



ДОГОВОР

№ 847000020

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

"ТЪРГОВСКА БАНКА Д" АД гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 121884560, Лицензия № Б-21 на Българска народна банка за извършване на банкова дейност, представлявано от Анна Иванова Аспарухова и Мартиян Емилов Ганчев – Изпълнителни директори, 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 да извършва финансови услуги и комплексно обслужване при условията на настоящия Договор, наричани за краткост **УСЛУГИТЕ** по приложени от участника цени в ценовата оферта-Приложение №2, неразделна част от договора.

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

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

2. ЦЕНИ И НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ

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

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.
- 3.2.3. да предоставя на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** информация и образец от подписите на лицата, имащи право да подписват платежни нареждания.
- 3.2.4. да заплаща уговорената цена в размера, по начина и сроковете, определени в настоящия договор.

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.

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 Петьо Ангелов – Директор на Финансов център „Враца” на Търговска банка Д АД, тел.: 092901601; 0888442424

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

7. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

“ТЪРГОВСКА БАНКА Д” АД

гр. София 1606

бул. “Ген Тотлебен” № 8

тел/факс: 02/ 46 41 171, 989 48 48

E-mail: dbank@dbank.bg

ЕИК 121884560

ИН по ЗДДС BG 121884560

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

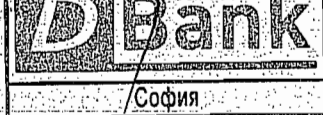
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

АННА АСПАРУХОВА

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

МАРИНКА АНЧЕВ



ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

"АЕЦ Козлодуй" ЕАД

3321 Козлодуй

БЪЛГАРИЯ

тел/факс: 0973/73530; 0973/76027

E-mail: commercial@npp.bg

ЕИК 106513772

ИН по ЗДДС BG 106513772

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

АЛЕКСАНДЪР НИКОЛОВ



Директор Производство":

11.06. 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":

15.06. 2014 г. /Ил. Карамфилова/

Отг. Счетоводител, с-р "Паричен":

12.06. 2014 г. /Ив. Даткова/

Ст. юриконсулт, У-е "Правно":

12.06. 2014 г. /П. Илиева/

Н-к отдел "ОП":

12.06. 2014 г. /С. Брешкова/

Гл. Експерт "ОП":

11.06. 2014 г. /Г. Стефанов/



“АЕЦ КОЗЛОДУЙ” ЕАД

ТЪРГОВСКА ТАЙНА

Блок: 0

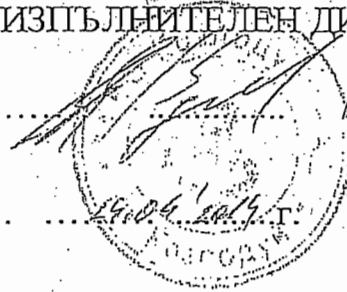
УТВЪРЖДАВАМ,

Система: ФСД

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

Подразделение: Управление
„Счетоводство”

/Ал. Николов/



СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР “Б и К” :
29.09.2014..... (Пл. Василев)ДИРЕКТОР “И и Ф” :
24.04.2014..... (С. Пенкова)

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

№ 14, СЧ. 73, 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 регистрация за извършване на дейност за съответния вид финансова услуга, съгласно законите на държавата по регистрация 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

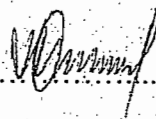
4.3.1. Изпълнителя да гарантира, че всички дейности ще се извършват от класифицирани и правоспособни изпълнители, при спазване на изискванията на нормативните документи, стандарти, утвърдените методики и добрите практики.

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 със 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

ТЪРГОВСКА БАНКА Д.АД, с адрес: гр. София 1606, бул. „Ген. Тотлебен“ №8, тел.: (02) 4641 171; факс: (02) 989 48 48; e-mail: dbank@dbank.bg, ЕИК 121884560 и ИН по ЗДДС BG121884560

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПОРЪЧКАТА

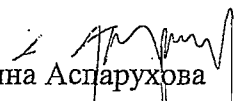
за участие в обществена поръчка чрез публична покана с предмет:


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

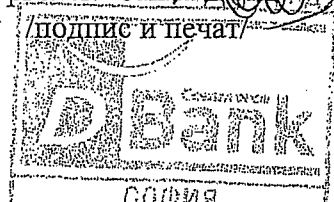
1. Видовете услуги, предлагани от участника: финансови услуги за извършване на комплексно банково обслужване на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД, гр. Козлодуй – включващо извършване на платежни и свързани услуги в т.ч. откриване и управление на разплащателни и други сметки, междубанкови и вътрешнобанкови преводи, масови плащания на трудови възнаграждения на служителите на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД, платежни услуги по приемане на плащания на стоки и/или услуги с банкова карта чрез ПОС, депозити и др. банкови операции, свързани с дейността на дружеството, в пълно съответствие с предмета на обявената поръчка и техническото задание към нея.
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.
4. Документ, удостоверяващ наличие на преференциални условия за банкови кредити и обслужване на служители на АЕЦ Козлодуй

НП	НЕКОЛИЧЕСТВЕНИ ПОКАЗАТЕЛИ	Предложение на участника
	Наличие на платформа за активно интернет банкиране в реално време с електронен подпис или цифров сертификат	ДА Съгласно представен документ
	Срок за обслужване на плащанията по услугата РИНГС	10 минути
	Присъден кредитен рейтинг	В+ Съгласно приложен документ
	Наличие на преференциални условия за банкови кредити и обслужване на служители на АЕЦ Козлодуй	ДА Съгласно приложен документ

09. 05. 2014г.


Анна Аспарухова
Изпълнителен директор
на Търговска банка Д.АД


Мартин Ганчев
Изпълнителен директор
на Търговска банка Д.АД





ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД, с адрес: гр. София-1606, бул. „Ген. Тотлебен“ №8, тел.: (02) 4641-171, факс: (02) 989-48 48, e-mail: dbank@dbank.bg, ЕИК 121884560 и ИН по ЗДДС BG121884560

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	1. Изходящ кредитен превод 1.1. В лева 1.1.1. Чрез БИСЕРА - нареден на хартиен носител - нареден чрез интернет банкиране 1.1.2. чрез РИНГС - нареден на хартиен носител - нареден чрез интернет банкиране 1.2. Във валута 1.2.1. със SPOT валъор (два работни дни) - процента от размера на превода - максимална такса 2. Входящ кредитен превод 2.1. В лева 2.2. Във валута 3. Директен дебит 3.1. Приемане и регистриране на съгласие за директен дебит 3.2. Инициране на директен дебит 3.3. Плащане по искане за директен дебит 3.3.1. Чрез БИСЕРА 3.3.2. Чрез РИНГС 4. Масово плащане (за всеки запис) 4.1. Чрез БИСЕРА 4.2. Чрез РИНГС 4.3. вътрешно-банков превод 5. Вътрешно-банков превод 6. Покупко-продажба на валута – евро, отклонение от фиксинга на БНБ	0,70лв. 0,50лв. 7,00лв. 7,00лв. 0,1% 100 Евро 0,00лв. 40,00лв. 0,00лв. 0,00лв. 0,70лв. 7,00лв. 0,50лв. 7,00лв. 0,00лв. 0,50лв. 0,14%
2	1. Такси по разплащателни сметки 1.1. такса за откриване 1.1.1. в лева 1.1.2. във валута 1.2. такса месечно обслужване 1.2.1. в лева	0,00лв. 0,00лв. 7,00лв.



ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД, с адрес: гр. София 1606, бул. „Ген. Тотлебен“ №8, тел.: (02) 4641 171, факс: (02) 989 48 48, e-mail: dbank@dbank.bg, ЕИК 121884560 и ИН по ЗДДС BG121884560

3	1.2.2. във валута	7,00лв.
	1.3. такса извлечение	
	1.3.1. на хартиен носител	0,00лв.
	1.3.2. по имейл	0,00лв.
	1.4. такса суифт	19,55лв.
	1.5. Такса потвърждаване на годишни салда	0,00лв.
	1.6. Такса за издаване	0лв.
	и такса за обслужв на служ. кредит. карти, годишно	40,00лв.
	1. Такси при касови операции	
	1.1. Теглене на суми в брой от разплащателна сметка в лева	
	1.1.1. до 5000 лева без предизвестие	0,0%
	1.1.2. над 5000 с двудневно предизвестие	0,2%
	1.1.3. над 5000 лева без предизвестие	0,5%
	1.2. Теглене на суми в брой от разплащат. сметка във валута	
1.2.1. До 2500 вал. единици без предизвестие	0,0%	
1.2.2. Над 2500 вал. единици с двудневно предизвестие	0,2%	
1.2.3. над 2500 вал. единици без предизвестие	0,5%	
1.3. Внасяне на суми в брой по разплащателни сметки		
1.3.1. До 5000 лева	0%	
1.3.2. Над 5000 лева	0,1%	
1.4. Внасяне на монети на каса	10%	
4	1. Такси терминал	
	1.1. Такса транзакции	0,5%
	1.2. Такса обслужване	10,00лв.
5	1. Откриване на акредитиви	
	1.1. Такса за откриване на акредитив в лева, за тримесечие	0,30лв. на сто лв
	1.2. Такса за откриване на акредитив в евро, за тримесечие	0,30лв. на сто лв
	2. Банкови гаранции	
	2.1. Такса за издаване на банкова гаранция	
	2.1.1. банкова гаранция, издадена от обслужващата банка, за тримесечие	0,30лв. на сто лв
	2.2. Такса за усвояване на банкова гаранция	
	2.2.1. Усвояване на банкова гаранция, издадена от обсл. Банка	минимум 58лв.
	0,15% върху размера	
	2.2.2. Усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка	минимум 58лв.
	0,15% върху размера	
6	Верифициране на спесимени	
	1. Такса за потвърждаване на автентичност на документи	0,00лв.
№ по ред	Видове услуги от група II	Мерна единица
1	Годишен лихвен процент по разплащателна банкова сметка	
	1.1. в лева	0,2%
	1.2. във валута	0,2%
2	Годишен лихвен процент по депозити в лева	
	2.1. В лева за 7 дни	0,2%

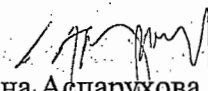


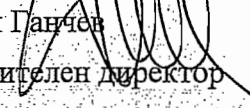
PH

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД, с адрес: гр. София 1606, бул. „Ген. Тотлебен“ №8, тел.: (02) 4641-171, факс: (02) 989 48 48, e-mail: dbank@dbank.bg, ЕИК 121884560 и ИН по ЗДДС BG121884560

	2.2. В лева за 10 дни	0,2%
	2.3. В лева за 1 месец	1,5%
	2.4 В лева за 3 месеца	2,5%
	2.5. Такса за предсрочно прекратяване на депозит в лева	0,0%
3.	Годишен лихвен процент по депозити в евро	
	3.1. В евро за 7 дни	0,2%
	3.2. В евро за 10 дни	0,2%
	3.3. В евро за 1 месец	1,5%
	3.4. В евро за 3 месеца	2,5%
	3.5. Такса за предсрочно прекратяване на депозит в евро	0,0%

Приложение : Актуална тарифа на банката.


 Анна Аспарухова
 Изпълнителен директор
 на Търговска банка Д АД


 Мартин Ганчев
 Изпълнителен директор
 на Търговска банка Д АД

/подпис и печат/



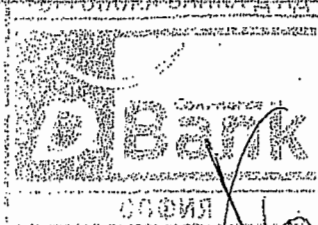
09.05.2014г.



“ТЪРГОВСКА БАНКА Д” АД

ТАРИФА
ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ	
1.1.1.	Стави тарифа (Тарифата) “Търговска банка Д” АД (Банката) урежда деловите си отношения със своите клиенти, регламентира обичайните лихвени условия, комисионни такси и други разходи, които тя прилага по операции в левове и валута, в случай че няма изрично договорени други такива между Банката и нейните клиенти или кореспонденти по конкретни сделки.
1.1.2.	Банковите комисионни такси, лихви и други разходи се събират в левове, валута или левова равностойност, изчислена по централния курс на Българската народна банка (БНБ) за съответната валута в деня на регистриране на плащането, освен ако няма друга специална договореност с Банката.
1.2.	Всички такси и комисионни се начисляват от Банката в момента на извършване на съответната услуга (освен ако не е посочено друго) и не подлежат на връщане.
1.3.	Банката не събира такси и комисионни от разпоредители с бюджетни средства.
1.3.1.	Лихвената политика, обичайните лихвени проценти, прилагани по алоговете, депозитите и кредитите се определят от органите за управление на Банката при спазване на действащото законодателство и в зависимост от условията на пазара.
1.3.2.	Неразделна част от тази Тарифа е “Тарифа за таксите и комисионите за банки-кореспонденти” и “Тарифа за лихвите на Търговска банка Д АД” по разплащателни, депозитни и други сметки в национална и в чуждестранна валута и “Лихвен бюлетин”.
1.4.	По смисъла на тази Тарифа за клиенти на Банката се считат:
1.4.1.	Физическо лице - всеки български или чуждестранен гражданин, който има разплащателна или депозитна сметка при Банката и /или е извършил операции на гишетата на Банката.
1.4.2.	Юридическо лице / юридически лица – търговски дружества и техните обединения; небанкови финансови институции; кооперации; сдружения с нестопанска цел и други приравнени към тях лица - еднолични търговци; физически лица, извършващи стопанска дейност, но не регистрирани като търговци; неперсонифицирани дружества; разпоредители с бюджетни средства и други, които имат разплащателна или депозитна сметка при Банката и/или извършват операции на гишетата на Банката.
1.5.	Банката използва клиентски нареждания, депозирани в необходимата форма и законосъобразно съдържание.
1.6.1.	Банката извършва операции по нареждане на титуляра на сметката, или упълномощени по съответния ред лица, в местна или чуждестранна валута, само при наличие на средства по тях, покриващи напълно сумите по наредените операции, дължимите такси, комисионни, други разходи и изискуемият задължителен минимален авоар.
1.6.2.	Не се допускат частични плащания на платежни документи или искания.
1.7.1.	В случаите когато дадена операция се състои от две или повече дейности, комисионите и таксите се събират за всяка услуга по отделно.
1.7.2.	При преводи във валута на клиенти, които нямат сметка в Банката, цените по раздел VI от тази Тарифа се увеличават с 20 EUR.
1.8.1.	Платените нареждания се обработват според реда на получаването им.
1.8.2.	Банката приема нареждания за плащания в левове, отнасящи се до междубанкови плащания чрез системата БИСЕРА, които се изпълняват в рамките на същия ден, ако са получени в Банката до 15.30 ч. и при наличието на разполагаеми авоари по сметките на клиента.
1.8.3.	Нареждания за вътрешно банкови плащания в левове се изпълняват в рамките на същия ден, ако са получени в Банката до 16.00 ч. и при наличието на разполагаеми авоари по сметките на клиента.
1.8.4.	Наредените банкови операции след времето, посочено в ал. 2 и ал. 3 на чл. 8, се осчетоводяват на същия работен ден при наличието на разполагаеми авоари по сметките на клиента, но преводите на клиентите се изпълняват на следващия работен ден.
1.8.5.	Банката приема нареждания за плащания в левове, отнасящи се до междубанкови плащания чрез системата RINGS, които се изпълняват в рамките на същия ден, ако са получени в Банката до 15.00 ч. и при наличието на разполагаеми авоари по сметките на клиента.
1.8.6.	Наредените банкови операции след времето посочено в 1.8.2., 1.8.3. и 1.8.5. се изпълняват с вальор следващия работен ден.
1.9.	Вальори за изпълнение на платените нареждания
1.9.1.	Изходящи преводи
1.9.1.1.	Нареждания за изходящи валутни преводи се инициират в рамките на същия работен ден, ако нарежданията са постъпили до 14.00 ч. Наредените и инициирани валутни преводи се осчетоводяват от сметката на наредителя в деня на иницирането им и при наличието на разполагаем авоар по сметките.
1.9.1.2.	Банката изпълнява нареждания за изходящи валутни преводи с вальори, указани от наредителя: спот (2 работни дни) от дата на постъпването им в Банката.
1.9.1.3.	Нареждания за изходящи преводи с вальори: том (1 работен ден) и експресен (същия работен ден, при условие, че нареддането е получено в Банката до 12.00 ч. на текущия работен ден), са предмет на допълнително договаряне и разходи.
1.9.1.4.	Наредените банкови операции след времето, посочено в 1.9.1.1. и 1.9.1.3., се изпълняват с вальор следващия работен ден и при наличието на разполагаеми авоари по сметките на клиента.
1.9.2.	Входящи преводи
1.9.2.1.	При входящите преводи в чуждестранна валута, клиентските сметки се кредитират с вальор един работен ден след заверяване на кореспондентските сметки на Банката. При ползване на средствата от клиента в деня на оригиналния банков вальор, Банката удържа начислената лихва за един ден.
1.10.1.	Всички такси и комисионни се начисляват във валутата на платеното нареждане през официално обявения курс на БНБ в деня на извършване на операцията.
1.10.2.	Когато в нареждането на клиента не е указано изрично за чия сметка са комисионите, таксите и разходите, Банката събира същите от наредителя.
1.10.3.	Банката си запазва правото да задължи сметките на клиента си с всички допълнителни такси и комисионни на кореспондентската банка, когато те са наредени от клиента, но не могат да бъдат събрани от банката-кореспондент.
1.11.	Клиенти, които нямат сметки в Търговска банка Д АД, заплащат предварително дължимите такси и комисионни.
1.12.	Не се събират такси и комисионни за издаване на удостоверения, справки и други при следните случаи: по искане на БНБ; по искане на държавни органи; по силата на закона; при набиране и разходване на средства за лечение извън България, след представяне на съответните документи.
1.13.	За операции и услуги в страната (удостоверения, справки, кореспонденция и др.) комисионите и таксите в тази Тарифа, посочени в чуждестранна валута, се събират в левове, преизчислени по централния курс на БНБ в деня на операцията.
1.14.	Таксите и комисионите, дължими от клиенти на Банката на чуждестранни кореспонденти, се заплащат в съответната чуждестранна валута или нейната равностойност в български левове, изчислена по фиксния курс на БНБ в деня на операцията.
1.15.	Банката допуска вальдрафт по отделни сметки само при изрична предварителна договореност.



ВЪРНО С ОРИГИНАЛА

1. 16.	Банката си запазва правото да събира по отделните услуги и операции от своите клиенти, освен посочените в тази Тарифа лихви, такси и комисиони, така също и допълнителни разходи, както и тези за почтенски разходи, телефон, телекс и др., които могат да възникнат съгл. нареждането на клиента и непосочени в тази Тарифа.
1. 17.	Всички разходи по учредяването, изменението и заличаването, по предоставени обезпечения, съгл. установения в закона ред, са за сметка на кредитополучателя.
1. 18.	При всички операции, извършвани от Банката, такси и комисиони се събират на място при обработване на първичните документи, освен ако не е договорено друго.
1. 19. 1.	За неупоменати в Тарифата услуги Банката събира такси и комисиони на цени по договаряне с отделно разпоредяване на изпълнителните директори. Ако услугата изисква заплащане на ДДС, той се заплаща допълнително от клиента.
1. 19. 2.	Когато съответната услуга изисква особени усилия и труд от страна на служителите на Банката, и/или е с необичайно сложност и/или е с висок риск, Банката си запазва правото да отнеме тази услуга без допълнителни обяснения за причината на отказ.
1. 20.	В случаите, когато в нареждането е указано, че всички такси и комисиони и други разходи са за сметка на бенефициента, но последният откаже плащането им, Банката си запазва правото да ги събере от наредителя.
1. 21.	Банката закрива служебни сметки в съответствие с разпоредбите на Наредба № 3 на БНБ и тази Тарифа.
1. 22.	Размерът на таксите и комисионите за всички услуги в тази Тарифа е без ДДС. ДДС се начислява допълнително при всяка взета операция, съгласно ЗДДС. Банката упоменава в тази Тарифа всяка услуга, която се облага с ДДС, като за целта я отбелязва със знака (*).
1. 23.	За извършване на комплексни услуги, специфични операции и други допълнителни услуги Банката си запазва правото да събира такси и комисиони по договореност.
1. 24.	С разрешение на изпълнителните директори, Банката може да договаря различни от посочените в тази Тарифа условия за отделни свои клиенти.
1. 25.	Банката си запазва правото да променя тази Тарифа, както и Лихвената тарифа, без предварително уведомяване на клиентите.
1. 26. 1.	Посочените в тази Тарифа, както и в Лихвената тарифа условия, могат да се различават от условията, посочени по предлаганите от Банката кредитни или депозитни продукти. В тези случаи се прилагат задължително условията на съответния продукт.
1. 26. 2.	При промяна или прекратяване на конкретен продукт се прилагат условията, посочени в договора за същия продукт.
1. 26. 3.	При предсрочно прекратяване на договор за депозит, когато се преоформя в друг вид депозит, без общата сума по новия депозит(и) да бъде намалена спрямо прекратения, срокът на новия депозит(и) е минимум равен на остатъчния срок по прекратения депозит и цената по новия депозит(и) не е по-висока от прекратения и не се ползват преференции, в този случай не се заплаща комисион. Във всички останали случаи се прилагат разпоредбите, отнасящи се до закриване на депозитни сметки, различни от датата на депозита.
1. 27. 1.	Банката не събира комисиони за внасяне на пари в брой, независимо от сумата при откриване на срочен депозит и по дарителски сметки е при погасяване (напълно или частично) на месечни вноски по предоставени от Банката кредити на физическо или юридическо лице.
1. 27. 2.	При предсрочно погасяване на кредит от юридическо лице, чрез внасяне на пари в брой на каса, разпоредбите на т. 1. 27. 1 не се прилагат. Разпоредбите по т. 1. 27. 1 не се прилагат и в случаите, когато се погасяват чрез внасяне на пари в брой на каса, при револвиращи и овърдрафтни кредити.
1. 27. 3.	Банката не събира комисиони за теглене на пари в брой на каса от срочен депозит на датата на падежа и при усояване на предоставен кредит на каса от физическо лице.
1. 27. 4.	За теглене на пари в брой от срочен депозит на дата, различна от падежната или от локация различна от мястото на откриване на депозита (ФЦ, офис или ИРМ), Банката изисква предварителна заявка съгл. т.3.1.1. и 3.1.2., гл. III Касови операции от тази Тарифа.
1. 28.	При факторинговите сделки, минималната сума за сключване на банн фактура, както и процента на сключване се договарят.



[Handwritten signature]

D COMMERCE BANK AD
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

[Handwritten signature]



"ТЪРГОВСКА БАНКА Д" АД

ТАРИФА

ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ

II. БАНКОВИ СМЕТКИ		
2.1.	За откриване на банкови сметки в национална и чуждестранна валута	
2.1.1.	Депозитни, картови и спестовни сметки	без комисиона
2.1.2.	Разплащателни, особени и други сметки на "юридическо лице" в левове или в друга валута	10 BGN
2.1.3.	Разплащателни сметки на "физическо лице" в левове или в друга валута	5 BGN
2.1.4.	Ескроу сметка	100 BGN
2.1.5.	Разплащателни сметки на разпоредители с бюджетни средства	без комисиона
2.1.6.	По гаранции от членове на колективни органи	10 BGN
2.1.7.	Дарителска сметка	без комисиона
2.1.8.	За изплащане на дивиденди от сметка на дружество, открита при Банката	по договореност
2.1.9.	За откриване на сметки свързани с изплащане на суми за предадена продукция или премии на производители по открита специална сметка на платеца в Банката, за всяко "физическо" или "юридическо лице"	по договореност
2.1.10.	Разплащателни сметки по обслужване на заплати, пенсии, помощи за безработица, детски надбавки на "физическо лице", малолетни, непълнолетни и инвалиди, с решение на ТЕЛК.	без комисиона
2.1.11.	Срочни депозити, под условие	по договореност
2.1.12.	Специална сметка по чл. 39 от Закона за адвокатурата, ЧСИ, застрахователни агенти и брокери	20 BGN
2.1.13.	За набирателни сметки преди регистрация на дружество	20 BGN
2.1.14.	За ликвидационни сметки	30 BGN
2.1.15.	За всички останали сметки, непосочени в 2.1.	по договореност
2.1.16.	Комисионите по 2.1 се събират:	при откриване на сметката
2.2.	За поддържане и обслужване на клиентска разплащателна сметка, в т. ч. за извлечения при всяко движение (за месец или част от него в писмен вид на хартиен носител).	месечна комисиона
2.2.1.	За разплащателни и особени сметки на "юридическо лице" в левове или в друга валута:	месечна комисиона
2.2.1.1.	Когато клиентът желае да получава месечно извлечение за движение по сметката, без да се изпраща по пощата.	7 BGN
2.2.1.2.	Когато клиентът желае да получава месечно извлечение за движение по сметката, което се изпраща по пощата.	10 BGN
2.2.1.3.	Когато клиентът желае да получава седмично извлечение или парагони, отразяващи движението по сметката, което се изпраща по пощата.	12 BGN
2.2.1.4.	Когато клиентът желае да получава дневно извлечения или парагони, отразяващи движението по сметката, което се изпраща по пощата.	15 BGN
2.2.1.5.	В договора за управление на сметката изрично се отразява желанието на клиента. За всяка следваща промяна се подписва анекс.	
2.2.2.	Разплащателни сметки на "физическо лице" в левове или в друга валута.	
2.2.2.1.	Когато клиентът желае да получава месечно извлечение за движение по сметката, без да се изпраща по пощата.	2 BGN
2.2.2.2.	Когато клиентът желае да получава месечно извлечение за движение по сметката, което се изпраща по пощата.	4 BGN
2.2.2.3.	Когато клиентът желае да получава седмично извлечения или парагони, отразяващи движението по сметката, което се изпраща по пощата.	6 BGN
2.2.2.4.	Когато клиентът желае да получава дневно извлечения или парагони, отразяващи движението по сметката; което се изпраща по пощата.	8 BGN
2.2.2.5.	В договора за управление на сметката изрично се отразява желанието на клиента. За всяка следваща промяна се подписва анекс.	
2.2.3.	Сметки под условие	по договореност
2.2.4.	Специална сметка по чл. 39 от Закона за адвокатурата, ЧСИ, застрахователни агенти и брокери.	7 BGN
2.2.5.	За ликвидационни сметки	20 BGN
2.2.6.	За поддържане и обслужване на кореспондентска разплащателна сметка, в т. ч. за извлечения при всяко движение (за месец или част от него).	по договореност, минимум 100 BGN
2.2.7.	За разплащателни сметки за обслужване на помощи за безработица, детски надбавки, сметки на малолетни, непълнолетни и инвалиди с решение на ТЕЛК.	без комисиона
2.2.8.	За всички сметки, попадащи в обхвата на предходните алинеи и точки на 2.2, за "физически" или "юридически" лица или неупоменати в други глави на тази Тарифа	по договореност
2.2.9.	За всяка промяна на данните по регистрация и управление на сметките, посочени в предходните алинеи и точки на чл. 2, независимо от вида на валутата, в която са открити в момента на вземане на операцията.	5 BGN
2.2.10.	За счетоводна, корекционна операция в рамките на оперативния ден по нареждане на титуляра, независимо от вида на валутата и сметката в момента на вземане на операцията.	5 BGN
2.2.11.	Комисионите по 2.2 се събират:	месечно
2.3.	Закриване на сметки, до 12 месеца от датата на откриването им по искане на клиента, независимо от вида на валутата, в която са открити:	
2.3.1.	При закриване на сметка, комисионата се събира в момента на закриването	
2.3.2.	За закриване на депозитни сметки	без комисиона
2.3.3.	За закриване на разплащателни, особени ликвидационни, набирателни и други сметки на юридическо лице	25 BGN



D. COMMERCE BANK AD
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

9

2.3.4.	За закриване на картова и/или разплащателна сметка на физическо лице до 12 месеца от датата на откриването им, по искане на клиента, включително за обслужване на работни заплати, помощи за безработица, пенсии и детски надбавки, с изключение на малолетни, непълнолетни и инвалиди, с решение на ТЕЛК.	10 BGN
2.3.5.	За закриване на картова и/или разплащателна сметка на физическо лице над 12 месеца от датата на откриването им, по искане на клиента, включително за обслужване на работни заплати, помощи за безработица, пенсии и детски надбавки.	без комисиона
2.3.6.	За закриване на сметки на банки	100 BGN
2.4.	Други случаи - при закриване и трансформиране на сметки	
2.4.1.	В случаите на служебно закриване на сметки на клиент, при структурни промени в Банката и прехвърляне на наличните средства от тях по новооткрити за целта сметки на същия, без средствата да излизат от Банката	без комисиона
2.4.2.	При трансформиране на набирателна в разплащателна сметка, на разплащателна в ликвидационна	5 BGN
2.5.	За блокиране на сметки по искане на клиент	
2.5.1.	За разплащателни сметки	20 BGN
2.5.2.	За спестовни и/или депозитни сметки	20 BGN
2.6.	Поддържане на минимална неснижаема сума в левове или равностойността им в друга валута, която е и неолхваема:	
2.6.1.	По разплащателни, набирателни, особени, ликвидационни и други сметки на юридическо лице	
2.6.1.1.	в левове	30 BGN
2.6.1.2.	в друга валута:	
2.6.1.2.1.	EUR	15 EUR
2.6.1.2.2.	USD	20 USD
2.6.1.2.3.	CHF	10 CHF
2.6.1.2.4.	GBP	8 GBP
2.6.1.2.5.	TRY	30 TRY
2.6.2.	По всички разплащателни и дарителски сметки на физически лица.	
2.6.2.1.	в левове	5 BGN
2.6.2.2.	в друга валута - равностойността на 5 BGN, в друга валута, по фиксинга на БНБ за деня	
2.6.2.2.1.	EUR	2,5 EUR
2.6.2.2.2.	USD	3 USD
2.6.2.2.3.	CHF	1,5 CHF
2.6.2.2.4.	GBP	1,5 GBP
2.6.2.2.5.	TRY	5 TRY
2.6.3.	По набирателни сметки в левове или валута	без неснижаем минимум
2.7.	Минимални суми по депозити, приети от Банката, съгласно лихвения бюлетин	
2.7.1.	По депозитни сметки на юридическо лице:	
2.7.1.1.	в левове	1 000 BGN
2.7.1.2.	в друга валута:	
2.7.1.2.1.	EUR	500 EUR
2.7.1.2.2.	USD	400 USD
2.7.2.	По депозитни сметки на физическо лице:	
2.7.2.1.	в левове	100 BGN
2.7.2.2.	в друга валута:	
2.7.2.2.1.	EUR	50 EUR
2.7.2.2.2.	USD	40 USD
2.8.	При достигане на салдо по сметка под минимално определеното по 2.6, Банката има право да я закрие в 30-дневен срок от датата на писменото уведомяване на титуляра на сметката, съгл. Наредба № 3 на БНБ.	
2.9.	Минимална сума за донасяне по открита сметка	без ограничение, освен ако не е определено друго
10.	В случаите когато се работи с валута различна от BGN, левовата равностойност се определя по фиксинга на БНБ в деня на извършване на операцията.	



[Handwritten signature]

D COMMERCE BANK AD
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

[Handwritten signature]

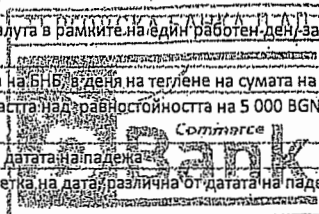


"ТЪРГОВСКА БАНКА Д"АД

ТАРИФА

ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ

III. КАСОВИ ОПЕРАЦИИ		
3.1.1.	Банката изисква писмено предизвестие до 12.00 ч. на предходният ден, при тегленето на суми в брой от 5 000.01 до 50 000 BGN или равностойността им в друга валута. Предизвестие не е необходимо при теглене от депозит на падежна дата, освен в случаите, в които тегленето ще е от локация различна от мястото на откриване на депозита (ФЦ, офис или ИРМ).	
3.1.2.	Банката изисква писмено предизвестие от три работни дни до 12.00 ч. при тегленето на суми в брой над 50 000 BGN, или равностойността им в друга валута. Предизвестие не е необходимо при теглене от депозит на падежна дата, освен в случаите, в които тегленето ще е от локация различна от мястото на откриване на депозита (ФЦ, офис или ИРМ).	
3.2.	ПРИ ВНАСЯНЕ НА КАСА в рамките на един работен ден	
3.2.1.	Внасяне на пари на каса в национална валута:	
3.2.1.1.	до 5 000 BGN	без комисиона
3.2.1.2.	над 5 000.01 BGN, за частта над 5 000 BGN	0,2%, макс. 200 BGN
3.2.2.	При внасяне на пари в наличност на каса по депозитна сметка, независимо от сумата	без комисиона
3.2.3.	При внасяне на пари в наличност на каса по дарителска сметка, независимо от сумата	без комисиона
3.2.4.	Внасяне на пари в наличност на каса в чуждестранна валута, в рамките на един работен ден	
3.2.4.1.	до равностойността на 5 000 BGN, по курса на БНБ в деня на внасянето на сумата	без комисиона
3.2.4.2.	над равностойността на 5 000.01 BGN, за частта над равностойността на 5 000 BGN, по курса на БНБ в деня на внасянето на сумата	0,2%, макс. 400 BGN (200 EUR)
3.2.5.	При внасяне на пари в наличност на каса по депозитна сметка, независимо от сумата, при спазване разпоредбите на 2.9. от гл. II Банкови сметки	без комисиона
3.2.6.	При внасяне на пари в наличност на каса по дарителска сметка, независимо от сумата	без комисиона
3.3.	Други случаи на внасяне на пари в наличност на каса, в рамките на един работен ден	
3.3.1.	Вноски от трети лица по сметки открити в Банката	
3.3.1.1.	По сметки на физически лица	
3.3.1.1.1.	до 5 000 BGN	2 BGN
3.3.1.1.2.	над 5 000.01 BGN, за частта над 5 000 BGN	0,2%, макс. 200 BGN
3.3.1.2.	По сметки на юридически лица	
3.3.1.2.1.	до 5 000 BGN	5 BGN
3.3.1.2.2.	над 5 000.01 BGN, за частта над 5 000 BGN	0,2%, макс. 400 BGN
3.3.2.	Вноски на каса от трети лица по сметки открити в Банката, с преводно нареждане /вносна бележка за плащане от/към бюджета с повече от едно основание	2 BGN за първото основание и по 1 BGN за всяко следващо
3.3.3.	Вноски от трети лица по сметки на митниците, обслужвани в съответния ФЦ/офис на Банката	по договореност; мин. 10 BGN, макс. 100 BGN
3.3.4.	Вноски от трети лица по сметки на митниците, обслужвани в съответния ФЦ/офис на Банката, с преводно нареждане /вносна бележка за плащане от/към бюджета с повече от едно основание	по договореност за първото основание; мин. 10 BGN и по 5 BGN за всяко следващо
3.3.5.	В структурно звено на Банката, различно от това, в което е открита сметката	без допълнителна комисиона
3.4.	ПРИ ТЕГЛЕНЕ на пари на каса	
3.4.1.	Теглене на пари на каса в национална валута в рамките на един работен ден, заявени предварително, съгл. чл. 3.1.1. и чл.3.1.2.	
3.4.1.1.	до 5 000 BGN	без комисиона
3.4.1.2.	над 5 000.01 BGN, за частта над 5 000 BGN	0,25%, макс. 500 BGN
3.4.2.	За теглене на пари от депозитна сметка на датата на падежа	без комисиона
3.4.3.	За теглене на пари в брой от депозитна сметка, на дата, различна от датата на падежа, заявени предварително, съгл. разпоредбите на 1.27.4., гл. I Общи положения.	без комисиона
3.4.4.	При предварителна заявка и отказ от нея или намаление на сума, в деня на теглене, върху отказаната или намалена сума. Забележка: при попълване на заявката за теглене, клиентът се уведомява изрично, писмено за тази санкция. Санкция не се прилага при теглене на суми от срочен депозит.	0.5%, мин. 25 BGN
3.4.5.	За теглене на пари в брой за всички случаи по 3.4.1. и 3.4.4., незааявени предварително, съгл. 3.1.1. и 3.1.2.	0.5%, мин. 25 BGN
3.4.6.	При предварителна заявка и изтегляне на сума над заявената, в деня на теглене. Не се прилага при теглене на суми от депозитни сметки.	за сумата до заявения размер - съгл. 3.4.1. за сумата над заявения размер - 0,5%, мин. 25 BGN
3.4.7.	Теглене на пари на каса в чуждестранна валута в рамките на един работен ден, заявени предварително съгл.чл. 3.1.1. и 3.1.2.	
3.4.7.1.	до равностойността на 5 000 BGN, по курса на БНБ в деня на теглене на сумата на каса	без комисиона
3.4.7.2.	над равностойността на 5 000.01 BGN, за частта над равностойността на 5 000 BGN по курса на БНБ в деня на тегленето на сумата на каса	0,25% (макс.1000 BGN)
3.4.8.	За теглене на пари от депозитна сметка на датата на падежа	без комисиона
3.4.9.	За теглене на пари в брой от депозитна сметка на дата, различна от датата на падежа, заявени предварително, съгл. чл. 3.1.1. и 3.1.2.	без комисиона
3.4.10.	При предварителна заявка и отказ от нея или намаление на сума в деня на теглене, върху отказаната или намалена сума. Забележка: при попълване на заявката за теглене, клиентът се уведомява изрично, писмено за тази санкция. Санкция не се прилага, при теглене на суми от депозитни сметки.	0,5%, мин. 50 BGN
3.4.11.	За теглене на пари в брой за всички случаи по 3.4.7. и 3.4.10., незааявени предварително, съгл. 3.1.1. и 3.1.2. Не се прилага при теглене на суми от депозитни сметки.	0,5%, мин. 50 BGN



COMMERCE BANK AD
ЯРНО С ОРИГИНАЛА

[Handwritten signatures and marks]

[Handwritten mark]

3.4.12.	При предварителна заявка и изтегляне на сума над заявената, в деня на теглене. Не се прилага при теглене на суми от депозитни сметки.	за сумата до заявения размер, съгл. 3.4.1. за сумата над заявения размер - 0,5%, мин. 50 BGN
3.5.	Комисионите по предходните членове се прилагат върху сумата на всички касови вноски, съответно върху всички изплатени касово суми на един клиент в рамките на един работен ден, независимо от броя на вноските/тегленията и независимо от броя на структурните звена на банката, където клиентът извършва вноските/тегленията. В случай на необходимост от удържане на допълнителни такси/комисии, поради вноски/тегленията в различни структурни звена на банката и/или от различни сметки на един и същ клиент в рамките на един работен ден, то удържането се извършва в края на деня или на следващия работен ден.	
3.6.	При внасяне на суми в BGN, предназначени за извършване на междубанков превод, вкл. и по сметки на разпоредители с бюджетни средства от лица, които не са клиенти на Банката.	2 BGN
3.7.	За обработка на суми в национална валута, приети чрез денонощен трезор, върху сумата	0,1%, мин. 10 BGN
*3.8.1.	За проверка, обработка, броне, подмяна и размяна, без внасяне по сметка, върху сумата	0,3%, мин. 20 BGN
*3.8.2.	За вноски на банкноти, неоформени в пачки с нееднородни купюри или пачки с банкноти, неподредени с лицевата страна нагоре, еднopolocно, комисионите по 3.2. се увеличават с:	0,10%
*3.8.3.	За уедряване, раздробяване на банкноти, както и за подмяна на стари (повредени) банкноти с нови	0,5%, мин. 25 BGN
3.9.	Операции с монети	
3.9.1.	При внасяне на каса монети на стойност до 10,00 BGN	без комисиона
3.9.2.	Когато се внасят на каса монети на стойност от 10,00 BGN до 50,00 BGN, вносителят заплаща за вноската	3 BGN
3.9.3.	Когато се внасят на каса монети на стойност над 50,00 BGN, се удържа комисиона от	3 BGN за сумата до 50,00 BGN. + 10% за сумата над 50,01 BGN
3.9.4.	Банката си запазва правото да отказва извършването на услугите по предходните алинеи на 3.9.	
3.10.	Инкасова дейност	
3.10.1.	Инкасова дейност и осигуряване на охрана по искане на клиента	
*3.10.1.	В района на населеното място на централата или ФЦ/офис на Банката	по договореност
3.10.2.	Извън населеното място	по договореност
3.10.3.	За инкасиране на постъпления през почивни дни, официални празници или неприсъствени дни, комисионите по 3.10.1. и 3.10.2. се завишават с 50%.	
*3.10.4.	При предоставяне за ползване на служебен автомобил и охрана от Банката на клиент, при теглене/внасяне пари на каса	по договореност, мин. 30 BGN
*3.10.5.	През почивни дни, официални празници или неприсъствени дни, размерът на комисионата по 3.10.4 се завишава с 50%.	
3.11.	Други	
3.11.	Внасяне по сметка чрез инкасо или денонощен трезор, върху сумата. Забележка: фактическите разходи по 3.10 следва да бъдат увеличени с 20% ДДС.	фактическите разходи по т. 3.10 + 0,2%, мин. 5 BGN
3.11.2.	Теглене на номинален купюрен строеж, по желание на клиента, върху сумата	0,5%, мин. 10 BGN



Handwritten signatures and a stamp that reads: 'COMMERCE BANK DAD ВЯРНО С ОРИГИНАЛА' (True to original).



"ТЪРГОВСКА БАНКА Д" АД

**ТАРИФА
ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ**

IV. ОПЕРАЦИИ В НАЦИОНАЛНА ВАЛУТА		
Преводи		
4.1	За извършване на превод от сметка чрез "БИСЕРА" и/или "БИСЕРА 7"	
4.1.1.	За извършване на директен превод (вирмент) към друга банка	1,20 BGN
4.1.2.	В системата на Банката	0,50 BGN
4.1.3.	От и по сметка на един и същи клиент	без комисиона
4.1.4.	За превод чрез многоредово "Платежно нареждане/вносна бележка за плащания от/към бюджета", излъчено чрез БИСЕРА, Банката събира от наредителя еднократно (Комисионата се дължи и при ползване от клиента на интернет банкиране).	3 BGN
4.1.5.	За извършване на превод към друга банка, чрез вносна на каса	
4.1.5.1.	За клиент на Банката	2 BGN
4.1.5.2.	За неклиент на Банката	3 BGN
4.1.6.	Периодични и масови плащания	
4.1.6.1.	За превеждане на заплати на работници и служители от фирми-клиенти на Банката, по техни лични разплащателни сметки, вкл. и по картови сметки, представени на технически носител, Банката събира от наредителя	2 BGN
4.1.6.2.	За промяна/допълване на регистрацията и др., поради неточност в предоставената информация по реда на 4.1.6.1	2 BGN
4.1.6.3.	За периодичен масов превод по сметка в друга банка, за всеки превод	1,20 BGN
4.1.6.4.	За периодичен (немасов) превод по сметка в друга банка	2 BGN
4.1.7.	За канцелиране на превод	10 BGN
4.1.8.	Контрол при попълване на "дебитно" или "кредитно" платежно нареждане	2,50 BGN
4.1.9.	Потвърждаване на незабавно инкасо по RINGS	2,50 BGN
4.2.	За извършване на превод от сметка по RINGS и/или TARGET 2	
4.2.1.	За входящ превод по RINGS, независимо от сумата на превода, клиентът заплаща	12 BGN
4.2.2.	За превод чрез многоредово "Платежно нареждане/вносна бележка за плащания от/към бюджета", излъчено по RINGS, Банката събира от наредителя еднократно; (Комисионата се дължи и при ползване от клиента на Онлайн банкиране)	24 BGN
4.2.3.	За извършване на превод от сметка по TARGET 2	7 EUR
Акредитиви		
Издадени документарни акредитиви		
4.3.1.	За откриване, обработване и плащане (върху сумата по акредитива за тримесечие или част от него)	0,3%; мин. 30, макс. 200 BGN
4.3.2.	За промяна по искане на клиента (без увеличаване на сумата и продължаване на срока)	0,2%, мин. 20 BGN
4.3.3.	За увеличаване на сумата на акредитива	като за нов акредитив, върху сумата на увеличението
4.3.4.	За продължаване срока на акредитива	
4.3.4.1.	В рамките на тримесечието	25 BGN
4.3.4.2.	За друг срок	35 BGN
4.3.5.	За експресна обработка в рамките на един ден	35 BGN
4.3.6.	За консултации и изготвяне на акредитив	25 BGN
4.3.7.	Връщане на документи "без заплащане"	25 BGN
4.3.8.	Рекламации и запитвания	25 BGN
4.3.9.	Връщане на неанксиранни документи	25 BGN
4.3.10.	За телексно (SWIFT) съобщение за издаден акредитив	25 BGN
4.3.11.	За други неупоменати дейности, като сложност, допълнителен труд и отговорност при обработка на акредитиви, по предходните точки на 4.3.	25 BGN
Получени документарни акредитиви		
4.4.1.	За авизиране без ангажимент	0,2% от стойността на акредитива; мин. 20, макс. 250 BGN
4.4.2.	За авизиране на промяна	10 BGN
4.4.3.	За обработка, изпращане и плащане на документи	0,2%, мин. 20 BGN
4.4.4.	За прехвърляне на акредитив	0,2%; мин. 20 BGN, макс. 250 BGN
4.4.5.	За потвърждаване от страна на Банката	по договореност, мин. 35 BGN
4.4.6.	За повторен преглед на върнати за докомплектовка или преглед на документи	20 BGN
4.4.7.	За потвърждение на съгласие за анулиране, преди изтичане на срока	35 BGN
4.4.8.	Искане за анулиране преди изтичане на срока	20 BGN
4.4.9.	За експресна обработка в рамките на един ден	35 BGN
4.4.10.	За телеграфно предизвестие за откриване на акредитив	35 BGN
4.4.11.	Рекламации и запитвания	35 BGN
4.4.12.	Връщане на неанксиранни документи	35 BGN
*4.4.13.	За издаване на цесия за вземане по акредитив, открит в полза на клиент на Банката или авизиране на цесия	0,25%, мин. 50 BGN
4.4.14.	За други неупоменати дейности, като сложност, допълнителен труд и отговорност при обработка на акредитивите, по предходните точки на 4.4.	35 BGN
Инкаса		
4.5.	За инициране, плащане или отказ на незабавно инкасо чрез "БИСЕРА"	1,20 BGN



D COMMERCE BANK AD
ВЪРНО С ОРИГИНАЛА

[Handwritten signature]

[Handwritten mark]



"ТЪРГОВСКА БАНКА Д" АД

ТАРИФА

ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ



V ВАЛУТИРАНЕ		
5.1.1.	По лихвени сметки в левове и валута при операции по вътрешно банкови преводи, вальорът е:	датата на операцията
5.1.2.	При разплащания в левове за вальор се счита: при превод	датата на нареждането
5.2.1.	При дебитирание на валутна лихвена сметка на клиент на Банката – при даване нареждане за плащане, вальорът за клиентската сметка е:	датата на нареждането
5.2.2.	За нормален вальор за изпълнение на валутен превод се определят два работни дни	
5.3.	При кредитиране сметката на клиент на Банката	
5.3.1.	При левови разплащания	датата на получаване на сетълмента
5.3.2.	При разплащания в чуждестранна валута	един работен ден след вальора на банката-кореспондент
5.3.3.	При постъпления в полза на финансови институции	Фиксиран вальор
5.3.4.	По акредитиви в чуждестранна валута, по които Банката е плащаща (негоцираща), потвърждаваща	Вальорът е фиксиран на вальора на реалното постъпване на средствата по сметките на Банката.
5.4.	По касови операции	
5.4.1.	При вноски в брой	датата на вноската
5.4.2.	При ценна пратка	датата на окончателното преброяване на банкнотите; (срокът за обработка на ценните пратки - макс. 3 работни дни от датата на приемане на пратката)
5.5.	При получени преводи, с които се погасяват задължения към Банката, с датата на падане	Вальорът, указан в превода на банката-кореспондент
5.6.1.	При изправителни операции	вальорът на първоначално взетата операция
5.6.2.	При закриване на лихвени сметки в течение на годината, денят на закриване на сметката не се счита за лихвен ден.	
5.7.	Вальорът е лихвен ден за следващият период	



[Handwritten signature]

D COMMERCIAL BANK AD
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

[Handwritten signature]

[Handwritten mark]



"ТЪРГОВСКА БАНКА Д" АД

ТАРИФА

ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ



VI ОПЕРАЦИИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА		
Преводи		
Издадени междубанкови преводи		
6.1.	За извършване на преводи по нареждане на клиенти на "Търговска Банка Д" АД:	
6.1.1.	От физическо лице – обикновени в EUR или друга валута (за спот вальор два работни дни)	
6.1.1.1.	до 1000 EUR или равностойността им в друга валута	10 EUR
6.1.1.2.	От 1 000.01 до 30 000 EUR или равностойността им в друга валута	20 EUR
6.1.1.3.	Над 30 000 EUR или равностойността им в друга валута	0.1%; мин. 30, макс. 150 EUR
6.1.2.	От юридическо лице – обикновени: в EUR или в друга валута (за спот вальор два работни дни)	
6.1.2.1.	До 30 000 EUR или равностойността в друга валута	25 EUR
6.1.2.2.	Над 30 000 EUR или равностойността в друга валута.	0.1%; мин. 30, макс. 150 EUR
6.1.3.	За валутни преводи по нареждане на небанкови финансови институции	
6.1.4.	При експресни преводи, освен съответната такса за обикновен превод, допълнително за изпълнение:	
6.1.4.1.	С вальор деня на нареждане на превода	50 EUR
6.1.4.2.	С вальор, следващ деня на нареждането	30 EUR
6.1.5.	При плащане на суми за лечение извън страната, след представяне на необходимите документи, когато средствата са набрани по дарителска сметка в Банката.	
6.1.6.	За преводи, иницирани от клиенти, които нямат сметки в Банката, съгл. 1. 7. 2. от гл. I Общи положения	
6.1.7.	За канцелиране или промяна на превод (вкл. неточно посочен идентификатор)	25 EUR + фактическите разноски на други банки
6.1.8.	За изпратено SWIFT съобщение Банката събира комисиона.	10 EUR
Получени междубанкови преводи		
6.2.1.	За преводи, получени в полза на клиент – физическо лице:	
6.2.1.1.	до 1 000 EUR или равностойността им в друга валута	без комисиона
6.2.1.2.	над 1 000 EUR или равностойността им в друга валута	10 EUR
6.2.2.	За преводи, получени от Банката, в полза на клиент – юридическо лице:	
6.2.2.1.	до 30 000 EUR или равностойността в друга валута	20 EUR
6.2.2.2.	над 30 000 EUR или равностойността в друга валута	0,1%; мин. 30, макс. 100 EUR
6.2.3.	За преводи с разноски OUR, за сметка на Наредителя	
6.2.3.1.	до 1 000 EUR или равностойността им в друга валута	без комисиона
6.2.3.2.	над 1 000 EUR или равностойността им в друга валута	0,15%; мин. 10, макс. 100 EUR
6.2.3.3.	При неплащане същите се събират от бенефициента.	
6.2.4.	За канцелиране и връщане на получен превод се събира комисиона по реда на 6. 1.	
Други		
6.3.	За промяна по нареждане на клиента, освен комисиона по 6.1. се събира	допълнителна такса от 20 EUR
6.4.	За получен превод в полза на клиент на друга банка в страната, съгл. 6.1.	
6.5.	За допълнителна кореспонденция	
		20 EUR
Вътрешбанкови преводи		
6.	За преводи в системата на Банката	
6.1.	От физическо лице	1 EUR
6.2.	От юридическо лице	2 EUR
6.3.	От и по сметка за един и същи клиент	
		без комисиона



D COMMERCE BANK AD
ВЯРНОС ОРИГИНАЛА

[Handwritten signature]

[Handwritten mark]



"ТЪРГОВСКА БАНКА Д" АД

**ТАРИФА
ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ**

VII. ДОКУМЕНТАРНИ ОПЕРАЦИИ		
А. Кредитиви		
7.1.1.	Износ	35 EUR
7.1.2.	За предизвестие	35 EUR
7.1.3.	За авизиране, без потвърждение	0,15%, мин. 35, макс. 500 EUR за тримесечие или част от него
7.1.4.	За авизиране, с потвърждение	по договореност, за тримесечие или част от него; мин. 100 EUR
7.1.5.	За плащане, негоциране, разпоредане	0,15%, мин. 35 EUR
7.1.6.	Такса за нередовни документи	50 EUR
7.1.7.	При отложено плащане или акцептиране	50 EUR
7.1.8.	Канцелиране преди изтичане на валидността	50 EUR
7.1.9.	Прехвърляне на кредитив	0,3%, мин. 75 EUR
7.1.10.	При промени, без удължаване на валидността или увеличаване на сумата	40 EUR
7.1.10.1.	при увеличаване сумата на кредитива.	комисиона за авизиране, по реда на 7.1.3. и 7.1.4., върху увеличената сума
7.1.10.2.	при удължаване на валидността	комисиона за авизиране, по реда на 7.1.3. и 7.1.4., върху увеличената сума
*7.1.11.	За издаване на цесия за вземане на кредитив, открит в полза на клиент на Банката, или авизиране на цесия	0,15%, мин. 50 EUR
7.1.12.	При револаиращи кредитиви	комисиона за авизиране, по реда на 7.1.3. и 7.1.4., върху увеличената сума
7.1.13.	При искане за сконтиране на кредитив, Банката взема комисиона.	по договореност
7.1.14.	При кредитив, със забележка "около"	комисиона за авизиране, по реда на 7.1.3. и 7.1.4., върху увеличената сума
7.1.15.	При повторно преглеждане на нередовни документи	40 EUR
Б. Внос		
7.2.1.	Внос	35 EUR
7.2.2.	За предизвестие	35 EUR
7.2.3.	За откриване, без потвърждение	0,3% за тримесечие или част от него, мин. 100 EUR
7.2.4.	За откриване, с потвърждение	по договореност
7.2.5.	При плащане	0,2%, мин. 50 EUR
7.2.6.	Такса за нередовни документи	50 EUR
7.2.7.	При отложено плащане или акцептиране	0,15%, мин. 50 EUR
7.2.8.	При промени, без удължаване на валидността или увеличаване на сумата	40 EUR
7.2.8.1.	при увеличаване сумата на кредитива	комисиона за авизиране по реда на 7.2.3. и 7.2.4., върху увеличената сума
7.2.8.2.	при удължаване на валидността	комисиона за авизиране, по реда на 7.2.3. и 7.2.4., за новото тримесечие или част от него
7.2.9.	Канцелиране, преди изтичане на валидността	50 EUR
7.2.10.	При револаиращи кредитиви	комисиона за авизиране, по реда на 7.2.3. и 7.2.4., за новото тримесечие или част от него
7.2.11.	При кредитив, със забележка "около"	комисиона за авизиране по реда на 7.2.3. и 7.2.4., за новото тримесечие или част от него
В. Банкови гаранции		
Получени банкови гаранции		
7.3.1.	За получаване и управление на банкова гаранция, контрагаранция или поемане от Банката на поръчителство (авал) по задължение на клиент. Търговска Банка Д АД събира такси и комисиони за откриване, обработка и плащане за тримесечие или част от него, както следва:	
7.3.2.	За предизвестие	30 EUR
7.3.3.	За авизиране, без ангажимент	0,15%, мин. 30 EUR
7.3.4.	За потвърждение на гаранция	по договореност
7.3.5.	При искане за промяна	30 EUR
7.3.6.	При предявяване на иск за плащане или извършване на плащане, върху сумата	0,15%, мин. 30 EUR
7.3.7.	За канцелиране	30 EUR
Издадени банкови гаранции		
7.4.1.	За издаване и управление на банкова гаранция, контрагаранция или поемане от Банката на поръчителство (авал) по задължение на клиент. Търговска Банка Д АД събира такси и комисиони за откриване, обработка и плащане за тримесечие или част от него, както следва:	
7.4.2.	За предизвестие	50 EUR
7.4.3.	За издаване	



D COMMERCE BANK AD
ВЯРНО С ОПРИГИНАЛА

[Handwritten signature]

7.4.3.1.	с парично покритие	0,3% за тримесечие или част от него; мин. 30 EUR
7.4.3.2.	с друг вид покритие	по договореност; мин. 0,5% на тримесечие или част от него; мин. 50 EUR
7.4.4.	При промяна, без удължаване на валидността или увеличаване на сумата	30 EUR
7.4.4.1.	при увеличаване сумата на гаранцията	комисиона за издаване по реда на 7.4.3. върху увеличената сума
7.4.4.2.	при удължаване валидността на гаранцията	комисиона за издаване, по реда на 7.4.3, за новото тримесечие или част от него
7.4.5.	За издаване на насрещна гаранция	по договореност
7.4.6.	За издаване на стенд-бай акредитив	
7.4.6.1.	с парично покритие	0,3% на тримесечие или част от него; мин. 30 EUR
7.4.6.2.	с друг вид покритие	по договореност; мин. 0,5% на тримесечие или част от него; мин. 50 EUR
7.4.7.	Искане за плащане	0,15%, мин. 50 EUR
7.4.8.	За канцелиране	50 EUR
Обичайната практика на Банката е да издава кредитни инструменти (гаранции, стенд-бай акредитиви и др.) на база парично покритие, освен ако не е договорено друго.		
Всички комисиони и разноски се събират от Банката в еквивалент на оригиналната валута на нареждането, отнесена към EUR, по курса на БНБ в деня на плащането.		
А. Инкаса		
Износ		
7.5.1.	За изпращане на документи по инкасо	0,2%; мин. 50 EUR
7.5.2.	При промяна	50 EUR
7.5.3.	Изпращане на документи "без плащане"	50 EUR
7.5.4.	Запитвания	25 EUR
7.5.5.	Връщане на неплатени документи	50 EUR + фактическите разноски
Б. Внос		
7.6.1.	За авизиране	0,2%; мин. 50 EUR
7.6.2.	При промяна	50 EUR
7.6.3.	При плащане	0,2%; мин. 50 EUR
7.6.4.	При предаване на документи "без плащане"	0,2%; мин. 50 EUR
7.6.5.	Запитвания	25 EUR
7.6.6.	Върнати и/или отказани документи	50 EUR + фактическите разноски
7.6.7.	При протест на менителница	50 EUR + фактическите разноски



COMMERCE BANK AD
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

[Handwritten signatures and scribbles]



"ТЪРГОВСКА БАНКА Д" АД

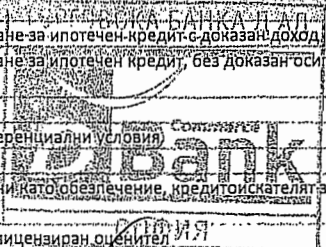
ТАРИФА

ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ

VIII - КРЕДИТНИ ОПЕРАЦИИ



A.	Банкиране на дребно	
8.1.	Потребителско кредитиране	
8.1.1.	За приемане и обработване на документи, по искане за потребителски кредит	30 BGN
8.1.2.	За приемане и обработка на документи по искане за кредит-овърдрафт или кредит по картова сметка	20 BGN
8.1.3.	За кредити по отделни продукти	съгл. условията на продукта
8.1.4.	За специфични и/или кредитни операции с преференциални условия	по договореност
8.1.5.	При обработка на документи за потребителски кредит, обезпечен с ипотeka, се постъпва по реда на гл. VIII, 8.2.1. от тази Тарифа	
8.1.6.	За оценка на активи, предоставени като обезпечение, кредитоискателят заплаща комисиона.	по договореност
8.1.6.1.	Банката не приема за проучване и обработка документи, за които се дължат суми по реда 8. 1, но не са платени, освен ако не е предвидено друго.	
8.1.6.2.	Изпълнението на разпоредбите по 8.1.6.1. се потвърждават, като към искането за кредит се приложи съответния доказателствен документ.	
8.1.7.	За управление на стандартни потребителски кредити и кредити овърдрафт, върху размера на разрешения кредит Банката събира еднократна комисиона.	в/у сумата на кредита при първо усвояване на сума от него, както и при всяко удължаване на срока на кредита за нов, идентичен период
8.1.7.1.	За стандартен потребителски кредити или кредит овърдрафт, обезпечени с паричен депозит	по договореност, мин. 0,5%, но не по-малко от 50 BGN
8.1.7.2.	За кредит овърдрафт, обезпечен със залог на вземане и/или обезпечение - поръчителство	1%, мин. 15 BGN
8.1.7.3.	За стандартен потребителски кредит, обезпечен със залог на вземане и/или обезпечение - поръчителство	2,00%, мин. 60 BGN
8.1.7.4.	За стандартен потребителски кредит или кредит овърдрафт, обезпечен с прието от Банката високо ликвидно обезпечение (ипотека)	2,00%
8.1.7.5.	При други случаи, неупоменати в предходните алинеи на 8.1.7.	по договореност
8.1.7.6.	В случаите по 8.1.7.2., 8.1.7.3., 8.1.7.4. и 8.1.7.5. ежегодно, на всеки 12 месеца се събира комисиона за обслужване на кредитни сметки, върху остатъка по дълга.	0,25%
8.1.8.1.	За специфични кредитни операции и/или кредитни операции с преференциални условия	по договореност
8.1.8.2.	За кредити по отделни продукти	съгл. условията на продукта
8.1.9.	За обработка на молба, по искане за предоговаряне условията по предоставен потребителски и ипотечен кредит	
8.1.9.1.	За обработка на молба, по искане за предоговаряне условията по предоставен кредит	25 BGN
8.1.9.2.	При увеличаване на първоначалния размер на отпуснат кредит, се събира допълнителна комисиона върху сумата на увеличението.	по договореност, мин. 1,5%
8.1.9.3.	При промяна на погасителен план, без удължаване на срока и/или размера на дълга, върху остатъка по дълга	по договореност, мин. 1,0%
8.1.9.4.	При промяна на погасителен план, с удължаване на срока и /или размера на дълга, върху остатъка на дълга	по договореност, мин. 2,0%
8.1.9.5.	За предоговаряне-продължаване срока на кредит овърдрафт по разплащателна сметка/спестовна/ картова сметка	10 BGN
8.1.9.6.	За промяна на обезпечение или частично освобождаване	по договореност, мин. 50 BGN
8.1.9.7.	При други случаи, неупоменати в предходните алинеи на 8. 1. 9.	по договореност
8.1.9.8.	В случаите, когато се изисква промяна по предлаган от Банката кредитен продукт (стандартен потребителски кредит или кредит-овърдрафт), се прилагат разпоредбите на 1.26.2., гл. 1 на тази Тарифа. В този случай се заплащат всички такси и комисиони, предвидени в раздел. 8.1., гл. VIII - Кредитни операции.	
8.1.10.	Други	
8.1.10.1.	Посочените ценови равнища в гл. VIII, Кредитни операции, раздел 8. 1. Потребителски кредити, са минимални и могат да бъдат завишавани.	
8.1.10.2.	Банката не допуска неразрешен овърдрафт по предоставени потребителски кредити, освен ако не е договорено друго.	
*8.1.10.3.	За писмени уведомления, свързани с обслужване на кредит, за всяко уведомление	без такса
*8.1.10.4.	За справка, по искане на клиента в ЦКР или НОИ, за всяка справка	5 BGN
*8.1.10.5.	За други справки по искане на клиента, за всяка справка се заплащат фактическите разходи, ако има такива + комисиона от	10 BGN
8.1.10.6.	За заместване и/или встъпване в дълг, след одобрение от Банката, клиентът заплаща еднократно	50 BGN
8.2.	Ипотечно кредитиране	
8.2.1.1.	За приемане и обработване на документи по искане за ипотечен кредит с доказан доход	150 BGN
8.2.1.2.	За приемане и обработване на документи по искане за ипотечен кредит, без доказан осигурителен доход	250 BGN
8.2.1.3.	За кредити по отделни продукти	съгл. условията на продукта
8.2.1.4.	За специфични и/или кредитни операции с преференциални условия	по договореност
8.2.2.	Оценка на предоставени активи за обезпечение	
8.2.2.1.	За изготвяне на становище за активи, предоставени като обезпечение, кредитоискателят заплаща комисиона.	по договореност
*8.2.2.2.	За изготвяне на становище по оценка на външен лицензиран оценител	
*8.2.2.2.1.	Апартамент (с прилежащи гараж, парно място, таван и/или мазе)	20 EUR

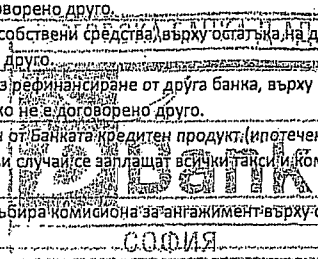


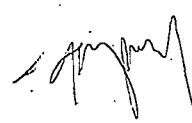
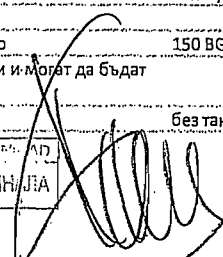
ОДОБРЕНИЕ (ИЛИ ОТКАЗ)
 ВЪРХУ С ОРИГИНАЛА

[Signatures]

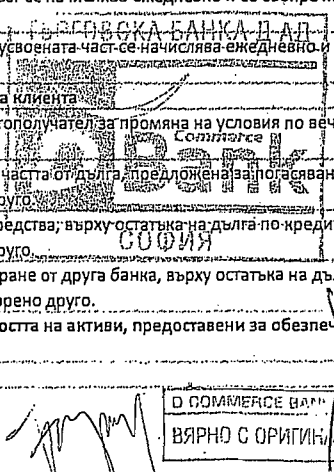
[Signature]

*8.2.2.2.2.	Жилищна сграда с над 3 апартамента с право на строеж	до 500 кв. м - 50 EUR, над 500 кв. м - 50 EUR плюс 10 EUR на всеки 100 кв. м
*8.2.2.2.3.	Къща и/или жилищна сграда (с прилежащ към нея терен)	20 EUR за първия етаж; + 10 EUR за всеки следващ, но не повече от 60 EUR
*8.2.2.2.4.	Офис	30 EUR
*8.2.2.2.5.	Търговски обект (магазин, ресторант, сладкарница, кафене и др.)	50 EUR
*8.2.2.2.6.	Склад	40 EUR
*8.2.2.2.7.	Празен терен	20 EUR
*8.2.2.2.8.	Земеделска земя (за повече от един имот таксата се събира за група имоти в едно землище)	15 EUR за 1 имот и 2 EUR за всеки допълнителен имот
*8.2.2.2.9.	Недвижими имоти (сгради и земи, извън посочените в предходните алинеи на 8.2.2.)	25 EUR
*8.2.2.2.10.	Хотел	0.075% от пазарната цена в EUR; мин. 100 EUR, макс. 750 EUR
*8.2.2.3.	За становище относно стойността на обезпечения, за които няма външна оценка, изготвено от служител на Банката.	
*8.2.2.3.1.	Апартамент (с прилежащи гараж, парко място, таван и/или мазе)	50 EUR
*8.2.2.3.2.	Жилищна сграда с над 3 апартамента с право на строеж	до 500 кв. м - 150 EUR, над 500 кв. м - 150 EUR плюс 30 EUR на всеки 100 кв. м
*8.2.2.3.3.	Къща и/или жилищна сграда (с прилежащ към нея терен)	40 EUR за първия етаж; + 25 EUR за всеки следващ етаж, но не повече от 150 EUR
*8.2.2.3.4.	Офис	100 EUR до 200 кв. м 150 EUR над 200 кв. м
*8.2.2.3.5.	Търговски обект (магазин, ресторант, сладкарница, кафене и др.)	150 EUR до 200 кв.м + 0.25 EUR за всеки кв.м над 200 кв.м, но не повече от 750 EUR
*8.2.2.3.6.	Склад	125 EUR до 300 кв. м + 0.15 EUR за всеки кв. м над 300 кв. м, но не повече от 750 EUR
*8.2.2.3.7.	Празен терен	100 EUR
*8.2.2.3.8.	Земеделска земя (за повече от един имот таксата се събира за група имоти в едно землище)	75 EUR за 1 имот и 10 EUR за всеки допълнителен имот
*8.2.2.3.9.	Недвижими имоти (сгради и земи, извън посочените в предходните алинеи на 8.2.2.)	0.15% от пазарната цена в EUR; мин. 75 EUR, макс. 850 EUR
*8.2.2.3.10.	Хотел	0.15% от пазарната цена в EUR; мин. 200 EUR, макс. 1500 EUR
8.2.3.1.	Банката не приема за проучване и обработка документи, за които се дължат суми по реда на 8.2.1. и 8.2.2, но не са платени, освен ако не е предвидено друго.	
8.2.3.2.	Изпълнението на разпоредбите по 8.2.3.1. се потвърждават, като към искането за кредит се приложи съответния доказателствен документ.	
*8.2.4.1.	За изготвяне на предварително становище относно стойността на обезпечение по искане на клиент, върху пазарната стойност на обезпечението, мин. 0,35%	по договореност; мин. 100 BGN, макс. 500 BGN
*8.2.4.2.	Актуализация на становище относно стойността на обезпечение, прието от Банката по предоставен кредит, по искане на клиент	по договореност; мин. 50% от таксите по 8.2.2.
8.2.5.1.	За управление на ипотечни кредити за закупуване на жилище, върху размера на разрешените кредит се начислява и се събира при усвояването му еднократна комисиона.	
8.2.5.2.	С прието от Банката високо ликвидно обезпечение по смисъла на Наредба № 9 на БНБ (ипотека), с доказан доход	1,75%
8.2.5.3.	С прието от Банката високо ликвидно обезпечение по смисъла на Наредба № 9 на БНБ (ипотека), без доказан доход	2,00%
8.2.5.4.	За обслужване на кредитни сметки за кредити със срок на погасяване над 12 месеца, ежегодно в началото на всеки нов 12-месечен период се събира комисиона върху остатъка по дълга.	0,30%
8.2.5.5.	При други случаи, неупоменати в предходните алинеи на 8.2.5.	по договореност
8.2.5.6.	За специфични кредитни операции и/или кредитни операции с преференциални условия	по договореност
8.2.5.7.	За кредити по отделни продукти	съгл. условията на продукта
8.2.6.	Предоговаряне на условията по кредит, по искане на клиента	
8.2.6.1.	В случаите когато постъпи искане от страна на кредитополучател за промяна на условия по вече сключен договор за ипотечен кредит, Банката събира еднократна комисиона.	по договореност, но не по-малко от 25 BGN
8.2.6.2.	За частично, предсрочно погасяване на ипотечен кредит, върху частта от дълга, предложена за погасяване, се събира еднократна комисиона, освен ако не е договорено друго.	по договореност, мин. 1,0%
8.2.6.3.	За предсрочно погасяване на ипотечен кредит със собствени средства, върху остатъка на дълга по кредита се събира еднократна комисиона, освен ако не е договорено друго.	по договореност, мин. 2,0%
8.2.6.4.	За предсрочно погасяване на ипотечен кредит, чрез рефинансиране от друга банка, върху остатъка на дълга по кредита се събира еднократна комисиона, освен ако не е договорено друго.	по договореност, мин. 5,0%
8.2.6.5.	В случаите когато се изисква промяна по предлаган от Банката кредитен продукт (ипотечен кредит), се прилагат разпоредбите на 1.26.2., гл. I на тази Тарифа. В този случай се заплащат всички такси и комисиони, предвидени в 8.2, гл. VIII Кредитни операции.	
8.2.7.1.	При отделни ипотечни кредити, Банката може да събира комисиона за ангажимент върху сумата на кредита.	по договореност
8.2.7.2.	За кредити по отделни продукти	съгл. условията на продукта
8.2.8.	Други	
8.2.8.1.	За заместване и/или встъпване в дълг, след одобрение от банката, клиентът заплаща еднократно	150 BGN
8.2.8.2.	Посочените ценови равнища в гл. VIII, Кредитни операции, 8.2. Ипотечни кредити, са минимални и могат да бъдат завишавани.	
*8.2.8.3.	За писмени уведомления, свързани с обслужване на кредит, за всяко уведомление	без такса



*8.2.8.4.	За други справки по искане на клиента, за всяка справка се заплащат фактическите разходи, ако има такива + комиссионна от	20 BGN
8.2.9.	Такси за юридически услуги на физически лица	
*8.2.9.1.	Изготвяне на проект за нотариален акт за договорна ипотека, изготвяне на молба за вписване на законна ипотека	по договореност, мин. 75 EUR
*8.2.9.2.	Вписване на ипотека	30 EUR
*8.2.9.3.	Изготвяне на съгласие за заличаване на ипотека, вкл. частично	30 EUR
*8.2.9.4.	Изготвяне на документ / и за вписване на особен залог	50 EUR
*8.2.9.5.	Изготвяне на съгласие за заличаване на особен залог, вкл. частично	30 EUR
*8.2.9.6.	Промяна в обезпечението (независимо от други такси)	50 EUR
*8.2.9.7.	Подновяване и вписване на подновяване	30 EUR
*8.2.9.8.	Устно, предварително правно становище	по договореност, мин. 30 EUR
*8.2.9.9.	Писмено, предварително правно становище	по договореност, мин. 50 EUR
*8.2.10.	Компютърни справки в имотния регистър	
*8.2.10.1.	За първа страница	10 BGN
*8.2.10.2.	За всяка следваща	2 BGN
*8.2.11.	Други правни услуги	по договореност, мин. 75 EUR
*8.2.12.	Издаване на удостоверение, свързано с остатък по кредит / и в т.ч. и за окончателно погасен(и)	10 EUR
8.3.	Фирмено кредитиране	
8.3.1.	Корпоративно кредитиране	
8.3.1.1.	За първоначално проучване и изготвяне на становище по искания за всички видове кредити, върху сумата на кредита	0,1% мин. 100; макс. 750 EUR
8.3.1.2.	За приемане и обработка на документи по кредити, предоставени по кредитни карти	20 BGN
*8.3.1.3.	За изготвяне на становище по оценка на външен лицензиран оценител	
*8.3.1.3.1.	Апартамент (с прилежащи гараж, таван и/или мазе)	20 EUR
*8.3.1.3.2.	Гараж (паркомясто)	8 EUR
8.3.1.3.3.	Жилищна сграда с над 3 апартамента с право на строеж	до 500 кв. м - 50 EUR; над 500 кв. м - 50 EUR плюс 10 EUR на всеки 100 кв.м
*8.3.1.3.4.	Къща и/или жилищна сграда (с прилежащ към нея терен)	20 EUR за първия етаж; + 10 EUR за всеки следващ етаж, но не повече от 60 EUR
*8.3.1.3.5.	Офис	30 EUR
*8.3.1.3.6.	Търговски обект (магазин, ресторант, сладкарница, кафене и др.)	50 EUR
*8.3.1.3.7.	Склад	40 EUR
*8.3.1.3.8.	Празен терен	20 EUR
*8.3.1.3.9.	Земеделска земя (за повече от един имот таксата се събира за група имоти в едно землище)	15 EUR за 1 имот и 2 EUR за всеки допълнителен имот
*8.3.1.3.10.	Недвижими имоти (сгради и земи, извън посочените в предходните алинеи на 8.3.1.3.)	50 EUR
*8.3.1.3.11.	Хотел	0.075% от пазарната цена в EUR; мин. 100 EUR, макс. 750 EUR
*8.3.1.3.12.	Терен за развитие като инвестиционен проект	0.075% от пазарната стойност; мин. 100 EUR, макс. 750 EUR
*8.3.1.3.13.	Оценка на цяло предприятие	0.075% от пазарната стойност; мин. 150 EUR, макс. 1000 EUR
*8.3.1.3.14.	Селскостопанска машина	10 EUR
*8.3.1.3.15.	Отделни производствени машини (до 20 бр.) за 1 бр.	10 EUR
*8.3.1.3.16.	Машини и съоръжения (извън изброените в т. *8.3.1.3.15. и *8.3.1.3.16.)	0.075% от пазарната стойност в EUR; мин. 100 EUR
2.1.	Банката не приема за проучване и обработка на документи, за които се дължат суми по реда 8.3.1., но не са платени, освен ако не е предвидено друго.	
8.3.2.2.	Изпълнението на разпоредбите по 8.3.2.1. се потвърждават, като към искането за кредит се приложи съответния доказателствен документ.	
8.3.3.1.	За управление на стандартни кредити, върху размера на разрешените кредит се начислява еднократно и се събира при усвояването му комиссионна.	по договореност, мин. 1,0%
8.3.3.2.	За обслужване на кредитни сметки по стандартни кредити със срок на погасяване над 12 месеца, ежегодно в началото на всеки нов 12 месечен период, върху остатъка по дълга се начислява комиссионна.	1%, с възможност за договаряне
8.3.3.3.	За обслужване на кредитни сметки по кредитни линии и овърдрафтни кредити със срок на погасяване над 12 месеца, ежегодно в началото на всеки нов 12 месечен период върху разрешените кредит се начислява комиссионна.	1%, с възможност за договаряне
8.3.4.1.	За инвестиционни кредити, от момента на първото усвояване до пълното усвояване на разрешените кредит, или до изтичане на срока за усвояване, върху неусвоената част се начислява ежедневно и се събира месечно комиссионна за ангажимент.	по договореност, мин. 1,0%
8.3.4.2.	За кредитни линии и овърдрафтни кредити, върху неусвоената част се начислява ежедневно и се събира месечно годишна лихва.	по договореност, мин. 1,0%
8.3.5.	Предоговаряне на условията по кредит, по искане на клиента	
8.3.5.1.	В случаите когато постъпи искане от страна на кредитополучател за промяна на условия по вече сключен договор за кредит, Банката събира еднократна комиссионна.	по договореност, минимум 100 EUR
8.3.5.2.	За частично предсрочно погасяване на кредит, върху частта от дълга предложена за погасяване, се събира еднократна комиссионна, освен ако не е договорено друго.	по договореност, мин. 1,0%
8.3.5.3.	За предсрочно погасяване на кредит със собствени средства; върху остатъка на дълга по кредита, се събира еднократна комиссионна, освен ако не е договорено друго.	по договореност, мин. 2,0%
8.3.5.4.	За предсрочно погасяване на кредит чрез рефинансиране от друга банка, върху остатъка на дълга по кредита се събира еднократна комиссионна, освен ако не е договорено друго.	по договореност, мин. 3,0%
8.3.6.	За становище от служител на Банката относно стойността на активи, предоставени за обезпечение, за които няма външна оценка	
*8.3.6.1.	Апартамент (с прилежащи гараж, таван и/или мазе)	75 EUR



*8.3.6.2.	Гараж (паркомясто)	30 EUR
*8.3.6.3.	Жилищна сграда с над 3 апартамента с право на строеж	до 500 кв. м - 150 EUR, над 500 кв. м - 150 EUR плюс 30 EUR на всеки 100 кв. м
*8.3.6.4.	Къща и/или жилищна сграда (с прилежащ към нея терен)	80 EUR за първия етаж; +25 EUR за всеки следващ етаж, но не повече от 150 EUR
*8.3.6.5.	Офис	100 EUR до 200 кв. м. 150 EUR над 200 кв. м.
*8.3.6.6.	Търговски обект (магазин, ресторант, сладкарница, кафене и др.)	150 EUR до 200 кв. м.; +0,25 EUR за всеки квадратен метър над 200 кв. м., но не повече от 750 EUR
*8.3.6.7.	Склад	125 EUR до 300 кв. м., + 0,15 EUR за всеки кв. метър над 300 кв. м., но не повече от 750 EUR
*8.3.6.8.	Празен терен	100 EUR
*8.3.6.9.	Земеделска земя (за повече от един имот таксата се събира за група имоти в едно землище)	75 EUR за 1 имот и 10 EUR за всеки допълнителен имот
*8.3.6.10.	Недвижими имоти (сгради и земи, извън посочените в предходните алинеи на 8.3.6.)	0,15% от пазарната цена в EUR; мин. 75 EUR, макс. 850 EUR
*8.3.6.11.	Хотел	0,15% от пазарната цена в EUR; мин. 200 EUR, макс. 1500 EUR
*8.3.6.12.	Терен за развитие като инвестиционен проект	0,15% от пазарната стойност; мин. 200 EUR, макс. 1500 EUR
*8.3.6.13.	Оценка на цяло предприятие	0,15% от пазарната стойност; мин. 300 EUR, макс. 2000 EUR
*8.3.6.14.	Селскостопанска машина	30 EUR
*8.3.6.15.	Отделни производствени машини (до 20 бр.) за 1 бр.	35 EUR
*8.3.6.16.	Машини и съоръжения (извън изброените в т. *8.3.6.14. и *8.3.6.15.)	0,15% от пазарната стойност в EUR; мин. 200 EUR
8.3.6.17.	Посочените в предходните алинеи на 8.3.6. такси, не се прилагат при задължителна преоценка на активите, предоставени като обезпечение, извършвана от компетентно длъжностно лице на Банката.	
*8.3.6.18.	При възникването на по-високи разходи от обичайните при оценка на актив, предоставен за обезпечение, Банката може да събира над таксите, посочени в предходните ал. на 8.3.6.	допълнително до 25%
*8.3.6.19.	За актуализация на становище относно стойността на обезпечението, прието от Банката по предоставен кредит, по искане на клиент	по договореност; мин. 50% от таксите по чл. 8.2.2.
8.3.6.20.	Таксата по предходната т. 8.3.6.11. се прилага при следващо предлагане на актива като обезпечение, за което вече е съставяно становище от служител на Банката.	
8.3.7.	Такси за юридически услуги на юридически лица	
*8.3.7.1.	Изготвяне на проект за нотариален акт за договорна ипотека, изготвяне на молба за вписване на законна ипотека	по договореност, мин. 75 EUR
*8.3.7.2.	Вписване на ипотека	30 EUR
*8.3.7.3.	Изготвяне на съгласие за заличаване на ипотека, вкл. частично	30 EUR
*8.3.7.4.	Изготвяне на документ / и за вписване на особен залог	30 EUR
*8.3.7.5.	Изготвяне на съгласие за заличаване на особен залог, вкл. частично	30 EUR
*8.3.7.6.	Промяна в обезпечението (независимо от други такси)	30 EUR
*8.3.7.7.	Подновяване и вписване на подновяване	30 EUR
*8.3.7.8.	Компютърни справки в имотния регистър	
*8.3.7.8.1.	За първа страница	10 BGN
*8.3.7.8.2.	За всяка следваща	2 BGN
*8.3.7.9.	Други правни услуги	по договореност, мин. 75 EUR
8.3.8.	Допълнителни условия	
8.3.8.1.	Таксите и комисионите по предходните членове на гл. VIII се събират във валутата, в която е предоставен кредита.	
8.3.8.2.	Ценовите равнища в гл. VIII - Кредитни операции, 8.3. - Корпоративни кредити, са минимални и по преценка на Банката, когато изрично не е посочено, че се договарят с клиента, могат да бъдат завишавани.	
8.3.8.3.	Банката не допуска неразрешен овърдрафт по предоставени кредити, освен ако не е договорено друго.	
*8.3.8.4.	За писмени уведомления, свързани с обслужване на кредит, за всяко уведомление.	5 EUR
*8.3.8.5.	За други справки по искане на клиента, за всяка справка се заплащат фактическите разходи, ако има такива + комисиона от	25 EUR
8.3.8.6.	За заместване и/или встъпване в дълг, след одобрение от Банката, клиентът заплаща, като за нов кредит по реда на 8.3.1., гл. VIII, от тази Тарифа, освен ако не е решено друго.	
8.3.9.	Факторингови сделки	
8.3.9.1.	За първоначално проучване и изготвяне на становище по искания за всички видове кредити, върху сумата на кредита	0,1%; мин. 100, макс. 750 EUR
8.3.9.2.	За управление на лимита - таксата е дължима еднократно в началото на всеки нов 12-месечен период.	по договореност, мин. 1,0%
8.3.9.3.	За ангажимент, върху неусвоената част от лимита - месечна такса	по договореност, мин. 0,5%
*8.3.9.4.	Такса за обработка на усвояване по факторинг, дължима месечно	по договореност, мин. 1 EUR, за всяка една фактура, включена в усвояването
8.3.9.5.	Лихва за забава - ежедневно, на годишна база, върху сумата на просроченото плащане	по договаряне



ВЕРНО С ОРИГИНАЛА

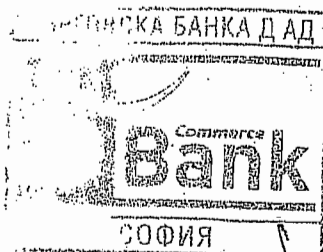


"ТЪРГОВСКА БАНКА Д" АД

ТАРИФА

ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ

IX ОПЕРАЦИИ С ДЪРЖАВНИ ЦЕННИ КИТОКА		
9.1.	Обслужване на сметки по регистър	
9.1.1.	Финансови институции	200 BGN
9.1.2.	Нефинансови институции	5 BGN
9.2.	Сделки на първичния пазар	
9.2.1.	Одобрена поръчка – от номинала	0.05%
9.2.2.	Неодобрена поръчка	10 BGN
9.2.3.	Падеж на емисии и лихвени плащания – от номинала	0.02%
9.3.	Сделки на вторичния пазар	
9.3.1.	По реда на чл. 20, ал. 2 от Наредба № 5	10 BGN
9.3.2.	По реда на чл. 20, ал. 4, 5, 6 и 7 от Наредба № 5	10 BGN
9.4.	Блокиране и деблокиране на ДЦК по регистъра	0.02% от номинала, мин. 5 BGN
9.5.	Блокиране и деблокиране на ДЦК, предназначени за обезпечение по кредит	0.2% от номинала, мин. 10 BGN
9.6.	За приватизационни сделки	0.09% от номинала, прехвърлен по Б/на на МФ в БНБ, мин. 10 BGN
9.7.	Издаване на сертификат за собственост на ДЦК	5 BGN
9.8.	Такса за обезсилване на изгубен или унищожен сертификат на ДЦК	10 BGN
9.9.	Консултации по искане на клиент относно финансови инструменти	50 BGN



D COMMERCIAL BANK
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Q



"ТЪРГОВСКА БАНКА Д" АД

ТАРИФА

ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ

ТЪРГОВСКА ТАМНА

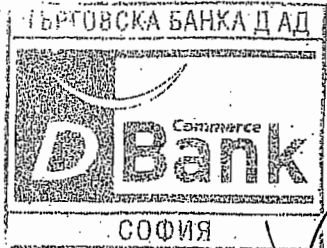
X СДЕЛКИ И ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ		
10.1	Банкови сметки на инвестиционни посредници (небанкови институции) за обслужване на DVP разплащания по сделки с финансови инструменти	
10.1.1.	Откриване на сметка	Без такса
10.1.2.	Обслужване на сметка, вкл. извлечения месечно	20 BGN
10.1.3.	Обработка на паричния сетълмент на борсовите сделки за деня	5 BGN
10.1.4.	Превод на парични средства от сметка за обслужване на DVP разплащания по сделки с финансови инструменти по друга разплащателна сметка на инвестиционният посредник при Банката	0,50 BGN
10.2	Посредничество при сключване на сделки с финансови инструменти	
10.2.1.	Сделки с акции	
10.2.1.1.	Сделки с акции, права върху акции на регулиран пазар	
10.2.1.1.1.	до 50 000 BGN	2% от стойността на всяка сделка, мин. 20 BGN
10.2.1.1.2.	над 50 000 BGN	по договореност, мин. 100 BGN
10.2.2.	Сделки, сключени чрез електронна система за подаване на поръчки (COBOS), за сметка на клиенти на Банката	
10.2.2.1.	до 50 000 BGN	1% от стойността на всяка сделка по договореност, мин. 100 BGN
10.2.2.2.	над 50 000 BGN	по договореност, мин. 100 BGN
10.2.3.1.	Годишна такса за търговия чрез системата за електронно подаване на поръчки (COBOS)	100 BGN (вкл. издаване на сертификат с валидност 365 дни)
10.2.3.2.	Сделки с акции или права върху акции извън регулиран пазар	2% от стойността на всяка сделка, мин. 100 BGN
10.2.3.3.	Сключване на блокови сделки, съгл. правилника на Българска фондова борса-София АД (БФБ-София)	по договореност
10.2.3.4.	Сделки на "Приватизационен пазар" при БФБ - София, върху стойността на поръчката	по договореност, мин. 30 BGN
10.2.4.1.	Сделки с корпоративни, общински, ипотечни облигации	по договореност
*10.2.5.	Управление на портфейл от финансови инструменти	по договореност
10.3	Депозитарни и полечителски услуги	
10.3.1.	Регистриране на клиент и откриване/закриване на клиентска сметка за ценни книжа към регистъра на Банката при Централния депозитар АД (ЦД)	без такса
10.3.2.	Издаване на депозитарна разписка от ЦД	10 BGN
10.3.3.	Проверка на наличност по сметка в ЦД, при писмено нареждане на клиента	5 BGN
10.3.4.	Прехвърляне на ценни книжа от собствена сметка на клиента по клиентска сметка към регистъра на Банката при ЦД	20 BGN
10.3.5.	Прехвърляне на ценни книжа от сметка на клиент, водена от друг инвестиционен посредник по клиентска сметка при Банката, като инвестиционен посредник	без такса
10.3.6.	Прехвърляне на ценни книжа от клиентска сметка, водена по регистъра на Банката при ЦД, по клиентска сметка при друг инвестиционен посредник	20 BGN
10.3.7.	Месечна такса за поддържане на финансови инструменти по сметки при Банката, в качеството ѝ на инвестиционен посредник. Таксата се удържа към последно число на всеки месец.	Таксата се начислява в/у стойността на клиентския портфейл (по пазарни цени в края на всеки месец)
10.3.7.1.	За непрофесионални клиенти	0.5% годишно, мин. 10 BGN
10.3.7.2.	За професионални клиенти	Без такса
*10.3.8.1.	Месечна такса за физическото поддържане на финансови инструменти. Таксата се удържа към последно число на всеки месец.	Таксата се начислява в/у стойността на клиентския портфейл (по пазарни цени в края на всеки месец)
*10.3.8.1.1.	За непрофесионални клиенти	0.5% годишно, мин. 10 BGN
*10.3.8.1.2.	За професионални клиенти	без такса
10.3.9.	Представителство на акционер пред Общо събрание на емитент	по договореност
10.3.10.	Сделки с компенсаторни платежни средства	по договореност
10.3.11.	Инвестиционни консултации и анализи	по договореност
10.3.12.	Изготвяне на проспекти за предлагане на ценни книжа	по договореност
10.3.13.	Поемане на емисии; размерът на таксата е в зависимост от начина на поемането и размера на емисията.	по договореност
10.3.14.	Банка депозитар	по договореност
*10.3.15.	Изготвяне на справка относно финансови инструменти, поддържани от Банката/извън отчетите, предоставяни на клиенти по реда на ЗПФИ и Наредба № 38	50 BGN
10.3.16.	Изплащане на доходи по корпоративни ценни книжа и общински облигации	по договореност
10.3.17.	Услуги по вписвания в ЦД	
10.3.17.1.	Вписване на договор за залог	60 BGN
10.3.17.2.	Вписване на допълнителни обстоятелства по договор за залог.	20 BGN
10.3.17.3.	Вписване на запор и откриване на производство по несъстоятелност	10 BGN + 5 BGN за всяко допълнит. обстоятелство
*10.3.17.4.	Издаване удостоверение за наличие/ липса на вписани обстоятелства	10 BGN на запис
10.3.17.5.	Блокиране на ценни книжа	40 BGN
10.3.17.6.	Издаване на удостоверение за блокиране	10 BGN
10.3.17.7.	Други услуги, свързани с инвестиционно посредничество, администриране и полечителство на ценни книжа	по договореност
10.4.	Сделки и операции с финансови инструменти на чуждестранни пазари	
	Сделки с акции	



 D COMMERCE BANK

 ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

10.4.1.	На регулиран пазар в САЩ	0.5% върху цената, мин. 50 USD
10.4.2.	На регулиран пазар в Европа	0.5% върху цената, мин. 50 EUR
10.4.3.	На друг чуждестранен регулиран пазар	по договореност
10.4.4.	Сделки с облигации по нареждане на клиент	0.1% от стойността на сделката, мин. 200 EUR
10.4.5.	Сделки с фючърси	
10.4.5.1.	На регулиран пазар в САЩ	20 USD на контракт
10.4.5.2.	На регулиран пазар в Европа	20 EUR на контракт
10.4.5.3.	На друг чуждестранен регулиран пазар	по договаряне
10.4.6.	Сделки с опции	
10.4.6.1.	Американски	20 USD на контракт
10.4.6.2.	Европейски	20 EUR на контракт
10.4.7.	Депозитарни услуги	
10.4.7.1.	Обслужване на сметки по регистър	25 EUR месечно
10.4.7.2.	Прехвърляне на ценни книжа (Free of payment)	30 EUR
10.4.7.3.	Прехвърляне на ценни книжа (DVP)	20 EUR



[Handwritten signature]

ВЪРНО С ОРИГИНАЛА

[Handwritten signature]



"ТЪРГОВСКА БАНКА Д" АД

ТАРИФА,
ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ



XI. ПОКУПКО-ПРОДАЖБА НА ВАЛУТА	
11.1.	Покупко-продажбата на валута се извършва по обявените от Банката курсове "купува" и "продава" за деня.
11.2.	При сделки за суми над 2 500 EUR се допуска договаряне на курса.
11.3.	За регистрация на сделка при покупко-продажба на валута между клиенти чрез Банката, върху левовата равностойност на купуваната и продадената валута от участниците в сделката, се начислява комисиона. 0.5%
11.4.	Извършена покупко-продажба на валута не може да бъде сторнирана по желание на клиента, но може да бъде изпълнена обратна операция, с курс по договореност



[Handwritten signature]

D COMMERCIAL BANK
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

[Handwritten signature]



"ТЪРГОВСКА БАНКА Д" АД

ТАРИФА
ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ

XII КАРТОВИ РАЗПЛАЩАНИЯ		
12.1	Електронни битови сметки (ЕБС) и SMS/e-mail известяване	
12.1.1.	Такса за регистрация на клиент към системата за ЕБС и SMS услуги	безплатно
12.1.2.	Такса за регистрация / редакция на карта	безплатно
12.1.3.	Такса за регистрация / редакция на комунално плащане	безплатно
12.1.4.	Минимален размер на депозираната сума за SMS и/или e-mail известяване	5.00 BGN
12.1.5.	SMS известяване за комунално плащане; e-mail известяване за комунално плащане	по тарифа на системния оператор
12.1.6.	SMS авторизация (за всички картови продукти на Банката)	по тарифа на системния оператор
12.1.7.	SMS наличност (за всички картови продукти на Банката)	по тарифа на системния оператор
12.1.8.	Такса за плащане на комунална сметка чрез дебитна карта (само за продукт MAESTRO)	съгл.т.12.2.11.2 от Тарифата
12.2	Международна дебитна карта MAESTRO/БОРИКА	
12.2.1.	Издаване на карта	безплатно
12.2.2.	Подновяне поради изтичане на валидостен срок	безплатно
12.2.3.	Експресно издаване на карта	5.00 BGN
12.2.4.	Преиздаване на карта поради забравен ПИН код, загуба, кражба или повреда в рамките на срока на валидност	5.00 BGN
*12.2.5.	Получаване на карта в локация (ФЦ, офис, ИРМ), различна от локацията (ФЦ, офис, ИРМ) на първоначалното заявяване на картата	10.00 BGN
12.2.6.	Месечна такса за обслужване на картова платежна сметка - от датата на въвеждане на on-line сметка	0.90 BGN
12.2.7.	Промяна на ПИН код чрез АТМ	безплатно
12.2.8.	Проверка на салдо по сметка чрез АТМ	безплатно
12.2.9.	Деблокиране на карта, блокирана поради технически причини от АТМ (вкл. 3 пъти въведен грешен ПИН)	безплатно
12.2.10.	ТЕГЛЕНЕ на пари в брой (cash advance)	
12.2.10.1.	от АТМ на Банката	0.20 BGN
12.2.10.2.	от АТМ на друга банка в България	0.72 BGN
12.2.10.3.	от АТМ или ПОС в чужбина	5.00 BGN + 1% от сумата
12.2.10.4.	от ПОС в офис на Банката	1.00 BGN
12.2.10.5.	от ПОС в офис на друга банка в България	5.00 BGN
12.2.11.	ПЛАЩАНЕ на стоки и услуги на ПОС терминали	
12.2.11.1.	на ПОС терминал в търговски обект в България	0.15 BGN
12.2.11.2.	на виртуален ПОС терминал в България (вкл. плащане на комунални услуги и др.)	0.15 BGN
12.2.11.3.	на ПОС терминал в чужбина	безплатно
12.2.12.	Такса за блокиране/отблокиране на картата (общо)	4.00 BGN
12.2.13.	Прехвърляне на средства между сметки на АТМ в мрежата на БОРИКА	0.20 BGN
12.2.14.	Невърната карта	2.00 BGN
12.2.15.	Месечно извличение в Банката	1.00 BGN
12.2.16.	Минимален неснижаем остатък	5.00 BGN
12.2.17.	Справка за последни 5 операции на АТМ	безплатно
12.2.18.	Откриване на арбитражна процедура	действителните разноски + 60.00 BGN
12.2.19.	Разглеждане на оспорено плащане от Арбитражна комисия	действителните разноски
12.2.20.	Минимален размер на транзакция за депозиране на рекламация	20.00 BGN
12.2.21.	Промяна на параметри и лимити по карта	5.00 BGN
12.2.22.	Такса за откриване на процедура по оспорване на транзакция (ChargeBack) в България	10.00 BGN
12.2.23.	Такса за откриване на процедура по оспорване на транзакция (ChargeBack) в Чужбина	20.00 BGN
*12.2.24.	Неоснователно оспорване на транзакция	30.00 BGN
12.2.25.	Регистриране за услуга 3D защита	безплатно
12.2.26.	Генериране на нов временен секретен код	безплатно
12.2.27.	Блокиране/Активиране на потребителски профил за 3D защита	безплатно
12.3	Международна дебитна карта MasterCard STANDARD	
12.3.1.	Издаване на карта	безплатно
12.3.2.	Подновяне поради изтичане на валидостен срок	безплатно
12.3.3.	Експресно издаване на карта	38.00 BGN
12.3.4.	Генериране на нов ПИН код	10.00 BGN
12.3.5.	Преиздаване на карта поради забравен ПИН код, загуба, кражба или повреда в рамките на срока на валидност	10.00 BGN
*12.3.6.	Получаване на карта в локация (ФЦ, офис, ИРМ), различна от локацията (ФЦ, офис, ИРМ) на първоначалното заявяване на картата	10.00 BGN
12.3.7.1.	Годишна такса за обслужване на ОСНОВНА карта	30.00 BGN
12.3.7.2.	Годишна такса за обслужване на ДОПЪЛНИТЕЛНА карта	15.00 BGN
12.3.8.	Промяна на ПИН код чрез АТМ	0.15 BGN
12.3.9.	Проверка на салдо по сметка на АТМ	0.40 BGN
12.3.10.	ТЕГЛЕНЕ на пари в брой (cash advance)	
12.3.10.1.	от АТМ на Банката	1.00 BGN
12.3.10.2.	от АТМ на друга банка в България	2.00 BGN
12.3.10.3.	от АТМ или ПОС в чужбина	5.00 BGN + 1% от сумата
12.3.10.4.	от ПОС в офис на Банката	1.00 BGN
12.3.10.5.	от ПОС в офис на друга банка в България	1% от теглената сума, мин.5.00 BGN

ВЪРНО С ОРИГИНАЛА

12. 3. 11.	ПЛАЩАНЕ на стоки и услуги на ПОС терминали	
12. 3. 11. 1.	на ПОС терминал в търговски обект в България	безплатно
12. 3. 11. 2.	на виртуален ПОС терминал в България (вкл. плащане на комунални услуги и др.)	безплатно
12. 3. 11. 3.	на ПОС терминал в чужбина	безплатно
12. 3. 12.	Такса за отказана авторизация	0.40 BGN
12. 3. 13.	Деблокиране на карта, блокирана поради технически причини от ATM (вкл. 3 пъти въведен грешен ПИН)	безплатно
12. 3. 14.	Такса за блокиране/отблокиране на карта за теглене на каса (само на собствени средства)	7.00 BGN
12. 3. 15.	Невърната карта	2.00 BGN
12. 3. 16.	Минимален неснижаем остатък (според валутата на сметката)	60 BGN / 30-EUR/ 45 USD
12. 3. 17.	Такса при задържане на карта на ATM/ПОС в чужбина	100.00 BGN
12. 3. 18.	Откриване на арбитражна процедура	действителните разноски + 60.00 BGN
12. 3. 19.	Разглеждане на оспорено плащане от Арбитражна комисия	действителните разноски
12. 3. 20.	Минимален размер на транзакция за депозиране на рекламация	20.00 BGN
12. 3. 21.	Промяна на параметри и лимити по карта	5.00 BGN
12. 3. 22.	Такса за откриване на процедура по оспорване на транзакция (ChargeBack) в България	10.00 BGN
12. 3. 23.	Такса за откриване на процедура по оспорване на транзакция (ChargeBack) в Чужбина	20.00 BGN
*12. 3. 24.	Неоснователно оспорване на транзакция	30.00 BGN
12. 3. 25.	Регистриране за услуга 3D защита	безплатно
12. 3. 26.	Генериране на нов временен секретен код	безплатно
12. 3. 27.	Блокиране/Активирание на потребителски профил за 3D защита	безплатно
12. 4.	Международна кредитна карта MasterCard STANDARD	
12. 4. 1.	Издаване на карта	безплатно
12. 4. 2.	Подновяне поради изтичане на валидностен срок	безплатно
12. 4. 3.	Експресно издаване на карта	58.00 BGN
12. 4. 4.	Генериране на нов ПИН код	10.00 BGN
12. 4. 5.	Преиздаване на карта поради забравен ПИН код, загуба, кражба или повреда в рамките на срока на валидност	10.00 BGN
*12. 4. 6.	Получаване на карта в локация (ФЦ, офис, ИРМ), различна от локацията (ФЦ, офис, ИРМ) на първоначалното заявяване на картата	10.00 BGN
12. 4. 7. 1.	Годишна такса за обслужване на ОСНОВНА карта	40.00 BGN
12. 4. 7. 2.	Годишна такса за обслужване на ДОПЪЛНИТЕЛНА карта	20.00 BGN
12. 4. 8.	Промяна на ПИН код чрез ATM	0.15 BGN
12. 4. 9.	Проверка на салдо по сметка на ATM	0.40 BGN
12. 4. 10.	ТЕГЛЕНЕ на пари в брой (cash advance)	
12. 4. 10. 1.	от ATM на Банката	2.00 BGN
12. 4. 10. 2.	от ATM на друга банка в България	4.00 BGN
12. 4. 10. 3.	от ATM или ПОС в чужбина	5.00 BGN + 1% от сумата
12. 4. 10. 4.	от ПОС в офис на Банката	1.00 BGN
12. 4. 10. 5.	от ПОС в офис на друга банка в България	1% от теглената сума, мин. 5.00 BGN
12. 4. 11.	ПЛАЩАНЕ на стоки и услуги на ПОС терминали	
12. 4. 11. 1.	на ПОС терминал в търговски обект в България	безплатно
12. 4. 11. 2.	на виртуален ПОС терминал в България (вкл. плащане на комунални услуги и др.)	безплатно
12. 4. 11. 3.	на ПОС терминал в чужбина	безплатно
12. 4. 12.	Такса за отказана авторизация	0.40 BGN
12. 4. 13.	Деблокиране на карта, блокирана поради технически причини от ATM (вкл. 3 пъти въведен грешен ПИН)	безплатно
12. 4. 14.	Такса за блокиране на карта при просрочие	2.00 BGN
12. 4. 15.	Невърната карта	2.00 BGN
12. 4. 16.	Минимален неснижаем остатък (според валутата на сметката)	не се изисква
12. 4. 17.	Такса при задържане на карта на ATM/ПОС в чужбина	100.00 BGN
12. 4. 18.	Откриване на арбитражна процедура	действителните разноски + 60.00 BGN
12. 4. 19.	Разглеждане на оспорено плащане от Арбитражна комисия	действителните разноски
12. 4. 20.	Минимален размер на транзакция за депозиране на рекламация	20.00 BGN
12. 4. 21.	Промяна на параметри и лимити по карта	5.00 BGN
12. 4. 22.	Такса за откриване на процедура по оспорване на транзакция (ChargeBack) в България	10.00 BGN
12. 4. 23.	Такса за откриване на процедура по оспорване на транзакция (ChargeBack) в Чужбина	20.00 BGN
*12. 4. 24.	Неоснователно оспорване на транзакция	30.00 BGN
12. 4. 25.	Регистриране за услуга 3D защита	безплатно
12. 4. 26.	Генериране на нов временен секретен код	безплатно
12. 4. 27.	Блокиране/Активирание на потребителски профил за 3D защита	безплатно
12. 5.	Международна дебитна карта MasterCard BUSINESS	
12. 5. 1.	Издаване на карта	безплатно
12. 5. 2.	Подновяне поради изтичане на валидностен срок	безплатно
12. 5. 3.	Експресно издаване на карта	58.00 BGN
12. 5. 4.	Генериране на нов ПИН код	10.00 BGN
12. 5. 5.	Преиздаване на карта поради забравен ПИН код, загуба, кражба или повреда в рамките на срока на валидност	10.00 BGN
*12. 5. 6.	Получаване на карта в локация (ФЦ, офис, ИРМ), различна от локацията (ФЦ, офис, ИРМ) на първоначалното заявяване на картата	10.00 BGN
12. 5. 7. 1.	Годишна такса за обслужване на ОСНОВНА карта	50.00 BGN
12. 5. 7. 2.	Годишна такса за обслужване на ДОПЪЛНИТЕЛНА карта	25.00 BGN
12. 5. 8.	Промяна на ПИН код чрез ATM	0.15 BGN
12. 5. 9.	Проверка на салдо по сметка на ATM	0.40 BGN
12. 5. 10.	ТЕГЛЕНЕ на пари в брой (cash advance)	
12. 5. 10. 1.	от ATM на Банката	1.00 BGN
12. 5. 10. 2.	от ATM на друга банка в България	2.00 BGN
12. 5. 10. 3.	от ATM или ПОС в чужбина	5.00 BGN + 1% от сумата
12. 5. 10. 4.	от ПОС в офис на Банката	1.00 BGN



ВЪРХО С ОРИГИНАЛА

12. 5. 10. 5.	от ПОС в офис на друга банка в България	1% от теглената сума, мин. 5.00 BGN
12. 5. 11.	ПЛАЩАНЕ на стоки и услуги на ПОС терминали	
12. 5. 11. 1.	на ПОС терминал в търговски обект в България	безплатно
12. 5. 11. 2.	на виртуален ПОС терминал в България (вкл. плащане на комунални услуги и др.)	безплатно
12. 5. 11. 3.	на ПОС терминал в чужбина	безплатно
12. 5. 12.	Такса за отказана авторизация	0.40 BGN
12. 5. 13.	Деблокиране на карта, блокирана поради технически причини от ATM (вкл. 3 пъти въведен грешен ПИН)	безплатно
12. 5. 14.	Такса за блокиране/отблокиране на карта за теглене на каса (само на собствени средства)	7.00 BGN
12. 5. 15.	Невъзвратна карта	2.00 BGN
12. 5. 16.	Минимален неснижаем остатък (според валутата на сметката)	100 BGN / 50 EUR/ 75 USD
12. 5. 17.	Такса при задържане на карта на ATM/ПОС в чужбина	100.00 BGN
12. 5. 18.	Откриване на арбитражна процедура	действителните разноски + 60.00 BGN
12. 5. 19.	Разглеждане на оспорено плащане от Арбитражна комисия	действителните разноски
12. 5. 20.	Минимален размер на транзакция за депозиране на рекламация	20.00 BGN
12. 5. 21.	Промяна на параметри и лимити по карта	5.00 BGN
12. 5. 22.	Такса за откриване на процедура по оспорване на транзакция (ChargeBack) в България	10.00 BGN
12. 5. 23.	Такса за откриване на процедура по оспорване на транзакция (ChargeBack) в Чужбина	20.00 BGN
*12. 5. 24.	Неоснователно оспорване на транзакция	30.00 BGN
12. 5. 25.	Регистриране за услуга 3D защита	безплатно
12. 5. 26.	Генериране на нов временен секретен код	безплатно
12. 5. 27.	Блокиране/Активиране на потребителски профил за 3D защита	безплатно
12. 6.	Международна кредитна карта MasterCard BUSINESS	
12. 6. 1.	Издаване на карта	безплатно
12. 6. 2.	Подновяне поради изтичане на валидностен срок	безплатно
12. 6. 3.	Експресно издаване на карта	58.00 BGN
12. 6. 4.	Генериране на нов ПИН код	10.00 BGN
12. 6. 5.	Преиздаване на карта поради забравен ПИН код, загуба, кражба или повреда в рамките на срока на валидност	10.00 BGN
*12. 6. 6.	Получаване на карта в локация (ФЦ, офис, ИРМ), различна от локацията (ФЦ, офис, ИРМ) на първоначалното заявяване на картата	10.00 BGN
12. 6. 7. 1.	Годишна такса за обслужване на ОСНОВНА карта	80.00 BGN
12. 6. 7. 2.	Годишна такса за обслужване на ДОПЪЛНИТЕЛНА карта	40.00 BGN
12. 6. 8.	Промяна на ПИН код чрез ATM	0.15 BGN
12. 6. 9.	Проверка на салдо по сметка на ATM	0.40 BGN
12. 6. 10.	ТЕГЛЕНЕ на пари в брой (cash advance)	
12. 6. 10. 1.	от ATM на Банката	2.00 BGN
12. 6. 10. 2.	от ATM на друга банка в България	4.00 BGN
12. 6. 10. 3.	от ATM или ПОС в чужбина	5.00 BGN + 1% от сумата
12. 6. 10. 4.	от ПОС в офис на Банката	1.00 BGN
12. 6. 10. 5.	от ПОС в офис на друга банка в България	1% от теглената сума, мин. 5.00 BGN
12. 6. 11.	ПЛАЩАНЕ на стоки и услуги на ПОС терминали	
12. 6. 11. 1.	на ПОС терминал в търговски обект в България	безплатно
12. 6. 11. 2.	на виртуален ПОС терминал в България (вкл. плащане на комунални услуги и др.)	безплатно
12. 6. 11. 3.	на ПОС терминал в чужбина	безплатно
12. 6. 12.	Такса за отказана авторизация	0.40 BGN
12. 6. 13.	Деблокиране на карта, блокирана поради технически причини от ATM (вкл. 3 пъти въведен грешен ПИН)	безплатно
12. 6. 14.	Такса за блокиране на карта при просрочие	2.00 BGN
12. 6. 15.	Невъзвратна карта	2.00 BGN
12. 6. 16.	Минимален неснижаем остатък (според валутата на сметката)	не се изисква
12. 6. 17.	Такса при задържане на карта на ATM/ПОС в чужбина	100.00 BGN
12. 6. 18.	Откриване на арбитражна процедура	действителните разноски + 60.00 BGN
12. 6. 19.	Разглеждане на оспорено плащане от Арбитражна комисия	действителните разноски
12. 6. 20.	Минимален размер на транзакция за депозиране на рекламация	20.00 BGN
12. 6. 21.	Промяна на параметри и лимити по карта	5.00 BGN
12. 6. 22.	Такса за откриване на процедура по оспорване на транзакция (ChargeBack) в България	10.00 BGN
12. 6. 23.	Такса за откриване на процедура по оспорване на транзакция (ChargeBack) в Чужбина	20.00 BGN
*12. 6. 24.	Неоснователно оспорване на транзакция	30.00 BGN
12. 6. 25.	Регистриране за услуга 3D защита	безплатно
12. 6. 26.	Генериране на нов временен секретен код	безплатно
12. 6. 27.	Блокиране/Активиране на потребителски профил за 3D защита	безплатно
12. 7.	POS терминали	
12.7.1.	POS терминали при търговци	
12.7.1.1.	При обслужване на карти носещи търговските марки на Борика и/или Maestro издадени в България	по договаряне, мин. 0,50 %, мин. 0.20 BGN
12.7.1.2.	При обслужване на карти носещи търговските марки на Visa International и MasterCard International	по договаряне, мин. 3,00 %, мин. 1.00 BGN
12.7.1.3.	Месечна такса за GSM/GPRS комуникационна свързаност на POS терминал	10.00 BGN
12.7.1.4.	Минимален размер на месечен приход от комисионни от терминали	25.00 BGN
12. 7. 2.	POS терминали в салони на Банката (Cash Advance)	
12.7.2.1.	Теглене на ПОС с карти Борика и Maestro от България	0,20 % от сумата, мин. 5.00 BGN
12.7.2.2.	Теглене на ПОС с всички карти Visa, Visa Electron, Урау, MasterCard както и Maestro от чужбина	4,00 % от сумата, мин. 10.00 BGN
12.7.2.3.	Теглене на ПОС с карти Maestro на D Bank	0,10 % от сумата, мин. 5.00 BGN
12.7.2.4.	Теглене на ПОС с карти MasterCard на D Bank	2,00 % от сумата, мин. 10.00 BGN



"ТЪРГОВСКА БАНКА Д" АД

ТАРИФА

ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ

XIII. ОН-ЛАЙН БАНКИРАНЕ		
13.1.	За включване и поддръжка към системата Он-лайн банкиране	Без комисиона
13.2.	За левови преводи	
13.2.1.	За изходящ превод чрез БИСЕРА (до 100 000 BGN за един превод)	
13.2.1.1.	За излъчване на кредитен превод към друга банка	1,00 BGN
13.2.1.2.	За излъчване на кредитен превод в системата на Банката	0,50 BGN
13.2.1.3.	За канцелиране на превод	5,00 BGN
13.2.2.	За изходящ превод чрез RINGS, независимо от сумата на превода	12,00 BGN
13.3.	За валутни преводи (до равностойността на 25 000 BGN за един превод), извън системата на Банката	съгл. чл. 1, гл. VI на тази Тарифа
13.3.1.	ОБИКНОВЕН превод	
13.3.1.1.	От физическо лице – обикновени	
13.3.1.1.1.	до 1000 EUR или равностойността им в друга валута	10,00 EUR
13.3.1.1.2.	от равностойността на 1 001 EUR до равностойността на 25 000 BGN	20,00 EUR
13.3.1.2.	От юридическо лице, до равностойността на 25 000 BGN	25,00 EUR
13.3.2.	ЕКСПРЕСЕН превод	
13.3.2.1.	с вальор деня на нареждане на превода	50,00 EUR
13.3.2.2.	с вальор деня, следващ деня на нареждане на превода	30,00 EUR
13.3.3.	За канцелиране или промяна на превод	съгл. чл. 1, гл. VI на тази Тарифа
13.4.	За включване и/или добавяне на сметка в Он-лайн банкиране	Без комисиона
13.5.	Заявка за теглене на пари на каса чрез свободно съобщение	Без комисиона
*13.6.	За получаване на оперативна и справочна информация в Банката по договаряне	10,00 EUR
*13.7.1.	За други допълнителни услуги, свързани с ползването на пакета от услуги Он-лайн банкиране, не включени в този раздел, по желание на клиента и при възможност от страна на Банката, цената на всяка допълнителна услуга се договаря отделно.	
13.7.2.	Банката си запазва правото да отказва извършването на услуги различни от договорените с клиента и включени в този раздел на Тарифата.	
13.8.	За услуги, свързани с използването на Он-лайн банкиране, състоящи се от две или повече дейности, за всички не включени в този раздел, се прилагат условията на тази Тарифа.	
13.9.	Преиздаване на TAN кодове	Без комисиона



D COMMERCE BANK AD
ВАРНО С ОРИГИНАЛИ

[Handwritten signatures]

[Handwritten mark]



ТЪРГОВСКА БАНКА Д"АД

ТАРИФА

ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ

XIV ДРУГИ ОПЕРАЦИИ		
*14.1.	За консултантски услуги по икономически, пазарни, инвестиционни въпроси, приватизационни проекти, програми, планове и др.	по договореност
*14.2.	За изготвяне на справки, след депозирано писмено искане на клиент, в рамките на три работни банкови дни на български език	по договореност
*14.2.1.	За "физическо лице"	
14.2.1.1.	за текуща година	мин. 5,0 EUR
14.2.1.2.	за предходна година	мин. 10,0 EUR
14.2.1.3.	друг период	мин. 20,0 EUR
*14.2.2.	За "юридическо лице"	
14.2.2.1.	за текуща година	мин. 10,0 EUR
14.2.2.2.	за предходни години	мин. 20 EUR
14.2.2.3.	друг период	мин. 30 EUR
*14.2.3.	За изготвяне на справки, след депозирано писмено искане на клиент в рамките на три работни банкови дни на чужд език; в този случай комисионите по ал. 1 и ал. 2 на чл. 2 се увеличават с 10%.	
*14.3.	За експресно издаване на справки или удостоверения в рамките на един работен банков ден; съгл. чл. 2	удвоен размер
*14.4.	За потвърждаване на салдо за одиторски цели	
*14.4.1.	За банни и небанкови финансови институции	70 EUR
*14.4.2.	За нефинансови институции	40 EUR
*14.5.	За потвърждаване автентичността на подписи, телеграфни и телексни шифри, без отговорност за Банката	50 EUR
*14.6.1.	За издаване на банкова референция без ангажимент, в рамките на три работни банкови дни:	
14.6.1.1.	Издаване на на банкови референции за банки	50 EUR
14.6.1.2.	Издаване на на банкови референции за нефинансови институции	40 EUR
*14.6.2.	За експресно издаване, в рамките на един работен ден, сумите по чл. 6, ал. 1 се удвояват.	
*14.7.	Консултантски услуги (без правни)	по договореност
*14.8.	Телексни разноски	10 EUR
*14.9.	Факс разноски	
*14.9.1.	за чужбина	2 EUR
*14.9.2.	за страната	1 EUR
*14.10.1.	Пощенски разноски по искане на клиент, за всяко писмо	2 EUR
*14.10.2.	Специални куриерски услуги	5 EUR + фактически разходи
*14.10.3.	Ксерокопие, на страница	0,5 EUR
*14.11.	Такса за издирване на стрешен от клиента в нареддането превод в BGN	5 EUR
*14.12.1.	Удостоверение за наличие на средства в Банката	5 EUR
*14.12.2.	Удостоверение за наличие или липса на задължения към Банката	15 EUR
*14.12.3.	Удостоверение за окончателно погасен кредит	10 EUR
*14.12.4.	Експресно издаване (до 2 часа) на документи и справки.	15 EUR
*14.12.5.	За изготвянето на други справки, извън регламентираните	10 EUR
*14.13.	Ползване на касети (обществен трезор)	
*14.13.1.	За ползване на малка касета (7 x 24 x 32 см)	
14.13.1.1.	за 3 месеца	25 BGN
14.13.1.2.	за 6 месеца	45 BGN
14.13.1.3.	за 12 месеца	75 BGN
*14.13.2.	За ползване на средна касета (19 x 28 x 37 см)	
14.13.2.1.	за 3 месеца	30 BGN
14.13.2.2.	за 6 месеца	50 BGN
14.13.2.3.	за 12 месеца	90 BGN
*14.13.3.	За ползване на голяма касета (28 x 30 x 37 см)	
14.13.3.1.	за 3 месеца	35 BGN
14.13.3.2.	за 6 месеца	60 BGN
14.13.3.3.	за 12 месеца	100 BGN
*14.14.	Условия за ползване на касети	
14.14.1.	В цената по т. 14. 13 са включени по 4 посещения в рамките на един календарен месец. За всяко допълнително посещение в трезорните помещения се събира допълнителна такса в размер на	2,00 BGN, без ДДС
14.14.2.	При просрочване на времетраенето за ползване на касетата, без клиентът да е уточнил предварително дали същата ще бъде освободена или предоговорена за нов срок, клиентът заплаща такса за периода съгласно чл. 14. 13 от Тарифата плюс 1 BGN за всеки ден просрочие.	
*14.15.	Такса за изгубване / повредяване на ключ от касета и издаване на дубликат от ползвателя.	15 EUR + фактически разходи (ключарска помощ и нотариус)
*14.16.	При предоставянето на каси под наем	по договореност
*14.17.	За ползване на нощен трезор, на месец	35 EUR



COMMERCE BANK AD
ВАРНО С ОПРИГНИТА

[Handwritten signatures and marks]



"ТЪРГОВСКА БАНКА Д" АД

ТАРИФА

ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ

XV. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ	
§ 1	Тази Тарифа е одобрена с протокол от 7 юли 2009 г. на Управителния съвет на Банката.
§ 2	Тази Тарифа влиза в сила от 1 септември 2009 г.
§ 3	От 1 септември 2009 г. се отменя действащата към момента Тарифа, с всички изменения и допълнения взети с решения на УС на Банката.
§ 4	Изменения и допълнения към тази Тарифа се утвърждават с решение на УС на Банката.
§ 5	Измененията са одобрени с протокол 1-5 от 22.01.2010 г. на УС на Банката и влизат в сила от 1 февруари 2010 г.
§ 6	Промените от т. 1.27.1 до т. 1.27.4 на Раздел I на Тарифата влизат в сила от 17 юни 2010 г.
§ 7	Промените по Раздел XIV на Тарифата влизат в сила от 1 юли 2010 г.
§ 8	Измененията по раздел VIII на Тарифата са одобрени с протокол на УС от 15.07.2010 г. и влизат в сила от 1 август 2010 г.
§ 9	Измененията от т. 1.24 на раздел I; т. 3.2.4.1; 3.2.4.2, 3.4.7.1 и 3.4.7.2 на разд. III и т. 14.13 на разд. XIV на тази Тарифа, са одобрени с протокол на УС от 15.09.2010 г. и влизат в сила от 27 септември 2010 г.
§ 10	Измененията в Раздели I и VIII на тази Тарифа са одобрени с протокол на УС от 20.10.2010 г. и влизат в сила от 1 ноември 2010 г.
§ 11	Измененията в Раздел I на тази Тарифа са одобрени с протокол на УС от 07.12.2010 г. и влизат в сила от 08 декември 2010 г.
§ 12	Измененията в Раздели I, II, III, IV, VII и XIII на тази Тарифа са одобрени с протокол на УС от 16.02.2011 г. и влизат в сила от 1.03.2011 г.
§ 13	Измененията в Раздел III (т. 3.5) на тази Тарифа са одобрени с протокол на УС от 5.04.2012 г. и влиза в сила от 12.04.2012 г.
§ 14	Измененията в Раздел II (2,3,3-6) на тази Тарифа са одобрени с протокол на УС от 10.05.2012 г. и влизат в сила от 14.05.2012 г.
§ 15	Измененията в Раздел III, (3,9,1-3) на тази Тарифа са одобрени с протокол на УС от 10.05.2012 г. и влизат в сила от 21.05.2012 г.
§ 16	Изменението в Раздел I-ви на Тарифата, е одобрено с протокол на УС от 13.07.2012 год. и влиза в сила от 16.07.2012 год.
§ 17	Изменението в Раздел I-ви на Тарифата, е одобрено с протокол на УС от 13.07.2012 год. и влиза в сила от 16.07.2012 г.
§ 18	Измененията в Раздели I-ви, II-ри и III-ти на Тарифата, са одобрени с протокол на УС от 29.11.2012 год. и влизат в сила от 01.12.2012 г.
§ 19	Измененията в Тарифата, са одобрени с протокол на УС от 17.01.2013 год. и влизат в сила от 01.02.2013 г.



Handwritten signature and official stamp of D Bank, Sofia, with the text 'D COMMERCE BANK AD' and 'ВЯРНО С ОРИГИНАЛА'.



“ТЪРГОВСКА БАНКА Д” АД

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

ПРЕДМЕТ

Чл. 1. (1) Настоящите Общи условия уреждат отношенията между “ТЪРГОВСКА БАНКА Д” АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. “Ген. Тотлебен” № 8, регистрирана по ф.д. № 3936/1999 г. по описа на Софийски градски съд, вписана в търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121884560, електронен адрес: www.dbank.bg, наричана тук по-долу за краткост “БАНКАТА” и местните и чуждестранни юридически лица и еднолични търговци, наричани по-долу за краткост “КЛИЕНТ” или “ТИТУЛЯР”, възникващи при откриването, обслужването и закриването на банкова (платежна) сметка в банката.

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

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 2. Банката открива и води банкови /платежни/ сметки в национална и чуждестранна валута на местни и чуждестранни юридически лица и еднолични търговци при спазване разпоредбите на Наредба № 3 от 16.07.2009 г. за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти на БНБ, Закона за платежните услуги и платежните системи, Закона за кредитните институции и останалите относими нормативни актове, в съответствие с настоящите Общи условия, конкретния договор за банкова сметка и Рамковия договор за предоставяне на платежни услуги.

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

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

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

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

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

27



“ТЪРГОВСКА БАНКА Д” АД

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

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

ОТКРИВАНЕ НА СМЕТКА

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

1. За местни юридически лица и еднолични търговци:

1.1. Единен идентификационен код, респ. копие на удостоверението за регистрация по БУЛСТАТ;

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

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

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

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

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

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

2. За чуждестранни юридически лица:

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

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

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

2.4. Клиентите – юридически лица с номинални директори, секретари или собственици на капитала, представят удостоверение или друг валиден документ според законодателството на юрисдикцията, в която са регистрирани, изходящ от централен регистър или от регистриращ агент, от който е видно кои са действителните собственици на клиента –

А



“ТЪРГОВСКА БАНКА Д” АД

юридическо лице (по смисъла Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(2) Всички документи, издадени в чужда държава - страна по Хагската конвенция, следва да бъдат оформени с апостил. Документите, оформени с апостил, трябва да бъдат преведени на български език по един от двата начина: от консулски или дипломатически служител в държавата по произход на документа или от оторизирана от Министерството на външните работи на Република България Агенция за преводи. Преводът на документа трябва да бъде заверен в Министерството на външните работи на Република България.

A



“ТЪРГОВСКА БАНКА Д” АД

(3) Документите, издадени в държавите, с които Република България има подписани двустранни договори за правна помощ, в които са залегнали текстове за освобождаване на документите от легализация с апостил, следва да носят щемпел на оторизираното в договора ведомство. Така издаденият документ се признава на територията на Р. България, като е необходимо единствено да се преведе на български език и да се направи заверка на превода.

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

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

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

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

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

ОБСЛУЖВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ

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

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

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

1. от български нотариус на територията на Р. България;
2. от български дипломатически или консулски представител в чужбина;
3. от правоспособен чуждестранен нотариус, снабдено с Апостил, ако е заверено на територията на държава – страна по Конвенцията за премахване изискването за легализация на чуждестранни публични актове, или;
4. в съответствие с действащ договор за правна помощ между Република България и държавата, в която пълномощното е заверено от правоспособен нотариус



“ТЪРГОВСКА БАНКА Д” АД

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

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

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

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

1. Да осигурява необходимите средства по сметката за поддържане на минимално салдо в съответствие с Лихвения бюлетин на банката;

2. Да осигурява необходимите средства по сметката за покриване на таксите и комисионите на банката за поддържането и обслужването на сметката, предвидени в Тарифата за таксите и комисионите на „Търговска банка Д” АД.

3. Да заплаща всички предвидени в Тарифата и в конкретните договори такси, комисиони и други разноски във връзка с предоставянето на банкови услуги.

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

Чл. 12. Банката си запазва правото служебно:

1. Да събира изискуемите си вземания за откриване, обслужване и закриване на банкова сметка, обслужване на операции и лихви по нея от наличността ѝ или от наличността по всяка друга сметка на клиента при нея;

2. Да задължава сметките на клиента при евентуални допълнителни разноски на други банки – кореспонденти, в резултат на извършени по нареждане на клиента операции по сметките;

3. Да дебитираща недължимо постъпили в резултат на грешка суми по сметки на свой клиент (неоправомощен получател) от наличностите по тях или от наличностите по всяка друга негова сметка при банката.

Чл. 13. Банката извършва разплащания при спазване изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи, Валутния закон, Закон за мерките срещу изпиране на пари и правилника за прилагането му, Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти и други относими норми на действащото законодателство.

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

4



"ТЪРГОВСКА БАНКА Д" АД

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

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

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

Чл.16. (1) Титулярят на сметката е длъжен незабавно да уведоми писмено банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му като титуляр или се отнасят до обслужването на сметката, като напр. промени в учредителния акт, промени в регистрацията и адреса на титуляря, оттегляне на пълномощно, смърт на пълномощник, прекратяване на юридическото лице на титуляря, загубване, кражба или унищожаване на документ за самоличност и/или пълномощно и др.

(2) Банката не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи от плащания, извършени до деня на получаване на писмено уведомление за настъпили промени или обстоятелства по ал. 1, включително в случаите, когато е изпълнила нареждане, направено от лице, легитимирано се за целта с редовни от външна страна неистински документи (с невярно съдържание и/или неавтентични) и удостоверило разпоредителните си права по сметката, в това число с редовно от външна страна пълномощно, в случаите, когато представителната власт на лицето е била прекратена, преди банката да е била писмено уведомена за прекратяването на пълномощията на лицето.

Чл.17. (1) Банката предоставя на титуляря информация за салдото и движенията по сметката му под формата на извлечение (отчет по сметка).

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

(3) Неоспорването в срок до 15 дни, считано от датата на връчване на извлечението от страна на титуляря на данните, съдържащи се в предаденото му извлечение по банковата му сметка, потвърждава верността им и съгласието на титуляря с тях, както и с всички действия, извършени по сметката от него и/или от трети лица.

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

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

ЗАКРИВАНЕ

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

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

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

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

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

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

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

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

Чл. 20. (1) Банката има право едностранно да прекрати договора за банкова сметка и да закрие сметката в следните случаи:

1. В случаите на поддържане на нулево салдо и без движение по сметката в продължение на два последователни месеца. В този случай банката уведомява писмено титуляря за закриване на сметката с 30-дневен срок на предизвестие.
2. След изтичане на предварително договорения срок, за който сметката е открита, ако има такъв.

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

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

A

ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 21. (1) Банката обработва личните данни на клиента/титularyя, респ. на лицата, които го представляват, при спазване на Закона за защита на личните данни.

(2) С подписване на договор за откриване на платежна сметка в банката, клиентът/титularyят дава своето недвусмислено и безусловно съгласие банката да обработва, предоставя и извършва проверка на предоставената от него информация, представляваща лични данни съгласно чл. 4, ал. 1, т. 2 на Закона за защита на личните данни.

(3) Банката има право да обработва и/или разкрива пред определени лица и институции лични данни на клиента/титularyя, съответно на лицата, които го представляват, без да иска съгласието му/им във всички случаи, в които е задължена да обработва и/или разкрива лични данни за изпълнение на нормативно установено задължение.

Чл. 22. (1) Фактите и обстоятелствата, засягащи наличностите и операциите по сметките и влоговете на клиентите съставляват банкова тайна.

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

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

Чл. 23. (1) Банката е лице, задължено да прилага мерките и спазва задълженията, регламентирани в специалното законодателство за мерките против изпирането на пари и борбата с тероризма. Клиентът/Титularyят е длъжен да предоставя всички изискуеми документи за собствената си идентификация, представители и лица, които са овластени да се разпореждат с наличностите по сметки.

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

Чл. 24. (1) Паричните средства на клиент, вложени по сметки в банката и начислените върху тях, при спазване на посочените изисквания, лихви, са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките в съответствие с приложимия режим и в максималния размер на гарантираната обща сума, предвиден в Закона за гарантиране на влоговете в банките, която към датата на приемане на настоящите Общи условия е в общ размер на 196 000 лева.

(2) Не се изплащат гарантираните размери на влоговете в банката на: 1. лицата, на които са били предоставени привилегирани лихвени условия в отклонение от обявените от банката условия, които тя е длъжна да прилага към своите вложители; 2. лицата, притежаващи акции, които им осигуряват повече от 5 на сто от гласовете в общото събрание на акционерите на банката; 3. членовете на управителния и надзорния съвет, съответно на съвета на директорите на банката, на прокуристите и на членовете на органите ѝ за вътрешен контрол; 4. физическите лица, които са съдружници в специализираните одиторски предприятия, избрани или назначени по установения в закона ред да заверят годишния финансов отчет на банката; 5. съпрузите и роднините по права и по съребрена линия до втора степен включително на лицата по т. 2, 3 и 4 по-горе; 6. банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; 7. финансовите институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; 8. застрахователите; 9.



пенсионните и осигурителните фондове, с изключение на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване; 10. инвестиционните посредници, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; 11. инвестиционните дружества от затворен тип, колективните инвестиционни схеми и дружествата със специална инвестиционна цел; държавата и на държавните институции; 13. общините; 14. Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.

(3) Не се предоставя гаранция относно влогове, възникнали или свързани със сделки и действия, представляващи "изпиране на пари" по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, ако деецът е осъден с влязла в сила присъда.

(4) Обстоятелствата, обуславящи изключенията по ал. 2 и 3, се установяват към датата на решението на Българската народна банка за отнемане на издадена лицензия за банкова дейност на банката, съгласно чл. 23, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките (ЗГВБ).

(5) Фондът изплаща гарантираните размери на влоговете чрез търговска банка, определена от управителния съвет.

(6) Общият размер на задължението на банката към един вложител се определя, като влоговете му, включително начислените върху тях лихви към датата на решението на Българската народна банка по ал. 4 се събират. При събирането влоговете в чуждестранна валута участват с левовата им равностойност, определена по курса на Българската народна банка към началния ден на изплащане на гаранцията, оповестен по реда на чл. 23, ал. 4 от ЗГВБ. В случаите, когато вложителят има задължения към банката, от размера на гаранцията по ал. 1 се приспада размерът на задълженията. При съвместен влог частта на всяко лице се взема предвид при установяване общия размер на влоговете му в банката. Ако в договора за влог не е указано друго, приема се, че частите на вложителите са равни. При договор за влог в полза на трето лице право да получи плащане от фонда има лицето, в чиято полза е направен влогът (бенефициентът), освен ако договорът предвижда друго. При повече от един бенефициент се прилагат правилата за съвместния влог. Влог, по който има наложени тежести или който служи за обезпечение, се включва при събирането по реда на ал. 1, като съответната припадаща се за влога част от гаранцията не се изплаща на вложителя - титуляр на влога, до вдигане на тежестта или обезпечението. Ако за влоговете по предходното изречение има влязъл в сила акт на орган на съдебната власт, фондът изплаща дължимата относно влога гаранция на лицето, посочено в акта като имащо право да получи сумата по влога.

(7) Изплащането на суми от фонда започва не по-късно от 20 работни дни от датата на решението на Българската народна банка по ал. 4. При наличие на изключителни обстоятелства фондът може да удължи срока с не повече от 10 работни дни. При влог в чуждестранна валута на вложителя се изплаща левовата равностойност на гарантирания размер на влога по курса на Българската народна банка в началния ден на изплащане на гаранцията по влоговете.

Чл. 25. За откриването, поддържането и извършването на операциите по сметките се заплащат такси и комисиони, съгласно действащата Тарифа за таксите и комисионните на банката.

Чл. 26. Отговорността на банката се ограничава до преките и непосредствени финансови вреди, понесени от титуляря. Банката не е отговорна за пропуснати ползи, косвени вреди, неимуществени вреди и /или за вреди, понесени от трети лица.



"ТЪРГОВСКА БАНКА Д" АД

Чл. 27. (1) "ТЪРГОВСКА БАНКА Д" АД си запазва правото да променя настоящите Общи условия, включително Тарифата за таксите и комисионите и Лихвения бюлетин, като обявява изменените условия чрез публикуването им на Интернет страницата на банката и в банковите салони, където всеки клиент може да ги получи. В случай, че клиентът не е съгласен с предложените промени, той има право да прекрати договора за сметка, преди промените да влязат в сила.

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

(3) В случай, че промените са свързани с информация, съдържаща се в чл. 41 от ЗПУПС, банката я осигурява на разположение на клиентите не по-късно от два месеца преди датата, на която те влизат в сила. В случай, че клиентът не приеме предложените промени, той има право в посочения срок да прекрати договорните отношения с банката. В противен случай, обявените промени влизат в сила от момента на изтичане на двумесечния срок.

Чл. 28. За неуредени в настоящите Общи условия въпроси, се прилага Рамковият договор за предоставяне на платежни услуги и/или конкретните договори за откриване на водене на платежни сметки, както и разпоредбите на Закона за платежните услуги и платежните системи, Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, както и други нормативни актове, регламентиращи банковата дейност.

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

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

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

Титуляр: