

ДОГОВОР

№..... 877000011.....

Днес, 20.07.2017 год., в гр. Козлодуй между:

“АЕЦ Козлодуй” ЕАД”, гр. Козлодуй, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 106513772, представлявано от Цанко Венцеславов Бачийски – Заместник изпълнителен директор, в качеството му на пълномощник по силата на пълномощно с Рег. № 7239 от 19.10.2016г. на Иван Тодоров Андреев – Изпълнителен директор на дружеството, наричано по-нататък в Договора **ВЪЗЛОЖИТЕЛ**, от една страна, и

“СИБАНК” ЕАД, гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 831686320, Лицензия № Б-13 на Българска народна банка за извършване на банкова дейност, представлявано от Светла Атанасова Георгиева – Изпълнителен директор и Христина Атанасова Филипова – Прокуррист, наричано по-нататък в Договора **ИЗПЪЛНИТЕЛ**, и на основание чл. 194 и следващите /част пета, глава двадесет и шеста, раздел трети/ 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 събиране на оферти с обява с предмет: “Предоставяне на финансови услуги от банкови институции за извършване на комплексно банково обслужване на “АЕЦ Козлодуй” ЕАД” се сключи настоящият Договор за следното:

1. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

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

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

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

2. ЦЕНИ И НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ

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

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

2.3. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** има право да събира служебно дължимите суми по този договор от сметките, открити при него, по реда на чл. 21 от Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за

изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, като **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** с подписване на този договор, дава безусловно и неотменимо съгласие.

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

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

3. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ

3.1. ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ има право:

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

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

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

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

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

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

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

3.2. ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ е длъжен:

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

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

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

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

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

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

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

3.2.8. при нареждане на масов кредитен превод за заплащане на трудови възнаграждения на служителите си, да осигурява към датата на масовото плащане наличност по разплащателната си сметка в размер не по-малък от общата сума на масовото плащане

плюс дължимите към **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** такси и комисионни, съгласно предложени от участника цени по Приложение № 2.

3.2.9. да представя в банката сборен платежен документ – “Преводно нареждане за кредитен превод”, придружен от файл на технически носител във формат, съобразен с изискванията на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за превеждане на суми от сметките в полза на лицата, посочени от придружаващия преводното нареждане файл.

4. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИЗПЪЛНИТЕЛЯ

4.1. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** има право:

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

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

4.2. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА И НЕУСТОЙКИ

5.1. Договорът се прекратява:

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

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

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

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

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

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

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

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

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

6.2. Този договор може да бъде допълван и изменян по взаимно съгласие на страните само в случаите на чл.116, ал.1 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 № 17.СЧ.ТЗ.443;

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

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

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

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

6.11. Отговорно лице по изпълнението на настоящия договор от страна на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** е Росица Първанова – Експерт “Връзка с Корп. Клиенти”, тел.: 02/90 29 226.

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

7. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:
“СИБАНК” ЕАД
гр. София 1612
бул. “Цар Борис III” № 1
тел/факс: 02/ 9029226, 9812526
E-mail: rparvanova@cibank.bg
ЕИК 831686320
ИН по ЗДДС BG 831686320

ИЗПЪЛНИТЕЛ:
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
СВЕТЛА ГЕОРГИЕВА

ПРОКУРИСТ
ХРИСТИНА ФИЛИПОВА



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

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:
ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ЦАНКО БАЧИЙСКИ



Директор “И и Ф”
17.02. 2017г. /Г. Кирков/

Р-л У-е “Търговско”:
13.07. 2017г. /М. Латева/

Р-л У-е “Правно”:
17.07. 2017г. /К. Русалийска/

Отг. Счетоводител, с-р “Паричен”:
03.07. 2017г. /Ив. Даткова/

Ст.. юриконсулт, У-е “Правно”:
11.07. 2017г. /Д. Донков/

Н-к отдел “ОП”:
24.06. 2017г. /С. Брешкова/

Гл. Експерт “ОП”:
26.06. 2017г. /Г. Стефанов/



Блок: 0

УТВЪРЖДАВАМ,

Система: ФСД

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ЦАНКО БАЧИЙСКИ

Подразделение: Управление
„Счетоводство”



СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР “Б и К”:
22.04 ЕМИЛИЯН ЕДРЕВ

ДИРЕКТОР “И и Ф”:
19.04.17 ГЕОРГИ КИРКОВ

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

№ 17.СФ.ТЗ.443

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.

Настоящата поръчка следва да се стартира в изпълнение на чл. 136 от Правилника за реда за упражняване правата на държавата в търговските дружества с държавно участие в капитала, при спазване изискванията на Приложение № 3 “ Правила за избор на изпълнител

за предоставяне на финансови услуги от кредитни и финансови институции по смисъла на Закона за кредитните институции (ЗКИ) към ПМС № 127/27.05.2013 г.

2. Обем на извършваните услуги.

2.1. Осигуряване изпълнението на платежните услуги по смисъла на чл. 4 от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), а именно:

2.1.1. Услуги, свързани с внасяне и теглене на пари в наличност по/от платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужването ѝ;

2.1.2. Изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на Възложителя при доставчика на платежни услуги или при друг доставчик на платежни услуги:

- изпълнение на директни дебити, включително еднократни дебити;
- изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;
- изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;

2.1.3. Изпълнение на платежни операции, когато средствата са част от отпуснат на Възложителя на платежни услуги кредит:

- изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;
- изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;
- изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;

2.1.4. Издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти

2.1.5. Изпълнение на налични парични преводи

2.1.6. Изпълнение на платежни операции, при които съгласието на платеца за изпълнение на платежната операция е дадено посредством телекомуникационно, цифрово или информационно устройство и плащането е извършено към оператора на телекомуникационна или информационна система или мрежа, който действа само като посредник между ползвателя на платежната услуга и доставчика на стоките или услугите.

2.2. Осигуряване изпълнението на допълнителни дейности, свързани с предоставянето на платежни услуги като: осигуряване изпълнението на платежни операции, обмяна на валута, съхранение на документи, свързани с платежните услуги, съхранение и обработка на данни.

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

Възложителя.

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

2.5. За определяне на приблизителния обем на извършваните услуги трябва да се имат предвид следните банкови и касови операции, извършвани от "АЕЦ Козлодуй" ЕАД за 2016 г.:

2.5.1. Извършени плащания от платежни сметки –	940 млн. лева в т.ч. към:
- страни извън Европейския съюз	161 млн. лева
- страни от Европейския съюз	45 млн. лева
- преводи на трудови възнаграждения на работници и служители на Дружеството	120 млн. лева
- Национална агенция за приходите	114 млн. лева
- други бюджетни организации и учреждения	197 млн. лева
- други доставчици	220 млн. лева
- за покупка на валута / EUR /	83 млн. лева

2.5.2. Извършени касови операции

- Внасяне на парични средства в наличност по платежна сметка за освобождаване на касова наличност 948 хил. лева

- Теглене на парични средства в наличност от платежна сметка 167,9 хил. лева в т.

ч.:

= в евро	62,6 хил. лв.
= в щатски долари	97,8 хил. лв.
= в британски лири	7,5 хил. лв.

2.5.3. Платени суми чрез ПОС терминал - 262 хил. лева.

2.5.4. Средномесечен обем транзакции – 150 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 необходимостта от използване на даден продукт или услуга на банката.

3.2. Условия за изпълнение на услугите.

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

3.2.2. Изпълнителят получава от Възложителя писмени платежни нареждания в своите офиси, а в случай че Възложителя използва услугата Онлайн банкиране платежни нареждания се получават чрез електронния канал за достъп.

3.2.3. Услугата Онлайн банкиране трябва да включва регистриране и достъп до онлайн банкиране на съответната банка, ползване на банковите услуги, предлагани чрез интернет сайта на услугата, а именно:

3.2.3.1. Справочни операции:

- наличности (салда) и операции по банкови сметки, и/или банкови карти в реално време;

- друга справочна информация - валутни курсове, информация за кредити, наредени преводи и др. в реално време;

- справка в електронен вид за операциите по сметката, извършени при използване на услугата, включваща сума, вид валута, дата и час, статус, тип превод, получател, основание, бордеро, вальор, а също и възможност за разпечатване на справката.

3.2.3.2. Изпълнение на платежни и други активни банкови операции;

- заявка и откриване на разплащателни и спестовни сметки в левове и чуждестранна валута при предварително обявени от Изпълнителя и потвърдени от Възложителя условия на избраната от него услуга/вид сметка;

- разкриване на депозити в левове или чуждестранна валута при предварително обявени от Изпълнителя и потвърдени от Възложителя условия за избраната от него услуга/вид сметка;

- превод на средства (левове и чуждестранна валута) от сметка на Възложителя при Изпълнителя по друга сметка при Изпълнителя или при друг доставчик на платежни услуги – кредитни преводи и директни дебити, според правилата на Изпълнителя;

- покупко/продажба на валута от/по сметка;

- заявка за теглене на каса;

- заявки, свързани с банкови карти, издаване на нови карти (без револвираща), издаване на нов ПИН, блокиране/деблокиране на карти

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

3.2.5. Недопускане на грешки при изпълнение на платежните операции, а при констатиране на такива, Изпълнителят носи отговорност за отстраняването им и точното изпълнение на платежните операции.

3.2.6 Изпълнителят изготвя и предоставя извлечение за наличността и изпълнените платежни операции по разплащателната сметка за всеки ден, в който има движение по нея. В случай че Възложителят е избрал да оперира със сметките си чрез Онлайн Банкиране, Изпълнителят предоставя справки в електронен вид за операциите по сметката, извършени при използване на Услугата-Онлайн Банкиране.

3.2.7. 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 на хартиен носител за изпълнение.

3.2.8. Изпълнителят предоставя преференциални условия за такси и комисионни, лихвени проценти и обменни валутни курсове.

3.2.9. Изпълнителят предоставя преференциални условия на Възложителя за такси и комисионни за приемане на плащания с банкова карта чрез ПОС терминал.

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

3.2.11. Изпълнителят няма право едностранно да променя обхвата на услугите и условията, начина на достъп, регистрация и изпълнение на нареждания на Възложителя.

3.2.12. Изпълнителят е длъжен да уведомява Възложителя за промените, за новите услуги и специалните правила и условия за тяхното ползване, като ги публикува на интернет страницата си и/или на интернет страницата на Изпълнителя преди влизането им в сила.

3.2.13. 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. Изпълнителят приема за изпълнение платежни нареждания чрез хартиен носител или електронно интернет банкиране.

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

3.3.3. При сделка за покупко-продажба на валута Възложителят договаря предварително курса за извършване на сделката с 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,

Исполнителят се задължава да представи на Възложителя писмена оферта за финансовите условия на депозита в срок до два работни дни.

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

4. Общи изисквания към Исполнителя:

4.1. Минимални изисквания, на които да отговаря Исполнителя:

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 банкова дейност и за извършване на съответните платежни услуги по смисъла на ЗПУПС.

Банка, лицензирана в държава членка, може да извършва на територията на Република България чрез клон дейностите по чл. 2, ал. 1 и 2 от ЗКИ, 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 и Съвета от 16.09.2009 г.;

4.1.3. Да притежава внедрена платформа за интернет банкиране с висока степен на сигурност, надеждност и непрекъсваемост при използването и.

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 Исполнителя.

4.3.1. Исполнителят 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



Липовски №2

ОБРАЗЕЦ по т.2.2 от УКАЗАНИЯ за подготовка на оферта

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

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПОРЪЧКАТА

за участие в събиране на оферти с обява с предмет:

“Предоставяне на финансови услуги от банкови институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД”

1. Видовете услуги, предлагани от участника: Платежни услуги по левови и валутни разплащания, такси по обслужване на банкови сметки в лева и валута, теглене на каса в лева и валута, издаване на акредитиви и банкови гаранции в лева и валута, предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и валута и депозити в лева и валута, преференциално обслужване на служителите на АЕЦ Козлодуй ЕАД.

(изброяват се)

2. Срок за обслужване на плащанията чрез РИНГС: 0 минути

(включва времето, през което сметката на получателя, трябва да е заверена с наредената сума)

ПОДПИС и ПЕЧАТ:

ХРИСТИНА ФИЛИПОВА (име и фамилия)

18.05.2017г. (дата)

ПРОКУРИСТ (длъжност на управляващия/представяващия участника)

СИБАНК ЕАД (наименование на участника)



СВЕТЛА ГЕОРГИЕВА (име и фамилия)

18.05.2017г. (дата)

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР (длъжност на управляващия/представяващия участника)

СИБАНК ЕАД (наименование на участника)

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

ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ

за участие в обществена поръчка чрез публична покана с предмет:

“Предоставяне на финансови услуги от 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	0.30 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	3.90 BGN
4.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез платежно нареждане на хартиен носител	4.50 BGN
5.	Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране	0 BGN
6.	Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.20 BGN
7.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0.30 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 BGN
10.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.20 BGN
	Такса преводи във валута	
11.	Максимална такса изходящ валутен превод с ТОМ вальор (един работен ден)	15 Вал. единици
12.	Процент от размера на валутния превод с ТОМ вальор (един работен ден)	0.15 %
13.	Максимална такса изходящ валутен превод със SPOT вальор (два работни дни)	25 Вал. единици
14.	Процент от размера на валутния превод с със SPOT вальор (два работни дни)	0.05%
15.	Такса суифт (получен на хартиен носител или изпратен на посочен от възложителя имейл)	0 Вал. единици
16.	Такса за входящ валутен превод	5 Вал. единици
	Банкови гаранции	
17.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от обслужващата банка	0 BGN
18.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка	30 BGN
19.	Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифициране на спесимени/	30 BGN
	Такси за приемане на плащане с банкова карта чрез ПОС	–

20.	Такса обслужване на терминал	0 BGN
21.	Такса транзакция за карта издадена в България	1%
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина	1.5%
	Касови операции	-
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса)	0 Вал.единици
24.	Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	18 BGN
25.	Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	18 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	0.35 %
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	0.05 %

Приложение : Актуална тарифа на банката и Общи условия на банката

ПОДПИС И ПЕЧАТ:


ХРИСТИНА ФИЛИПОВА (име и фамилия)

18.05.2017г. (дата)

ПРОКУРИСТ (длъжност на управляващия/представяващия участника)

СИБАНК ЕАД (наименование на участника)




СВЕТЛА ГЕОРГИЕВА (име и фамилия)

18.05.2017г. (дата)

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР (длъжност на управляващия/представяващия участника)

СИБАНК ЕАД (наименование на участника)

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

РАЗДЕЛ I: СМЕТКИ	
1	Разплащателни сметки
2	Специални сметки
3	Срочни депозити
РАЗДЕЛ II: КАСОВИ ОПЕРАЦИИ	
1	Внасяне на суми в брой
2	Теглене на суми в брой
3	Обработка на парични средства, които не се внасят по сметка
4	Покупко-продажба на чуждестранна валута
РАЗДЕЛ III: БАНКОВИ ПРЕВОДИ	
1	Вътрешнобанкови преводи
2	Междубанкови преводи
3	Директен дебит
4	Периодични преводи
РАЗДЕЛ IV: БАНКОВИ КАРТИ	
1	Международна дебитна карта Visa Business Electron
2	Международна карта с неснижаем остатък и/или овърдрафт MasterCard Business
3	Автоматично плащане на битови сметки с банкова карта - "Електронни битови сметки"
4	"SMS Известие" при транзакция с банкова карта
5	Програма "Priority Pass"
6	Програма "Priority Traveller"
7	Инсталиране на ПОС терминал при търговец
РАЗДЕЛ V: ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ - СИБАНК ОНЛАЙН	
1	Регистрация
2	Такси
3	ТОКЕН
4	Преводи
РАЗДЕЛ VI: ПАКЕТИ	
1	Пакет "БИЗНЕС УДОБСТВО"
2	Пакет "БИЗНЕС УДОБСТВО +"
3	Пакетна програма "СиАдвокат"
4	Пакетна програма "СиНотариус"
5	Пакетна програма "СиЧастен съдебен изпълнител"
РАЗДЕЛ VII: ЧЕКОВЕ (отменен - Протокол № 47/25.11.2013 г., в сила от 02.12.2013 г.)	
РАЗДЕЛ VIII: ЦЕННИ КНИЖА И ПОПЕЧИТЕЛСКИ УСЛУГИ	
1	Ценни книжа
2	Държавни ценни книжа
3	Компенсаторни инструменти
4	Попечителски услуги

12

РАЗДЕЛ IX: ТРЕЗОР	
1	Отдаване на банков сейф под наем
2	Посещения в трезорни помещения
3	Изгубване/ повреждане на ключ на наемател
4	Освобождение/ сключване на нов договор
РАЗДЕЛ X: ДОКУМЕНТАРНИ АКРЕДИТИВИ	
1	Документарни акредитиви, открити от Банката
2	Документарни акредитиви, открити от други банки
3	Банкови рамбурси
РАЗДЕЛ XI: БАНКОВИ ГАРАНЦИИ	
1	Банкови гаранции в национална валута
2	Банкови гаранции (STANDBY Акредитиви), издадени от Банката
3	Банкови гаранции (STANDBY Акредитиви), издадени от чуждестранни и местни банки
РАЗДЕЛ XII: ИНКАСА	
1	Инкасо на парични средства
2	Документарно инкасо
РАЗДЕЛ XIII: ДРУГИ УСЛУГИ	
1	Писмени оправки
2	Удостоверения и референции
3	Запитване до банки-кореспонденти
4	Корекционна операция
5	СУИФТ разноси
6	Дистанционно управление на сметки
7	Други услуги
РАЗДЕЛ XIV: ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ	

РАЗДЕЛ 1: СМЕТКИ		BGN	EUR/USD
1 Разплащателни сметки			
1.1 Разплащателни сметки			
1.1.1. Откриване		10.00 BGN	5.00 EUR
в офис на Банката		10.00 BGN	5.00 EUR
през СИБАНК онлайн		5.00 BGN	2.50 EUR
1.1.2. Минимално неснижаемо салдо*		30.00 BGN	30.00 BGN
1.1.3. Месечна такса за обслужване			
с включено извличение от сметка, получавано по електронен канал (имейл, портал)		9.00 BGN	4.50 EUR
с включено извличение от сметка, получавано в офис на Банката (печат в офис на банката)		12.00 BGN	6.00 EUR
с включено извличение от сметка, получавано по пощата на адрес		15.00 BGN	7.50 EUR
1.1.4. Закриване		20.00 BGN	10.00 EUR
1.2 Разплащателни сметки с диференцирано олихвяване** - считано от 09.05.2017 г. се преустановява откриването			
1.2.1. Откриване		10.00 BGN	5.00 EUR
1.2.2. Минимално неснижаемо салдо*		30.00 BGN	30.00 BGN
1.2.3. Месечна такса за обслужване			
с включено извличение от сметка, получавано по електронен канал (имейл, портал)		9.00 BGN	4.50 EUR
с включено извличение от сметка, получавано в офис на Банката (печат в офис на банката)		12.00 BGN	6.00 EUR
с включено извличение от сметка, получавано по пощата на адрес		15.00 BGN	7.50 EUR
1.2.4. Закриване		20.00 BGN	10.00 EUR
1.3 Експроу сметки***			
1.3.1. Откриване			
в размер до 100 000 BGN или тяхната равностойност във валута		100.00 BGN	50.00 EUR
в размер над 100 000 BGN или тяхната равностойност във валута		500.00 BGN	250.00 EUR
1.3.2. Месечна такса за обслужване		0.20% върху размера на договора	0.10% върху размера на договора
1.3.3. Закриване		без такса	без такса
1.4 Сметка Резерв			
1.4.1. Откриване		без такса	без такса
1.4.2. Месечна такса за обслужване		без такса	без такса
1.4.3. Закриване		без такса	без такса
2 Специални сметки			
2.1 Специални сметки (предназначени за адвокати, нотариуси, застрахователни брокери, застрахователни агенти, частни съдебни изпълнители, които действат в рамките на своята професионална и търговска дейност)			
2.1.1. Откриване		10.00 BGN	5.00 EUR
2.1.2. Месечна такса за обслужване			
с включено извличение от сметка, получавано по електронен канал (имейл, портал)		6.00 BGN	3.00 EUR
с включено извличение от сметка, получавано в офис на Банката (печат в офис на банката)		10.00 BGN	5.00 EUR
с включено извличение от сметка, получавано по пощата на адрес		12.00 BGN	6.00 EUR
2.1.3. Закриване		20.00 BGN	10.00 EUR
2.2 DVP - сметки на инвестиционни посредници*** - считано от 09.05.2017 г. се преустановява откриването			
2.2.1. Откриване		10.00 BGN	5.00 EUR
2.2.2. Месечна такса за обслужване		40.00 BGN	20.00 EUR
2.2.3. Закриване		20.00 BGN	10.00 EUR
2.3 Набирателни сметки			
2.3.1. Откриване		10.00 BGN	
2.3.2. Месечна такса за обслужване		без такса	
2.3.3. Закриване при трансформиране в разплащателна сметка		без такса	
2.3.4. Закриване без трансформиране в разплащателна сметка		20.00 BGN	
3 Срочни депозити			
3.1. Откриване		без такса	без такса
3.2. Месечна такса за обслужване			
с включено извличение от сметка, получавано по електронен канал (имейл, портал)		без такса	без такса
с включено извличение от сметка, получавано в офис на Банката (печат в офис на банката)		без такса	без такса
3.3. Разпоредване със срочен депозит, без представяне на договор		без такса	без такса
3.4. Закриване		без такса	без такса
Забележка:			
*По разплащателни сметки в лева и чуждестранна валута се изисква поддържане на минимално неснижаемо салдо, чийто размер е определен в Тарифата на банката. При закриване на сметката се изплаща пълния размер на неснижаемото салдо или остатъка след заплащане на дължимите на банката такси.			
**За откриване на разплащателна сметка на юридически лица с диференцирано олихвяване или трансформиране на съществуваща разплащателна сметка, в сметка с диференцирано олихвяване, Банката изисква минимална първоначална сума в размер на 50 BGN/ 25 EUR.			
Разплащателна сметка или разплащателна сметка с диференцирано олихвяване се закрива в случай че Титулярът не осигури заплащане на месечна такса за обслужване в продължение на три последователни месеца. Разплащателна сметка, обслужваща револвираща кредитна карта с гратисен период е без такса за откриване, закриване и без месечна такса за обслужване.			
***За експроу и DVP сметки на инвестиционни посредници, месечната такса за обслужване включва получаване на извличение от сметка по избран от клиента канал и честота, освен ако между страните не е договорено друго.			
За разглеждане на документи за дистанционно откриване на разплащателна сметка на юридическо лице в СИБАНК или друга банка от групата на КБС (член на IBOS), се събира еднократно такса в размер на 100 BGN.			
Юридически лица, за които може да се приложат принципите на единно ценообразуване на услуги, заплащат такси и комисиони за ползваните услуги, съобразно действащата тарифа за единно ценообразуване за банки на КБС от Централна Европа/ респ.членове на IBOS.			

РАЗДЕЛ II: КАСОВИ ОПЕРАЦИИ		BGN	EUR/USD
1. Внасяне на суми в брой			
1.1. Внасяне на суми по разплащателни сметки			
1.1.1.	от титуляр или упълномощено лице по сметка на клиент - юридическо лице за суми до 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици	без комисиона	без комисиона
	за суми над 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици	0.20% върху горницата	0.20% върху горницата, мин. 2 EUR
1.1.2.	от трето (неупълномощено) лице по сметка на клиент - юридическо лице за суми до 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици	3 BGN	без комисиона
	за суми над 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици	комисиона от раздел II, т.1.1.1 + 3 BGN	съгласно раздел II, т.1.1.1
1.2. Внасяне на суми по специални сметки			
1.2.1.	от титуляр или упълномощено лице по сметка на клиент - юридическо лице за суми до 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици	съгласно раздел II, т.1.1.1	съгласно раздел II, т.1.1.1
	за суми над 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици	съгласно раздел II, т.1.1.1	съгласно раздел II, т.1.1.1
1.2.2.	от трето (неупълномощено) лице по сметка на клиент - юридическо лице за суми до 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици	без комисиона	без комисиона
	за суми над 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици	съгласно раздел II, т.1.1.1 + 3 BGN	съгласно раздел II, т.1.1.1
1.3. Внасяне на суми по срочни депозити			
1.4. Внасяне на суми в български монети			
	за суми до 100 BGN	без комисиона	
	за суми над 100 BGN	2.00%	
1.5.	Внасяне на суми по кредити (погасителни вноски)	съгласно раздел II, т.1.1	съгласно раздел II, т.1.1
1.6.	Внасяне на суми във валута, различна от валутата на сметката	без комисиона	без комисиона
2. Теглене на суми в брой			
2.1. Теглене на суми от разплащателни или специални сметки			
2.1.1.	за суми до 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици	1.00 BGN	0.50 EUR
2.1.2.	за суми над 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици		
	без предизвестие от два работни дни	0.50% върху горницата, мин. 6 BGN	0.55% за горницата, мин. 3 EUR
	с предизвестие от два работни дни	0.35% за горницата, мин. 3 BGN	0.40% за горницата, мин. 2.50 EUR
2.2.	Теглене на суми от разплащателни сметки с банкова карта на ПОС терминал	съгласно раздел IV	съгласно раздел IV
2.3.	Теглене на суми от разплащателни сметки с банкова карта, без използване на банковата карта	съгласно раздел II, т.2.1.	съгласно раздел II, т.2.1.
2.3.1.	за суми до 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици		
2.3.2.	за суми над 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици		
	без предизвестие от два работни дни	съгласно раздел II, т.2.1.	съгласно раздел II, т.2.1.
	с предизвестие от два работни дни	съгласно раздел II, т.2.1.	съгласно раздел II, т.2.1.
2.4.	Теглене на суми от срочни депозити на падеж или в първия работен ден, следващ тази дата (когато падежът е неработен ден)**		
2.4.1.	за суми до 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици	без комисиона	без комисиона
2.4.2.	за суми над 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици		
	без предизвестие от два работни дни	0.50% върху горницата	0.50% върху горницата, мин. 3 EUR
	с предизвестие от два работни дни	без комисиона	без комисиона
2.5.	Теглене на суми от срочни депозити преди падеж (частично или пълно)		
2.5.1.	за суми до 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици		
2.5.2.	за суми над 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици		
	без предизвестие от два работни дни	0.50% върху горницата	0.50% върху горницата, мин. 3 EUR
	с предизвестие от два работни дни	0.30% върху горницата	0.40% върху горницата
2.6.	Теглене на суми от разрешени кредити		
2.6.1.	за суми до 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици	съгласно раздел II, т.2.1.	съгласно раздел II, т.2.1.
2.6.2.	за суми над 3 000 BGN/ 1 500 валутни единици		
	без предизвестие от два работни дни	съгласно раздел II, т.2.1.	съгласно раздел II, т.2.1.
	с предизвестие от два работни дни	съгласно раздел II, т.2.1.	съгласно раздел II, т.2.1.
2.7.	Теглене на суми във валута, различна от валутата на сметката	без комисиона	без комисиона
2.8.	Писмено заявена и неизтеглена сума	1.00% върху сумата	1.00% върху сумата
2.9.	Теглене на суми от ПОС терминал с карта, издадена от друга платежна институция	3.00%, мин. 10 BGN	
3. Обработка на парични средства, които не се внасят по сметка			
3.1.	Замяна на повредени и негоди български банкноти	1.00% от сумата, мин. 10 BGN	
			без комисиона
4. Покупка-продажба на чуждестранна валута***			
Забележка:			
При внасяне на суми в брой, които са комбинация от банкноти и монети се събира такси по т. 1.1, т.1.2. и такси по т. 1.4.			
* Посочените лимити за вноски и теглене на суми в брой по т.1 и т.2 са дневни и размерът на касовите комисиони се изчислява на база общата сума на всички касови операции през деня, поотделно за внасяне и теглене на суми. При надвишаване на дневния лимит, Банката събира служебно дължимите комисиони за горницата над лимита. Касови операции, извършени в събота/неделя се осчетоводяват с вапюр следващ работен ден. Лимитите за внасяне и теглене на суми по т.1 и т.2 се изчисляват, като кумулативно се отчитат и всички касови операции извършени в събота/неделя (при наличие на тажива).			
** Приложимите такси и комисиони при теглене от депозитни сметки на падеж са валидни и за депозитни с догустими тегления на междинни дати в срока на депозита.			
*** Банката извършва покупка и продажба на валута по обявени курсове. Отклонения от курсовете се допускат само след съгласуване с дирекция "Пазари и ликвидност".			

РАЗДЕЛ III: БАНКОВИ ПРЕВОДИ	BGN	EUR/USD
1. Вътрешнобанкови преводи		
1.1. Изходящи преводи		
1.1.1. Кредитни преводи		
1.1.1.1. Между сметки на един титуляр		
на хартиен носител	без комисиона	без комисиона
на електронен носител	без комисиона	без комисиона
1.1.1.2. Между сметки на един титуляр - от сметка "Резерв" към разплащателна сметка с предизвестие от осем дни на хартиен носител		
без предизвестие от осем дни на хартиен / електронен носител	без комисиона	без комисиона
	100 BGN	100 BGN
1.1.1.3. Между сметки на различни титуляри		
на хартиен носител	1.50 BGN	3.00 EUR
на електронен носител	0.40 BGN	1.00 EUR
от сметки с наложен заповор	5.00 BGN	
1.1.2. Касови преводи		
1.1.2.1. По сметка в СИБАНК на ТД на НАП (осигурителни вноски и данъчни задължения на ЮЛ)		
за суми до 1 000 BGN	4.00 BGN	
за суми над 1 000 BGN	4.00 BGN + 1.00% за горницата над 1 000 BGN	
1.1.2.2. По сметка в СИБАНК на ТД на НАП (осигурителни вноски и данъчни задължения на ЮЛ), внесени в офис на Банката, помещаващ се в поделение на ТД на НАП		
за суми до 1 000 BGN	4.00 BGN	
за суми над 1 000 BGN	4.00 BGN + 1.00% за горницата над 1 000 BGN	
1.1.2.3. По бюджетна сметка в СИБАНК с многоредово платежно нареждане		
за суми до 1 000 BGN	4.00 BGN	
за суми над 1 000 BGN	4.00 BGN + 1.00% за горницата над 1 000 BGN	
1.1.2.4. По сметка в СИБАНК на разпоредители с бюджетни средства (глоби и наказателни постановления)		
за суми до 1 000 BGN	4.00 BGN	
за суми над 1 000 BGN	4.00 BGN + 1.00% за горницата над 1 000 BGN	
1.1.2.5. По сметка на "Ти Би Ай Кредит" ЕАД в СИБАНК (плащане на погасителни вноски по договори)	4.00 BGN	
1.2. Входящи преводи	без комисиона	без комисиона
2. Междубанкови преводи		
2.1. Изходящи преводи в национална валута		
2.1.1. Касови преводи		
2.1.1.1. Чрез БИСЕРА (за суми до 100 000 BGN)	0.60% върху сумата, мин. 6 BGN	
2.1.1.2. Чрез РИНГС (за суми до/ над 100 000 BGN)	0.70% мин. 15 BGN	
2.1.1.3. По сметка в друга банка на ТД на НАП (осигурителни вноски и данъчни задължения на ЮЛ), внесени в офис на СИБАНК помещаващ се в поделение на ТД на НАП	0.40% върху сумата, мин. 6 BGN	
2.1.1.4. По бюджетна сметка в друга банка с многоредово платежно нареждане	0.50%, мин. 10 BGN	
2.1.2. Кредитни преводи		
2.1.2.1. Чрез БИСЕРА (за суми до 100 000 BGN)		
на хартиен носител	2.50 BGN	
на електронен носител	0.80 BGN	
от сметки с наложен заповор	5.00 BGN	
2.1.2.2. Чрез РИНГС (за суми до/ над 100 000 BGN)		
на хартиен носител	14.00 BGN	
на електронен носител	8.00 BGN	
от сметки с наложен заповор	20.00 BGN	
2.1.2.3. Многоредови плащания откъм бюджета		
на хартиен носител	6.00 BGN	
на електронен носител	2.40 BGN	
от сметки с наложен заповор	5.00 BGN	
2.1.3. Промяна в първоначалното нареждане (по искане на наредителя)	5.00 BGN	
2.2. Изходящи преводи в чуждестранна валута		
2.2.1. Стандартни кредитни преводи, изпратени чрез SEPA или SWIFT		
на хартиен носител		0.25% от сумата на превода, мин. 25 EUR макс. 250 EUR + 10 евро*
на електронен носител		0.10% от сумата на превода, мин. 10 EUR макс. 150 EUR + 10 евро*
2.2.2. Експресни кредитни преводи, изпратени чрез Target 2		
на хартиен носител		0.30% от сумата на превода, мин. 30 EUR макс. 300 EUR + 10 евро*
на електронен носител		0.20% от сумата на превода, мин. 20 EUR макс. 200 EUR + 10 евро*
2.2.3. Промяна в първоначалното нареждане (по искане на наредителя)		30.00 EUR + комисиона на банките кореспонденти (ако има такива) + СУИФТ
2.2.4. Канцелиране на нареден превод по искане на наредителя		40.00 EUR + комисиона на банките кореспонденти (ако има такива) + СУИФТ
2.2.5. Върнат превод (не по вина на Банката)		0.10% от сумата на превода, мин. 10 EUR макс. 200 EUR
2.2.6. Запитване до банки кореспонденти за некоректно получени преводи		15.00 EUR + комисиона на банките кореспонденти (ако има такива) + СУИФТ
2.2.7. Условни преводи		съгласно Раздел XI
2.2.8. СУИФТ разноски		съгласно Раздел XIII - Други услуги, т.5, т.5.1 от Тарифата

РАЗДЕЛ III: БАНКОВИ ПРЕВОДИ		BGN	EUR/USD
2.3.	Входящи преводи в национална валута	Без комисиона	
2.4.	Входящи преводи в чуждестранна валута	Без комисиона	
2.4.1.	за суми до 100 EUR или тяхната равностойност в друга валута	Без комисиона	
2.4.2.	за суми над 100 EUR или тяхната равностойност в друга валута	0.10% от сумата на превода, мин. 10 EUR макс. 200 EUR	
2.4.3.	Възврат превод (не по вина на Банката)	40.00 EUR + СУИФТ	
3 Директен дебит			
3.1.	Депозирано на съгласие	Без такса	
3.2.	Иницириране на нареждания за директен дебит		
3.2.1.	срещу сметка в банката		
	на хартиен носител	1.50 BGN	
	на електронен носител	0.40 BGN	
3.2.2.	срещу сметка в друга банка		
	на хартиен носител	2.50 BGN	
	на електронен носител	0.80 BGN	
3.3.	Плащане по нареждания за директен дебит		
3.3.1.	вътрешнобанкови преводи	1.50 BGN	
3.3.2.	междубанкови преводи	2.50 BGN	
4 Периодични преводи			
4.1.	Регистрация		
	преводи между сметки на един титуляр	Без комисиона	
	преводи между сметки на различни титуляри	1.00 BGN	
4.2.	Преводи		
4.2.1.	Вътрешнобанкови преводи		
	между сметки на един титуляр	Без комисиона	
	между сметки на различни титуляри	0.40 BGN	
4.2.2.	Междубанкови преводи чрез БИСЕРА	0.80 BGN	
4.3.	Промяна/ допълване на регистрация	1.00 BGN	
4.4.	Отказ/ неизпълнение превод поради липса на достатъчен аванс по сметка	0.80 BGN	
4.5.	Деактивиране на регистрация	Без комисиона	
<p>Забележка:</p> <p>При плащане на трудови възнаграждения на служители по влогови или по разплащателни сметки, от работодателя се събира такса по договаряне.</p> <p>При извършване на валутни преводи при поемане, по нареждане на клиента, изплащането на таксите и комисионите на чуждестранните банки за негова сметка, банката събира допълнителен комисион освен този по т.2.2. в размер съгласно тарифите на чуждестранните банки.</p> <p>По платежни сметки в лева и валута на местни и чуждестранни физически лица при разплащания в страната и чужбина се поставя валюр, както следва:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) При заверяване платежната сметка на клиент на СИБАНК ЕАД се поставя валюр – денят на заверяване кореспондентската или сетълмент сметката на Банката със сумата на платежната операция по получен превод в лева или чуждестранна валута; 2) При задължаване платежната сметка на клиент на СИБАНК ЕАД се поставя валюр – денят на задължаване кореспондентската или сетълмент сметката на Банката със сумата на платежната операция по нареден превод в лева или чуждестранна валута; 3) При извършване на вътрешнобанков превод в лева или чуждестранна валута, валюрът на задължаване сметката на платещия и валюрът на заверяване сметката на получателя са същия работен ден, в който е извършена платежната операция. <p>Валюрът се смята за лихвен ден. Датата на приключване на сметките се включва като лихвен ден за следващия период.</p> <p>На салдото отново се дава валюр – деня на приключване. При закриване на лихвени сметки в течение на годината, денят на закриване не се счита за лихвен ден.</p> <p>При депозиране на междубанкови преводи в събота/неделя, същите се изпълват в следващ работен ден.</p> <p>*Такса за изпращане чрез платежна система</p>			

12

РАЗДЕЛ IV: БАНКОВИ КАРТИ		BGN	EUR/USD
1	Международна дебитна карта Visa Business Electron - считано от 09.05.2017 г. се преустановява издаването	по отделна ценова листа	Приложение 1
2.1	Международна карта със собствени средства и/или овърдрафт MasterCard Business	по отделна ценова листа	Приложение 2.1
2.2	Международна револвираща кредитна карта с gratuitен период MasterCard Business	по отделна ценова листа	Приложение 2.2
2.3	Международна карта Debit MasterCard Business PayPass	по отделна ценова листа	Приложение 2.3
3	Автоматично плащане на битови сметки с банкова карта - "Електронни битови сметки"		
3.1	Регистрация за плащане при търговец (еднократно за всеки абонатен номер)	3.00 BGN	
3.2	Месечна такса за услугата	без такса	
3.3	Регистрация след изтичане на срока на валидност на картата	3.00 BGN	
3.4	Промяна на данни - GSM номер, промяна на услуга, абонатен номер	3.00 BGN	
	Тарифа на Оператора ИПЕИ АД за услугата "Електронни битови сметки"		
3.5	SMS известие	0.10 BGN	
3.6	E-mail известие	0.05 BGN	
4	"SMS Известие" при транзакция с банкова карта		
4.1	Регистрация на карта за услугата	1.00 BGN	
4.2	Месечна такса за услугата	без такса	
4.3	Регистрация след изтичане на срока на валидност на картата	1.00 BGN	
4.4	Промяна на данни - GSM номер, промяна на услуга	1.00 BGN	
4.5	Такса за SMS съобщение за авторизация	0.15 BGN	
4.6	Такса за SMS съобщение за наличност по банкова карта	без такса	
5	Такси по програма "Priority Pass"		
5.1	Издаване на карта	без такса	
5.2	Годишна такса за членство в Priority Pass	без такса	
5.3	Подновяване на карта след изтичане на срока на валидност на картата	без такса	
5.4	Подновяване на карта преди изтичане на срока на валидност на картата	5.00 BGN	
5.5	Блокиране на карта Priority Pass	1.00 BGN	
5.6	Посещение във VIP салон, участващ в програмата Priority Pass (за всяко лице)		24.00 EUR
6	Такси по програма "Priority Traveller"		
6.1	Издаване на карта "Priority Traveller"	без такса	
6.2	Годишна такса за членство в Priority Traveller	без такса	
6.3	Подновяване на карта след изтичане на срока на валидност на картата	без такса	
6.4	Подновяване на карта преди изтичане на срока на валидност на картата	5.00 BGN	
6.5	Блокиране на карта Priority Traveller	1.00 BGN	
7	Инсталиране на ПОС терминал при търговец за приемане на плащания с платежни карти		
7.1	Експресно инсталиране (до 3 работни дни за София, до 5 работни дни за останалите локации)	100.00 BGN	
7.2	Месечна такса за ПОС терминал		
	при месечен оборот на ПОС терминално устройство за предходен месец до 2 000 BGN	10.00 BGN	
	при месечен оборот на ПОС терминално устройство за предходен месец над 2 000 BGN	без такса	
7.3	Такси и комисиони на транзакция	по договаряне	
7.4	Детайлна месечна справка за транзакции по видове карти	10.00 BGN	
8	Виртуален ПОС терминал		
8.1	Месечна такса за приемане на плащания на Виртуален ПОС терминал	15.00 BGN	
8.2	Такси и комисиони на транзакция	по договаряне	

РАЗДЕЛ V: ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ - СИБАНК ОНЛАЙН		BGN	EUR/USD
1. Регистрация на интернет банкиране СИБАНК ОНЛАЙН			
1.1.	При ползване на квалифициран/универсален електронен подпис	без такса	
1.2.	При ползване на ТОКЕН устройство, когато СИБАНК ОНЛАЙН се ползва в Пакетна програма *	10.00 BGN	
1.3.	При ползване на ТОКЕН устройство, когато СИБАНК ОНЛАЙН се ползва извън Пакетна програма *	25.00 BGN	
1.4.	При подмяна на ТОКЕН устройство поради механична повреда или загуба	30.00 BGN	
Забележка:			
* Таксите по т. 1.2 и 1.3. се събират и при подмяна на ТОКЕН устройство поради изтощаване на захранващата батерия.			
* Таксите по т. 1.2 и 1.3. не се събират при регистрация на нов/допълнителен потребител в даден клиентски профил за услугата, в случай че неговото ТОКЕН устройство вече е регистрирано в системата.			
2. Месечна такса			
		без такса	
3. ТОКЕН устройство			
3.1.	Предоставяне на ТОКЕН устройство при сключване на договор	без такса	
3.2.	Невъзвратно ТОКЕН устройство при прекратяване на договор	30.00 BGN	
4. Преводи			
4.1. Вътрешнобанкови преводи			
4.1.1. Кредитни преводи			
	между сметки на един титуляр	без комисиона	без комисиона
	между сметки на различни титуляри	0.40 BGN	1.00 EUR
4.1.2.	Директен дебит	0.40 BGN	
4.2. Междубанкови преводи			
4.2.1. Изходящи преводи в национална валута			
4.2.1.1.	Чрез БИСЕРА (за суми до 100 000 BGN)	0.80 BGN	
4.2.1.2.	Чрез РИНГО (за суми до над 100 000 BGN)	8.00 BGN	
4.2.1.3.	Многоредови плащания откъм бюджета	2.40 BGN	
4.2.2. Изходящи преводи в чуждестранна валута			
4.2.2.1.	Стандартни кредитни преводи, изпратени чрез SEPA или SWIFT		0.10% от сумата на превода, мин. 10 EUR, макс. 150 EUR + 10 евро*
4.2.2.2.	Експресни кредитни преводи, изпратени чрез Target 2		0.20% от сумата на превода, мин. 20 EUR, макс. 200 EUR + 10 евро*
Забележка:			
*Такса за изпращане чрез платежна система			

РАЗДЕЛ VI: ПАКЕТИ		BGN	EUR/USD
1. Пакет "БИЗНЕС УДОБСТВО"			
1.1.	Покупка	без такса	
1.2.	Месечна такса за поддръжка	10.00 BGN	
1.3.	Месечна такса за поддръжка на допълнителна дебитна карта	1.00 BGN	
1.4.	Прекратяване	без такса	
2. Пакет "БИЗНЕС УДОБСТВО *"			
2.1.	Покупка	без такса	
2.2.	Месечна такса за поддръжка	18.00 BGN	
2.3.	Месечна такса за поддръжка на допълнителна дебитна карта	1.00 BGN	
2.4.	Прекратяване	без такса	
3. Пакетна програма "СиАдвокат"			
3.1.	Покупка	без такса	
3.2.	Месечна такса за поддръжка	9.00 BGN	
3.3.	Минимална сума за активиране	20.00 BGN	
3.4.	Прекратяване	10.00 BGN	
4. Пакетна програма "СиНотариус"			
4.1.	Покупка	без такса	
4.2.	Месечна такса за поддръжка	9.00 BGN	
4.3.	Минимална сума за активиране	20.00 BGN	
4.4.	Прекратяване	10.00 BGN	
5. Пакетна програма "СиЧастен съдебен изпълнител"			
5.1.	Покупка	без такса	
5.2.	Месечна такса за поддръжка	15.00 BGN	
5.3.	Месечна такса за поддръжка на допълнителна дебитна карта	20.00 BGN	
5.4.	Прекратяване	20.00 BGN	

РАЗДЕЛ VIII: ЦЕННИ КНИЖА И ПОПЕЧИТЕЛСКИ УСЛУГИ		BGN	EUR/USD
1. Ценни книжа			
1.1.	Откриване на клиентска подметка за корпоративни ценни книжа	0.70 BGN	
1.2.	Издаване на депозитарна разписка за корпоративни ценни книжа	0.50 BGN	
1.3.	Трансфер при изпълнение на клиентска поръчка за корпоративни ценни книжа	1.00 BGN	
1.4.	Трансфер при изпълнение на клиентска поръчка за корпоративни ценни книжа на непублично дружество	10.00 BGN	
1.5.	Прехвърляне на клиентска подметка за корпоративни ценни книжа към друг инвестиционен посредник	10.00 BGN	
1.6.	Брокерски комисиони при изпълнена поръчка на клиент на борсов пазар		
1.6.1.	акции	3.00% от стойността на сделката, мин. 5 BGN	
1.6.2.	ДЦК	0.05% от стойността на сделката, мин. 5 BGN	
1.6.3.	корпоративни и общински облигации	0.10% от стойността на сделката, мин. 5 BGN	
1.6.4.	други ценни книжа	0.15% от стойността на сделката, мин. 5 BGN	
1.7.	Допълнителна такса при изпълнена поръчка на клиент за сделки на Българска фондова борса	0.20% от стойността на сделката	
1.8.	Регистрация на сделки в Централен депозитар, сключени между клиенти на Банката (всяка страна заплаща такса)	10.00 BGN	
1.9.	Сделки по доверително управление на фондове	по договорно	
1.10.	Поемане на емисии корпоративни ценни книжа	по договорно	
2. Държавни ценни книжа			
2.1.	Сделки с ДЦК		
2.1.1.	За одобрени поръчки на първичен пазар	0.04% върху номинала	
2.1.2.	За неодобрени поръчки на първичен пазар	6.00 BGN	
2.1.3.	За сделки по чл. 18 от Наредба № 5 на БНБ (прехвърляне или изкупуване на ДЦК от физически или юридически лица)	1.00 BGN	
2.1.4.	За сделки по чл. 20, ал. 1 от Наредба № 5 на БНБ (прехвърляне на ДЦК от физически или юридически лица на друг първичен дилър)	6.00 BGN	
2.1.5.	За сделки по чл. 20, ал. 2 от Наредба № 5 на БНБ (прехвърляне на ДЦК от физически или юридически лица от регистъра, воден от банката, по регистъра, воден от друг първичен дилър)	5.00 BGN	
2.1.6.	За сделки по чл. 20, ал. 3 от Наредба № 5 на БНБ (прехвърляне на ДЦК от физическо или юридическо лице притежавани от него ДЦК на друго лице, чийто регистър се води от друг първичен дилър)	5.00 BGN	
2.1.7.	За сделки с ДЦК, използвани за участие в приватизация	10.00 BGN	
2.1.8.	За всяка сделка с ДЦК, която е с участие на чуждестранен инвеститор в ДЦК	15.00 BGN	
2.1.9.	За плащания при падеж на емисии и лихвени плащания	0.02% върху номинала или размера на лихвеното плащане	
2.1.10.	Издаване и подмяна на сертификат	1.50 BGN	
2.1.11.	Издаване и подмяна на сертификат за целеви емисии ДЦК	1.00 BGN	
2.2.	Сделки с ДЦК, сключени с непървични дилъри на ДЦК		
2.2.1.	Поддръжка на регистър	50.00 BGN месечно	
2.2.2.	За одобрени поръчки	0.04% върху номинала	
2.2.3.	За неодобрени поръчки	6.00 BGN	
2.2.4.	За сделки по чл. 14, ал. 6 от Наредба № 5 на БНБ (прехвърляне или изкупуване на ДЦК от непървични дилъри на ДЦК)	7.00 BGN	
2.2.5.	За сделки по чл. 14, ал. 7 от Наредба № 5 на БНБ (прехвърляне на ДЦК от непървичен дилър на друг първичен дилър)	7.00 BGN	
2.2.6.	За сделки по чл. 14, ал. 8 от Наредба № 5 на БНБ (прехвърляне от непървичен дилър на притежавани от него ДЦК от регистъра, воден от банката, по регистър, воден от друг първичен дилър)	7.00 BGN	
2.2.7.	За сделки по чл. 14, ал. 9 от Наредба № 5 на БНБ (прехвърляне от непървичен дилър на притежавани от него ДЦК на друг непървичен дилър, чийто регистър се води от друг първичен дилър)	7.00 BGN	
2.2.8.	За сделки по чл. 21, ал. 2 от Наредба № 5 на БНБ (сделки с ДЦК между непървичен дилър и физическо и юридическо лице, водени по регистър на банката)	2.00 BGN	
2.2.9.	За сделки по чл. 21, ал. 3 от Наредба № 5 на БНБ (сделки с ДЦК между непървичен дилър и физически и юридически лица, водени по регистър при банката и при друг първичен дилър)	7.00 BGN	
2.2.10.	За плащания при падеж на емисии и лихвени плащания:	0.02% върху номинала или размера на лихвеното плащане	
2.3.	Учредяване на залози на ДЦК по реда на Закона за особените залози		
За вписване на обстоятелства по учредени залози на ДЦК по реда на Закона за особените залози се събират държавни такси, съгласно одобрена от Министерски съвет тарифа.			
3. Комисиони за посредничество при покупко-продажба на компенсаторни инструменти срещу парични средства и за посредничество при заемна на компенсаторни инструменти с акции			
3.1.	За сделки с компенсаторни инструменти срещу парични средства	0.50% от номиналната стойност, мин. 10 BGN	
3.2.	За сделки при заемна на компенсаторни инструменти с акции	1.00% от номиналната стойност, мин. 10 BGN	
4. Попечителски услуги			
4.1.	Откриване на сметка за съхранение на ценни книжа		
	Държавни ценни книжа	10.00 BGN	
	Корпоративни ценни книжа	10.00 BGN	

← 2

РАЗДЕЛ VIII: ЦЕННИ КНИЖА И ПОВЕЧИТЕЛСКИ УСЛУГИ		BGN	EUR/USD
4.2. Съхранение на ценни книжа			
4.2.1. Ценни книжа с фиксиран доход - годишна такса		мин. 50.00 BGN на месец	
номинална стойност в лева от 0 до 500 000		0.20%	
номинална стойност в лева от 500 000 до 1 000 000		0.15%	
номинална стойност в лева от 1 000 000 до 5 000 000		0.10%	
номинална стойност над 5 000 000		0.05%	
4.2.2. Акции - годишна такса		мин. 20.00 BGN на месец	
пазарна стойност в лева от 0 до 500 000		0.25%	
пазарна стойност в лева от 500 000 до 1 000 000		0.20%	
пазарна стойност в лева от 1 000 000 до 5 000 000		0.15%	
пазарна стойност над 5 000 000		0.10%	
4.3. Извлечения за състояние на сметка за съхранение на ценни книжа			
редовно месечно извлечение		без такса	
извлечение, различно от редовно		10.00 BGN	
4.4. Трансфери на ценни книжа			
Държавни ценни книжа		10.00 BGN	
Корпоративни ценни книжа		10.00 BGN	
4.5. Други поличителски услуги			
Предизвестие за корпоративни действия (за събитие)		25.00 BGN	
Събиране на дивиденди и лихва (за събитие)		50.00 BGN	
Гласуване на общо събрание		400.00 BGN	
<p>Забележка: При поръчка "купува" за корпоративни ценни книжа, ако не е уговорено друго, клиентът депозира 100 % от цената на всяка поръчана акция и размера на дължимите комисиони. Под "цена по усмотрение на банката" се разбира: лимитираната от клиента; последната борсова котировка; цена "купува" на СИБАНК.</p>			

РАЗДЕЛ IX. ТРЕЗОР		BGN	EUR/USD
1. Отдаване на банков сейф под наем в обществен трезор* София - офис Тунджа и офис Съборна, Пловдив - офис Лайлциг			
1.1. Малък сейф (10 см.)			
1.1.1.	за 1 месец	50.00 BGN	
1.1.2.	за 3 месеца	80.00 BGN	
1.1.3.	за 6 месеца	120.00 BGN	
1.1.4.	за 12 месеца	160.00 BGN	
1.2. Среден сейф (20 см.)			
1.2.1.	за 1 месец	60.00 BGN	
1.2.2.	за 3 месеца	80.00 BGN	
1.2.3.	за 6 месеца	120.00 BGN	
1.2.4.	за 12 месеца	180.00 BGN	
1.3. Голям сейф (40 см.)			
1.3.1.	за 1 месец	80.00 BGN	
1.3.2.	за 3 месеца	120.00 BGN	
1.3.3.	за 6 месеца	140.00 BGN	
1.3.4.	за 12 месеца	220.00 BGN	
клон Благоевград			
1.1. Малък сейф (10 см.)			
1.1.1.	за 1 месец	50.00 BGN	
1.1.2.	за 3 месеца	80.00 BGN	
1.1.3.	за 6 месеца	160.00 BGN	
1.1.4.	за 12 месеца	240.00 BGN	
1.2. Среден сейф (20 см.)			
1.2.1.	за 1 месец	60.00 BGN	
1.2.2.	за 3 месеца	110.00 BGN	
1.2.3.	за 6 месеца	180.00 BGN	
1.2.4.	за 12 месеца	280.00 BGN	
1.3. Голям сейф (40 см.)			
1.3.1.	за 1 месец	100.00 BGN	
1.3.2.	за 3 месеца	160.00 BGN	
1.3.3.	за 6 месеца	230.00 BGN	
1.3.4.	за 12 месеца	320.00 BGN	
клон Русе			
1.1. Малък сейф (10 см.)			
1.1.1.	за 1 месец	50.00 BGN	
1.1.2.	за 3 месеца	90.00 BGN	
1.1.3.	за 6 месеца	150.00 BGN	
1.1.4.	за 12 месеца	240.00 BGN	
1.2. Среден сейф (20 см.)			
1.2.1.	за 1 месец	80.00 BGN	
1.2.2.	за 3 месеца	110.00 BGN	
1.2.3.	за 6 месеца	180.00 BGN	
1.2.4.	за 12 месеца	300.00 BGN	
1.3. Голям сейф (40 см.)			
1.3.1.	за 1 месец	100.00 BGN	
1.3.2.	за 3 месеца	150.00 BGN	
1.3.3.	за 6 месеца	240.00 BGN	
1.3.4.	за 12 месеца	340.00 BGN	
2. Посещения в трезорните помещения			
2.1. Посещения, включени в договор за наемане на банков сейф			
	при договор за 1 месец	4 броя	
	при договор за 3 месеца	12 броя	
	при договор за 6 месеца	24 броя	
	при договор за 12 месеца	48 броя	
2.2.	Посещения, извън включените в договора - неограничено (на посещение)	5.00 BGN	
3. Изгубване/повреждане на един (два) ключа на наемател		всички разходи по смяната на ключалката	
4. Освобождаване/сключване на нов договор за наемане на сейф (за всеки просрочен ден)		1.00 BGN	
Забележка: *Посочените в т.1 и т.2 такси са минимални, като се допуска в обществен трезор на съответен банков клон, те да бъдат по-високи от утвърдените в Тарифата.			

РАЗДЕЛ X: ДОКУМЕНТАРНИ АКРЕДИТИВИ		BGN	EUR/USD
1. Документарни акредитиви, издадени от Банката			
Предизвестие		60.00 BGN	30.00 EUR
Издаване с парично обезпечение (на тримесечие или част от него)		0.25%, мин. 100 BGN	0.25%, мин. 50 EUR
Издаване с друго обезпечение (на тримесечие или част от него)		по договореност	по договореност
Обработка и плащане		0.15%, мин. 100 BGN	0.15%, мин. 50 EUR
Отсрочено плащане или Акцепт		0.2%, мин. 100 BGN за тримесечие или част от него	0.2%, мин. 50 EUR за тримесечие или част от него
Промяна (без удължение на валидността и/или увеличение на сумата)		100.00 BGN	50.00 EUR
Анулиране преди изтичане срока на валидност		100.00 BGN	50.00 EUR
Обработка на нередовни документи		150.00 BGN	75.00 EUR
Запитвания и кореспонденция по нареждане на клиента		60.00 BGN	30.00 EUR
Спешна обработка по искане на клиент (в рамките на 1 работен ден)		100.00 BGN	50.00 EUR
2. Документарни акредитиви, получени в Банката			
Предизвестие		60.00 BGN	30.00 EUR
Авириране без ангажимент		0.12%, мин. 80 BGN, макс. 1000 BGN	0.12%, мин. 40 EUR, макс. 500 EUR
Потвърждение		по договореност	по договореност
Промяна (без увеличение на сумата)		100.00 BGN	50.00 EUR
Обработка и плащане		0.18%, мин. 100 BGN	0.18%, мин. 50 EUR
Отсрочено плащане или Акцепт		по договореност	по договореност
Продължение на акредитив (без ангажимент)		0.2%, мин. 100 BGN, макс. 1000 BGN	0.2%, мин. 50 EUR, макс. 500 EUR
Цесия		0.15%, мин. 100 BGN, макс. 800 BGN	0.15%, мин. 50 EUR, макс. 300 EUR
Авириране на получено уведомление за цесия		100.00 BGN	50.00 EUR
Предварителен / Повторен преглед на документи		100.00 BGN	50.00 EUR
Анулиране преди изтичане срока на валидност		100.00 BGN	50.00 EUR
Запитвания и кореспонденция по нареждане на клиента		60.00 BGN	30.00 EUR
Спешна обработка по искане на клиент (в рамките на 1 работен ден)		100.00 BGN	50.00 EUR
<p>Забележка:</p> <ol style="list-style-type: none"> Комисионата за издаване или увеличение/продължение на валидността са платими при издаване, както и в началото на всяко тримесечие или част от него през периода на валидност на условното задължение. Събраната комисиона не подлежи на връщане при намаляване/предсрочно прекратяване на ангажмента на Банката. При револвиране на акредитив комисионите се начисляват върху револвиращата сума, както при откриването на нов акредитив. При увеличаване сумата на акредитива се събира комисиона като за нов акредитив върху сумата на увеличението. При акредитиви със забележка "плюс/минус" или "около", комисионите се начисляват върху завишената сума. При продължаване срока на акредитива за ново тримесечие или част от него се начислява комисиона като за нов акредитив. В случай, че продължението е в рамките на период, за които дължимата комисиона е събрана или предстои да се събере, се начислява само такса промяна. Комисионите не включват разходи за SWIFT кореспонденция, както и разходи за пощенски или куриерски услуги. Когато е приложимо, последните се начисляват допълнително, съгласно тарифата на Банката (виж Раздел "Други услуги"). 			

3

РАЗДЕЛ XI: БАНКОВИ ГАРАНЦИИ		BGN	EUR/USD
1. Гаранции и стендбай акредитиви, издадени от Банката			
Предизвестие		60.00 BGN	30.00 EUR
Издаване с парично обезпечение	0.3% , мин. 100 BGN за тримесечие	или част от него	0.3% , мин. 50 EUR за тримесечие или част от него
Издаване с друго обезпечение	по договореност		по договореност
Промяна (без удължение на валидността и/или увеличаване на сумата)	80.00 BGN		40.00 EUR
Анулиране на обработено клиентско искане	80.00 BGN		40.00 EUR
Обработка на искане за плащане	0.1% , мин. 100 BGN , макс. 700 BGN		0.1% , мин. 50 EUR , макс. 350 EUR
Запитвания и кореспонденция по нареждане на клиента	60.00 BGN		30.00 EUR
Спешна обработка по искане на клиент (в рамките на 1 работен ден)	100.00 BGN		50.00 EUR
2. ПОЛУЧЕНИ гаранции / стендбай акредитиви			
Предизвестие		60.00 BGN	30.00 EUR
Авиизиране без ангажимент	0.1% , мин. 100 BGN , макс. 500 BGN		0.1% , мин. 50 EUR , макс. 250 EUR
Промяна (без увеличаване на сумата)	80.00 BGN		40.00 EUR
Цесия	0.15% , мин. 100 BGN , макс. 500 BGN		0.15% , мин. 50 EUR , макс. 250 EUR
Администриране на гаранция получена от бенефициента директно	0.1% , мин. 100 BGN , макс. 500 BGN		0.1% , мин. 50 EUR , макс. 250 EUR
Обработка на иск за плащане	100.00 BGN		50.00 EUR
Анулиране на иск за плащане	60.00 BGN		30.00 EUR
Запитвания и кореспонденция по нареждане на клиента	60.00 BGN		30.00 EUR
Забележка:			
1. Комисионата за издаване или увеличаване/продължение на валидността са платими при издаване, както и в началото на всяко тримесечие или част от него през периода на валидност на условното задължение. Събраната комисиона не подлежи на връщане при намаляване/предсрочно прекратяване на ангажмента на Банката.			
2. При увеличаване сумата на гаранция се събира комисиона като за нова гаранция върху сумата на увеличението.			
3. При продължаване срока на гаранция за ново тримесечие или част от него се начислява комисиона като за нова гаранция. В случай, че продължението е в рамките на период, за който дължимата комисиона е събрана или предстои да се събере, се начислява само такава промяна.			
4. Банката носи отговорност за обработката на искове за плащане по гаранции, издадени от други банки, ако искове са представени най-малко 3 пълни работни дни преди посочения в гаранцията крен срок на валидност, когато исканията за плащане следва да бъдат представени в страната и 5 пълни работни дни, когато исканията за плащане следва да бъдат представени в чужбина.			
5. Документарни гаранции, имащи характер на акредитив, се третират като акредитиви.			
6. Комисионите не включват разходи за SWIFT кореспонденция, както и разходи за пощенски или куриерски услуги. Когато е приложимо, последните се начисляват допълнително, съгласно тарифата на Банката (вж Раздел "Други услуги").			

РАЗДЕЛ XII: ИНКАСА		BGN	EUR/USD
1. Инкасо на парични средства			
Транспортиране на парични средства в брой и ценности към Банкови и небанкови институции в размер над 20 000 BGN (със специално оборудвани и бронираны автомобили, охранявани от лицензирана охрана)			
1.1.	при транспортирани до 20 км	0.05% върху инкасираните средства, мин. 50 BGN	
	при транспортирани над 20 км	0.05% върху инкасираните средства или 2.19 BGN/км, (без ДДС), по договаряне	
1.2.	Ползване на каса за инкасо (за един клиент за 24 часа)		
	обща каса	1.50 BGN	
	самостоятелна каса	5.00 BGN	
1.3.	Ползване на огнеупорна каса за съхранение (единични случаи)	25.00 BGN	
2. Документарно инкасо			
2.1.	Авиране на получени инкасови документи		30.00 EUR
2.2.	Предаване на документи без плащане		50.00 EUR
2.3.	Предаване на документи срещу плащане или акцепт		0.15% от стойността на инкасовите документи, мин. 50 EUR
2.4.	Изпращане на документи за инкасо (в т.ч. търговски ефекти) (на месец или част от месеца)		0.15% от стойността на инкасовите документи, мин. 50 EUR
2.5.	Промени на инкасови инструкции		50 EUR
2.6.	Обработка на рекламации във връзка с неплатени инкаса		25 EUR
2.7.	Връщане на неплатени, изтеглени или непотърсени инкасови документи		30.00 EUR

РАЗДЕЛ XIII: ДРУГИ УСЛУГИ		BGN	EUR/USD
1 Извършване на писмени справки			
1.1	По банков операции и фотокопия по искане на клиент, в това число и копие на извлечение от сметка (за всеки отделен случай)		
	за текущата година	3.00 BGN	10.00 EUR
	за минала година	4.00 BGN	15.00 EUR
1.2	По кореспондентски сметки, изисквани от одиторски фирми (таксата се събира предварително)		
	за банки	120.00 BGN с ДДС	
	за небанкови институции	25.00 BGN с ДДС	
2 Удостоверения и референции			
2.1	Издаване на удостоверение пред данъчна служба	5.00 BGN	
2.2	Издаване на удостоверение за потвърждение на авоар по сметка	30.00 BGN	
2.3	Издаване на удостоверение за остатък по заемна сметка (сметка по кредит)	60.00 BGN	
2.4	Издаване на други удостоверения	30.00 BGN	
2.5	Издаване на кредитно уверение за бенефициенти по финансиращи програми на ЕС		0.50% върху одобрения размер на кредита; макс. 2 000 EUR
2.6	Издаване на Банкови референции	30.00 BGN	
2.7	Издаване на референции (гаранционно писмо)	30.00 BGN	
3 Заплатване до банки-кореспонденти относно нареден от клиент или очакван в негова ползва превод (по искане на клиент)			
			15.00 EUR
4 Вземане на корекционна операция по извършено счетоводно записване (по искане на кредитителя/получателя)			
			30.00 EUR
5 СUIФТ разnosки			
5.1	за платажни услуги		10.00 EUR
5.2	за кореспондентни по документарни операции		15.00 EUR
6 Дистанционно управление на сметки			
6.1	Съобщения тип MT-101 (Искане за кредитен трансфер)		
6.1.1	Стартиране на услугата дистанционно управление на сметка		50.00 EUR
6.1.2	Обработка на получено СUIФТ съобщение (на съобщение) към трета банка		0.75 EUR
	за вътрешнобанков превод		без такса
	извършване на преводи		съгласно раздел III
6.1.3	Изпращане на СUIФТ съобщение		0.75 EUR
6.2	Съобщения тип MT-940		
6.2.1	Изпращане на извлечение от сметка за адресат (месечна такса за сметка)		30.00 EUR
6.2.2	Изпращане на извлечение от сметка до банки в групата на КБС за адресат (месечна такса за сметка)		10.00 EUR
6.3	Съобщения тип MT-950		
	Изготвяне на съобщение за отчет на движение по сметка		2.00 EUR
7 Електронно известяване (СМС / е-мейл)			
7.1	Регистрация за СМС известяване	без такса	
7.2	Регистрация за е-мейл известяване - годишна такса (независимо от броя на регистрираните събития и изпратените съобщения)*	5.00 BGN	
7.3	Месечна такса за услугата	без такса	
7.4	Промяна на данни по регистрации	1.00 BGN	
7.5	Цена на пакети от СМС-и	3.00 BGN - 20 бр. СМС-и 5.00 BGN - 40 бр. СМС-и	
8 Други услуги			
8.1	Ползване на факс-услуга за изпращане на документи за страната		2.00 EUR - на страница
	за чужбина		10.00 EUR - на страница
8.1.1	Изпращане на сканирани документи по имейл	4.00 BGN за всеки отделен документ по услуги в лева	2.00 EUR за всеки отделен документ по услуги в чужд, валута
8.2	Ползване на специален куриер		съгласно тарифата на използвания специален куриер
8.3	Консултации във връзка с валутно-финансови, пазарни и други проучвания		по договаряне
8.4	Събиране на сведения за лица в чужбина (по искане на клиент)		25.00 EUR + реални разnosки
8.5	Заплащане на услуга заснет видеоматериал (по заявка на търговския банник) за района на гр. София	по 20 BGN за работен час	
	За отдалеченост на обекта от гр.София до 50 км	50 BGN + 20 BGN за работен час	
	За отдалеченост на обекта от гр.София до 100 км	80 BGN + 20 BGN за работен час	
	За отдалеченост на обекта от гр.София до 150 км	120 BGN + 20 BGN за работен час	
	За отдалеченост на обекта от гр.София до 200 км	140 BGN + 20 BGN за работен час	
	За отдалеченост на обекта от гр.София до 250 км	160 BGN + 20 BGN за работен час	
	За отдалеченост на обекта от гр.София до 300 км	200 BGN + 20 BGN за работен час	
	За отдалеченост на обекта от гр.София над 300 км	250 BGN + 20 BGN за работен час	
8.6	Заплащане на смет видеоматериал, изискан от органите на МВР, ДАНС, Съдебна власт и др. органи на държавната и местна власт	без такса	
8.7	Еднократна такса за обработка на заповед по сметка	20.00 BGN	
8.8	Еднократна такса за обслужване на сметка с разпореджение за неотложно плащане /РНП/ от Националната агенция за приходите /НАП/	20.00 BGN	
Забележка:			
*Таксата по т.7.2. е валидна за съответната календарна година, в която се заявява абонамента.			

РАЗДЕЛ XIV. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

1	По смисъла на тази Тарифа, понятията "Банката" и "СИБАНК" се отнасят за СИБАНК ЕАД. Неразделна част от настоящата Тарифа са: Приложение 1 "Тарифа за издаване и обслужване на международна дебитна карта Visa Business Electron", Приложение 2.1 "Тарифа за издаване и обслужване на международна карта със собствени средства и/или овърдрафт MasterCard Business", Приложение 2.2 "Тарифа за издаване и обслужване на международна револвираща кредитна карта с кратисен период MasterCard Business", Приложение 2.3 "Тарифа за издаване и обслужване на международна карта Debit MasterCard PayPass", Приложение 3 "Единно ценообразуване в Централна Европа", Приложение 4 "Единно ценообразуване за банки от IBOS в евро", Приложение 5 "Препоръчително ценообразуване за международни валутни преводи на международни клиенти в групата на КБС".
2	Посочените в тази Тарифа комисиони и такси се отнасят само за обичайни ангажменти и нареждания, банкови продукти/услуги. За посмането на специфични ангажменти и извършването на услуги, които не са предмет на настоящата Тарифа се събират такси и комисиони по договореност.
3	Освен посочените комисиони и такси, народителят/бенефициентът заплаща и всички косвени разходи в страната и чужбина, в т.ч. пощенски, телефонни, факс, SWIFT, свързани с изпълнение на нареждането, включително и тези на чуждестранните банки, освен ако в него е поставено изрично друго условие и банката успее да го изпълни.
4	Всички услуги, които подлежат на облагане по Закона за данък добавена стойност са с изключен ДДС.
5	Комисионите и таксите, посочени в EUR, USD или в друга валута, се събират в левовата им равностойност по централния курс на БНБ в деня на извършване на операцията.
6	Банката изпълнява само онези нареждания, които са изрични по форма и съдържание и отговарят на действащото законодателство.
7	За експресни услуги (до 2 часа) таксата за извършената услуга се увеличава с 50%
8	Банката издава гаранции след преценка на платежоспособността на клиента на база авоари по сметка и други достатъчни обезпечения.
9	Настоящата Тарифа в одобрена с решение на Управителен съвет на СИБАНК ЕАД и влиза в сила от 12.09.2011 г. Допълнена и изменена с Протокол №45/ 22.11.2011 г. в сила от 21.11.2011 г.; Протокол №8/ 23.02.2012 в сила от 01.03.2012 г.; Протокол №13/05.04.2012 г. в сила от 01.05.2012г.; Протокол №21/07.06.2012г. в сила от 07.06.2012 г.; Протокол №12/29.03.2012г. в сила от 01.07.2012 г.; Протокол №23/21.06.2012 г. в сила от 01.08.2012 г.; Протокол №32/23.08.2012 г. в сила от 01.09.2012г.; Протокол №33/30.08.2012 г. в сила от 10.09.2012 г.; Протокол №35/12.09.2012, в сила от 24.09.2012 г.; Протокол №39/11.10.2012, в сила 15.10.2012 г.; Протокол №41/25.10.2012 г., в сила от 01.11.2012 г.; Протокол №3/17.01.2013 г., в сила от 01.04.2013 г.; Протокол №6/07.02.2013 г. в сила от 01.03.2013 г.; Протокол №13/28.03.2013 г., в сила от 08.04.2013 г.; Протокол №32/12.08.2013 г., в сила от 18.10.2013 г.; Протокол № 36/09.09.2013 г., в сила 16.09.2013 г.; Протокол №42/21.10.2013 г. в сила от 01.11.2013 г.; Протокол №47/25.11.2013 г., в сила от 02.12.2013 г. - отмяна на Раздел VIII Чеково; Протокол № 39/30.09.2013, в сила 31.01.2014 г.; Протокол № 7/10.02.2014 г., в сила от 17.04.2014 г.; Протокол № 9/24.02.2014 г., в сила от 04.03.2014 г.; Протокол № 18/22.04.2014 г., в сила от 01.05.2014 г.; Изменение от 12.01.2014 г., одобрено от изпълнителен директор - с добавена нова т. 2.2.9. в Раздел III - Банкови преводи, без промяна на цени/условия, с цел по-голяма яснота при начисляване и събиране на такси по валутни преводи, Протокол №22/15.06.2015, в сила 15.07.2015 г., Протокол №19/25.05.2015, в сила 01.08.2015, Протокол № 41/26.10.2015, в сила от 11.01.2016 г., Протокол №45/23.11.2015г., в сила от 15.12.2015 г., Протокол №6/08.02.2016 г., Изменение от 24.02.2016 г., одобрено от изпълнителен директор, Протокол № 13/28.03.2016 г., в сила от 11.04.2016 г. и в сила от 25.04.2016 г., Протокол № 25/13.06.2016 г., в сила от 20.06.2016 г.; ДЗ-613-07.04.2016г. - с одобрението на изпълнителен директор, считано от 04.07.2016 г. изм. начина на изчисляване на таксите при междубанкови валутни преводи; Протокол № 29/11.07.2016 г., в сила от 15.07.2016 г.; Протокол № 13/28.03.2016 г., в сила от 22.08.2016 г., Протокол № 38/12.09.2016 г., в сила от 15.09.2016 г.; Протокол № 41/03.10.2016 г., в сила от 17.10.2016 г., Протокол №40/26.09.2016 г., в сила от 21.11.2016 г., Протокол № 48/21.11.2016 г., в сила от 28.11.2016, Протокол №46/07.11.2016 г., в сила от 12.12.2016 г., Протокол №14/03.04.2017, в сила от 07.04.2017 г., Протокол № 13/27.03.2017 г., в сила от 01.05.2017 г., Протокол № 12/20.03.2017 г., в сила от 04.05.2017 г., Протокол №16/19.04.2017 г., в сила от 09.05.2017 г.

12

Урилохсетт №4

ОБЩИ УСЛОВИЯ НА СИБАНК ЕАД ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

I. ОБХВАТ

1. Настоящите Общи условия регламентират условията на СИБАНК ЕАД (наричана по-нататък "Банката"), вписана в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 831686320, със седалище и адрес на управление: гр. София 1612, район Красно село, бул. „Цар Борис III“ No 1 и електронен адрес www.cibank.bg, с контролен орган БНБ, за предоставяне на платежни услуги в национална и чуждестранна валута на УМБАЛ „ЦАРИЦА ЙОАННА-ИСУЛ“ ЕАД - юридическо лице с държавно участие в капитала, в следствие на проведена процедура по реда на гл. 8а от Закона за обществените поръчки отношенията, възникващи между Клиента и Банката, във връзка с предоставените платежни услуги.

II. ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ПРЕДОСТАВЯНИ ОТ БАНКАТА

А. Описание на платежните услуги, предоставяни от Банката:

1. Внасяне на пари в наличност по платежна сметка и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка.
2. Теглене на пари в наличност от платежна сметка и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка.
3. 1. Изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на Клиента при Банката или при друг доставчик на платежни услуги:
 - 3.1.1. Изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;
 - 3.1.2. Изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други платежни инструменти;
 - 3.1.3. Изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;
 - 3.1.4. Изпълнение на налични парични преводи.
- 3.2. При изпълнение на платежни услуги чрез СИБАНК ОНЛАЙН, Банката може да установи лимити на плащания за определени операции.

Б. Вид и характеристики на информацията, която трябва да бъде предоставена от ползвателя на платежни услуги, за да се осигури точното изпълнение на платежното нареждане

4. Когато доставчикът на платежни услуги на получателя е банка, Клиентът следва да предоставя международен банков идентификационен код на банката (BIC) и международен номер на банковата сметка (IBAN) или друг уникален идентификатор на сметката (за държави извън ЕО) на получателя, чрез попълването им в платежното нареждане.

В. Форма и ред за даване и оттегляне на съгласие за извършване на платежна операция

5. Банката не контролира предмета на сделката в резултат, от която е възникнал превода, освен ако такъв контрол произтича от договора за кредит, с който Банката е предоставила сумата на клиента или друг договор, по който страна е Банката.

6. При извършване на преводи, Банката не следи за законосъобразността на сделките, освен ако с нормативен акт е предвидено друго. Банката не носи отговорност за обичайното банково посредничество по сделки на свои клиенти, сключени в нарушение на нормативните актове.

7. Банката обработва лични данни на Клиента при спазване на Закона за защита на личните данни, като при предотвратяване, разследване и разкриване на измами, свързани с платежни услуги, обработката може да се извършва и без съгласието на Клиента, за който се отнасят данните.

8. Банката извършва преводи при едновременното спазване на следните условия:

8.1. само по нареждане или с предварително съгласие на Клиента, подписано от лица, които имат право да се разпореждат със сметката на наредителя или чрез надлежно съставено електронно платежно нареждане;

8.2. наличие на достатъчна свободна разполагаемост по сметката на наредителя за покриване на преведаната сума и разносните свързани с извършения превод;

8.3. представяне на документи, изисквани с нормативен акт или други документи, изисквани от Банката за извършване на съответния превод.

9.1. Банката изпълнява платежното нареждане само до размера на разполагаемата наличност по сметката на Клиента или до размера на договорения кредит, ако има такъв. В случай че тези условия не са налице Банката отказва изпълнението на платежното нареждане.

9.2. Банката изпълнява платежното нареждане, когато Клиентът се разпорежда лично или чрез свой представител, действащ въз основа на нотариално заверено пълномощно по реда и от лицата изрично посочени в Закона за нотариусите и нотариалната дейност (ЗННД). Банката не изпълнява нареждания на основание пълномощни заверени по друг ред или други лица. В случаите на заверени пълномощни на основание чл. 82 и чл. 83 от ЗННД Банката допуска разпоредителни действия по сметката на Клиента до 5 000 лв. дневно или равностойността им в чужда валута. Във всички случаи на съмнение за автентичност и/или валидност на пълномощно Банката може да откаже да изпълни операция, наредена от упълномощено лице.

10. Банката не извършва частични преводи по отделни преводни нареждания или нареждания за директен дебит. Частични плащания могат да се извършат само при принудително изпълнение по установения от закона ред и в случаите на служебно събиране от страна на Банката.

11. За осигуряване на точното изпълнение на платежните операции от Банката, Клиента представя платежни документи на хартиен носител, съгласно Указанията на БНБ, по образец на СИБАНК ЕАД и/или по електронен път, чрез услугата „Интернет банкиране“, при спазване изискванията на Закона за електронния документ и електронния подпис.

12. Банката приема преводни нареждания, които не са по неин образец, ако съдържат всички задължителни реквизити и са попълнени съгласно изискванията на законовите и подзаконовите нормативни актове. Не се приемат формуляри, върху които предварително е отпечатано или написано наименованието на друга банка.

13. При нареждане за платежна операция в чуждестранна валута, Клиентът предоставя на Банката всички необходими документи, съгласно изискванията на Валутния закон, Наредба №27 на БНБ за статистиката на платежния баланс, Наредба №28 на БНБ за информацията, събирана от банките при извършването на презгранични преводи и плащания.

14. Платежните документи се съставят от Клиента, който носи отговорност за настъпилите последици от неправилното им съставяне.

15. Банката присвоява уникален регистрационен номер на всеки платежен документ, представен за изпълнение, който се отбелязва върху платежния документ и служи за идентификация на всяко плащане.

16. Банката задължава клиентската сметка без депозирано клиентско нареждане в следните случаи:

16.1. При извършване на принудително изпълнение по ред, установен със закон;

16.2. При коригиране на грешки по вина на банка;

16.3. За заплащане на такси и комисиони за предоставени от Банката услуги, за заплащане на изискуемата лихва върху задължение на клиента към Банката, както и в други случаи, договорени писмено между Банката и Клиента.

17. Банката не носи отговорност за невярно попълнени данни и има право да откаже да приеме платежни документи, ако те не са надлежно съставени и не са попълнени четливо, както и ако Клиентът не е представил декларации и/или други документи, които се изискват от действащото законодателство на РБългария или вътрешнобанковите документи.

18. Банката има право да откаже да извърши искана от клиента платежна операция, в случай на ограничения съгласно действащото законодателство на Република България, приложимите правила за изпълнение на платежна операция и настоящите Общи условия.

19. Клиентът може да отменя плащания и да оттегля представените в Банката нареждания само ако до момента на оттеглянето нареждането не е било изпълнено, като заплаща на Банката такса за отмяна на платежното нареждане, съгласно Тарифата ѝ, приложима за клиенти – юридически лица.

Г. Получаване на платежно нареждане.

20. За момент на получаване на платежното нареждане се счита моментът, в който Банката е получила платежното нареждане по реда и начина, регламентирани в настоящите Общи условия.

21. Когато моментът на получаване не е работен ден за Банката, платежното нареждане се смята за получено на следващия работен ден.

22. Когато по искане на Клиента платежно нареждане следва да бъде изпълнено на определен ден, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговорения ден, а ако този ден не е работен за Банката – следващия работен ден.

23. Крайният срок в рамките на работния ден, след който всяко платежно нареждане се смята за получено на следващия работен ден е определен съгласно условията и документите, приложени в посочената по-горе процедура по ЗОП.

Д. СРОК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЯНИТЕ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

24. За извършване на местни преводи Банката приема платежни документи /преводни нареждания/ на хартиен носител или по електронен път, чрез услугата „Интернет банкиране“, и ги изпълнява, както следва, когато в платежния документ не е посочена дата на изпълнение:

24.1. през БИСЕРА за суми под 100 000.00 лева, с вальор същия работен ден за платеца и получателя, в случай че са предоставени на хартиен носител до 13.00 часа в работния ден на Банката;

24.2. през RINGS за суми равни на или над 100 000.00 лева, с вальор същия работен ден за платеца и за получателя до един час след постъпването им, в случай че са представени на хартиен носител до 14.30 часа в работния ден на Банката;

24.3. през RINGS за плащания по желание на Клиента за суми под 100 000.00 лева, с вальор същия работен ден за платеца и получателя и до един час от постъпването им, в случай че са представени до 14.30 часа в работния ден на Банката;

24.4. срокът за обслужване на плащания в лева, когато платежният документ е предоставен на електронен носител е определен съгласно условията и документите, приложени в посочената по-горе процедура по ЗОП;

24.5. безналични плащания между сметки на клиенти на Банката се извършват с вальор същия работен ден, в случай че са предоставени на хартиен носител до 17.00 часа и на електронен носител за преводи в чужда валута до 18.00 часа в работния ден на Банката;

сч

24.6. платежни документи с дата на изпълнение, различна от датата на подаване на документа, се изпълняват с вальор посочената дата на изпълнение. Банката приема платежни документи с дата на изпълнение не повече от 5 (пет) работни дни от датата на подаване на платежния документ;

25. Банката изпълнява получено нареждане за директен дебит от банката на получателя след проверка дали:

25.1. е налице предварително съгласие на платеца за директен дебит;

25.2. по сметката на платеца съществува достатъчна за изпълнението на нареждането за директен дебит разполагаема наличност или разрешен кредит;

25.3. са удовлетворени условията за изпълнение на нареждането за директен дебит, включително са получени документите, изисквани за неговото изпълнение, ако е договорено представянето на такива.

26. Ако в срок до 5 (пет) работни дни от получаването на нареждането за директен дебит не настъпят условията за изпълнението му по т.25, Банката отказва изпълнението на нареждането за директен дебит и информира за това банката на получателя.

27. За изпълнение на преводи в чуждестранна валута Банката приема платежни документи на хартиен носител или подадени чрез „Интернет банкиране“ и ги изпълнява, чрез своите банки-кореспонденти и системата за международни разплащания S.W.I.F.T., като:

27.1. всички нареждания за презгранични преводи, депозирани в Банката до 15.00 часа на работния ден, се изпълняват с вальор не по-късно от два банкови работни дни, от момента на получаване на платежното нареждане в Банката;

27.2. по искане на клиента и при възможност Банката извършва експресни презгранични преводи, срещу заплащане на такса, определена в Тарифата на Банката, приложима за клиенти – физически лица;

27.3. за получени преводи във валута Банката заверява сметката на клиента с вальор, не по-късно от работния ден, в който сметката на Банката е заверена със сумата на платежната операция;

27.4. Банката приема и изпълнява презгранични преводи в Евро или валута на държава членка на Европейската общност, само с поделени такси и комисиони.

28. За предоставяните от Банката Платежни услуги няма да се прилагат изискванията на глава Трета и чл.49 ал.1, чл.51, ал.1, чл.56, 58, 59, 62, 68, 69 и чл.70, ал.1 от Глава четвърта на Закона за платежните услуги и платежните системи. Банката коригира платежна операция, само ако Клиентът я е уведомил без неоснователно забавяне, след като е узнал за неразрешената или неточно изпълнена платежна операция, но не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката му.

III. ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ, ВОДЕНИ ОТ БАНКАТА /БАНКОВИ СМЕТКИ/. ВИДОВЕ.

1. Разплащателни сметки – сметки предназначени за съхранение на парични средства и извършване на платежни операции. Банката приема, обработва и изпълнява платежни нареждания, инициирани от разплащателни сметки в местна и чуждестранна валута на територията на страната и извън нея;
2. Други видове сметки за съхранение на пари, регламентирани в нормативните актове и посочени в съответния договор за откриване и обслужване на сметка.

IV. ТАКСИ, КОМИСИОНИ, ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ И ОБМЕННО КУРСОВЕ ВЪВ ВРЪЗКА С ПРЕДОСТАВЯНИТЕ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

1. Банката начислява лихви върху средствата по платежни сметки открити при нея в размер, определен в Предложение за изпълнение на обществената поръчка по количествени показатели /ценово предложение/ или в размер, определен от Управителния й съвет и посочени в Тарифата, приложима за клиенти – юридически лица на СИБАНК ЕАД и приложенията към нея.

2. При определяне на лихвените проценти по платежни сметки в лева се отчита нивото на определения от БНБ основен лихвен процент, равнищата на търсене и предлагане на свободни парични средства и критериите за ефективност в лихвената политика на Банката. При определяне на лихвените проценти по платежни сметки във валута се отчитат условията на международните пазари, както и търсенето и предлагането на чуждестранна валута на местния пазар.

3. Разплащателните сметки се олихвяват веднъж годишно, в края на съответната календарна година, като лихвата се начислява върху наличността по сметката за всеки лихвен ден и се изплаща в деня на олихвяването по разплащателната сметка.

4. Лихвата се изчислява въз основа на действителния брой дни, като годината се приема за 360 дни и месеца за 30 дни.

5. При закриване на сметка лихвата се начислява и изплаща към деня на закриване.

6. За откриване и обслужване на платежни сметки, както и за извършване на операции по тях, Клиентът дължи такси и комисиони съгласно Предложение за изпълнение на обществената поръчка по количествени показатели /ценово предложение/ и действащата Тарифа на Банката, приложима за клиенти – юридически лица. Дължимите такива се събират служебно от сметката на Клиента, за което той дава своето изрично и безусловно съгласие.

7. При получаване/нареждане на превод във валута, различна от тази, в която е открита сметката на клиента, Банката служебно превакутира получената/наредената сума, като прилага съответните, обявени от Банката, референтни обменни курсове за деня.

8. Референтните обменни курсове на предлаганите от Банката валути за покупка/продажба се обявяват за деня на определенията за това места в банковите салони, както и/или на интернет сайта на Банката и в сайта на услугата СИБАНК ОНЛАЙН.

9. Банката има право и може да извършва промени в обявените референтни обменни курсове за деня по всяко време на денонощието.10. Всички дължими такси и комисиони за изпълнение на местни и презгранични платежни операции се събират

служебно от Банката. При липса на авоар същите остават дължими до момента на активиране на платежната сметка, като поредността на вземанията се определя по реда на тяхното възникване.

11. Таксата за обслужване на разплащателна сметка се събира служебно веднъж месечно в определен от Банката ден, като при липса на авоар по сметката, Банката има право да събере дължимата сума от която и да е друга сметка на Клиента, открита в Банката. При липса на авоар по сметките в определения от Банката ден, Банката събира дължимите ѝ се суми по-късно при наличие на авоар по сметките.

V. РЕД ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА КОМУНИКАЦИЯ МЕЖДУ БАНКАТА И КЛИЕНТА

1. С оглед отразяване и контролиране на съхраняваните в Банката средства се изготвя и предоставя на Клиента или негов упълномощен представител извлечение от сметка/и, избрани от него канал и честота, посочени в бланка по образец на Банката „абонамент за извлечение по сметка“. Клиентът има право да промени избора си на канал и/или честота, като заявената промяна влиза в сила от първо число на следващия календарен месец. Независимо от избрания канал за предоставяне на извлечение, при активиране на услуга интернет банкиране и включване в нея на конкретна сметката/ите, каналът за предоставяне на извлечение по съответната сметка е само електронен портал по избрана от Клиента честота. Извлеченията по сметка и други документи, свързани с нея, при избран канал „на място в банков салон“ се предават на Клиента или упълномощено от него лице. Упълномощеното на лицето, упълномощено да получава извлеченията и други документи, свързани с разплащателната сметка, следва да бъде нотариално заверено или подписано от Клиента в присъствието на отговорен служител в Банката. Не се издава извлечение по сметка за период, в който няма движение по сметката.

2. Извлечението по сметка се съставя на български език.

3. Клиентът има право да получава при поискване писмена информация за всяка промяна в наличността по платежна сметка.

4. Информацията по платежната сметка съдържа: начален баланс, данни за всяка отделна операция и краен баланс по платежна сметка за всеки приключен работен ден, информация за всеки безналичен превод - данни, идентифициращи плащането, размер на превода, размер на всички дължими от Клиента разноси, такси и комисиони, вальор на извършеното плащане, приложения от Банката курс при обмяна на валута, данни за наредителя.

5. Договорът за откриване и обслужване на конкретна сметка се предоставя на Клиента на хартиен носител, на български език, в два еднообразни екземпляра, по един за всяка от страните.

6. Комуникацията между Банката и Клиента по време на действие на договора се извършва на български език.

7. Клиентът е длъжен да информира Банката за всяка промяна в предоставените ѝ от него данни. Банката не носи отговорност, ако Клиентът не е изпълнил своевременно това свое задължение.

VI. ЗАЩИТНИ МЕРКИ

1. Банката носи отговорност за правилното изпълнение на платежното нареждане, в съответствие с нареждането на Клиента.

2. Банката не носи отговорност при неточно подадени данни за извършване на плащане, както и за погрешно подаден уникален идентификатор (IBAN).

3. Клиентът се задължава да уведоми Банката за всяка неразрешена или неточно изпълнена платежна операция, веднага след получаване на информацията за нея без неоснователно забавяне, но не по-късно от 13 (тринадесет) месеца от задължаване на сметката му.

4. Банката носи отговорност пред платеца (Клиента) за точното изпълнение на платежната операция и при установена неточност предприема съответните действия за проследяване на платежната операция, уведомяване на Клиента и съответни мерки за възстановяване на сумата, когато е приложимо.

5. Срокът по т. 3 не се прилага, ако Клиента не е изпълнил задълженията си да предостави необходимата и вярна информация и реквизити за извършване на съответна платежна операция.

6. Банката не носи отговорност за неизвършване или забавяне на безналични преводи наредени от Клиента, при възникване на извънредни, непредвидени и непредотвратими обстоятелства след сключване на договор, както и при предприетите от Банката действия, с оглед спазване или избягване на нарушение на нормативните изисквания за предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризма.

7. Приетите от СИБАНК ЕАД суми по сметки на Клиента са гарантирани от Закона за гарантиране на влоговете в банките /ЗГВБ/, съгласно който Фондът за гарантиране на влоговете /Фондът/ гарантира пълно изплащане на суми на едно лице в една банка, до 196 000 лева независимо от броя и размера на влоговете. Фондът започва изплащането на гарантираните суми в срок не по-късно от 20 дни от датата на решението на БНБ за отнемане на лицензията на Банката. Съгласно ЗГВБ не се изплащат гарантираните размери на влоговете в Банката на: 1. лицата, на които са предоставени привилегирвани лихвени условия в отклонение от обявените от Банката; 2. лицата, притежаващи акции, които им осигуряват повече от 5 на сто от гласовете в общото събрание на акционерите на банката; 3. членовете на управителния и надзорния съвет, на прокуристите и на членовете на органите и за вътрешен контрол на банката; 4. физическите лица-съдружници в специализираните одиторски предприятия, избрани или назначени да заверяват годишния финансов отчет на банката; 5. съпрузите и роднините по права и по съребрена линия до втора степен вкл. на лицата по т. 2,3 и 4; 6. банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; 7. финансовите институции по чл.3 от Закона за кредитните институции; 8. застрахователите; 9. пенсионните и осигурителните фондове, с изключение на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване; 10. инвестиционните посредници, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; 11. колективните инвестиционни схеми, националните инвестиционни

фондове, алтернативните инвестиционни фондове, управлявани от лица, управляващи алтернативни инвестиционни фондове, и дружествата със специална инвестиционна цел; 12. държавата и държавните институции; 13. общините; 14. Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането. Не се предоставя гаранция относно влогове, възникнали или свързани със сделки и действия, представляващи "изпиране на пари" по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, ако деецът е осъден с влязла в сила присъда.

VII. ПРОМЕНИ

1. Банката има право едностранно да променя настоящите Общи условия, Тарифата, приложима за клиенти – юридически лица и приложенията към нея. Всички изменения и допълнения на Тарифата и приложенията към нея и настоящите Общи условия, приети от Управителния съвет на Банката, имат задължителна сила за Клиента, освен ако в документите по проведената процедура по ЗОП не е посочено друго. Измененията в Тарифата се обявяват чрез изнасяне на видни места в банковите салони, както и в интернет страницата на Банката – www.cibank.bg. Банката уведомява Клиента за настъпилите промени в Общите условия писмено.
 2. Счита се, че Клиентът е приел промените, освен ако уведоми Банката, че не приема тези промени преди датата на влизането им в сила.
 3. Уведомлението по т. 2 следва да бъде направено от Клиента в писмен вид, в избран от него офис на Банката.
 4. В случай, че не е приел промените, Клиентът има право да прекрати договора до датата, на която промените влизат в сила, без да дължи обезщетение за прекратяване на договора.

XIII. РЕД ЗА ПРАВНА ЗАЩИТА

1. За неуредените в договора и настоящите Общи условия въпроси се прилагат приложимите нормативни актове от действащото българско законодателство.
2. При неточно или грешно изпълнение от страна на Банката на платежна операция, Клиентът може да подаде писмено възражение.
3. Банката е длъжна да се произнесе и да уведоми писмено Клиента за решението си по всяко постъпило възражение в 7 (седем) дневен срок от подаването му.
4. Ако Банката не се произнесе в предвидения по т.3 срок, както и когато решението не удовлетворява Клиента, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителна комисия за платежни спорове, създадена към Комисията за защита на потребителите или компетентния български съд.

IX. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

(1) Определения и дефиниции

1. **Валъор** - референтна дата, използвана от Банката за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена платежната сметка или датата, на която Банката е длъжна да завери или задължи платежната сметка, когато не е договорено олихвяване на сметката.
2. **Директен дебит** - платежна услуга по задължаване на платежна сметка на платеца, когато платежната операция се извършва по инициатива на получателя, въз основа на дадено съгласие от платеца на получателя, на Банката на получателя или на Банката на платеца.
3. **Кредитен превод** – платежна операция, наредена от платеца чрез неговия доставчик на платежни услуги, с цел средствата да се предоставят на разположение на получателя чрез неговия доставчик на платежни услуги. Платецът и получателят могат да бъдат едно и също лице.
4. **Наличен паричен превод** – платежна услуга, при която средствата се предоставят от платеца, без да са открити платежни сметки на името на платеца или на получателя, с единствена цел прехвърляне на съответната сума на получателя или на друг доставчик на платежни услуги, действащ от името на получателя, и/или когато тези средства се получават от името на получателя и са на негово разположение.
5. **Нареждане за превод** - всяко нареждане на участник в платежна система да предостави на разположение на получателя парична сума, чрез записване по сметките в банка, централна банка или агент по сетълмента или всяко друго нареждане, водещо до поемане или изпълнение на задължение за плащане според правилата на системата.
6. **Платежна операция** - действие, предприето от платеца или от получателя по внасяне, прехвърляне или теглене на пари в наличност, независимо от основното правоотношение между платеца и получателя.
7. **Платежна сметка** – сметка, водена на името на един или повече титуляри, използвана за изпълнението на платежни операции.
8. **Платежно нареждане** - всяко нареждане от платеца или получателя към банка, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция.
9. **Платец** – физическо или юридическо лице, което е титуляр на платежна сметка и разпорежда изпълнението на платежно нареждане по тази сметка, а когато липсва платежна сметка – физическо или юридическо лице, което дава платежно нареждане.
10. **Ползвател на платежни услуги** – физическо или юридическо лице, което се ползва от платежна услуга в качеството си на платец или получател, или и в двете си качества.

11. **Получател** – физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция.

12. **Работен ден** - денят, в който съответната банка на платеца или на получателя, които участват в изпълнението на платежната операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на платежната операция.

13. **Референтен обменен курс** – обменният курс, използван като основа за изчисляване при обмяна на валута, който е предоставен от доставчика на платежни услуги или от общодостъпен източник.

(2) Промени в законодателството, касаещи условията на обслужване на платежна сметка стават задължителни за страните по настоящите Общи условия, от момента на влизането им в сила.

(3) Всички съобщения до клиенти, изпратени по пощата са адресирани на последния обявен от него пред Банката адрес..