



ДОГОВОР

№ 847000015

Днес, 18.06.2014 год., в гр. Козлодуй между:

"АЕЦ Козлодуй" ЕАД", гр. Козлодуй, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 106513772, представлявано от Александър Христов Николов – Заместник изпълнителен директор, в качеството му на пълномощник по силата на пълномощно № 137/09.01.2014 г. на Иван Киров Генов – Изпълнителен директор на дружеството, наричано по-нататък в Договора **ВЪЗЛОЖИТЕЛ**, от една страна, и

"УНИКРЕДИТ БУЛБАНК" АД гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 831919536, лицензирано да осъществява банкова дейност под надзора на Българска народна банка въз основа на заповед РД 22-2249/16.11.2009 г. на БНБ, представлявано от Даниела Иванова Янкова – Старши Мениджър Ключови клиенти в качеството ѝ на пълномощник по силата на пълномощно № 1794/29.04.2014г. на Левон Карекин Хампарцумян и Андреа Казини – Изпълнителни директори и законни представители на "УниКредит Булбанк" АД, наричано по-нататък в Договора **ИЗПЪЛНИТЕЛ**, и на основание чл.101е от Закона за обществените поръчки и във връзка с утвърден протокол от работата на комисията от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за класиране на офертата и определяне на изпълнител на публична покана с предмет: "Предоставяне на финансови услуги от банкови институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД" се сключи настоящият Договор за следното:

1. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

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

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

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

1.4. Отношенията между **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** и **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** във връзка с осъществяване на услугите по т.1.2. са предмет на отделни договори/споразумения, сключени между **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** и **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, съобразно установените и приложими нормативни изисквания и/или вътрешнобанкови актове. **КЛИЕНТЪТ** преценява дали да се възползва от определена Услуга, по т.1.2.

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 банковите операции.

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 са в полза на **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.

3. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ

3.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** има право:

3.1.1. 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;

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

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

3.1.4. при поискване да получава извлечение за салдото и операциите по сметките си;

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

3.2.2. незабавно да уведомява **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за настъпили промени в пълномощията, предоставени на други лица, както и други обстоятелства, които имат значение за изпълнение на договора.

3.2.3. да предоставя на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** информация и образец от подписите на лицата, имащи право да подписват платежни нареждания.

3.2.4. да заплати уговорената цена в размера, по начина и сроковете, определени в Приложение №2 и Приложение №3 – неразделна част от настоящия договор.

3.2.5. отговаря за автентичността, редовността, достоверността на нарежданията си и прилаганите към тях документи.

4. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИЗПЪЛНИТЕЛЯ

4.1. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** има право:

4.1.1. да не изпълнява 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 сметките на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, съгласно условията на отделно подписани договори, както и да спазва банковата тайна относно авоарите и операциите по тях;

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

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

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

4.2.5. при поискване от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** да предоставя извлечение за салдото и операциите по сметките му;

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 осигурява на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** бързо и коректно обслужване, като се задължава да му съдейства за отстраняването на възникнали при обслужването 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 извършва **УСЛУГИТЕ** с грижата на добър търговец

4.2.11. 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 и след подписване на отделен договор, в който се уговарят конкретните параметри.

4.2.12. да осигурява банковата услуга - 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.

4.2.13. 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.

4.2.14. При поискване от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** приема да предостави възможност за ползване на услугата- Интернет банкиране, за което се подписва отделен договор. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** приема, при желание от страна на служители на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, да предостави възможност за ползване на отдалеченото електронно банково обслужване и на тях.

4.2.15. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** не носи отговорност за настъпилите за **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** вреди и каквито и да е други неблагоприятни последици, когато те са възникнали в резултат на наредени операции, които не са осъществени или са осъществени при по-неблагоприятни условия, в случай, че **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ**:

1/ е дал нареждане с неточно, неясно, двусмислено или грешно съдържание и непълни инструкции;

2/ не е осъществил изискуеми действия за изпълнение на нареждането;

3/ Наредването е дадено от неоправомощено от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** лице, но от начина на даване на нареждането **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** не е длъжен и не би могъл да предположи, че нареждането е дадено от такова лице;

4/ не е изпълнил свое насрещно изискуемо задължение по договора, в т.ч. не е осигурил необходимите данни, документи, парични средства;

5. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА И НЕУСТОЙКИ

5.1. Договорът се прекратява с изтичане срокът му на действие по т. 1.2.

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

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

5.4. С едностранно, едноседмично, писмено предизвестие от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** до **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

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

6.2. Този договор може да бъде допълван и изменян по взаимно съгласие на страните само в случаите на чл.43, ал.2 от ЗОП.

6.3. Всички съобщения и уведомления между страните по настоящия договор ще бъдат в писмена форма за действителност, която ще се смята спазена и при отразяването им по факс, електронна поща и в случаите предвидени в договора.

6.4. Всеки спор относно съществуването и действието на настоящия договор или във връзка с него, или с неговото нарушение, включително споровете и разногласията относно действителността, тълкуването, прекратяването, изпълнението и неизпълнението му, ще се уреждат по взаимно споразумение между страните, а когато това се окаже невъзможно - по съдебен ред.

- 6.5. Страните по настоящия договор се задължават да не предоставят на трети лица информацията, разменена по адрес на съвместните търговски преговори или предоставената под формата на оферти, спецификации и други.
- 6.6. Нищожността на някоя клауза от настоящия договор не води до нищожност на друга клауза или на договора като цяло
- 6.7. Приложимо по отношение на този договор е българското право. Всички спорове между страните във връзка с валидността, тълкуването, изпълнението, прекратяването и други на този Договор се разрешават от компетентния български съд.
- 6.8. Неразделна част от настоящия договор са следните приложения:
 Приложение № 1 – Техническо задание № 14СЧ.ТЗ.181;
 Приложение № 2 – Предложение за изпълнение на поръчката и Ценово предложение;
 Приложение № 3 – Тарифа за лихви, такси и комисионни на банката ИЗПЪЛНИТЕЛ.
 Приложение № 4 – Общи условия на банката ИЗПЪЛНИТЕЛ
- 6.9. Отговорно лице по изпълнението на настоящия договор от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** е: Ивайла Даткова – Отговорен счетоводител, сектор “Паричен”, Управление “Счетоводство”, тел.: 0973/7.24.48.
- 6.10. Отговорно лице по изпълнението на настоящия договор от страна на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** е Даниела Янкова – Ст. Мениджър “Ключови Клиенти”, тел.: 064/890 312, гр. Плевен ул. Цар Симеон № 11.
- 6.11. Настоящият договор е подписан в два еднообразни екземпляра – по един оригинал за всяка от страните.

7. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

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

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

ИЗПЪЛНИТЕЛ:
СТАРШИ МЕНИДЖЪР “КЛЮЧ. КЛИЕНТИ”
ДАНИЕЛА ЯНКОВА

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:
ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
АЛЕКСАНДЪР НИКОЛОВ



- Директор “Производство”:
15.06.2014 г. /Ем. Едрев/
- Директор “И и Ф”:
13.06.2014 г. /С. Пенкова/
- Р-л У-е “Търговско”:
13.06.2014 г. /Кр. Каменова/
- Р-л У-е “Правно”:
13.06.2014 г. /Ил. Карамфилова/
- Отг. Счетоводител, с-р “Паричен”:
12.06.2014 г. /Ив. Даткова/
- Ст. юриконсулт, У-е “Правно”:
12.06.2014 г. /Л. Илиева/
- Н-к отдел “ОП”:
12.06.2014 г. /С. Бренкова/
- Гл. Експерт “ОП”:
11.06.2014 г. /Г. Стефанов/

 “АЕЦ КОЗЛОДУЙ” ЕАД

Блок: 0

УТВЪРЖДАВАМ,

Система: ФСД

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

Подразделение: Управление
„Счетоводство”

..... /Ал. Николов/
.....



СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР “Б и К” :
..... 29.04.2014 (Пл. Василев)

ДИРЕКТОР “И и Ф” :
..... 24.04.2014 (С. Пенкова)

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

№ 14.СЧ.ТЗ.181

за

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

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

1. Предмет на дейност

Избор на 15 кредитни институции за предоставяне на финансови услуги, за извършване на комплексно банково обслужване на “АЕЦ Козлодуй” ЕАД, гр. Козлодуй - включващо извършване на платежни и свързани услуги в т.ч. откриване и управление на разплащателни и други сметки, междубанкови и вътрешнобанкови преводи, масови плащания на трудови възнаграждения на служителите на „АЕЦ Козлодуй” ЕАД, платежни

услуги по приемане плащания на стоки и/или услуги с банкова карта чрез ПОС, депозити и др. банкови операции, свързани с дейността на дружеството.

Заданието е в изпълнение изискванията на Приложение № 3 към чл. 136 от Правилника за реда за упражняване правата на държавата в търговски дружества с държавно участие в капитала, ПМС № 127/27.05.2013 г.

2. Обем на извършваните услуги

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

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

2.3. За определяне на приблизителния обем на извършваните услуги трябва да се имат предвид следните банкови и касови операции, извършвани от "АЕЦ Козлодуй" ЕАД за предходната 2013г.:

2.3.1. Извършени плащания от платежни сметки – 1 456 млн. лева в т.ч. към:

- страни извън Европейски съюз	268 млн. лева
- страни от Европейски съюз	85 млн. лева
- фонд РЗ /преводи на трудови възнаграждения на работници и служители на Дружеството	100 млн. лева
- Национална агенция по приходите / НАП /	34 млн. лева
- други бюджетни организации и учреждения	242 млн. лева
- текущи плащания към други доставчици	410 млн. лева
- за покупка на валута	317 млн. лева

2.3.2. Извършени касови операции

- Внасяне на пари в наличност по платежна сметка за освобождаване на касова наличност

1 092 хил. лева

- Теглене на пари в наличност от платежна сметка 339 хил. лева в т. ч.:

= в лева 100 хил. лв.

= в евро 47 хил. лв.

= в щатски долари 98 хил. лв.

2.3.3. Свободни парични средства – депозити средно 15 000 хил.лв., за срок до 6 месеца.

2.3.4. Платени суми чрез ПОС терминал - 191 хил. лева.

2.3.5. Средномесечен обем транзакции - 800 бр.

3. Организация на работата.

3.1. План за изпълнение на дейностите по услугите.

3.1.1. Дейностите, предмет на настоящето 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.

3.2. Условия за изпълнение на услугите

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

3.2.2. Възможност за своевременно обслужване при изпълнение на платежни и касови операции.

3.2.3. Недопускане на грешки при изпълнение на платежните операции, а при констатиране на такива, изпълнителя следва да носи отговорност, за коректното им изпълнение.

3.2.4. Изпълнителя изготвя и предоставя извлечение за наличността и изпълнените платежни операции по разплащателната сметка за всеки ден, в който има движение по нея.

3.2.5. Възможност за съобразяване с нуждите на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД при спешни плащания, да приема и изпълнява нареждания за плащане в извън определените часове за работа с клиенти на съответния работен ден. За целта Възложителя уведомява Изпълнителя за извънредното плащане и му представя платежното нареждане.

3.2.6. Възможност за осигуряване на преференциални условия за такси и комисионни, лихвени проценти и обменни курсове.

3.2.7. Възможност за предоставяне на овърдрафт/кредити при облекчени условия, както и осигуряване на преференциални условия за банково обслужване на служителите на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД

3.3. Критерии за приемане изпълнението на услугите

3.3.1. Възложителя нарежда за изпълнение платежни нареждания чрез хартиен носител или интернет банкиране.

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

3.3.3. При сделка за покупко-продажба на валута Възложителя договаря предварително курса и представя писмено нареждане за извършване на сделката пред Изпълнителя.

3.3.4. При наличие на свободни парични средства Възложителя представя писмено запитване до Изпълнителя за лихвения процент, съобразно размера и срока на депозита.

3.3.5. Изпълнителя се задължава да уведомява незабавно Възложителя при предстоящи промени в условията за такси, комисионни и лихвени проценти.

4. Общи изисквания към Изпълнителя:

4.1. Минимални изисквания, на които да отговаря участника:

4.1.1. Да е регистриран и лицензиран за съответната услуга в страна от Европейския съюз (ЕС);

4.1.2. Да притежава кредитен рейтинг;

4.1.3. Възможност за платформа за интернет банкиране;

4.1.4. Да притежава минимално ниво на капиталова адекватност, съгласно Наредба № 8 от 14.12.2006 г. на БНБ;

4.2. Документация, удостоверяваща качеството на извършената работа

4.2.1. Заверено копие на разрешение/лиценз за извършване на банкова дейност, издадено от БНБ – за участниците в процедурата които са банки със седалище в Република България или банки със седалище в чужбина, които участват чрез свой клон в страната. Участниците, лицензирани в държава – членка на ЕС, представят съответни разрешения и/или регистрацията за извършване на дейност за съответния вид финансова услуга, съгласно законите на държавата по регистрацията на участника.

4.2.2. Заверено копие на сертификат, удостоверяващ актуален, към датата на подаване на офертата, последно присъден кредитен рейтинг.

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

4.2.4. Заверено копие на документ, удостоверяващ капиталовата адекватност на банката, според Наредба №8 на БНБ. Участниците, лицензирани в държава - членка на ЕС, представят съответните удостоверяващи документи, съгласно законите на държавата по регистрацията на участника.

4.2.5. Заверено копие от отчета за финансовото състояние и отчета за всеобхватния доход за последната приключила финансова година.


4.3. Квалификация на персонала на изпълнителя

4.3.1. Изпълнителя да гарантира, че всички дейности ще се извършват от класифицирани и правоспособни изпълнители, при спазване на изискванията на нормативните документи, стандарти, утвърдените методики и добрите практики.

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

5. Контрол от страна на АЕЦ

По всяко време Възложителя има право да възложи на комисия, определена съ заповед на изпълнителния директор на Дружеството извършването на проверка, с цел да установи дали Изпълнителя спазва договорените преференциални условия за предоставяне на платежни услуги.

Гл. счетоводител: 

/ Маргарита Мънкова /

ОБРАЗЕЦ по т.2.2.1. от УКАЗАНИЯ за подаване на оферта

УниКредит Булбанк АД, със седалище и адрес на управление гр. София 1000, пл. "Света Неделя" №7,
ЕИК 831919536, тел 064/890312, факс 064/801497

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПОРЪЧКАТА

за участие в обществена поръчка чрез публична покана с предмет:
**"Предоставяне на финансови услуги от банкови институции за извършване на комплексно
банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД".**

1. Видовете услуги, предлагани от участника:

№ по ред	Видове услуги от група I
1	<ul style="list-style-type: none">1. Изходящ кредитен превод<ul style="list-style-type: none">1.1. В лева<ul style="list-style-type: none">1.1.1. Чрез БИСЕРА<ul style="list-style-type: none">- нареден на хартиен носител- нареден чрез интернет банкиране1.1.2. чрез РИНГС<ul style="list-style-type: none">- нареден на хартиен носител- нареден чрез интернет банкиране1.2. Във валута<ul style="list-style-type: none">1.2.1. със SPOT вальор (два работни дни)<ul style="list-style-type: none">- процента от размера на превода- максимална такса2. Входящ кредитен превод<ul style="list-style-type: none">2.1. В лева2.2. Във валута3. Директен дебит<ul style="list-style-type: none">3.1. Приемане и регистриране на съгласие за директен дебит3.2. Инициране на директен дебит3.3. Плащане по искане за директен дебит<ul style="list-style-type: none">3.3.1. Чрез БИСЕРА3.3.2. Чрез РИНГС4. Масово плащане (за всеки запис)<ul style="list-style-type: none">4.1. Чрез БИСЕРА4.2. Чрез РИНГС4.3. вътрешно-банков превод5. Вътрешно-банков превод6. Покупко-продажба на валута, отклонение от фиксинга на БНБ
2	<ul style="list-style-type: none">1. Такси по разплащателни сметки<ul style="list-style-type: none">1.1. такса за откриване<ul style="list-style-type: none">1.1.1. в лева1.1.2. във валута1.2. такса месечно обслужване<ul style="list-style-type: none">1.2.1. в лева1.2.2. във валута1.3. такса извлечение<ul style="list-style-type: none">1.3.1. на хартиен носител1.3.2. по имейл1.4. такса суифт1.5. Такса потвърждаване на годишни салда1.6. Такса за издаване и такса за обслужване на служ. кредит. карти

ОБРАЗЕЦ по т.2.2.1. от УКАЗАНИЯ за подаване на оферта

УниКредит Булбанк АД, със седалище и адрес на управление гр. София 1000, пл. "Света Неделя" №7, ЕИК 831919536, тел 064/890312, факс 064/801497

3	<ul style="list-style-type: none"> 1. Такси при касови операции <ul style="list-style-type: none"> 1.1. Теглене на суми в брой от разплащателна сметка в лева <ul style="list-style-type: none"> 1.1.1. до 5000 лева без предизвестие 1.1.2. над 5000 с двудневно предизвестие 1.1.3. над 5000 лева без предизвестие 1.2. Теглене на суми в брой от разплащат. сметка във валута <ul style="list-style-type: none"> 1.2.1. До 2500 вал. единици без предизвестие 1.2.2. Над 2500 вал. единици с двудневно предизвестие 1.2.3. над 2500 вал. единици без предизвестие 1.3. Внасяне на суми в брой по разплащателни сметки <ul style="list-style-type: none"> 1.3.1. До 5000 лева 1.3.2. Над 5000 лева 1.4. Внасяне на монети на каса
4	<ul style="list-style-type: none"> 1. Такси терминал <ul style="list-style-type: none"> 1.1. Такса транзакции 1.2. Такса обслужване
5	<ul style="list-style-type: none"> 1. Откриване на акредитиви <ul style="list-style-type: none"> 1.1. Такса за откриване на акредитив в лева 1.2. Такса за откриване на акредитив в евро 2. Банкови гаранции <ul style="list-style-type: none"> 2.1. Такса за издаване на банкова гаранция <ul style="list-style-type: none"> 2.1.1. банкова гаранция, издадена от обслужващата банка 2.2. Такса за усвояване на банкова гаранция <ul style="list-style-type: none"> 2.2.1. Усвояване на банкова гаранция, издадена от обсл. банка 2.2.2. Усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка
6	<ul style="list-style-type: none"> Верифициране на спесимени <ul style="list-style-type: none"> 1. Такса за потвърждаване на автентичност на документи
№ по ред	Видове услуги от група II
1	<ul style="list-style-type: none"> Годишен лихвен процент по разплащателна банкова сметка <ul style="list-style-type: none"> 1.1. в лева 1.2. във валута
2	<ul style="list-style-type: none"> Годишен лихвен процент по депозити в лева <ul style="list-style-type: none"> 2.1. В лева за 7 дни 2.2. В лева за 10 дни 2.3. В лева за 1 месец 2.4 В лева за 3 месеца 2.5. Такса за предсрочно прекратяване на депозит в лева
3.	<ul style="list-style-type: none"> Годишен лихвен процент по депозити в евро <ul style="list-style-type: none"> 3.1. В евро за 7 дни 3.2. В евро за 10 дни 3.3. В евро за 1 месец 3.4. В евро за 3 месеца 3.5. Такса за предсрочно прекратяване на депозит в евро

2. Заверено копие на сертификат, удостоверяващ актуален към датата на подаване на офертата, последно присъден кредитен рейтинг.

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

ОБРАЗЕЦ по т.2.2.1. от УКАЗАНИЯ за подаване на оферта

УниКредит Булбанк АД, със седалище и адрес на управление гр. София 1000, пл. "Света Неделя" №7, ЕИК 831919536, тел 064/890312, факс 064/801497

НП	НЕКОЛИЧЕСТВЕНИ ПОКАЗАТЕЛИ	Предложение на участника
	Наличие на платформа за активно интернет банкиране в реално време с електронен подпис или цифров сертификат	Съгласно представен документ, удостоверяващ надеждното функционално интернет банкиране
	Срок за обслужване на плащанията по услугата РИНГС	15 минути
	Присъден кредитен рейтинг	Съгласно приложен доклад
	Наличие на преференциални условия за банкови кредити и обслужване на служители на АЕЦ Козлодуй	Съгласно приложена оферта за: потребителски кредити в лева и евро, Програма Модула, овърдрафт, дебитни и кредитни карти и жилищни ипотечни кредити.

ПОДПИС и ПЕЧАТ:




Име и фамилия: Даниела Янкова

Дата: 10.05.2014г.

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

Наименование на участника: УниКредит Булбанк АД

УниКредит Булбанк АД, със седалище и адрес на управление гр. София 1000, пл. "Света Неделя" №7,
ЕИК 831919536, тел 064/890312, факс 064/801497

ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ

за участие в обществена поръчка чрез публична покана с предмет:
"Предоставяне на финансови услуги от банкови институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД".

№ по ред	Видове услуги от група I	Предложение на участника
1	<p>1. Изходящ кредитен превод</p> <p>1.1. В лева</p> <p>1.1.1. Чрез БИСЕРА</p> <ul style="list-style-type: none"> - нареден на хартиен носител - нареден чрез интернет банкиране <p>1.1.2. чрез РИНГС</p> <ul style="list-style-type: none"> - нареден на хартиен носител - нареден чрез интернет банкиране <p>1.2. Във валута</p> <p>1.2.1. със SPOT вальор (два работни дни)*</p> <ul style="list-style-type: none"> - процента от размера на превода ** - максимална такса ** <p>2. Входящ кредитен превод</p> <p>2.1. В лева</p> <p>2.2. Във валута</p> <p>3. Директен дебит</p> <p>3.1. Приемане и регистриране на съгласие за директен дебит</p> <p>3.2. Инициране на директен дебит **</p> <p>3.3. Плащане по искане за директен дебит</p> <p>3.3.1. Чрез БИСЕРА</p> <p>3.3.2. Чрез РИНГС</p> <p>4. Масово плащане (за всеки запис)</p> <p>4.1. Чрез БИСЕРА</p> <p>4.2. Чрез РИНГС</p> <p>4.3. вътрешно-банков превод</p> <p>5. Вътрешно-банков превод **</p> <p>6. Покупко-продажба на валута, отклонение от фиксинга на БНБ ***</p>	<p>1.00 лв.</p> <p>0.50 лв.</p> <p>10.00 лв.</p> <p>6.50 лв.</p> <p>0.08 %</p> <p>150.00 Евро</p> <p>Без такса</p> <p>0.06%, макс. 156.47 лв.</p> <p>Без такса</p> <p>1.80 лв.</p> <p>1.00 лв.</p> <p>6.50 лв.</p> <p>0.50 лв.</p> <p>6.50 лв.</p> <p>0.25 лв.</p> <p>0.80 лв.</p> <p>0.015 %</p>
2	<p>1. Такси по разплащателни сметки</p> <p>1.1. такса за откриване</p> <p>1.1.1. в лева</p> <p>1.1.2. във валута</p> <p>1.2. такса месечно обслужване ****</p> <p>1.2.1. в лева</p> <p>1.2.2. във валута</p> <p>1.3. такса извлечение</p> <p>1.3.1. на хартиен носител</p> <p>1.3.2. по имейл</p> <p>1.4. такса суифт</p>	<p>Без такса</p> <p>Без такса</p> <p>5.00 лв.</p> <p>3.91 лв.</p> <p>Без такса</p> <p>Без такса</p> <p>15.65 лв.</p>

УниКредит Булбанк АД, със седалище и адрес на управление гр. София 1000, пл. "Света Неделя" №7,
ЕИК 831919536, тел 064/890312, факс 064/801497

3	<p>1.5. Такса потвърждаване на годишни салда</p> <p>1.6. Такса за издаване и такса за обслужване на служебни кредитни карти</p> <p>1. Такси при касови операции</p> <p>1.1. Теглене на суми в брой от разплащателна сметка в лева</p> <p>1.1.1. до 5000 лева без предизвестие</p> <p>1.1.2. над 5000 с двудневно предизвестие</p> <p>1.1.3. над 5000 лева без предизвестие</p> <p>1.2. Теглене на суми в брой от разплащат. сметка във валута</p> <p>1.2.1. До 2500 вал. единици без предизвестие</p> <p>1.2.2. Над 2500 вал. единици с двудневно предизвестие</p> <p>1.2.3. над 2500 вал. единици без предизвестие</p> <p>1.3. Внасяне на суми в брой по разплащателни сметки</p> <p>1.3.1. До 5000 лева</p> <p>1.3.2. Над 5000 лева</p> <p>1.4. Внасяне на монети на каса</p>	<p>24 лв.</p> <p>Без такса за издаване Такса за годишно обслужване—58.67лв.</p> <p>Без такса 0.30%, макс 500 лв. 0.30%, макс 500 лв.</p> <p>Без такса 0.4% 0.4%</p> <p>Без такса 0.15%, макс 200 лв.</p> <p>0.5%, мин. 5 лв.</p>
4	<p>1. Такси терминал</p> <p>1.1. Такса транзакции</p> <p>1.2. Такса обслужване</p>	<p>0.50% върху сумата на транзакция с карти Борика и Маестро, издадени от банки в България;</p> <p>1.35% върху сумата на транзакция с карти Visa и MasterCard.</p> <p>без такса</p>
5	<p>1. Откриване на акредитиви *****</p> <p>1.1. Такса за откриване на акредитив в лева</p> <p>1.2. Такса за откриване на акредитив в евро</p> <p>2. Банкови гаранции</p> <p>2.1. Такса за издаване на банкова гаранция *****</p> <p>2.1.1. банкова гаранция, издадена от обслужващата банка</p> <p>2.2. Такса за усвояване на банкова гаранция*****</p> <p>2.2.1. Усвояване на банкова гаранция, издадена от обсл. банка</p> <p>2.2.2. Усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка</p>	<p>0.2%, мин. 75 лв. 0.2%, мин. 145 лв.</p> <p>0.2%, мин. 75 лв.</p> <p>50 лв. 50 лв.</p>
6	<p>Верифициране на спесимени</p> <p>1. Такса за потвърждаване на автентичност на документи</p>	<p>48 лв.</p>
№ по ред	<p>Видове услуги от група II</p>	<p>Предложение на участника</p>
1	<p>Годишен лихвен процент по разплащателна банкова сметка</p> <p>1.1. в лева</p> <p>1.2. във валута</p>	<p>0.50% 1.00%</p>

УниКредит Булбанк АД, със седалище и адрес на управление гр. София 1000, пл. "Света Неделя" №7,
ЕИК 831919536, тел 064/890312, факс 064/801497

2	Годишен лихвен процент по депозити в лева	
	2.1. В лева за 7 дни	0.85%
	2.2. В лева за 10 дни	0.87%
	2.3. В лева за 1 месец	0.93%
	2.4 В лева за 3 месеца	1.09%
	2.5. Такса за предсрочно прекратяване на депозит в лева	Без такса
3.	Годишен лихвен процент по депозити в евро	
	3.1. В евро за 7 дни	1.45%
	3.2. В евро за 10 дни	1.47%
	3.3. В евро за 1 месец	1.49%
	3.4. В евро за 3 месеца	1.53%
	3.5. Такса за предсрочно прекратяване на депозит в евро	Без такса

* Стандартно УниКредит Булбанк АД обслужва кредитните преводи с ТОМ вальор, т.е. Д+1

** Нареден на хартиен носител

*** Оферираният %, представлява безкасов курс купува EURBGN 1.95553 и курс продава EURBGN 1.95613 за минимална сума от EUR 10,000.00 на единична сделка, което представлява 0,015 % от фиксинг на БНБ (1.95583).

При промяна в пазарните условия, както и при промяна в политиката на БНБ относно фиксинг EURBGN 1.95583, банката запазва правото да промени посочените курсове без предизвестие!

По отношение на всички други валути не може да бъде предложено отклонение от фиксинг на БНБ, но могат да бъдат обвързани с пазарни котировки, както следва:

Предложение за валутна обмяна		
Валутна двойка	Курс купува	Курс продава
USD/BGN	Пазарен курс купува - 10 pips	Пазарен курс продава + 10 pips
GBP/BGN	Пазарен курс купува - 10 pips	Пазарен курс продава + 10 pips
CHF/BGN	Пазарен курс купува - 10 pips	Пазарен курс продава + 10 pips

**** Месечна такса за поддръжка на РС, в т.ч. регулярни извлечения при движение по сметка, доставяни по e-mail

***** Комисионата се отнася за тримесечие или част от него при обезпечаване с парични средства.

***** Комисионата е приложима за гаранции получени или предоставени за администриране в УниКредит Булбанк АД.

Приложение : Актуална тарифа на банката.

ПОДПИС и ПЕЧАТ:




Име и фамилия: Даниела Янкова

Дата: 10.05.2014г.

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

Наименование на участника: УниКредит Булбанк АД

ТАРИФА

за таксите и комисионите на Уникредит Булбанк АД

за юридически лица и еднолични търговци

СЪДЪРЖАНИЕ

I. Сметки.....	3
II. Касови операции.....	5
III. Плащания.....	6
IV. Чекове.....	11
V. Акредитиви и инкаса.....	12
VI. Банкови гаранции.....	15
VII. Кредити.....	17
XIII. Картови услуги.....	17
IX. Операции с ценни книжа и полечителски услуги.....	18
X. Пакетни програми.....	18
XI. Други услуги.....	20
ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ.....	25

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

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

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
2. При ползване на допълнителни опции за обслужване на сметка/и по чл. 1.6. и/или чл. чл. 1.7./1.8./1.9./1.10. се заплаща една такса за съответната опция независимо от броя и вида на обслужваните сметки.			
3. В случай че клиент, ползващ набирателна сметка или специална сметка за съхранение на капитал/дарение, след нейното закриване открие разплащателна сметка в Банката, той не дължи такси за закриване на набирателната или на специалната сметка за съхранение на капитал/дарение и за откриване на разплащателната сметка.			
4. Таксите по чл. 1.3. – 1.5. не се дължат за набирателни сметки за учредяване/увеличаване капитала на юридическо лице.			
5. Таксата по чл. 1.2. не се дължи при закриване на разплащателни сметки, открити преди повече от дванадесет месеца.			
II. Касови операции			
5.	Внасяне в брой		
5.1.	до BGN 5 000/ EUR 2 500, включително	без комисиона	без комисиона
5.2.	за частта над BGN 5 000/ EUR 2 500	0,2% мин. 2, макс. 200	0,2% мин. 2, макс. 200
6.	Теглене в брой		
6.1.	до BGN 3 000/ EUR 1 500, включително	без комисиона	без комисиона
6.2.	за частта над BGN 3 000/ EUR 1 500	0,40%, макс. 600	0,60%
6.3.	заявени и неизтеглени	0,1%	0,1%
7.	Изброяване на монети при внасяне в брой (единствено в национална валута)	1,5%, мин. 5	
8.	Други касови операции		
8.1.	Подмяна на повредени/негодни банкноти (облагаема с ДДС)	6%, мин. 10	6%, мин. 10
8.2.	Инкасиране на повредени/негодни банкноти (облагаема с ДДС)	4%, мин. 10	4%, мин. 10
8.3.	Обработка на ценна пратка (на брой) (в допълнение на комисионната по чл.5)	20	
9.	Инкасиране и транспортиране на парични средства	по договореност	по договореност
Забележки:			

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
1.	Сумите, освободени от такси за внасяне/ теглене в брой, са дневен лимит за сметка. При надвишаване на дневния лимит за внасяне/теглени в брой се дължат комисионите по чл. 5.2/6.2. Банкови операции, приети през почивни и празнични дни, Банката осчетоводява с вальор първи работен ден. Комисиони за вноски и тегления се преизчисляват в първия работен ден на база обща сума на трансакциите, извършени в почивни и празнични дни.		
2.	Заявки за теглене в брой се подават писмено в Банката до 15.00 часа на предходния ден.		
3.	Таксата по чл. 6.3. се събира на следващия ден и се дължи за заявената, но неизтеглена част.		
4.	Комисионата по чл. 7. се дължи при внасяне на монети над 10 броя; независимо от тяхната стойност, и се събира в допълнение на комисионата по чл. 5/6.		
5.	Таксата по чл. 8.3. се събира само в случаите на получаване на клиентски ценни пратки във филиали на банката чрез транспортни фирми.		
III. Плащания и директен дебит			
10.	Входящ превод в BGN	без комисиона	
11.	Изходящ превод в BGN		
11.1.	в мрежата на Банката		
11.1.1.	безкасов превод		
11.1.1.a)	на хартиен носител	1,00	
11.1.1.b)	по електронен канал	0,50	
11.1.1.c)	между сметки на един и същ титуляр	без комисиона	
11.1.2.	превод с вноска на каса	0,20%, мин. 3	
11.2.	през БИСЕРА		
11.2.1.	безкасов превод		
11.2.1.a)	на хартиен носител	2,00	
11.2.1.b)	по електронен канал	1,00	
11.2.2.	превод с вноска на каса	0,30% мин. 5	
11.3.	през РИНГС		
11.3.1.	безкасов превод		

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
11.3.1.a)	на хартиен носител	15	
11.3.1.b)	по електронен канал	9	
11.3.2.	превод с вноса на каса	0,30% мин. 20	
11.4.	превод УниКоРекТ	0,30	
12.	Превод към бюджета чрез многоредово платежно нареждане/вносна бележка		
12.1.	в мрежата на Банката		
12.1.1.	безкасов превод	1,70	
12.1.2.	превод с вноса на каса	0,30% мин. 6	
12.2.	през БИСЕРА		
12.2.1.	безкасов превод	4,50	
12.2.2.	превод с вноса на каса	0,30% мин. 6	
12.3.	през РИНГС		
12.3.1.	безкасов превод	30	
12.3.2.	превод с вноса на каса	0,30% мин. 40	
13.	Изплащане на трудови възнаграждения в BGN и изплащане на трудови възнаграждения в мрежата на Банката в чуждестранна валута		
13.1.	в мрежата на Банката		
13.1.1.	на електронен носител/канал (на превод)	0,30	
13.2.	през БИСЕРА		
13.2.1.	на електронен носител/канал (на превод)	1,20	
14.	Регулярни и комунални плащания в BGN		
14.1.	в мрежата на Банката	0,50	
14.2.	през БИСЕРА	1,00	
14.3.	иницииране/прекрътяване на услугата		



Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
14.3.a)	за инициране	8	
14.3.б)	за прекратяване	15	
14.4	За автоматично прехвърляне на суми за цели, различни от комунални плащания (в рамките на Банката) (месечно, на сметка)	10	10
15.	Директен дебит		
15.1.	Инициране		
15.1.1.	на хартиен носител	2,00	
15.1.2.	по електронен канал		
15.1.2.a)	срещу сметка в друга банка	1,20	
15.1.2.б)	срещу сметка в Банката	0,50	
15.2.	Плащане		
15.2.1.	в мрежата на Банката	0,50	
15.2.2.	през БИСЕРА	2,00	
15.2.3.	през РИНГС	18	
16.	Изходящ презграничен превод и превод в чуждестранна валута		
16.1.	с ТОМ вальор (следващия работен ден)		
16.1.a)	на хартиен носител		0,15%, мин. 15, макс. 250
16.1.б)	по електронен канал		0,10%, мин. 10, макс. 200
16.1.1.	SEPA Директен дебит		
16.1.1.1.	такса за включване		12
16.1.1.2.	месечна такса за поддръжка на мандат		2
16.1.1.3.	промяна/прекратяване на мандат		2
16.1.1.4.	проверка на мандат		2

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
16.2.	с вальор същия работен ден		
16.2.a)	на хартиен носител		0,25% МИН. 25 макс. 350
16.2.b)	по електронен канал		0,20% МИН. 20 макс. 300
16.3	Спешна обработка по искане на клиент. <i>(Допълнителна такса)</i>		
16.3.1.	приоритетно изпълнение на платежно нареждане, представено преди края на работното време за изпълнение на преводни нареждания в същия работен ден		40
16.3.2.	обработка на платежно нареждане, представено след края на работното време за изпълнение на преводни нареждания в същия работен ден		200
16.4.	при неточни/ непълни данни за извършване на превод. <i>(Допълнителна такса)</i>		20
16.5.	запитване/ рекламация		25
16.6.	промяна/ анулиране на платежно нареждане		50
16.7.	Изходящ превод в чуждестранна валута с клауза „разноските на другите банки - за сметка на наредителя“ <i>(Допълнителна такса)</i>		
16.7.1.	до EUR 2 500 евро или равностойност в друга валута, както и плащания в щатски долари по сметка на бенефициент в САЩ (независимо от сумата)		20
16.7.2.	от EUR 2 500 до EUR 12 500 или равностойност в друга валута		30
16.7.3.	над EUR 12 500 или равностойност в друга валута		45
17.	Входящ презграничен превод и превод в чуждестранна валута		
17.1	с вальор SAME DAY <i>(същия работен ден)</i>		
17.1.1.	до EUR 50 000, включително		0,10%, МИН. 7
17.1.2.	над EUR 50 000		0,07%, МИН. 45, макс. 100
17.2.	Месечен абонамент за получаване на авизо по e-mail за получен/изпратен превод <i>(облагаема с ДДС)</i>		10

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
18.	Преводи в мрежата на Банката в чуждестранна валута - с вальор същия работен ден		
18.1.	безкасов превод		
18.1.1.	на хартиен носител		4
18.1.2.	по електронен канал		2,50
18.1.3.	между сметки на един и същ титуляр		без комисиона
18.2.	превод с вносна на каса		0,15% мин. 6
19.	MT101 – входящи и изходящи		
19.1.	MT101 входящи - включване в услугата		50
19.2.	MT101 входящи - месечна такса за обслужване		25
19.3.	MT101 изходящи - включване в услугата		35
19.4.	MT101 изходящи - месечна такса за обслужване		25
19.5.	Добавяне/промяна/изключване на SWIFT адреси/сметки		35
19.6.	MT101 входящи и изходящи – прекратяване на услугата		20
Забележки:			
1. Платежни нареждания по чл. чл. 16.2. и/или 16.3.2. се изпълняват след съгласие от страна на Банката.			
2. Връщането на входящ превод в чуждестранна валута по искане на клиент се счита за изходящ превод.			
3. Изходящ превод в чуждестранна валута, върнат не по вина на Банката, се счита за входящ валутен превод.			
4. Условни платежни нареждания се считат за документарни кредитиви. SWIFT съобщения MT103 не следва да се използват за условни преводи. В противен случай Банката изпълнява същите като входящи валутни преводи без отговорност от нейна страна.			
5. Таксата по чл. 14.4. не се събира в случаите, когато автоматичното прехвърляне е дефинирано с цел погасяване на кредит.			
6. В допълнение на таксите по чл. чл. 16.1., 16.2., 16.5. и 16.6. се събират и разностите за SWIFT съобщенията.			
7. При SEPA преводи и преводи през Biserга 7, в допълнение на таксите по чл. чл. 16.1., 16.2., 16.5. и 16.6. се събира такса PORTO.			
8. Преводи по чл. чл. 11.1.2., 11.2.2., 11.3.2., 12.1.2., 12.2.2., 12.3.2. и 18.2. се изпълняват само по искане на клиент с поне една открита сметка в Банката, освен ако плащанията не са в полза на местен/ републикански бюджет или местни/ държавни ведомства и организации.			

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
9. Поради специфични банкови практики на територията на САЩ и Канада, УниКредит Булбанк гарантира, че плащане в щатски долари или канадски долари по чл. 16.7.1. ще бъде обработено от банката-посредник в САЩ или Канада без удържане на такси, но банката на бенефициента в САЩ или Канада е възможно да удържи разходи от сумата на превода.			
10. Преводи в лева от/за чужбина се таксуват като презгранични преводи.			
11. При изходящ превод за чужбина във валута японски йени (JPY) вальор същия работен ден не се прилага.			
IV ЧЕКОВЕ			
20.	Инкасиране на чекове		
20.1.	Теглени срещу Банката (<i>незабавно инкасиране</i>)		0,25% мин. 15, макс. 350
20.2.	Теглени срещу други банки		0,35% мин. 20, макс. 350
20.2.1	Незабавно инкасиране на търговски чекове "под резерва" по споразумение с Банката (<i>изчислява се върху сумата на чека и се събира допълнително към таксата по чл. 20.2.</i>)		по договореност
20.3.	Инкасиране на пътнически чекове, джиросани в полза на корпоративни клиенти, обработвани като търговски чекове (<i>плащане след получаване на покритието</i>)		0,35% мин. 20, макс. 350
20.4.	Връщане на неплатени чекове не по вина на Банката, независимо от техния брой в една пратка		30
20.5.	Изпращане на издаден банков чек по куриер по искане на клиент		20
21.	Издаване на банкови чекове		
21.1.	Издаване		0,50% мин. 20 макс. 200
21.2.	Анулиране на чек по искане на клиент		30
21.3.	Анулиране и преиздаване		40
21.4.	Спиране на плащане на издаден банков чек		30

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
21.5.	Изпращане на издаден банков чек от Банката по куриер по искане на клиент		20
Забележки:			
1. Освен указаните комисиони се събират и разноските на инкасиращата банка.			
2. Комисионата за инкасиране/ издаване на чек, спиране на плащане/ анулиране на издаден чек е на транзакция.			
3. В случай на анулиране на чек клиентът следва да върне оригинала на Банката.			
V. Акредитиви и инкаса			
22.	Получени документи за инкасиране		
22.1.	Предаване на документи срещу плащане		0,3%, мин. 75, макс. 300
22.2.	Предаване на документи срещу акцепт		0,35%, мин. 75, макс. 300
22.3.	Авалиране на трати и записи на заповед		
22.3.1.	с парично обезпечение (за <i>тримесечие или част от него</i>)		0,30%, мин. 75
22.3.2.	с други видове обезпечение (за <i>тримесечие или част от него</i>)		по договореност
22.4.	Предаване на документи без заплащане		0,25%, мин. 50, макс. 250
22.5.	Авизиране на промяна на инкасови инструкции		40
22.6.	Връщане на неплатени инкасови документи		40
22.7.	Рекламация		40
23.	Изпратени документи за инкасиране		
23.1.	За предаване срещу плащане/акцепт		0,3%, мин. 75, макс. 300
23.2.	За предаване без заплащане		0,25%, мин. 50, макс. 250
23.3.	Промяна на инкасови инструкции		40

Чл.	Продукт / Услуга	BGN	EUR
23.4.	Рекламация		40
24.	Документарни кредитиви, получени в Банката		
24.1.	Авизиране на предизвестие	30	40
24.2.	Авизиране	0,12%, мин. 50, макс. 350	0,12%, мин. 50, макс. 350
24.3.	Потвърждение (за тримесечие или част от него)	по договореност	по договореност
24.4.	Прехвърляне на кредитив без ангажимент от страна на Банката	по договореност	по договореност
24.5.	Авизиране на получено уведомление за цесия	50	50
24.6.	Прехвърляне на вземане (цесия)	0,15%, мин. 30, макс. 150	0,15%, мин. 50, макс. 300
24.7.	Авизиране на промяна (без продължение на срока на валидност на потвърден кредитив и увеличение на сумата на кредитив)	50	50
24.8.	Обработка и плащане	0,18%, мин. 50	0,18%, мин. 50
24.9.	Отсрочено плащане или акцепт на кредитив		
24.9.1.	потвърден от Банката (за тримесечие или част от него)	по договореност	по договореност
24.9.2.	непотвърден от Банката	50	50
24.10.	Предварителен преглед на документи	75	75
24.11.	Повторен преглед на върнати за поправка документи	75	75
24.12.	Анулиране преди изтичане срока на валидност	50	50
24.13.	Спешна обработка по искане на клиент (допълнителна такса)		
24.13.1.	Спешна обработка в рамките на 1 работен ден по искане на клиент (допълнителна такса)	50	50
24.13.2.	Спешна обработка в рамките на 4 работни часа по искане на клиент (допълнителна такса)	150	150

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
24.14.	Такса откупуване на вземане по акредитив (облагаема с ДДС)		75
25.	Документарни акредитиви, издадени от Банката		
25.1.	Предизвестие	30	40
25.2.	Издаване, обработка и плащане		
25.2.1.	с парично обезпечение (за тримесечие или част от него)	0,30%, мин. 75	0,30%, мин. 75
25.2.2.	с други видове обезпечение (за тримесечие или част от него)	по договореност	по договореност
25.3.	Отсрочено плащане или акцепт (за тримесечие или част от него)	0,15%, мин. 20	0,15%, мин. 20
25.4.	Промяна (без продължение срока на валидност и увеличение на сумата)	50	50
25.5.	Промяна на обезпечението	50	50
25.6.	Анулиране преди изтичане срока на валидност	50	50
25.7.	Спешна обработка по искане на клиент (допълнителна такса)		
25.7.1.	Спешна обработка в рамките на 1 работен ден по искане на клиент (допълнителна такса)	50	50
25.7.2.	Спешна обработка в рамките на 4 работни часа по искане на клиент (допълнителна такса)	150	150
25.8.	Получени нередовни документи	70	70
26.	За допълнителен ангажимент и работа при обработка на акредитивите, комисионните по чл. 24.4, 24.8 и 25.2 се завишават с	по договореност	по договореност
Забележки:			
1. Комисионните за издаване, потвърждение, отсрочено плащане/ акцепт, прехвърляне на вземане (цесия) и прехвърляне на акредитив се събират еднократно при издаване, потвърждение, отсрочено плащане/ акцепт, прехвърляне на вземане (цесия) и прехвърляне на акредитив.			
2. При револвиране на акредитив комисионните се начисляват върху револвиращата сума като за нов акредитив.			

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
3.	При увеличаване сумата на кредитив се събира комисиона като за издаване на нов акредитив върху сумата на увеличението.		
4.	При кредитив със забележка "около" комисионите се начисляват върху сумата на кредитива (увеличението), завишена с 10%, освен ако не е указано друго.		
5.	За продължаване срока на кредитив се събира такса за промяна, само ако продължението на срока е в рамките на тримесечието, за което е събрана комисионата. Когато продължението на срока се отнася за ново тримесечие или част от него, се начислява комисиона като за нов кредитив върху сумата на неизползвания остатък. Когато кредитивът е със забележка "около", съответната сума се завишава с 10%, ако не е указано друго.		
6.	Комисионите по чл. чл. 24.1., 24.2., 24.3., 24.4., 24.5., 24.6., 24.7., 24.13., 25.1., 25.2. и 25.4. са дължими независимо дали кредитивите са използвани или не. Събраните комисиони не се възстановяват.		
7.	За обработка на документи, представени в рамките на кредитиви (документарни гаранции), но платени със свободен превод, се събират или досъбират съответните комисиони по кредитиви (документарни гаранции).		
8.	Таксата по чл. 25.7. е за сметка на бенефициента.		
9.	Когато и Наредителят и Бенефициентът по кредитив са клиенти на Уникредит Булбанк, комисионната по чл. 24.8 не се събира от бенефициента. Същата се приема за заплатена от Наредителя съгласно чл. 25.2. Ако поради някаква причина Наредителят не е заплатил комисионна по чл. 25.2, то Бенефициентът заплаща тази по чл.24.8.		
VI Банкови гаранции			
27.	Гаранции и стендбай кредитиви, получени в Банката		
27.1.	Авизиране на предизвестие	30	30
27.2.	Авизиране без ангажимент	0,10%, мин. 30, макс. 150	0,10%, мин. 50, макс. 250
27.3.	Авизиране на промяна (без увеличение на сумата)	30	50
27.4.	Прехвърляне на вземане (цесия)	0,15%, мин. 30, макс. 150	0,15%, мин. 50, макс. 250
27.5.	Администриране на гаранция, издадена директно пред бенефициента	0,10%, мин. 30, макс. 150	0,10%, мин. 50, макс. 250
27.6.	Обработка на искане за плащане	50	50
27.7.	Потвърждение/ издаване на банкова гаранция, издадена на базата на контрагаранция	по договореност	по договореност

Чл.	Продукт/услуга (за тримесечие или част от него)	BGN	EUR
28.	Гаранции/ контрагаранции/ стендбай акредитиви, издадени от Банката		
28.1.	Предизвестие	30	40
28.2.	Издаване		
28.2.1.	с парично обезпечение (за тримесечие или част от него)	0,30%, мин. 45	0,30%, мин. 75
28.2.2.	с други видове обезпечение (за тримесечие или част от него)	по договореност	по договореност
28.3.	Промяна (без продължение на срока на валидност и увеличение на сумата)	50	50
28.4.	Промяна на обезпечението	50	50
28.5.	Анулиране на клиентско искане за издаване (ако е било обработено)	100	100
28.6.	Обработка на искане за плащане	0,1%, мин. 100, макс. 500	0,1%, мин. 100, макс. 500
28.7.	Спешна обработка по искане на клиент (допълнителна такса)	50	50
28.7.1.	Спешна обработка в рамките на 1 работен ден по искане на клиент (допълнителна такса)	50	50
28.7.2.	Спешна обработка в рамките на 4 работни часа по искане на клиент (допълнителна такса)	150	150
Забележки:			
1.1. Комисионата за издаване (потвърждение) се събира при издаване (потвърждение) на гаранцията за целия период на валидност. Събраната комисиона не подлежи на връщане при намаляване на сумата на гаранцията.			
1.2. При смесено обезпечение съответната комисиона за издаване се начислява върху сума от гаранцията, пропорционална на съответното обезпечение. Минимална комисиона се определя като най-високата от приложимите минимални комисиони.			
2. При увеличаване сумата на гаранция се събира комисиона като за нова гаранция върху сумата на увеличението.			
3.1. За продължаване срока на гаранция се събира такса за промяна, само ако продължението на срока е в рамките на периода, за който е събрана комисионата.			
3.2. Когато продължението на срока се отнася за ново тримесечие или част от него, се начислява комисиона като за нова гаранция.			

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
3.3. В случай че към момента на продължаване на срока описаната в т.3.2. комисиона не е дължима, се събира такса за промяна.			
4. Документарни гаранции, имащи характер на акредитив, се третираат като акредитив.			
5. Банката носи отговорност за обработването на искове за плащане съгласно чл.27.6 ако искове са представени най-малко 5 работни дни преди определената крайна дата за представяне – за искове, които следва да бъдат представени в страната и 7 работни дни за искове, които следва да бъдат представени в чужбина.			
VII Кредити			
29.	Предварителен преглед на искане за кредит	по договореност	по договореност
30.	Разглеждане на искане за кредит	0,15%, мин. 300, макс. 5000	0,15%, мин. 150, макс. 2500
31.	Комисиона за ангажимент (годишно)	по договореност	по договореност
32.	Комисиона за управление	по договореност	по договореност
33.	Промяна на структурата на кредитна сделка по искане на клиент	по договореност	по договореност
34.	Комисиона за предсрочно погасяване и/или прекратяване на договор за кредит		
34.1.	при предизвестие до 30 дни и/или остатъчен матуритет на кредита над една година	4%	4%
34.2.	при предизвестие над 30 дни и остатъчен матуритет на кредита до една година	2%	2%
Забележки:			
1. Комисионата за разглеждане на искане за кредит се начислява върху заявения размер на кредита и се заплаща от клиента при депозитиране на искането и първоначално одобрение на кредита, както и при последващо предоговаряне (подновяване), включително годишния анализ на финансовото състояние.			
2. Комисионата за ангажимент се изчислява върху разликата между размера на разрешената за ползване кредит и фактическия дълг по кредита за всеки ден от периода на ползването му. Комисионата се заплаща всеки месец от периода на ползване на датата на плащане на дължимите лихви за редовен дълг.			
3. Комисионата за управление се начислява върху разрешената за ползване размер на кредита.			
VIII Картови услуги			

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
35.	Дебитна карта Maestro Business/VISA Business Electron	съгласно отделна ценова листа	
36.	Дебитни карти		
36.1.	Дебитна карта Visa Business	съгласно отделна ценова листа	
36.2.	Дебитна карта MasterCard Bussiness	съгласно отделна ценова листа	
37.	METROPlus	съгласно отделна ценова листа	
38.	Кредитна карта VISA Business Revolving	съгласно отделна ценова листа	
39.	Кредитна карта MasterCard Business Revolving	съгласно отделна ценова листа	
40.	Бизнес кредитна карта bauMax	съгласно отделна ценова листа	
41.	Плащания чрез POS терминал		
41.1.	Обслужване на плащания чрез POS терминал	по договореност	по договореност
41.2.	Месечна такса за поддръжка на GPRS карта (облагаема с ДДС)	4.17	
IX - Операции с ценни книжки и попечителски услуги			
42.	Операции с ценни книжа	по договореност	по договореност
42.1.	Комисиона за поддръжка на сметка за ценни книжа за непрофесионални инвеститори (облагаема с ДДС)	0.05%	
43.	Попечителски услуги (облагаеми с ДДС)	по договореност	по договореност
X - Пакетни програми			
44.	Пакетна програма Бизнес лидер		
44.1.	Бизнес лидер Light		
44.1.1.	такса за ползване на пакет от продукти и услуги, включени в програмата съгласно Договор, сключен до 15.04.2013	18 месечно / 194,40 годишно	
44.1.2.	такса за ползване на пакет от продукти и услуги, включени в програмата	16 месечно / 172,80	

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
	съгласно Договор, сключен след 15.04.2013	годишно	
44.1.3.	месечна такса за обслужване при средномесечно салдо на основната пакетна сметка под минималното	21	
44.2.	Бизнес лидер Gold		
44.2.1.	такса за ползване на пакет от продукти и услуги, включени в програмата съгласно Договор, сключен до 15.04.2013	33 месечно / 336.60 годишно	
44.2.2.	такса за ползване на пакет от продукти и услуги, включени в програмата съгласно Договор, сключен след 15.04.2013	30 месечно / 306 годишно	
44.2.3.	месечна такса за обслужване при средномесечно салдо на основната пакетна сметка под минималното	35	
44.3.	Бизнес лидер Premium		
44.3.1.	такса за ползване на пакет от продукти и услуги, включени в програмата съгласно Договор, сключен до 15.04.2013	48 месечно / 460.80 годишно	
44.3.2.	такса за ползване на пакет от продукти и услуги, включени в програмата съгласно Договор, сключен след 15.04.2013	45 месечно / 432 годишно	
44.3.3.	месечна такса за обслужване при средномесечно салдо на основната пакетна сметка под минималното	50	
44.4.	Бизнес лидер Online		
44.4.1.	такса за ползване на пакет от продукти и услуги, включени в програмата съгласно Договор, сключен до 15.04.2013	17,95 месечно / 193,86 годишно	
44.4.2.	такса за ползване на пакет от продукти и услуги, включени в програмата съгласно Договор, сключен след 15.04.2013	13,95 месечно / 150,66 годишно	
44.4.3.	месечна такса за обслужване при средномесечно салдо на основната пакетна сметка под минималното	18.95	
44.5.	Бизнес лидер Practice/Donna Practice		
44.5.1.	месечна такса за обслужване при средномесечно салдо на основната пакетна сметка под минималното	8,50 месечно / 96,90 годишно	
44.6.	Сметка Плюс	15	



Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
44.7.	SWIFT Плюс		10
44.8.	Месечна такса за регулярни извлечения на хартиен носител (в допълнение на комисионата по чл. 44.1./44.2./44.3./44.4./44.5.)	5	
Забележки:			
1. Годишната такса по чл. 44.1.1. и 44.1.2. са калкулирани с 10% отстъпка при авансово плащане на ПП Бизнес Лидер Лайт.			
2. Годишната такса по чл. 44.2.1 и 44.2.2 са калкулирани с 15% отстъпка при авансово плащане на ПП Бизнес Лидер Голд			
3. Годишната такса по чл. 44.3.1 и 44.3.2 са калкулирани с 20% отстъпка при авансово плащане на ПП Бизнес Лидер Премиум.			
4. Годишната такса по чл. 44.4.1 и 44.4.2 са калкулирани с 10% отстъпка при авансово плащане на ПП Бизнес Лидер Онлайн.			
5. Годишната такса по чл. 44.5. е калкулирана с 5% отстъпка при авансово плащане на ПП Бизнес Лидер Практика/ Donna Практика			
6. Таксите по чл.44.1.3, 44.2.3., 44.3.3., 44.4.3 и 44.5.1. са дължими; в случай че това е предвидено в договора за Пакетна програма Бизнес лидер			
7. Таксата по чл. 44.8 е дължима, в случай че това е предвидено в договора за Пакетна програма Бизнес лидер			
XI. Други услуги			
45.	Обществен трезор		
45.1.	Банкови сейфове (облагаема с ДДС)	съгласно ценова листа на съответния филиал	съгласно ценова листа на съответния филиал
45.2.	Депозитни касети (облагаема с ДДС)	съгласно ценова листа на съответния филиал	съгласно ценова листа на съответния филиал
46.	Денонощен трезор (облагаема с ДДС)		
47.	Електронно банкиране - система за РС банкиране ТелеБАНК		
47.1.	Включване (облагаема с ДДС)		20

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
47.2.	инсталация/ преинсталация/ дейността (облагаема с ДДС)		30
48.	Допълнително обучение и поддръжка по системите за РС банкиране - ТелеБАНК и Мултикеш (за час или част от него) (облагаема с ДДС)		30
48.1.	Месечна такса за международен достъп до информация по сметка през Мултикеш		30
49.	Преиздаване на ново потребителско име и/или парола за Булбанк Онлайн по искане на клиент (облагаема с ДДС)	10	
50.	Предоставяне на информации за валутни курсове и лихвени проценти (облагаема с ДДС)		
50.1.	по заявка		
50.1.1.	за информация до 1 година назад (за единица данни)	10	
50.1.2.	за информация до 3 години назад (за единица данни)	40	
50.1.3.	за информация за период над 3 години назад (за единица данни)	120	
50.2.	по абонамент	съгласно отделна ценова листа	
51.	Предоставяне на информация за клиенти при спазване на българското законодателство (облагаема с ДДС)	60	
52.	Предоставяне на информация във връзка с одиторска проверка (облагаема с ДДС)	100	100
53.	Издаване на банкова референция (облагаема с ДДС)		
53.1.	на български език	35	
53.2.	на чужд език	70	

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
54.	Издаване на писмено удостоверение (за наличие на сметка и авоарите по нея) или потвърждение (облагаема с ДДС)		
54.1.	на български език	20	
54.2.	на чужд език	40	
55.	Предоставяне на информация за банкови операции извън дневните извлечения (облагаема с ДДС)		
55.1.	до 1 година назад от датата на искането (на банкова операция)	30	
55.2.	над 1 година назад от датата на искането (на банкова операция, на година)	100	
56.	Изготвяне на документи (облагаема с ДДС)		
56.1.	нотариален акт за договорна ипотека/ молба за вписване на законна ипотека		
56.1.1.	по кредити до BGN 300 000/ EUR 150 000 (включително)	30	30 лв.
56.1.2.	по кредити над BGN 300 000/ EUR 150 000	75	75 лв.
56.2.	заявление за вписване на договор за залог	20	20 лв.
57.	Писмена кореспонденция във връзка със сделки търговско финансиране (на банкова транзакция) (облагаема с ДДС)		
57.1.	свободна кореспонденция	50	50
57.2.	предявяване на иск по гаранция, която не се администрира в банката	250	350
58.	Консултация/ техническа помощ във връзка с банкови операции (за човекочас) (облагаема с ДДС)		50
59.	Проверка автентичността на банкови документи и оторизирани подписи (облагаема с ДДС)	50	
60.	Пощенски разходи по банкови операции (облагаема с ДДС)		

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
60.1.	за чужбина		5
60.2.	за страната	2	
61.	SWIFT съобщение (на съобщение)		10
62.	Такса PORTO (на съобщение)		10
63.	Фотокопие (на страница) (облагаема с ДДС)	1	
64.	Уведомление чрез SMS за салдото и движението по сметка (на съобщение) (облагаема с ДДС)	0,30	
65.	Вземане на корекционна операция по извършено плащане, което не води до други банкови дейности, по искане на клиент	5	
66.	Булдирект	съгласно отделна ценова листа	
66.1.	за включване	500	
66.2.	месечно обслужване	по договаряне	
66.3.	за изключване	500	
67.	Булколект	съгласно отделна ценова листа	съгласно отделна ценова листа
67.1.	за включване	100	
67.2.	месечно обслужване	по договаряне	
67.3.	за изключване	100	
68.	Извлечения по сметка във формат MT940	по договореност	по договореност
69.	Регулярни и комунални плащания в BGN		
69.1.	включване на доставчик	100	

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
	(облагаема с ДДС)		
69.2.	обслужване на доставчик (облагаема с ДДС)	по договореност	
70.	Информация за сметки, абониран за ИнфоБанк		
70.1.	Иницириране на услугата (облагаема с ДДС)	100	
70.2.	Месечно обслужване и поддръжка (за сметка) (облагаема с ДДС)	12	
70.3.	Прекратяване на услугата (за сметка) (облагаема с ДДС)	10	
71.	УниКоРекТ		
71.1.	Иницириране на услугата	1000	
71.2.	Месечно обслужване и поддръжка (за множество)	1000	
71.3.	Разширяване на множество	500	
71.4.	Прекратяване на услугата (за множество)	100	
72.	EU Gate		
72.1.	Месечна такса за обслужване на сметка (пасивна страна)		50
72.2.	Включване/изключване на сметка или потребител в EU Gate		5
72.3.	Прекратяване на услугата		100
73.	Концентрация на парични средства в рамките на Банката		
73.1.	Включване към услугата		по договаряне
73.2.	Месечна такса за обслужване на сметка		по договаряне
73.3.	Включване/изключване на сметка от схема за концентрация на парични средства		по договаряне
73.4.	Прекратяване на услугата		по договаряне

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
74.	Информационна услуга ИнфоДирект		
74.1	За уведомяване чрез е-мейл (облагаема с ДДС)	1,67	
74.2	За уведомяване чрез SMS (облагаема с ДДС)	0,10	
75.	Извлечения по сметка във формат MT942	по договореност	по договореност
76.	Месечна такса за лихвен лист за сметка (облагаема с ДДС)	10	
77.	Месечна такса за входящи MT940 за сметка		7
78.	Месечна такса за изходящи MT900/910 за сметка		35
79.	Такса за обработка на фактура (облагаема с ДДС)	25	25
80.	Специализирано извлечение за движения през ПОС		
80.1.	Дневно извлечение	20	
80.2.	Седмично извлечение	15	
80.3.	Месечно извлечение	10	

Забележки:

1. Банката носи отговорност за обработването на искове за плащане съгласно чл. 57.2 ако исковете са представени най-малко 5 работни дни преди определената крайна дата за представяне – за искове, които следва да бъдат представени в страната и 7 работни дни за искове, които следва да бъдат представени в чужбина.

ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

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

Условия по издаване и обслужване на банкова карта
MASTERCARD BUSINESS REVOLVING CREDIT

ЛИМИТИ ПО КАРТАТА		Лимит за една транзакция			Лимит за 24 часа			Солмищен лимит		
		USD	EUR	BGN	USD	EUR	BGN	USD	EUR	BGN
Теглене в брой от банкомат и POS терминал	В България	1 000	1 000	2 000	2 000	2 000	4 000	7 000	7 000	14 000
	В чужбина	500	500	1 000	2 000	2 000	4 000	7 000	7 000	14 000
Кеш М ¹ превод	В България	200	200	400	2 000	2 000	4 000	7 000	7 000	14 000
Плащане в търговски обект на POS терминал		4 000	4 000	8 000	13 000	13 000	26 000	18 000	18 000	36 000
Общ брой плащания за периода					80 бр.	80 бр.	80 бр.	140 бр.	140 бр.	140 бр.

1 - Лимитът за Кеш М превод е част от лимита за Теглене в брой от банкомат и POS терминал в България.

ТАКСИ И КОМИСИОНИ ЗА ИЗДАВАНЕ И ОПЕРАЦИИ С КАРТАТА	
Издаване и обслужване на картата Mastercard Business Revolving Credit	
(1) Издаване на карта	Без такса
(2) Такса за експресно издаване/преиздаване на карта	EUR 40
(3) Подновяване на карта след изтичане срока на валидност на картата	Без такса
(4) Преиздаване преди изтичане срока на валидност на картата	EUR 10
(5) Годишно обслужване на основна карта	EUR 50
(6) Годишна такса за обслужване на допълнителна карта	EUR 35
Транзакционни такси	
(1) Теглене на пари от банкомат на Банката	1.5% + EUR 1.5
(2) Теглене на пари от банкомат на друга банка в България	2.5% + EUR 4
(3) Теглене на пари на каса от POS терминал в Банката	1% + EUR 3
(4) Теглене на пари на каса от POS терминал на друга банка в България	2.5% + EUR 4
(5) Теглене на пари в брой на каса от POS терминал в чужбина	3% + EUR 4
(6) Теглене на пари в брой от банкомат в чужбина	3% + EUR 4
(7) Кеш М превод до 50 BGN	BGN 4
(8) Кеш М превод от 50.01 до 400 BGN	BGN 8
(9) Плащане на стоки и услуги в търговски обекти в страната и чужбина	Без такса
Такси за допълнителни операции	
(1) Възстановяване/получаване на средства по картова сметка чрез Международна Картова Организация	1%
(2) Такса за блокиране по искане на Картодържателя и преиздаване на картата	EUR 15
(3) Смяна на ПИН код в България	Без такса
(4) Справка за достъпно салдо на банкомат в България	BGN 0.50
(5) Справка на банкомат в България за последните 5 транзакции	BGN 0.20
(6) Такса за извънредно извлечение по карта за дефиниран от клиента период различен от стандартния	EUR 5
(7) Промяна на параметри по картата	EUR 5
(8) Такса за закъсняло плащане	EUR 10
(9) Такса за надвишаване на кредитния лимит	EUR 5
(10) Получаване на карта в друг клон на банката***	EUR 5
(11) Такса за неоснователно оспорване на местна транзакция	BGN 15
(12) Такса за неоснователно оспорване на международна транзакция	EUR 15
(13) Застрахователен пакет по карта	Без такса
(14) Такса за повторно Искане за регистрация за услугата "Сигурни плащания в Интернет"	BGN 5
(15) Годишен абонамент за услугата SMS известие	BGN 5
(16) SMS известие, свързано с операция, извършена с банкова карта **	BGN 0.15
(17) SMS известие за проверка на разполагаемо салдо (с използване на персонален код) **	BGN 0.10

Забележка: Таксите, посочени в EUR и BGN, се преизчисляват във валутата на картовата сметка по фиксинга на БНБ за деня на осчетоводяване на операцията.

*** Таксата се дължи от клиента на външен доставчик

*** Таксата се събира само когато картата вече е заявена и доставена във филиал, но клиента впоследствие желае да я получи в друг филиал.

Условия по издаване и обслужване на банкова карта
VISA BUSINESS REVOLVING CREDIT

ЛИМИТИ ПО КАРТАТА		Лимит за една транзакция			Лимит за 24 часа			Седмичен лимит		
		USD	EUR	BGN	USD	EUR	BGN	USD	EUR	BGN
Теглене в брой от банкомат и POS терминал	В България	1 000	1 000	2 000	2 000	2 000	4 000	7 000	7 000	14 000
	В чужбина	500	500	1 000	2 000	2 000	4 000	7 000	7 000	14 000
Кеш М ¹ превод	В България	200	200	400	2 000	2 000	4 000	7 000	7 000	14 000
Покупка с получаване на пари в брой ("cashback") в търговски обект (лимит за получаване на пари в брой)*		25	25	50	2 000	2 000	4 000	3 500	3 500	7 000
Плащане в търговски обект на POS терминал		4 000	4 000	8 000	13 000	13 000	26 000	18 000	18 000	36 000
Общ брой плащания за периода					80 бр.	80 бр.	80 бр.	140 бр.	140 бр.	140 бр.

* Лимитът за получаване на пари в брой при покупка е част от лимита за Теглене в брой от банкомат и POS терминал

¹ - Лимитът за Кеш М превод е част от лимита за Теглене в брой от банкомат и POS терминал в България.

ТАКСИ И КОМИСИОНИ ЗА ИЗДАВАНЕ И ОПЕРАЦИИ С КАРТАТА	
Издаване и обслужване на карта Visa Business Revolving Credit	
(1) Издаване на карта	Без такса
(2) Такса за експресно издаване/преиздаване на карта	EUR 40
(3) Подновяване на карта след изтичане срока на валидност на картата	Без такса
(4) Преиздаване преди изтичане срока на валидност на картата	EUR 10
(5) Годишно обслужване на основна карта	EUR 50
(6) Годишна такса за обслужване на допълнителна карта	EUR 35
Транзакционни такси	
(1) Теглене на пари от банкомат на Банката	1.5% + EUR 1.5
(2) Теглене на пари от банкомат на друга банка в България	2.5% + EUR 3.5
(3) Теглене на пари на каса от POS терминал в Банката	1% + EUR 3
(4) Теглене на пари на каса от POS терминал на друга банка в България	2.5% + EUR 3.5
(5) Теглене на пари в брой на каса от POS терминал в чужбина	3% + EUR 4
(6) Теглене на пари в брой от банкомат в чужбина	3% + EUR 4
(7) Кеш М превод до 50 BGN	BGN 4
(8) Кеш М превод от 50.01 до 400 BGN	BGN 8
(9) Плащане на стоки и услуги в търговски обекти в страната и чужбина	Без такса
(10) Покупка с получаване на пари в брой ("cashback") в търговски обект	BGN 0.30
Такси за допълнителни операции	
(1) Възстановяване/получаване на средства по картова сметка чрез Международна Картова Организация	1%
(2) Такса за блокиране по искане на Картодържателя и преиздаване на картата	EUR 15
(3) Смяна на ПИН код в България	Без такса
(4) Справка за достъпно салдо на банкомат в България	BGN 0.50
(5) Справка за достъпно салдо на банкомат в чужбина	EUR 1
(6) Справка на банкомат в България за последните 5 транзакции	BGN 0.20
(7) Такса за извънредно извлечение по карта за дефиниран от клиента период различен от стандартния	EUR 5
(8) Промяна на параметри по картата	EUR 5
(9) Такса за закъсняло плащане	EUR 10
(10) Такса за надвишаване на кредитния лимит	EUR 5
(11) Получаване на карта в друг клон на банката***	EUR 5
(12) Такса за неоснователно оспорване на местна транзакция	BGN 15
(13) Такса за неоснователно оспорване на международна транзакция	EUR 15
(14) Застрахователен пакет по карта	Без такса
(15) Такса за повторно Искане за регистрация за услугата "Сигурни плащания в Интернет"	BGN 5
(16) Годишен абонамент за услугата SMS известие	BGN 5
(17) SMS известие, свързано с операция; извършена с банкова карта**	BGN 0.15
(18) SMS известие за проверка на разполагаемо салдо (с използване на персонален код)**	BGN 0.10

Забележка: Таксите, посочени в EUR и BGN, се преизчисляват във валутата на картовата сметка по фиксния на БНБ за деня на осчетоводяване на операцията.

** Таксата се дължи от клиента на външен доставчик

*** Таксата се събира само когато картата вече е заявена и доставена във филиал, но клиента впоследствие желае да я получи в друг филиал.

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

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

РАЗДЕЛ I. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

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

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

РАЗДЕЛ II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

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

РАЗДЕЛ III. ОТКРИВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ

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

Ан

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2. От Клиент - чуждестранно юридическо лице:

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

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

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

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

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

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

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

А

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

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

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

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

т.4.3.2;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. Набирателна сметка се закрива след:

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

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

9.3. В други случаи, предвидени в закон.

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

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

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

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

11. Ликвидационна сметка се закрива след представяне на:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ V. ТАКСИ, КОМИСИОНИ, ЛИХВИ И ОБМЕННИ КУРСОВЕ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

33. Платежно нареждане, когато е подадено на хартиен носител, се смята за получено в момента на предоставяне на същото на Банката, пряко от Платеца или чрез Получателя, а когато е подадено по електронните канали - по установения за целта ред, в потвърждение на което се регистрира с указване на дата, час и минута по хронологичен ред на постъпване. Когато

Платежното нареждане е получено в неработен ден на Банката, същото се смята за получено на следващия Работен ден. Банката регламентира сроковете за изпълнение на Платежните нареждания в Приложение 1, неразделна част от настоящите Общи условия.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ IX. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА КРЕДИТЕН ПРЕВОД

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ X. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ДИРЕКТЕН ДЕБИТ В НАЦИОНАЛНА ВАЛУТА

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

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

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ XI. ОТКАЗ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ XII. НЕОТМЕНИМОСТ НА ПЛАТЕЖНОТО НАРЕЖДАНЕ

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

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

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ XIII. СПУЖЕБЕН КОРИГИРАЩ ПРЕВОД

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

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

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

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

РАЗДЕЛ XIV. БАНКОВА ТАЙНА

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

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

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

РАЗДЕЛ XV. ПРЕВЕНЦИЯ И КОНТРОЛ

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

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ XVI: РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ

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

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

РАЗДЕЛ XVII: ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

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

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

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

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

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

89.2. В хипотезата на т.88 по-горе;

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

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

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

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

89.5. С уведомление с незабавно действие, считано от датата му, в случай че Клиентът е неизправна страна по Договора.

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

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

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

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

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

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

93.1. Лица, придобили права по депозираните средства в резултат на извършени разпоредителни действия със сметката след вземане на решението на Българската народна банка, когато е отнела издадената лицензия за банкова дейност на търговската банка;

93.2. Лицата, на които са били предоставени привилегировани лихвени условия в отклонение от обявените от Банката условия в Лихвения бюлетин;

93.3. Лицата, притежаващи акции, които им осигуряват повече от 5 на сто от гласовете в общото събрание на акционерите на Банката; банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; финансовите институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; застрахователите; пенсионните и осигурителните фондове, с изключение на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване; инвестиционните посредници, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; инвестиционните дружества от затворен тип, колективните инвестиционни схеми и дружествата със специална инвестиционна цел; държавата и на държавните институции; общините; Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането, както и всички останали случаи визирани в чл. 5, ал. (1) от Закона за гарантиране на влоговете в банките.

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

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

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

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

97. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на Банката с решение по Протокол № 32 от 10.07.2013г. и влизат в сила, считано от 16.09.2013г., а спрямо действащите към датата на влизането им в сила договори за Банкови сметки ще се прилагат считано от 16.09.2013г. Същите са имплицитно присъща и неразделна част от всеки един сключен от Банката договор, който препраща към настоящите Общи условия, и се разглеждат в тяхната цялост като единен документ, като се прилагат доколкото в конкретния договор не е установено друго. Позоваване на Рамков Договор и/или на Общи условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на юридически лица и еднолични търговци в договор за Банкова сметка ще се счита за позоваване на тези Общи условия.

Време за изпълнение на нареждания за местни и презгранични кредитни преводи в УниКредит Булбанк АД (от понеделник до петък)
за филиалите, работещи в събота, текущо се обработват само вътрешнобанковите преводи
влиза в сила от 01/02/2010

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

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

Преводи в чуждестранна валута, наредени с SD вальор					
КАНАЛ	Платежна система:	Срок на депозиране на нареждането	Дата на изпълнение	Дебитен вальор (за сметката на наредителя)	Вальор при банката кореспондент
Електронен канал ***	SWIFT За друга банка в страната или чужбина	до 15:00 часа ****	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)
		след 15:00 часа ****	Следващият работен ден (Д+1)	Следващият работен ден (Д+1)	Следващият работен ден (Д+1)
	Вътрешно банкови	до 18:00 часа ***	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	
		след 18:00 часа	Следващият работен ден (Д+1)	Следващият работен ден (Д+1)	
Хартиен носител	SWIFT За друга банка в	до 14:30 часа ****	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)

страната или чужбина	след 14:30 часа ****	Следващия работен ден (Д+1)	Следващия работен ден (Д+1)	Следващия работен ден (Д+1)
Вътрешно банкови	до 16:30 часа	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	
	след 16:30 часа	Следващият работен ден (Д+1)	Следващият работен ден (Д+1)	

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

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

Получени преводи в национална валута:

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

Получени преводи в чуждестранна валута

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

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

4