиране на парични средства</b>		
		по договореност	по договореност
<b>Забележки:</b>			
1. Сумите, освободени от такси за внасяне/ теглене в брой, са дневен лимит за сметка. При надвишаване на дневния лимит за внасяне/теглени в брой се дължат комисионите по чл. 5.2/6.2. Банкови операции, приети през почивни и празнични дни, Банката			

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
осчетоводява с валзор първи работен ден. Комисиони за вноски и тегления се преизчисляват в първия работен ден на база обща сума на трансакциите, извършени в почивни и празнични дни.			
2.	Заявки за теглене в брой се подават писмено в Банката до 15.00 часа на предходния ден.		
3.	Таксата по чл. 6.3. се събира на следващия ден и се дължи за заявената, но неизтеглена част.		
4.	Комисионата по чл. 7. се дължи при внасяне на монети над 10 броя, независимо от тяхната стойност, и се събира в допълнение на комисионата по чл. 5/б.		
5.	Таксата по чл. 8.3. се събира само в случаите на получаване на клиентски ценни пратки във филиали на банката чрез транспортни фирми.		
<b>III. Плащания и директен дебит</b>			
10.	Входящ превод в BGN	без комисиона	
11.	Изходящ превод в BGN		
11.1.	в мрежата на Банката		
11.1.1.	безкасов превод	1,00	
11.1.1.a)	на хартиен носител	0,50	
11.1.1.b)	по електронен канал	без комисиона	
11.1.1.c)	между сметки на един и същ титуляр	0,20%, мин. 3	
11.1.2.	превод с вноска на каса		
11.2.	през БИСЕРА		
11.2.1.	безкасов превод		
11.2.1.a)	на хартиен носител	2,20	
11.2.1.b)	по електронен канал	1,00	
11.2.2.	превод с вноска на каса	0,30% мин. 5	
11.3.	през РИНГС		
11.3.1.	безкасов превод		
11.3.1.a)	на хартиен носител	15	
11.3.1.b)	по електронен канал	9	

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
11.3.2.	превод с вноски на каса	0,30% мин. 20	
11.4.	превод УниКоРекТ	0,30	
12.	Превод към бюджета чрез многоредово платежно нареждане/ вносна бележка		
12.1.	в мрежата на Банката		
12.1.1.	безкасов превод	1,70	
12.1.2.	превод с вноски на каса	0,30% мин. 6	
12.2.	през БИСЕРА		
12.2.1.	безкасов превод	4,50	
12.2.2.	превод с вноски на каса	0,30% мин. 6	
12.3.	през РИНГС		
12.3.1.	безкасов превод	30	
12.3.2.	превод с вноски на каса	0,30% мин. 40	
13.	Изплащане на трудови възнаграждения в BGN и изплащане на трудови възнаграждения в мрежата на Банката в чуждестранна валута		
13.1.	в мрежата на Банката		
13.1.1.	на електронен носител/канал (на превод)	0,30	
13.2.	през БИСЕРА		
13.2.1.	на електронен носител/канал (на превод)	1,20	
14.	Регулярни и комунални плащания		
14.1.	в мрежата на Банката	0,50	2,50
14.2.	през БИСЕРА (само за регулярни плащания)	1,00	0,10%, мин. 10, макс. 200
14.3.	иницииране/прекрътяване на услугата		
14.3.1.	за инициииране		
14.3.1.а)	във филиал	8	

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
14.3.1.б)	през електронен канал Булбанк Онлайн	без такса	
14.3.2.	за прекратяване		
14.3.2.а)	във филиал	15	
14.3.2.б)	през електронен канал Булбанк Онлайн	без такса	
14.4.	За автоматично прехвърляне на суми за цели, различни от комунални плащания (в рамките на Банката) (месечно, на сметка)	10	10
14.5.	Единични комунални плащания		
14.5.1.	превод с вноска на каса	0,20%, мин. 3	
14.5.2.	безкасов превод на хартиен носител	1,00	
14.5.3.	по електронен канал	0,50	
15.	<b>Директен дебит</b>		
15.1.	Инициране		
15.1.1.	на хартиен носител	2,00	
15.1.2.	по електронен канал		
15.1.2.а)	срещу сметка в друга банка	1,20	
15.1.2.б)	срещу сметка в Банката	0,50	
15.2.	Плащане		
15.2.1.	в мрежата на Банката	0,50	
15.2.2.	през БИСЕРА	2,00	
15.2.3.	през РИНГС	18	
16.	<b>Изходящ презграничен превод и превод в чуждестранна валута</b>		
16.1.	с ТОМ вальор (следващия работен ден)		
16.1.а)	на хартиен носител		0,15%, мин. 15, макс. 250

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
16.1.b)	по електронен канал		0,10%, мин. 10, макс. 200
16.1.1.	SEPA Директен дебит		
16.1.1.1.	такса за включване		12
16.1.1.2.	месечна такса за поддръжка на мандат		2
16.1.1.3.	промяна/прекръпяване на мандат		2
16.1.1.4.	проверка на мандат		2
16.2.	с вальор същия работен ден		
16.2.a)	на хартиен носител		0,25% мин. 25 макс. 350
16.2.b)	по електронен канал		0,20% мин. 20 макс. 300
16.3	Спешна обработка по искане на клиент (допълнителна такса)		
16.3.1.	приоритетно изпълнение на платежно нареждане, представено преди края на работното време за изпълнение на преводни нареждания в същия работен ден		40
16.3.2.	обработка на платежно нареждане, представено след края на работното време за изпълнение на преводни нареждания в същия работен ден		200
16.4.	при неточни/ непълни данни за извършване на превод (допълнителна такса)		20
16.5.	запитване/ reclamaция		25
16.6.	промяна/ анулиране на платежно нареждане		50
16.7.	Изходящ презграничен превод и превод в чуждестранна валута с клауза „разноските на другите банки - за сметка на наредителя“ (допълнителна такса)		
16.7.1.	до EUR 2 500 евро или равностойност в друга валута, както и плащания в щатски долари или канадски долари по сметка на бенефициент в САЩ или Канада (независимо от сумата)		20
16.7.2.	от EUR 2 500 до EUR 12 500 или равностойност в друга валута		30
16.7.3.	над EUR 12 500 или равностойност в друга валута		45

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
17.	Входящ презграничен превод и превод в чуждестранна валута		
17.1	с вальор SAME DAY (същия работен ден)		
17.1.1.	до EUR 50 000, включително		0,10%, мин. 7
17.1.2.	над EUR 50 000		0,07%, мин. 45, макс. 100
17.2.	Месечен абонамент за получаване на авизо по e-mail за получен/изпратен превод (облагаема с ДДС)		10
18.	Преводи в мрежата на Банката в чуждестранна валута - с вальор същия работен ден		
18.1.	безкасов превод		
18.1.1.	на хартиен носител		4
18.1.2.	по електронен канал		2,50
18.1.3.	между сметки на един и същ титуляр		Без комисиона
18.2.	превод с вноса на каса		0,15% мин. 6
19.	<b>MT101 – входящи и изходящи</b>		
19.1.	MT101 входящи - включване в услугата		50
19.2.	MT101 входящи - месечна такса за обслужване		25
19.3.	MT101 изходящи - включване в услугата		35
19.4.	MT101 изходящи - месечна такса за обслужване		25
19.5.	Добавяне/промяна/изключване на SWIFT адреси/сметки		35
19.6.	MT101 входящи и изходящи – прекратяване на услугата		20
<b>Забележки:</b>			
1. Платежни нареждания по чл. чл. 16.2. и/или 16.3.2. се изпълняват след съгласие от страна на Банката.			
2. Връщането на входящ превод в чуждестранна валута по искане на клиент се счита за изходящ превод.			
3. Изходящ превод в чуждестранна валута, върнат не по вина на Банката, се счита за входящ валутен превод.			



Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
4.	Условни платежни нареждания се считат за документарни кредитиви. SWIFT съобщения MT103 не следва да се използват за условни преводи. В противен случай Банката изпълнява същите като входящи валутни преводи без отговорност от нейна страна.		
5.	Таксата по чл. 14.4. не се събира в случаите, когато автоматичното прехвърляне е дефинирано с цел погасяване на кредит.		
6.	В допълнение на таксите по чл. чл. 16.1., 16.2., 16.5. и 16.6. се събират и разностите за SWIFT съобщенията/ята.		
7.	При SEPA преводи и преводи през Biseга 7, в допълнение на таксите по чл. чл. 16.1., 16.2., 16.5. и 16.6. се събира такса PORTO.		
8.	Преводи по чл. чл. 11.1.2., 11.2.2., 11.3.2., 12.1.2., 12.2.2., 12.3.2. и 18.2. се изпълняват само по искане на клиент с поне една открита сметка в Банката, освен ако плащанията не са в полза на местен/ републикански бюджет или местни/ държавни ведомства и организации.		
9.	Поради специфични банкови практики на територията на САЩ и Канада, УниКредит Булбанк гарантира, че плащане в щатски долари или канадски долари по чл. 16.7.1. ще бъде обработено от банката-посредник в САЩ или Канада без удържане на такси, но Банката на бенефициента в САЩ или Канада е възможно да удържи разности от сумата на превода.		
10.	Преводи в лева от/за чужбина се таксуват като презгранични преводи.		
11.	При изходящ превод за чужбина във валута японски йени (JPY) валюр същия работен ден не се прилага.		
<b>IV. Чекове</b>			
20.	<b>Инкасиране на чекове</b>		
20.1.	Теглени срещу Банката ( <i>незабавно инкасиране</i> )		0,25% мин. 15, макс. 350
20.2.	Теглени срещу други банки		0,35% мин. 20, макс. 350
20.2.1	Незабавно инкасиране на търговски чекове "под резерва" по споразумение с Банката ( <i>изчислява се върху сумата на чека и се събира допълнително към таксата по чл. 20.2.</i> )		по договореност
20.3.	Инкасиране на пътнически чекове, джирасани в полза на корпоративни клиенти, обработвани като търговски чекове ( <i>плащане след получаване на покритието</i> )		0,35% мин. 20, макс. 350
20.4.	Връщане на неплатени чекове не по вина на Банката, независимо от техния брой в една пратка		30

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
20.5.	Изпращане на издаден банков чек по куриер по искане на клиент		20
21.	Издаване на банкови чекове		
21.1.	Издаване		0,50%, мин. 20 макс. 200
21.2.	Анулиране на чек по искане на клиент		30
21.3.	Анулиране и преиздаване		40
21.4.	Спиране на плащане на издаден банков чек		30
21.5.	Изпращане на издаден банков чек от Банката по куриер по искане на клиент		20
<b>Забележки:</b>			
1. Освен указаните комисиони се събират и разностите на инкасиращата банка.			
2. Комисионата за инкасиране/ издаване на чек, спиране на плащане/ анулиране на издаден чек е на транзакция.			
3. В случай на анулиране на чек клиентът следва да върне оригинала на Банката.			
<b>V. Акредитиви и инкаса</b>			
22.	Получени документи за инкасиране		
22.1.	Предаване на документи срещу плащане		0,3%, мин. 75, макс. 300
22.2.	Предаване на документи срещу акцепт		0,35%, мин. 75, макс. 300
22.3.	Авалиране на трати и записи на заповед		
22.3.1.	с парично обезпечение (за тримесечие или част от него)		0,30%, мин. 75
22.3.2.	с Други видове обезпечение (за тримесечие или част от него)		по договореност
22.4.	Предаване на документи без заплащане		0,25%, мин. 50, макс. 250
22.5.	Авизиране на промяна на инкасови инструкции		40
22.6.	Връщане на неплатени инкасови документи		40

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
22.7.	Рекламация		40
23.	Изпратени документи за инкасиране		
23.1.	За предаване срещу плащане/акцепт		0,3%, мин. 75, макс. 300
23.2.	За предаване без заплащане		0,25%, мин. 50, макс. 250
23.3.	Промяна на инкасови инструкции		40
23.4.	Рекламация		40
24.	<b>Документарни акредитиви, получени в Банката</b>		
24.1.	Авизирани на предизвестие	30	40
24.2.	Авизирани	0,12%, мин. 50, макс. 350	0,12%, мин. 50, макс. 350
24.3.	Потвърждение (за <i>тримесечие или част от него</i> )	по договореност	по договореност
24.4.	Прехвърляне на акредитив без ангажимент от страна на Банката	по договореност	по договореност
24.5.	Авизирани на получено уведомление за цесия	50	50
24.6.	Прехвърляне на вземане ( <i>цесия</i> )	0,15%, мин. 30, макс. 150	0,15%, мин. 50, макс. 300
24.7.	Авизирани на промяна ( <i>без продължение на срока на валидност на потвърден акредитив и увеличаване на сумата на акредитив</i> )	50	50
24.8.	Обработка и плащане	0,18%, мин. 50	0,18%, мин. 50
24.9.	Отсрочено плащане или акцепт на акредитив		
24.9.1.	потвърден от Банката (за <i>тримесечие или част от него</i> )	по договореност	по договореност
24.9.2.	непотвърден от Банката	50	50
24.10.	Предварителен преглед на документи	75	75

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
24.11.	Повторен преглед на върнати за поправка документи	75	75
24.12.	Анулиране преди изтичане срока на валидност	50	50
24.13.	Спешна обработка по искане на клиент <i>(допълнителна такса)</i>		
24.13.1.	Спешна обработка в рамките на 1 работен ден по искане на клиент <i>(допълнителна такса)</i>	50	50
24.13.2.	Спешна обработка в рамките на 4 работни часа по искане на клиент <i>(допълнителна такса)</i>	150	150
24.14.	Такса откупуване на вземане по акредитив <i>(облагаема с ДДС)</i>		75
25.	Документарни акредитиви, издадени от Банката		
25.1.	Предизвестие	30	40
25.2.	Издаване, обработка и плащане		
25.2.1.	с парично обезпечение <i>(за тримесечие или част от него)</i>	0,30%, мин. 75	0,30%, мин. 75
25.2.2.	с други видове обезпечение <i>(за тримесечие или част от него)</i>	по договореност	по договореност
25.3.	Отсрочено плащане или акцепт <i>(за тримесечие или част от него)</i>	0,15%, мин. 20	0,15%, мин. 20
25.4.	Промяна <i>(без продължение срока на валидност и увеличение на сумата)</i>	50	50
25.5.	Промяна на обезпечението	50	50
25.6.	Анулиране преди изтичане срока на валидност	50	50
25.7.	Спешна обработка по искане на клиент <i>(допълнителна такса)</i>		
25.7.1.	Спешна обработка в рамките на 1 работен ден по искане на клиент <i>(допълнителна такса)</i>	50	50
25.7.2.	Спешна обработка в рамките на 4 работни часа по искане на клиент <i>(допълнителна такса)</i>	150	150
25.8.	Получени нередовни документи	70	70

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
26.	За допълнителен ангажимент и работа при обработка на кредитивите, комисионите по чл. 24.4, 24.8 и 25.2 се завишават с	по договореност	по договореност
<b>Забележки:</b>			
1. Комисионите за издаване, потвърждение, отсрочено плащане/ акцепт, прехвърляне на вземане (цесия) и прехвърляне на кредитив се събират еднократно при издаване, потвърждение, отсрочено плащане/ акцепт, прехвърляне на вземане (цесия) и прехвърляне на кредитив.			
2. При револвиране на кредитив комисионите се начисляват върху револвиращата сума като за нов кредитив.			
3. При увеличаване сумата на кредитив се събира комисиона като за издаване на нов кредитив върху сумата на увеличението.			
4. При кредитив със забележка "около" комисионите се начисляват върху сумата на кредитива (увеличението), завишена с 10%, освен ако не е указано друго.			
5. За продължаване срока на кредитив се събира такса за промяна, само ако продължението на срока е в рамките на тримесечието, за което е събрана комисионата. Когато продължението на срока се отнася за ново тримесечие или част от него, се начислява комисиона като за нов кредитив върху сумата на неизползвания остатък. Когато кредитивът е със забележка "около", съответната сума се завишава с 10%, ако не е указано друго.			
6. Комисионите по чл. 24.1., 24.2., 24.3., 24.4., 24.5., 24.6., 24.7., 24.13., 25.1., 25.2. и 25.4. са дължими независимо дали кредитивите са използвани или не. Събраните комисиони не се възстановяват.			
7. За обработка на документи, представени в рамките на кредитиви (документарни гаранции), но платени със свободен превод, се събират или досъбират съответните комисиони по кредитиви (документарни гаранции).			
8. Таксата по чл. 25.7. е за сметка на бенефициента.			
9. Когато и Наредителят и Бенефициентът по кредитив са клиенти на УниКредит Булбанк, комисионата по чл. 24.8 не се събира от бенефициента. Същата се приема за заплатена от Наредителя съгласно чл. 25.2. Ако поради някаква причина Наредителят не е заплатил комисионна по чл. 25.2, то Бенефициентът заплаща тази по чл.24.8.			
<b>VI. Банкови гаранции</b>			
27.	Гаранции и стендбай кредитиви, получени в Банката		
27.1.	Авизиране на предизвестие	30	30
27.2.	Авизиране без ангажимент	0,10%, мин. 30, макс. 150	0,10%, мин. 50, макс. 250
27.3.	Авизиране на промяна (без увеличаване на сумата)	30	50

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
27.4.	Прехвърляне на вземане (цесия)	0,15%, мин. 30, макс. 150	0,15%, мин. 50, макс. 250
27.5.	Администриране на гаранция, издадена директно пред бенефициента	0,10%, мин. 30, макс. 150	0,10%, мин. 50, макс. 250
27.6.	Обработка на искане за плащане	50	50
27.7.	Потвърждение/ издаване на банкова гаранция, издадена на базата на контрагаранция (за примесечие или част от него)	по договореност	по договореност
28.	Гаранции/ контрагаранции/ стендбай кредитиви, издадени от Банката		
28.1.	Предизвестие	30	40
28.2.	Издаване		
28.2.1.	с парично обезпечение (за примесечие или част от него)	0,30%, мин. 45	0,30%, мин. 75
28.2.2.	с други видове обезпечение (за примесечие или част от него)	по договореност	по договореност
28.3.	Промяна (без продължение на срока на валидност и увеличаване на сумата)	50	50
28.4.	Промяна на обезпечението	50	50
28.5.	Анулиране на клиентско искане за издаване (ако е било обработено)	100	100
28.6.	Обработка на искане за плащане	0,1%, мин. 100, макс. 500	0,1%, мин. 100, макс. 500
28.7.	Спешна обработка по искане на клиент (допълнителна такса)	50	50
28.7.1.	Спешна обработка в рамките на 1 работен ден по искане на клиент (допълнителна такса)	50	50
28.7.2.	Спешна обработка в рамките на 4 работни часа по искане на клиент (допълнителна такса)	150	150
<b>Забележки:</b>			

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
1.1.	Комисионата за издаване (потвърждение) се събира при издаване (потвърждение) на гаранцията за целия период на валидност. Събраната комисиона не подлежи на връщане при намаляване на сумата на гаранцията.		
1.2.	При смесено обезпечение съответната комисиона за издаване се начислява върху сума от гаранцията, пропорционална на съответното обезпечение. Минимална комисиона се определя като най-високата от приложимите минимални комисиони.		
2.	При увеличаване сумата на гаранция се събира комисиона като за нова гаранция върху сумата на увеличението.		
3.1.	За продължаване срока на гаранция се събира такса за промяна, само ако продължението на срока е в рамките на периода, за който е събрана комисионата.		
3.2.	Когато продължението на срока се отнася за ново тримесечие или част от него, се начислява комисиона като за нова гаранция.		
3.3.	В случай че към момента на продължаване на срока описаната в т.3.2. комисиона не е дължима, се събира такса за промяна.		
4.	Документарни гаранции, имащи характер на акредитив, се третират като акредитив.		
5.	Банката носи отговорност за обработването на искове за плащане съгласно чл.27.6 ако искове са представени най-малко 5 работни дни преди определената крайна дата за представяне – за искове, които следва да бъдат представени в страната и 7 работни дни за искове, които следва да бъдат представени в чужбина.		
<b>VII. Кредити</b>			
29.	Предварителен преглед на искане за кредит	по договореност	по договореност
30.	Разглеждане на искане за кредит	0,15%, мин. 300, макс. 5000	0,15%, мин. 150, макс. 2500
31.	Комисиона за ангажимент (годишно)	по договореност	по договореност
32.	Комисиона за управление	по договореност	по договореност
33.	Промяна на структурата на кредитна сделка по искане на клиент	по договореност	по договореност
34.	Комисиона за предсрочно погасяване и/или прекратяване на договор за кредит		
34.1.	при предизвестие до 30 дни и/или остатъчен матуритет на кредита над една година	4%	4%
34.2.	при предизвестие над 30 дни и остатъчен матуритет на кредита до една година	2%	2%
<b>Забележки:</b>			

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
<p>1. Комисионата за разглеждане на искане за кредит се начислява върху заявения размер на кредита и се заплаща от клиента при депозиране на искането и първоначално одобрение на кредита, както и при последващо предоговаряне (подновяване), включително годишния анализ на финансовото състояние.</p> <p>2. Комисионата за ангажимент се изчислява върху разликата между размера на разрешени за ползване кредит и фактическия дълг по кредита за всеки ден от периода на ползването му. Комисионата се заплаща всеки месец от периода на ползване на датата на плащане на дължимите лихви за редовен дълг.</p> <p>3. Комисионата за управление се начислява върху разрешени за ползване размер на кредита.</p>			
<b>VIII. Картови услуги</b>			
35.	Дебитна карта Maestro Business/VISA Business Electron	съгласно отделна ценова листа	
36.	Дебитни карти		
36.1.	Дебитна карта Visa Business	съгласно отделна ценова листа	
36.2.	Дебитна карта MasterCard Business	съгласно отделна ценова листа	
37.	METROplus	съгласно отделна ценова листа	
38.	Кредитна карта VISA Business Revolving	съгласно отделна ценова листа	
39.	Кредитна карта MasterCard Business Revolving	съгласно отделна ценова листа	
40.	Бизнес кредитна карта bauMax	съгласно отделна ценова листа	
41.	Плащания чрез ПОС терминал		
41.1.	Обслужване на плащания чрез ПОС терминал	по договореност	по договореност
41.2.	Месечна такса за поддръжка на GPRS карта (облагаема с ДДС)	4,17	
42.	Плащания с карти издадени от други банки в България през системата за комунални и периодични плащания на УКБ	1,50%, мин. 0,35	
43.	Плащания с карти издадени от други банки в чужбина през системата за комунални и периодични плащания на УКБ	2,50%, мин. 0,65	



Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
<b>IX. Операции с ценни книжа и полечителски услуги</b>			
44.	Операции с ценни книжа	по договореност	по договореност
44.1.	Сделки с Ценни книжа чрез Централен Депозитар		
44.1.1.	Изпълнение на поръчка (ценни книжа и компенсаторни инструменти)		
44.1.1.1.	до BGN 10000	1,50%, мин. 15	
44.1.1.2.	от BGN 10000,01 до BGN 100000	1,00%	
44.1.1.3.	от BGN 100000,01 до BGN 200000	0,70%	
44.1.1.4.	над BGN 200000	по договореност	
44.1.2.	Изпълнение на поръчка за сделка с фиксирана доходност (облигации)		
44.1.2.1.	до BGN 75000	15	
44.1.2.2.	от BGN 75000,01 до BGN 200000	0,02%	
44.1.2.3.	над BGN 200000	0,015%	
44.1.3.	Проверка на наличността по сметка в Централния Депозитар	5	
44.1.4.	Заявление за прехвърляне на акции, облигации и компенсаторни инструменти към друг инвестиционен посредник или към регистър на Централен депозитар АД.	10	
44.1.5.	Заявление за издаване на депозитарна разписка	5	
44.2.	Сделки с ДЦК депозитар, по които е БНБ		
44.2.1.	На първичния пазар		
44.2.1.1.	за одобрена поръчка	0,10%, мин 10	
44.2.1.2.	за неodobrena поръчка	10	
44.2.2.	На вторичен пазар		
44.2.2.1.	за сделка с ДЦК, при която УКБ е страна по сделката	без комисиона	
44.2.2.2.	за сделка с ДЦК с посредничеството на УКБ	0,05%, мин.15	
44.2.3.	За регистрация при		

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
44.2.3.1.	прехвърляне на ДЦК от/по регистъра на Банката по/от регистъра на друг участник в ЕСРОТ	10	
44.2.3.2.	прехвърляне на ДЦК по сметка на МФ при приватизационни сделки	10	
44.2.4.	Трансфер/прехвърляне при БНБ към друг първичен дилър	10	
44.2.5.	Блокиране и деблокиране на ДЦК по регистър на Банката	0,03%	
44.2.6.	Изплащане на главница на падеж	0,03%	
44.2.7.	Извлечение от банковия регистър	10	
44.3.	Записване при първично предлагане чрез други инвестиционни посредници	15	
44.4.	Сделки с ЦК на чуждестранни депозитари		
44.4.1.	Приемане на поръчка		2
44.4.2.	Изпълнение на сделки с акции, в зависимост от пазара, както следва:		
	Австрия		0,50%, мин. 55
	Белгия		0,50%, мин. 50
	Дания		0,50%, мин. 50
	Финландия		0,50%, мин. 50
	Франция		0,50%, мин. 40
	Германия		0,50%, мин. 40
	Италия		0,50%, мин. 50
	Люксембург		0,50%, мин. 45
	Холандия		0,50%, мин. 40
	Франция		0,50%, мин. 40
	Норвегия		0,50%, мин. 65
	Португалия		0,50%, мин. 55
	Испания		0,50%, мин. 55
	Швеция		0,50%, мин. 65
	Швейцария		0,50%, мин. 40
	Великобритания (допълнителен митнически печат на всички покупки, направени с GBP)		0,50%, мин GBP 50/USD 50
	САЩ		0,50%, мин. USD 50
	Канада		0,50%, мин. CAD 70

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
	Австралия		0,75%, мин. AUD 125
	Други регулирани пазари		по договаряне
44.4.3.	Изпълнение на сделки с облигации, в зависимост от пазара, както следва		
	Германия		0.50%, мин. 40
	Италия		0.50%, мин. 40
44.4.4.	Изпълнение на поръчки облигации при посредничеството на УКБ**		
44.4.5.	Заявление за прехвърляне на ценни книжа към друг инвестиционен посредник през чуждестранни депозитари	по договаряне	10
44.5.	Комисиона за поддръжка на сметка за ценни книжа за непрофесионални инвеститори (облагаема с ДДС)	0,05%	
45.	<b>Обслужване като Регистрационен Агент</b>		
45.1.	Искане за издаване на удостоверение за състояние на портфейл		
45.1.1.	Такса за изготвяне справка за притежание на финансови и/или комп.инструменти по лични сметки	140	
45.1.2.	Такса за изготвяне справка за притежание на финансови и/или комп.инструменти, с данни за чл. на ЦД, при които се намират сметките с наличност/разширен портфейл/	160	
45.2.	Издаване на удостоверение за блокирани в полза на МФ компенсаторни инструменти, съгласно ЗВСОНИ (облагаемо с ДДС)	40	
45.3.	Прехвърляне на ценни книжа и компенсаторни инструменти по предварително сключени сделки без движение на паричните средства (доставка без плащане)		
45.3.1.	до BGN 20000	0,80%, мин. 50	
45.3.2.	от BGN 20000,01 до BGN 100000	0,65%	
45.3.3.	от BGN 100000,01 до BGN 200000	0,50%	
45.3.4.	над BGN 200000	по договаряне	
45.4.	Прехвърляне на ценни книжа и компенсаторни инструменти по предварително сключени сделки с депозит на паричните средства (доставка срещу плащане)		
45.4.1.	до BGN 20000	1,00%, мин. 50	
45.4.2.	от BGN 20000,01 до BGN 100000	0,85%	
45.4.3.	от BGN 100000,01 до BGN 200000	0,60%	

Чл.	Продукт /услуга	BGN	EUR
45.4.4.	над BGN 200000	по договаряне	
45.5.	Прехвърляне на ЦК и компенсаторни инструменти при дарение	50	по договаряне
45.6.	Промяна на лични данни	15	
45.7.	Издаване на дубликат на депозитарна разписка	15	
46.	Попечителски услуги (облагаеми с ДДС)	по договореност	по договореност
<b>Забележки:</b>			
1. Комисионата по чл. 44.1.е процент върху търгувания обем на ценните книжа и компенсаторните инструменти.			
2. Комисионата по чл. 44.1.2. е процент от номиналната стойност на ДЦК.			
3. Валутата на минималната такса по чл. 44.4.2. за Великобритания отговаря на валутата на сделката.			
4. За сделки с облигации, по които УКБ не действа в качеството си на комисионер, а е страна по сделката, комисиона не се прилага.			
5. Комисионите по чл. 45 са процент върху прехвърляните обеми.			
6. Акционерите на Банката са освободени от плащане на такси и комисиони в следните случаи: при изпълнение на трансфери с акции от капитала на банката; покупка/продажба, наследяване, наследяване с воля за дарение; промяна на лични данни; издаване на дубликат на депозитарна разписка; откриване, поддръжка и закриване на разплащателна сметка, по която ще постъпва сумата от продажбата на акционерното им участие в Банката. Краен срок за закриване: 30 дни, считано от датата на получаване на сумата от продажбата на акционерното участие. В случай че сметката не бъде закрита, ваят таксите съгласно действащата Тарифа на Банката.			
<b>Х. Пакетни програми</b>			
47.	Пакетна програма Бизнес лидер		
47.1.	Бизнес лидер Light	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	
47.2.	Бизнес лидер Gold	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	
47.3.	Бизнес лидер Premium	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	
47.4.	Бизнес лидер Online	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	
47.5.	Бизнес лидер Practice/Donna Practice	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
47.6.	Сметка Плюс	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	
47.7.	SWIFT Плюс	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	
<b>XI. Други услуги</b>			
48.	Обществен трезор		
48.1.	Банкови сейфове (облагаема с ДДС)	съгласно ценова листа на съответния филиал	съгласно ценова листа на съответния филиал
48.2.	Депозитни касети (облагаема с ДДС)	съгласно ценова листа на съответния филиал	съгласно ценова листа на съответния филиал
49.	Денонощен трезор (облагаема с ДДС)	съгласно ценова листа на съответния филиал	съгласно ценова листа на съответния филиал
50.	Допълнително обучение и поддръжка по системите за РС банкиране - Мултикеш (за час или част от него) (облагаема с ДДС)		30
50.1.	Месечна такса за международен достъп до информация по сметка през Мултикеш		30
51.	Преиздаване на ново потребителско име и/или парола за Булбанк Онлайн по искане на клиент (облагаема с ДДС)	10	
52.	Предоставяне на информации за валутни курсове и лихвени проценти (облагаема с ДДС)		
52.1.	по заявка		
52.1.1.	за информация до 1 година назад (за единица данни)	10	

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
52.1.2.	за информация до 3 години назад (за единица данни)	40	
52.1.3.	за информация за период над 3 години назад (за единица данни)	120	
52.2.	по абонамент	съгласно отделна ценова листа	
53.	Предоставяне на информация за клиенти при спазване на българското законодателство (облагаема с ДДС)	60	
54.	Предоставяне на информация във връзка с одиторска проверка (облагаема с ДДС)	100	100
55.	Издаване на банкова референция (облагаема с ДДС)		
55.1.	на български език	35	
55.2.	на чужд език	70	
56.	Издаване на писмено удостоверение (за наличие на сметка и авоарите по нея) или потвърждение (облагаема с ДДС)		
56.1.	на български език	20	
56.2.	на чужд език	40	
57.	Предоставяне на информация за банкови операции извън дневните извлечения (облагаема с ДДС)		
57.1.	до 1 година назад от датата на искането (на банкова операция)	30	
57.2.	над 1 година назад от датата на искането (на банкова операция)	100	
58.	Изготвяне на документи (облагаема с ДДС)		
58.1.	нотариален акт за договорна ипотека/ молба за вписване на законна ипотека		
58.1.1.	по кредити до BGN 300 000/ EUR 150 000 (включително)	30	30 лв.
58.1.2.	по кредити над BGN 300 000/ EUR 150 000	75	75 лв.

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
58.2.	заявление за вписване на договор за залог	20	20 лв.
59.	Писмена кореспонденция във връзка със сделки търговско финансиране (на банкова транзакция) (облагаема с ДДС)		
59.1.	свободна кореспонденция	50	50
59.2.	предявяване на иск по гаранция, която не се администрира в банката	250	350
60.	Консултация/ техническа помощ във връзка с банкови операции (за човекочас) (облагаема с ДДС)		50
61.	Проверка автентичността на банкови документи и оторизирани подписи (облагаема с ДДС)	50	
62.	Пощенски разходи по банкови операции (облагаема с ДДС)		
62.1.	за чужбина		5
62.2.	за страната	2	
63.	SWIFT съобщение (на съобщение)		10
64.	Такса PORTO (на съобщение)		10
65.	Фотокопие (на страница) (облагаема с ДДС)	1	
66.	Уведомление чрез SMS за салдото и движението по сметка (на съобщение) (облагаема с ДДС)	0,30	
67.	Вземане на корекционна операция по извършено плащане, което не води до други банкови дейности, по искане на клиент	5	5
68.	Булдирект	съгласно отделна ценова листа	
68.1.	за включване	500	

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
68.2.	месечно обслужване	по договаряне	
68.3.	за изключване	500	
69.	Булколект	съгласно отделна ценова листа	съгласно отделна ценова листа
69.1.	за включване	100	
69.2.	месечно обслужване	по договаряне	
69.3.	за изключване	100	
70.	Извлечения по сметка във формат MT940		
71.	Регулярни и комунални плащания в BGN	по договореност	по договореност
71.1.	включване на доставчик (облагаема с ДДС)	100	
71.2.	обслужване на доставчик (облагаема с ДДС)	по договореност	
72.	Информация за сметки, абониран за ИнфоБанк		
72.1.	Инициране на услугата (облагаема с ДДС)	100	
72.2.	Месечно обслужване и поддръжка (за сметка) (облагаема с ДДС)	12	
72.3.	Прекратяване на услугата (за сметка) (облагаема с ДДС)	10	
73.	УниКоРекТ		
73.1.	Инициране на услугата	1000	
73.2.	Месечно обслужване и поддръжка (за множество)	1000	
73.3.	Разширяване на множество	500	



Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
73.4.	Прекратяване на услугата (за множество)	100	
74.	EU Gate		
74.1.	Месечна такса за обслужване на сметка (пасивна страна)		50
74.2.	Включване/изключване на сметка или потребител в EU Gate		5
74.3.	Прекратяване на услугата		100
75.	Концентрация на парични средства в рамките на Банката		
75.1.	Включване към услугата		по договаряне
75.2.	Месечна такса за обслужване на сметка		по договаряне
75.3.	Включване/изключване на сметка от схема за концентрация на парични средства		по договаряне
75.4.	Прекратяване на услугата		по договаряне
76.	Информационна услуга ИнфоДирект		
76.1	За уведомяване чрез е-мейл (облагаема с ДДС)	1,67	
76.2	За уведомяване чрез SMS (облагаема с ДДС)	0,10	
77.	Извлечения по сметка във формат MT942	по договореност	по договореност
78.	Месечна такса за лихвен лист за сметка (облагаема с ДДС)	10	
79.	Месечна такса за входящи MT940 за сметка		7
80.	Месечна такса за изходящи MT900/910 за сметка		35
81.	Такса за обработка на фактура (облагаема с ДДС)	25	25
82.	Специализирано извлечение за движения през ПОС		
82.1.	Дневно извлечение	20	
82.2.	Седмично извлечение	15	

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
82.3.	Месечно извлечение	10	

**Забележки:**

1. Банката носи отговорност за обработването на искове за плащане съгласно чл.60.2, ако исковете са представени най-малко 5 работни дни преди определената крайна дата за представяне – за искове, които следва да бъдат представени в страната и 7 работни дни за искове, които следва да бъдат представени в чужбина.

**ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ**

- § 1. Предвидените в настоящата Тарифа такси и комисиони са валидни в случаите, когато не е договорено друго. За невключените в Тарифата специфични услуги се договарят отделни такси и комисиони.
- § 2. Посочените в тази Тарифа такси, комисиони и разходи се отнасят за различните видове банкови услуги както в чуждестранна, така и в национална валута. Комисионите и таксите, посочени в EUR, се преизчисляват в други основни валути, в това число и в лева, по обявения от БНБ курс на чуждестранните валути към лева в деня на извършване на операцията
- § 3. Освен посочените такси и комисиони се заплащат и всички останали дължими разходи в страната и чужбина, свързани с изпълнение на нареждането, включително и тези на чуждестранните банки.
- § 4. Бюджетните организации и титулярите на сметки за дарения заплащат само дължимите разходи в страната и чужбина.
- § 5. Банката си запазва правото да начислява допълнителни такси и комисиони по специфични нареждания или изисквания, предизвикали допълнителна работа или необичайна сложност и ангажимент.
- § 6. Таксите и комисионите за услугите, облагаеми по Закона за данък добавена стойност са посочени в Тарифата без включен данък добавена стойност (ДДС).
- § 7. Настоящата Тарифа се прилага за клиенти - български и чуждестранни юридически лица и еднолични търговци.
- § 8. Банката събира дължимите такси и комисиони в момента на извършване на услугата, в края на последния работен ден на месеца или на абонаментен принцип въз основа на съответна договореност.
- § 9. Конкретните членове от Тарифата, изменена и допълнена с настоящата, визирани в преpraщаните клаузи на сключените договори и споразумения се заменят с идентичните им по предмет на регулиране членове от настоящата Тарифа, които се прилагат в посочените случаи, независимо от номерацията.

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ, ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА И ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ И ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

На УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписваният с ЕИК 831919536, със седалище и адрес на управление: гр. София, п.к. 1000, пл. „Света Неделя“ № 7, електронен адрес: www.unicreditbulbank.bg, лицензирано да осъществява банкова дейност под надзора на Българска народна банка въз основа на заповед РД 22-2249/16.11.2009 г. на БНБ („Банката“).

РАЗДЕЛ I. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

1. Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на Банкови сметки на юридически лица и еднолични търговци и за предоставяне на платежни услуги, наричани за краткост „Общи условия“, уреждат отношенията между УниКредит Булбанк АД („Банката“) и клиентите ѝ – юридически лица и еднолични търговци („Клиенти“) във връзка с откриването, воденето, обслужването, оперирането и закриването на Банкови сметки и изпълнението на предоставяните от Банката платежни услуги и операции от и по Платежни сметки, в съответствие с изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) и нормативните актове по приложението му.

2. Настоящите Общи условия са задължителна и неразделна част от всеки договор, сключен между Банката и Клиент във връзка с откриването, обслужването и закриването на Банкова сметка („Договора“) и имат правното действие и последици на рамков договор за платежни услуги по смисъла на ЗПУПС.

РАЗДЕЛ II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Ползваните в Общите условия и Договора думи и изрази по-долу, имат следното значение:

Банкова сметка	Клиентска сметка, открита и водена при банка. Банкова сметка е всяка Платежна сметка, открита и водена при банка, както и всяка сметка, открита и водена при банка, чието единствено предназначение съхранението на пари и от и по която се извършват само еднократни платежни операции – за откриване и за закриване на сметката.
Директен дебит	Платежна услуга по задължаване на Платежна сметка на Платец, когато Платежната операция се извършва по инициатива на Получателя, въз основа на дадено съгласие от Платеца на Получателя, на банката на Получателя или на банката на Платеца.
Кредитен превод	Платежна операция, наредена от Платеца чрез неговия доставчик на платежни услуги, с цел средствата да се предоставят на разположение на Получателя чрез неговия доставчик на платежни услуги. Платецът и Получателят могат да бъдат едно и също лице.
Наличен паричен превод	Платежна услуга, при която средствата се предоставят от Платеца, без да са открити Сметки на негово име или на името на Получателя, с единствена цел прехвърляне на съответната сума на Получателя или на друг доставчик на платежни услуги, действащ от името на Получателя и/или когато тези средства се получават от името на Получателя и са на негово разположение.
Платежна операция	Действие, предприето от Платеца или от Получателя по внасяне, прехвърляне или теглене на пари в наличност, независимо от основното правоотношение между Платеца и Получателя.
Платежна сметка	Сметка, водена на името на един или повече титуляри, чиято характеристика допуска и за която е установена възможността да се извършват Платежни операции. Платежните сметки се използват освен за платежни услуги и за съхранение на пари, вследствие на което по тях може да се изисква поддържане на минимална наличност. Договорите за Платежни сметки се сключват без краен срок на действие.
Платежно нареждане	всяко нареждане от Платеца или Получателя към доставчик на платежни услуги, с което се разпорежда изпълнението на Платежна операция.
Платец	Физическо или юридическо лице, което е титуляр на Платежна сметка и разпорежда изпълнението на Платежно нареждане по тази сметка, а когато липсва Платежна сметка – физическо или юридическо лице, което дава Платежно нареждане.
Ползвател на платежни услуги	Физическо или юридическо лице, което се ползва от платежна услуга в качеството си на Платец или Получател, или и в двете качества.
Получател	Физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на Платежна операция.
Работен ден	Денят, в който съответната банка на Платеца или на Получателя, които участват в изпълнението на Платежната операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на Платежната операция.

### РАЗДЕЛ III. ОТКРИВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ

3. Банката открива и обслужва Банкови сметки в левове и чуждестранна валута на местни и чуждестранни юридически лица и еднолични търговци, както следва:

3.1. Разплащателни сметки – за съхранение на пари, платими на виждане, без срок за предизвестие от Клиента до Банката;

3.2. Делозитни сметки – за съхранение на пари, платими на определена дата (падеж) или при други предварително договорени условия за плащане;

3.3. Сметки на бюджетни предприятия – за съхранение на пари на бюджетни предприятия и пари, предоставени на други лица от бюджети, извънбюджетни сметки и фондове, включени в консолидираната фискална програма;

3.4. Набирателни сметки – за съхранение на пари, предоставени за учредяване на юридическо лице или за увеличаване на капитала на юридическо лице, съгласно и при условията на Търговския закон и други относими нормативни актове;

3.5. Акредитивни сметки – за съхранение на пари, предоставени за разплащане на Клиента с трето лице, което има право да ги получи при изпълнение на условията, поставени при откриването на акредитива;

3.6. Ликвидационни сметки – за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация, съгласно и при условията на Търговския закон и други относими нормативни актове;

3.7. Особени сметки – за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност, съгласно и при условията на Търговския закон и други относими нормативни актове;

3.8. Други видове сметки за съхранение на пари, които се обслужват при определени с договор условия.

4. Всяка Банкова сметка се открива от Клиента, чрез законните му представители или чрез упълномощени от тях лица, след представяне на попълнено и подписано писмено Искане. Към Искането се прилагат следните документни:

4.1. От Клиент - местно юридическо лице или едноличен търговец:

4.1.1. Спесимен на подписите на лицата, които имат право да се разпореждат със средствата по сметката от името на Клиента. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на служител на Банката или да са нотариално заверени;

4.1.2. Пълномощно/и, ако има такова/ такива, с което/ които лицето/ лицата, което/ които управлява/т и представлява/т Клиента оправомощава/т друго лице/лица да открие/ открият и да се разпорежда/т с наличностите по Банковата сметка от името и за сметка на Клиента. Подписът/ите на упълномощителя/ ите трябва да бъде/ бъдат положен/и в присъствието на лице, оправомощено за това от Банката или да бъде/ бъдат заверен/и нотариално;

4.1.3. Документ, удостоверяващ регистрацията на Клиента, както следва:

4.1.3.1. Ако Клиентът е търговец - Удостоверение за актуално състояние на вписаните за Клиента обстоятелства, издадено от Търговския регистър при Агенция по вписванията; или

4.1.3.2. Ако Клиентът не е търговец - Заверен препис от учредителния акт и удостоверение за регистрацията в регистър БУЛСТАТ;

4.1.4. Копие от актуалния устав/ дружествен договор/ учредителен акт на Клиента, заверено с подписа на представляващия;

4.1.5. Копия от разрешения и лицензи за извършване на дейност, заверени с подписа на представляващия, ако дейността, осъществявана от Клиента подлежи на разрешителен и/или лицензионен режим;

4.1.6. Копия от документите за самоличност на лицата, които ще се разпореждат със средствата по Банковата сметка, заверени от тези лица.

4.2. От Клиент - чуждестранно юридическо лице:

4.2.1. Документ/и, удостоверяващ/и регистрацията (съответно разрешаването или лицензирането на дейността му, ако тази дейност подлежи на разрешителен или лицензионен режим) и актуалното състояние на вписаните обстоятелства за Клиента, издаден/и от компетентния орган според националното му законодателство, от който/ които да е видно и: търговското наименование на Клиента, седалището и адреса му на управление, индивидуалния му идентификационен номер, лицето/ лицата със законна представителна власт и начинът на упражняването ѝ от името на Клиента;

4.2.2. Пълномощно/и, ако има такова/ такива, с което/ които лицето/ лицата, което/ които управлява/т и представлява/т Клиента оправомощава/т друго лице/лица да открие/ открият и да се разпорежда/т с наличностите по Банковата сметка от името и за сметка на Клиента. Подписът/ите на упълномощителя/ ите трябва да бъде/ бъдат положен/и в присъствието на лице, оправомощено за това от Банката или да бъде/ бъдат заверен/и нотариално;

4.2.3. Спесимени на подписите на лицата, които имат право да се разпореждат със средствата по Банковата сметка от името на Клиента. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на служител на Банката или да са нотариално заверени;

4.2.4. Копия от документите за самоличност на лицата, които ще се разпореждат със средствата по Банковата сметка, заверени от тези лица;

4.2.5. Копие от актуалния устав/ дружествен договор/ учредителен акт на Клиента, заверено с подписа на представляващия.

Документите по т.т. 4.2.1, 4.2.2, 4.2.3 издадени от публичен орган или заверени от правоспособен чуждестранен нотариус, следва да бъдат снабдени с апостил, ако са издадени, съответно заверени на територията на държава, страна по Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове (обн. ДВ 45/ 2001г.) или в съответствие с действащ договор за правна помощ между Република България и държавата, където документите са издадени/ заверени, или заверени по реда на Правилника за легализациите, заверките и преводите на документи и други книги, при

условие че са издадени/ заверени на територията на държава, която не е страна по Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове или с която България има сключен договор за правна помощ.

Документите по т.4.2, които са издадени и/или изготвени на чужд език, следва да са скрепени с официален превод на български език.

4.3. За откриване на ликвидационна сметка към Искането се прилагат и:

4.3.1. Копие от акта за обявяване на ликвидация, заверен от органа, издал акта;

4.3.2. Копие от акта за назначаване на ликвидатори, заверен от органа, който ги е назначил;

4.3.3. Удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо обстоятелствата по т.4.3.1 и т.4.3.2;

4.3.4. Слесимени на подписите на ликвидаторите, аналогично на слесимените по т. 4.1.1 и копия от документите им за самоличност;

4.4. Към Искането за откриване на особена сметка за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност се прилагат и:

4.4.1. Копие от съдебното решение за откриване на производство по несъстоятелност и за назначаване на синдик;

4.4.2. Удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо обстоятелствата по т.4.4.1;

4.4.3. Слесимен на подписа на синдика, аналогично на слесимените по т. 4.1.1 и копие от документа му за самоличност.

4.5. За откриване на Банкова сметка на разпоредители с бюджетни средства Клиентът – бюджетна организация представя и:

4.5.1. Съответния закон, постановление, заповед за своето учредяване;

4.5.2. Писмено разрешение от по-висшестоящ разпоредител с бюджетни средства (за първостепенните разпоредители – от Министерството на финансите), указващ вида на сметката и начина на управление и разпореждане;

4.5.3. Уведомително писмо от Клиента - разпоредител с бюджетни средства, искащ откриване на Банковата сметка, което трябва да съдържа код на разпределител, код на подчинение, код на Министерство на финансите и код на община, които се утвърждават от Министъра на финансите;

4.5.4. Заповед за назначаване/трудова договор на управляващия и представляващия Клиента - разпоредител с бюджетни средства; ако заповедта/трудовият договор представлява класифицирана информация, се изисква писмо, цитиращо заповедта/трудовия договор.

4.6. Начините за откриване, водене, обслужване и закриване на депозитна сметка на Клиент при Банката са уредени в Общите условия на УниКредит Булбанк АД за откриване, обслужване и закриване на срочни депозити на юридически лица и еднолични търговци.

4.7. При откриване на сметки с друго специално предназначение е необходимо да се представят документи, удостоверяващи необходимостта от откриването на такъв вид сметка.

5. Клиентът е длъжен незабавно да уведоми писмено Банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му, както и за идентификацията на неговите представители и пълномощници и/или за воденето на Банковите му сметки (промени в устава/ дружествения договор/ учредителния акт (или друг аналогичен документ) на Клиента, промени в търговската регистрация, оттегляне на пълномощно, смърт на пълномощник, прекратяване на юридическото лице на Клиент, загубване, кражба или унищожаване на документ за самоличност и/или пълномощно и др.).

5.1. Банката не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи от изпълнението на Платежни операции, извършени до деня на получаване на писмено уведомление за настъпили промени или обстоятелства по т.5, включително в случаите, когато е изпълнила Платежно нареждане, направено от лице, легитимирало се за целта с редовни от външна страна неистински документи (с невярно съдържание и/или неавтентични) и удостоверило разпоредителните си права по Банкова сметка, в това число с редовно от външна страна пълномощно, в случаите, когато представителна власт на лицето е била прекратена, преди Банката да е била писмено уведомена за прекратяването на пълномощията на лицето.

5.2. Банката има право да откаже извършването на Платежна операция от/по Платежна сметка, наредена от пълномощник на Клиент - титуляр, ако обхватът на представителната му власт не е определен ясно и недвусмислено.

6. Банката взима решение по Искането, като не е длъжна да обосновава отказа си за сключаване на Договор. Банката потвърждава писмено откриването на Банковата сметка с потвърждение, адресирано до Клиента. Искането за откриване на Банкова сметка, потвърждението по смисъла на предходното изречение и тези Общи условия формират Договора за тази Банкова сметка.

7. Банковите сметки се откриват и водят при минимална първоначална вноска и минимално ежедневно поддържано салдо, съгласно Лихвения бюлетин на Банката.

8. Банкова сметка се закрива при прекратяване на Договора, на която тя е предмет.

9. Набирателна сметка се закрива след:

9.1. Вписване на дружеството/обстоятелството по увеличаване на капитала в Търговския регистър, удостоверено с удостоверение, издадено от Търговския регистър при Агенция по вписванията; или

9.2. Прекратяването на процедурата по регистрация/увеличаване на капитала, удостоверено с протокол от събранието на учредителите/ съдружниците, респективно акционерите, съдържащ решение за прекратяване на процедурата, или друг съответен документ. В този случай Банката изплаща на вносителите направените вноски в пълен размер във валутата, в която са направени към момента на внасянето, като начислената за периода лихва се разпределя между вносителите пропорционално на техните вноски; или

9.3. В други случаи, предвидени в закон.

10. Особена сметка се закрива след представяне в Банката от страна на Клиента - титуляр на:

10.1. Копие от решението на съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност), удостоверяващо заличаването на дружеството от Търговския регистър и удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо обстоятелствата по тази точка; или

10.2. Копие от съдебно решение, удостоверяващо прекратяване производството по несъстоятелност и удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо обстоятелствата по тази точка; или

10.3. Изрично писмено нареждане на Клиента – титуляр, при представяне на разрешение от съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност).

11. Ликвидационна сметка се закрива след представяне на:

11.1. Удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо заличаването на Клиента – титуляр от търговския регистър, при предпоставка че няма неразпределени наличности по ликвидационната сметка; или

11.2. Удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо, прекратяване на производството по ликвидация.

12. В случай на прекратяване или преобразуване на Клиент – юридическо лице, авоарите по Банковите му сметки се изплащат на законните му правоприемници, след представяне на необходимите документи за идентификацията и легитимацията им. Банката не носи отговорност за плащанията, извършени по установения ред, до получаване на уведомление, потвърдено от изискуемите съгласно действащото законодателство, документи и удостоверения за прекратяване или преобразуване на Клиента.

13. Клиентът дължи таксите и комисионите за предоставените до момента на закриването на Банкова сметка платежни услуги, като платените такси и комисиони не подлежат на възстановяване.

14. Банката има право да поиска, по своя преценка, и други документи и информация за целите на откриването, обслужването и закриването на Банкова сметка.

#### РАЗДЕЛ IV. ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЯНИ ОТ БАНКАТА ОТ И ПО ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ

15. Банката предоставя следните платежни услуги от и по Платежни сметки:

- Услуги, свързани с внасянето на пари в наличност по Платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на Платежната сметка;
- Услуги, свързани с теглене на пари в наличност от Платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на Платежната сметка;
- Изпълнение на Платежни операции, в т.ч. прехвърляне на средства по Платежна сметка на Клиента в Банката или по сметка в друга банка, включително когато средствата са част от отпуснат на Клиента кредит;
- Изпълнение на Директни дебити, включително еднократни Директни дебити;
- Изпълнение на Кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;
- Изпълнение на Налични парични преводи;
- Други основни и допълнителни платежни услуги, договорени писмено между Банката и Клиент.

16. Банката има правото да ограничава или разширява обхвата на предоставяните от нея платежни услуги, както и да променя реда и условията за приемане, обработка и изпълнение на Платежни нареждания, основаващ се на промени в приложимото законодателство, съображения за сигурност или подобрения в съответната услуга, като уведомява Клиентите за извършените промени по реда, установен в тези Общи условия.

#### РАЗДЕЛ V. ТАКСИ, КОМИСИОНИ, ЛИХВИ И ОБМЕННО КУРСОВЕ

17. За предоставяните от Банката платежни услуги, Клиентите дължи такси и комисиони, определени по вид на услугата, размер и валута, съгласно Тарифата на УниКредит Булбанк АД за Юридически лица и ЕТ („Тарифата“), действаща към момента на изпълнение на платежната услуга и обявена на гишетата на Банката, на интернет страницата ѝ или в каналите за електронно банкиране, и/или са договорени писмено между Банката и Клиент.

18. Обменните курсове, които Банката прилага при изпълнение на платежните операции са валутни курсове „купува“/ „продава“, съответно „касово“/ „безкасово“ в деня на изпълнение на операцията, като за суми над 10 000 евро или тяхната равностойност в лева или друга чуждестранна валута, Клиентът може да договаря преференциален курс. Информация за курсовете на Банката, може да бъде получена от Клиента на гишетата на Банката, на интернет страницата му или каналите за електронно банкиране.

19. Банката прилага лихвените проценти по Банковите сметки, които са действащи към датата на олихвяване и са посочени по вид, размер и валута в Лихвените бюлетини на Банката за Юридически лица и ЕТ („Лихвения бюлетин“), действащ към момента на олихвяване и обявен на гишетата на Банката, на интернет страницата ѝ или в каналите за електронно банкиране, и/или са договорени писмено между Банката и Клиент.

20. Банката има право едностранно да променя стойностите на действащите обменни курсове и/или размерите на начисляваните и събираните от нея лихви, такси и комисиони, съобразно пазарните нива и тенденции, като приложимите във всеки един момент стойности се обявяват на гишетата на Банката, на интернет страницата му или в каналите за електронно банкиране.

20.1. Промените в Лихвения бюлетин и обменните курсове се прилагат незабавно, считано от датата на обявяването им.

20.2. Промените в Тарифата влизат в сила, съобразно установеното в т. 87, изречение първо от Общите условия.

21. Когато с промените в Тарифата се въвеждат по-благоприятни за Клиентите нива на такси и комисиони, те се прилагат незабавно, считано от датата на обявяването им.

## РАЗДЕЛ VI. ЗАДЪЛЖЕНИЯ И ИНФОРМАЦИЯ ПРЕДОСТАВЯНА ОТ КЛИЕНТИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

22. За осигуряване точното изпълнение на Платежно нареждане за извършване на платежните услуги, Клиентите са длъжни да попълват точно, пълно и вярно в платежните документи всички реквизити, необходими за правилното изпълнение на наредената операция, в т. ч. международния банков идентификационен код на банката (BIC) и международния номер на банковата сметка (IBAN) или друг уникален идентификатор на сметката на Получателя.

22.1 Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на Платежна операция при неточност на посочения от Клиента - наредител в Платежното нареждане IBAN на сметката на Получателя, а когато Доставчикът на платежни услуги на получателя не е банка – уникален идентификатор на сметката на Получателя или уникален идентификатор на Получателя.

23. Клиентът се задължава, в срока по т.27 от тези Общи условия, да уведомява Банката за неразрешена или неточно изпълнена Платежна операция. Ако в посочения срок Клиентът не оспори писмено пред Банката неразрешена или неточно изпълнена Платежна операция, смята се, че се е съгласил с нея и приема нейните последици.

24. Клиентът е длъжен да осигурява необходимите средства по Банковите си сметки за поддържане на минимално салдо по тях, съгласно Лихвения бюлетин.

25. Клиентът е длъжен да заплаща всички предвидени в Тарифата такси, комисиони и разноски за поддържането и обслужването на Банковите сметки и във връзка с предоставяните му банкови услуги. В случай че по Банкова сметка не са осигурени необходимите средства и няма договорено с Банката допустимо надвишение на плащанията над остатъка по Банковата сметка (овърдрафт), Банката събира полагащите ѝ се такси до размера на наличността по Банковата сметка. Остатъкът от дължимите суми се покрива с приоритет от първото постъпление по Банковата сметка, а при недостиг – от следващите постъпления.

## РАЗДЕЛ VII. ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЯНА ОТ БАНКАТА ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

26. Банката предоставя на Клиентите под формата на извлечение от сметките им информация за всички извършени Платежни операции и налично салдо. Извлеченията и/или пълна информация за получени преводи във валута или лева се предават на Клиента, респ. негов пълномощник, по начин и за период, писмено заявени от Клиента при попълване на документите за откриване на Сметка, както и при поискване, на гише на Банката.

26.1. Информация за нареден наличен паричен превод се предоставя на гишетата на Банката, където е изпълнен превода само при поискване от страна на Клиента - наредител на платежната услуга.

26.2. Информация за получени налични парични преводи се предоставят на гишетата на Банката при поискване от страна на Получателя по платежната услуга.

27. Платецът е длъжен писмено да уведоми Банката за неразрешена или неточно изпълнена Платежна операция без неоснователно забавяне, след като е узнал за неразрешената или неточно изпълнена операция, но не по-късно от 1 (един) месец от датата на предоставяне на информацията за нея по реда на т.26.

27.1. Фактът, че в рамките на срока по т.27 Клиентът не е потърсил по реда, указан по-горе, посочената информация и/или не е подал писмено уведомление по реда на същата точка, потвърждава, че същият я е узнал, информиран е за нея, приема и се обвързва с резултатите от данните, съдържащи се в информацията, което освобождава Банката от задължения и отговорности във връзка с предаването на информацията и изпълнението на Платежната операция, за която са отнася.

28. Банката не носи отговорност за неразрешени или неточно изпълнени Платежни операции, когато не е получила уведомление по реда и в срока по т. 27.

29. В случай на оспорване, в тежест на Клиента е да докаже, че платежната операция е била неразрешена и/или неточно изпълнена от Банката.

30. Клиентите са длъжни да следят и да се информират на гишетата на Банката, чрез каналите на Банката за електронно банкиране и/или интернет страницата на Банката, където Банката изпълнява задължението си за предоставяне на изискуемата от закона информация и поддържа актуални към съответния момент пълни и подробни данни за съдържанието на действащите приложения: Лихвен бюлетин, Тарифа, обменни курсове, съдържанието на тези Общи условия и на продуктите, предлагани от Банката за съответните Платежни сметки.

31. Клиентите са задължени перманентно да се информират и да се държат в известност за всички промени в тези Общи условия, Тарифата, Лихвения бюлетин, обменните курсове, разпространявани на гишетата, интернет страницата и на електронните канали на Банката и не могат да се позовават на незнание за действащите към всеки един момент условия на Банката, подробно изброени по- горе, с които Клиентите са обвързани и които ги ангажират от датата на обявяването им на гишетата на Банката и чрез електронните ѝ канали, с изключение на промените, които се прилагат спрямо Клиентите с изтичането на два месеца от датата на обявяването, съобразно установеното в т. 87, изречение първо от тези Общи условия.

## Раздел VIII. ФОРМА И РЕД ЗА ДАВАНЕ НА СЪГЛАСИЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ.

32. Банката приема, обработва и изпълнява Платежни нареждания и извършва платежни услуги в местна и чуждестранна валута на територията на страната и извън нея при представяне на редовно съставени платежни документи, съдържащи всички реквизити по образец на хартиен носител или получени по електронните канали, отговарящи на изискванията на действащото законодателство.

33. Платежно нареждане, когато е подадено на хартиен носител, се смята за получено в момента на предоставяне на същото на Банката, пряко от Платеца или чрез Получателя, а когато е подадено по електронните канали - по установения за целта ред, в потвърждение на което се регистрира с указване на дата, час и минута по хронологичен ред на постъпване. Когато Платежното нареждане е получено в неработен ден на Банката, същото се смята за получено на следващия Работен ден. Банката регламентира сроковете за изпълнение на Платежните нареждания в Приложение 1, неразделна част от настоящите Общи условия.

34. Клиентът писмено уведомява Банката за лицата, които имат право от негово име да депозират и получават платежни документи за извършване на платежни услуги от Платежните му сметки.

35. Клиентът се задължава да пази в тайна имената и данните за лицата с разпоредителни права по Платежните му сметки и тайната на данните за достъп до платежните електронни канали, както и да не допуска възможността други лица, извън оторизираните от него по реда на договор и закона, да инициират Платежни операции по тези сметки. При нарушаване на посоченото задължение рискът и отговорността за последиците от изпълнените операции се поемат от Клиента.

36. Банката не изпълнява Платежни нареждания, получени по пощата и предадени от лица различни от определените за това.

37. Банката осигурява изпълнение на постъпило при нея Платежно нареждане, при спазването на следните условия:

37.1. Нареждане или предварително съгласие на Клиента, оформено с всички стандартни реквизити; подписано от лице/а с разпоредителни права по Платежната сметка, който подпис от външна страна съответства на положения пред служител на Банката или депозиран в нотариално заверена форма спесимен и приложен по клиентското досие на Клиента - платец, или чрез Платежно нареждане, съставено в електронна форма съгласно изискванията на действащото законодателство и Банката;

37.2. Платежното нареждане не е в противоречие с действащото законодателство, приложимите правила за плащане и условията, при които се води Платежната сметка; и е скрепено с документите, изискуеми по силата на нормативен акт, договор, по който Клиентът - платец е страна, или други документи, изискуеми от Банката за извършване на съответната операция;

37.3. При наличие на достатъчен авоар по Платежната сметка на Клиента - платец, включващ сумата на превода и всички такси и комисиони, дължими на Банката и останалите участници в платежния процес за извършване на Платежната операция, съгласно действащата към момента Тарифа.

37.4. Разпореждане със средствата по набирателна сметка, открита за внасяне на капитал на юридическо лице в процес на учредяване или за увеличаване на капитала на юридическо лице, може да се осъществи само и единствено след вписване на дружеството/обстоятелството за увеличаване на капитала на дружеството в Търговския регистър, което обстоятелство се установява с удостоверение или справка от Търговския регистър при Агенция по вписванията.

37.5. Клиентът - титуляр на особена сметка се разпорежда със средствата по нея чрез представляващите го синдици само след представяне на разрешение от съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност) за всеки отделен случай на разпореждане. Упълномощените от синдиците лица чрез изрично нотариално заверено пълномощно могат да се разпореждат със средствата по сметката след представяне на гореспомнатото разрешение от съда, както и на изрично разрешение от окръжния съд (съда по несъстоятелност), с което съдът разрешава на синдиците да упълномощават трети лица със своите права по чл. 658, ал. 1, т. 9 от Търговския закон.

38. Банката не е длъжна да проверява и преценява кой е приносител на Платежно нареждане и съответствието на наредената Платежна операция с волята на Клиента - платец. Разплащаните чрез Банката търговски операции са ирелевантни по отношение на нея.

39. Банката изпълнява Платежното нареждане, само ако наредената сума и правата на Банката съгласно т. 37.3 са общо до размера на разполагаемата наличност по сметката на Клиента - платец или до размера на договорения кредит, ако има такъв. В противен случай Банката не изпълнява Платежното нареждане.

40. Банката не извършва частични преводи по отделни Платежни операции. Частични плащания могат да се извършват само в случаите на принудително изпълнение по установения в закона ред, при извършване на служебен коригиращ превод и/или при упражняване правото на директен дебит от страна на Банката.

41. Изпълнените постъпили в Банката Платежни нареждания, съответстващи на изискванията в т.37, са необходимото и достатъчно валидно основание за извършване на наредените Платежни операции при проявена от Банката грижа на добрия стопанин, последиците от изпълнението на които са за сметка на Клиента - платец.

42. Банката не носи отговорност, ако добросъвестно, в съответствие с настоящите Общи условия е изпълнила писмено наредена Платежна операция от лице/а, чийто/чиито спесимен/и върху Платежното нареждане съответстват на спесимените на лицата с разпоредителни права по Платежната сметка и което/които лица въз основа на недвусмислени обстоятелства се явява/т овластено/и да се разпорежда/т с авоара по нея. Рискът и последиците от изпълнението на редовни на външен вид Платежни нареждания, които са неистински (неавтентични, с невярно съдържание) или придружени с неистински документи и декларации, е резултат на неизпълнение на задълженията на Клиента по т. 37 по горе и остава за сметка на Клиента.

43. Банката не носи отговорност за последиците и вредите от изпълнени от нея Платежни нареждания, съставени непълно, невярно, неправилно от Платеца по Платежната операция и/или за изпълнението/неизпълнението на които липсва достатъчен авоар. Рискът от тези операции остава за сметка на Платеца.

44. Банката не контролира предмета и/или законосъобразността на сделката, която е основание за извършване на Платежната операция, освен ако задължението за такъв контрол произтича от договор или от нормативен акт. Банката не носи отговорност за обичайното банково посредничество по сделки на нейни клиенти.

45. За изпълнение на платежни услуги в чуждестранна валута, Клиентът представя на Банката всички необходими документи, изискуеми съгласно Валутния закон, Наредба № 27 на БНБ за статистиката на платежния баланс, Наредба № 28 на МФ и БНБ за сведенията и документите, представяни на доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна и други приложими законови разпоредби.



46. В съответствие с изискванията на Наредба № 3 на БНБ от 16 юли 2009 г. за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, Банката си запазва правото служебно:

46.1. Да събере изискуемите си вземания за откриване, обслужване, поддържане и закриване на Банкова сметка, обслужване на операции и лихви по нея от авоара ѝ или от авоара по всяка друга сметка на Клиента при нея;

46.2. Да задължава Банковите сметки на Клиент при евентуални допълнителни разноски на други банки - нейни кореспонденти, във връзка с извършени по нареждане от и на Клиента операции по Банковите му сметки.

## РАЗДЕЛ IX. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА КРЕДИТЕН ПРЕВОД

47. Банката изпълнява Кредитни преводи при условията на настоящите Общи условия, като задължава Платежната сметка на Клиент в съответствие със сроковете за изпълнение на получени Платежни нареждания съгласно Приложение 1, неразделна част от настоящите Общи условия.

48. Банката заверява сметката на посредник или доставчик на платежни услуги на Получателя при наредени Кредитни преводи или сметката на Клиента при получени Кредитни преводи, в съответствие с вальорите, посочени в Приложение 1, неразделна част от настоящите Общи условия.

49. Платецът може да договаря с Банката и преференциални кредитни вальори (текущ вальор), за което заплаща съответната комисиона съгласно Тарифата.

450. Условията, при които Банката приема за изпълнение Кредитни преводи (наредени или получени), с инструкции по отношение на разноските са следните:

50.1. „Разноските по превода са споделени“ – Платецът и Получателят заплащат таксите и комисионите съответно на банката на Платеца и на доставчика на Получателя.

50.2. „Всички разноски по превода са за сметка на Платеца“ – при наличие на предварителна договореност между страните по превода и при спазване на следните условия: Платецът е указал точната сума, която трябва да постъпи по Платежната сметка на Получателя и е приел да заплати изцяло, отделно от тази сума, правата на Банката и същевременно да заплати от името на Получателя правата на другите доставчици на платежни услуги, включени в платежната верига. Едновременно с това, Платецът се съгласява плащането да бъде обработено по ред и условия, определени от Банката и избрани от него други доставчици на платежни услуги.

50.3. „Всички разноски по превода, включително и тези на Банката, са за сметка на Получателя“ – в случаите, когато сметката на Получателя се води при банка извън страна от Европейското икономическо пространство, независимо от валутата на плащането. Банката не приема за изпълнение платежни нареждания с инструкцията „Всички разноски по превода, включително и тези на Банката, са за сметка на Получателя“, когато преводът е в полза на Получател, чиято сметка се води при банка в страна от Европейското икономическо пространство, без Конфедерация Швейцария, и е във валута на страна-членка.

50.4. Банката приема за изпълнение Платежни нареждания в национална валута само с инструкцията „Разноските по превода са споделени“.

50.5. Банката приема за изпълнение при себе си получени Кредитни преводи в полза на свои Клиенти и налични такива с инструкции „Всички разноски по превода, включително и тези на Банката, са за сметка на Получателя“ без да носи отговорност и независимо ако други доставчици по платежната верига са удържали своите такси и комисиони от сумата по превода.

51. Банката не е задължена да заверява Платежната сметка на Получателя преди паричните средства, предмет на Кредитния превод, да постъпят по нейна сметка.

52. Банката не контролира и не носи отговорност за времето на изпълнение и вальорите, които други доставчици на платежни услуги прилагат при обработката на наредени или получени Кредитни преводи.

53. При обработка на нареждания за плащания извън страната, Банката има право да:

53.1. Извършва от името на наредителя превод на реквизити, в случай че Клиентът не ги е съставил на английски език;

53.2. Структурира електронното нареждане към доставчика на бенефициента в съответствие с изискванията на доставчика на бенефициента и/или законодателството на съответната държава (доколкото са известни на Банката), и в рамките на инструкциите на Клиента.

54. Банката изпълнява налични парични преводи (без открита сметка) в съответствие с посочените в Приложение 1 към настоящите Общи условия срокове за изпълнение на Платежни нареждания на хартия. В тези случаи дебитният вальор е моментът на приемане на наличната сума на превода на каса, след заплащане на съответните разноски на Банката, съгласно Тарифата.

55. Платецът по наличен паричен превод носи пълната отговорност за вярното, правилното и точното съставяне на Платежното нареждане с всички изискуеми стандартни реквизити, съдържащи изискуемата и необходима вярна, точна и пълна информация за изпълнението на наличния превод.

56. В случай че изпълнен наличен паричен превод е върнат обратно от банката на Получателя, независимо от причината да това, Банката уведомява Платеца на посочения от него адрес. Върнатият паричен превод се съхранява при Банката за срок не по-дълъг от 5 години.

57. Банката изплаща получени налични парични преводи при поискване от страна на Получателя, но не по-късно от 7 дни след датата, в която средствата са постъпили по сметка на Банката. Непотърсени налични парични преводи след този срок се връщат обратно на Платеца.

## РАЗДЕЛ X. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ДИРЕКТЕН ДЕБИТ В НАЦИОНАЛНА ВАЛУТА

58. Банката извършва платежни операции с използване на Директен дебит при спазване изискванията на действащото законодателство и при следните условия:

58.1. Платецът е дал предварително съгласие за Директен дебит по образец във филиала, където се води Платежната му сметка, като задължително е посочил сумата, до която може да бъде изпълнено искане за плащане. Платецът следва да изпрати на Получателя на превода копие от съгласието;

58.2. Наличие на финансово покритие по сметката на Платеца при Банката за сумата на плащането и разноските, съгласно действащата към момента Тарифа;

58.3. Изпълнени са условията за осъществяване на плащането, ако такива са посочени в съгласието за Директен дебит.

59. В случай че Платецът е посочил условия за изпълнение на Директния дебит, Банката извършва плащане по нареждане за Директен дебит, след като извърши формална проверка от външна страна за съответствие на представените документи и изискваните такива съгласно условията за превода и изпълнението на поставените условия.

60. В случай че нареждането за Директен дебит не бъде изпълнено на посочената за изпълнение дата поради неизпълнение на условията по т. 57, Банката задържа нареждането за Директен дебит до 5 (пет) Работни дни, считано от датата на получаване на нареждането за Директен дебит или от датата за изпълнение, ако е различна от първата. Ако през този период не бъдат изпълнени кумулативно изискванията на т. 58, Банката отказва изпълнението на нареждането за Директен дебит и информира за това доставчика на платежни услуги на Получателя.

61. Банката извършва Платежни операции по Директен дебит, ако нареждането за Директен дебит съдържа ясни и недвусмислени условия и параметри, необходими за тяхното извършване.

## РАЗДЕЛ XI. ОТКАЗ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

62. Банката има право да откаже изпълнението на Платежно нареждане в следните случаи:

62.1. Клиентът е представил платежни документи, които не са оформени и/или не съдържат всички изискуеми стандартни реквизити, необходими за изпълнението т.е. има липсващи, непълни или неточни данни;

62.2. Платецът не е осигурил на датата на изпълнение на Платежната операция финансово покритие за сумата на превода и за дължимите на Банката и останалите участници в платежния процес такси и комисиони;

62.3. Изпълнението на Платежното нареждане от Банката би довело до нарушения на актовете на Банката, императивни разпоредби на българското законодателство, съдебно/ арбитражно решение или административен акт;

62.4. В други случаи, установени в договор, закон или тези Общи условия.

63. Клиентът потвърждава, че е уведомен за случаите, в които Банката отказва изпълнението на Платежно нареждане, в които случаи Клиентът дължи на Банката такса за обработка на платежните документи съгласно Тарифата. Клиентът дължи такса за корекция/промяна, съгласно Тарифата за всяка извършена промяна на депозирани от него Платежни нареждания и документи, до датата на въвеждането им за изпълнение.

64. Клиентът има право да нареди отново същата Платежна операция по установения в действащото законодателство и настоящите Общи условия ред, като представи нови платежни документи, оформени с всички стандартни реквизити и в момент, в който може да осигури достатъчно покритие за сумата на превода, ведно с дължимите на Банката такси и комисиони.

65. Банката има право да не изпълнява, съответно, забавя или спира изпълнението на Платежни нареждания при съмнение, че същите не отговарят на изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Правилника за прилагането му и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, както и в случаите, когато са необходими допълнителни проверки за установяване на факти и обстоятелства, свързани с прилагането на тези нормативни актове.

66. При постъпване на запорно съобщение от оправомощени от законодателството органи срещу Банкови сметки в национална и чуждестранна валута, същото се изпълнява съгласно разпоредбите на действащото законодателство.

67. Банката не носи отговорност за блокирани суми и/или операции от друга банка – участник в платежния процес, при изпълнение на плащания по нареждане/ в полза на физически и юридически лица, и държави, обект на рестрикции и/или санкции.

## РАЗДЕЛ XII. НЕОТМЕНИМОСТ НА ПЛАТЕЖНОТО НАРЕЖДАНЕ

68. Клиентът – Платец не може да отменя Платежното нареждане след получаването му от Банката, съответно след предоставяне на съгласието му за изпълнение на Платежно нареждане по инициатива на или чрез Получателя.

69. Прието от Банката Платежно нареждане може да бъде отменено от Клиента в следните случаи:

69.1. При кредитен превод за определен ден или след изтичането на определен срок, или в деня, в който Клиентът – Платец предостави на Банката необходимите средства за изпълнение на Платежното нареждане - от Платеца - най-късно до края на Работния ден, предхождащ уговорения ден за изпълнение;

69.2. При директен дебит – от Платеца - най-късно до края на Работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.

70. След изтичането на сроковете по т. 69, но преди заверяване сметката на Получателя, Платежното нареждане може да бъде отменено само при съгласие за това между Клиента и Банката, като при Директен дебит се изисква и съгласието на Получателя.

71. Клиентът може да отмени изпълнението на Платежно нареждане чрез подаване на уведомление до Банката в писмена форма преди да е започнало изпълнението.

72. При отмяна на Платежно нареждане, Клиентът дължи такса за анулиране на нареждане за превод, съгласно Тарифата.

## РАЗДЕЛ XIII. СЛУЖЕБЕН КОРИГИРАЩ ПРЕВОД

73. Банката извършва служебен коригиращ превод като задължава/заверява водените Платежни сметки на Клиента без предварително съгласие или нареждане на Клиента в случаите на: коригиране на неточни, неправилни нареждания и операции, допуснати от доставчици на платежни услуги; в резултат на грешка при заверена/задължена Платежна сметка на лице, различно от наредителя/посочения от Платеца в Платежното нареждане Получател; заверена сметка на Получателя, но със сума, различна от посочената от Платеца в Платежното нареждане; грешно събрани такси и комисиони за предоставени от Банката услуги; недължимо получени средства; липса на ~~записка~~ по сметка на Банката; всеки друг случай, при който има извършена грешна операция, с цел възстановяване на действителните отношения и състоянието на Платежните сметки преди грешката.

74. Служебният коригиращ превод е в размер, при който Платежната сметка се възстановява в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на ~~неточно~~ изпълнената операция.

75. Клиентът овластява Банката да упражнява правото ѝ да блокира и събира служебно установените си по основание и размер вземания срещу Банковите сметки на ~~ползвателите~~ на платежни услуги в случаите, уредени в тези Общи условия, други видове договори, сключени между Банката и Клиента с цел: коригиране и възстановяване на последиците, резултат от извършване на неправомерни, включително неоторизирани преводи; получаване на пари по сметка вследствие на измама, включително онлайн компютърна измама и/или без основание въз основа на неистински документи; поради допуснатата грешка от наредителя; събиране на вземанията на Банката от Платеца за суми, лихви, комисиони и разноски, за които Банката е овластена от Платеца с тези Общи условия и/или други договори, сключени с Банката; при принудително изпълнение по установения в закона ред, както и в други случаи, договорени писмено между Банката и Клиента.

76. Клиентът понася всички загуби, независимо от техния размер, ако са в резултат на неразрешена или неточно изпълнена Платежна операция, вследствие на измама или неизпълнение на задълженията на Клиента при използването на съответната платежна услуга, или поради небрежността му.

#### РАЗДЕЛ XIV. БАНКОВА ТАЙНА

77. Тайната на Банковите сметки е запазена. Сведения за операциите и наличностите по Банковите сметки на Клиент се предоставят само на този Клиент и/или на упълномощено от него за целта с нотариално заверено пълномощно лице, по съответния законов ред, както и на компетентните органи, при спазване на законовата процедура.

78. Клиентът е длъжен да не разкрива пред трети лица данните по Банковите си сметки или по друг начин да създава предпоставки за достъп до информация, данни и документи, свързани с тези сметки, като е длъжен да предприеме всички мерки срещу възможността за извършване на операции по тях от неоправомощени лица.

79. С подписването на Искането Клиентът се съгласява и оторизира Банката да предоставя информация, представляваща банкова тайна или лични данни за представляващите Клиента лица на нейни адвокати, счетоводители, одитори и други външни консултанти и лица, работещи за Банката, както и на други финансови институции в страната и в чужбина, в случаите когато те принадлежат към същата банкова група или са свързани с Банката лица по смисъла на приложимото право, включително за целите на предлагането на нови продукти и услуги.

#### РАЗДЕЛ XV. ПРЕВЕНЦИЯ И КОНТРОЛ

80. УниКредит Булбанк АД не открива и не води Банкови сметки, съответно не приема плащания и не изпълнява наредени операции по и от Банкови сметки, предназначени за набиране на суми по отправени към неопределен кръг лица, непоискани търговски съобщения и оферти, чиито условия допускат насрещната престация да не бъде осъществена и/или се основават на хазартен принцип, и/или имат за цел използване на нелоялни, и/или заблуждаващи, агресивни, недоброръководни търговски практики и забранени от закона действия и резултати, и/или изпиране на пари, и/или финансиране на тероризъм, и/или осъществяване на форми на измами и злоупотреба с доверието на УниКредит Булбанк АД, като обслужваща банка, и/или застрашават репутацията на Банката и/или на банковата система.

81. Банката не изпълнява наредени операции от Клиенти в полза на лица, които са под режим на санкции за разплащане наложени по официално приетия за това ред и правила, съответно когато има наложени вътрешни или международни санкции/забрани за разплащания, осъществяването на които нарушава приетите ограничения, като предвидените съгласно ограничителната уредба последици от изпълнението на такива операции остават изцяло на риск, отговорност и за сметка на Клиента – наредител.

82. При констатиране нарушение на забраните за осъществяване на операциите, посочени в т.т. 80 и 81 по-горе по вина на Клиент, Банката незабавно блокира сметките му при нея за разпоредителни операции (получаване и/или нареждане) на плащания. Постъпващите преводи се връщат на наредителя чрез банката на наредителя. Нарежданията за плащане не се приемат за изпълнение. Банката има правото от салдата по блокираните Банкови сметки да събира служебно таксите и комисионните за воденото им докато получи от Клиента - титуляр нареждане за закриването на Банковите му сметки в Банката, сочещо сметката му при друга банка по която да бъде отнесено остатъчното салдо.

83. Банката уведомява Клиента - титуляр за констатираното нарушение на установените в тези Общи условия забрани за опериране с Банковите му сметки (приемане и нареждане на плащания чрез недопустими платежни операции) и блокирането на тези сметки при нея в съответствие с установеното в т. 82, с изключение от блокираните Банкови сметки, предоставено му по заявления от Клиента канал за получаване на информации за състоянието по Банковите му сметки.

84. Клиентът е задължен в тридневен срок от датата на уведомлението по т. 83 да нареди закриването на Банковите си сметки при Банката, като посочи къде да бъде преведено салдото по тях, след приспадане на дължимите на Банката вземания от Клиента. При наличие на наложен запор по Банкова сметка, закриването на сметката ще се изпълни след приключване на

изпълнителното/обезпечителното производство, с надлежно вдигане на запора от наложилия го орган, като по указаната от Клиента сметка ще се приведе наличното салдо след изпълнението на запора, при условието че остане такова.

## РАЗДЕЛ XVI: РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ

85. В случай че Клиентът има възражения относно изпълнението на дадена платежна услуга, той може да подаде писмено възражение до Банката, която разглежда възражения и уведомява Клиента в 7-дневен срок от депозирането му.

86. Ако Банката не се произнесе в срока по предходната точка, или решението ѝ не удовлетворява Клиента, спорът може да бъде отнесен за разглеждане пред Помислителната комисия за платежни спорове или компетентния български съд.

## РАЗДЕЛ XVII: ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

87. Банката има право да променя и допълва настоящите Общи условия, за което уведомява Клиентите в срок не по-малко от два месеца преди датата, на която измененията влизат в сила, чрез съобщения във филиалите на УниКредит Булбанк АД, както и чрез публикуването им на интернет страницата на Банката. Изключение от правилото по предходното изречение прави изменението и допълването на Раздели I, II, III, XV, XVI и XVII от тези Общи условия, които влизат в сила незабавно, от датата на одобрението им от Банката. Информация за предвижданите промени Клиентът може да получи при поискване на хартиен носител на гишетата на Банката.

87.1. Изменените Общи условия запазват и продължават действието си за заварените правоотношения.

88. Клиентът е обвързан с промените в настоящите Общи условия, ако писмено не уведоми Банката, че не ги приема, преди датата на влизането им в сила. В случай че Клиентът не е съгласен с предложените промени, той има право да прекрати сключените с Банката Договори и да закрие Банковите си сметки техен предмет, преди промените да влязат в сила.

89. Договорът за Банкова сметка се прекратява и Банковата сметка се закрива:

89.1. По писмено нареждане на Клиента, постъпило при Банката;

89.2. В хипотезата на т.88 по-горе;

89.3. Автоматично, без да е необходимо Банката да отправя уведомление или друго писмено изявление до Клиента:

89.3.1. Когато Клиентът поддържа нулево салдо по Банкова сметка в продължение на два месеца;

89.3.2. След изтичане на предварително договорения срок, за който Банковата сметка е открита, ако има такъв;

89.4. С отправяне на двумесечно предизвестие от страна на Банката до Клиента;

89.5. С уведомление с незабавно действие, считано от датата му, в случай че Клиентът е неизправна страна по Договора и/или при констатирано нарушение от страна на Клиента на което и да е негово задължение, установено в Общите условия, включително, но не само, при констатиране нарушение на забраните за осъществяване на операциите, посочени в т.т. 80 и 81 от Общите условия.

90. Във всяка от хипотезите на прекратяване по т.89, Клиентът дължи на Банката таксите и комисионите за предоставените до момента на прекратяването платежни услуги, като платените такси и комисиони не подлежат на възстановяване.

91. При прекратяване на Договор с предмет Платежна сметка, Клиентът е длъжен да закрие тази Платежна сметка, като за периода от датата на прекратяване на Договора до закриването на Платежната сметка Клиентът няма право да извършват Платежни операции от тази Платежна сметка, освен еднократна операция, за целите на закриване на Платежната сметка.

91.1. Банката отказва закриване на Банкова сметка, ако върху нея е наложен заповор;

91.2. При закриване на Банкова сметка, по която има наличност, сумата се съхранява от Банката, до получаването ѝ от Клиента, като върху нея не се начислява лихва, но от нея Банката може да прихваща и събира дължимите и за съхранението такси и комисиони, съгласно Тарифата.

92. Всички парични средства на Клиента, депозирани по Банкови сметки в Банката, в съответствие с продуктовата група, в която попада конкретната сметка, съгласно условията ѝ, включително начислените лихви, са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките, в съответствие с приложимия режим и в максималния размер на гарантираната обща сума установен в Закона за гарантиране на влоговете в банките.

93. Условията в т. 92 не се прилагат и/или не се изплащат гарантираните размери на влогове в Банката спрямо:

93.1. Лица, придобили права по депозираните средства в резултат на извършени разпоредителни действия със сметката в срока на действие на мерките по чл.116, ал.2, т.2 и 3 от Закона за кредитните институции и след датата на издаване на акт по чл.20, ал.1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките;

93.2. Банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; финансовите институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; застрахователните и презастрахователните дружества; пенсионноосигурителните дружества и фондовете за задължително и доброволно пенсионно осигуряване; инвестиционните посредници; колективните инвестиционни схеми, националните инвестиционни фондове, алтернативните инвестиционни фондове и дружествата със специална инвестиционна цел; бюджетни организации по § 1, т. 5 от Допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси; Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсиране на инвеститорите и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.

93.3. влогове, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда;

93.4. влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките;

93. Б. суми по сметки, по които не е имало операции по нареждане на вложителя в последните 24 месеца преди датата на издаване на акт по чл.20, ал.1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките и салдото по всяка от тях е по-малко от 20 лева.

94. Фондът за гарантиране на влоговете в банките изплаща гарантираните размери на депозирания средства чрез търговска банка, определена от управителния му съвет.

94.1. При сметка в чуждестранна валута на вложителя се изплаща левовата равностойност на гарантирания размер по курса на Българската народна банка в началния ден на изплащане на гаранцията по влоговете.

95. Всички отношения на Банката с Клиентите ѝ, които не са уредени с настоящите Общи условия или Договор за Банкова сметка се уреждат от Закона за платежните услуги и платежните системи, подзаконните нормативни документи по прилагането му, както и от други относими норми на българското законодателство.

96. На основание на чл.48, ал.2 о ЗПУПС, разпоредбите на следните текстове от ЗПУПС не се прилагат в отношенията по сключваните от Банката Договори за Банкови сметки с Клиенти: чл.49, ал.1, чл.51, ал.1, чл.56, чл.58, чл.59 и чл.70, ал.1 от ЗПУПС.

97. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на Банката с решение по Протокол №14 от 18.03.2014г. в сила, считано от 22.07.2014г., изменени и допълнени с решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 58 от 25.11.2015г., в сила от 15.12.2015г. Същите са имплицитно присъща и неразделна част от всеки един сключен от Банката договор, който препраща към настоящите Общи условия, и се разглеждат в тяхната цялост като единен документ, като се прилагат доколкото в конкретния договор не е установено друго. Позоваване на Рамков Договор и/или на Общи условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на юридически лица и еднолични търговци в договор за Банкова сметка ще се счита за позоваване на тези Общи условия.

Време за изпълнение на нареждания за местни и презгранични кредитни преводи в УниКредит Булбанк АД (от понеделник до петък)  
за филиалите, работещи в събота, текущо се обработват само вътрешнобанковите преводи

влиза в сила от 22/07/2014

### Преводи в национална валута:

Канал:	Платежна система:	Срок на депозиране/ приемане на нареждането **	Дата на изпълнение	Дебитен вальор (за сметката на наредителя)	Кредитен вальор (за сметката на получателя)
Електронен канал	БИСЕРА/СЕБРА	до 15:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
		от 15:00 до 19:00 часа ***	Същият работен ден	Същият работен ден	Следващият работен ден
	RINGS	до 15:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
		след 15:00 часа ****	Следващият работен ден	Следващият работен ден	Следващият работен ден
	Вътрешнобанкови	до 20:00 часа ***	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
след 20:00 часа		Следващият работен ден	Следващият работен ден	Следващият работен ден	
Хартиен носител	БИСЕРА/СЕБРА	до 13:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
		до 16:30 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Следващият работен ден
		след 16:30 часа	Следващият работен ден	Следващият работен ден	Следващият работен ден
	RINGS	до 14:30 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
	Вътрешнобанкови	до 18:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
		след 18:00 часа	Следващият работен ден	Следващият работен ден	Следващият работен ден

### Преводи в чуждестранна валута, наредени с ТОМ вальор

КАНАЛ	Платежна система:	Срок на депозиране на нареждането	Дата на изпълнение	Дебитен вальор (за сметката на наредителя)	Вальор при банката кореспондент
Електронен канал	SWIFT За друга банка в страната или чужбина	до 15:00 часа ****	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	Следващият работен ден (Д+1)
		след 15:00 часа ****	Следващият работен ден (Д+1)	Следващият работен ден (Д+1)	По следващият работен ден (Д+2)
Хартиен носител	SWIFT За друга банка в страната или чужбина	до 14:30 часа****	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	Следващият работен ден (Д+1)
		след 14:30 часа ****	Следващия работен ден (Д+1)	Следващия работен ден (Д+1)	По следващият работен ден (Д+2)

### Преводи в чуждестранна валута, наредени с SD вальор

КАНАЛ	Платежна система:	Срок на депозиране на нареждането	Дата на изпълнение	Дебитен вальор (за сметката на наредителя)	Вальор при банката кореспондент
Електронен канал	SWIFT За друга банка в страната или чужбина	до 15:00 часа ****	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)
		след 15:00 часа ****	Следващият работен ден (Д+1)	Следващият работен ден (Д+1)	Следващият работен ден (Д+1)
	Вътрешнобанкови	до 20:00 часа ***	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	
след 20:00 часа		Следващият работен ден (Д+1)	Следващият работен ден (Д+1)		
Хартиен носител	SWIFT За друга банка в	до 14:30 часа****	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)

страната или чужбина	след 14:30 часа ****	Следващия работен ден (D+1)	Следващия работен ден (D+1)	Следващия работен ден (D+1)
Вътрешнобанкови	до 16:30 часа	Същият работен ден (D)	Същият работен ден (D)	
	след 16:30 часа	Следващия работен ден (D+1)	Следващия работен ден (D+1)	

**Забележка:** Времената за изпълнение на нареждания за презгранични кредитни преводи не са гарантирани при използване на клауза за разноските "Всички разноски за сметка на Наредителя".

Време за изпълнение на получени кредитни преводи в УниКредит Булбанк АД (от понеделник до петък)  
за филиалите, работещи в събота, текущо се обработват само вътрешнобанковите преводи

#### Получени преводи в национална валута:

Платежна система:	Срок на получаване на нареждането	Дата на изпълнение	Кредитен вальор (за сметката на получателя)
БИСЕРА/ СЕБРА	до 18:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден
RINGS	до 16:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден
вътрешнобанкови	до 20:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден

#### Получени преводи в чуждестранна валута

Платежна система:	Срок на получаване на нареждането	Дата на изпълнение	Кредитен вальор (за сметката на получателя)
SWIFT от друга банка в страната или чужбина	до 17:00 часа на деня на вальора за банката	В деня на вальора за банката	Вальора на получаване на средствата по сметка на банката (D+0)
SWIFT от друга банка в страната или чужбина	след 17:00 часа на деня на вальора за банката	В деня следващ деня на вальора за банката	Вальора на получаване на средствата по сметка на банката (D+1)

*	За плащания, които не са спрени от системата за проверка по списъци във връзка с регулациите и мерките за борба с финансиране на тероризма и прането на пари.
	Времето на депозиране/приемане в електронните канали се определя от часа на импортиране на нарежданията в БИС.
***	Нарежданията изпратени по електронен канал след работното време на банката (в зависимост от вида плащане и използвания канал) се считат приети от банката на следващия работен ден.
****	При условие, че оправдателните документи по Наредба № 28 на МФ и БНБ за сведенията и документите, представяни на доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна, когато са необходими, са били представени своевременно.
*****	Приемат се с бъдеща дата на изпълнение.