

ДОГОВОР

№ 890000115.....

Днес, 21.07.2019 год., в гр. Козлодуй между:

“АЕЦ Козлодуй” ЕАД, гр. Козлодуй, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 106513772, седалище и адрес на управление: БЪЛГАРИЯ, област Враца, община Козлодуй, град Козлодуй, пощенски код: 3320, представлявано от Александър Христов Николов – Заместник изпълнителен директор, в качеството му на пълномощник по силата на пълномощно с Рег. № 1845 от 05.03.2019г. на Наско Асенов Михов – Изпълнителен директор на дружеството, наричано по-нататък в Договора **ВЪЗЛОЖИТЕЛ**, от една страна, и

“ТЪРГОВСКА БАНКА Д” АД, гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 121884560, седалище и адрес на управление: БЪЛГАРИЯ, област София, община Столична, град София, пощенски код: 1606, лицензирано да осъществява банкова дейност под надзора на Българска народна банка, въз основа на Лицензия № Б21/БНБ и Заповед № РД22-2264/16.11.2009г. на управителя на БНБ за актуализиране на лиценза за извършване на банкова дейност, представлявано от Анна Иванова Аспарухова – Главен Изпълнителен Директор и Мартин Емилов Ганчев – Изпълнителен Директор, наричано по-нататък в договора **ИЗПЪЛНИТЕЛ** и на основание чл. 194 от Закона за обществените поръчки и във връзка с утвърден протокол от работата на комисията от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за класиране на офертата и определяне на изпълнителя на събиране на оферти с обява с предмет: “Предоставяне на финансови услуги от кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на “АЕЦ Козлодуй” ЕАД” се сключи настоящият Договор за следното:

1. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** възлага, а **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава да извършва финансови услуги и комплексно банково обслужване, включително чрез интернет банкиране при условията на настоящия Договор, наричани за краткост **УСЛУГИТЕ** по приложени от участника цени в ценовата оферта - Приложение № 2 - Предложение за изпълнение на поръчката и Ценово предложение, 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 Техническото задание и Приложение № 2 се извършват по приложени от участника цени по Приложение № 3 – Тарифа на банката.

2. ЦЕНИ И НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ

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

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

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

инструменти, като **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** с подписване на този договор, дава безусловно и неотменимо съгласие.

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

2.6. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** не начислява и не събира от Възложителя, а Възложителят не дължи такса за съхранение на парични средства /разплащателни, депозитни, ликвидационни, особени сметки и др./.

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

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 уведоми ИЗПЪЛНИТЕЛЯ за възникнало извънредно плащане и да му предостави платежно нареждане на хартиен носител за изпълнение или електронно интернет банкиране.

3.2.10. 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, 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 и електронни форми на платежни документи, съставени четливо и подписани от представляващите ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ лица, включително чрез интернет банкиране;

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 приема и изпълнява нареждания за спешни плащания на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** в извън определените часове за работа с клиенти за съответния работен ден.

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

4.2.14. 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.

4.2.15. 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.

4.2.16. 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.

4.2.17. 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 правопримемство.

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. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

6.1. Страните се задължават да спазват приложимото законодателство в областта на личните данни и Регламент (ЕС) 2016/679 General Data Protection Regulation (GDPR), в качеството им администратори на лични данни.

6.2. За целите на настоящия раздел под обработване на лични данни се разбира всяка операция или съвкупност от операции, извършвана с лични данни или набор от лични данни чрез автоматични или други средства като събиране, записване, организиране, структуриране, съхранение, адаптиране или промяна, извличане, консултиране, употреба, разкриване чрез предаване, разпространяване или друг начин, по който данните стават достъпни, подреждане или комбинирание, ограничаване, изтриване или унищожаване.

6.3. Изпълнителят гарантира качеството си администратор на лични данни и може да обработва предоставени му от Възложителя лични данни единствено за целите на изпълнение на настоящия договор. Възложителят гарантира качеството си администратор

на лични данни и може да обработва предоставени му от Изпълнителя лични данни единствено за целите на изпълнение на настоящия договор.

6.4. В случай, че при изпълнение на договора възникне необходимост от предаване на получени лични данни в трета държава или международна организация, съответната страна /получател на данните/ като администратор на лични данни се задължава да уведоми другата страна, освен ако такова предаване на данни е необходимо съгласно действащото законодателство на Европейския съюз, като във всички случаи се задължава да предприеме необходимите и достатъчни мерки за запазване на конфиденциалността на данните. В случаите, по предходното изречение получаващата страна предоставя на другата страна достатъчно доказателства, удостоверяващи че предоставянето на данните от обработващото ги лице става съгласно предварително документирано нареждане на администратора - изпълнител.

6.5. Изпълнителят се задължава да предприеме всички необходими мерки, гарантиращи, че лицата, оправомощени от него за обработка на лични данни са поели ангажимент за конфиденциалност или са подчинени на законово задължение за конфиденциалност. В случаите, когато за целите на изпълнението на договора изпълнителят следва да предаде на възложителя лични данни, последният следва да предприеме всички необходими мерки, гарантиращи, че лицата, оправомощени от него за обработка на лични данни са поели ангажимент за конфиденциалност или са подчинени на законово задължение за конфиденциалност.

6.6. Страните се задължават да предприемат всички необходими мерки за гарантиране сигурността на обработваното на предоставените лични данни, чрез прилагането на подходящи технически и организационни мерки за защита съгласно Регламент (ЕС) 2016/679 General Data Protection Regulation (GDPR).

6.7. Изпълнителят се задължава да предостави на възложителя цялата информация, необходима да докаже, че е изпълнил поетите по-горе задължения и да съдейства при осъществяване на одити от страна на компетентни органи.

6.8 Страните - администратори на лични данни се задължават да зачитат и удовлетворят правата на субектите на личните данни съгласно Регламент (ЕС) 2016/679, включително правото да искат коригиране, изтриване, ограничаване обработването на лични данни, правото на узнаване на източниците на данни, когато същите не са предоставени от субектите на личните данни, както и правото на получаване на копие от личните данни в достъпен електронен формат.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

7.1. 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 и тарифи на банката, се прилагат условията на настоящия договор.

7.2. Този договор може да бъде допълван и изменян по взаимно съгласие на страните само в случаите на чл.116 от ЗОП.

7.3. Всички съобщения и уведомления между страните по настоящия договор ще бъдат в писмена форма, която ще се смята спазена и при отразяването им по факс, и други, в случаите предвидени в договора.

7.4. 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.

7.5. 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.

7.6. Нищожността на някоя клауза от настоящия договор не води до нищожност на друга клауза или на договора като цяло

7.7. 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.

7.8. Договорът влиза в сила от момента на двустранното му подписване.

7.9. Неразделна част от настоящия договор са следните приложения:

Приложение № 1 – Техническо задание № 19.АЕЦ.ТЗ.16

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

Приложение № 3 – Тарифа на банката;

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

7.10. При противоречие между различни разпоредби или условия, съдържащи се в Договора и Приложенията, се прилагат следните правила и приоритети:

- Разпоредби на договора имат предимство пред приложенията.

- Приложение № 1 – Техническо задание № 19.АЕЦ.ТЗ.16

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

- Приложение № 3 – Тарифа на банката;

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

7.11. Отговорно лице по изпълнение на настоящия договор от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** е Ивайла Даткова – Отг. счетоводител, с-р „Паричен“, У-ние „Счетоводство“, тел.: 0973/72448.

7.12. Отговорно лице по изпълнение на настоящия договор от страна на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** е Антоанета Йоцова – Директор „Финансов Център“ – клон Враца, тел.: 092/901601; 08889410142.

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

8. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

„ТЪРГОВСКА БАНКА Д“ АД

1606 гр. София

бул. „Ген. Едуард Тотлебен“ № 8

тел/факс: 02/4641260; 02/4641100

E-mail: p_clients@dbank.bg

ЕИК 121884560

ИН по ЗДДС: BG 121884560

Заличено на основание ЗЗЛД

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

ГЛ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

АННА АСПАРУХОВА

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР АД
Заличено на основание ЗЗЛД



Отг. Счетоводител

03.07.2019 г. /Ив. Даткова/

Заличено на

Ст. юрисконсулт У-ние „Правно“

08.07.2019 г. /Л. Илиева/

Заличено на основание ЗЗЛД

Изготвил: Експерт „ОП“:

01.07.2019 г. /Ан. Момчилова/

Заличено на основание ЗЗЛД

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

АЛЕКСАНДЪР НИКОЛОВ



Съгласували:

Заличено на основание ЗЗЛД

Директор "ПГД":

02.07.2019 г. /К. Русалийска/

Р-л У-ние "Търговско": ЗЗЛД

08.07.2019 г. /Р. Димитрова/

Заличено на основание

Заличено на основание


Р-л У-ние "Правно": ЗЗЛД

08.07.2019 г. /М. Иванова/

Заличено на основание ЗЗЛД

Н-к отдел "ОП":

01.07.2019 г. /Е. Брешкова/

 "АЕЦ Козлодуй" ЕАД

Блок: Управление Т
Система:
Подразделение: АЕЦ

УТВЪРЖДАВАМ,
ЗАМЕСТИНИК ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР,
АЛЕКСАНДЪР НИКОЛОВ
..... г.
Заличено на
основание ЗЗЛД

СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР "БЕЗОПАСНОСТ И КАЧЕСТВО" г.
Заличено на основание ЗЗЛД

..... г. /ЕМИЛИЯН ЕДРЕВ/

ДИРЕКТОР "ПРОИЗВОДСТВО" : г.

..... г. /ЯНЧО ЯНКОВ/

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

№ 19.АЕЦ.ТЗ.16

За услуга

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

Настоящото техническо задание съдържа техническа спецификация съгласно Закона за обществените поръчки.

1. Предмет на услугата

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 вътребанкови преводи, масови плащания на трудови възнаграждения на служителите на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД, платежни услуги по приемане плащания на стоки и/или услуги с банкови карта чрез ППС терминални устройства, депозити и др. банкови операции, свързани с дейността на дружеството.

Настоящата поръчка следва да се стартира в изпълнение на чл. 13б 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)".

2. Обем на извършваната услуга

2.1. Осигуряване изпълнението на банкови услуги – съхранение на парични средства, поддържане и обслужване на банковите сметки на Възложителя.

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

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

2.2.2. 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;

2.2.3. 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;

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

2.2.5. Изпълнение на налични парични преводи

2.2.6. Изпълнение на платежни операции, при които съгласието на платеща 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.

2.3. 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.

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

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

2.6. За определяне на приблизителния обем на извършваните услуги трябва да се имат предвид следните банкови и касови операции, извършвани от "АЕЦ Козлодуй" ЕАД за 2018 г.:

2.6.1. Извършени плащания от платежни сметки – 1 151 млн. лева в т.ч. към:

- страни извън Европейския съюз 151 млн. лева
- страни от Европейския съюз 50 млн. лева
- преводи на трудови възнаграждения на работници и служители на Дружеството 145 млн. лева
- Национална агенция за приходите 226 млн. лева
- други бюджетни организации и учреждения 222 млн. лева
- други доставчици 270 млн. лева
- за покупка на валута / EUR / 87 млн. лева

2.6.2. Получени постъпления от клиенти 1 320 млн. лева

2.6.3. Извършени касови операции

- Внасяне на парични средства в наличност по платежна сметка за освобождаване на касова наличност 581 хиляди лева

- Теглене на парични средства в наличност от платежна сметка 225,5 хиляди лева в т. ч.:

= в евро 155,5 хиляди лв.

= в щатски долари 64,9 хиляди лв.

= в швейцарски франкове 3,0 хиляди лв.

= в британски 2,1 хиляди лв.

2.6.4. Платени суми чрез ПОС терминал – 180 хиляди лева.

2.6.5. Средномесечен обем транзакции чрез ПОС терминал – 160 бр.

С ПОС терминалните устройства ще се присмат и получават плащания с банкови карти. За нуждите на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД са позиционирани 13 броя ПОС устройства, от които 8 броя са на територията на гр. Козлодуй, 2 броя са във ваканционно селище в с. Краево-вилен комплекс на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД, а останалите в ПОК "Леденика" - почивна станция на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД във Врачански балкан.

3. Организация на работата по изпълнение на услугата

3.1. План за изпълнение на дейностите по услугата

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 услугата

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 в местна или чуждестранна валута, 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 левови и валутни разплащателни сметки, срочни депозити и кредитни сметки на Възложителя;

- статуса и изпълнението на наредени за изпълнение по електронен път платежни операции от Възложителя;

- Централни валутни курсове на БНБ и приложимите от Банката текущи валутни курсове на основните валути,;

- наличността и движенията по сметките си, както и извършваните трансакции с банкови карти;

- справка за статус на плащания, извършени в полза на Възложителя;

- 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 банковни операции:

- вътребанковни преводи в лева и валута, включително периодични и еднократни с бъдеща дата на изпълнение;

- междубанковни преводи в лева (чрез БИСЕРА и РИНГС), включително периодични и еднократни с бъдеща дата на изпълнение(чрез БИСЕРА);

- платежни нареждания от/към бюджета:- 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;

- 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, регистрацията и изпълнение на нареждания на Възложителя.

3.2.12. Изпълнителят е длъжен да уведомява Възложителя за промените, свързани с нови 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. Нормативно-технически документи

Нормативни документи, касаещи работата на кредитните институции.

3.4. Критерии за приемане изпълнението на услугата

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

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

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

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

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

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

4. Документация

4.1. Документи, представени от „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД

Няма отношение.

4.2. Документи, представени от Изпълнителя

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

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

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

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

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

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

4.3. Отчетни документи

Няма отношение

4.4. Ред за влизане в сила на документите

Няма отношение.

5. Изисквания за осигуряване на качеството

5.1. Система за управление (СУ) на ВО-Изпълнител

Няма отношение.

5.2. Програма за осигуряване на качеството (ПОК)

Няма отношение.

5.3. План за контрол на качеството (ПКК)/ План за контрол и изпитване (ПКИ).

Няма отношение.

5.4. Одит от страна на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД (одит от втора страна)

Няма отношение.

5.5. Управление на несъответствията

Изпълнителя докладва на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД за:

- несъответствията, открити в хода на изпълнение на дейностите по договора;
- взетите решения за разпореждане с несъответстващия продукт/услуга.

5.6. Професионална компетентост (квалификация) на персонала на Изпълнителя

Няма отношение.

5.7. Специфични изисквания по осигуряване на качеството

5.7.1. 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 държави членки, може да извършва на територията на Република България чрез клои дейностите по чл. 2, ал. 1 и 2 от ЗКИ, ако те са включени в лиценза и н след като БНБ бъде уведомена за това от компетентния орган, издал лиценза за извършване на платежни услуги на територията на РБългария.

5.7.2. 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.;

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

5.8. Обучение на персонал на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД

Няма отношение.

5.9. Необходими лицензи, разрешения, удостоверения, сертификати и др. на Изпълнителя.

5.9.1. 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.

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

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

6. Организационни изисквания

Няма отношение.

7. Допълнителни изисквания

Няма отношение.

8. Контрол от страна на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД

„АЕЦ Козлодуй“ ЕАД има право да извършва проверки на възложителя за изпълнение на дейности. 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.

9. Изисквания към ВО-Изпълнител при използване на подизпълнители/трети лица

Няма отношение.

Заличено на
основание ЗЗЛД

ГЛАВЕН СЧЕТОВОДИТЕЛ (РЪКОВОДИТЕЛ
УПРАВЛЕНИЕ "СЧЕТОВОДСТВО"), МАРГАРИТА
МЪНКОВА

.. г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

ОБРАЗЕЦ по т. П.1. към офертата

„ТЪРГОВСКА БАНКА Д“ АД

търговски адрес: гр.София 1606, Община Столична, р-н Красно село, бул. „Ген. Тотлебен“ №8,
тел./факс: 02/4641 171; 02/4641 100, ЕИК № 121884560, ИИ по ЗДДС № BG 121884560
/пълно наименование на участника, търговски адрес, телефон и факс, ИИ и ИИ по ЗДДС/

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПОРЪЧКАТА


за участие в събиране на оферти с обява с предмет:

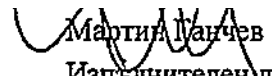
“Предоставяне на финансови услуги от кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД”

1. Видовете услуги, предлагани от участника: 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 на плащания на стоки и/или услуги с банкова карта чрез ПОС терминални устройства, депозити и др. банкови операции, свързани с дейността на дружеството, в пълно съответствие с предмета на обявената поръчка и техническото задание към нея.

2. Срок за обслужване на плащанията чрез РИНГС: 10,00 (десет) минути
(включва времето, през което сметката на получателя, трябва да е заверена с наредената сума)
Заличено на основание ЗЗЛД

Дата: 06.06.2019 г.


Заличено на основание ЗЗЛД **Анна Аспарухова**
Исполнителен директор


Исполнителен директор
/подпис и печат/

УЧАСТНИК: ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД



„ТЪРГОВСКА БАНКА Д”АД

търговски адрес: гр.София 1606, Община Столична, р-н Красно село, бул. „Ген. Тотлебен” №8,
 тел./факс: 02/4641 171; 02/4641 100, ЕИК № 121884560, ИН по ЗДДС № BG 121884560
 /пълно наименование на участника, търговски адрес, телефон и факс, ИН и ИН по ЗДДС/

ЦЕНОВА ТАБЛИЦА

за участие в събиране на оферти с обява 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	0,50 BGN
2.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител	1,10 BGN
3.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез електронно банкиране	5,50 BGN
4.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез платежно нареждане на хартиен носител	7,50 BGN
5.	Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране	0,25 BGN
6.	Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,50 BGN
7.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0,40 BGN
8.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,50 BGN
9.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0,10 BGN
10.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,10 BGN
	Такса преводи във валута	-
11.	Максимална такса изходящ валутен превод с ТОМ валъор (един работен ден)	100,00 Вал. единици
12.	Процент от размера на валутния превод с ТОМ валъор (един работен ден)	0,30 %
13.	Максимална такса изходящ валутен превод със SPOT валъор (два работни дни)	100,00 Вал. единици
14.	Процент от размера на валутния превод с със SPOT валъор (два работни дни)	0,30 %
15.	Такса суифт (получен на хартиен носител или изпратен на посочен от възложителя имейл)	0,00 Вал. единици
16.	Такса за входящ валутен превод	0,00 Вал. единици
	Банкови гаранции	-
17.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от обслужващата банка	100,00 BGN
18.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка	100,00 BGN



19.	Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифициране на спесимени/	0,00 BGN
	Такси за приемане на плащане с банкова карта чрез ПОС	-
20.	Такса обслужване на терминал	10,00 BGN
21.	Такса транзакция за карта издадена в България	0,50 %
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина	3,00 %
	Касови операции	-
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса)	300,00 Вал.единици
24.	Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	200,00 BGN
25.	Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	200,00 BGN
№ по ред	Видове услуги от група II - Предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и евро	Предложение на участника
1.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в лева	0,00 %
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	0,00 %

Заличено на основание ЗЗЛД

Дата: 06.06.2019 г.

Анна Аспарухова
Главен Изпълнителен директор

Заличено на основание ЗЗЛД

Изпълнителен директор

/подпис и печат/

УЧАСТНИК: ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД





ТАРИФА

на "Търговска банка Д" АД
за таксите и комисионите за бизнес клиенти

в сила от 11 април 2019 г.



СЪДЪРЖАНИЕ:

I. БАНКОВИ СМЕТКИ	3
II. КАСОВИ ОПЕРАЦИИ	5
III. РАЗПЛАЩАНИЯ	7
IV. ДОКУМЕНТАРНИ ОПЕРАЦИИ	12
V. БАНКОВИ КАРТИ	17
VI. КРЕДИТИ	23
VII. СДЕЛКИ И ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ	25
VIII. СЪХРАНЕНИЕ И АДМИНИСТРИРАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА	26
IX. ПОКУПКО-ПРОДАЖБА НА ВАЛУТА	27
X. ТРЕЗОР	27
XI. ДРУГИ УСЛУГИ	28
XII. ПАКЕТНИ ПРОГРАМИ	28
XIII. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ	31

Раздел I. БАНКОВИ СМЕТКИ

	левове	валута
1. Разплащателна сметка		
1.1. Откриване	10 BGN	10 BGN
1.2. Минимално салдо	50 BGN	25 вал. единици
1.3. Обслужване, вкл. когато клиентът желае месечно извличение по сметката, без да се изпраща по пощата	10 BGN	10 BGN
1.4. Обслужване, когато клиентът желае да получава месечно извличение по сметката, което се изпраща по пощата	17 BGN	17 BGN
1.5. Обслужване, когато клиентът желае дневно или седмично извличение	22 BGN	22 BGN
1.6. Закриване	25 BGN	25 EUR
2. Разплащателна картова сметка		
2.1. Откриване на сметка с карта Debit MasterCard Business	10 BGN	-
2.2. Минимално салдо по картова сметка обслужваща карти Maestro и Debit MasterCard Business	5 BGN	-
2.3. Обслужване на сметка с карта Maestro и Debit MasterCard Business, вкл. когато клиентът желае месечно извличение по сметка, без да се изпраща по пощата	10 BGN	-
2.4. Закриване на сметка с карта Maestro и Debit MasterCard Business	25 BGN	-
3. Набирателна сметка		
3.1. Минимално салдо	няма	няма
3.2. Откриване	10 BGN	10 BGN
3.3. Обслужване	няма	няма
3.4. Трансформиране в разплащателна	без комисиона	без комисиона
3.5. Закриване	25 BGN	25 BGN
4. Други (ликвидационни, на клиенти в несъстоятелност, др.)		
4.1. Минимално салдо	30 BGN	15 вал. единици
4.2. Откриване	10 BGN	10 BGN
4.3. Обслужване	10 BGN	10 BGN
4.4. Закриване	25 BGN	25 BGN
5. ESCROW сметки		
5.1. Откриване (Прилага се върху сумата по доверителната сметка)	по договаряне, но мин. 0,20%; мин. 250 BGN, макс. 20 000 BGN	по договаряне, но мин. 0,20%; мин. 250 BGN, макс. 20 000 BGN
5.2. Минимално салдо	няма	няма
5.3. Обслужване	няма	няма
5.4. Закриване	24 BGN	24 BGN
5.5. За изготвяне на договор за ESCROW сметка	по договореност; мин. 500 BGN	

6. Други приложими такси

6.1. Обработка на запорно съобщение (таксата се дължи за всяка запорирана сметка)	15 BGN	15 BGN
6.2. Разглеждане на документи във връзка с откриване на сметка на чуждестранни юридически лица, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим (офшорни зони). Таксата не се възстановява в случай на отказ.	1 000 BGN	1 000 BGN
6.2.1. Годишно преразглеждане на документи във връзка с поддържане на сметка на чуждестранни юридически лица, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим (офшорни зони).	500 BGN	250 EUR
6.3. Разглеждане на документи във връзка с откриване на сметка на чуждестранни юридически лица, регистрирани в държави извън Европейския съюз, попадащи в обхвата на т.6.2. Таксата не се възстановява в случай на отказ.	700 BGN	700 BGN
6.3.1. Годишно преразглеждане на документи във връзка с поддържане на сметка на чуждестранни юридически лица, регистрирани в държави извън Европейския съюз, попадащи в обхвата на т.6.2.	350 BGN	175 EUR
6.4. Разглеждане на документи във връзка с откриване на сметка на чуждестранни юридически лица, регистрирани в държави-членки на Европейския съюз, попадащи в обхвата на т.6.2. Таксата не се възстановява в случай на отказ.	200 BGN	200 BGN
6.4.1. Годишно преразглеждане на документи във връзка с поддържане на сметка на чуждестранни юридически лица, регистрирани в държави-членки на Европейския съюз, попадащи в обхвата на т.6.2.	100 BGN	50 EUR
6.5. Месечна такса съхранение на средства		0.05%

В случай, че среднодневното салдо за съответния календарен месец, кумулативно за всички разплащателни и картови сметки на клиент надвишава 3 млн. лева или тяхната равностойност в друга валута, Банката прилага таксата за съхранение на средства върху размера на средствата над прага от 3 млн. лева.

При клиенти с над 10 броя транзакции за съответния календарен месец, таксата за съхранение на средства се прилага върху размера на средствата над прага от 5 млн. лева.

Таксата е дължима и платима до 5-то число на месеца,

следващ месеца, за който таксата е дължима.

*Таксата не се прилага по отношение на срочни депозити и клиенти с публична, общинска или държавна собственост, както и бюджетни организации.

6.6. Таксуване от друга сметка на клиент 10 BGN
(еднократно за всяка сметка)

Забележки:

1. Размерът на таксите и комисионите на всички услуги в този раздел на Тарифата са без ДДС.
2. Сметките за срочни депозити се откриват и обслужват без такси. Минималното салдо по тях е съгласно условията на конкретния депозитен продукт.
3. За откриване, обслужване и закриване на сметки на инвеститори в ценни книжа, не се дължат такси и комисиони.
4. Таксата за закриване на набирателна сметка не се дължи, когато разплащателната сметка на новорегистрираното дружество се открива също в Банката.
5. По „Специалните сметки на платежни институции“ не се дължат такси и комисиони за откриване и обслужване. Освен специални сметки, лицата откриват и поддържат и разплащателна сметка по която се дължи такса съгласно т.1.
6. Разплащателни и специални сметки на клиенти със свободни професии, други специални сметки, вкл. и сметки на клиенти – земеделски производители, открити след 1.06.2018 г. се таксуват по т. 1 или т. 2 от Раздел I на настоящата Тарифа. (последна актуализация в сила от 22.04.2019г.)

Раздел II. КАСОВИ ОПЕРАЦИИ

1. Внасяне на каса	левове	валута
1.1. до 3 000 BGN или равностойността им във валута по курса на БНБ за деня	без комисиона	без комисиона
1.2. над 3 000 BGN, за частта над 3 000 BGN или равностойността им във валута по курса на БНБ за деня	0,2%; мин. 2 BGN макс. 400 BGN	0,2%; мин. 2 EUR макс. 200 EUR
1.3. При внасяне на пари на каса по депозитна или дарителска сметка, или при погасяване, напълно или частично, на месечни вноски по предоставени от Банката кредити, вкл. и от трети лица, независимо от сумата	без комисиона	без комисиона
1.4. За проверка, обработка, броене, подмяна и размяна, без внасяне по сметка, върху сумата	0,3%; мин. 20 BGN +ДДС	0,3%; мин. 20 BGN + ДДС
1.5. Вноска на каса в бюджетна сметка	2 BGN	1 EUR
1.6. Вноска на каса от трето лице по сметка на юридическо лице, независимо от сумата	0,5%; мин. 2 BGN, макс. 600 BGN	0,5%; мин. 2 EUR, макс. 400 EUR

2. Теглене на каса

- 2.1. Банката изисква писмено предизвестие до 12.00 ч. на предходния ден, при теглене на суми в брой от 3 000,01 до 50 000 BGN или равностойността им в друга валута. Предизвестие не е необходимо при теглене от депозит на падежна дата, освен в случаите, в които тегленето ще е от локация различна от мястото на откриване на депозита (ФЦ, офис или ИРМ).

2.2. Банката изисква писмено предизвестие от три работни дни до 12.00 ч. при теглене на суми в брой над 50 000 BGN, или равностойността им в друга валута. Предизвестие не е необходимо при теглене от депозит на падежна дата, освен в случаите, в които тегленето ще е от локация различна от мястото на откриване на депозита (ФЦ, офис или ИРМ).		
2.3. до 3 000 BGN или равностойността им във валута по курса на БНБ за деня	1 BGN	1 EUR
2.4. над 3 000 BGN или равностойността им в чуждестранна валута, заявени предварително, за частта над 3 000 BGN (равностойността им във валута по курса на БНБ за деня)	0,3%; мин. 3 BGN, макс. 600 BGN	0,35%; мин. 3 EUR, макс. 300 EUR
2.5. За теглене на пари от депозитна сметка на датата на падежа	без комисиона	без комисиона
2.6. При предварителна заявка и отказ от нея или намаление на сума, в деня на теглене, върху отказаната или намалена сума	0,5%; мин. 50 BGN	0,5%; мин. 50 BGN
2.7. За теглене на пари в брой незааявени предварително, за частта над 3 000 лв.	0,5%; мин. 5 BGN	0,5%; мин. 5 EUR
2.8. При предварителна заявка и изтегляне на сума над заявената, в деня на теглене.*	за сумата до заявения размер, съгл т. 2.4. за сумата над заявения размер 0,5%; мин. 5 BGN	за сумата до заявения размер, съгл т. 2.4. за сумата над заявения размер 0,5%; мин. 5 EUR
* Не се прилага при теглене на суми от депозит ни сметки.		
3. Операции с монети		
3.1. При внасяне на каса на монети на стойност до 10 BGN	1 BGN	
3.2. При внасяне на каса монети на стойност над 10 BGN	3% върху сумата; мин. 5 BGN	

Забележки:

- Комисионите за операции на каса се прилагат върху сумата на всички касови вноски, съответно върху всички изплатени касово суми на един клиент в рамките на един работен ден, независимо от броя на вноските/тегленията и независимо от броя на структурните звена на банката, където клиентът извършва вноските/тегленията. В случай на необходимост от удържане на допълнителни такси/комисиони поради вноски/тегленията в различни структурни звена на банката и/или от различни сметки на един и същ клиент в рамките на един работен ден, то удържането се извършва в края на деня или на следващия работен ден.
- За вноски на банкноти, неоформени в пачки с нееднородни купюри или пачки с банкноти, неподредени с лицевата страна нагоре, еднопосочно, комисионите за внасяне на каса се увеличават с 10%.
- При попълване на заявка за теглене, клиента се уведомява изрично, писмено за санкцията съгласно т. 2.6. Санкцията не се прилага при теглене на суми от срочен депозит.
- При теглене на суми в брой от срочен депозит на дата, различна от падежната, се прилагат стандартните такси за касови операции и стандартните изисквания за предварителна заявка за теглене на суми.

5. При теглене на пари в брой над 3 000 лв. заявени предварително, Банката удържа таксата по т. 2.4. за сумата над 3 000 лв. плюс таксата по т. 2.3. за сумата до 3 000 лв.. При теглене на пари в брой над 3 000 лв., незааявени предварително, Банката удържа таксата по т. 2.7. за частта над 3 000 лв. и таксата по т. 2.3. за сумата до 3 000 лв.

6. При теглене на сума по т. 2.4. или т. 2.7., в случай че дължимата такса е до размера на минимума, Банката удържа допълнителна комисиона от 1,00 лв./1,00 EUR при повече от едно теглене в рамките на деня.

Раздел III. РАЗПЛАЩАНИЯ

А Преводи в национална валута	левове	валута
1. Изходящи преводи от сметка чрез БИСЕРА		
1.1. в банков салон	2,20 BGN	
1.2. през онлайн банкиране	1 BGN	
1.3. за превод чрез многоредово "Платежно нареждане/вносна бележка за плащания от/ към бюджета" (Комисионата се дължи и при ползване от клиента на онлайн банкиране).	5 BGN	
1.4. Инициране, плащане или отказ на директен дебит чрез БИСЕРА (събира се за всяка от операциите).	2 BGN	
1.5. Превод чрез БИСЕРА за изпълнение на запорно съобщение	4 BGN	
2. Изходящ превод към друга банка през БИСЕРА чрез вносна на каса		
2.1. към бюджетни организации	4 BGN	
2.2. към други бенефициенти	5 BGN	
3. Изходящи преводи от сметка чрез RINGS		
3.1. в банков салон	14 BGN	
3.2. през онлайн банкиране	10 BGN	
3.3. за превод чрез многоредово "Платежно нареждане/вносна бележка за плащания от/ към бюджета" (Комисионата се дължи и при ползване от клиента на онлайн банкиране).	24 BGN	
3.4. изходящ превод по RINGS чрез вносна на каса	0,4%; мин. 18 BGN	
3.5. Превод чрез RINGS за изпълнение на запорно съобщение	20 BGN	
4. Между клиенти в системата на Банката		
4.1. в банков салон	1 BGN	
4.2. през онлайн банкиране	0,50 BGN	
4.3. Вътрешнобанков превод за изпълнение на запорно съобщение	2 BGN	
5. От и по сметка на един и същи клиент		
5.1. в банков салон	без комисиона	
5.2. през онлайн банкиране	без комисиона	
6. Масови плащания		
6.1. Масови Pay Roll плащания		

6.1.1. по сметка в Д Банк	0,20 BGN или по договаряне
6.1.2. по сметка в друга банка	1 BGN или по договаряне
6.1.3. за обработка на файл за масово плащане (таксата не се събира при масово плащане през онлайн банкиране)	5 BGN
6.2. Други масови плащания, наредени през онлайн банкиране	
6.2.1. по сметка в Д Банк	0,50 BGN
6.2.2. по сметка в друга банка през БИСЕРА	1 BGN
6.2.3. по сметка в друга банка през RINGS	10 BGN
7. За канцелиране на превод	
7.1. в банков салон	10 BGN
7.2. през онлайн банкиране	5 BGN
8. Контрол при попълване на "дебитно" или "кредитно" платежно нареждане	2,50 BGN
9. Потвърждаване на незабавно инкасо по RINGS	12 BGN
10. Периодични преводи	
10.1. Периодични фиксирани преводи*	
При еднократен опит за превод	0,30 BGN
При многократен опит за превод	0,40 BGN
10.2. Периодични преводи PUSH и PULL (месечна такса)	1,00 BGN
10.3. Периодичен превод за покриване на вноска по кредитна карта (месечна такса)	1,00 BGN

*Таксите по т.10.1 се събират в допълнение към таксите за съответните операции през онлайн банкиране, ако такива се дължат

В Изходящи преводи в чуждестранна валута

1. Обикновени преводи - два работни дни (SPOT вальор)

1.1. Чрез платежно нареждане по електронен път

до 10 000 EUR	15 EUR
над 10 000 EUR до 30 000 EUR	30 EUR
над 30 000 EUR до 50 000 EUR	40 EUR
над 50 000 EUR до 100 000 EUR	80 EUR
над 100 000 EUR	150 EUR

1.2. Чрез платежно нареждане на хартиен носител

до 10 000 EUR	20 EUR
над 10 000 EUR до 30 000 EUR	35 EUR
над 30 000 EUR до 50 000 EUR	45 EUR
над 50 000 EUR до 100 000 EUR	85 EUR
над 100 000 EUR	155 EUR

2. С вальор следващ работен ден (TOM вальор)

2.1. Чрез платежно нареждане по електронен път

2.1.1. Превод в EUR в ЕИП

до 10 000 EUR	12 EUR
---------------	--------

над 10 000 EUR до 30 000 EUR	17 EUR
над 30 000 EUR до 50 000 EUR	35 EUR
над 50 000 EUR до 100 000 EUR	70 EUR
над 100 000 EUR	100 EUR

2.1.2. Превод в EUR извън ЕИП и преводи в USD и друга валута

до 10 000 EUR	20 EUR
над 10 000 EUR до 30 000 EUR	30 EUR
над 30 000 EUR до 50 000 EUR	50 EUR
над 50 000 EUR до 100 000 EUR	80 EUR
над 100 000 EUR	150 EUR

2.2. Чрез платежно нареждане на хартиен носител

2.2.1. Превод в EUR в ЕИП

до 10 000 EUR	20 EUR
над 10 000 EUR до 30 000 EUR	30 EUR
над 30 000 EUR до 50 000 EUR	55 EUR
над 50 000 EUR до 100 000 EUR	85 EUR
над 100 000 EUR	105 EUR

2.2.2. Превод в EUR извън ЕИП и преводи в USD и друга валута

до 10 000 EUR	25 EUR
над 10 000 EUR до 30 000 EUR	40 EUR
над 30 000 EUR до 50 000 EUR	65 EUR
над 50 000 EUR до 100 000 EUR	90 EUR
над 100 000 EUR	155 EUR

3. Изходящ превод с вальор същия работен ден (SAME DAY вальор)

3.1. Чрез платежно нареждане по електронен път

3.1.1. Превод в EUR в ЕИП

до 10 000 EUR	17 EUR
над 10 000 EUR до 30 000 EUR	30 EUR
над 30 000 EUR до 50 000 EUR	65 EUR
над 50 000 EUR до 100 000 EUR	85 EUR
над 100 000 EUR	150 EUR

3.1.2. Превод в EUR извън ЕИП и преводи в USD и друга валута

до 10 000 EUR	25 EUR
над 10 000 EUR до 30 000 EUR	40 EUR
над 30 000 EUR до 50 000 EUR	75 EUR
над 50 000 EUR до 100 000 EUR	100 EUR
над 100 000 EUR	160 EUR

3.2. Чрез платежно нареждане на хартиен носител

3.2.1. Превод в EUR в ЕИП

до 10 000 EUR	25 EUR
над 10 000 EUR до 30 000 EUR	40 EUR
над 30 000 EUR до 50 000 EUR	75 EUR
над 50 000 EUR до 100 000 EUR	95 EUR
над 100 000 EUR	155 EUR

3.2.2. Превод в EUR извън ЕИП и преводи в USD и друга валута

	до 10 000 EUR	30 EUR
	над 10 000 EUR до 30 000 EUR	45 EUR
	над 30 000 EUR до 50 000 EUR	85 EUR
	над 50 000 EUR до 100 000 EUR	105 EUR
	над 100 000 EUR	165 EUR
4. За канцелиране или промяна на превод (вкл. неточно посочен идентификатор)		35 EUR + фактическите разноси на други банки
5. За валутни преводи по нареждане на небанкови финансови институции		45 EUR
6. За допълнителна кореспонденция		35 EUR + фактическите разноси на други банки
7. При преводи във валута на клиенти, които нямат сметка в Банката, освен дължимите такси за изходящ валутен превод, клиентът дължи допълнителна такса		20 EUR
8. За канцелиране или промяна на превод, който е осчетоводен по сметка на клиента, но не е излъчен		5 EUR
9. При преводи към държави извън ЕИП с опция за разноси OUR, в допълнение към комисионите по т. 1, 2 и 3 се събират и разноските на банката кореспондент		преводи в USD 25 USD преводи в EUR 25 EUR

С Вътрешнобанкови преводи в чуждестранна валута в банков салон или през онлайн банкиране

- | | |
|---|---------------|
| 1. Между клиенти в системата на Банката | 2 EUR |
| 2. От и по сметка на един и същи клиент | без комисиона |

Д Входящи преводи във валута

- | | | |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| 1. За получени преводи | до 100 EUR | без комисиона |
| | над 100 EUR до 5 000 EUR | 4 EUR |
| | над 5 000 EUR до 10 000 EUR | 7 EUR |
| | над 10 000 EUR до 30 000 EUR | 12 EUR |
| | над 30 000 EUR до 100 000 EUR | 30 EUR |
| | над 100 000 EUR | 60 EUR |
| 2. За канцелиране и връщане на получен превод | | съгл. т. 3.2. от Раздел III-B |
| 3. За получен превод в полза на клиент на друга банка в страната | | съгл. т. 3.2. от Раздел III-B |
| 4. За допълнителна кореспонденция | | 30 EUR |

Е Други такси по Д Банк Онлайн - услуга за отдалечено банкиране

- | | |
|---|-------------------------------|
| 1. За включване и поддръжка към системата Д Банк Онлайн | без комисиона |
| 2. За включване или добавяне на сметка в Д Банк Онлайн | без комисиона |
| 3. Заявка за теглене на пари на каса чрез свободно съобщение | без комисиона |
| 4. За получаване на оперативна и справочна информация в Банката | по договаряне;
мин. 10 EUR |
| 5. Издаване и преиздаване на ТАН кодове на хартия | 3 BGN |
| 6. Месечен абонамент за ползване на услуга Д Банк Онлайн | без комисиона |
| 7. Тоукън (ОТР) устройство – еднократно | 19 BGN (+ ДДС) |
| 8. Подмяна на изгубено Тоукън (ОТР) устройство | 19 BGN (+ ДДС) |
| 9. ТАН чрез SMS | без комисиона |
| 10. SMS при вход (при влизане в системата) | без комисиона |

F Вальори

- | | |
|---|--|
| 1. По лихвени сметки в левове и валута при операции по вътрешно банкови преводи, вальорът е: | датата на операцията |
| 2. При разплащания в левове за вальор на превод се счита: | датата на нареждането |
| 3. При дебитиране на валутна лихвена сметка на клиент на Банката – при даване нареждане за плащане, вальорът за клиентската сметка е: | датата на нареждането |
| 4. При кредитиране сметката на клиент на Банката | |
| 4.1. При разплащания в левове и чуждестранна валута | вальор на заверка на кореспондентската или сетълмент сметка на Банката |
| 4.2. При разплащания в чуждестранна валута от държави извън ЕС и ЕИП | заверява сметката на клиента на следващ работен ден с вальор датата на постъпване на средствата по кореспондентската сметка на Банката |
| 5. При постъпления в полза на финансови институции | Фиксиран вальор |
| 6. По акредитиви в чуждестранна валута, по които Банката е плащаща (негоцираща), потвърждаваща | Вальорът е фиксиран на вальора на реалното постъпване на средствата по сметките на Банката. |
| 7. По касови операции | |
| 7.1. При вноски в брой | датата на вноската |
| 7.2. При ценна пратка | датата на окончателното преброяване на банкнотите; (срокът за обработка на ценните пратки - макс. 3 работни дни от датата на приемане на пратката) |
| 8. При получени преводи, с които се погасяват задължения към Банката, с датата на падежа. | вальорът указан в превода на банката-кореспондент |
| 9. При изправителни операции | вальорът на първоначално взетата операция |
| 10. При закриване на лихвени сметки в течение на годината, денят на закриване на сметката не се счита за лихвен ден. | |
| 11. Вальорът е лихвен ден за следващия период | |

Забележки:

1. Платежните нареждания се обработват според реда на получаването им.
2. Банката приема нареждания за плащания в левове, отнасящи се до междубанкови плащания чрез системата БИСЕРА, които се изпълняват в рамките на същия ден, ако са получени в Банката до 15.30 ч. и при наличието на разполагаеми авоари по сметките на клиента.
3. Нареждания за вътрешно банкови плащания в левове се изпълняват в рамките на същия ден, ако са получени в Банката до 16.00 ч. и при наличието на разполагаеми авоари по сметките на клиента.
4. Банката приема нареждания за плащания в левове, отнасящи се до междубанкови плащания чрез системата RINGS, които се изпълняват в рамките на същия ден, ако са получени в Банката до 15.00 ч. и при наличието на разполагаеми авоари по сметките на клиента.
5. Наредените банкови операции след времето, посочено в т. 2, т. 3 и т. 4 се осчетоводяват на същия работен ден при наличието на разполагаеми авоари по сметките на клиента, но преводите на клиентите изпълняват с вальор следващият работен ден.
6. Когато в нареждането на клиента не е указано изрично за чия сметка са комисионите, таксите и разноските, Банката събира същите от наредителя.
7. При получаване на валутен превод с разноски OUR и невъзможност на Банката да си събере дължимата комисиона в срок до 2 месеца от насрещната страна, Банката събира дължимата ѝ комисиона за входящия валутен превод от сметката на Бенефициента.
8. При плащане на суми за лечение извън страната, след представяне на необходимите документи, когато средствата са набрани по дарителска сметка, Банката не удържа комисиони за изходящ превод.
9. При входящи преводи с разноски OUR (за сметка на наредителя), разноските по т.1 от Раздел III-D се събират от бенефициента при неплащане от наредителя.
10. За целите на таксуване по диапазони на изходящи и входящи валутни преводи във валута, различна от евро (глава B и D), сумата на превода се преизчислява в евро по фиксинг на БНБ в деня на операцията.

Раздел IV. ДОКУМЕНТАРНИ ОПЕРАЦИИ

A Акредитиви

левове

валута

1. Акредитивни операции във валута

1.1. Износ

1.1.1. За предизвестие

35 EUR

1.1.2. За авизиране, без потвърждение

0,15%; мин. 35,
макс. 500 EUR за
тримесечие или
част от него

1.1.3. За авизиране, с потвърждение

по
договореност, за
тримесечие или
част от него;

1.1.4. За плащане, негоциране, разпореждане

мин. 100 EUR
0,15%;
мин. 35 EUR

1.1.5. Такса за нередовни документи

50 EUR

1.1.6. При отложено плащане или акцептиране

допълнително
50 EUR

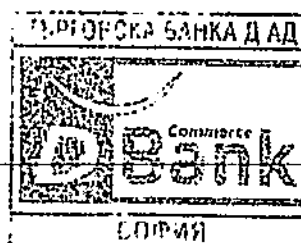
1.1.7. Канцелиране преди изтичане на валидността

50 EUR

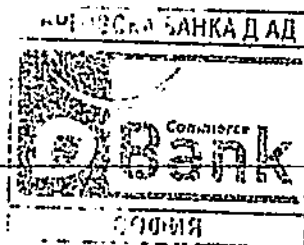
1.1.8. Прехвърляне на акредитив

0,3%;
мин. 75 EUR

△
начало



1.1.9. При промени, без удължаване на валидността или увеличаване на сумата	50 EUR
1.1.9.1. При увеличаване сумата на акредитива	комисиона за авизиране, по реда на 2.1.2., върху увеличената сума
1.1.9.2. При удължаване на валидността	комисиона за авизиране, по реда на 2.1.2., върху увеличеният срок
1.1.10. За издаване на цесия за вземане на акредитив, открит в полза на клиент на Банката, или авизиране на цесия	0,15%; мин. 50 EUR
1.1.11. При револвиращи акредитиви	комисиона за авизиране, по реда на 2.1.2., върху увеличената сума
1.1.12. При искане за скотиране на акредитив, Банката взема комисиона.	по договореност
1.1.13. При акредитив, със забележка "около"	комисиона за авизиране, по реда на 2.1.2., върху увеличената сума
1.1.14. При повторно преглеждане на нередовни документи	40 EUR
1.2. Внос	
1.2.1. За предизвестие	35 EUR
1.2.2. За откриване, без потвърждение	При парично обезпечение 0,3%; мин. 100 EUR При друг вид обезпечение 0,5%; мин.100 EUR
1.2.3. За откриване, с потвърждение	по договореност
1.2.4. При плащане	0,2%; мин. 50 EUR
1.2.5. Такса за нередовни документи	50 EUR
1.2.6. При отложено плащане или акцептиране	0,15%; мин. 50 EUR



1.2.7. При промени, без удължаване на валидността или увеличаване на сумата	50 EUR
1.2.7.1. при увеличаване сумата на акредитива	комисиона за авизиране по реда на 2.2.2., върху увеличената сума
1.2.7.2. при удължаване на валидността	комисиона за авизиране по реда на 2.2.2., върху увеличената сума
1.2.8. Канцелиране, преди изтичане на валидността	50 EUR
1.2.9. При револвиращи акредитиви	комисиона за авизиране, по реда на 2.2.2., за новото тримесечие или част от него
1.2.10. При акредитив, със забележка "около"	комисиона за авизиране по реда на 2.2.2., върху увеличената сума
В Инкаса	
1. Инкасови операции във валута	
1.1. Износ	
1.1.1. За изпращане на документи по инкасо	0,2%; мин. 50 EUR
1.1.2. При промяна	50 EUR
1.1.3. Изпращане на документи "без плащане"	50 EUR
1.1.4. Запитвания	35 EUR
1.1.5. Връщане на неплатени документи	50 EUR + фактическите разноски
1.2. Внос	
1.2.1. За авизиране	0,2%; мин. 50 EUR
1.2.2. При промяна	50 EUR
1.2.3. При плащане	0,2%; мин. 50 EUR
1.2.4. При предаване на документи "без плащане"	0,2%; мин. 50 EUR

1.2.5. Запитвания	35 EUR
1.2.6. Върнати и/или отказани документи	50 EUR + фактическите разноски
1.2.7. При протест на менителница	50 EUR + фактическите разноски

С Банкови гаранции

левове

валута

1. Получени банкови гаранции

1.1. За получаване и управление на банкова гаранция, контрагаранция или поемане от Банката на поръчителство (авал) по задължение на клиент, Търговска Банка Д АД събира такси и комисиони за откриване, обработка и плащане за тримесечие или част от него, както следва:

1.2. За предизвестие	60 BGN	30 EUR
1.3. За авизиране, без ангажимент	0,15%; мин. 60 BGN	0,15%; мин. 30 EUR
1.4. При искане за промяна	60 BGN	30 EUR
1.5. При предявяване на иск за плащане или извършване на плащане, върху сумата	0,15%; мин. 60 BGN	0,15%; мин. 30 EUR
1.6. За канцелиране	60 BGN	30 EUR

2. Издадени банкови гаранции

2.1. Такса за разглеждане на искане за банкова гаранция (върху исканата сума). Ако искането за кредит е в друга валута, се преизчислява по фиксинга на БНБ в деня на подаване на искането.

2.1.1. С парично покритие	50 BGN	50 EUR
2.1.2. С друг вид покритие	0,1%; мин. 100, макс. 3000 BGN	0,1%; мин. 50, макс. 1500 EUR

2.2. За издаване на банкова гаранция, контрагаранция или поемане от Банката на поръчителство (авал) по задължение на клиент, Търговска Банка Д АД събира такси и комисиони за откриване, обработка и плащане за тримесечие или част от него, както следва:

2.2.1. За предизвестие	100 BGN	50 EUR
2.2.2. За издаване с парично покритие	0,3% за тримесечие или част от него; мин. 60 BGN	0,3% за тримесечие или част от него; мин. 30 EUR
с друг вид покритие	мин. 0,6% на тримесечие или част от него, мин. 100 BGN	мин. 0,6% на тримесечие или част от него, мин. 50 EUR
2.2.3. Такса управление*	По договаряне	По договаряне

* Описаната такса по т. 2.2.3. не се прилага при банкови гаранции към сделки на клиенти от сегмент Малък бизнес.

2.3. Издаване на контра гаранция	по договореност; мин. 0,5% на тримесечие или част от него, мин. 100 BGN	по договореност; мин. 0,5% на тримесечие или част от него, мин. 50 EUR
2.4. Издаване а гаранция срещу контра гаранция	по договореност; мин. 0,5% на тримесечие или част от него, мин. 100 BGN	по договореност; мин. 0,5% на тримесечие или част от него, мин. 50 EUR
2.5. При промяна, без удължаване на валидността или увеличаване на сумата	60 BGN	30 EUR
2.5.1. при увеличаване сумата на гаранцията	комисиона за издаване по реда на 2.3. в/у увеличената сума	комисиона за издаване по реда на 2.3. в/у увеличената сума
2.5.2. при удължаване валидността на гаранцията	комисиона за издаване по реда на 2.3. на тримесечие или част от него	комисиона за издаване по реда на 2.3. на тримесечие или част от него
2.6. За издаване на насрещна гаранция	по договореност	по договореност
2.7. За издаване на стенд-бай акредитив		
2.7.1. с парично покритие	0,3% за тримесечие или част от него; мин. 60 BGN	0,3% за тримесечие или част от него; мин. 30 EUR
2.7.2. с друг вид покритие	по договореност; мин. 0,5% на тримесечие или част от него, мин. 100 BGN	по договореност; мин. 0,5% на тримесечие или част от него, мин. 50 EUR
2.8. Искане за плащане	0,15%; мин. 100 BGN	0,15%; мин. 50 EUR
2.9. За канцелиране	100 BGN	50 EUR

Забележки:

1. Обичайната практика на Банката е да издава кредитни инструменти (гаранции, стенд-бай акредитиви и др.) на база парично покритие, освен ако не е договорено друго.

2. Всички комисиони и разноски се събират от Банката в еквивалент на оригиналната валута на нареждането, отнесена към EUR, по курса на БНБ в деня на плащането.

Раздел V. БАНКОВИ КАРТИ

1. Такси за издаване и обслужване на:

международна дебитна карта Maestro,
международна дебитна карта / микро карта Debit MasterCard Business,
международна дебитна карта / микро карта MasterCard Standard,
международна кредитна карта / микро карта MasterCard Standard,
международна кредитна карта / микро карта MasterCard Standard Флекси,
международна дебитна карта / микро карта MasterCard Business,
международна кредитна карта / микро карта MasterCard Business,
международна кредитна карта / микро карта MasterCard Business Флекси

1.1. Издаване на карта / микро карта	безплатно	безплатно
1.1.1. Активиране на микро карта	7 BGN	7 BGN
1.1.2. Месечна такса за обслужване на микро карта Debit MasterCard Business, дебитна микро карта MasterCard Standard, кредитна микро карта MasterCard Standard, дебитна микро карта MasterCard Business, кредитна микро карта MasterCard Business и кредитна микро карта MasterCard Business Флекси	0,50 BGN	0,50 BGN
1.2. Подновяване на карта поради изтичане на валидностен срок	безплатно	безплатно
1.3. Експресно издаване		
1.3.1. на международна дебитна карта / микро карта Debit MasterCard Business	20 BGN	n/a
1.3.2. на карта международна дебитна карта / микро карта MasterCard Standard	38 BGN	38 BGN
1.3.3. на карта международна кредитна карта / микро карта MasterCard Standard , международна дебитна / кредитна карта / микро карта MasterCard Business	58 BGN	58 BGN
1.4. Преиздаване на карта поради забравен ПИН код, загуба, кражба или повреда в рамките на срока на валидност		
1.4.1. на международна дебитна карта / микро карта Debit MasterCard Business	5 BGN	n/a
1.4.2. на международна дебитна / кредитна карта / микро карта MasterCard Standard, международна дебитна / кредитна карта / микро карта MasterCard Business	10 BGN	10 BGN
1.5. Минимален неснижаем остатък (според валутата на сметката)		
1.5.1. За международна дебитна карта Maestro и международна дебитна карта Debit MasterCard Business	5 BGN	n/a
1.5.2. За международна дебитна карта MasterCard Standard	60 BGN	30 EUR/45 USD
1.5.3. международна дебитна карта MasterCard Business	100 BGN	50 EUR/75 USD

1.5.4. международна кредитна карта MasterCard Standard PayPass, международна кредитна карта MasterCard Business	не се изисква	не се изисква
1.6. Получаване на карта / микро карта в локация (ФЦ, офис, ИРМ), различна от локацията (ФЦ, офис, ИРМ) на първоначалното заявяване на картата	10 BGN + ДДС	10 BGN + ДДС
1.7. Промяна на параметри и лимити по карта / микро карта	5 BGN	5 BGN
1.8. Невърната карта / микро карта	2 BGN	2 BGN
1.9. Деблокиране на карта / микро карта, блокирана поради технически причини от АТМ (вкл. 3 пъти въведен грешен ПИН)	безплатно	безплатно
1.10. Откриване на арбитражна процедура	действителните разноси + 60 BGN	действителните разноси + 60 BGN
1.11. Разглеждане на оспорено плащане от Арбитражна комисия	действителните разноси	действителните разноси
1.12. Минимален размер на трансакция за депозиране на рекламация	20 BGN	20 BGN
1.13. Такса за откриване на процедура по оспорване на трансакция (ChargeBack) в България	10 BGN	10 BGN
1.14. Такса за откриване на процедура по оспорване на трансакция (ChargeBack) в чужбина	20 BGN	20 BGN
1.15. Неоснователно оспорване на трансакция	30 BGN + ДДС	30 BGN + ДДС
1.16. Регистриране за услуга 3D защита (не е приложимо за микро карта)	безплатно	безплатно
1.17. Генериране на нов временен 3D секретен код (не е приложимо за микро карта)	безплатно	безплатно
1.18. Блокиране/Активирание на потребителски профил за 3D защита (не е приложимо за микро карта)	безплатно	безплатно
2. Такси за трансакционни и справочни услуги		
2.1. международна дебитна карта Maestro, международна дебитна карта / микро карта Debit MasterCard Business		
2.1.1. Месечна такса		
2.1.1.1 за обслужване на платежна сметка на международна дебитна карта Maestro и международна дебитна карта Debit MasterCard Business(съгласно раздел I т.2.3)	10 BGN	10 BGN
2.1.1.2 за обслужване на международна дебитна карта основна / допълнителна Maestro и международна дебитна карта Debit MasterCard Business	1 BGN	1 BGN
2.1.2. ТЕГЛЕНЕ на пари в брой (cash advance)		
2.1.2.1. от АТМ на Банката	0.30 BGN	n/a

2.1.2.2.	от ATM на друга банка в България	1,00 BGN	n/a
2.1.2.3.	от ATM или ПОС в чужбина	5 BGN + 1% от сумата	n/a
2.1.2.4.	от ПОС в офис на Банката	1 BGN	n/a
2.1.2.5.	от ПОС в офис на друга банка в България	5 BGN	n/a
2.1.3.	ПЛАЩАНЕ на стоки и услуги на ПОС терминали		
2.1.3.1.	на ПОС терминал в търговски обект в България	без такса	n/a
2.1.3.2.	на виртуален ПОС терминал в България (вкл. плащане на комунални услуги и др.) (не е приложимо за микро карта)	0,15 BGN	n/a
2.1.3.3.	на ПОС терминал в чужбина	безплатно	n/a
2.1.4.	Прехвърляне на средства между сметки на ATM в мрежата на БОРИКА за международна дебитна карта Maestro	0,20 BGN	n/a
2.1.5.	Прехвърляне на средства по сметка чрез mobb	0,1%; мин. 0,50 BGN	n/a
2.1.6.	Справка за последни 5 операции на ATM	безплатно	n/a
2.1.7.	Промяна на ПИН код чрез ATM (не е приложимо за микро карта)	безплатно	n/a
2.1.8.	Проверка на салдо по сметка чрез ATM	0,20 BGN	n/a
2.1.9.	Такса за временно блокиране на карта по искане на картодържател.	4 BGN	n/a
2.1.10.	Месечно извличение в Банката	1 BGN	n/a
2.1.11.	Получаване на суми по карта (refund)	1% върху сумата	1% върху сумата
2.2.	международна дебитна карта / микро карта MasterCard Standard, международна дебитна карта / микро карта MasterCard Business		
2.2.1.	Годишна такса за обслужване на ОСНОВНА карта		
2.2.1.1.	Международна дебитна карта MasterCard Standard	42 BGN	42 BGN
2.2.1.2.	Международна дебитна карта MasterCard Business	72 BGN	72 BGN
2.2.2.	Годишна такса за обслужване на ДОПЪЛНИТЕЛНА карта		
2.2.2.1.	Международна дебитна карта MasterCard Standard	15 BGN	15 BGN
2.2.2.2.	Международна дебитна карта MasterCard Business	25 BGN	25 BGN
2.2.3.	ТЕГЛЕНЕ на пари в брой (cash advance)		
2.2.3.1.	от ATM на Банката	0,30 BGN	0,30 BGN
2.2.3.2.	от ATM на друга банка в България	1 BGN	1 BGN
2.2.3.3.	от ATM или ПОС в чужбина	5 BGN + 1% от сумата	5 BGN + 1% от сумата
2.2.3.4.	от ПОС в офис на Банката	1 BGN	1 BGN
2.2.3.5.	от ПОС в офис на друга банка в България	1% от теглената сума, мин. 5 BGN	1% от теглената сума, мин. 5 BGN

2.2.4. ПЛАЩАНЕ на стоки и услуги на ПОС терминали

2.2.4.1. на ПОС терминал в търговски обект в България	безплатно	безплатно
2.2.4.2. на виртуален ПОС терминал в България (вкл. плащане на комунални услуги и др. не е приложимо за микро карта)	0,15 BGN	0,15 BGN
2.2.4.3. на ПОС терминал в чужбина	безплатно	безплатно
2.2.5. Прехвърляне на средства по сметка чрез mobb	0,1% мин. 1 BGN	0,1% мин. 1 BGN
2.2.6. Такса за отказана авторизация	0,40 BGN	0,40 BGN
2.2.7. Промяна на ПИН код чрез АТМ (не е приложимо за микро карта)	0,15 BGN	0,15 BGN
2.2.8. Проверка на салдо по сметка на АТМ	0,40 BGN	0,40 BGN
2.2.9. Такса за временно блокиране на карта по искане на картодържател	7 BGN	7 BGN
2.2.10. Такса при задържане на карта на АТМ/ПОС в чужбина	100 BGN	100 BGN
2.2.11. Получаване на суми по карта (refund)	1%	1%

2.3. международна кредитна карта / микро карта MasterCard Standard, международна кредитна карта / микро карта MasterCard Standard Флекси

2.3.1. Годишна такса за обслужване на ОСНОВНА карта	42 BGN	42 BGN
2.3.2. Годишна такса за обслужване на ДОПЪЛНИТЕЛНА карта	20 BGN	20 BGN
2.3.3. ТЕГЛЕНЕ на пари в брой (cash advance)		
2.3.3.1. от АТМ на Банката	6 BGN	6 BGN
2.3.3.2. от АТМ на друга банка в България	8 BGN	8 BGN
2.3.3.3. от АТМ в чужбина	5 BGN + 1% от размера на транзакцията	5 BGN + 1% от размера на транзакцията
2.3.3.4. от ПОС в офис на Банката	1 BGN	1 BGN
2.3.3.5. от ПОС в офис на друга банка в България	1% от теглената сума, мин. 5 BGN	1% от теглената сума, мин. 5 BGN
2.3.3.6. от ПОС в офис на банка в чужбина	5 BGN + 1% от размера на транзакцията	5 BGN + 1% от размера на транзакцията

2.3.4. ПЛАЩАНЕ на стоки и услуги на ПОС терминали

2.3.4.1. на ПОС терминал в търговски обект в България	безплатно	безплатно
2.3.4.2. на виртуален ПОС терминал в България (вкл. плащане на комунални услуги и др. не е приложимо за микро карта)	безплатно	безплатно
2.3.4.3. на ПОС терминал в чужбина	безплатно	безплатно
2.3.5. Прехвърляне на средства по сметка чрез mobb	0,1%, мин. 2 BGN	0,1%, мин. 2 BGN
2.3.6. Такса за отказана авторизация	0,40 BGN	0,40 BGN

2.3.7. Промяна на ПИН код чрез АТМ (не е приложимо за микро карта)	0,15 BGN	0,15 BGN
2.3.8. Проверка на салдо по сметка на АТМ	0,40 BGN	0,40 BGN
2.3.9. Такса за блокиране на карта при просрочие	2 BGN	2 BGN
2.3.10. Такса при задържане на карта на АТМ/ПОС в чужбина	100 BGN	100 BGN
2.3.11. Получаване на суми по карта (refund)	1%	1%
2.4. международна кредитна карта / микро карта MasterCard Business, международна кредитна карта / микро карта MasterCard Business Флекси		
2.4.1. Годишна такса за обслужване на ОСНОВНА карта	72 BGN	72 BGN
2.4.2. Годишна такса за обслужване на ДОПЪЛНИТЕЛНА карта	40 BGN	40 BGN
2.4.3. ТЕГЛЕНЕ на пари в брой (cash advance)		
2.4.3.1. от АТМ на Банката	3 BGN+ 1,5% от размера на трансакцията	3 BGN+ 1,5% от размера на трансакцията
2.4.3.2. от АТМ на друга банка в България	3 BGN + 2% от размера на трансакцията	3 BGN + 2% от размера на трансакцията
2.4.3.3. от АТМ в чужбина	7 BGN + 2% от размера на трансакцията	7 BGN + 2% от размера на трансакцията
2.4.3.4. от ПОС в офис на Банката	4 BGN + 1% от размера на трансакцията	4 BGN + 1% от размера на трансакцията
2.4.3.5. от ПОС в офис на друга банка в България	7 BGN + 2% от размера на трансакцията	7 BGN + 2% от размера на трансакцията
2.4.3.6. от ПОС в офис на банка в чужбина	7 BGN + 3% от размера на трансакцията	7 BGN + 3% от размера на трансакцията
2.4.4. ПЛАЩАНЕ на стоки и услуги на ПОС терминали		
2.4.4.1. на ПОС терминал в търговски обект в България	безплатно	безплатно
2.4.4.2. на виртуален ПОС терминал в България (вкл. плащане на комунални услуги и др. не е приложимо за микро карта)	безплатно	безплатно
2.4.4.3. на ПОС терминал в чужбина	безплатно	безплатно
2.4.5. Прехвърляне на средства по сметка чрез mobb	0,1% мин. 2 BGN	0,1% мин. 2 BGN
2.4.6. Такса за отказана авторизация	0,40 BGN	0,40 BGN
2.4.7. Промяна на ПИН код чрез АТМ (не е приложимо за микро карта)	0,15 BGN	0,15 BGN
2.4.8. Проверка на салдо по сметка на АТМ	0,40 BGN	0,40 BGN
2.4.9. Такса за блокиране на карта при просрочие	2 BGN	2 BGN
2.4.10. Такса при задържане на карта на АТМ/ПОС в чужбина	100 BGN	100 BGN
2.4.11. Получаване на суми по карта (refund)	1%	1%

3. ПОС терминали

3.1. ПОС терминали, инсталирани при търговци

3.1.1. При обслужване на дебитни и кредитни карти носещи търговските марки на Борика/Vcard и/или Maestro издадени в България (нова в сила от 15.04.2019г.)	по договаряне;	по договаряне;
3.1.2. При обслужване на дебитни и кредитни карти носещи търговските марки на Visa international и MasterCard International (нова в сила от 15.04.2019г.)	по договаряне;	по договаряне;
3.1.3. При обслужване на дебитни и кредитни карти носещи търговските марки на Diners / Discover (нова в сила от 15.04.2019г.)	по договаряне;	по договаряне;
3.1.4. Месечна такса за GSM/GPRS комуникационна свързаност на ПОС терминал	10 BGN	10 BGN
3.1.5. Минимален размер на месечен приход от комисионни от терминал	25 BGN	25 BGN

3.2. Операция по обслужване чрез ПОС терминал в салон на Банката (Cash Advance)

3.2.1. Теглене на ПОС с карти Борика/Vcard и Maestro от България	0,20% от сумата; мин. 5 BGN	0,20% от сумата; мин. 5 BGN
3.2.2. Теглене на ПОС с всички карти Visa, Visa Electron, V pay, MasterCard, както и Maestro от чужбина	4% от сумата; мин. 10 BGN	4% от сумата; мин. 10 BGN
3.2.3. Теглене на ПОС с карти Maestro на D Bank	0,10% от сумата; мин. 5 BGN	0,10% от сумата; мин. 5 BGN
3.2.4. Теглене на ПОС с карти MasterCard на D Bank	2% от сумата; мин. 10 BGN	2% от сумата; мин. 10 BGN

4. Електронни битови сметки и SMS/e-mail известяване

4.1. Такса за регистрация на клиент към системата за ЕБС и SMS услуги	безплатно	безплатно
4.2. Такса за регистрация / редакция на карта	безплатно	безплатно
4.3. Такса за регистрация / редакция на комунално плащане	безплатно	безплатно
4.4. Минимален размер на депозираната сума за SMS и/или e-mail известяване	5 BGN	5 BGN
4.5. Известяване за комунално плащане:		
4.5.1. SMS при постъпило ново задължение за плащане	0,08 BGN (+ ДДС)	0,08 BGN (+ ДДС)
4.5.2. SMS при постъпило ново задължение над максималната сума	0,08 BGN (+ ДДС)	0,08 BGN (+ ДДС)
4.5.3. SMS при успешно или неуспешно комунално плащане	0,08 BGN (+ ДДС)	0,08 BGN (+ ДДС)
4.5.4. E-mail известяване	безплатно	безплатно
4.6. SMS авторизация (за всички картови продукти на Банката)	по тарифа на системния оператор	по тарифа на системния оператор

4.7 SMS наличност (за всички картови продукти на Банката)	по тарифа на системния оператор	по тарифа на системния оператор
4.8. Такса за плащане на комунална услуга от сметка	0,15 BGN	0,15 BGN
4.9. Известяване чрез услуга Д Инфо		
4.9.1. абонамент за единично известяване	0,12 BGN + ДДС	0,12 BGN + ДДС
4.9.2. пакет за 50 броя SMS	5 BGN + ДДС	5 BGN + ДДС
4.9.3. пакет за 100 броя SMS	9 BGN + ДДС	9 BGN + ДДС
4.9.4. Годишна такса за Д Инфо	1 BGN	
4.10. За известяване чрез e-mail съобщение с услугата Д Инфо	Безплатно	безплатно

Раздел VI. КРЕДИТИ

1. Кредити

- 1.1. Такса за разглеждане на искане за кредит (за всички видове кредити), върху исканата сума. Ако искането за кредит е в друга валута, се преизчислява по фиксинга на БНБ в деня на подаване на молбата. 0,15%; мин. 100 BGN, макс. 3000 BGN
- 1.2. Такса за приемане и обработка на документи за кредит, предоставен по кредитна карта 20 BGN
- 1.3. Комисиона за управление на кредит - начислява се еднократно върху разрешенния размер на кредита, за целия период и се събира при подписване на договор. по договореност; мин. 0,25%
- 1.4. Годишна такса за обслужване на кредитна сметка. За първата година е платима преди първо усвояване на кредита, върху разрешенния размер. За кредити със срок на погасяване се заплаща ежегодно, в началото на всеки 12-месечен период и се начислява върху непогасената главница при кредити с погасителен план и върху разрешенния за ползване лимит, за кредитни линии и овърдрафт кредити. 1%, във валутата на кредита
- 1.5. Комисиона за ангажимент се начислява върху разликата между размера на разрешение за ползване кредит (съотв. Транш) и фактическия дълг по кредита за всеки ден от периода на ползването му. Комисионата се изчислява ежедневно и е дължима и платима месечно на последно число от всеки календарен месец.
за кредити с договорен погасителен план 1% годишно
за овърдрафт кредити/кредитни линии 2% годишно
- 1.6. Комисиона за промяна/ предоговаряне/ реструктуриране
- 1.6.1. Комисиона за промяна / предоговаряне параметрите на кредитна сделка по искане на клиента, еднократно, върху размера на предоговаряната кредитна експозиция* За експозиция до 100 000 BGN или тяхната равностойност във валута такса в размер на 150 BGN
За експозиция над 100 000 BGN или

тяхната равностойност във валута
такса в размер на 0.15%, мин 300
BGN, макс 15 000 BGN

- * Не важи за ценови параметри
- 1.6.2. Комисиона за реструктуриране или промяна в ценовите параметри на кредитна сделка по искане на клиента, еднократно, върху размера на предоговаряната кредитна експозиция

0.3%, мин. 300 BGN, макс. 15 000 BGN

* При удължаване на срока на овърдрафт /кредит на линия се събира само т аксат а по т .1.4.

* При увеличаване на размера на кредит а се събират т акси по т .1.1, 1.3 и 1.4 върху увеличенат а част .

- 1.7. Комисиона за предсрочно погасяване и/или прекратяване на договор за кредит
- без предизвестие или с предизвестие до 30 дни - 6%
при предизвестие над 30 дни - 5%
- 1.8. Такса за преглед и одобрение на застрахователен договор, общи условия и специални условия и други документи по застраховано обезпечение*.
- | | | | |
|-------|-------------------------------|---------------|---------------|
| 1.8.1 | при кредит до 1 000 000 лв. | 200 BGN | 100 EUR |
| 1.8.2 | при кредит до 5 000 000 лв. | 300 BGN | 150 EUR |
| 1.8.3 | при кредит до 10 000 000 лв. | 400 BGN | 200 EUR |
| 1.8.4 | при кредит до 15 000 000 лв. | 500 BGN | 250 EUR |
| 1.8.5 | при кредит над 15 000 000 лв. | по договаряне | по договаряне |

* Таксата се прилага при кредитиране на бизнес клиенти с нетни приходи от продажби над 3 000 000 лева, които са сключили застраховки на обезпеченията по кредита извън оферти от Д Застрахователен брокер ЕООД.

2. Юридически услуги, свързани с кредитни сделки

- 2.1. Изготвяне/съгласуване на проект за нотариален акт за договорна ипотека/молба за вписване на законна ипотека и вписване на ипотека
- | | | |
|--------|----------------------------|---------------|
| 2.1.1. | за кредити до 100 000 BGN | 75 BGN + ДДС |
| 2.1.2. | за кредити до 500 000 BGN | 125 BGN + ДДС |
| 2.1.3. | за кредити над 500 000 BGN | 150 BGN + ДДС |
- 2.2. Изготвяне/съгласуване на съгласие за заличаване на ипотека, вкл. частично
- 60 BGN + ДДС
- 2.3. Изготвяне/съгласуване на документи по вписване на особен залог
- 35 BGN + ДДС
- 2.4. Изготвяне/съгласуване на съгласие за заличаване на особен залог, вкл. частично
- 50 BGN + ДДС
- 2.5. Вписване на особен залог в ЦРОЗ, заличаване на особен залог в ЦРОЗ
- 50 BGN + ДДС
- 2.6. Подновяване и вписване на подновяване - ипотеки
- 60 BGN + ДДС
- 2.7. Подновяване и вписване на подновяване - особен залог
- 50 BGN + ДДС
- 2.8. Писмено предварително правно становище
- по договореност; мин. 250 BGN+ДДС
- 2.9. Компютърна справка в имотен регистър

2.9.1. за първа страница	10 BGN + ДДС
2.9.2. за всяка следваща	2 BGN + ДДС
2.10. Други правни услуги	по договореност; мин. 250 BGN+ДДС
3. Други	
3.1. За потвърждение на оценка на обезпечение от външен оценител от Банката	
за кредити до 100 000 BGN	50 BGN + ДДС
за кредити до 500 000 BGN	75 BGN + ДДС
за кредити до 1 000 000 BGN	100 BGN + ДДС
за кредити до 2 000 000 BGN	200 BGN + ДДС
за кредити над 2 000 000 BGN	по договореност, мин. 500 BGN + ДДС
3.2. За годишна актуализация на оценка на обезпечение, без потвърждение на оценка на външен оценител, Банката събира комисиона 50% от тази по т. 3.1 + ДДС	
3.3. За издаване на справка или удостоверение, свързано с обслужване на кредит	70 BGN + ДДС
3.4. За справка, по искане на клиент в ЦКР или НОИ, за всяка справка	10 BGN + ДДС

Забележки:

1. Таксите и комисионите за кредити по отделни продукти са съгласно условията на продукта.
2. Таксите и комисионите за специфични кредитни операции и/или кредитни операции с преференциални условия са по договореност.
3. Таксата за разглеждане на искане за кредит се дължи при подаване на искане за кредит и не подлежи на връщане.
4. При промяна или прекратяване на конкретен кредитен продукт се прилагат условията, посочени в сключения договор.
5. Ако не е указано друго, таксите и комисионите се събират във валутата, в която е разрешен кредита.

Раздел VII. СДЕЛКИ И ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

1. Посредничество при сключване на сделки с финансови инструменти на БФБ	
1.1. Сделки с дялове, акции или права върху акции до 50 000 BGN	2% от стойността на всяка сделка, мин. 50 BGN
1.2. Сделки с дялове, акции или права върху акции над 50 000 BGN	2% от стойността на всяка сделка, мин. 200 BGN
1.3. Сделки на вторичен пазар с ДЦК, издадени по реда на Наредба № 5 на БНБ	0,10% от стойността на сделката, мин. 10 BGN
1.4. Сделки с облигации	0,10% от стойността на сделката, мин. 20 BGN
2. Други услуги, свързани с инвестиционно посредничество и финансови инструменти	
2.1. Управление на портфейл от финансови инструменти	1,00% от първоначалната стойност на портфейла, на годишна база пропорционално на срока за управление
2.2. Изготвяне на справки, уведомления или удостоверения, свързани с управлението на портфейл от финансови инструменти извън отчетите, предоставяни на клиенти по реда на чл. 60 от Регламент ЕС 2017/565	40 BGN + ДДС

- | | |
|---|--------------|
| 2.3. Представителство на акционер пред Общо събрание на емитент | 50 BGN + ДДС |
|---|--------------|

Раздел VIII. СЪХРАНЕНИЕ И АДМИНИСТРИРАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

- | | |
|---|--|
| 1. Съхранение на финансови инструменти по регистър (сметка) | |
| 1.1. Откриване на сметка | без такса |
| 1.2. Месечна такса за съхранение и поддържане на финансови инструменти по сметки при Банката * | 0,04%,
мин. 10 BGN за непрофесионални клиенти, за професионални клиенти - без такса |
| * Таксат а се начислява в/у ст ойност т а на клиент ския порт фейл вчислена по пазарни цени към края на всеки месец. | |
| 1.3. Месечна такса за съхранение и поддържане на финансови инструменти по сметки при Банката * при управление на портфейл | 0,02%;
мин.10 BGN за непрофесионални клиенти,
за професионални клиенти - без такса |
| * Таксат а се начислява в/у ст ойност т а на клиент ския порт фейл вчислена по пазарни цени към края на всеки месец. | |
| 1.4. Издаване на извлечение от регистър, уведомление или справка за финансови инструменти | 10 BGN |
| 1.5. За изплащане на емисии с настъпил падеж – върху номинала | 0.02% |
| 2. Депозитарни и попечителски услуги за държавни ценни книжа, издадени по реда на Наредба № 5 на БНБ | |
| 2.1. Прехвърляне на ДЦК по реда на чл. 20, ал. 2, 4, 5, 6 и 7 от Наредба № 5 на БНБ | 10 BGN |
| 2.2. Блокиране и деблокиране на ДЦК по регистъра | 50 BGN |
| 2.3. Блокиране и деблокиране на ДЦК, предназначени за обезпечение по кредит | 0,2% от номинала;
мин. 10 BGN |
| 2.4. Издаване на сертификат за собственост на ДЦК | 5 BGN |
| 2.5. Такса за обезсилване на изгубен или унищожен сертификат на ДЦК | 10 BGN |
| 3. Съхранение и администриране на финансови инструменти, регистрирани в ЦД | |
| 3.1. Регистриране на клиент и откриване/закриване на клиентска сметка за финансови инструменти към регистъра на Банката при Централен депозитар АД (ЦД) | без такса |
| 3.2. Издаване на депозитарна разписка от ЦД | 10 BGN |
| 3.3. Проверка на наличност по сметка в ЦД, след писмено нареждане на клиента | 5 BGN |
| 3.4. Прехвърляне на финансови инструменти от собствена сметка на клиента по клиентска сметка към регистъра на Банката при ЦД. | 20 BGN |

3.5. Прехвърляне на финансови инструменти от сметка на клиент, водена от друг инвестиционен посредник по клиентска сметка при Банката, като инвестиционен посредник	без такса
3.6. Прехвърляне на финансови инструменти от клиентска сметка, водена по регистъра на Банката при ЦД, по клиентска сметка при друг инвестиционен посредник	20 BGN
3.7. Блокиране на финансови инструменти в ЦД	50 BGN
3.8. Издаване на удостоверение за блокиране	80 BGN
3.9. Деблокиране на финансови инструменти в ЦД	80 BGN
3.10. Услуги по вписвания в ЦД (на особени залози, финансови обезпечения, запорни съобщения и др.)	по договаряне + ДДС

Раздел IX. ПОКУПКО-ПРОДАЖБА НА ВАЛУТА

- Покупко-продажбата на валута се извършва по обявените от Банката курсове "купува" и "продава" за деня. При сделки за суми над 20 000 EUR и 20 000 USD се допуска договаряне на курса.
- За регистрация на сделка при покупко-продажба на валута между клиенти чрез Банката, върху левовата равностойност на купуваната и продадената валута от участниците в сделката, се начислява комисиона в размер 0,5 %.

Раздел X. ТРЕЗОР

	левове	валута
1. За ползване на малка касета (7x24x32)		
1.1. за 3 месеца		40 BGN + ДДС
1.2. за 6 месеца		70 BGN + ДДС
1.3. за 12 месеца		120 BGN + ДДС
2. За ползване на средна касета (19x28x37)		
2.1. за 3 месеца		60 BGN + ДДС
2.2. за 6 месеца		100 BGN + ДДС
2.3. за 12 месеца		185 BGN + ДДС
3. За ползване на голяма касета (28x30x37)		
3.1. за 3 месеца		80 BGN + ДДС
3.2. за 6 месеца		140 BGN + ДДС
3.3. за 12 месеца		235 BGN + ДДС
4. Такса за изгубване /повреждане на ключ от касета и издаване на дубликат, от ползвателя.		15 EUR + ДДС фактически разходи(ключар ска помощ + нотариус)
5. Такса допълнително посещение в трезорните помещения. Таксата се удържа при 5-то и всяко следващо посещение в рамките на един календарен месец		2 BGN + ДДС

6. Допълнителна такса за просрочване на времетраенето за ползване на касетата след датата на изтичане на договора. Освен дължимата такса за ползване на касета за съответния срок, се дължи и такса за всеки просрочен ден **1 BGN**

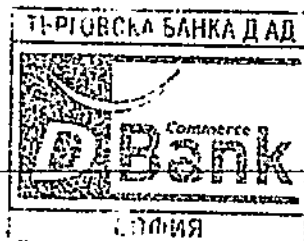
Раздел XI. ДРУГИ УСЛУГИ

	левове	валута
1. За изготвяне на справки по банкови операции и отчети по тях в рамките на три работни дни на български език		
1.1. за текуща година	20 BGN + ДДС	
1.2. за предходна година	50 BGN + ДДС	
2. За изготвяне на справки в рамките на три работни дни на английски език		
2.1. за текуща година		20 EUR + ДДС
2.2. за предходна година		50 EUR + ДДС
3. Такса за удостоверение		
3.1. Такса за удостоверение на български език	30 BGN + ДДС	
3.2. Такса за удостоверение на чужд език	80 BGN + ДДС	
4. За издаване на банкова референция		
4.1. За издаване на банкова референция на български език	50 BGN + ДДС	
4.2. За издаване на банкова референция на чужд език	80 BGN + ДДС	
5. Изготвяне на отговор при одиторска проверка	100 BGN + ДДС	
6. За експресно издаване (до 2 часа) на документи и справки се събира допълнителна такса	30 BGN + ДДС	
7. Факс разноски		
7.1. за чужбина, за всяка страница	4 BGN + ДДС	
7.2. за страната, за всяка страница	2 BGN + ДДС	
8. Пощенски разноски по искане на клиент, за всяко писмо	5 BGN + ДДС	
9. Специални куриерски услуги	10 BGN + ДДС	+ фактически разходи
10. Ксерокопие, на страница	1 BGN + ДДС	
11. Правни услуги	по договаряне;	мин. 300 BGN + ДДС
12. Проверка на пълномощно в регистър „Единство 2“	5 BGN + ДДС	
13. Такса кореспонденция през SWIFT - разноски за всяка страница	20 EUR + ДДС	
14. Такса изпращане на комуникационно съобщение, извън случаите които са изрично упоменати в настоящата тарифа	10 EUR + ДДС	

Раздел XII. ПАКЕТНИ ПРОГРАМИ

1. ПАКЕТ КЛАСИК	Такси в пакета
1.1. Активиране на Пакетна програма	без такса
1.2. Откриване на платежна сметка в лева с възможност за издаване на дебитна карта Debit MasterCard Business	без такса

 начало



- 1.3. Месечна такса за обслужване на платежна сметка без такса
- 1.4. Месечна такса за обслужване на дебитна карта без такса
Debit MasterCard Business
- 1.5. Преводи между клиенти в системата на Банката в без такса
лева наредени през онлайн банкиране
- 1.6. Изходящи междубанкови преводи в лева през без такса
БИСЕРА:
наредени през онлайн банкиране за 5 бр.
наредени на хартиен носител за 2 бр.
- 1.7. Включване и поддръжка към системата Д Банк без такса
Онлайн
- 1.8. Месечен абонамент за Пакет КЛАСИК 12.90 BGN

2. ПАКЕТ ОНЛАЙН

Такси в пакета

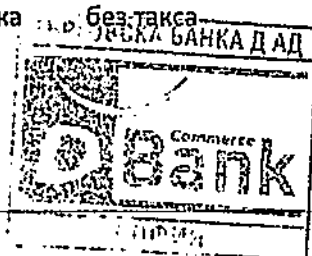
- 2.1. Активирание на Пакетна програма без такса
- 2.2. Откриване на платежна сметка в лева с без такса
възможност за издаване на дебитна карта Debit
MasterCard Business
- 2.3. Месечна такса за обслужване на платежна сметка без такса
- 2.4. Месечна такса за обслужване до 3 бр. дебитни без такса
карти Debit MasterCard Business
- 2.5. Преводи между клиенти в системата на Банката в без такса
лева наредени през онлайн банкиране
- 2.6. Изходящи междубанкови преводи в лева през без такса
БИСЕРА, наредени през онлайн банкиране за
12бр.
- 2.7. Включване и поддръжка към системата Д Банк без такса
Онлайн
- 2.8. Тоукън (ОТР) устройство – еднократно* без такса
*Таксата се заплаща от клиента в случай на
прекратяване на договора преди изтичане на
шест месеца от активирание на пакета
- 2.9. Месечен абонамент за Пакет ОНЛАЙН 15.90 BGN

3. ПАКЕТ ОПТИМУМ

Такси в пакета

- 3.1. Активирание на Пакетна програма без такса
- 3.2. Откриване на платежна сметка в лева с без такса
възможност за издаване на дебитна карта Debit
MasterCard Business
- 3.3. Откриване на втора разплащателна сметка в без такса
лева/валута
- 3.4. Месечна такса за обслужване на платежна сметка без такса
в лева

3.5. Месечна такса за обслужване на разплащателна сметка във валута (ако е приложимо)	без такса
3.6. Месечна такса за обслужване до 3 бр. дебитни карти Debit MasterCard Business	без такса
3.7. Вноска на каса до 7 000 BGN дневно или равностойността им във валута по курса на БНБ за деня	без такса
3.8. Теглене на каса до 3 000 BGN дневно или равностойността им във валута по курса на БНБ за деня	без такса
3.9. Преводи между клиенти в системата на Банката в лева през онлайн банкиране	без такса
3.10. Изходящи междубанкови преводи в лева през БИСЕРА: наредени през онлайн банкиране за 17 бр., наредени на хартиен носител за 3 бр.	без такса
3.11. Изходящи преводи в EUR в ЕИП в размер до 30 000 евро с вальор същия работен ден (SAME DAY вальор), наредени през онлайн банкиране - до 30 броя	15 EUR
3.12. Включване и поддръжка към системата Д Банк Онлайн	без такса
3.13. Месечен абонамент за пакет ОПТИМУМ	32.90 BGN
4. ПАКЕТ ЗЕМЕДЕЛСКИ ПРОИЗВОДИТЕЛ	Такси в пакета
4.1. Активиране на Пакетна програма	без такса
4.2. Откриване на платежна сметка в лева с възможност за издаване на дебитна карта Debit MasterCard Business	без такса
4.3. Месечна такса за обслужване на платежна сметка	без такса
4.4. Месечна такса за обслужване на дебитна карта Debit MasterCard Business	без такса
4.5. Включване и поддръжка към системата Д Банк Онлайн	без такса
4.6. Месечен абонамент за пакет ЗЕМЕДЕЛСКИ ПРОИЗВОДИТЕЛ	7.00 BGN
5. ПАКЕТ НОТАРИУС	Такси в пакета
5.1. Активиране на Пакетна програма	без такса
5.2. Откриване на картова разплащателна сметка в лева и издаване на карта Debit MasterCard Business	без такса
5.3. Откриване на специална сметка по чл. 25а от ЗННД в лева или друга валута	без такса
5.4. Месечна такса за обслужване на платежна сметка	без такса



5.5. Месечна такса за обслужване на една специална сметка по чл. 25а от ЗННД	без такса
5.6. Месечна такса за обслужване на дебитна карта Debit MasterCard Business	без такса
5.7. Изходящи 5бр. междубанкови преводи в лева през БИСЕРА, наредени през онлайн банкиране	без такса
5.8. Вноска на каса дневно:	
- от 0.00 до 3 000.00 лева	без такса
- от 3000.01 до 5 000.00 лева	1.00 BGN
5.9. Включване и поддръжка към системата Д Банк Онлайн	без такса
5.10. Месечен абонамент за Пакет НОТАРИУС	14.00 BGN

Раздел XIII. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

1. Настоящата Тарифа определя стандартните такси и комисиони по операции и услуги, дължими и платими от клиенти на "Търговска банка Д" АД.
2. Настоящата Тарифа се прилага за клиенти на "Търговска банка Д" АД – български и чуждестранни юридически лица, еднолични търговци, неперсонифицирани дружества, вкл. такива по Закона за задълженията и договорите, физически лица, упражняващи свободна професия или извършващи стопанска дейност, но нерегистрирани като търговци, разпоредители с бюджетни средства (когато е приложимо), които имат сметки при Банката или извършват операция/операции на гишетата на Банката.
3. Сметките и плащанията на бюджетните организации се обслужват без такса, с изключение на случаите на безналичните плащания в чуждестранна валута, като Банката, обслужваща бюджетната организация – наредител на превода, може да таксува бюджетната организация само до размера на сумата на преките разходи, понесени от Банката за извършването на превода, дължими от нея на съответния доставчик на платежни услуги извън територията на страната.
4. Банковите комисиони, такси, лихви и други разноски се събират в левове, валута или легова равностойност, изчислена по централния курс на Българската народна банка (БНБ) за съответната валута в деня на регистриране на плащането, освен ако няма друга специална договореност с Банката.
5. Всички такси и комисиони се начисляват от Банката в момента на извършване на съответната услуга и не подлежат на връщане, освен ако не е уговорено друго.
6. Банката изпълнява клиентски нареждания, депозирани в необходимата форма и законосъобразно съдържание.
7. Банката извършва операции по нареждане на титуляря на сметката, или упълномощени по съответния ред лица, само при наличие на средства по тях, покриващи сумите по наредените операции, дължимите такси и други разноски.
8. Клиенти, които нямат сметки в Търговска банка Д АД, заплащат предварително дължимите такси и комисиони.
9. Не се събират такси и комисиони за издаване на удостоверения, справки и други при следните случаи: по искане на БНБ; по искане на държавни органи; по силата на закона.
10. Банката има право да закрива служебно сметки в съответствие с разпоредбите на Наредба № 3 на БНБ и тази Тарифа.

11. Размерът на таксите и комисионите за всички услуги в тази Тарифа е без ДДС. ДДС се начислява допълнително при всяка взета операция, съгласно ЗДДС. Банката упоменава в тази Тарифа всяка услуга, която се облага с ДДС.
12. Управителният съвет на Банката има право по всяко време да изменя и допълва настоящата Тарифа. Измененията и допълненията влизат в сила от деня, посочен в решението на Управителния съвет на "Търговска банка Д" АД.
13. Посочените в тази Тарифа, както и в Лихвената тарифа условия и такси, могат да се различават от тези, предлагани от Банката по отделни кредитни или депозитни продукти.
14. За неупоменати в Тарифата услуги Банката събира такси и комисиони на цени по договаряне.
15. Неразделна част от тази Тарифа е "Тарифа за лихвите на Търговска банка Д АД" по разплащателни, депозитни и други сметки в национална и в чуждестранна валута и Лихвен бюлетин.



**ОБЩИ УСЛОВИЯ
ЗА ОТКРИВАНЕ, ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ
НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА И ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ**

ПРЕДМЕТ

Чл. 1. (1) Настоящите Общи условия уреждат отношенията между "ТЪРГОВСКА БАНКА Д" АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. «Ген. Едуард И. Тотлебен» № 8, вписана в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията с ЕИК 121884560, електронен адрес: www.dbank.bg, наричана тук по-долу за краткост "БАНКАТА" и местните и чуждестранни юридически лица и еднолични търговци, наричани по-долу за краткост "КЛИЕНТ" или "ТИТУЛЯР", възникващи при откриването, обслужването и закриването на банкова (платежна) сметка в банката.

(2) Тези Общи условия представляват неразделна част от Рамков договор за предоставяне на платежни услуги от "ТЪРГОВСКА БАНКА Д" АД, както и от всеки сключен от банката договор, препращащ към настоящите Общи условия. В случаите, в които в договор за конкретна платежна сметка е предвидено нещо различно от установеното в тези Общи условия, се прилагат разпоредбите на конкретния договор.

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 2. Банката открива и води банкови /платежни/ сметки в национална и чуждестранна валута на местни и чуждестранни юридически лица и еднолични търговци при спазване разпоредбите на Закона за кредитните институции, Закона за платежните услуги и платежните системи, Наредба № 3 от 18.04.2018г. на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, и останалите приложими нормативни актове, в съответствие с настоящите Общи условия, Рамковия договор за предоставяне на платежни услуги и конкретния договор за банкова сметка.

Чл. 3. (1) Наличностите по сметките се олихвяват с годишни лихвени проценти, определени от банката в зависимост от вида на сметката и условията за воденето ѝ, които са обявени в Лихвения бюлетин на „Търговска банка Д“ АД и Тарифата за лихвите по разплащателни, депозитни и други сметки в национална и чуждестранна валута.

(2) Размерът на приложимия лихвен процент и периодите на лихвените плащания се посочват в конкретния договор, респ. в допълнителните споразумения към него, които се сключват между банката и клиента.

Чл. 4. (1) Лихвата се начислява ежедневно, дължи се и се изплаща от банката в края на всеки лихвен период, по друг начин уговорен в договора, в зависимост от вида на сметката, или при закриване на сметката. Когато е приложимо съгласно нормативните разпоредби, банката изплаща дължимата лихва след удържането на данък.

(2) Заплащаната от банката лихва се превежда по посочена от клиента друга сметка в банката, което изрично се уговаря между страните по договора за сметка.

(3) В случай че валутата на сметката, по която се превежда дължимата лихва е в различна валута, банката превакутира сумата на превежданата лихва, като прилага официално обявения си обменен курс „купува и продава“ за съответните валути в деня на операцията.

Чл. 5. (1) Банката начислява лихва по сметката считано от датата на захранване на сметката със сума, не по-малка от изискуемата от банката минимална сума за откриване на съответния вид сметка, съгласно Лихвения бюлетин на банката. Наличностите по сметката, които са под изискуемия от банката минимум, не се олихвяват.

(2) Лихвата се изчислява във валутни единици във валутата, в която се води сметката. Базата за начисляване на лихвата е 360/360, съгласно която месецът се счита за 30 дни, а годината за 360 дни или друга, изрично договорена с клиента в конкретния договор.



ЗА-БАНКАТА:

1

ЗА-КЛИЕНТА:

35/52

ОТКРИВАНЕ НА СМЕТКА

Чл. 6. (1) Банкова сметка се открива от клиента чрез законните му представители или чрез надлежно упълномощени от тях лица, след представяне на попълнено и подписано Искане за откриване на банкова сметка /по образец на банката/. Към искането се прилагат следните документи:

1. За местни юридически лица и еднолични търговци:

1.1. Единен идентификационен код или код по БУЛСТАТ;

1.2. Актуален учредителен акт, респ. дружествен договор или устав на лицето, на което се открива сметка;

1.3. Копие от акта, с който юридическото лице е вписано в съответния регистър и удостоверение за актуално състояние на вписаните за лицето обстоятелства, издадено от компетентния орган на съответния регистър;

1.4. Документ за самоличност на лицата, които ще се разпореждат със средствата по сметката (От документа за самоличност се сменя копие, което банката съхранява съгласно изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари);

1.5. Пълномощно, ако има такова, с което лицето, което управлява и представлява титуляря на сметката оправомощава друго лице да се разпорежда с наличността по сметката от името на титуляря. Подписът на упълномощителя трябва да бъде положен в присъствието на оправомощен служител на банката, или да бъде заверен нотариално;

1.6. Спесимен от подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на оправомощен за това служител на банката или да са заверени нотариално;

1.7. Разрешения и лицензии за извършване на дейност, в случай че дейността, осъществявана от клиента подлежи на разрешителен и/или лицензионен режим.

2. За чуждестранни юридически лица:

2.1. Документи, удостоверяващи регистрацията на лицето, издадени от съответния регистър според националното законодателство, от които могат да се съберат данни за наименованието, правно-организационната форма, седалището, адреса на управление, адрес за кореспонденция, предмет на дейност или цел, срок на съществуване, органи на управление и представителство, вид и състав на колективния орган на управление, основно място на търговска дейност на чуждестранното юридическо лице;

2.2. Актуалния учредителен акт, респ. устав или дружествен договор на юридическото лице;

2.3. Документ за актуално състояние на вписаните обстоятелства за чуждестранното юридическо лице, издаден от компетентния орган според националното му законодателство;

2.4. Клиентите – юридически лица с номинални директори, секретари или собственици на капитала, представят удостоверение или друг валиден документ според законодателството на юрисдикцията, в която са регистрирани, изходящ от централен регистър или от регистриращ агент, от който е видно кои са действителните собственици на клиента – юридическо лице (по смисъла Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари);

2.5. Пълномощно (ако има такова), подписано от лице, което има право да управлява и представлява чуждестранното юридическо лице, в което се посочват имената на лицата, които имат право да се разпореждат със сметката, с посочване на предоставените им права. Пълномощното следва да е заверено от български нотариус, от български консулски представител в чужбина или от правоспособен чуждестранен нотариус.

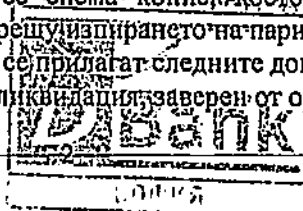
2.6. Спесимен от подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на оправомощен за това служител на банката или да са заверени нотариално;

2.7. Документ за самоличност на лицата, които ще се разпореждат със средствата по сметката (От документа за самоличност се сменя копие, което банката съхранява съгласно изискванията на чл. 8 от Закона за мерките срещу изпирането на пари).

3. За откриване на ликвидационна сметка се прилагат следните документи:

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

ЗА-БАНКАТА:



ЗА-КЛИЕНТА:

3.2. Копие от акта за назначаване на ликвидатор, заверен от органа, който го е назначил;

3.3. Спесимен от подписа на ликвидатора. Подписът на това лице трябва да е положен в присъствието на оправомощен за това служител на банката или да е заверен нотариално.

4. За откриване на особена сметка /за съхранение на пари на лице, за което е открито производство по несъстоятелност/ се прилагат следните документи:

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

4.2. Спесимен от подписа на синдика. Подписът на синдика трябва да е положен в присъствието на оправомощен за това служител на банката или да е заверен нотариално.

5. За откриване на сметка на разпоредител с бюджетни средства бюджетните организации представят:

5.1. Копие от акта за учредяване /закон, постановление, заповед/;

5.2. Писмено разрешение от по-висшестоящ разпоредител с бюджетни средства;

5.3. Уведомително писмо от разпоредителя с бюджетни средства, искащ откриване на сметка, съдържащо код на разпределител, код на подчинение, код на Министерство на финансите и код на община, които се утвърждават от Министъра на финансите;

5.4. Заповед за назначаване/трудова договор на управляващия и представляващия разпоредителя с бюджетни средства или писмо, цитиращо заповедта, респ. трудовия договор.

(2) При откриване на сметки със специално предназначение е необходимо да се представят документи, удостоверяващи необходимостта от откриването на такъв вид сметка.

(3) Банката си запазва правото да поиска, по своя преценка, и други документи.

(4) Документите, които към датата на откриване на сметка са налични в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията могат да не се предоставят от лицата, вписани в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ в Р. България.

Чл. 7. (1) Документи, издадени в друга държава се представят в банката допълнително оформени по определен начин, в зависимост от това, дали съответната държава е страна по Хагската конвенция (Конвенцията за премахване изискването за легализация на чуждестранни публични актове), дали между нея и Република България има влязъл в сила и все още действа Договор за правна помощ или тази държава не попада в нито една от първите две групи държави.

(2) (2) Всички документи, издадени в чужда държава - страна по Хагската конвенция, следва да бъдат оформени с апостил. Документите, оформени с апостил, трябва да бъдат преведени на български език и легализирани. Легализацията на документа се извършва чрез удостоверяване на превода със заверка на подписа на преводача от нотариус, в съответствие с чл. 21а от Правилника за легализациите, заверките и преводите на документи и други книжа. (3) Документите, издадени в държавите, с които Република България има подписани двустранни договори за правна помощ, в които са залегнали текстове за освобождаване на документите от легализация с апостил, следва да носят щемпел на оторизираното в договора ведомство. Така издаденият документ се признава на територията на Р. България, като е необходимо единствено да се преведе на български език и да се направи заверка на превода.

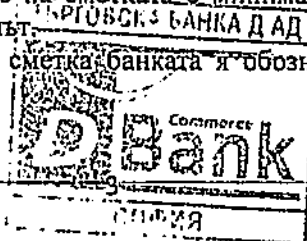
(3) (4) В случай, че документите не притежават или не могат да бъдат снабдени с апостил, за да произведат действие на територията на Република България, те трябва да бъдат удостоверени (легализирани) съгласно общоприетата практика, както следва: изисква се документът да бъде заверен от Министерството на външните работи на издаващата държава. Щемпелът на Министерството на външните работи на чуждата държава следва да бъде удостоверен от българското дипломатическо или консулско представителство в тази държава.

Чл. 8. (1) Откриването на платежна сметка се извършва след подписване между страните на Рамков договор за предоставяне на платежни услуги.

(2) Задълженията на страните във връзка с банковата платежна сметка възникват след проверка на документите, необходими за откриване на сметката, сключване на индивидуален договор за банкова сметка и захранване на сметката с минимално изискуемата наличност, чрез внасяне на суми в брой или по безкасов път.

(3) При откриване на платежна сметка банката я обозначава с международен номер на платежна сметка (IBAN).

ЗА-БАНКАТА:



ЗА-КЛИЕНТА:

Handwritten signature

(4) Банката има право да откаже сключването на договор по ал. 1, без да обосновава причините за това.

ОБСЛУЖВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ

Чл. 9. Банката открива и обслужва сметка на юридическо лице и едноличен търговец при минимална първоначална вноска и минимално ежедневно поддържано салдо, определени в зависимост от конкретния вид банкова сметка в Тарифата за таксите и комисионите на банката, достъпна на електронен адрес: www.dbank.bg, както и в офисите на банката.

Чл. 10. (1) Разпореждането със средствата по сметката се извършва от титуляря чрез законните му представители или чрез надлежно упълномощено лице, посочено в спесимена от подписите на лицата с разпоредителни права – неразделна част от Искането за откриване на сметка (по образец).

(2) Титулярят на сметка – местно юридическо лице или едноличен търговец има право да упълномощи трето лице да се разпорежда със средствата по сметката, като пълномощното следва да съдържа изрично и изчерпателно вида и обема на действията по сметката, дадени на пълномощника. В случаите на упълномощаване при открита набирателна, ликвидационна или особена сметка, пълномощното трябва да съдържа конкретно посочване на правата, които пълномощникът има право да извършва. Пълномощното се представя пред служителите на банката в оригинал и трябва да е заверено по един от следните начини:

1. от български нотариус на територията на Р. България;
2. от български дипломатически или консулски представител в чужбина;
3. от правоспособен чуждестранен нотариус, снабдено с Апостил, ако е заверено на територията на държава – страна по Конвенцията за премахване изискването за легализация на чуждестранни публични актове, преведено и легализирано по реда на чл. 21а от Правилника за легализациите, заверките и преводите на документи и други книжа, или;
4. в съответствие с действащ договор за правна помощ между Република България и държавата, в която пълномощното е заверено от правоспособен нотариус

(3) Титуляр – чуждестранно юридическо лице има право да упълномощи трето лице да се разпорежда със средствата по сметката като предостави на упълномощеното лице нотариално заверено пълномощно, отговарящо на изискванията, посочени в чл. 7 по-горе.

(4) Разпореждане със средствата, внесени по набирателна сметка, открита за внасяне на капитал на юридическо лице в процес на учредяване или за увеличаване на капитал на юридическо лице се извършва след вписване на дружеството, съответно на обстоятелството за увеличаване на капитала на дружеството в Търговския регистър.

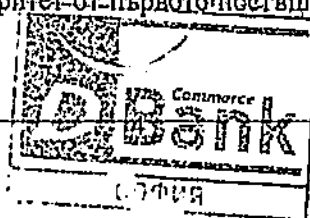
(5) Титулярят на особена сметка се разпорежда със средствата по нея чрез представляващия го синдик само след представяне на разрешение /влязло в сила определение/ от съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност) за всеки отделен случай на разпореждане. Упълномощеното от синдика лице чрез изрично нотариално заверено пълномощно може да се разпорежда със средствата по сметката след представяне на изрично разрешение от окръжния съд/съда по несъстоятелността/, съгласно чл. 660, ал. 2 от ТЗ, с което съдът разрешава на синдика да упълномощава трето лице със своите права по чл. 658, ал. 1, т. 9 от Търговския закон.

Чл. 11. (1) Титулярят на сметката се задължава:

1. Да осигурява необходимите средства по сметката за поддържане на минимално салдо в съответствие с Лихвения бюлетин на банката;
2. Да осигурява необходимите средства по сметката за покриване на таксите и комисионите на банката за поддържането и обслужването на сметката, предвидени в Тарифата за таксите и комисионите на „Търговска банка Д“ АД.
3. Да заплаща всички предвидени в Тарифата и в конкретните договори такси, комисиони и други разноски във връзка с предоставянето на банкови услуги.

(2) В случай че по сметката не са осигурени необходимите средства, банката събира дължимите такси, комисиони и други разноски до размера на наличността по сметката. Остатъкът от дължимите суми се покрива с приоритет от първото постъпление по сметката, а при недостиг – от следващите постъпления.

ЗА БАНКАТА:



ЗА КЛИЕНТА:

Чл.12. (1) Банката има право да събира служебно всички свои вземания и други дължими суми от всички открити при нея сметки на клиента, в това число и:

1. Да събира изискуемите си вземания, включително и вземанията за такси и комисионни за откриване, обслужване и закриване на банкова сметка/и на клиента, както и за обслужване на операции и лихви по сметката/ите на клиента;
2. Да задължава сметките на клиента при евентуални допълнителни разноски на други банки – кореспонденти, в резултат на извършени по нареждане на клиента операции по сметките;
3. Да дебитира недължимо постъпили в резултат на грешка суми по сметки на свой клиент (неоправомощен получател) от наличностите по тях или от наличностите по всяка друга негова сметка при банката.
4. Да събира служебно вземания си, произтичащи от сключен договор (като погасителни вноски по главница и/или лихви, такси по предоставен кредит; разноски, включително и разноски за държавни такси, и други; плащания по банкови гаранции, включително суми, дължими в случаите на предсрочна изискуемост по кредит/ити; и др.)

(2) Банката събира вземанията си по предходната алинея до пълния размер на наличността по съответната сметка, а в случай на недостатъчна наличност, събира служебно вземанията си от всяка друга сметка на Клиента, открита при Банката, независимо от вида на валутата. С приемането на настоящите общи условия Клиентът дава своето предварително писмено съгласие за плащане по смисъла на чл. 21 от Наредба № 3 от 18.04.2018г. на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти. При събирането на суми, дължими във валута, различна от валутата на сметката, от която се събират, сумите се превалутират като се прилага приложимия обменен курс на Банката за деня на операцията.

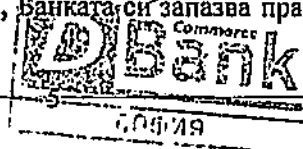
Чл.13. (изм. 22.12. 2017 г., в сила от 01.03.2018 г.) (1) Банката извършва разплащания при спазване изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи, Валутния закон, Закон за мерките срещу изпиране прането на пари и правилника за прилагането му, Наредба № 3 от 18.04.2018г. на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти и други относими норми на действащото законодателство.

(2) Банката не изпълнява платежни операции, свързани по какъвто и да е начин с физически лица, юридически лица, организации, образувания или държави/юрисдикции, спрямо които има наложени санкции или на които не е разрешено да се предоставят финансови услуги съгласно резолюции на Съвета за сигурност на ООН или регламенти и решения на ЕС, приети във връзка с борбата срещу финансирането на тероризъм и предотвратяване разпространението на оръжия за масово унищожение или във връзка с изпълнението на други цели на международната общност, които са част от гореспоменатите решения и регулации. Банката не изпълнява и платежни операции, свързани с лица или държави/юрисдикции, спрямо които има наложени санкции от Office of Foreign Assets Control of the U.S. Department of Treasury (OFAC) и които са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC (www.treasury.gov/Pages/default.aspx), за което с приемането на тези Общи условия клиентът дава своето изрично и безусловно съгласие.

(3) В случай че операция, наредена от Клиента е свързана с лица, държави/юрисдикции или стоки, попадащи в обхвата на забраните на регулациите на ООН, ЕС или OFAC, Банката, както и кореспондентските банки, с които тя има установени взаимоотношения, има право да не изпълни подадено от клиента нареждане и/или да блокира сумата на платежната операция, ако бъде установено, че лица, държави/юрисдикции или стоки, свързани с конкретната платежна операция, попадат в обхвата на забраните на споменатите регулации или са включени в съответните списъци.

(4) С приемане на настоящите общи условия Клиентът се задължава да съдейства на Банката при възникване на необходимост от изясняване на извършваните от него банкови операции, както и да предоставя на Банката допълнителна информация и/или документи, които могат да бъдат поискани от нея във връзка с изпълнение на задълженията ѝ по Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на международното законодателство в тази област, като в случай на нарушаване на задълженията на Клиент по този член и/или по решение на компетентен орган, Банката си запазва правото да прекрати търговските си отношения с Клиента.

ЗА-БАНКАТА:



ЗА-КЛИЕНТА:

10/19

Чл.14. При постъпване на нареждане за операция във валута, различна от валутата на сметката, банката прилага официално обявените курсове купува/продава към момента на операцията.

Чл.15. (1) Банката изпълнява от сметката на титуляря всяко постъпило при нея нареждане за касово или безналично плащане, което е допустимо по действащото законодателство и влиза в обхвата на предоставяните от нея услуги.

(2) На изпълнение подлежи всяко нареждане, съпроводено с изискуемите за изпълнението му документи и оформено с всички стандартни реквизити, подписано от лице с разпоредителни права по сметката, чийто подпис от външна страна съответства на положения пред служител на банката или депозиран в нотариално заверена форма спесимен, приложен по клиентското досие.

(3) Банката не носи отговорност, ако добросъвестно е изпълнила по сметката на титуляря писмено наредена ѝ операция от лице, чийто подпис върху нареждането от външна страна съответства на спесимена на лицето с разпоредителни права по сметката и което лице въз основа на недвусмислени обстоятелства се явява овластено да се разпорежда с наличностите по нея. Рискът и последиците от изпълнението на редовни от външна страна нареждания, които са неистински, остават за сметка на титуляря на сметката.

Чл.16. (1) Изменения в предоставените данни и документи имат сила по отношение на банката само от момента, в който тя е била писмено уведомена за тях от оправомощено лице.

(2) Кореспонденцията между страните се води в писмена форма на адресите на Банката и Клиента посочени в договора за откриване и водене на платежната сметка. Съобщенията и уведомленията ще се считат за връчени, ако са изпратени на посочен от Клиента електронен адрес за кореспонденция и/или на адреса, посочен в Договора, а за Банката - съответно на адреса на управление, посочен в настоящите Общи условия. Връчването на електронен адрес се удостоверява с копие от електронния запис за това.

(3) В случай на промяна на електронния адрес и/или адресите за кореспонденция, посочени в Договора, Клиентът се задължава в 7-дневен срок писмено да уведоми Банката за промяната. При неизпълнение на горното задължение всички уведомления и съобщения, изпратени на последния писмено съобщен от Клиента електронен адрес и/или адрес за кореспонденция, ще се считат за връчени. При промяна в адреса на управление на Банката, посочен в настоящите Общи условия, Оправомощеният ползвател се счита за уведомен за новия ѝ адрес на управление от датата на обявяване на промяната в публичния електронен Търговски регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията.

(4) Клиентът - титуляр, респ. надлежно упълномощено от него лице, е длъжен да уведоми банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му като титуляр, респ. относно идентификацията на пълномощник на титуляря при обслужването на сметката, включително, но не само промени в постоянен или настоящ адрес, електронен адрес за кореспонденция, смяна на документ за самоличност, оттегляне на пълномощно, смърт, както и в случаите на кражба, загубване или унищожаване на документ за самоличност, пълномощно и др., в 7-дневен срок от настъпване на промяната в обстоятелствата.

(5) Банката не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи от плащания, извършени преди момента на уведомлението по ал. 4 за настъпили промени или обстоятелства, включително в случаите, когато е изпълнила нареждане, дадено от лице, което се е легитимирило с редовно оформени от външна страна неистински документи (с невярно съдържание и/или неавтентични) и е удостоверило правата си за разпореждане със сметката, в това число и с пълномощно, вкл. в случаите, когато представителната власт на лицето е била прекратена преди банката да е била писмено уведомена за прекратяването на пълномощията на лицето.

Чл.17. (изм. 22.12.2017 г., в сила от 01.03.2018 г.) (1) Банката предоставя на титуляря информация за салдото и движенията по сметката му под формата на извлечение (отчет по сметка).

(2) Извлеченията се предават при поискване от страна на титуляря, респ. негов пълномощник, на гишетата на банката или се изпращат на адрес за кореспонденция, в съответствие с посочения в Искането за откриване на сметката начин.

(3) Банката издава и други справки, удостоверения, преписи, извлечения и други документи, с които се дават сведения за сметките по искане на титуляря или на надлежно упълномощено от него лице.

ЗА БАНКАТА:

6

ЗА КЛИЕНТА:

Чл.18. (1) При постъпване на запорно съобщение срещу сметка на титуляря, същото се изпълнява съгласно разпоредбите на действащото законодателство.

(2) В случай че принудителното изпълнение е насочено срещу вземания по депозитна сметка, депозитът се прекратява, считано от датата на извършване на принудителното изпълнение/изпълнението на запора. При предсрочно прекратяване на депозита поради принудително изпълнение/изпълнение на запор Клиентът губи правото на получаване на лихвата за договорения срок на депозита. В този случай Банката начислява лихвата, уговорена при предсрочно прекратяване на депозита и посочена в съответния договор за депозит. При условие, че след принудителното изпълнение/изпълнението на запора има останали средства от депозита, и ако нещо друго не е уговорено между страните, Банката отнася останалите средства по сметка на Клиента, посочена в договора за депозит. Ако в съответния договор за депозит няма посочена сметка и Клиентът няма открита друга сметка при Банката, по която може да бъде отнесена останалата сума от депозита, Банката има право служебно да открие на името на Клиента временна безлихвена сметка с цел съхраняване на остатъка от средствата по депозитната сметка до отпадане на ограничението за ползването им/запора. След отпадане на ограничението за ползването на средствата/вдигането на запора Клиентът се разпорежда със средствата по временната безлихвена сметка еднократно и в техния пълен размер, след което сметката се закрива.

ЗАКРИВАНЕ

Чл.19. (1) Закриването на платежна сметка се извършва при прекратяване на Рамковия договор, на основание на който тя е открита, при спазване изискванията по чл. 63 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

(2) Договорът за сметка може да бъде прекратен по всяко време и сметката закрыта по нареждане на законните представители на титуляря или упълномощени от него лица с писмено искане за закриване на банкова сметка и след погасяване на всички такси, комисиони и други разnosки, дължими от титуляря, съгласно действащата Тарифа на банката.

(3) Набирателна сметка за внасяне на капитал на юридическо лице в процес на учредяване или за увеличаване на капитала на юридическо лице се закрива след:

1. Вписване на дружеството, респ. обстоятелството по увеличаване на капитала в търговския регистър, удостоверено с документ; или
2. Прекратяване на процедурата по регистрация, респ. увеличаване на капитала, удостоверено с надлежно подписан протокол от събрание на учредителите/съдружниците, респ. акционерите, съдържащ решение за прекратяване на процедурата, или друг съответен документ. В този случай банката изплаща на вносителите направените вноски в пълен размер във валутата, в която са направени към момента на внасянето.

(4) Особена сметка се закрива след представяне в банката от страна на титуляря на:

1. Копие от решението на съответния съд по несъстоятелност, удостоверяващ заличаването на дружеството от търговския регистър; или
2. Копие от съдебно решение, удостоверяващо прекратяване производството по несъстоятелност; или
3. Изрично писмено нареждане на титуляря при представяне на разрешение от съответния съд по несъстоятелност.

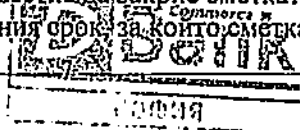
(5) Ликвидационна сметка се закрива след представяне на следните документи:

1. Копие от съдебно решение за заличаване на титуляря от търговския регистър;
2. Копие от съдебно решение, удостоверяващо прекратяване на производството по ликвидация; или
3. Изрично писмено нареждане на титуляря.

Чл. 20. (1) ((изм. 22.12.2017 г., в сила от 01.03.2018 г.) Банката има право едностранно да прекрати договора за банкова сметка и да закрие сметката в следните случаи:

1. Служебно от страна на Банката в случаите на поддържане на нулево салдо по сметката за срок от шест последователни месеца, както и в случаите, когато сметката е без постъпления за покриване на дължимите към Банката месечни такси съгласно Тарифата на Банката в продължение на шест последователни месеца и в случай че по сметката няма издадена дебитна карта. В този случай Банката има право едностранно и без предизвестие да закрие сметката.
2. След изтичане на предварително договорения срок, за който сметката е открита, ако има такъв.

ЗА БАНКАТА:



ЗА КЛИЕНТА:

4/10/2019

3. Банката има право по всяко време да прекрати безсрочен договор за банкова сметка с двумесечно предизвестие, което се предоставя на Клиента на хартиен или друг дълготраен носител.

(2) В случай на прекратяване, преобразуване или промяна на правно-организационната форма на клиент – юридическо лице, наличността по сметката се изплаща на законните представители след представяне на необходимите документи.

(3) Договорът за платежна сметка се прекратява и сметката се закрива при настъпване на смърт на титуляр – физическо лице. Банката следва да бъде писмено уведомена в случай на смърт на титуляр на сметка, като уведомлението следва да се придружава от препис от акт за смърт и удостоверение за наследници на титуляря. Сметката се закрива и наличността по нея се изплаща на лицата, легитимирани се като наследници на титуляря, при спазване изискванията на действащото законодателство на Р. България. Банката не носи отговорност за плащания, извършени по законоустановения ред до деня на получаване на писмено уведомление за смъртта на титуляр – физическо лице.

ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕТЕ

Чл. 21. (1) Съвкупната наличност по всички открити влогове на името на титуляря, са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките, съгласно установеното в Закона за гарантиране на влоговете в банките. Фондът гарантира пълно изплащане на сумите по влоговете на едно лице в една банка независимо от броя и размера им до 196 000 лв., като в посочената сума се включват и начислените лихви към датата на отнемане на лиценза. Разпоредбата по предходното изречение не се прилага спрямо лица, придобили права по влог в резултат на извършени разпоредителни действия с влога в срока на действие на мерките по чл. 116, ал. 2, т. 2 и 3 от Закона за кредитните институции и след датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

(2) По-голям размер на гаранцията може да бъде уреден съгласно Закона за гарантиране на влоговете в банките. В тази връзка следните влогове са гарантирани в размер до 250 000 лв. за срок три месеца от момента, в който сумата е кредитирана по сметка на вложителя, или от момента, в който вложителят е придобил правото да се разпорежда със сумата на влога:

1. влогове на физически лица, възникнали в резултат на сделки с недвижими имоти за жилищни нужди;

2. влогове на физически лица, които възникват в резултат на изплатени суми по повод на сключване или прекратяване на брак, прекратяване на трудово или служебно правоотношение, инвалидност или смърт;

3. влогове, които възникват в резултат на застрахователни или осигурителни плащания или на изплащането на обезщетение за вреди от престъпления или от отменена присъда.

(3) Влоговете по ал. 2 не участват в изчисляването на общия размер на задължението на банката към един вложител съгласно ал. 4 в рамките на срока по ал. 2.

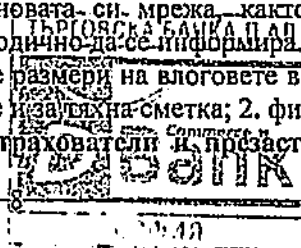
(4) В случай че откритите от ТИТУЛЯРЯ влогове са повече от един, за да бъде определен общият размер на задължението на Банката, всички влогове, включително начислените върху тях лихви, се сумират. При събирането влоговете в чуждестранна валута участват с левовата си равностойност, определена по курса на БНБ към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от Закон за гарантиране на влоговете в банките (ЗГВБ).

(5) При влог в полза на трето лице, право да получи гаранция по влога има лицето, в чиято полза е открит влогът (бенефициерът), освен ако договорът предвижда друго.

(6) Банката предоставя на титуляря основна информация относно гарантиране на влоговете му, размера на гаранцията и приложимата система за гарантиране на влоговете, посредством предоставянето на Информационен бюлетин за вложителите, който е неразделна част от съответния договор за конкретен вид сметка. В бюлетина се съдържа информация, актуална към датата на подписване на договора, като при законодателни промени, параметрите му могат да бъдат променени. Банката се задължава да поддържа актуална информация за гарантирането на влоговете на информационните табели в клоновата си мрежа, както и на сайта на банката www.dbank.bg, от където титулярят приема периодично да се информира.

Чл. 22. (1) Не се изплащат гарантираните размери на влоговете в банката на следните лица: 1. други банки, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; 2. финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; 3. застрахователни и презастрахователни по чл. 12 от

ЗА-БАНКАТА:



ЗА-КЛИЕНТА:

Кодекса за застраховането; 4. пенсионноосигурителни дружества и фондове за задължително и доброволно пенсионно осигуряване; 5. инвестиционни посредници; 6. колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел; 7. бюджетни организации по § 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси; 8. Фонда за компенсирание на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 518 от Кодекса за застраховането.

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

(3) Не се изплащат влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

(4) Не се изплащат сумите по сметки, по които не е имало операции по нареждане на вложителя в последните 24 месеца преди датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ и салдото по тях е по-малко от 20 лв.

Чл. 23. (1) В случай на отнемане лиценз за извършване на банкова дейност, Фондът изплаща задълженията на банката към титуляря до гарантираните размери. Изплащането се извършва чрез една или повече банки, определени в списък от Управителния съвет на Фонда за гарантиране на влоговете в банките.

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

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

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

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

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

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

4. сумата, която следва да бъде изплатена, е част от временно високо салдо по сметката съгласно условията на чл. 21, ал. 2, но с не повече от три месеца от датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ;

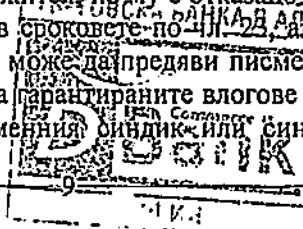
5. фондът изплаща гарантираните влогове на клон на българска банка в друга държава членка, но с не повече от 20 работни дни от датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

Чл. 24. (1) За да получи гарантирания размер, титулярят следва да отиде в Банката, определена да извърши изплащането, като представи валиден документ за самоличност.

(2) Фондът за гарантиране на влоговете не дължи лихви по гарантираните суми.

(3) Лице, което претендира, че е вложител, но му е отказано изплащане на суми по влога в размера по чл. 21, ал. 1 и чл. 21, ал. 2. и в сроковете по чл. 23, ал. 3 или ал. 4, или което не е съгласно с размера на изплатената му сума, може да предяви писмените си възражения в срок до три месеца от началния ден на изплащане на гарантираните влогове пред квестора, временния или извънредния управител, ликвидатора, временния синдик или синдика на банката. Квесторът,

ЗА-БАНКАТА:



ЗА-КЛИЕНТА:

временният или извънредният управител, ликвидаторът, временният синдик или синдикът се произнася по възраженията в 7-дневен срок от получаването им. В случай че възражението не бъде уважено, лицето може да предави правата си по реда на ГПК.

ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ

Чл. 25. (1) БАНКАТА обработва личните данни на Клиента при спазване изискванията на Регламент 2016/679, действащия към момента на предоставяне на услугата Закон за защита на личните данни и другите относими нормативни актове, както и на Вътрешните правила за мерките и средствата за защита на личните данни, събрани, обработвани, съхранявани и предоставяни от ТЪРГОВСКА БАНКА ДАД.

(2) БАНКАТА е представила на Клиента изискуемата информация в съответствие с Общ Регламент за защита на данните, съгласно който се дават необходимите сведения за основанията, начините и процесите по обработка на лични данни чрез предоставянето на Декларация-съгласие относно обработването на лични данни от Търговска банка ДАД и уведомление по член 13 и член 14 от Общ регламент относно защита на данните.

(3) Клиентът декларира, че при подписване на тези Общи условия се е запознал с Политиките за поверителност на ТЪРГОВСКА БАНКА ДАД, налични във всички банкови офиси и на сайта на банката на адрес www.dbank.bg.

ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 26. (1) Фактите и обстоятелствата, засягащи наличностите и операциите по сметките и влоговете на клиентите съставляват банкова тайна.

(2) Банката може да разкрива сведения и данни, съставляващи банкова тайна по смисъла на действащото българско законодателство, само пред оправомощени със закон институции, органи и лица и само в случаи, изрично посочени в закона и/или друг нормативен акт, както и при спазване на всички нормативно определени условия и ред за това.

(3) Клиентът е длъжен да не разкрива пред трети лица данните за банковите си сметки или по друг начин да създава предпоставки за достъп до информация, данни и документи, свързани със сметките му, като е длъжен да предприеме всички мерки срещу възможността за извършване на операции по тях от неоправомощени лица.

Чл. 27. (1) Банката е лице, задължено да прилага мерките и спазва задълженията, регламентирани в специалното законодателство за мерките против изпирането на пари и борбата с тероризма. Клиентът/Титулярят е длъжен да предоставя всички изискуеми документи за собствената си идентификация, представители и лица, които са овластени да се разпореждат с наличностите по сметки.

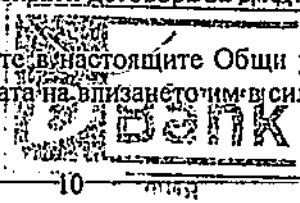
(2) При промяна на обстоятелствата, свързани с идентификацията, по време на осъществяване на операцията или сделката или на професионалните или търговските отношения, клиентът следва да уведомява банката, като представя съответните удостоверителни документи в 7-дневен срок от настъпване на промяната.

Чл. 28. За откриването, поддържането и извършването на операциите по сметките се заплащат такси и комисиони, съгласно действащата Тарифа за таксите и комисионните на банката.

Чл. 29. Отговорността на банката се ограничава до преките и непосредствени финансови вреди, понесени от титуляря. Банката не е отговорна за пропуснати ползи, косвени вреди, немуществени вреди и /или за вреди, понесени от трети лица.

Чл. 30. (1) "ТЪРГОВСКА БАНКА Д" АД си запазва правото да променя настоящите Общи условия, включително Тарифата за таксите и комисионите и Лихвения бюлетин, като обявява изменените условия чрез публикуването им на Интернет страницата на банката и в банковите салони, където всеки клиент може да ги получи. В случай, че клиентът не е съгласен с предложените промени, той има право да прекрати договора за сметка, преди промените да влязат в сила.

(2) Клиентът е обвързан с промените в настоящите Общи условия, освен ако писмено не уведоми банката, че не ги приема, преди датата на влизането им в сила.





(3) В случай, че промените са свързани с информация, съдържаща се в чл. 60от ЗПУПС, банката я осигурява на разположение на клиентите не по-късно от два месеца преди датата, на която те влизат в сила. В случай, че клиентът не приеме предложените промени, той има право в посочения срок да прекрати договорните отношения с банката. В противен случай, обявените промени влизат в сила от момента на изтичане на двумесечния срок.

Чл. 31. За неуредени в настоящите Общи условия въпроси, се прилага Рамковият договор за предоставяне на платежни услуги и/или конкретните договори за откриване на водене на платежни сметки, както и разпоредбите на Закона за платежните услуги и платежните системи, Наредба № 3 от 18.04.2018г. на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти , както и други нормативни актове, регламентиращи банковата дейност.

Тези Общи условия отменят Общите условия на „Търговска банка Д“ АД за откриване и водене на сметки на бизнес клиенти, влезли в сила на 15.05.2008 г.

Настоящите Общи условия са изготвени на основание чл. 57 от Закона за кредитните институции и чл. 298 от Търговския закон, приети са от Управителния Съвет на банката с Решение № 12-7 от 20.12.2012 г. и влизат в сила, считано от 01.01.2013 г.

Настоящите Общи условия са изменени и/или допълнени с Решение на УС от 22.07.2015 г., с Решение на УС от 25.11.2015 г., Решение на УС от 22.12. 2017 г. , в сила от 01.03. 2018 г. и Решение на УС от 05.10.2018г. г. , в сила от 10.12.2018 г.

На основание член 298 от Търговския закон заявявам, че съм запознат с настоящите Общи условия и приемам предвидената в тях уредба във връзка с откриването, обслужването и закриването на банкови сметки при „Търговска банка Д“ АД.

ЗА БАНКАТА:

ЗА ТИТУЛЯРЯ:

.....
Трите имена на пълномощника

.....
Трите имена на Титуляря / пълномощник



ЗА БАНКАТА:

11

ЗА КЛИЕНТА:

4503

Специална оферта за служителите на АЕЦ Козлодуй

Уважаеми дами и господа,

“Търговска банка Д” АД е иновативна търговска банка, която предлага широк спектър от продукти за физически лица и за компании, опериращи в различни икономически сектори.

Следвайки стратегията на Банката да предоставя отлично обслужване и конкурентни продукти на нашите клиенти, ние служителите на “Търговска банка Д” АД, сме щастливи да можем да представим на пазара едни от най-добрите кредитни продукти, създадени с мисъл за желанията за нашите специални клиенти.



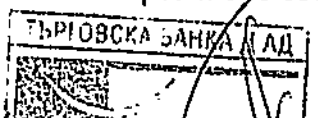
www.DBank.bg

www.DBank.bg

Кредитна карта по програма „Партньори”	MasterCard Standard		MasterCardGold	
	Лева	Евро	Лева	Евро
Валута	Лева	Евро	Лева	Евро
Максимален кредитен лимит	20 000	10 000	50 000	25 000
Издаване на карта	без такса	без такса	без такса	без такса
Плащане при търговци	без такса	без такса	без такса	без такса
Лихвен процент за плащане при търговец	14.75%	14.25%	14.75%	14.25%
Лихвен процент за теглене в брой	16.50%	16.00%	16.50%	16.00%
Годишна такса за обслужване	29 лв.	29 лв.	35 лв.*	35 лв.*
Такса за внасяне на пари в наличност	без такса	без такса	без такса	без такса
Безплатна международна застраховка	да	да	да	да

*Годишната такса за първата година е 35 лв., за всяка следваща 63лв.

- ✓ Ползвате гратисен период без лихва до 45 дни;
- ✓ Не дължите лихва, ако на падежната дата покриете изцяло задълженията;
- ✓ С новата версия Флекси на MasterCard не дължите лихва за трансакции, извършени при търговец и можете да погасявате задълженията си по всяко време, без да чакате датата на падеж;
- ✓ По - ниска лихва за плащане при търговец;
- ✓ Дължите лихва единствено върху усвоената сума от кредитния лимит;
- ✓ Безконтактно плащане на ПОС терминали със символа PayPass;
- ✓ Възможност да захранвате кредитната си карта и със собствени средства, с които да разполагате над кредитния лимит.



Заличено на основание ЗЗЛД



Потребителски кредит по програма „Партньори“

Валута	Лева	Евро
Размер на кредита	До 30 000 лева	До 15 000 евро
Срок на кредита	До 10 години	
Лихвен процент	6.30 %	
Такса за предсрочно погасяване	Без такса	
Такса за проучване	0.70 % мин. 50 лева	
Такса за усвояване	Без такса	
Поръчител	Без поръчител	
Превод на работна заплата	Превод на заплата	

* Лихвата за кредити в лева и евро през първата година е фиксирана, за останалия период е плаваща и се сформира от бм. Euribor + надбавка.

- ✓ Еднакъв лихвен процент за кредити в лева и евро;
- ✓ Без комисионна за предсрочно погасяване;
- ✓ Без поръчител;

Пример: За кредит, с обезпечение превод на работна заплата, в размер на 30 000 лв., при лихвен процент 6.30%, със срок на погасяване 10г., на анюитетни вноски, без поръчител, ГПР е 6.73% Общата дължима сума в края на периода е 40 853.88 лв. Месечната вноска по кредита е в размер на 337.60 лв.

Овърдрафт по програма „Партньори“

Размер на овърдрафта	До 3 работни заплати максимум 3 000 лева
Срок на овърдрафта	До 2 години
Лихвен процент	11.00%
Такса за предсрочно погасяване	Без такса
Такса за проучване и одобрение	1% мин. 5 лева
Обезпечение	Превод на работна заплата

- ✓ Висок размер на финансиране;
- ✓ Без месечна такса за обслужване;
- ✓ Плащате лихва само върху ползвания овърдрафт.

Пример: За овърдрафт, с обезпечение превод на работна заплата, в размер на 3 000 лв., при лихвен процент 11.00%, със срок на погасяване 12 мес. ГПР е 13.25%. Общата дължима сума в края на периода е 3 377.78 лв.

Заличено на основание ЗЗЛД

Потребителски кредит по кампания „За всички твои желания“

Параметри: Финансиране на текущи кредити или рефинансиране

Размер: до 30 000 лева/ 15 000 евро;

Срок: до 10 години

Условия: Превод на работна заплата по сметка;

Бонус: Специална оферта от А1 за Интернет и Телевизия;

Предимства:

Висока сума за финансиране до 30 000 лева;

Отстъпка в лихвата за целия период на кредита:

- 0.60 % при активиране на кредитна карта;
- 0.50 % при активиране на пакет "Модерато";
- 0.70 % при активиране на пакет "Алегро";
- 1.10 % при кредитна карта и пакет "Модерато";
- 1.30 % при кредитна карта и пакет "Алегро".

Без такса предоговаряне;

Без такса за предсрочно погасяване;

Без такса усвояване.



Пример: За кредит в размер на 20 000 лева, при лихвен процент без отстъпка 6.30%, срок на погасяване 5 години, на анюитетни вноски, ГПР е 6.92%. Общата дължима сума в края на периода е 23 585.13 лв.. Месечната вноска по кредита е в размер на 389.45 лв.. При същите параметри на кредита, но при ползване на отстъпка 1.10% по кампания „За всички твои желания“ за активиране на кредитна карта MasterCard и пакет „Модерато“, лихвеният процент с отстъпката е 5.20%, ГПР е 5.97%, обща дължима сума 23 075.00 лв. и месечна вноска 379.26 лв..

Потребителски кредит "Партньори" по кампания "За всички твои желания"	Лихвен процент към момента	Лихвен процент при ползване на кредитна карта и пакет				
		КК MasterCard - отстъпка 0.60%	пакет "Модерато" - отстъпка 0.50%	пакет "Алегро" - отстъпка 0.70%	КК MasterCard и пакет "Модерато" - отстъпка 1.10%	КК MasterCard и пакет "Алегро" - отстъпка 1.30%
Лихва	6.30%	6.70%	6.80%	6.60%	6.20%	6.00%
Размер		до 30 000 лева			до 15 000 евро	
Срок		до 10 години				
Такса за предсрочно погасяване		Без такса				
Такса за проучване		0.70 % мин. 50 лева				
Такса за усвояване		Без такса				
Поръчител		Без поръчител				
Бонус		Специална оферта от А1 за Интернет и Телевизия при преференциална цена				

Лихвата за кредити в лева и евро през цялата година е фиксирана за установения период и плащаща и се сформира от 6м. Euribor + надбавка. Заличено на основание 331Д

Жилищен кредит „Желан дом”

Жилищен кредит по програма "Партньори" "Желан дом"	Лихвен процент към момента	Лихвен процент при ползване на пакет	
		пакет "Модерато" отстъпка 0.10%	пакет "Алегро" отстъпка 0.20%
при покупка	3.20%	3.10%	3.00%
при рефинансиране (до 85% за монолит и до 75% при панел)	3.10%	3.00%	2.90%
при рефинансиране (до 90% за монолит и до 80% при панел)	3.20%	3.10%	3.00%
Срок Такса за предсрочно погасяване Такса за проучване	до 35 години Без такса след първата година 75 лева (Олв. при рефинансиране)		
Потребителски кредит с ипотека	Лихвен процент към момента	Лихвен процент при ползване на пакет	
		пакет "Модерато" отстъпка 0.10%	пакет "Алегро" отстъпка 0.20%
стандартен	3.90%	3.70%	3.60%
за обединяване на задължения и рефинансиране	3.50%	3.40%	3.30%
Срок Такса за предсрочно погасяване Такса за проучване	до 20 години Без такса след първата година 100 лева (60 лв. при обединяване Олв. при рефинансиране)		

* От приемливата за Банката пазарна стойност на недвижимия имот в зависимост от неговата локация и в зависимост от поетата отговорност: ограничена или пълна.

** Превод на работна заплата или превод на 150% от месечната погасителна вноска



Предимства:

- Отстъпка в лихвата за целия срок на кредита
- 0.10 % при активиране на пакет "Модерато";
- 0.20 % при активиране на пакет "Алегро";
- Еднакви условията за кредити в лева и евро;
- Без такса за предсрочно погасяване след първата година;
- Без такса за преговаряне на кредита;
- Предварително одобрение на база доходи;
- Бонус кредитна карта MasterCard, с лимит до 5 000 лв.
- Бонус Специална оферта от А1 за Интернет и Телевизия

Пример: При кредит в размер на 80 000 лв. за срок от 20 г. при поета пълна отговорност лихвеният процент е 3.10%*, фиксиран за първите 12 месеца и променлив лихвен процент 3.10%* за останалия срок на кредита. Изплащането е на равни анюитетни месечни вноски в размер на 447.69 лв., при превод на работна заплата или 150% от месечната вноска по картова сметка с Debit MasterCard. ГПР ще е в размер на 3.33%, а общата дължима сума ще е 108 819.04 лв.. Включените такси по кредита са: такса за проучване и одобрение – 75 лв., месечна такса за пакет „Модерато” – 2.99лв., такса оценка на имота – 120 лв., такса на Банката за изготвяне на съгласие за заличаване на ипотека – 60 лв., такса на Банката за подновяване и вписване подновяване на ипотека 60 лв., годишна такса обслужване на кредитна карта 29 лв..

Заличено на основание 33ЛД

Предимства за пакет „Модерато“:

- Спестявате над 50% от таксите за отделните услуги;
- Ползвате 9 услуги, само с един месечен абонамент;
- Пестите време и средства за ежедневно банкиране, като плащате битови сметки (ток, вода, телефон и т.н.) от вашата сметка;

Пакет "Модерато"	Такси по стандартна Тарифа (месечно)	Цена с пакет "Модерато"
1. Откриване на картова платежна сметка	x	безплатно
2. Обслужване на сметка с дебитна карта Debit MasterCard	2.00 лв.	безплатно
3. Регистрация за Онлайн банкиране	x	безплатно
4. Плащания на 5 броя битови сметки месечно	0.75 лв.	безплатно
5. Теглене от АТМ-и на банката - 2 броя	0.60 лв.	безплатно
6. Плащания с картата в търговски обекти в страната	x	безплатно
7. Вътрешнобанкови плащания в лева	1.60 лв.	безплатно
8. Абонамент за Д Инфо (1 лв. годишно)	0.08 лв.	безплатно
9. Получаване на 10 броя SMS съобщения за движения по сметка	1.44 лв.	безплатно
Месечни такси за услугите	6.47 лв.	2.99 лв.

Предимства за пакет „Алегро“:

- Спестявате над 60% от таксите за отделните услуги;
- Ползвате 13 услуги, само с един месечен абонамент;
- Пестите време и средства за ежедневно банкиране;
- Банкирате свободно, без да изчислявате цената на всяка отделна услуга;
- Удобно банкиране, чрез включване на повече безплатни услуги за различни плащания (вътрешнобанкови, плащания на битови сметки и преводи, наредени през онлайн банкиране).

Пакет "Алегро"	Такси по стандартна Тарифа (месечно)	Цена с пакет "Алегро"
1. Откриване на картова платежна сметка	x	безплатно
2. Обслужване на сметка с дебитна карта Debit MasterCard	2.00 лв.	безплатно
3. Откриване на втора платежна сметка	x	безплатно
4. Обслужване на втора платежна сметка	2.00 лв.	безплатно
5. Регистрация за Онлайн банкиране	x	безплатно
6. Плащания на битови сметки (без ограничения за броя плащания), в примера са използвани 5 броя	0.75 лв.	безплатно
7. Преводи в лева към сметки в други банки през онлайн банкиране - 5 броя	4.50 лв.	безплатно
8. Теглене от АТМ-и на банката - 2 броя	0.60 лв.	безплатно
9. Тегления от АТМ на други банки в страната - 2 броя	2.00 лв.	безплатно
10. Плащания с картата в търговски обекти в страната	x	безплатно
11. Вътрешнобанкови плащания в лева	1.60 лв.	безплатно
12. Абонамент за Д Инфо (1 лв. годишно)	0.08 лв.	безплатно
13. Получаване на 20 броя SMS съобщения за движения по сметката	2.88 лв.	безплатно
Месечни такси за услугите	2.88 лв.	5.55 лв.

Заличено на основание ЗЗЛД

Международна дебитна карта Debit MasterCard по програма „Партньори“

Валута	лева
Минимален неснижаем остатък	5 лева
Срок на валидност	5 години
Месечна такса за обслужване	1.10 лв.
Теглене на пари в брой в страната от терминално устройство ATM на Банката	0.30 лв.
Теглене на пари в брой в страната от терминално устройство на ATM на друга банка	1.00 лв.
Плащане чрез ПОС - терминал в търговски обект	без такса
Плащане чрез ПОС - терминал в чужбина	без такса
Проверка на салдо по сметка от ATM	0.20 лв.
Справка за последни 5 операции на ATM	безплатно
Промяна на ПИН код чрез ATM	безплатно

- ✓ Безконтактно плащане на ПОС терминали със символа PayPass;
- ✓ Безплатна услуга „3D сигурни плащания“/електронен метод на защита и контрол на плащания с международни банкови карти в Интернет, чрез въвеждане на секретна парола/;
- ✓ Безплатна регистрация на услугата „SMS за наличност“ и „SMS известяване“.

Отдалечено банкиране „Д Банк Онлайн“ по програма „Партньори“

Включване и поддръжка на сметка в “Д Банк Онлайн”	без такса
Включване и/или добавяне на сметка в “Д Банк Онлайн”	без такса
Заявка за теглене на пари на каса чрез свободно съобщение	без такса
За получаване на оперативна и справочна информация в Банката	по договаряне мин. 10 евро
Треиздаване на TAN кодове на хартиен носител	3 лева
Месечен абонамент за ползване на услуга “Д Банк Онлайн”	без такса
Token (OTP) устройство - еднократно	20.40 лева
Подмяна на изгубено Token (OTP) устройство	20.40 лева
TAN чрез SMS	без такса
SMS при вход (при влизане в системата)	без такса

- ✓ Лесен и бърз достъп – 24 часа в денонощието/ 7 дни в седмицата възможност за достъп до услугата и максимално улеснена работа;
- ✓ Без такса за активиране на услугата;
- ✓ Удобство – актуална информация за вашите сметки в реално време, у дома или по света, където имате връзка с интернет;
- ✓ Сигурност – получавате висока степен на защита на данните, гарантирана от Token устройство и TAN код;
- ✓ Широко приложение: на мобилен телефон, компютър, таблет или лаптоп.

Заличено на основание ЗЗЛД

Към всеки ипотечен кредит предлагаме следните специални оферти на преференциални цени:



Интерактивна телевизия + Интернет за 26.79 лева на месец

- Над 155 канала;
- Интернет до 100 Mbps download;
- 23 HD канала.



Интерактивна телевизия + Интернет за 19.39 лева на месец

- Над 120 канала;
- Интернет до 75 Mbps download;
- 20 HD канала.



Сателитна телевизия за 17.99 лева на месец

- Над 120 канала;
- Включена ТВ екстра MAX SPORT PLUS;
- 20 HD канала.



Сателитна телевизия за 16.79 лева на месец

- Над 90 канала;
- Включена ТВ екстра MAX SPORT PLUS;
- 8 HD канала.

Дарина Христова
Директор ФЦ Плевен

Адрес:
гр. Плевен
ул. "ул. "Иван Вазов" 11
тел: 064/ 904 104 GSM: 0889011507
e-mail: darina.hristova@dbank.bg

Антоанета Йоцова
Директор ФЦ Враца

Адрес:
гр. Враца
ул. "Алеко Константинов" 1
тел: 092/ 901 604 GSM: 0889410142
e-mail: a.yotsova@dbank.bg