

ДОГОВОР

№ 267000021

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

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

"ОББ" АД, гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 000694959, Лицензия № Б 02 на Българска народна банка за извършване на банкова дейност, представлявано от Мирослав Петков Маринов – Директор на "ОББ" АД клон Козлодуй в качеството му на пълномощник по силата на пълномощно № 2301/14.04.2016г. от Стилиян Петков Вѝтев – Главен Изпълнителен директор и Радка Иванова Тончева – Изпълнителен директор, законни представители на "ОББ" 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 извършна финансови услуги и комплексно банково обслужване при условията на настоящия Договор, наричани за краткост **УСЛУГИТЕ** по приложени от участника цени в ценовата оферта-Приложение №2, неразделна част от договора.

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

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

2. ЦЕНИ И НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ

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

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

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

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



2.5. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** олихвява откритите депозитни и разплащателни сметки на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** съгласно условията и размера посочен в образеца на ценовото предложение. За неуредените случаи, стойността на услугата се заплаща, съгласно Общите условия на банката (или Тарифата на банката).

3. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ

3.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** има право:

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

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

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

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

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

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

3.1.7. да се разпорежда със средствата по сметките лично или чрез упълномощено от него лице с нотариално заверено пълномощно, предоставено на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**;

3.2. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** е длъжен:

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

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

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

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

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

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

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

3.2.8. при нареждане на масов кредитен превод за заплащане на трудови възнаграждения на служителите си, да осигурява към датата на масовото плащане наличност по разплащателната си сметка в размер не по-малък от общата сума на масовото плащане плюс дължимите към **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** такси и комисионни, съгласно предложени от участника цени по Приложение № 2.

3.2.9. да представя в банката сборен платежен документ – “Преводно нареждане за кредитен превод”, придружен от файл на технически носител във формат, съобразен с



изискванията на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за превеждане на суми от сметките в полза на лицата, посочени от придружаващия преводното нареждане файл.

4. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИЗПЪЛНИТЕЛЯ

4.1. ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ има право:

4.1.1. да откаже да изпълни нареждане на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за извършване на плащания, ако не са приложени стандартните платежни документи или същите съдържат неточна, нечетлива или невярна информация;

4.1.2. да блокира наличността по сметките на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** от датата на получаване на запорно съобщение по сметките му;

4.2. ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ се задължава:

4.2.1. да открие и поддържа сметките на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, съгласно условията на отделно подписани договори, както и да спазва банковата тайна относно авоарите и операциите по тях;

4.2.2. да изпълнява нарежданията на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, само ако са представени в нормативно определените писмени форми на платежни документи, съставени четливо и подписани от представляващите **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** лица;

4.2.3. да изпълнява нарежданията на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за плащане по реда на тяхното постъпване и до размера на разполагаемостта по сметката;

4.2.4. да изпълнява нарежданията на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за теглене на суми в брой съгласно условията на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**;

4.2.5. да предоставя на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** извлечение за салдото и операциите за всяко движение по сметките;

4.2.6. да поддържа и съхранява документите по този договор, представените пълномощни, както и копия от цялата писмена кореспонденция между страните по договора;

4.2.7. да осигури на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** бързо и коректно обслужване и се задължава да съдейства на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за отстраняването на възникнали при работата проблеми или грешки.

4.2.8. да извършва плащанията по услугата РИНГС в сроковете определени в Приложение № 2.

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

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

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

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

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

4.2.14. да осигурява банков 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 г-н Мирослав Маринов – Директор, ОББ кл. Козлодуй, тел. 0973 89380.

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

7. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

“ОББ” АД
гр. София 1000
ул. “Св. София” № 5
тел/факс: 02/ 811 26 85, 811 23 35
E-mail: marinov_m@ubb.bg
ЕИК 000694959
ИН по ЗДДС BG 000694959

ИЗПЪЛНИТЕЛ:
ДИРЕКТОР КЛОН “КОЗЛОДУЙ”
МИРОСЛАВ МАРИНОВ

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

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

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ДИМИТЪР АНГЕЛОВ

Директор “И и Ф”:

06.06 . 2016 г. /Б. Димитров/

Р-л У-е “Търговско”:

06.06 . 2016 г. /Кр. Каменова/

Р-л У-е “Правно”:

06.06 . 2016 г. /Ив. Иванов/

Отг. Счетоводител, с-р “Паричен”:

06.06 . 2016 г. /Ив. Даткова/

Гл. юрисконсулт, У-е “Правно”:


06.06 . 2016 г. /М. Иванова/

Н-к отдел “ОП”:

06.06 . 2016 г. /С. Брешкова/

Гл. Експерт “ОП”:

06.06 . 2016 г. /Г. Стефанов/


“АЕЦ КОЗЛОДУЙ” ЕАД

Блок: 0

УТВЪРЖДАВАМ,

Система: ФСД

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ИВАН АНДРЕЕВПодразделение: Управление
„Счетоводство”

СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР “Б и К”: 15.03.16
ИЛ. ВАСИЛЕВДИРЕКТОР “И и Ф”: 17.03.16
Б. ДИМИТРОВ**ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ**№ 16.967.73.050

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;

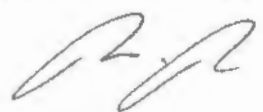
Банка, лицензирана в държава членка, може да извършва на територията на Република България чрез клон дейностите по чл. 2, ал. 1 и 2, ако те са включени в лиценза ѝ и след като БНБ бъде уведомена за това от компетентния орган, издал лиценза за извършване на платежни услуги на територията на РБългария.

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

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

4.3. Квалификация на персонала на Изпълнителя.

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

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

5. Контрол от страна на АЕЦ.

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

Гл. счетоводител:
Маргарита Мънкова

Р.Р.

ОБРАЗЕЦ по т.2.2 от УКАЗАНИЯ за подготовка на оферта

“ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА” АД, Област София, Община Столична гр. София, ул. “Света София” №5, ПК 1000, България, тел. 02/811 27 57, факс: 02/811 23 35, ИЧ 000694959 и ИЧ до ЗДЖ BG000694959

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: - приложен документ “Приложение 3”.
2. Документ, удостоверяващ надеждност и функционалност на интернет банкирането - приложен документ “Приложение 1”.
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 - съгласно приложен документ “Приложение 2”.
4. Заверено копие на документа, удостоверяващ актуален към датата на подаване на офертата, последно присъден кредитен рейтинг – съгласно приложен документ за актуален кредитен рейтинг присъден от “БАКР - Агенция за кредитен рейтинг” (БАКР).

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

ПОДПИС и ПЕЧАТ:

Мирослав Маринов
Директор на Клон Козлодуй
Обединена Българска Банка АД

19.04.2016

“ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА” АД




С. 4

ОБРАЗЕЦ по т.2.3 от УКАЗАНИЯ за подготовка на оферта

"ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА" АД, Област София, Община Столична, гр. София, ул. "Светл. София" №5, ПК 1000, България, тел. 02/811 27 57, факс: 02/811 23 35, ИН 000694959 и ИН по ЗДДС BG000694959

ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ

за участие в обществена поръчка чрез публична покана с предмет:

"Предоставяне на финансови услуги от кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД"

| № по ред | Видове услуги от група I - Платежни услуги по левови и валутни разплащания, такси по обслужване на банкови сметки в лева и валута, теглене на каса в лева и валута, усвояване на банкови гаранции в лева | Предложение на участника |
|----------|--|---------------------------|
| | Такса преводи в лева | |
| 1. | Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез електронно банкиране | 0.20 BGN |
| 2. | Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител | 0.40 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 | 4.00 BGN |
| 5. | Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране | 0.00 BGN |
| 6. | Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител | 0.15 BGN |
| 7. | Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране | 0.20 BGN |
| 8. | Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител | 0.40 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 | 0.15 BGN |
| | Такса преводи във валута | |
| 11. | Максимална такса изходящ валутен превод с ТОМ вальор (един работен ден) | Вал. единици 61.36 EUR |
| 12. | Процент от размера на валутния превод с ТОМ вальор (един работен ден) | 0.03% |
| 13. | Максимална такса изходящ валутен превод със SPOT вальор (два работни дни) | Вал. единици 61.36 EUR |
| 14. | Процент от размера на валутния превод с със SPOT вальор (два работни дни) | 0.03 % |
| 15. | Такса суифт (получен на хартиен носител или изпратен на посочен от възложителя имейл) | Вал. единици 0.00 BGN |
| 16. | Такса за входящ валутен превод | Вал. единици 5.00 EUR |
| | Банкови гаранции | |
| 17. | Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от обслужващата банка | 25.00 BGN |
| 18. | Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка | 25.00 BGN |
| 19. | Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифициране на спесимени/ | 25.00 BGN |
| | Такси за приемане на плащане с банкова карта чрез ПОС | - |



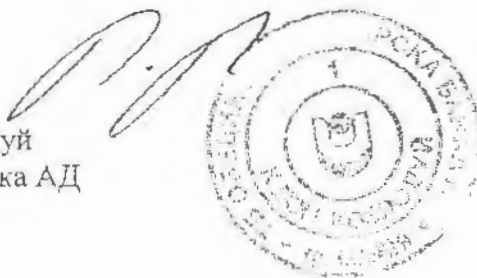
27

| | | |
|-----------------|--|---------------------------------|
| 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 | 0.80 % |
| | Касови операции | - |
| 23. | Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса) | Вал. единици 10.00 BGN |
| 24. | Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса) | 50.00 BGN |
| 25. | Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса) | 190.00 BGN |
| № по ред | Видове услуги от група II - Предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и евро | Предложение на участника |
| 1. | Годишен лихвен % по разплащателна сметка в лева | 0.10% |
| 2. | Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро | 0.10% |

Приложение : Актуална тарифа на банката и Общи условия на банката

ПОДПИС и ПЕЧАТ:

Мирослав Маринов
 Директор на Клон Козлодуй
 Обединена Българска Банка АД



19.04.2016

"ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА" АД

Handwritten signature

Handwritten mark

ТАРИФА ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ ЗА БИЗНЕС КЛИЕНТИ

- I: СМЕТКИ НА БИЗНЕС КЛИЕНТИ
- II: КАСОВИ ОПЕРАЦИИ
- III: ПРЕВОДИ
- IV: ИНКАСО НА ДОКУМЕНТИ И ЦЕННИ КНИГИ
- V: АКРЕДИТИВИ
- VI: КАРТИ
- VII: ЧЕКОВЕ
- VIII: ОПЕРАЦИИ С КОРПОРАТИВНИ ЦЕННИ КНИЖА И КОМПЕНСАТОРНИ ИНСТРУМЕНТИ
- IX: ОПЕРАЦИИ С БЪЛГАРСКИ ДЪРЖАВНИ ЦЕННИ КНИЖА И МЕЖДУНАРОДНИ ОБЛИГАЦИИ
- X: ДЕПОЗИТАРНИ И ПОПЕЧИТЕЛСКИ УСЛУГИ
- XI: КРЕДИТИ
 - XI.A: КРЕДИТИ ЗА БИЗНЕС КЛИЕНТИ
 - XI.B: КРЕДИТИ ЗА МИКРО БИЗНЕС КЛИЕНТИ
- XII: ГАРАНЦИИ И ПОРЪЧИТЕЛСТВА
- XIII: ДРУГИ УСЛУГИ
- XIV: БАНКОВИ СЕЙФОВЕ
- XV: ЕЛЕКТРОННО БАНКИРАНЕ
- XVI: ФАКТОРИНГ
- XVII: ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Възниква с оригинала!



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

I: СМЕТКИ НА БИЗНЕС КЛИЕНТИ

| УСЛУГА | ЛЕВА | ВАЛУТА |
|---|---|---|
| Срочен депозит | | |
| Минимално салдо | BGN 1 000 | 500 вал.ед. |
| Откриване | Без такса | Без такса |
| Обслужване-месечно | Без такса | Без такса |
| Закриване | Без такса | Без такса |
| Разплащателна сметка | | |
| Минимално салдо | BGN 200 | 200 вал.ед. |
| Откриване | BGN 10 | BGN 10 |
| Обслужване с извличение на електронна поща | BGN 10 | BGN 11.50 |
| Обслужване с месечни извличения | BGN 15 | BGN 20 |
| Обслужване с дневни извличения | BGN 25 | BGN 30 |
| Закриване | BGN 15 | BGN 15 |
| Разплащателна сметка обслужваща ПОС терминал | | |
| Минимално салдо | BGN 200 | 200 вал. ед. |
| Откриване | Без такса | Без такса |
| Обслужване с извличение на електронна поща | BGN 6 | BGN 6 |
| Обслужване с месечни и дневни извличения | BGN 12 | BGN 12 |
| Закриване | BGN 15 | BGN 15 |
| Набирателна сметка | | |
| Минимално салдо | BGN 100 | 200 вал.ед. |
| Откриване | BGN 20 | BGN 20 |
| Обслужване | Без такса | Без такса |
| Закриване | BGN 20 | BGN 20 |
| Други сметки (ликвидационни, на клиенти в несъстоятелност) | | |
| Минимално салдо | BGN 100 | 200 вал.ед. |
| Откриване | BGN 10 | BGN 10 |
| Обслужване с месечни извличения | BGN 15 | BGN 15 |
| Обслужване с дневни извличения | BGN 25 | BGN 25 |
| Закриване | BGN 20 | BGN 20 |
| Escrow сметка | | |
| Минимално салдо | Не се изисква | Не се изисква |
| Откриване и обслужване | 0.25 % от договорената сума, на тримесечие или част от него, min. BGN 110 | 0.25 % от договорената сума, на тримесечие или част от него, min. BGN 110 |
| За извличение | Без такса | Без такса |
| Закриване | Без такса | Без такса |

Сметки за средства на клиенти на частни съдебни изпълнители (ЧСИ)

| Минимално салдо | Не се изисква |
|--|---------------|
| Откриване | Без такса |
| Обслужване с извличение на електронна поща | Без такса |
| Обслужване с месечни извличения | Без такса |
| Обслужване с дневни извличения | Без такса |
| Закриване | Без такса |

Сметки за средства на клиенти на застрахователни брокери и агенти (ЮЛ и ФА) и физически лица със свободни професии (адвокати, нотариуси и др.)

| Минимално салдо | Не се изисква |
|--|---------------|
| Откриване | Без такса |
| Обслужване с извличение на електронна поща | Без такса |
| Обслужване с месечно извличения | BGN 15 |
| Обслужване с дневни извличения | BGN 25 |
| Издаване на удостоверение за наличие на клиентска сметка | BGN 10 |
| Закриване | BGN 15 |

Пакетни програми (месечно такса)

| | |
|--|-----------|
| Пакет "Бизнес партньорство" | BGN 14.90 |
| Пакет "Бизнес партньорство" – електронен | BGN 14.90 |
| Пакет "Бизнес партньорство Екстра" | BGN 22.90 |
| Пакет "Бизнес партньорство Екстра" – електронен | BGN 22.90 |
| Пакет "Бизнес партньорство Старт" | BGN 11.90 |
| Пакет "Бизнес партньорство Старт" – електронен | BGN 11.90 |
| Пакет "Бизнес партньорство Оптимум" | BGN 31.90 |
| Пакет "Бизнес партньорство Оптимум" – електронен | BGN 31.90 |

Нов пакет сметки за ЧСИ

Сметка за средства на клиенти на ЧСИ (сметка за чужди средства)

| Минимално салдо | Не се изисква |
|----------------------|---------------|
| Откриване | Без такса |
| Обслужване - месечно | Без такса |
| Закриване | Без такса |

Лихвена сметка ЧСИ

| Минимално салдо | Не се изисква |
|----------------------|---------------|
| Откриване | Без такса |
| Обслужване - месечно | Без такса |
| Закриване | Без такса |



Възник с дължимост:

[Handwritten signature]



съдържание

ОБЕДИНЕНА
БЪГАРСКА
БАНКА
SIBUR Group

СМ

Сметка „Комфорт ЧСИ – Такси и разноси“ (сметка за собствени средства – такси и разноси, събирани от ЧСИ)

| | | |
|----------------------|---------------|--|
| Минимално салдо | Не се изисква | |
| Откриване | Без такса | |
| Обслужване - месечно | BGN 1.00 | |
| Закриване | Без такса | |

Сметка „Комфорт ЧСИ – Допълнителни дейности“ (сметка за собствени средства – парични средства, които ЧСИ получава във връзка с извършвана допълнителна дейност по чл. 18 от ЗЧСИ)

| | | |
|----------------------|---------------|--|
| Минимално салдо | Не се изисква | |
| Откриване | Без такса | |
| Обслужване - месечно | BGN 1.00 | |
| Закриване | Без такса | |

Други

| | | |
|--|--------|--------|
| Потвърждаване на информация за клиент за нуждите на одиторска проверка | BGN 75 | BGN 75 |
| Обслужване със структурирано електронно извлечение | BGN 50 | BGN 50 |
| Обслужване с извлечение във формат на SWIFT MT9400 | BGN 50 | BGN 50 |

Забележки:

- Салда под минималното салдо за разплащателна сметка, набирателна, ликвидационна, сметка за клиент в несъстоятелност не се олихвяват;
- Не е необходимо да се внася минималното салдо при откриване на сметките с изключение на срочен депозит;
- В случай, че клиентът не осигури средства по своята разплащателна сметка за покриване на таксата за обслужване в рамките на 3 месеца и авансът по сметката е под минималния неснижаем остатък, банката има право да я закрие;
- Посочени са максималните размери на месечните такси за обслужване на сметки. Действителният размер зависи от броя на извлеченията по сметката;
- Не се събират такси за закриване и откриване при трансформиране на набирателна в разплащателна сметка;
- Escrow сметка се открива при наличие на разплащателна сметка в лева или евро;
- Комисионните за извлечение и преводи от escrow сметката се събират от разплащателната сметка на клиента в съответната валута;
- Разплащателните сметки (сметки за собствени средства) на субектите – титуляри на клиентските сметки, които не са открити във връзка с дейността, изискваща откриването на клиентски сметки, се тарифират като разплащателни сметки;
- Таксата за откриване на escrow сметка се събира наведнъж за целия срок на договора при откриване на сметката;
- Без такса за откриване на сметки в лева за земеделски производители;

Връзка с оригинала:

II: КАСОВИ ОПЕРАЦИИ

УСЛУГА

ЛЕВА

ВАЛУТА

За вноски

0.2%, min. BGN 1,
max. BGN 190

0.2%, min. BGN 1,
max. BGN 250

Касова вноски от юридическо лице, различно от титуляра
включително по бюджетна сметка

0.2% върху цялата
сума, min. BGN 3

0.2% върху
цялата сума,
min. BGN 3

За вноски на АТМ

0.1 %, min.
BGN 0.50

-

За вноски на каса по пакет на ЧСИ*

Без такса

-

* Касова вноски от физическо лице по сметка за средства на клиенти на ЧСИ (сметка за чужди средства) е без такса.

За теглене

0.3%, min. BGN 1

0.4%, min. BGN 5

За теглене на каса от пакет на ЧСИ

0.2%, min. BGN 1,
max. BGN 100

-

Инкасиране

Със специализиран автомобил на банката

По договаряне

По договаряне

Превоз на пари до обект на клиенти

По договаряне

По договаряне

Други касови комисиони

Обработка, броене, размяна без вноски по сметка
(включително на банкноти в монети и обратно)

5% min. BGN 3

-

Проверка на съмнителна банкнота (на банкнота)

BGN 1

BGN 1

Подмяна на негодни банкноти и монети

10%

-

Вноски на монети (събира се върху цялата сума при
вноски над 20 монети)

5% min. BGN 3

-

Вноски по сметка чрез инкасо или денонощен трезор

0.2%

0.2%

Съхранение на ценности в денонощен трезор – на
седмица

BGN 27

BGN 27

Съхранение на ценности в денонощен трезор – на месец

BGN 100

BGN 100

Допълнителна такса за входяща касова транзакция по
виртуален IBAN-BGN

BGN 0.30

BGN 0.30

Забележки:

- При теглене и внасяне на валута, различна от валутата, в която се води сметката, не се събира касова комисиона.
- При теглене на суми над BGN 10 000 или равностойността в чужда валута от един клиент дневно, се изисква писмена заявка 2 работни дни предварително. При липса на такава се начислява допълнително 0.2% върху частта над BGN 10 000 или равностойността в чужда валута. При писмено заявени, но неизтеглени суми се начислява комисиона в размер на 0.5% върху неизтеглената сума.
- Не се събират касови такси и комисиони при погасяване на главници, лихви, неустойки и други плащания по кредити, с изключение на кредитни линии и овърдрафти, отпуснати от ОББ, когато това е изрично посочено във вноската бележка.
- Не се събира касова комисиона при теглене на срочни депозити на датата на падежа или в първия работен ден, следващ тази дата, когато падежа е в неработен ден.
- Сериозно повредени банкноти са банкноти с нарушена цялост от въздействието на физически и химически процеси.
- При безкасова покупко-продажба и обмяна на валута не се събира такса за превод от сметка в сметка на един и същ клиент.

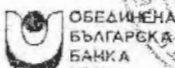


Върхо с оригинали:

[Handwritten signature]



СЪДЪРЖАНИЕ



- Не се събират касови такси и комисионни по разплащателни сметки на подагенти на ОББ, поддържани целево за обслужване на Western Union;
- Договор за съхранение на ценности в денонощен трезор се сключва само с юридически лица, при изрично условие ценната пратка, пусната в денонощен трезор, да бъде отворена от банкова комисия и с намерението в нея пари да бъде заверена сметката на клиента в банката;
- Средства внесени извън работното време на банката се осчетоводяват с вальор първия работен ден, следващ вноската;
- Касови преводи, върнати от банката на получателя, се възстановяват на нареждателя, в рамките на 7 работни дни от датата на наредения превод. Сумата се възстановява при поискване от страна на нареждателя;
- Вноските на АТМ, направени до 17 ч., се осчетоводяват с вальор същия работен ден. Вноските, направени след 17 ч., се осчетоводяват с вальор следващия работен ден. Вноските, направени в неработни дни, се осчетоводяват с вальор следващия работен ден;
- Като вноска по сметка се тарифират всички вноски направени от лице представляващо клиента или лице изрично упълномощено от клиента да внася по неговата сметката или в случаите, когато в основанието на вноската отсъстват детайли, характерни за извършване на разплащане между вносителя и титуляра. Във всички останали случаи, вноската се тарифира като касова вноска по сметка от трето лице различно от титуляра и таксата се събира от вносителя;
- Не се събира касова комисиона при внасяне на суми по сметки на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, за запазване на дялове от ОББ Взаимни фондове.

III: ПРЕВОДИ

УСЛУГА

ЛЕВА

ВАЛУТА

Преводи от и по сметка – в системата на СББ

Изходящи

| | | |
|------------------|------------|------------|
| в банков клон | BGN 1.00 | BGN 6.00 |
| чрез е-банкиране | BGN 0.50 | BGN 3.00 |
| Входящи | Няма такса | Няма такса |

Преводи от и по пакет на сметки на ЧСН – в системата на СББ

Изходящи

| | | |
|------------------|------------|---|
| в банков клон | BGN 0.50 | - |
| чрез е-банкиране | Няма такса | - |
| Входящи | Няма такса | - |

Преводи от и по сметка – междубанкови

* Изходящи

| | | |
|--|------------|--|
| *в банков клон | BGN 2.00 | - |
| *чрез е-банкиране | BGN 1.00 | - |
| *изходящ превод в чуждестранна валута | - | 0,15% min. BGN 50 max. BGN 600 |
| *изходящ превод в чуждестранна валута с клауза OUR (допълнителна такса) | - | BGN 60 |
| Експресни - допълнително | - | Надбавка – BGN 60 0,1% min. BGN 25 max. BGN 200 |
| Входящи | Няма такса | |

Преводи от и по сметка в системата на Групата на Национална Банка на Гърция

*Изходящи преводи наредени с разноски изцяло за бенефициента или споделени между бенефициента и наредителя

| | | |
|--|---|--------|
| *в банков клон | - | BGN 15 |
| *чрез е-банкиране | - | BGN 10 |
| Входящи преводи наредени с разноски изцяло за бенефициента или споделени между бенефициента и наредителя | - | BGN 10 |

Изходящи преводи през RINGS

| | | |
|-------------------|-----------|---|
| *в банков клон | BGN 14.00 | - |
| *чрез е-банкиране | BGN 10.00 | - |



съдържание



Всичко с утвърждение!

3

Преводи касови междубанкови за сметка на наредителя

| | | |
|-------------------------------------|----------------------|---|
| ИЗДАВАЩИ с вноса на каса | 0.8%, min. BGN 5 | - |
| ИЗДАВАЩИ с вноса на каса през RINGS | 0.8%, min. BGN 15 | - |

ДИРЕКТЕН ДЕБИТ

| | | |
|--|-----------|---|
| Премане на съгласие за директен дебит | BGN 1.00 | - |
| Инициране на нареждане за директен дебит | BGN 1.00 | - |
| Инициране на отказ от плащане на постъпило нареждане за директен дебит | BGN 1.00 | - |
| Плащане на постъпило нареждане за директен дебит | | |
| * в системата на ОББ | | |
| - чрез клон | BGN 1.00 | - |
| - чрез е-банкиране | BGN 0.50 | - |
| * през БИСЕРА | | |
| - чрез клон | BGN 2.00 | - |
| - чрез е-банкиране | BGN 1.00 | - |
| * през РИНГС | | |
| - чрез клон | BGN 12.00 | - |
| - чрез е-банкиране | BGN 9.00 | - |

Плащане на данъчни задължения

| | | |
|--|----------|---|
| През секция „Данъци и такси“ в е-банкиране | BGN 1.00 | - |
|--|----------|---|

Плащания през платежния портал UPAY

| | | |
|--|-----------|---|
| Регистрация на платежния портал | Без такса | - |
| Плащане на битови сметки – за всяка платена сметка | BGN 0.30 | - |
| Плащане на данъци и такси | BGN 1.50 | - |
| Справки за извършени плащания | Без такса | - |
| Прямия на данни от клиентския профил | Без такса | - |
| Възстановяване на профил при забравена парола | Без такса | - |
| Деактивиране на профил | Без такса | - |

Масово плащане на трудови възнаграждения в сила 01/03/2015 г.

| | | |
|-----------------------------------|----------|-------|
| Изходящи в системата на ОББ | | |
| В банков клон | BGN 1.00 | BGN 6 |
| Чрез е-банкиране или файл | BGN 0.20 | BGN 3 |
| Изходящи междубанкови през Бисера | | |
| В банков клон | BGN 2.00 | - |
| Чрез е-банкиране или файл | BGN 1.00 | - |



съдържание



ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА
NBUL Logo



Възврат с дружеството:
[Handwritten signature]

| | | |
|-------------------------------------|------------------------|---|
| В банков клон | BGN 14.00 | - |
| Чрез е-банкиране или файл | BGN 9.00 | - |
| Обработка на файл с работни заплати | | |
| В банков клон | BGN 2.00 за всеки файл | |
| Чрез е-банкиране | Без такса | |

Други

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Такса за проучване за текущата година с кореспонденция до друга банка | BGN 20 | BGN 60 |
| Такса за проучване за минали години с кореспонденция до друга банка | BGN 30 | BGN 80 |
| За всяко допълнително съобщение | - | BGN 20 |
| За промяна на условията на нареждането за превод | - | BGN 65 |
| Такса за анулиране на превод във валута | - | BGN 65 |
| Доверителни операции, свързани с превеждане на средства | По договаряне | По договаряне |
| Такса за ръчна обработка на входящ валутен превод поради непосочен BAN (събира се от бенефициента на превода, освен в случаите, когато разноските по превода са "OUR") | - | BGN 10 |
| Допълнителна такса за входяща безкасова транзакция по виртуален IBAN-BGN | BGN 0.30 | |

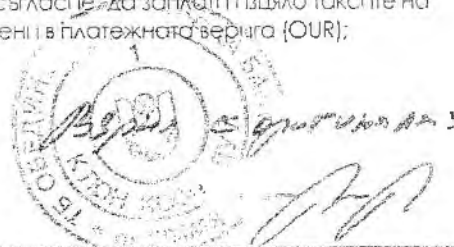
Забележки:

- При безкасова покупка-продажба и обмяна на валута не се събира такса за превод от сметка в сметка в системата на Банката;
- Връщането на получени преводи по нареждане на бенефициента се счита за превод;
- За касови преводи не се събира допълнителни такси за касови операции;
- Не се събират комисиони при погасяване на главници, лихви, неустойки и други плащания по кредити, отпуснати от ОББ, когато това изрично е посочено в платежния документ;
- При превод в системата на Банката, между сметки на един клиент, наредени през е-банкиране, такса за превод не се събира;
- Краен срок за приемане на нареждане на валутни преводи за обработка за същия ден е: 15.30 ч.;
- При използване на многоредово платежно нареждане към бюджета, всеки един от пинцираните изходящи левови преводи се третира като индивидуално наредено плащане;
- Краен срок за приемане на нареждания за левови преводи през БИСЕРА със срок за изпълнение същия работен ден е 15.00ч.;
- Краен срок за приемане на плащания чрез РИНГС със срок на изпълнение същия работен ден е 15.00 ч.;
- Нареждания за вътрешни преводи от и по сметка в ОББ АД се приемат до 16.30ч. и се извършват с вальор същия работен ден;
- Краен срок за приемане на междубанкови нареждания за валутен превод е 15.30ч. Плащанията наредени след този час се обработват на следващия работен ден;
- Валутните преводи наредени през клон (на хартиен носител) се изпълняват с вальор 2 работни дни (за кореспондентската сметка на ОББ);
- Валутните преводи през Електронно банкиране, наредени в EUR до 15.30 ч., се изпълняват с вальор следващия работен ден (за кореспондентската сметка на ОББ). За всички останали валути, преводите, наредени до 15:30 ч., се изпълняват с вальор 2 работни дни (за кореспондентската сметка на ОББ);
- Експресни преводи се приемат до 14 ч. и се изпълняват с вальор същия ден само за EUR и USD. Във всички останали валути експресните преводи са със срок на изпълнение следващия работен ден и се извършват при възможност от страна на Банката;
- Срок за обработка на входящи преводи в чуждестранна валута в рамките на работния ден - 16.30 часа;
- Преводи в EUR и в национални валути на страни от Европейския съюз/ Европейското икономическо пространство към банки на територията на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство се извършват с опция за поделение на разноските между наредителя и бенефициента (SHA), освен в случаите на договореност между страните по превода, при която платецът е дал съгласие да заплати изцяло таксите на банката доставчик на платежни услуги и на другите доставчици включени в платежната верига (OUR);



съдържание

ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА



- За проучване на прямо нареден валутен превод освен таксите на ОББ, от наредителя се събират допълнителни такси, възникнали във връзка с тези услуги както на банките кореспонденти;
- При изпълнение на извънвалутни преводи в USD с разнаски OUR към банки в САЩ, банката гарантира че нареждането ще бъде изпълнено без събиране на такси от кореспондентската банка в САЩ, но е възможно банката на бенефициента да удържи разнаски от сумата на превода;
- Не се събират такси при извънвалутен превод нареден през клон (на хартиен носител) по сметки на „ОББ Асет Мениджмънт“ ЕООД, за заплатване на дялове от ОББ Взаимни фондове;
- Транзакциите, осъществени през секция „Данъци и такси“ в Електронно банкиране се таксуват на база данъчно задължение и не зависят от броя на заплатваните задължения;
- При плащане през платежния портал UPAY (на сайта www.ubbbrou.bg) е възможно допълнително таксуване от банката-издател на картата, информация за което клиентът може да намери в тарифата на своята банкова карта. При извършване на плащане през UPAY ОББ не таксува допълнително своите клиенти;
- При плащане на битови сметки през платежния портал UPAY с една картובה транзакция могат да се платят произведен брой сметки към различни компании, като таксата се прилага за всяка платена сметка;
- При плащане на данъци през платежния портал UPAY с една транзакция може да се плати задължението на едно лице по 1 партиден номер;

[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

IV: ИНКАСО НА ДОКУМЕНТИ И ЦЕННИ КНИГИ

УСЛУГА

ВАЛУТА

Документи на инкасова база **БАНКА ДОКУМЕНТИ** в ОББ

| | |
|--|-----------------------------------|
| С инструкции на изпращащата банка за предаване срещу плащане | 0.25% min. BGN 80 max. BGN 600 |
| С инструкции на изпращащата банка за предаване срещу акцепт | 0.30% min. BGN 80 max. BGN 600 |
| С инструкции на изпращащата банка за предаване без заплащане | 0.2% min. BGN 80 max. BGN 300 |
| Обработка на документи, покриващи доставка на стоки, изпратени на адрес или на разпореждане на ОББ | 0.3% min. BGN 220 |
| Авадиране на ценни книжа с парично обезпечение (за тримесечие или част от него) | 0.3% min. BGN 100 |
| Авадиране на ценни книжа с друг вид обезпечение | По договаряне |
| Авизиране на промяна на инкасови инструкции | BGN 60 |
| Спешна обработка по искане на клиент (В рамките на един работен ден) | BGN 60 |
| Запитвания/рекламации | BGN 60 |
| Кореспонденция по нареждане на клиента | BGN 60 |
| Връщане на неплатени инкасови документи | BGN 70 |

Документи на инкасова база изпратени от ОББ

| | |
|--|-----------------------------------|
| За предаване срещу плащане / акцепт / без заплащане | 0.25% min. BGN 80 max. BGN 600 |
| Промяна на условията по инкасови нареждания | BGN 60 |
| Спешна обработка по искане на клиент (В рамките на един работен ден) | BGN 60 |
| Запитвания/рекламации | BGN 60 |
| Кореспонденция по нареждане на клиента | BGN 60 |

Забележки:

- За обработка на документи, получени за инкасиране, но платени със свободен превод, се събират или досъбират всички дължими комисиони. Комисионата за обработка на документи на инкасова база се събират при авизиране / изпращане на документите;
- ОББ обработва документарни инкаса, когато са уредени от действащите към момента Еднообразни правила за инкасата на МТК Париж.

СОДЪРЖАНИЕ

ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА

Възврат с оригинала:

3

V: АКРЕДИТИВИ

УСЛУГА

Акредитиви ИЗДАДЕНИ от ОББ

| | |
|---|----------------------------|
| Предизвестие | BGN 60 |
| Издаване с парично обезпечение (за тримесечие или част от него) | 0.30% min. BGN 100 |
| Издаване с друг вид обезпечение (за тримесечие или част от него) | 0.55% min. BGN 100 |
| Обработка и плащане на документи | 0.10% min. BGN 100 |
| Отсрочено плащане / акцепт (за месец или част от него) | 0.10% min. BGN 100 |
| Промяна по акредитив | |
| Промяна за увеличаване на сумата и/или продължение на срока на валидност | Като комисиона за издаване |
| Друга промяна | BGN 100 |
| Анулиране на клиентско нареждане за издаване акредитив или анулиране на акредитив преди изтичане на валидността | BGN 80 |
| Спешна обработка по искане на клиент (в рамките на един работен ден) | BGN 60 |
| Кореспонденция по нареждане на клиента | BGN 80 |
| Такса за документи с нередности, дължима от бенефициера | BGN 200 |
| Комисиона за обработка на документи изпратени на заповед на ОББ | 0.30% min. BGN 220 |
| Фотокопие на документите за банково досие (ако не са предоставени от бенефициера) | BGN 60 (без ДДС) |

Акредитиви ПОЛУЧЕНИ в ОББ

| | |
|--|-------------------------------------|
| Авизиране на предизвестие | BGN 60 |
| Авизиране без ангажимент (включително авизиране на промяна, касаеща удължаване на срока на потвърден акредитив или увеличаване на сумата на акредитив) | 0.10% min. BGN 100 max. BGN 1000 |
| Потвърждение (за тримесечие или част от него) | По договаряне |
| Авизиране на промяна (без удължаване на срока на потвърден акредитив или увеличаване на сумата на акредитив) | BGN 100 |
| Обработка, изпращане и плащане на документи | |
| Обработка, изпращане и плащане на документи (ОББ е номинирана банка) | 0.20% min. BGN 100 |
| Обработка, изпращане и плащане на документи (ОББ не е номинирана банка) | 0.15% min. BGN 100 |
| Отсрочено плащане или акцепт на потвърдени от ОББ акредитиви (на месец или част от него) | 0.10% min. BGN 100 |
| Отсрочено плащане или акцепт на непотвърдени от ОББ акредитиви (на месец или част от него) | BGN 80 |
| Прехвърляне на акредитив | 0.20% min. BGN 100 |
| Прехвърляне на вземане (цесия) еднократно | 0.15% min. BGN 100 |
| Потвърждаване на автентичност на акредитив, издаден директно пред бенефициера | BGN 50 |
| Авизиране на получено уведомление за цесия | BGN 80 |
| Скотиране на вземане по акредитив | По договаряне |
| Анулиране преди изтичане на срока | BGN 80 |
| Предварителен преглед на документи | BGN 70 |
| Повторен преглед на върнати за поправка документи | BGN 70 |



съдържание



ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА
NBBank Group

Възвраща се с документи!
[Signature]

| | |
|--|--------|
| Спешна обработка по искане на клиент (в рамките на еден работен ден) | BGN 60 |
| Кореспонденция по нареждане на клиента | BGN 80 |
| Комисиона за закриване на неизползуван кредит | BGN 80 |
| Такса за откупување на вземане по кредит | BGN 50 |

Забелешки:

- За получени директно от бенефициера кредитни документи, кои не може да бъдат обработвани от ОББ АД, се събират таксите и комисионите като за документарни кредитиви, получени в ОББ АД;
- Таксите/комисионите за издаване се събират от издаване на кредитива за целия период на валидност, или по договореност между ОББ АД и нареждателя, като вземаната сума не подлежи на връщане с намаляване на ангажиamenta на банката;
- При револвиране на кредитив комисионите се начисляват върху револвираната сума, както при откриване на нов кредитив;
- При кредитив със забележка „плюс/минус“ или „сегаш“, комисионите се начисляват върху завишената сума;
- Промяна, отнасяща се до намаляване на сумата или продължаване на срока на валидност, когато това продължение попада в рамките на тримесечие, за което комисионата за издаване е платена се събира такса за Друга промяна;
- При промяна, отнасяща се до продължаване на срока на валидност, когато това продължение попада извън рамките на тримесечие, за което комисионата за издаване е платена или увеличаване на сумата се начислява комисиона като за издаване;
- Комисиона за разсрочено плащане/акцепт се събира за периода от момента на представяне на документи по кредитива до падежа;
- Комисионата при обработка на нередовни документи се събира от бенефициера по кредитива;
- Комисионите за авизиране на предизвестие, за авизиране на кредитив, за потвърждение, за прекъсване на кредитив, за авизиране за уведомление за цесия, прекъсване на вземане, за авизиране на промяна, за спешна обработка на дължими и независимо дали кредитивите са използвани или не или дали е извършено плащане по кредитива или извън него. Събраните комисионите не се възстановяват;
- Обработката на откритите Stand-by кредитивите и съответно прилагането на тарифата ще се осъществява като при издаването на гаранции, в зависимост от обезпечението. Получените Stand-by кредитиви, по преценка на сектор „Търговско финансиране“ могат да бъдат обработвани като получени кредитиви или получени гаранции;
- ОББ обработва документарни кредитиви, които са уредени от действащите към момента Еднообразни правила и обичаи за документарните кредитиви на Международната Търговска Камара в Париж.



съдържание

[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

3

VI: КАРТИ

Дебитна карта Debit MasterCard Business

Тарифа

Дебитни карти Maestro/Visa Business Electron

Тарифа

Дебитни карти MasterCard Business/Visa Business

Тарифа

Дебитни карти MasterCard Gold Business/Visa Gold Business

Тарифа



съдържание



ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА

Взрало с одобрение

[Handwritten signature]

VII: ЧЕКОВЕ

УСЛУГА

ВАЛУТА

Издаване на поименни чекове, телени срещу банки, при които ОИБ има кореспондентска сметка

Издаване на поименен чек от сметка

| | |
|---------------------------|--------|
| * До BGN 440 | BGN 15 |
| * От BGN 440 до BGN 9 000 | BGN 27 |
| * Над BGN 9 000 | 0.3% |

Инкасиране на поименен чек:

| | |
|---------------------------|--------|
| * До BGN 440 | BGN 15 |
| * От BGN 440 до BGN 6 000 | BGN 30 |
| * Над BGN 6 000 | 0.5% |

Анулиране на чек по искане на клиент

BGN 25 + разноските на кореспондента

Преиздаване на чек

BGN 25

За връщане на неплатен чек

BGN 25 + разноските на кореспондента

Такса проучване, рекламации и запитване по молба на клиента

BGN 40

Пътнически чекове

Инкосиране на пътнически чекове (в/у общата стойност)

| | |
|---------------------------|--------|
| * До BGN 440 | BGN 15 |
| * От BGN 440 до BGN 6 000 | BGN 30 |
| * Над BGN 6 000 | 0.5% |

Изкупуване на пътнически чекове

1.5% в/у общата стойност, min. BGN 7, max. BGN 1 100 + BGN 0.20 за всеки чек

Такса проучване, рекламации и запитване по молба на клиента

BGN 40

Такса за куриерски услуги при изпращане на чек за инкасо

Такса за куриерски услуги

BGN 12

Такса за експресна куриерска услуга по искане на клиент

BGN 12 + действителните разноси

Забележки:

- Разноските на чуждестранните банки и кореспонденти се събират допълнително;
- При приемане за инкасиране на чекове от клиенти, които нямат сметка в ОИБ, таксата се открива и се събира предварително 0.5% / минимално 70 вал. единици на чек/ като временен депозит. Горепосочената сума се блокира;
- Изкупуването на пътнически чекове на КАСА се извършва само в BGN и комисионната, с изключение на таксата от 0.20 BGN за всеки чек, е включена в курса за изкупуване.



съдържание

ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА



Всичко е организирано!

Handwritten signature

VIII: ОПЕРАЦИИ С КОРПОРАТИВНИ ЦЕННИ КНИЖА И КОМПЕНСАТОРНИ ИНСТРУМЕНТИ

УСЛУГА

| | |
|--|---------------------------------------|
| Подаване на поръчка за покупка / продажба | BGN 4 |
| Подаване на поръчка за покупка / продажба чрез "U - Брокер" | Без такса |
| За изпълнение на поръчка за покупка / продажба на акции, компенсаторни инструменти, права и дялове: | |
| До BGN 1 000 | 2%, мин. BGN 4 |
| От BGN 1 000 до BGN 3 000 вкл. | BGN 20 + 1.75% за горницата над 1 000 |
| От BGN 3 000 до BGN 5 000 вкл. | BGN 55 + 1,5% за горницата над 3 000 |
| От BGN 5 000 до BGN 10 000 вкл. | BGN 85 + 1,2% за горницата над 5 000 |
| От BGN 10 000 до BGN 20 000 вкл. | BGN 145 + 1% за горницата над 10000 |
| От BGN 20 000 до BGN 50 000 вкл. | BGN 245 + 0.8% за горницата над 20000 |
| над 50 000 BGN | BGN 485 + 0.5% за горницата над 50000 |
| За изпълнение на поръчка за покупка / продажба на корпоративни облигации | 0.1%, мин. BGN 4 |
| За сделки с корпоративни ценни книжа, компенсаторни инструменти, права и дялове осъществени чрез "U - Брокер" | 0.5%, мин. BGN 2 |
| За сделки с корпоративни облигации осъществени чрез "U - Брокер" | 0.1%, мин. BGN 2 |
| За изпълнение на поръчка за "Замяна на компенсаторни инструменти срещу акции" | |
| До BGN 30 000 – върху номинала | 0.8%, мин. BGN 10 |
| Над BGN 30 000 – върху номинала | BGN 240 + 0.6% за горницата над 30000 |
| Поръчка за прехвърляне на ценни книжа от собствена сметка в клиентска сметка при ОББ АД | BGN 4 |
| Сделки на нерегулиран /извън борсов пазар/ – акции | 0.8%, мин. BGN 10, макс. BGN 400 |
| Такса за участие при увеличение на капитала на дружество | BGN 10 |
| За издаване на депозитарна разписка за финансови инструменти по клиентска сметка под управление на ОББ АД в Централен Депозитар АД | BGN 4 |
| За прехвърляне при друг ИП | BGN 10 |
| За поемане от друг ИП | BGN 4 |
| За изпълнение на поръчка за замяна на финансови инструменти | BGN 10 |
| За издаване на депозитарна разписка за финансови инструменти по лична сметка в ЦД при прекратяване на договор | BGN 4 |
| Други сделки и услуги, свързани с инвестиционно посредничество | По договаряне |



съдържание



ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА

Всрпо е зрелостна?

IX: ОПЕРАЦИИ С БЪЛГАРСКИ ДЪРЖАВНИ ЦЕННИ КНИЖА И МЕЖДУНАРОДНИ ОБЛИГАЦИИ

ДЪРЖАВНИ ЦЕННИ КНИЖА

ЛЕВА

За небанкови финансови институции за поддръжка на регистър (месечно)

BGN 50

За сделки на първичния пазар

За приемане на поръчка за аукцион за ДЦК

BGN 3

Одобрена поръчка

До 100 000 лева включително

0.06%

Над 100 000 лева

По договаряне

Неодобрена поръчка

BGN 15

Сделки на вторичния пазар

Сделки по реда на чл. 18 ал.1, ал.2, ал.3 от Наредба 5

BGN 15

Сделки по реда на чл. 17 ал. 1 от Наредба 5

BGN 15

За приватизационни сделки по ПМС 22 в/у номинала на ценните книжа прехвърлени по сметка на МФ

BGN 15

За плащане на падеж на емисия (емитиране след 01.09.1997)

0.02%

За изготвяне на справка за размера на притежаваните ДЦК

BGN 10

За изготвяне на справка за движението на притежаваните ДЦК

BGN 10

За всяко блокиране и деблокиране на ДЦК по подрегистъра в ОББ – от залогодателя и залогоприемателя по особен залог

BGN 20

За издаване на нов сертификат за собственост на ДЦК

BGN 2

МЕЖДУНАРОДНИ ОБЛИГАЦИИ

ЛЕВА

Такса за сделка

BGN 15

Забележки:

- Таксите и комисионните за обработка на сделки с ДЦК се заплащат в български лева, като номиналът на ДЦК, емитирани във валта, се приема, като абсолютно число в левове.



съдържание



ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА

Съдържание с Българска банка
[Signature]

X: ДЕПОЗИТАРНИ И ПОПЕЧИТЕЛСКИ УСЛУГИ

УСЛУГА

ЛЕВА

БАЛУТА

Депозитарни услуги

ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА УСЛУГАТА БАНКА-ДЕПОЗИТАР/ СЪГЛАСНО ЗППЦК И ЗДСИЦ

Откриване на регистър и приемане за съхранение на ценни книжа от ОББ АД като БАНКА-ДЕПОЗИТАР на: инвестиционно дружество – отворен или затворен тип, договорен фонд или взаимен фонд, дружество със специална инвестиционна цел (АДСИЦ)

BGN 20
еднократно

Обслужване на регистър на депозитните сметки за съхранение на безналични ценни книжа по сметката на ОББ АД като БАНКА-ДЕПОЗИТАР в "Централен депозитар" АД (включително месечно извлечение от регистъра) (облагаема с ДДС)

BGN 25 месечно

Обслужване на регистър за съхранение на държавни ценни книжа на клиента (включително месечно извлечение от регистъра)

BGN 50 месечно

За изпълнение на услугата БАНКА-ДЕПОЗИТАР на дружества със специална инвестиционна цел (АДСИЦ)

По договаряне

Осъществяване на контрол при изчисляването на нетната стойност на активите на един дял, емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на акциите / дяловете на клиента.

По договаряне

Изготвяне на обобщена месечна писмена информация за съхраняваните от БАНКАТА-ДЕПОЗИТАР активи на клиента и извършените операции с тях съгласно НИДИД

BGN 15 за всеки комплект

При смяна на ОББ АД като БАНКА-ДЕПОЗИТАР - за закриване на регистъра и всяка депозитна сметка, и прехвърляне на предоставените за съхранение ценни книжа

BGN 10 за всяка сметка, min.
BGN 100
еднократно

ОПЕРАЦИИ ПО ОТКРИТ РЕГИСТЪР НА КЛИЕНТА НА СЪХРАНЯВАНИТЕ БЕЗНАЛИЧНИ ЦЕННИ КНИЖА ПО СМЕТКА НА БАНКАТА-ДЕПОЗИТАР В "ЦЕНТРАЛЕН ДЕПОЗИТАР" АД:

Изпълняване на нареждане за трансфер по попечителска сделка на ценни книжа на клиента

BGN 5
за единичен трансфер

Изпълняване на нареждане за трансфер-прехвърляне/ поемане при/от друг инвестиционен посредник на ценни книжа от/по клиентска сметка при ОББ АД

BGN 4
за единичен трансфер

Изпълняване на нареждане за трансфер-прехвърляне на ценни книжа от собствена сметка в клиентска сметка при ОББ АД

BGN 4
за единичен трансфер

Изпълняване на заявка за участие в увеличение на капитала (записване на права срещу акции) на акционерно дружество

BGN 4
за единичен трансфер

Корекция по грешно подадено нареждане от клиента, за трансфер: попечителска сделка, прехвърляне, поемане на ценни книжа по регистъра

BGN 5
за единичен трансфер



съдържание

ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА



Съхранение на ценни книжа

| | |
|---|--------|
| Вписване на договор за особен залог към Централен депозитар АД | BGN 54 |
| Заличаване на залог към Централен депозитар АД | BGN 31 |
| Блокиране и деблокиране на ценни книжа към Централен депозитар АД | BGN 45 |

ОПЕРАЦИИ ПО ОТКРИТ РЕГИСТЪР НА КЛИЕНТА НА СЪХРАНЯВАНИТЕ БЕЗНАЛИЧНИ ЦЕННИ КНИЖА ПО СМЕТКА НА БАНКАТА-ДЕПОЗИТАР ПРИ ЧУЖДЕСТРАНЕН ДЕПОЗИТАР

| | |
|--|--|
| Обслужване на регистър на чуждестранни емисии безналични ценни книжа при чуждестранен депозитар - Clearstream Banking SA /Luxembourg/: (включително месечно извличение от регистъра) (облагаема с ДДС) | По договаряне |
| Прехвърляне/поемане на чуждестранни облигации на клиента по регистър на БАНКАТА-ДЕПОЗИТАР в чуждестранен депозитар - Clearstream Banking SA /Luxembourg/ | По договаряне |
| Прехвърляне/поемане на чуждестранни акции на клиента по регистър на БАНКАТА-ДЕПОЗИТАР в чуждестранен депозитар - Clearstream Banking SA /Luxembourg/ | По договаряне |
| Прехвърляне на чуждестранни ценни книжа между два клиента, чийто регистър се води от ОББ АД (заплаща се от всяка от страните, участваща в прехвърлянето) | BGN 10 |
| Канцелиране или корекция на грешно подадено нареждане от клиента | равностойността на таксата за извършване на съответната операция |
| Авиза по искане на клиента | BGN 20 |
| Разпределяне на доходи - изплащане на дивиденди, купонни и главнични плащания, разпределяне на дивиденди под формата на акции, обратна изкупуване и други | EUR 10 за всяко едно действие |
| Уведомление за корпоративни събития (облагаема с ДДС) | По договаряне |

ИЗГОТВЯНЕ НА ДОПЪЛНИ ТЕЛНА ПИСМЕНА ИНФОРМАЦИЯ (ИЗВЪН ЗАДЪЛЖИ ТЕЛНАТА ПО НИДИД) ПО ИСКАНЕ НА КЛИЕНТА

| | |
|---|--------|
| За приетите за съхранение ценни книжа по съответните депозитни сметки и регистри | BGN 10 |
| За движението на приети за съхранение ценни книжа за определен период от време по емисия | BGN 15 |
| Издаване на депозитарна разписка за притежавани ценни книжа, водени в регистъра на ОББ АД /като БАНКА-ДЕПОЗИТАР/ в Централен депозитар АД | BGN 4 |
| Издаване на удостоверение на клиента за липсата или наличието на вписани обстоятелства по особен залог към Централен депозитар АД | BGN 15 |
| Издаване на удостоверение за блокирани или деблокирани ценни книжа на клиента към Централен депозитар АД | BGN 15 |

ДРУГИ ДЕПОЗИТАРНИ УСЛУГИ

| | |
|---|----------------|
| Обслужване на депозитна сметка за съхранение на налични ценни книжа и удостоверителни документи за притежавани безналични ценни книжа (включително месечно извличение от регистъра) | BGN 15 месечно |
|---|----------------|



СЪДЪРЖАНИЕ

[Handwritten signature]



ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА
NBK Group

Всичко е одобряно:

[Handwritten signature]

Депозиране или изтегляне на налични ценни книжа и
удостоверителни документи за притежавани безналични
ценни книжа

**BGN 2 на всеки
100 броя, но не
по-малко от
BGN 4**

Изплащане на дивиденди по акции на акционерни
дружества

По договаряне

Изплащане на ликвидационни дялове на акционерни
дружества в несъстоятелност

По договаряне

**ОБСЛУЖВАНЕ НА DVP СМЕТКИ И РАЗ ПЛАЩАНИЯ ПО
СДЕЛКИ НА „БФБ - СОФИЯ“ АД С КОРПОРАТИВНИ ЦЕННИ
КНИЖА НА ЛИЦЕНЗИРАНИ ИНВЕСТИЦИОННИ ПОСРЕДНИЦИ**

Извършване на нетен сетълмент по сделки с
корпоративни ценни книжа по Указание 19-12002 на БНБ и
Централен депозитар АД

**за трансфер
BGN 3**

Прехвърляне на парични средства на инвестиционен
посредник чрез Централен депозитар АД по сделки с
корпоративни ценни книжа (MT 200)

**за трансфер
BGN 3**

**ПОПЕЧИТЕЛСКИ УСЛУГИ НА ФОНДОВЕ ЗА ДОПЪЛНИ ТЕЛНО
ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ**

За изпълнение на услугата БАНКА-ПОПЕЧИТЕЛ на фондове
за допълнително пенсионно осигуряване съгласно
изискванията на КСО и Наредба № 36 на БНБ

По договаряне



съдържание



ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА

Всичко е в ред
[Signature]

XI: КРЕДИТИ

XI.A: Кредити за бизнес клиенти

УСЛУГА

ЛЕВА

Молба за кредит

(Плаща се при подаване на молбата. Ако искането е за кредит в друга валута се преизчислява по фиксинга на БНБ в деня на подаване на молбата.)

До 50 000 лв. вкл. от валута

BGN 40 за всички кредити
независимо

От 50 000 лв – 100 000 лв. вкл.

BGN 120

От 100 000 лв. – 500 000 лв. вкл.

BGN 200

Над 500 000 лв.

0.15% в/у размера, макс.
3х.лв.

За изготвяне на правно становище и вписване на обезпечение

Преглед на документацията относно предложено обезпечение по кредита, изготвяне на правно становище и представителство на банката при учредяване на ипотека

BGN 100

За заявление за вписване на залог по реда на ЦОЗ

BGN 30

За изготвяне на документи по учредяване на обезпечение

Документи по учредяване на ипотека – проект на нотариален акт или молба за вписване на законна ипотека (без кредити по програмата "Бизнес енергия")

BGN 100 + BGN 50 за всяка
страница след първата от
ипотечния акт, но не повече
от BGN 600

Документи по учредяване на ипотека за кредити по програмата "Бизнес енергия" – проект на нотариален акт или молба за вписване на законна ипотека

BGN 100

Документи по учредяване на залог на търговско предприятие (договор за залог на търговско предприятие, молба за вписване в търговския регистър, ЦРОЗ и др. съответни регистри)

BGN 100 + BGN 50 на
страница след първата от
договора за залог на
търговско предприятие, но
не повече от BGN 600
BGN 30 за вписване на залог в
ЦРОЗ
BGN 30 за вписване във всеки
съответен регистър

Оценка на недвижими имоти

Апартамент

BGN 85 + ДДС

За всеки допълнителен самостоятелен обект (апартамент, гараж и др.) в същата сграда/комплекс, оценяван по същата заявка, за същия клиент, на същата дата

20% от стандартната цена за
оценка

Къща / вила (включително прилежащата земя)

BGN 110 + ДДС

Търговски обект (търговски обект на едно или няколко нива – част от по-голяма сграда)

BGN 130 + ДДС

Офис (офис помещения, част от по-голяма сграда)

BGN 120 + ДДС

ИНФОРМАЦИЯ
РЕКЛАМНО
ИЗДАНИЕ

съдържание

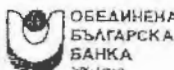
ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА
NBK Group

Взрив с другича!
Рубин

| | |
|--|--|
| За всеки допълнителен търговски обект / офис, в същата сграда, оценяван по същата заявка, за същия клиент, на същата дата | 20% от стандартната цена за оценка |
| Гараж - отделен обект, с отделен документ за собственост | BGN 50 + ДДС |
| Поземлени имоти | |
| Поземлени имоти в границите на населено място | BGN 110 + ДДС |
| Поземлени имоти извън населено място | BGN 125 + ДДС |
| Съседен поземлен имот, оценяван по същата заявка, за същия клиент, на същата дата | 20% от стандартната цена за оценка |
| Повече от 30 поземлени имота | По договаряне |
| Земеделски земи с трайни насаждения | 0,10 % от Справедливата пазарна стойност, Минимум 200 лв. Максимум 2500 лв. + ДДС |
| Търговски /индустриални имоти (земля и сгради) | |
| Офис сгради, търговски сгради, сгради със смесено предназначение, складове, индустриални обекти, паркинги, бензиностанции и др. | 0,10% от справедливата пазарна стойност, Минимум 200 лв. Максимум 2500 лв. |
| Имоти със специално предназначение (ексклузивно прилежаща земя) | |
| Рафинерии, предприятия от тежката промишленост, балници, училища и др. | По договаряне |
| ПРЕОЦЕНКА - прилага се за движимо и недвижимо имущество | |
| В случай, че имотът е претърпял промени – разширение, разрушение, ново строителство, промяна на предназначение и др. – и/или ако предходната оценка е извършена от друг оценител | 70% от стандартната цена за оценка |
| В случай, че имотът не е претърпял промени - разширение, разрушение, ново строителство, промяна на предназначение и др. – и/или ако предходната оценка е извършена от същия оценител | 30% от стандартната цена за оценка |
| Инвеститорски контрол | |
| Инвеститорски контрол – КОРПОРАТИВНИ ИМОТИ - определя се на база стойността на оценяваната фаза от строителството | 0.10 % от стойността на реализираното строителство от предходната инспекция, Минимум - 200 лв Максимум - 1800 лв |
| Инвеститорски контрол – ИНДИВИДУАЛНИ ИМОТИ - Независимо от стойността на оценяваното строителство, на посещение | BGN 50 + ДДС |
| Оценка на движимо имущество | |
| Машини, оборудване, превозни средства, селскостопанско оборудване | |
| 1 брой | BGN 50 + ДДС |
| 2-15 броя | BGN 50 + ДДС за брой, максимум 350 лв. + ДДС |
| 16 – 30 броя | BGN 30 + ДДС за брой, максимум 675 лв. |
| Над 30 броя | По договаряне |



СЪДЪРЖАНИЕ



ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА
NBK Group

Външна оценка
[Signature]

Движимо имущество със специално предназначение
(въздухоплавателни средства, кораби, инсталации, генератори и др.) По договаряне

Оценка на земя и бъдещо строителство

В случай, че Възложителят поиска Справедлива пазарна стойност на поземлен имот, както и Справедлива пазарна цена на бъдещ проект в него като завършен

Според тарифата за съответния вид проект като завършен – жилищен, търговски и др..

Оценка на стоки

По договаряне

Оглед на активи

BGN 50 + ДДС

За ангажимент

За кредити с договорен план – инвестиционни и оборотни (събира се при приключване срока на усвояване на съответния транш или при изтичане на договорения срок за усвояване на кредита)

1% еднократно върху неусвоената част от договорения транш

За кредитни линии (върху неусвоената част, събира се ежемесечно на датата на лихвените плащания)

2% годишно

За управление

(без кредити по програма "Бизнес Енергия". Таксата се събира при подписване на договора за кредит. Ако кредитът е в различна от BGN валута, таксата се преизчислява по фиксинга на БНБ в деня на плащане)

Със срок до 12 месеца включително

0.25% за всяко тримесечие или част от него

Със срок над 12 месеца

За първата година (платима преди усвояване по кредита)

1% върху договорения размер

За втората и всяка следваща година (платима в срок до 7 дни от началото на втората, респ. 3-та, 4-та и т.н. година)

1% върху действителния дълг по главницата или ангажимента на банката

Кредитна линия

0.25% за всяко тримесечие или част от него

Овърдрафт

1.5% годишно

За управление

(само за кредити по програма "Бизнес Енергия")

Със срок до 36 месеца включително

0.25% за всяко тримесечие или част от него за първата година, а за всяка следваща година 1% в/у остатъчния дълг

Със срок над 36 месеца

1.5% еднократно

Кредитна линия

0.25% за всяко тримесечие или част от него

Овърдрафт

2% годишно

Такса за преговаряне на условия по кредит

(събира се допълнително и комисиона за управление за увеличената част от кредита и/или за удължения период - събира се в деня на изтичане на стария краен срок, ако се удължава срока, в противен случай - при подписване на анекса)

За преговаряне, независимо от условията, които се искат за промяна – събира се в деня на подписване на анекса

0.25% върху лимита (при кредитна линия и овърдрафт) или остатъка по главницата, плюс допълнително разрешения лимит/главница, ако има такива (мин. 25 лв. за БЕ кредити и специални програми и 100 лв. за кредити по общия ред)

За реструктуриране на кредит съгласно класификацията на Банката

0.25% върху лимита (при кредитна линия и овърдрафт) или остатъка по главницата min BGN 100 max BGN 6 000

За предсрочно частично или пълно погасяване на кредит

(Събира се върху размера на предсрочно погасената сума. Със сумите на частично предсрочно погасяване се намаляват най-близките погасителни вноски)

При погасяване на кредит със собствени средства

1% еднократно

При рефинансиране от други банки (пълно предсрочно погасяване на кредита с превод от друга банка*)

5% еднократно

по време на ползване на кредитната линия/овърдрафт в уговорения срок по договор за кредит

Без такса

при предсрочно прекратяване на договора за кредитна линия/овърдрафт по искане на клиента средства

1% еднократно върху договорения лимит за погасяване на кредита със собствени средства

5% еднократно върху договорения лимит при рефин. от други банки

Инвестиционни кредити за финансиране проекти "на зелено"

5% годишна

За консултантски услуги

BGN 1/минута, min BGN 10

Такса за забава на документи, които следва да бъдат представени при револвиране на кредит

0.10% от одобрения размер на кредита

Забележки:

- Таксите за Молба за кредит се събират при подаването на Молба за съответния кредит.
- Скалата за големина при такса – Молба за кредит се превалутира по фиксинга на БНБ в деня на подаване на Молбата;
- Таксата за предсрочно погасяване се събира върху размера на предсрочно погасената сума;
- Таксата за управление за първата година се събира еднократно при подписване на договора за кредит, а за всяка следваща година до 7 дни след изтичане на 1-годишния период;
- Такса за управление се събира при всяка револвиране на кредита;
- Таксата за управление на овърдрафт се събира в цял размер независимо дали кредитът е за 1 година или по-малко;
- Събраните такси и комисиони по кредити не подлежат на връщане при предсрочно

погасяване:

- Действащите кредити се обслужват съгласно договорените условия и не подлежат на договаряне;
- Таксите за оценка на имоти и движими вещи са с включен ДДС;
- За предоговаряне се счита всяка промяна на договора за кредит;
- Кредитите по специалните програми щифрвани в таксата за предоговаряне са кредитите по програми ГФМК;
- При събиране на такса за предоговаряне, в остатъка по главницата се включва редовна и просрочена главница към датата на подпишване на анекса;
- При молба за револвиране на оборотен кредит, кредитна линия или овърдрафт се заплаща пълната цена като за нов кредит;
- Таксата „За изготвяне на документи по учредяване на обезпечение“ се дължи само в случаите, когато съответният документ е изготвен от юрист на банката. Таксата не се събира, ако документът е изготвен от нотариус или адвокат;
- При гаранции и акредитиви, с обезпечение различно от парично, освен полагашите се такси по глава XI, Гаранции и поръчителства, съответно глава V, Акредитиви, клиентът заплаща и такси по настоящата глава.



съдържание



ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА

Възвръщане с банката

103

XI.B: Кредити за микро бизнес клиенти

Искане

Искане за кредит (таксата е платима при подаване на искането за съответния кредит) BGN 50.00

Искане за кредит овърдрафт по разплащателна сметка, обслужваща ПОС BGN 15.00

Такса за изготвяне на правно становище BGN 120.00

Комисиона за усвояване (при кредити с погасителен план), платима еднократно преди първо усвояване 1.5% върху договорения размер

За управление

Комисиона за управление (при кредити с погасителен план). Таксата се събира след усвояване на кредита ежемесечно, в размер на 1/12 част от годишният ѝ размер 0.5% годишна, върху текущия дълг

Комисиона за управление на кредитна линия. Таксата се събира ежемесечно, в размер на 1/12 част от годишният ѝ размер 0.75% годишно, върху одобрения лимит

Такса за предоговаряне на кредит, независимо от условията, които се предоговарят. Таксата е дължима в деня на подписването на анекса. Събира се допълнително и комисионна за управление върху увеличеният размер и/или удължения период при подписване на анекса или в деня на краен срок. 0.25% върху лимита или остатъчния дълг плюс допълнително разрешения лимит/ главница, ако има такъв (min BGN 50)

Предсрочно погасяване

Такса за предсрочно частично или пълно погасяване на кредит с погасителен план, със собствени средства или при рефинансиране с кредит от ОББ АД. Без комисионна

Такса за предсрочно погасяване и прекратяване на договор за кредитна линия или овърдрафт със собствени средства или при рефинансиране с кредит от ОББ АД. Без комисионна

Такса за предсрочно погасяване и прекратяване на договор за кредит при рефинансиране от друг кредитор 5% върху погасения дълг

Такса за забава на документи, които следва да бъдат представени при револвиране на кредит. 0.10% върху одобрения размер на кредита

Оценка на недвижими имоти

Апартамент BGN 85 + ДДС

За всеки допълнителен самостоятелен обект (апартамент, гараж и др.) в същата сграда/комплекс, оценяван по същата заявка, за същия клиент, на същата дата 20% от стандартната цена за оценка

Къща / вила (включително прилежащата земя) BGN 110 + ДДС

Търговски обект (търговски обект на едно или няколко нива – част от по-голяма сграда) BGN 130 + ДДС

Офис (офис помещения, част от по-голяма сграда) BGN 120 + ДДС

За всеки допълнителен търговски обект / офис, в същата сграда, 20% от стандартната цена за

Възниква с договорна:
[Signature]

| | |
|--|--|
| оценяван по същата заявка, за същия клиент, на същата дата | оценка |
| Горак - отделен обект, с отделен документ за собственост | BGN 50 + ДДС |
| Поземлени имоти | |
| Поземлени имоти в границите на населено място | BGN 110 + ДДС |
| Поземлени имоти извън населено място | BGN 125 + ДДС |
| Съседен поземлен имот, оценяван по същата заявка, за същия клиент, на същата дата | 20% от стандартната цена за оценка |
| Повече от 30 поземлени имота | По договаряне |
| Земеделски земи с трайни насаждения | 0,10 % от Справедливата пазарна стойност, Минимум 200 Лв Максимум 2500 Лв + ДДС |
| Търговски /индустриални имоти (земя и сгради) | |
| Офис сгради, търговски сгради, сгради със смесено предназначение, складове, индустриални обекти, паркинги, бензиностанции и др. | 0,10% от справедливата пазарна стойност, Минимум 200 лв. Максимум 2500 лв. |
| Имоти със специално предназначение (включително прилежаща земя) | |
| Рафинерии, предприятия от тежката промишленост, болници, училища и др. | По договаряне |
| ПРЕОЦЕНКА – прилага се за движимо и недвижимо имущество | |
| В случай, че имотът е претърпял промени – разширение, разрушение, ново строителство, промяна на предназначение и др. – и/или ако предходната оценка е извършена от друг оценител | 70% от стандартната цена за оценка |
| В случай, че имотът не е претърпял промени - разширение, разрушение, ново строителство, промяна на предназначение и др. – и/или ако предходната оценка е извършена от същия оценител | 30% от стандартната цена за оценка |
| Инвеститорски контрол | |
| Инвеститорски контрол – КОРПОРАТИВНИ ИМОТИ – определя се на база стойността на оценяваната фаза от строителството | 0.10 % от стойността на реализираното строителство от предходната инспекция, Минимум - 200 лв. Максимум - 1800 лв. |
| Инвеститорски контрол – ИНДИВИДУАЛНИ ИМОТИ – Независимо от стойността на оценяваното строителство, на посещение | BGN 50 + ДДС |
| Оценка на движимо имущество | |
| Машини, оборудване, превозни средства, селскостопанско оборудване | |
| 1 брой | BGN 50 + ДДС |
| 2-15 броя | BGN 50 + ДДС за брой, максимум 350 лв. + ДДС |
| 16 – 30 броя | BGN 30 + ДДС за брой, максимум 675 лв. |
| Над 30 броя | По договаряне |
| Движимо имущество със специално предназначение - (въздухоплавателни средства, кораби, инсталации, генератори и др.) | По договаряне |



съдържание



ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА

Всичко



Оценка на земя и бъдещо строителство

В случай че Вземодателят поиска Справедлива пазарна стойност на поземлен имот, както и Справедлива пазарна цена на бъдещ проект в него като завършен

Според тарифата за съответния вид проект като завършен – жилищен, търговски и др..

Оценка на стоки

По договаряне

Оценка на активи

BGN 50 + ДДС

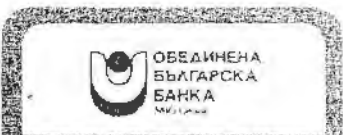
Забележки:

- Събраните такси и комисионни по кредити не подлежат на връщане при пълно или частично предсрочно погасяване
- Не се дължи комисионна за усвояване и комисионна за управление POS овърдрафт.
- При кредити, изцяло обезпечени с парични средства не се дължи комисионна за усвояване, за управление, такса за предсрочно частично или пълно погасяване, такса предоговаряне.
- При подаване на искане за револвиране на кредитна линия или овърдрафт се заплаща пълната цена, като за нов кредит
- За предоговаряне на кредити се счита всяка промяна на договора за кредит, с изключение на револвиране. При събиране на такса за предоговаряне, в остатъка по главница се включва редовна и просрочена главница към датата на подписването на анекса.

Взрн: *[Handwritten signature]*




СЪДЪЖАНИЕ



XII: ГАРАНЦИИ И ПОРЪЧИТЕЛСТВА

УСЛУГА

Гаранции ИЗДАВАНИ от ОББ

| | |
|--|---|
| Предизвестие | BGN 60 |
| Издаване с парично обезпечение (за тримесечие или част от него) | 0.30% min. BGN 100 (за валута) 0.30% min. BGN 60 (за лева) |
| Издаване с друг вид обезпечение (за тримесечие или част от него) | 0.55% min. BGN 100 |
| Обработка на искане за плащане | 0.10% min. BGN 100 max. BGN 750 |
| Промяна по гаранция | |
| Промяна за увеличаване на сумата и/или продължение на срока на валидност | като комисиона за издаване |
| Друга промяна | BGN 100 |
| Анулиране на клиентско искане | BGN 60 |
| Спешна обработка по искане на клиент (в рамките на един работен ден) | BGN 60 |
| Банкова гаранция за потвърждаване на финансова стабилност | 3% годишно min. BGN 250 |
| Кореспонденция по нареждане на клиента | BGN 50 |

Гаранции ПОЛУЧЕНИ в ОББ

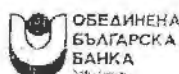
| | |
|--|------------------------------------|
| Авизиране на предизвестие | BGN 60 |
| Авизиране без ангажимент (включително авизиране по промяна, касаеща увеличаване на сумата) | 0.10% min. BGN 100 max. BGN 500 |
| Авизиране на промяна (без увеличаване на сумата) | BGN 100 |
| Обработка на искане за плащане | |
| • За гаранции авизирани от Банката | BGN 100 |
| • За гаранции издадени директно до бенефициента | 0.10% min BGN 200, max BGN 600 |
| Прехвърляне на вземане (цесия) | 0.15% min. BGN 70 max. BGN 700 |
| Потвърждаване на автентичност на гаранция, издадена директно пред бенефициера | BGN 60 |
| Спешна обработка по искане на клиент (в рамките на един работен ден) | BGN 60 |
| Кореспонденция по нареждане на клиента | BGN 50 |

Забележки:

- Получени и издадени документарни гаранции от ОББ с характер на акредитив се третират като акредитив;
- Таксите / комисионите за издаване се събират авансово от датата на издаване на гаранцията до крайната дата на ангажимент на банката, или по договореност между ОББ и поръчителя, като събраната сума не подлежи на връщане с намаляване ангажимента на банката;
- Промяна, отнасяща се до намаляване на сумата или продължаване на срока на валидност, когато това продължение попада в рамките на тримесечие, за което комисионата за издаване е дадена се събира токо за Друга промяна;



съдържание



Възражение:

- При промяна, отнасяща се до продължаване на срока на валидност, когато това продължение попада извън рамките на тримесечие, за което комисионната за издаване е платена или увеличаване на сумата се начислява комисионна като за издаване;
- Минималните такси (комисионни) се отнасят за всяко тримесечие или част от него, независимо от срока на гаранцията;
- При увеличаване на сумата на издадена гаранция се събира комисионна като за нова гаранция върху сумата на увеличението.



съдържание



ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА
United Bulgarian Bank



12

XIII: ДРУГИ УСЛУГИ

| УСЛУГА | ЛЕВА | ВАЛУТА |
|--|--------------------------------|--|
| Изготвяне на справки | | |
| За текуща година | | BGN 10 |
| За всяка предходна година по | | BGN 30 |
| Справка за обороти по сметка за текущата година | | BGN 2 |
| Изготвяне на удостоверение | | |
| На български език | | BGN 20 |
| На чужд език | | BGN 30 |
| Удостоверение за номер на банкова сметка, изисквано от ДФ Земеделие във връзка със Схемата за единно плащане на площ и национални доплащания | | BGN 5 |
| Препис или фотокопие на документ | | |
| на страница | | BGN 1 |
| Попълване на банков платежен документ | | BGN 1 |
| Банкова референция | | |
| Пред български институции | | BGN 35 |
| Пред чуждестранни институции | | BGN 75 |
| По искане на банка - кореспондент | | BGN 115 |
| <p>При осъществяване на валутни операции, независимо от събраните комисиони по съответните форми на плащане, курсовете, по които се извършват тези операции са следните:</p> | | |
| до 6 000 лева равностойност | | по обявения от Банката курс купува и продава |
| над 6 000 лева равностойност | | По договаряне |
| За вземане корекционна операция по извършено счетоводно записване по искане на наредителя | | BGN 5 |
| Разноски за телекс | BGN 3 | BGN 15 |
| Разноски за факс на страница | BGN 1 | BGN 5 |
| Специални куриерски услуги при документарни пратки в чужбина | BGN 12 + действителни разноски | |
| Документарни пратки за чужбина с препоръчана поща | | BGN 12 |
| Куриерски услуги при документарни пратки в страната | | BGN 6 |
| За извършване на проверка на тест, шифриран чрез ОББ, потвърждаване на тест без отговорност за ОББ или предоставяне на тест на други банки | | BGN 100 |
| За потвърждаване на автентичността на подписи, телеграфни и телексни шифри без отговорност за ОББ | | BGN 100 |
| Такса за обслужване на запор | | BGN 20 |

Взр...
...
...

XIV: БАНКОВИ СЕЙФОВЕ

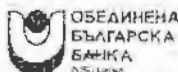
| Размер - височина | До 30 дни | До 90 дни | До 180 дни | До 360 дни |
|-------------------|-----------|-----------|------------|------------|
| 5 см. | BGN 30 | BGN 48 | BGN 80 | BGN 120 |
| 7.5 см. | BGN 39 | BGN 50 | BGN 84 | BGN 123 |
| 10 см. | BGN 48 | BGN 52 | BGN 90 | BGN 128 |
| 15 см. | BGN 57 | BGN 60 | BGN 100 | BGN 135 |
| 20 см. | BGN 66 | BGN 64 | BGN 110 | BGN 143 |
| 30 см. | BGN 75 | BGN 72 | BGN 130 | BGN 165 |
| 45 см. | BGN 84 | BGN 120 | BGN 200 | BGN 248 |
| 60 см. | BGN 96 | BGN 150 | BGN 240 | BGN 270 |

Забележки:

- В таксите са включени съответно по две, шест, дванайсет и четиридесет и четири посещения.
- За всяко допълнително посещение в трезорните помещения се събира допълнително такса в размер на 2 лв.
- Служителите на банката не са освободени от такса за ползване и за посещение в обществения трезор.
- При освобождаване на сейф след изтичане срока на договора или след изтичане на срока за освобождаване при едностранно писмено предизвестие от Банката, клиентът заплаща обезщетение за дните на забава по удвоения наем за срока на наемане на съответния размер сейф по цена, съгласно действащата Тарифа за таксите и комисионите към момента на освобождаването или подписването на договор.



Съдържание



ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА
1879

133/2008
133/2008
133/2008

XV: ЕЛЕКТРОННО БАНКИРАНЕ

За регистриране

Интернет банкиране

Без такса

За ползване - месечно

Интернет банкиране

Без такса

Други услуги

Преиздаване на сертификат с неизтекъл срок на валидност по искане на клиент (загуба)

BGN 5

Преиздаване на забравена парола за вход през банков клон или Център за обслужване на клиенти по телефона

BGN 5

Задаване на нова парола за вход през Електронно банкиране

Без такса

Еднократна такса за използване на U-code устройството

BGN 20

Подмяна на U-code устройство с ново

BGN 20

Информационно обслужване на сметка

Чрез SMS / e-mail - месечно

BGN 5

Забележки:

- Операции, поредени по каналите за Електронно банкиране се тарифират съгласно раздела Преводи;
- U-code устройство, проявило дефект в рамките на 2 години от получаването му се подменя без такса.



съдържание



ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА

Верна Е. Димитрова

XVI: ФАКТОРИНГ

Такса за анализ и оценка на лимит за финансиране на доставчик

| | |
|--|----------|
| Лимит с размер до BGN 200 000 | BGN 200 |
| Лимит с размер от BGN 201 000 до BGN 400 000 | BGN 400 |
| Лимит с размер от BGN 401 000 до BGN 1 000 000 | BGN 1000 |
| Лимит с размер от BGN 1 001 000 до BGN 2 000 000 | BGN 2000 |
| Лимит с размер над BGN 2 000 000 | BGN 4000 |

Такса за предоговаряне на лимит за финансиране на доставчик

При искане за предоговаряне, във връзка с увеличение на действащ лимит за финансиране на Доставчика се прилагат таксите за анализ и оценка на лимити за финансиране на Доставчик, изчислени на база сбор от действащ лимит и исканото увеличение.

Такса за анализ и оценка на платец по факторинг сделка.

| | |
|---|-------------------------------------|
| Анализ и оценка за всеки отделен платец по сделка за вътрешен факторинг с регрес | BGN 40 |
| Анализ и оценка за всеки отделен платец по сделка за експортен факторинг без регрес | BGN 90 |
| Анализ и оценка за всеки отделен платец по сделка за експортен факторинг с регрес | В зависимост от държавата на платца |

Други такси

| | |
|--|--|
| Такса за промяна на други параметри по факторинг сделка, без промяна в общия факторинг лимит на Доставчика | 0.15% върху размера на лимита за финансиране |
| Такса за предсрочно прекратяване на договора за Факторинг по искане на Доставчика | 2% върху размера на лимита за финансиране |
| Такса за изготвяне на справка движение през текущ период | BGN 50 |
| Такса за изготвяне на справка за движения през всяка предходна година | BGN 100 |
| Такса за изготвяне на справка към фактури за лихви, такси и комисионни | BGN 20 |
| Такса за изготвяне на удостоверение на български език | BGN 20 |
| Такса за изготвяне на удостоверение на английски език | BGN 40 |
| Такса за препис или фотокопие на документ | BGN 2 на страница |
| Такса за експресна обработка на искане за усвояване (в рамките на 2 часа от получаване на всички необходими документи) | BGN 50 |
| Разходи за правно обслужване | По договаряне |

Забележки:

- Таксите и комисионите, посочени в този раздел са без включен данък добавена стойност и подлежат на облагане по реда на ЗДАС.
- Таксата анализ и оценка е дължима при първоначално разглеждане на лимита за финансиране на Доставчика и при всяко годишно преразглеждане след това.
- Таксата се събира при подаване на искане за факторинг и не се възстановява в случай на отказ или частично одобрение на искането за факторинг.

Всичко с документация
[Signature]

- В случай, че искането за факторинг е във валута различна от лева, искането също се превключва по фиксинг на БНБ в деня на подаване на искането за факторинг.
- В допълнение към таксата за анализ на лимит за финансиране на доставчи, се прилагат такси за анализ на лимити на платци, съгласно посочените в параграф такси и сделки на платец по факторинг сделка.
- Такса за анализ на платец по факторинг сделка се начислява в допълнение към таксата за обработка и анализ на искане за факторинг и е дължима при първоначално разглеждане на сделката и при всяко годишно преразглеждане след това. Таксата е приложима и при искане за промяна на действащ лимит на платец и/или промяна в срока на отложено плащане на платещ. Таксата за промяна на повече от един параметър, приложимата такса се начислява само веднъж.
- При сделки за експортен факторинг без регрес таксите за анализ и сделка се начисляват върху искания кредитен лимит, а не върху лимита за финансиране.
- Таксите за изготвяне на справки се отнасят до справки със специфично съдържание, изискани от клиента в допълнение към стандартните справки, които Факторът предоставя за всяка извършена транзакция.
- При предсрочно прекратяване на договор за факторинг събраните такси и комисиони не подлежат на възстановяване.
- За всички невключени в настоящата Тарифа услуги, касаещи раздел Факторинг се събират такси и комисиони по договаряне.
- ОББ АД си запазва правото да начислява допълнителни такси и комисиони за услуги, които предполагат допълнителна работа или необичайна сложност или ангажимент.

Върна с оригинала:




СЪДЪРЖАНИЕ

съдържание

ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА
ООБ АД

XVII: ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

1. Настоящата Тарифа се прилага за бизнес клиенти, като това са всички клиенти, които осъществяват дейност като търговец, свободна професия или са ангажирани с стопански цели в България или чужбина.
2. Вальори:
 - 2.1. По лихвени сметки в национална валута - датата на осчетоводяване.
 - 2.2. По лихвени сметки в чуждестранна валута:
 - 2.3. При кредитиране на сметка-деня на постъпване на средствата по сметка на ОББ. В случаите когато сметките на наредителя и бенефициента са в ОББ, вальора е деня на услугата.
 - 2.4. При дебитирание на сметка-датата на изпълнение.
3. Таксите и комисионите в тази Тарифа, които се облагат по реда на ЗДДС, са с включен в размера им данък добавена стойност, ако не е изрично посочено, че данък добавена стойност се начислява допълнително.
4. Не се събират такси и комисиони при следните случаи:
 - 4.1. при издаване на удостоверения по искане на Съда, Прокуратурата и следствените органи;
 - 4.2. за всички операции в лева и валута, свързани с разпореждането с дарителски сметки и с набирането и изразходването на средства за лечение, след представяне на съответните документи;
 - 4.3. при извършване на вноски на каса в лева и валута по дарителски сметки открити в ОББ АД
 - 4.4. При извършване на плащания в лева и валута от сметки в банката към дарителски сметки открити в ОББ АД, в това число инициирани през електронна банкиране или през клон
5. За всички неупоменати в тази Тарифа услуги, ОББ събира такси и комисиони по договореност.
6. Разноските за рекламации по валутни преводи претендирани и отказани от банката на наредителя, са за сметка на клиента на ОББ, получател на превода.
7. При липса на авоар по сметка на клиент за заплащане на дължими такси и комисиони по настоящата Тарифа, Банката има право да събира същите от други открити от него сметки в лева и валута (без сметки, отчитащи депозити с указан краен срок)
8. За извършване на комплексни услуги, специфични операции и други допълнителни услуги, операции и дейности банката си запазва правото да събира допълнителни такси и комисиони.
9. Операциите по касовото изпълнение на държавния и общинските бюджети се извършват от банката безплатно, съгласно чл. 29, ал. 3 от Закона за устройство на държавния бюджет. За всички останали разплащания обслужващи дейността на разпоредители с бюджетни средства, с изключение на разпоредителите към Единната сметка, се събират такси и комисионни съгласно тарифата на ОББ.
10. Настоящата Тарифа влиза в сила считано от 04.04.2016 г.

Взето с одобрение:



[Handwritten signature]



**ТАРИФА ЗА ЛИХВЕНИТЕ УСЛОВИЯ
ПО СМЕТКИ ЗА БИЗНЕС КЛИЕНТИ И БАНКИ В ОББ АД**

**Раздел I. ЛИХВЕНИ УСЛОВИЯ ПО СМЕТКИ
ЗА БИЗНЕС КЛИЕНТИ И БАНКИ**

- I. BGN
- II. EUR
- III. USD

**Раздел II. ЛИХВЕНИ УСЛОВИЯ ПО СМЕТКИ
ЗА МИКРО БИЗНЕС КЛИЕНТИ**

- I. BGN
- II. EUR
- III. USD

Раздел III. БАЗА ЗА НАЧИСЛЯВАНЕ НА ЛИХВИ

Раздел IV. ПЕРИОД НА ОЛИХВЯВАНЕ

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'P.P.' or similar.

An official circular stamp of the bank, partially obscured by a handwritten signature and the text 'Възниква с оригинала:' (Occurs with the original).

Раздел I. ЛИХВЕНИ УСЛОВИЯ ПО СМЕТКИ ЗА БИЗНЕС КЛИЕНТИ И БАНКИ

I: ЛЕВА / BGN

Срочен депозит

минимум 1 000 лева

| Сума/период | От 1 000 до 50 000 лева | От 50 000 до 200 000 лева | Над 200 000 лева |
|--|----------------------------|------------------------------|------------------|
| 30 - дневен | 0,15% | 0,25% | По споразумение |
| 90 - дневен | 0,20% | 0,35% | По споразумение |
| 180 - дневен | 0,40% | 0,55% | По споразумение |
| 270 - дневен | 0,50% | 0,60% | По споразумение |
| 360 - дневен | 0,70% | 1,00% | По споразумение |
| При предсрочно прекратяване на срочен депозит | | | 0,10% |
| Разплащателни сметки | | | 0,10% |



Съдържание



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

II: ЕВРО / EUR

Срочен депозит

Минимум 500 евро

| Сума/период | От 500 до 50 000 евро | От 50 000 до 100 000 евро | Над 100 000 евро |
|--|--------------------------|------------------------------|------------------|
| 30 - дневен | 0,15% | 0,25% | По споразумение |
| 90 - дневен | 0,20% | 0,35% | По споразумение |
| 180 - дневен | 0,40% | 0,50% | По споразумение |
| 270 - дневен | 0,45% | 0,55% | По споразумение |
| 360 - дневен | 0,70% | 1,00% | По споразумение |
| При предсрочно прекратяване на срочен депозит | | | 0,10% |
| Разплащателни сметки | | | 0,10% |



Съдържание



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

III: ЩАТСКИ ДОЛАРИ / USD

Срочен депозит

Минимум 500 долара

| Сума/период | От 500 до 50 000 долара | От 50 000 до 200 000 долара | Над 200 000 долара |
|--|----------------------------|--------------------------------|--------------------|
| 30 - дневен | 0,15% | 0,20% | По споразумение |
| 90 - дневен | 0,20% | 0,30% | По споразумение |
| 180 - дневен | 0,30% | 0,50% | По споразумение |
| 270 - дневен | 0,40% | 0,55% | По споразумение |
| 360 - дневен | 0,50% | 0,70% | По споразумение |
| При предсрочно прекратяване на срочен депозит | | | 0,10% |
| Разплащателни сметки | | | 0,10% |



Съдържание

УОББ
A Member of NBG Group



Раздел II. ЛИХВЕНИ УСЛОВИЯ ПО СМЕТКИ ЗА МИКРО БИЗНЕС КЛИЕНТИ

I: ЛЕВА / BGN

Срочен депозит минимум 1 000 лева

| Сума/период | От 1 000 до 50 000 лева | От 50 000 до 200 000 лева | Над 200 000 лева |
|--|----------------------------|------------------------------|------------------|
| 30 - дневен | 0,15% | 0,25% | По споразумение |
| 90 - дневен | 0,20% | 0,35% | По споразумение |
| 180 - дневен | 0,40% | 0,55% | По споразумение |
| 270 - дневен | 0,50% | 0,60% | По споразумение |
| 360 - дневен | 0,70% | 1,00% | По споразумение |
| При предсрочно прекратяване на срочен депозит | | | 0,10% |
| Разплащателни сметки | | | 0,10% |
| Разплащателна сметка за обслужване на ПОС терминал | | | 0,10% |

Нов пакет на ЧСИ

Сметка за средства на клиенти на ЧСИ

| | |
|----------------------------|-------|
| До 50 000.00 | 0.50% |
| От 50 000.01 до 100 000.00 | 0.75% |
| Над 100 000.00 | 1.00% |

* Лихвата се начислява и се отнася по отделна безлихвена разплащателна сметка за лихва съгласно чл. 24 ал. 1 от ЗЧСИ.

Сметка „Комфорт ЧСИ – такси и разноски“ (сметка за собствени средства – такси и разноски, събирани от ЧСИ)

| | |
|-----------------------|-------|
| До 500.00 | 0.60% |
| От 500.01 до 1 000.00 | 0.40% |
| Над 1 000.00 | 0.20% |



Съдържание



[Handwritten signature]

[Handwritten signature and stamp]

Сметка „Комфорт ЧСИ – допълнителни дейности“ (сметка за собствени средства – парични средства, които ЧСИ получава във връзка с извършвана допълнителна дейност по чл. 18 от ЗЧСИ)

| | |
|-----------------------|-------|
| До 500.00 | 0.60% |
| От 500.01 до 1 000.00 | 0.40% |
| Над 1 000.00 | 0.20% |



Съдържание



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]
Всички с документи: 2

II: ЕВРО / EUR

Срочен депозит

Минимум 500 евро

| Сума/период | От 500 до 50 000 евро | От 50 000 до 100 000 евро | Над 100 000 евро |
|--|--------------------------|------------------------------|------------------|
| 30 - дневен | 0,15% | 0,25% | По споразумение |
| 90 - дневен | 0,20% | 0,35% | По споразумение |
| 180 - дневен | 0,40% | 0,50% | По споразумение |
| 270 - дневен | 0,45% | 0,55% | По споразумение |
| 360 - дневен | 0,70% | 1,00% | По споразумение |
| При предсрочно прекратяване на срочен депозит | | | 0,10% |
| Разплащателни сметки | | | 0,10% |
| Разплащателна сметка за обслужване на ПОС терминал | | | 0,10% |



Съдържание



PA

Всичко е в ред
АД

III: ЩАТСКИ ДОЛАРИ / USD

Срочен депозит

Минимум 500 долара

| Сума/период | От 500 до 50 000 долара | От 50 000 до 200 000 долара | Над 200 000 долара |
|--|----------------------------|--------------------------------|--------------------|
| 30 - дневен | 0,15% | 0,20% | По споразумение |
| 90 - дневен | 0,20% | 0,30% | По споразумение |
| 180 - дневен | 0,30% | 0,50% | По споразумение |
| 270 - дневен | 0,40% | 0,55% | По споразумение |
| 360 - дневен | 0,50% | 0,70% | По споразумение |
| При предсрочно прекратяване на срочен депозит | | | 0,10% |
| Разплащателни сметки | | | 0,10% |
| Разплащателна сметка за обслужване на ПОС терминал | | | 0,10% |



Съдържание

УОББ
A Member of NBG Group



Handwritten signature

Handwritten signature and stamp

Раздел III. БАЗА ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ЛИХВИ

| | |
|---|-------------------|
| Разплащателни сметки на индивидуални и бизнес клиенти | 365/365 (366/366) |
| Разплащателни сметки на финансови институции | 360/360 |
| Депозитни сметки на индивидуални и бизнес клиенти | 365/365 (366/366) |
| Депозитни сметки на финансови институции | 360/360 |
| Спестовни сметки | 365/365 (366/366) |
| Кредитни сметки | 360/360 |

Раздел IV. ПЕРИОД НА ОЛИХВЯВАНЕ

Разплащателни сметки - годишно

Депозитни сметки - съгласно договорения срок

Спестовни сметки - годишно

Кредитни сметки - съгласно договорения погасителен план

Забележки:

- Сметки за средства на клиенти на частни съдебни изпълнители (извън пакет ЧСИ) - не се олихвяват.
- Сметки за средства на клиенти на застрахователни брокери и агенти, както и физически лица със свободни професии - стандартно олихвяване като разплащателна сметка.



Съдържание




Handwritten signature

Handwritten signature and stamp



**ОБЩИ УСЛОВИЯ НА ОББ АД
ЗА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ
ЗА БИЗНЕС КЛИЕНТИ**

Взрнo с др. условия

A circular stamp with a signature inside. The stamp contains text in Cyrillic, including 'ОББ АД' and 'ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ'. The signature is written in dark ink over the stamp.A handwritten signature in dark ink, located in the bottom left corner of the page.

I. ПРЕДМЕТ

1.1. Настоящите ~~Общи~~ условия уреждат отношенията между Обединена българска банка АД (наричана Банката или ОББ), регистрирана в Търговския регистър към Агенция по вписванията, с ЕИК 000694959, с надзорен орган Българска ~~национална~~ банка, регистрирана като администратор на лични данни с номер 0006399 на КЗЛД, със седалище и адрес на управление гр. София, ул. Св. София № 5, електронен адрес www.ubb.bg, и Клиента (наричан още Бизнес клиент, Титуляр или Ползвател на платежни услуги), който не притежава качеството потребител, по повод ~~платежни услуги~~ и свързани с тях платежни инструменти, както следва:

1.1.1. ~~откриване~~ разпореждане и закриване на платежни (разплащателни) и на други банкови сметки. Банковите сметки ~~могат да бъдат~~ платежни, както и неплатежни (сметки, откривани само за съхранение на парични средства или за обслужване на кредити);

1.1.2. извършване на разплащания чрез използване на предлаганите от ОББ платежни инструменти, независимо от наличието на банкова сметка;

1.1.3. подаване на платежни нареждания за кредитни трансфери;

1.1.4. подаване на нареждания и съгласия за директен дебит;

1.1.5. подаване на нареждания за масово плащане на работни заплати;

1.1.6. извършване на касови операции и налични преводи;

1.1.7. достъп до сметки и банкови карти чрез електронно банкиране;

1.1.8. използване на платежни карти;

1.1.9. други, които Банката може да създаде за ползване от Клиента.

1.2. Отношенията между Банката и Клиента по повод платежни услуги са описани в настоящите Общи условия, съставени от общи раздели, отнасящи се до всички платежни услуги и инструменти, както и специални раздели, описващи спецификите на отделните видове платежни услуги и свързани с тях платежни инструменти.

1.3. За всяка сметка, както и за някои видове платежни инструменти (банкови карти и електронно банкиране) се сключва отделен договор, в който са посочени характеристиките на платежната услуга или платежния инструмент.

1.4. За физически лица-картодържатели на фирмени карти, се прилагат Общите условия на ОББ АД за платежни услуги за физически лица в частта им относно банковите карти.

1.5. Към банковите сметки, които не се използват за разплащане, се прилагат правилата за еднократни операции, регламентиращи условията за извършване на вноски и тегления от тях.

1.6. Тарифата за таксите и комисионите на ОББ АД (ТТК) и Тарифата за лихвените условия на ОББ АД (ТЛУ), наричани общо Тарифите, са неразделна част от настоящите Общи условия.

II. КОМУНИКАЦИЯ МЕЖДУ КЛИЕНТА И БАНКАТА. ЗАПОЗНАВАНЕ С УСЛОВИЯТА, УВЕДОМЛЕНИЯ, СЪОБЩЕНИЯ, ИЗВЛЕЧЕНИЯ

Запознаване с условията на Банката за разплащателни услуги и измененията в тях

2.1. Настоящите Общи условия и Тарифите на Банката (в частта им, приложима за съответната платежна услуга и/или платежен инструмент) се предоставят на дълготраен носител на Клиента преди сключване на договор за откриване на сметка, издаване на платежен инструмент или за платежна услуга, както и при поискване от негова страна. Основен способ за предоставяне на информация на дълготраен носител, отнасяща се до всички Клиенти, е публикуването на съответните документи на електронната страница на Банката, като Клиентът има задължение редовно да се информира за актуалните условия на Банката за платежни услуги от електронната страница или клоновете на ОББ.

2.1.1. В банковите салони Общите условия и Тарифите се държат на разположение на Клиента на хартиен носител.

2.1.2. На електронния адрес на ОББ www.ubb.bg на специално обособено информационно поле, по всяко време са достъпни Общите условия, Тарифите на Банката и всяка друга информация, свързана с платежните услуги, важна за Клиента. Банката създава условия Клиентът да се информира за актуалните документи и промените в тях, както и да провери в архивната част всички извършени промени от датата на влизане в сила на тези документи. Банката гарантира непромененото възпроизвеждане на съхранената информация.

2.2. При подписване на договора за съответната сметка, платежен инструмент или услуга, Клиентът декларира, че са му предоставени настоящите Общи условия и съответните приложими към тях части от Тарифите, запознал се е с тях и е взел информирано решение за сключването на Договора.

2.3. Банката полага дължимата грижа да уведомява клиентите за всички промени в тези Общи условия и Тарифите относно условията за използване на разплащания, като изнася информация за това по един или няколко от посочените начини, както следва:

2.3.1. подробна информация, включваща всички изменения:

а. на обособени места в банковите салони;

б. на електронния адрес на ОББ www.ubb.bg на обособеното за тази цел информационно поле, съгласно т. 2.1.2 по-горе;

в. в електронна форма до Клиентите, ползващи електронно банкиране, като информирането ще се счита за извършено от деня, в който Клиентът е могъл да се запознае с направеното изявление.

2.3.2. Информация за наличие на промени:

а. в месечното извлечение до Клиента, като информирането ще се счита за извършено от деня, в който той е могъл да получи извлечението;

б. в определени случаи чрез извлеченията на терминалните устройства АТМ (банкомати) на Банката, като информирането ще се счита за извършено от деня, в който Клиентът е могъл да получи извлечението.

2.4. Промяната влиза в сила на датата, посочена в обявлението на Банката и се отнася до всички ползватели на платежни услуги – Бизнес клиенти на ОББ.

Промяна на лихвени условия по депозитни банкови сметки (срочни депозити)

2.5. При промяна на прилагани от Банката лихвени условия по депозити, открити преди датата на промяната, актуализацията на лихвените условия се извършва след настъпване на падежа и касае следващия договорен срок на депозита.

Индивидуална информация за движение по сметки и операции с платежни инструменти (извлечения)

2.6. Индивидуалната информация за Клиент (движения и наличност по сметка, информация за операции с платежен инструмент) се изпраща или поддържа на негово разположение в банковите салони за получаване на хартиен носител или на разположение за разпечатване в потребителския профил на Клиента в електронно банкиране в зависимост от уговореното в съответния договор за сметка/платежен инструмент. Извлечения се изпращат на последния адрес за кореспонденция, предоставен от Клиента на Банката, като адресът за кореспонденция може да бъде и електронен адрес.

2.6.1. Клиентът има задължението да информира Банката в случай, че не получава извлечение по договорения начин. В случай на несполучено извлечение, за което Банката не е информирана и е изтекъл повече от един период от договорения срок за получаването му, се счита, че Клиентът е действал с небрежност и не е положил дължимата грижа да получи информация за извършените трансакции.

2.6.2. Ако Клиентът посочи непълен или погрешен адрес, както и ако не уведоми писмено Банката за промяна на своя адрес, всички съобщения и покани, изпратени от Банката до Клиента, за които това е избраният начин на уведомяване, се считат за редовно връчени.

2.7. Всеки клиент на електронно банкиране, съгласно условията на Банката за този вид услуга, може да получи информация за движение по сметка/трансакции с платежни инструменти, издадени на негови представители в личния потребителски профил в електронно банкиране, за периода след подписване на Договора за електронно банкиране и след включване на сметката за ползване чрез този канал.

2.8. Комуникацията между страните по този Договор е насрещна и взаимна, с оглед на което Клиентът е длъжен периодично и редовно да се осведомява за промените или новите моменти в платежните услуги, които ОББ предлага - чрез сайта на Банката и в клоновата мрежа. Неизпълнението на това задължение ще се счита за нарушение на тези Общи условия и конкретния договор.

III. УСЛОВИЯ ЗА РЕГИСТРАЦИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА КЛИЕНТИ ПРИ СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОРИ ЗА ОТКРИВАНЕ НА СМЕТКИ/ИЗДАВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ

Идентификация на Клиентите при откриване на сметка

- 3.1. Преди Банката да встъпи в делови отношения с Бизнес клиент тя идентифицира него, управляващите и представляващите го лица, както и действителните собственици. Банката има право да провери верността на представените ѝ документи чрез използване на данни, документи и информация от независими източници.
- 3.2. Банката извършва първоначална регистрация на Клиента само в присъствието на законния му представител или негов пълномощник, който притежава пълномощно, отговарящо на изискванията на ОББ, посочени в тези условия. Първоначална регистрация на клиент от преупълномощено лице не се допуска.
- 3.3. Бизнес клиент, който желае да ползва платежни услуги, предоставя на Банката следните документи и информация:
- 3.3.1. Законният представител на Клиента или упълномощено от него лице се съгласява Банката да снесе копие от документа му за самоличност за своя архив. В случай, че при първоначална регистрация или при откриване на сметка се явява само пълномощник, от него се изисква и представяне на копие от документа за самоличност на законния представител;
- 3.3.2. удостоверение за актуална регистрация в Търговски регистър към Агенция по вписванията, издадено не повече от един месец преди искането за откриване на сметка или нотариално заверено удостоверение за актуална регистрация, разпечатано от интернет страницата на Търговския регистър, или удостоверение за актуална регистрация, разпечатано от интернет страницата на Търговския регистър и заверено с подписите на лицата, представляващи Титуляря в присъствието на обслужващия банков служител;
- 3.3.3. лица, подлежащи на вписване в други регистри (сдружения с нестопанска цел, етажна собственост, вероизповедания и т.н.) представят удостоверение от съответния регистър заверено с подписите на лицата, представляващи Клиента, издадено не повече от три месеца преди искането за откриване на сметка;
- 3.3.4. копие от Учредителния акт, съответно Устав или Дружествен договор, с който се установяват правомощията за разпореждане с имуществото на Титуляря. Копието трябва да бъде заверено с оригиналните подписи на лицата, които го представляват. Юридическо лице, създадено с нормативен или административен акт представя копие от нормативния или административния акт, с който е създадено. Търговско представителство на чуждестранно лице представя документ за регистрация в Българската търговско-промишлена палата;
- 3.3.5. когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, в случай, че Титулярят извършва сделки и операции във връзка с тази дейност, представя копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация;
- 3.3.6. при разпореждане от страна на пълномощник се представя оригинал или нотариално заверено копие от акта, с който са упълномощени лицата, които ще се разпореждат със сумите по сметката;
- 3.3.7. спесимен от подписите на лицата, които ще се разпореждат със средствата по сметката, като подписите на тези лица трябва да бъдат положени в присъствието на служител на Банката или да са заверени нотариално. Документът, съдържащ спесимените от подписите на лицата, имащи право за разпореждане със сметка на Бизнес клиент задължително се одобрява от законния представител чрез полагане на подпис;
- 3.3.8. едноличен търговец представя всички посочени по-горе документи, без този по т. 3.3.4.;
- 3.3.9. юридическо лице, което не е регистрирано в Република България или дружество, което не е юридическо лице и е регистрирано в чужбина, представя документи, удостоверяващи надлежното му учредяване и съществуване, както и всички аналогични на посочените по-горе документи, като се отчитат изискванията на приложимото право.
- 3.4. Банката има право да изисква по своя преценка и други документи, за които уведомява Клиента (като например форми – декларации относно въведения в българското законодателство автоматичен обмен на финансова информация с чуждестранни юрисдикции, банкови референции, документи за наети помещения, платени комунални услуги и др. подобни). Заедно с посочените документи Банката може да изиска от Клиента и други документи с оглед на конкретния продукт, спазване на нормативни изисквания или прилагане на добри банкови практики.
- 3.5. Банката има право да откаже регистрация на клиент и откриване на сметка, без да е задължена да мотивира причините за отказа си.

Идентификацията на служители на бизнес-клиент, който желае да ползва услугата масово плащане на работни заплати, се извършва по реда на Общите условия за платежни услуги за физически лица.

3.6. Промени в данните на регистрацията на Клиента се извършват след удостоверяване пред Банката на съответните обстоятелства чрез официални или нотариално заверени частни документи. Промени, подлежащи на вписване в публични регистри, имат сила по отношение на Банката само от момента, в който е била писмено уведомена за настъпилата промяна.

3.6.1. Промени в данните за специфични ~~платежни~~ инструменти се декларират със съответни бланки по образец на Банката.

3.6.2. При сключване на договор за ~~откритие на нова~~ сметка/издаване на нов платежен инструмент Клиентът предоставя само актуализирани данни, ако са настъпили промени след първоначалната регистрацията или данни, изисквани според спецификите на договора за съответния платежен инструмент.

3.6.3. При неяснота в данните относно Клиент и представените документи, Банката може да откаже извършване на транзакция до надлежно удостоверяване на настъпилите промени в данните.

3.7. При промени в лицата, упълномощени да се разпореждат със сумите по сметката, законният представител на Клиента незабавно уведомява Основния клон. Допълнително се подава и Карта за промяна на данни, в случаите при които лицата ползват и електронно банкиране. Банката прекратява изплащане на суми по пълномощно, когато бъде писмено известена, че то е прекратено или оттеглено. Банката не носи отговорност, когато не е била своевременно писмено известена за оттеглянето или прекратяването.

Упълномощаване

3.8. Банката предоставя на своите клиенти образци на пълномощни за извършване на разпоредителни действия със сметки и сумите по тях, както и за отделни действия по повод платежни инструменти. Пълномощните следва да се представят в Банката нотариално заверени. Клиентите могат да използват и други нотариално заверени пълномощни, от които трябва ясно да личи волята на Титуляря за извършване на съответни действия от пълномощника.

3.9. При разпореждане пълномощникът представя оригинал или нотариално заверено копие на пълномощното, депозирано в електронната система за пълномощни на ОББ.

3.10. При всяка операция по сметка представителят на Клиента, упълномощен да се разпорежда с нея, се легитимира с документ за самоличност, съгласно предоставените в банката пълномощни и спесимени. Банката приема легитимация на пълномощника и с преиздаден документ (при изтичане на срока на валидност на описания в пълномощното). Банката може да изисква представянето и на други документи при разпореждане със сметка.

3.11. Откриване на сметка от преупълномощено лице не се допуска. Извършване на операции от преупълномощено лице по вече открита сметка се допуска само в случай, че Титулярът е посочил в първоначалното нотариално заверено пълномощно правото на упълномощеното лице да преупълномощава.

3.12. В случай, че в представеното пълномощно се съдържат неясни за приложение текстове, сложни хипотези, лимити на суми или др. специфични ограничения или изисквания на титуляря, банката може да изисква откриване на сметка със специален режим, съгласно чл. 4.20. и 4.21. от настоящите общи условия или да откаже обслужване на клиента.

3.13. В случай че Банката не е известена предварително и писмено от Титуляря, че от негово име ще се яви пълномощник, както и относно обема на неговите правомощия, и в представеното пълномощно се съдържат неясни за приложение текстове, Банката може да откаже обслужването на пълномощника, без да обосновава тълкуването на упълномощителните клаузи.

3.14. При промени в лицата, упълномощени да се разпореждат със сумите по сметката, Титулярят е длъжен незабавно и лично да уведоми Банката. В случай на неуведомяване, Банката има правата по 3.13. Допълнително се подава и Карта за промяна на данни, в случаите при които лицата ползват и електронно банкиране.

3.15. Банката приема, че пълномощни за разпореждане с разплащателни сметки се отнасят и до депозити, открити към тях.

3.16. Пълномощни, както и други официални документи, съставени в чужда държава, се представят пред Банката заверени в българско посолство или консулство в съответната държава или легализирани, съответно придружени с "Апостил" и преведени на български език от заклет преводач.

Пълномощни, съставени пред банков служител (вътрешни пълномощни)

3.17. Банката предоставя алтернативна възможност на своите клиенти законният им представител да упълномощи лице за разпореждане със сметки на юридическото лице пред банков служител, като заедно с упълномощаваното лице попълнят образец на пълномощно – спесимен, без да е необходима нотариална заверка на подписите.

3.18. В образеца Клиентът може да избира ~~обема~~ на представителната власт на пълномощника, вкл. видовете платежни инструменти, за които пълномощникът ~~ще има права~~.

3.19. Пълномощникът не може да преупълномощава ~~трети лица~~ с дадените му права.

3.20. Разпореждането чрез пълномощник е ~~възможно от посочени~~ в пълномощното клонове, без задължение за представяне на пълномощното.

3.21. С оглед завишена сигурност, титулярят ~~има възможност при~~ ползване на образеца да избере олция банката да не приема други пълномощници с нотариално ~~заверени~~ пълномощни.

Упълномощаване по повод платежни инструменти за отдалечен достъп

3.22. Платежните инструменти за отдалечен достъп (банкови карти, електронно банкиране) се ползват само от законния представител на Титуляря, като той ~~не може~~ да упълномощава трети лица да извършват действия с платежния инструмент, нито да го престоства на трети лица за извършване на операции с него.

3.23. Банката приема пълномощници за подписване на договор от името на Титуляря, както и за получаване на платежен инструмент и неговите персонализирани защитни характеристики след издаването/преиздаването му от Банката, при условие че в пълномощното се съдържа изрична клауза за такива действия. Банката може да откаже обслужване на пълномощник, ако има съмнение, че той ще ползва платежния инструмент.

3.24. Банката не приема пълномощни, съставени в чужбина (заверени от чуждестранен нотариус или българска консулска служба), за получаване на платежни инструменти за отдалечен достъп до сметки, техни персонализирани характеристики и сертификационни средства – банкови карти и електронно банкиране. За целта Клиентът следва да състави пълномощно пред банков служител (вътрешно пълномощно) или пълномощно със заверка на подписа от български нотариус.

3.25. Изключение се допуска само в случай, че се налага получаване от името на законния представител на титуляря на подновен платежен инструмент по действащ договор, като в този случай законният представител, ако се намира в чужбина, може да използва възможността за получаване на платежния инструмент по пощата.

3.26. Ограничението по 3.24. не се отнася до подписване на договора за съответния дистанционен способ, а само до получаване на средствата за достъп.

Пълномощни за получаване на пари в брой, получаване на поща или депозирание на подписани платежни нареждания

3.27. Законният представител на Бизнес-клиент може да упълномощи лице за определени фактически действия - получаване на пари в брой, банкова поща или депозирание на платежни нареждания в банката чрез ползване на стандартен образец на банката. Документите за разпореждане следва да бъдат подписани от упълномощителя, а упълномощеното лице е техен приносител. Пълномощното следва да бъде представено в банката отделно от документите за разпореждане.

Оттегляне на пълномощно

3.28. Оттеглянето на пълномощното е писмено от законния представител, като се осъществява лично от основния клон за клиента или чрез изпращане на уведомление.

3.29. Банката прекратява изплащане на суми по пълномощно, когато бъде писмено известена, че то е прекратено или оттеглено. Банката не носи отговорност, когато не е била своевременно писмено известена за оттеглянето или прекратяването.

3.30. Явяването на нов пълномощник не прекратява правомощията на предишни пълномощници.

Основен и допълнителен клон

3.31. Основен клон е този, в който Клиентът е регистриран или е определен впоследствие от Банката. Клиентът може да има само един основен клон.

3.32. Клиентът уведомява за всички промени по своя статут Основния клон, обръща се към него за договаряне на условия по продукти (включително кредитни) и подаване ~~и оттегляне~~ на съгласие за директен дебит.

3.33. Допълнителен клон може да бъде всеки клон на Банката, от който Клиентът е поискал и е получил право да се разпорежда със сметките си.

IV. ВИДОВЕ СМЕТКИ

- 4.1. Банката открива следните видове сметки на Бизнес клиенти:
- 4.1.1. разплащателни сметки;
 - 4.1.2. срочни депозити към разплащателна сметка (които са ~~банкови сметки~~ по смисъла на тези Общи условия);
 - 4.1.3. депозити, които представляват самостоятелни сметки;
 - 4.1.4. сметки на физически лица, необходими във връзка с осъществяване от тях професия или стопанска дейност, която изисква регистрация по реда на Закона за регистър БУЛСТАТ;
 - 4.1.5. ликвидационни сметки за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация;
 - 4.1.6. сметки на бюджетни предприятия;
 - 4.1.7. набирателни за съхранение на пари, предоставени за учредяване на юридическо лице;
 - 4.1.8. особени сметки за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност;
 - 4.1.9. сметки със специален режим и предназначение, и с гаранционна функция (escrow accounts).
- 4.2. Банката може да открие и друг вид сметка, освен описаните по-горе, при предварително договаряне на конкретните условия с Клиента.
- 4.3. В рамките на изброените видове сметки Банката може да предоставя целеви продукти за определена група Клиенти, чиито специфични условия са регламентирани в съответните договори и Тарифите.

Разплащателни сметки

- 4.4. Банката открива разплащателна сметка за неопределен срок на името на клиента, по и от която срещу възнаграждение се приемат преводи и вноски и се извършват плащания в границите на наличните суми.
- 4.5. Клиентът може да ползва овърдрафт по сметката до предварително договорен лимит въз основа на отделен договор, сключен с Банката.
- 4.6. Банката предлага управление на парични средства при "кеш мениджмънт" условия, които са посочени в отделен договор.
- 4.7. Банката предлага услугата обработка на работни заплати на служителите на бизнес-клиент от неговя разплащателна сметка, като за целта служителите следва да са титуляри на сметки с издадени дебитни карти в ОББ или в друга местна банка.

Срочни депозити към сметка

- 4.8. Договор за срочен депозит към сметка може да се сключи при условие, че Клиентът е Титуляр на разплащателна сметка в същия вид валута, в каквато желае да бъде открит срочния депозит. Индивидуалните характеристики на избрания вид депозит се посочват в съответния договор и Тарифата.
- 4.9. Разпореждането с депозита се осъществява през сметката, към която е открит.
- 4.10. Клиентът може да избере на падеж една от следните възможности:
- 4.10.1. депозитът да се поднови за същия срок, като главницата включва и начислената лихва от предходния период;
 - 4.10.2. депозитът да се поднови за същия срок с размера на първоначалната главница, като начислената лихва се отнесе по сметката, към която е открит депозитът;
 - 4.10.3. депозитът да се прекрати, като главницата и начислената лихва се отнесат по сметката, към която е открит депозитът;
 - 4.10.4. за отделни видове депозити Клиентът може да избере начислената лихва да бъде отнасяна по сметка, различна от сметката, към която е открит депозитът.
- 4.11. Клиентът може да прекрати Договор за срочен депозит, без санкция в начислената лихва, на датата, посочена в Договора. Ако тази дата се пада неработен ден, закриването се извършва в първия работен ден, следващ датата на изтичане на срока.

4.12. При предсрочно прекратяване на Договора или при принудително изпълнение, Банката олихвява сумата за времето на действителното ѝ престояване с намален лихвен процент, определен в ТЛУ.

4.13. При прекратяване на договор за срочен депозит в чуждестранна валута сумата, която е по-малка от най-малкия купюр в съответната чуждестранна валута, се изплаща в левова равностойност по курс купува на ОББ.

Набирателни сметки

4.14. Банката открива набирателни сметки за:

1. набиране на капитал за учредяване на юридическо лице;
2. за увеличаване на капитала на вече учредено юридическо лице;
3. за набиране на пълния размер на вписано от съответния окръжен съд увеличение на капитала на дружеството.

4.15. В случай че Клиент иска откриване на набирателна сметка в чуждестранна валута, различна от евро (EUR), той се съгласява да поеме риска от промяна на валутния курс, което може да доведе до промяна в стойността на капитала.

4.16. Разпореждане със суми, внесени по набирателна сметка за учредяване на юридическо лице се извършва след представяне в Банката на Удостоверение от Агенция по вписванията, че дружеството е учредено и учредяването е надлежно вписано. Не се допуска частично разпореждане със сумите.

4.17. Ако в тримесечен срок от откриване на сметката съответният управителен орган не удостовери пред Банката, че дружеството е заявено за вписване пред Агенция по вписванията, вносителите могат да изтеглят обратно направените вноски в пълен размер.

Ликвидационни сметки за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация

4.18. ОББ открива ликвидационни сметки с титуляри лица, за които има открито производство по ликвидация. С Клиента се сключва Договор за ликвидационна сметка. За откриване на ликвидационна сметка се предоставят копие от акта за обявяване на ликвидация и за назначаване на ликвидатори, заверен от органа, издал акта и образци от подпис на ликвидаторите.

Особени сметки за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност

4.19. ОББ открива особени сметки на лица в производство по несъстоятелност. С Клиента се сключва Договор за особена сметка. За откриване на особена сметка се предоставя заверено от съда копие от решението за откриване на производство по несъстоятелност и за назначаване на синдик и образец от подписа на синдика.

Сметки със специален режим и предназначение и с гаранционни функции

4.20. Сметки със специален режим и предназначение се откриват след предварително съгласуване с Банката, в случай на желание на Титуляря ОББ да следи за изпълнението на специфични схеми за разпореждане, вкл. основание, обслужване изпълнение на сделки на значителна стойност, при което Банката се явява гарант за изплащане на сумата при доказване на определени условия.

4.21. Банката открива такива сметки при подаване на писмено искане от страните по сделката, в което се посочва сделката, целта ѝ и гаранционната функция на Банката.

Лихвени условия

4.22. Банката начислява лихва върху наличността по сметката, съобразно лихвения процент приложим за конкретния вид сметка, посочен в ТЛУ. Не се олихвяват суми под минималното салдо, посочено в ТТК.

V. УСЛОВИЯ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА РАЗПЛАЩАНИЯ

5.1. Разпореждане със средства по сметка се осъществява чрез платежни документи, изготвени от Банката, платежни документи, съдържащи всички нормативно изисквани реквизити, както и регламентирани дистанционни способи за извършване на транзакции чрез банкови карти и електронно банкиране, при съобразяване със спецификите на отделните видове сметки, законовите изисквания и условията на Банката.

5.2. Банката извършва плащания от сметката само по нареждане или с предварително съгласие на Титуляря, при условията поставени от него, до размера на наличните суми по сметката и договорения овърдрафт. Банката не

извършва частични плащания по отделни нареждания или искания за плащане. Изключение от тези правила се прави само за принудително изпълнение по установения от закона ред, в случаите на служебно събиране по реда на Наредба № 3 на БНБ, както и при връщане на постъпили по сметката суми вследствие на грешка или неточно извършени операции (служебни коригиращи преводи).

5.3. Банката извършва плащанията в хронологичния ред, в който платежните нареждания са постъпили при нея, освен в случаите на принудително събиране на вземания и служебни коригиращи преводи.

5.4. Видовете платежни операции, които Банката извършва, са - телене и вносене на пари в брой; нареждане и получаване на кредитен превод, нареждане за масово плащане за заверка на сметките на служители на бизнес-клиент с работни заплати, нареждане и получаване на наличен превод; даване на съгласие за директен дебит; нареждане и получаване на искане за директен дебит; платежни операции с карта.

Разноски

5.5. Банката приема за изпълнение кредитни преводи със следните инструкции по отношение на разноските:

5.5.1. споделени (SHA) – платецът и получателят заплащат таксите и комисионите съответно на Банката на платеца и на банката на получателя.

5.5.2. за сметка на платеца (OUR) – платецът заплаща всички такси по превода, включително тези на банката на получателя.

5.5.3. за сметка на получателя (BEN) – получателят заплаща всички разноски по превода, включително и тези на банката на платеца.

5.6. Ограниченията при посочване на начина на разпределение на разноските са посочени в Тарифата на Банката, Раздел „Преводи“.

5.7. Клиентът се задължава да заплаща всички такси, комисиони, лихви и други дължими суми, посочени в Тарифите на Банката, включително курсови разлики (когато при получен превод във валута различна от валутата, в която се води сметката. Банката извършва превалутиране).

Разрешаване на платежни операции

5.8. Платежна операция се счита разрешена в момента, в който Клиентът (Платецът) е:

5.8.1. подал надлежно подписано платежно нареждане (при извършване на кредитен трансфер или касови операции), подал нареждане за масово плащане (за превод на работни заплати) или е дал писмено съгласие в клон на Банката (при извършване на директен дебит) или

5.8.2. при дистанционен способ е:

а. подал платежно нареждане или е дал съгласие през канала за електронно банкиране при спазване на специфичните изисквания за работа през този канал;

б. въвел ПИН на терминално устройство, съответно е подписал разписка от ПОС-терминал (при транзакции с банкова карта, за които не се изисква въвеждане на ПИН);

в. посочил е номер на карта, срок на валидност, код за сигурност и имена при извършване на интернет, телефонни и пощенски транзакции.

Срокове и условия за подаване на нареждания и изпълнение на платежни операции (кредитен трансфер, директен дебит, масово плащане и наличен превод)

5.9. Банката изпълнява платежните операции по т. 5.4 от този Раздел, като спазва крайните часове за приемане на нареждания, сроковете за изпълнение и принципите за разпределение на таксите, посочени в ТТК. Когато платежното нареждане е получено в неработен ден, същото се смята за получено на следващия работен ден.

5.9.1. В случай, че до крайния час за приемане на плащания за обработка през текущия ден, по сметката не е осигурена наличност за изпълнение на платежното нареждане, Банката връща платежния документ на Клиента или го предоставя на негово разположение в клона, в който е подаден.

5.9.2. Платежно нареждане, наредено през електронно банкиране се подава еднократно за обработка в счетоводната система на Банката. ОББ предоставя информация за резултата от обработката, като Клиентът може да я получи през меню е-документи, Списък наредени документи, след отваряне на бланката на съответното платежно нареждане.

5.9.3. Наредждане на директен дебит се подава в работното време с Клиенти на съответния клон на Банката, при условие, че наредителят е Титуляр на разплащателна сметка в ОББ. Не е възможен отказ от ~~наредждането~~ след приемането му от Банката.

5.9.4. Клиентът може да депозира в Банката съгласие за директен дебит, в което да ~~посочи условия~~ при които Банката да задължава сметката му при нареждане от получателя. Копие от съгласието се ~~изпраща~~ на получателя.

Клиентът може да подаде нареждане за масово плащане на работни заплати на свои ~~служители~~ като за целта предварително е предоставил електронен файл или списък на хартиен носител с данни на ~~служителите си~~.

5.9.5. Клиентът може да откаже плащането и да изтегли подаденото платежно нареждане ~~само ако до момента~~ на оттеглянето сметката му не е била задължена. Разходите за банковото обслужване на ~~отказа са~~ за сметка на Титуляря и в размер, определен в действащата ТТК.

5.10. След писмено уведомяване на Титуляря, Банката може да откаже да прилага някоя от ~~формите~~ за касово или безкасово разплащане по сметка, включително да откаже извършване на превод в чуждестранна валута с оглед спазване на международни изисквания или рискови лимити на Банката, както и неизпълнени задължения по договорни отношения с ОББ.

5.11. Банката си запазва правото да променя посочените в Тарифата крайни часове за приемане на плащания, за което уведомява Клиента съгласно условията на Раздел I от настоящите Общи условия.

Допълнителни документи

5.12. При презгранични преводи, както и при плащания между местни и чуждестранни лица на територията на страната се представят всички документи, изискуеми съгласно валутното законодателство.

5.13. Съгласно действащото законодателство и при поискване от Банката Клиентът представя писмена декларация за произход на парични средства.

Превалутиране

5.14. При получен или нареден превод във валута, различна от валутата, в която се води сметката, Банката извършва служебно превалутиране (арбитраж) при условия, посочени в ТТК.

5.15. Информация за обменните курсове, които Банката прилага при изпълнение на платежните операции може да бъде получена в банковите салони и в Електронно банкиране като се използва валидния към момента на операцията курс.

Право на отказ от изпълнение на наредени плащания и служебни операции

5.16. Банката може да откаже изпълнение на платежно нареждане в случай, че съществува неяснота относно представителната власт на лицето, подаващо платежното нареждане; неясно или нечетливо попълнени документи; липса на изискуеми документи във връзка с плащането; неточни инструкции; наличие на международни санкции по отношение на лица, институции или държави, свързани с даденото от Клиента нареждане и др.

5.17. В случай, че от последната активна операция по сметка е изтекъл период, повече от ~~шест месеца~~ (или различен по преценка на Банката), ОББ прилага допълнителни мерки за идентификация на представителя на Клиента, включващи и преснемане на документ за самоличност.

5.18. В случай на грешно постъпили средства по чужда сметка поради грешка на Доставчик на платежни услуги, независимо дали Клиентът е наредител или получател на превод, Банката има право да задължи служебно сметката със сумата на грешния превод, като уведомява Клиента за извършените корекции. Когато по сметката са постъпили средства в резултат на измама, Банката има право да задължи служебно сметката със съответната сума и да извърши служебен коригиращ превод за възстановяване на неправомерно постъпилите суми по сметка на наредителя или по сметка на доставчика на платежни услуги на наредителя, за което с приемането на настоящите Общи условия и подписването на договора за сметка, Клиентът дава своето безусловно и неотменимо съгласие.

5.19. На основание Наредба № 3 на БНБ Банката има право да събира служебно от сметката суми, дължими ѝ от Титуляря, по вземания на ОББ (напр: плащания на лихви, погасителни вноски по кредити и кредитни карти, разноски по уведомяване др.), както и за такси и комисиони, дължими ѝ от Титуляря за извършени банкови услуги, съгласно Тарифите към момента на удържане на сумите. При липса на авоар по конкретната сметка, сумите могат да се събират от всички други левови или валутни сметки на Титуляря в Банката. В случай, че валутата по сметката/ите е различна от валутата на дълга, Банката има право да закупи сума равна на сумата на дълга (по курс на ОББ за валутата на дълга), като удържи и направените разноски.

VI. ДИСТАНЦИОННИ СПОСОБИ ЗА ДОСТЪП ДО СМЕТКИ И ИЗВЪРШВАНЕ НА РАЗПЛАЩАНИЯ

Основни положения при издаване, използване и закриване на платежни инструменти за отдалечен достъп

- 6.1. Всеки Клиент може да се разпорежда със сметките си и дистанционно като използва инструменти за отдалечен достъп - електронно банкиране, след сключване на отделен Договор за електронно банкиране и фирмени дебитни карти, след сключване на Договор за издаване на дебитна карта.
- 6.2. Банката издава платежния инструмент, за който е подписан договор и го предава на законния представител/упълномощено лице, заедно със съответните защитни средства (ПИН-код, сертификат, парола и т.н.), като осигурява запазването му в тайна от своите служители и трети лица.
- 6.2.1. Банковите карти се издават до 10 дни след подписване на съответния договор.
- 6.2.2. След подписване на договор за електронно банкиране, съответните пароли, сертификати или генератори за пароли се предоставят на Клиента в срок до 5 работни дни.
- 6.3. При извършване на транзакции, Клиентът се задължава да спазва указанията за сигурност на съответния инструмент, дадени от ОББ и да следи за периодичната му актуализация на електронната страница на Банката.
- 6.4. Платежните инструменти за отдалечен достъп се използват само лично от упълномощените от Клиента лица (представители по закон или по пълномощие), без възможност за упълномощаване на трети лица.
- 6.5. Клиентът е длъжен да използва издадения му платежен инструмент и съответните средства за използването му и да ги съхранява надеждно и сигурно, като ги пази от изгубване, открадване, подправяне, неоткрит достъп, ползване по друг неправилен начин, унищожаване, счупване, надраскване, демагнетизиране или други подобни действия, правещи ги негодни за употреба.
- 6.5.1. Всеки Клиент е длъжен редовно да следи транзакциите с платежен инструмент за отдалечен достъп и тяхното отразяване в Банката.

Уведомяване и блокиране

- 6.6. При съмнение за неправилен ползване на платежен инструмент Клиентът незабавно уведомява Банката за предприемане на съответните мерки (блокиране на инструмента, преиздаване с нов номер, смяна на ПИН код и др.).
- 6.7. Клиентът следва да уведоми незабавно ОББ за унищожаване, изгубване, кражба, отнемане по друг неправилен начин, подправяне или неправилен ползване, разкриване на тайната на съответните средства за достъп и идентификация, свързани с платежния инструмент (ПИН-код, пароли, клиентски номер и т.н.), както и за извършване на операция с платежния инструмент, която не е одобрена от Клиента и за установена от него грешка или нередовност при воденето на сметката.
- 6.8. След уведомяване по реда на т.6.6 и т.6.7 Банката блокира платежния инструмент.
- 6.9. Уведомлението относно електронно банкиране се извършва по телефон (посочен на е-адрес на Банката) или писмено, чрез подаване на Карта за промяна на данните в клон, в който е подписан Договора за електронно банкиране, като при невъзможност Клиентът уведомява най-близкия клон. Клиентът има възможност самостоятелно да блокира достъпа до своите сметки чрез каналите на електронно банкиране, като въведе в системата своя потребителски номер и парола и избере от менюто "Управление" функцията "Забрана сертификат".
- 6.10. При наличие на обективни причини¹ Банката може да преиздаде/блокира платежния инструмент, като уведоми Клиента в максимално кратък срок.

VII. ЕЛЕКТРОННО БАНКИРАНЕ

7.1. Клиентите на ОББ могат да ползват електронното банкиране (Интернет банкиране на електронен адрес <https://ebb.ubb.bg>), 24 часа на денонощие, без почивен ден, като платежните нареждания се изпълняват в работното време на Банката в съответствие с определените в Тарифите крайни срокове за приемане и обработка на левови и валутни преводи. Условието и инструкциите за ползване на услугата са публикувани на интернет страницата за Електронно банкиране в секциите „Сигурност“, „Често задавани въпроси“ и „Помощ“.

¹ Под обективни причини се разбира: включване на карта в списък с компрометирани платежни инструменти, получен от МКО или наличие на данни за използване на картата на устройства, за които Банката има информация, че са били обект на манипулиране, наличие на технически проблем с партида карти; предсрочно масово преиздаване поради миграция към нов стандарт или към нова софтуерна система и др.

7.2. Банката генерира потребителски номер, издава цифров сертификат за достъп и парола лично на лицата одобрени от законния представител на Титуляря и притежаващи необходимите права за работа в системата. Клиентите могат да използват вместо цифров сертификат, издаден от Банката и КЕП (Квалифициран Електронен Подпис), издаден от доставчик на удостоверявателни услуги, предварително одобрен от ОББ, като Титулярят на КЕП трябва да съвпада с Титуляря по сметките в Банката, а авторът на КЕП да е лице, упълномощено от законния представител.

7.3. За активни операции в електронно банкиране Банката изисква и въвеждането на динамични пароли както следва:

7.3.1. парола, получавана чрез SMS на мобилен номер към български мобилен оператор или

7.3.2. парола, генерирана от хардуерно устройство ("U-code"), собственост на ОББ, което се предоставя на Клиента за ползване, като Клиентът има възможност да избере начина за получаване на паролите.

7.4. Подписването на изявленията на Клиента до Банката въз основа на цифров сертификат, или на потребителски номер/верифициран с банката имейл адрес и парола имат действието на електронен подпис по смисъла на Закона за електронния документ и електронния подпис. Този електронен подпис притежава стойността на саморъчен подпис в отношенията между Банката и Клиента.

7.5. Услугите на Електронно банкиране се ползват само след изявление на законния представител на Клиента. Упълномощаването за подписване на договор за електронно банкиране или получаването на сертификационни средства следва да е изрично и дадено чрез пълномощно съставено при спазване разпоредбите на 3.22. - 3.25. от настоящите общи условия. Банката има право да откаже приемане на пълномощно, което съдържа неточни, неясни или несъответстващи на данни в други представени документи клаузи.

7.6. Електронното банкиране, предлага следните услуги:

информация за актуално салдо по сметки;

информация за движения по сметки;

справка за клиентска позиция; справка POS транзакции за юридически лица;

справка за инициирани преводни нареждания за директни дебити; информация за валутни курсове;

нареждане на вътрешнобанкови, междубанкови и масови преводи на работни заплати, както и преводно нареждане за директни дебити;

обработка по получени преводни нареждания за директни дебити; нареждане на презгранични преводи;

покупко-продажба на валута между сметки на Клиента по курса на Банката за деня;

изпращане на допълнителни документи, изисквани за съответен вид преводи – декларации, статистическа форма и др.;

информация по кредитни карти – проверка на разполагаеми лимити, последно месечно извлечение, последни транзакции, погасяване на усвоен кредитен лимит;

подаване на поръчки за търговия с ценни книжа, за което предварително се сключва договор за брокерски услуги на банков клон;

регистрация за електронно извлечение по сметка;

промяна на парола за достъп до системата.

заплащане на данъчни задължения за местни данъци и такси.

7.7. Банката си запазва правото да добавя нови и да променя изброените по-горе услуги, като уведомява клиентите по съответните канали и на интернет страницата си.

7.8. Банката има право да поставя ограничения за определени операции, съгласно нормативните актове и правилата ѝ за сигурност, публикувани на адрес <https://ebb.ubb.bg>.

7.9. При сключване на Договора за електронно банкиране с Банката, Клиентът подписва "Регистрационна карта за електронно банкиране", в която са посочени номерата на сметките, за които желае да получава информация и/или да извършва банкови операции чрез каналите на Електронно банкиране, както и лицата за работа и правата им за достъп в системата.

7.10. Всяка промяна в електронно банкиране се изпълнява след подаване на Карта за промяна на данни с необходимите промени, подписана от Клиента.

7.11. Преводи чрез каналите на електронното банкиране се осъществяват при спазване на следните условия:

7.11.1. преводи между местни и чуждестранни лица, и презгранични преводи се извършват при спазване изискванията на Валутния закон и актовете по неговото приложение. В случай, че според действащото законодателство се изискват допълнителни документи освен статистическа форма (документ-основание за извършване на превод, декларация за финансов кредит и др.), те се представят в обслужващия клон, от който Клиентът се разпорежда със сметката си, до 15.30 часа на текущия ден;

7.11.2. Банката може да изисква представянето на документи на електронен или хартиен носител, в съответствие с изискванията на действащото законодателство.

7.11.3. Платежни документи с посочен бъдещ вальор за изпълнение се обработват на посочената в платежния документ дата, като обработката се осъществява автоматично еднократно в началото на системния ден, при осигурена достатъчна наличност по сметката към края на предходния ден.

7.12. Клиентът получава информация след извършване на операция по съответните канали на Електронното банкиране, като негова лична отговорност е редовно да се запознава с тази информация.

VIII. БАНКОВИ КАРТИ

8.1. Банката (наричана в този Раздел и Издател) издава банкови платежни карти с реквизити, съгласно стандартните изисквания на съответната международна организация за картови разплащания (МКО) и с Персонален Идентификационен Номер (ПИН-код), а за карти Visa и MasterCard и отпечатано (имбосирано) име на Картодържателя на лицевата страна. Издаваните от ОББ банкови карти могат да бъдат ползвани в страната и в чужбина.

8.2. Към разплащателна сметка на Бизнес клиент Банката издава на посочени от него лица, (картодържатели), международни дебитни фирмени карти Maestro или MasterCard, или VISA.

8.3. За издаване на фирмени карти Клиентът подписва Договор и Заявление по образец, в които предоставя на Банката данните, необходими за издаване на карти.

8.4. За издаване на фирмени дебитни карти Клиентът трябва да е Титуляр на разплащателна сметка. Към сметката могат да бъдат издавани фирмени дебитни карти на посочени от Клиента картодържатели. Картодържателите получават картата лично и отговарят за съхранението и използването на картата. Картодържателите могат да се разпореждат със средствата по сметката на Титуляря само чрез издадените дебитни карти.

8.5. Картата е собственост на Издателя и се предоставя за ползване на Картодържателя след подписване на договор и други необходими документи.

8.6. За всеки картодържател се прилагат и Общите условия на ОББ АД за платежни услуги за физически лица, в които са посочени операциите, които могат да се извършват с карта, както и конкретни права и задължения на страните.

8.7. Клиентът отговаря пред Банката за всички транзакции, извършени с издадените на посочените от него лица карти.

IX. ОТГОВОРНОСТИ НА СТРАНИТЕ

Общи положения

9.1.1. Банката не носи отговорност за сделки и правоотношения, по повод на които се използват съответния платежен инструмент или банкова сметка. Клиентът е отговорен за всички действия и задължения, произтичащи от използването на платежен инструмент или банкова сметка, включително и след прекратяване на договора.

9.1.2. Клиентът е длъжен да използва банковата сметка, открита от Банката или платежната услуга, предоставяна от Банката, в съответствие с действащото законодателство, настоящите Общи условия и приложимите специални условия за съответната банкова сметка или платежна услуга. Клиентът е длъжен да полага дължимата грижа, като не използва банковата сметка или платежната услуга и не допуска използването им от трети лица за извършване на действия или за постигане на цели, които са забранени със закон или могат да увредят доброто име на Банката.

9.2.1 В случай на налагане на рестрикции от местни или чуждестранни държавни органи, които възпрепятстват извършването на трансакция и блокират същата, ОББ АД уведомява Клиента незабавно и му указва необходимото съдействие.

9.2.2 ОББ АД не носи отговорност за суми по трансакции, които са блокирани по разпореждане на местни или чуждестранни държавни органи, съгласно наложени рестрикции.

9.2.3. Банката има право по всяко време да блокира използването на сметката от Клиента, включително изцяло или частично наличните средства по сметката, както и платежните инструменти, използвани за достъп до сметката, когато има данни, че по сметката са постъпили средства в резултат на измама, за което, с приемането на настоящите Общи условия и подписването на договора за сметка, Клиентът дава своето безусловно и неотменимо съгласие.

9.3. Клиентът е отговорен за нареждания, подадени от лица, които не са надлежно упълномощени по негова вина, като например представили пълномощно, съставено от Клиента с неясни клаузи или лица, на които от Клиента е предоставен платежен инструмент, който е предназначен само за лично ползване.

9.4. Ползвателят на платежни услуги, наредил плащането, носи отговорност за настъпилите последици от неправилното или неточно съставяне на платежни документи. При нареждане на масово плащане на работни заплати на свои служители клиентът носи отговорност за пълното съответствие между подадения файл/списък с данни на служители и съставеното платежно нареждане.

9.5. Банката и Клиентът не отговарят за неизпълнение на задълженията си повод договор за ползване на платежен инструмент или платежна сметка, настъпило вследствие на извънредни технически причини, като срив на информационни системи, прекъсване на комуникационни линии, спиране на електрическо захранване и др., както и при извънредни обстоятелства, като стихийни природни бедствия, общонационални стачки, технически повреди, които са извън техния контрол.

9.6. Банката не носи отговорност, ако платежна операция е отказана поради технически или комуникационни причини в системите на други оператори, банки или други лица участващи в платежния процес.

9.7. В случаите на дистанционно подаване на платежни нареждания, Банката поддържа архив на диалога с Клиента и всички инициирани операции чрез съответните канали. Като доказателствен материал при оспорени плащания ще се разглеждат и архивираните данни за всяка извършена операция.

9.8. В случай на оспорена платежна операция от страна на Клиента, същият носи тежестта да докаже, че извършването ѝ не е разрешено от Клиента и/или че същата е била неточно изпълнена от Банката. Банката и Клиентът договарят, че когато Банката е регистрирала използване на платежен инструмент чрез неговите персонализирани защитни характеристики, то те ще считат това използване за достатъчно доказателство че платежната операция е автентична и е била разрешена от Клиента, освен ако същият не докаже противното.

9.9. В случаите, в които Банката отговаря за неточно извършени, грешни или неразрешени операции, за да бъде ангажирана отговорността ѝ, задължително условие е Клиентът да е уведомил без неоснователно забавяне Банката за неточната, грешна или неразрешена транзакция, след като е получил информация за извършването ѝ.

9.9.1. Уведомяване без неоснователно забавяне ще означава в рамките на същия календарен ден, в който Клиентът е узнал за извършената, но неразрешена от него транзакция;

9.9.2. В случаите, когато Клиентът е сключил договор за електронно банкиране с Банката, за неоснователно забавяне ще се счита изтичането на повече от 1 (един) ден от извършването на оспорената платежна операция.

9.9.3. Във всички случаи за неоснователно забавяне ще се счита изтичането на повече от 14 (четиринадесет) дни от момента, в който Клиентът е получил или съответно е могъл да получи (ако е избрал такава опция) извлечение за движението по сметката си.

9.10. Банката носи отговорност за вредите, причинени при извършване на неразрешени или неточно изпълнени операции при ползването на платежен инструмент, при условие че всички лица, които от името на Клиента ползват платежни инструменти са изпълнили своите задължения за опазване на персонализираните защитни характеристики на платежните инструменти.

9.11. Банката не носи отговорност, ако представители/ служители на Бизнес клиент са действали с измамна цел или не са спазили задълженията си за опазване на платежен инструмент и/или на неговите персонализирани защитни характеристики и/или навременно уведомяване поради умисъл или груба небрежност. Под груба небрежност се имат предвид следните неизчерпателно изброени случаи на неопазване на платежния инструмент и/или на неговите персонализирани защитни характеристики от страна на Клиента:

9.11. 1. Клиентът не е спазил изискванията и препоръките на Банката, описани в секция "Сигурност", публикувана в страницата за Електронно банкиране, по отношение на платежни операции, извършени чрез електронно банкиране. Клиентът е длъжен да се информира периодично за изменения и допълнения в тези препоръки и да ги спазва;

9.11. 2. Клиентът е допуснал узнаване и използване от трето лица на средствата му за електронна идентификация, подробно описани в т.7.2 и 7.3 по отношение на платежни операции, извършени чрез електронно банкиране.

Неточно наредени платежни операции - неточен уникален идентификатор (международен номер на банкова сметка – IBAN)

9.12. Банката не носи отговорност за възстановяване на сумата по платежна операция при валиден, но неточно посочен уникален идентификатор от страна на Клиента-наредител. В този случай Банката полага разумни усилия с оглед възстановяване на сумата по платежната операция, за което Клиентът дължи такса, посочена в Тарифата на Банката, независимо от резултата от усилията за възстановяване.

Неточни текстови данни

9.13. В случаите, в които са посочени неточни текстови данни при изпълнение на превод, приоритет има посочения уникален идентификатор (IBAN, относно банкови сметки).

Неточно и грешно изпълнени платежни операции

9.14. Банката носи отговорност за настъпили последици при неточно изпълнени нареждания на Клиента.

9.15. Когато вследствие на неточно изпълнение от страна на Банката на правилно съставено платежно нареждане се е стигнало до зазерка на сметка с различен титуляр от посочения в нареждането, Банката възстановява на наредителя сумата по неточно изпълнената платежна операция до следващия работен ден, след като е била известена от наредителя или е открила грешката, като инициира коригиращ превод от доставчика на платежни услуги на получателя.

9.16. В случай, че Клиентът е получател на неточно изпълнен превод, вследствие на грешка на друга платежна институция, Банката има право да извърши коригиращ превод по искане на доставчикът на платежни услуги на платеща до един месец от датата, на която доставчикът на платежни услуги на платеща е бил информиран за грешката. Банката извършва корекцията в срок от 5 дни след постъпване на искането за корекция от страна на доставчика на платежни услуги на наредителя.

Неразрешени от ползвателя на платежни услуги операции

9.17. В случай на оспорена от Клиента платежна операция, Банката ще му възстанови сумата, предмет на неразрешената операция, ако в срок, съгласно т. 6.6 и т.6.7 от Раздел VI, във връзка с т. 9.9 от този Раздел, е уведомена от Клиента за неразрешената платежна операция и същият е доказал че платежната операция не е разрешена от него и/или е изпълнена неточно от Банката съгласно чл. 9.8. от този Раздел. В тези случаи Банката ще удържи сумата от 1 000 (хиляда) лв. Банката не носи отговорност и не възстановява суми на Клиенти, когато същите не са спазили задълженията си за опазване на платежен инструмент и/или на неговите персонализирани защитни характеристики и/или навременно уведомяване поради умисъл или груба небрежност.

9.18. Банката възстановява на Клиента стойността на неразрешената операция и когато е необходимо, възстановява сметката на Титуляря в състоянието, в което се е намирала преди неразрешената операция, съгласно посоченото в настоящия раздел, в срок до 40 (четиридесет) дни от получаване на уведомлението.

9.19. Банката осигурява възможност Клиентът да уведомява за неразрешени транзакции по всяко време на денонощието, включително в неработни дни.

9.19.1. Ако след момента на уведомяването са осъществени неоторизирани транзакции, Клиентът не понася никакви имуществени вреди, освен ако е действал чрез измама.

9.20. Установяването на умисъл и груба небрежност относно неспазване на указанията на Банката за защита на платежния инструмент може да се осъществи и чрез проучване от страна на Банката; в съдебно производство; при разследване на полицейските органи или международните картови организации (за плащания с карти), пред които е започнала процедура по оспорвано плащане. Клиентът дава своето съгласие да оказва пълно съдействие за изясняване на проверяваните обстоятелства.

9.21. В случай на доказано по съответния ред неоснователно оспорване от страна на Клиентът на транзакции, действително извършени от него или оспорване на сумата на такива транзакции, Банката има право да прекрати отношенията с Клиента, по отношение на който и да е използван продукт, като включително обяви за предсрочно изискуеми някои или всичките си вземания към Клиента.

Прекратяване за Договор за сметка

10.1. В случай, че в конкретния договор за сметка не е уговорен срок или специално условие за прекратяване, Клиентът може по всяко време без предизвестие да прекрати договора за сметка, при условие, че няма задължения към Банката или наложен по сметката заповед. За целта Клиентът подава искане за закриване на сметка по образец на Банката в Основния клон.

10.2. В случай, че по сметката има наложен заповед, Банката изпълнява нареждането да закрие сметката след като уведоми органа, наложил заповеда и не е получила разпореждане, възпрепятстващо закриването на сметката.

10.3. Банката може да закрие сметка, както следва:

10.3.1. с 14 (четирнадесет) дневно писмено предизвестие, изпратено на последния предоставен от Клиента адрес, който може да е и електронен адрес;

10.3.2. след изтичане на срока, за който е открита сметката или настъпване на прекратително условие, посочено в договора.

Прекратяване на Договор за електронно банкиране

10.4. Договорът за електронно банкиране се сключва за неопределено време. В Договора е посочен срок за прекратяване с предизвестие от страна на Клиента или Банката.

10.5. В случай на подадено предизвестие за прекратяване на договора, Банката изпълнява наредените от Клиента преди получаване на уведомлението операции.

10.6. При прекратяване на договора Клиентът е длъжен да върне всички получени от Банката устройства по повод използването на платежния инструмент.

Прекратяване на Договор за фирмени дебитни платежни карти

10.7. Договорите за фирмени банкови карти се прекратяват:

10.7.1. с писмено предизвестие от Клиента за отказ от преиздаване на картите, подадено един месец преди изтичане срока на валидност на картите.

10.7.2. по време на срока на валидност на картите, с писмено едноседмично предизвестие от Клиента, като всички издадени карти следва да се върнат при подаване на предизвестията. Клиентът отговаря за всички трансакции по всички издадени по негово искане карти, които са отразени в Банката, независимо дали тяхното финансово представяне в банката е след датата на прекратяване на Договора.

10.7.3. с писмено предизвестие за прекратяване на договора за издаване на фирмени карти в случай на несъгласие с определените от Банката лимити, такси или лихвени условия в двуседмичен срок от първото уведомяване по реда на т.2.3 от Раздел II от настоящите Общи условия, като Клиента върне всички карти към момента на подаване на уведомлението и издължи всички суми, дължими на Банката.

10.8. При разваляне на договора по реда, посочен по-долу Банката има право да блокира и изиска обратно всички фирмени карти.

Прекратяване на договорни отношения по повод платежни услуги

10.9. Банката има право да закрие една или всички сметки на Клиент и да прекрати другите договори за платежни услуги при неизпълнение на задължения, посочени в настоящите Общи условия, конкретния договор с Клиента, нарушаване на задължения по друг договор, сключен с Банката или задължения на Клиента, посочени в действащото законодателство, когато тези задължения касаят отношенията между Банката и Клиента. Конкретни основания (но не само) могат да бъдат:

10.9.1. предоставянето от страна на Клиента на неверни, неточни или непълни данни пред Банката, независимо за какво правоотношение между Банката и Клиента става въпрос;

10.9.2. в отношенията си с Банката представител на Клиента не спазва добрия тон (държи се грубо, арогантно, петни доброто име на Банката и т.н.);

10.9.3. репутацията на Клиента в публичното пространство е спорна или според Банката има достатъчно данни, че Клиентът нарушава действащото законодателство.

10.10. Преди закриването/прекратяването Банката информира Клиента, с което му дава разумен срок за разпореждане с останали наличности, връщане на устройства, собственост на Банката и т.н.

10.11. При прекратяване на договорни отношения по реда на настоящата точка Банката взема предвид законните интереси на Клиента.

Разваляне на договори за сметки/платежни инструменти.

10.12. Банката може да развали договор за сметка/платежен инструмент, когато Клиентът не спазва условията на договора, без да е необходимо да дава предизвестие и да възстановява платени такси за първоначалния срок на договора.

10.13. Банката закрива сметка на Клиент, който в продължение на 3 месеца не заплаща таксата за обслужването ѝ.

XI. ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕТЕ

Размер и обхват на гаранцията

11.1. Съвкупната наличност по всички открити влогове на името на Клиента, независимо от валутата, в която са открити, са гарантирани в размер до 196 000 (сто деветдесет и шест хиляди) лева.

11.2. В случай, че откритите от Клиента влогове са повече от един, за да бъде определен общият размер на задължението на Банката, всички суми по тях се събират. Суми в чуждестранна валута се изплащат в левовата им равностойност, изчислена по централния курс на БНБ за деня, определен от Фонда за гарантиране на влоговете в банките (Фондът) за начален ден за изплащане на гарантираните размери на влоговете.

11.3. При сметка в полза на трето лице, право да получи гаранция по сметката има лицето, в чиято полза е открита сметката (бенефициерът), освен ако договорът предвижда друго.

11.4. Банката предоставя на Клиента основна информация относно гарантиране на влоговете му, размера на гаранцията и приложимата система за гарантиране на влоговете, посредством предоставянето на Информационен бюлетин за вложителите, който е неразделна част от договора за сметка. В бюлетина се съдържа информация актуална към датата на подписване на договора, като при законодателни промени, параметрите му могат да бъдат променени. Банката се задължава да поддържа актуална информация за гарантирането на влоговете на информационните табели в клоновата си мрежа, от където Клиентът приема периодично да се информира.

Сметки, непокрити от гаранцията

11.5. Не се изплащат гарантираните размери на влоговете в банката на:

1. други банки, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
2. финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции;
3. застрахователи и презастрахователи по чл. 8 от Кодекса за застраховането;
4. пенсионноосигурителни дружества и фондове за задължително и доброволно пенсионно осигуряване;
5. инвестиционни посредници;
6. колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел;
7. бюджетни организации по § 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси;
8. Фонда за компенсиране на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.

11.6. Не се предоставя гаранция по 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.

11.7. Не се изплащат 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 ЗГВБ.

Система за гарантиране на влоговете и процедура на изплащане

11.8. В случай на отнемане лиценз за извършване на банкова дейност, Фондът изплаща задълженията на банката към Клиента до гарантираните размери. Изплащането се извършва чрез една или повече банки, определени в списък от Управителния съвет на Фонда.

11.9. В срок не по-късно от два работни дни преди започване изплащането на суми управителният съвет на фонда е длъжен да оповести в най-малко два централни ежедневника и на своята интернет страница деня, от който вложителите на банката могат да получават плащания от фонда, както и банката или банките, чрез които ще се извършват тези плащания.

11.10. Фондът осигурява достъп на вложителите на банката до подлежащите на изплащане суми по гарантираните влогове не по-късно от 7 работни дни от датата на издаване на акт по чл.20, ал. 1 от ЗГВБ.

11.11. При наличие на изключителни обстоятелства установени в Закона за гарантиране на влоговете в банките този срок може да бъде удължен, когато:

11.11.1. вложителят няма изключително право върху сумите по сметката, право да получи плащане от фонда има лицето, в чиято полза е направен влогът, освен ако договорът предвижда друго и при условие, че това лице е идентифицирано или може да бъде идентифицирано преди датата на издаване на акт по чл. 20, ал.1 от ЗГВБ, но с не повече от три месеца от датата на издаване му;

11.11.2. не е установено дали дадено лице има законно право да получи гарантирания размер на влога или когато влогът е предмет на правен спор; в тези случаи влогът се изплаща в срок до 7 работни дни от датата на уведомяване на фонда за разрешаване на спора или установяване на законното право;

11.11.3. влогът е обект на ограничителни мерки, наложени от правителството или международни организации; в тези случаи влогът се изплаща в срок до 7 работни дни от датата на уведомяване на фонда за прекратяване действието на ограничителните мерки;

11.11.4. фондът изплаща гарантираните влогове на клон на българска банка в друга държава членка, но с не повече от 20 работни дни от датата на издаване на акт по чл. 20, ал.1 от ЗГВБ.

11.12. За да получи гарантирания размер, Клиентът следва да отиде в Банката, определена да извърши изплащането, като представи валиден документ за самоличност и подпише декларация, удостоверяваща, че не е съпруг или роднина по права или съребрена линия до втора степен включително на лица, попадащи в някоя от категориите на ръководството, собствеността, собственост или контрола на банката.

11.13. Фондът за гарантиране на влоговете не дължи лихви по гарантираните суми.

11.14. Лице, което претендира, че е вложител, но му е отказано изплащане на суми по влога в размера по чл. 11.1. и в сроковете по чл. 11.10. или 11.11., или което не е съгласно с размера на изплатената му сума, може да предяви писмените си възражения в срок до три месеца от началния ден на изплащане на гарантираните влогове пред квестора, временния или извънредния управител, ликвидатора, временния синдик или синдика на банката. Квесторът, временният или извънредният управител, ликвидаторът, временният синдик или синдикът се произнася по възраженията в 7-дневен срок от получаването им. В случай че възражението не бъде уважено, лицето може да предяви правата си по реда на ГПК.

ХII. ЛИЧНИ ДАННИ

12.1. На основание Закона за защита на личните данни (ЗЗЛД) с подписването на договор за откриване на сметка, издаване на карта, ползване на услуги за електронно банкиране, или друга платежна услуга, включително услугите на Телефонния център, законният представител на Клиента дава съгласие Банката:

12.1.1. да обработва лични данни на представители/служители на Клиента, получени при условията на конкретния Договор, включително заедно с други лични данни, които банката законосъобразно е получила от трети лица, включително други администратори на лични данни;

12.1.2. да извършва проверка на предоставените лични данни от независими източници, както и да използва предоставените лични данни, при необходимост в зависимост от продукта, при държавни органи и институции, кредитни регистри и бюра, търговски дружества, вкл. банки и др.;

12.1.3. в позволените от закона случаи да предоставя лични данни на трети лица (включително на Национална Банка на Гърция и на дружествата от Групата на НБГ), включително в други държави, като: държавни и общински органи и институции, застрахователни и здравноосигурителни дружества, кредитни регистри и бюра, лица, специализирани в анализ и оценка на риска, събиране на вземания или в предотвратяване и установяване на неправомерни деяния, включително престъпления; както и да извършва презграничен пренос по електронен път на необходимите за осъществяване на международни транзакции данни, като предоставя тези данни на оператори на платежни системи и други лица, специализирани в обработване на транзакции с платежни инструменти;

12.1.4. да обработва предоставените от Клиента лични данни за статистически и маркетингови цели, както и да предоставя лични данни на обработващ данните, с цел предоставяне на извлечение;

12.1.5. да обработва лични данни и след прекратяване на предоставянето на платежни услуги, когато това е необходимо за изпълнение на нормативно установено задължение на Банката, защита на нейни законни интереси и други допустими от закона случаи.

12.2. Клиентът има право по всяко време да подаде заявление в изискуемата от закона форма до Банката, с което:

12.2.1. да поиска Банката да заличи, коригира или блокира лични данни на негови представители/служители, обработваното на които не отговаря на изискванията на ЗЗЛД, както и да преустанови обработването личните данни за целите на директния маркетинг;

12.2.2. да получи информация за вида на данните отнасящи се до негови представители/служители, обработвани от Банката, както и за техния източник, в случай, че не са събрани от Титуляря;

12.2.3. да бъде информиран какви лични данни са предоставени на трети лица и за какви цели.

Записване на разговори с клиент

12.3. С настоящите Общи условия Клиентът дава съгласие разговори, които се провеждат между негови преставители и Центъра за обслужване на клиенти, други служители на Банката, както и с трети лица, които от името на Банката провеждат разговори с клиенти във връзка с платежните услуги да бъдат записвани от Банката с цел подобряване на обслужването и извършване на проверка при жалби от страна на клиенти. Банката предоставя тези записи само лично на Клиента по негово искане или на компетентните държавни органи, съгласно предвидения в закона ред.

XIII. ПОДАВАНЕ НА ЖАЛБИ И УРЕЖДАНЕ НА СПОРОВЕ С КЛИЕНТИ

13.1. Всеки Клиент може да подаде жалба във връзка с ползването на платежни услуги по най-удобен начин за него: във всеки клон на ОББ; през сайта на банката; на Деловодството в Централата на ОББ.

13.2. Жалбата може да се подаде на стандартен формуляр на Банката или свободен текст, като Клиентът задължително посочва: наименование и ЕИК, представляващ (най-малко две имена), точен адрес, телефон за връзка/електронен адрес (е-мейл), начин за получаване на отговор и подпис, както и/или входящ номер от подадена жалба пред МВР вследствие на неправомерно извършени действия от трети лица.

13.3. В 7 (седем) дневен срок Банката отговаря по начина посочен от Клиента или осведомява Клиента за срока, в който ще получи отговор, в случаите, когато е налице фактическа или правна сложност, като например - събиране на информация от платежни институции или други трети лица, започнало наказателно производство по разглеждания случай и др.

13.4. В случай, че Клиентът не приема решението на Банката и не е възможно да се постигне споразумение, той може да отнесе спора пред компетентния български съд.

13.5. В случай че Клиент е подал сигнал в МВР, включително е предоставил съгласие за разкриване на факти и обстоятелства, които съставляват банкова тайна, Банката приема, че може да разкрива необходимата информация /респ. банкова тайна/ пред органите на МВР във връзка с надлежното разкриване на извършени неправомерни действия.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§.1. При различие между регламентираното в тези Общи условия и договорът за платежна услуга, предимство имат ~~сметките~~ на Договора. За неуредените въпроси се прилагат разпоредбите на действащото законодателство в Република България. На основание чл. 48, ал. 2 от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), Банката и Клиентът се договарят, че разпоредбите на чл. 56 и чл. 58 от ЗПУПС няма да се прилагат в отношенията ~~между тях~~.

§.2. Термините в този Договор термини по повод платежни услуги имат смисъла, посочен в Допълнителните разпоредби на Закона за платежните услуги и платежните системи.

§.3. Настоящите Общи условия са в сила от 01.03.2010 г. и са допълвани на 01.05.2012г, като отменят Общите условия за разплащателни сметки на корпоративни клиенти, Общите условия за електронно банкиране и Общите условия за дебитни и кредитни карти на ОББ АД.

§.4. Настоящите Общи условия са допълнени на 28.04.2014 г., като влизат в сила от датата на одобрението им.

§.5. Настоящите Общи условия са изменени на 21.11.2014 г., като измененията влизат в сила от датата на одобрението им.

§.6. Настоящите Общи условия са изменени на 02.02.2015 г., като измененията влизат в сила от датата на одобрението им.

§.7. Настоящите Общи условия са изменени на 02.11. 2015 г., като измененията влизат в сила от датата на одобрението им.

Взр...


Общи условия на ОББ АД
за платежни услуги за бизнес клиенти.
В сила от 02.11.2015 г. Версия 06.

