

ДОГОВОР

№ 880000021

Днес, 23.04.2018 год., в гр. Козлодуй между:

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

"Юробанк България" АД, гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 000694749, лицензирано да осъществява банкова дейност под надзора на Българска народна банка, въз основа на Лицензия № Б-05, актуализирана със Заповед № РД22-0845/07.05.2007г. и със Заповед № РД22-2252/16.11.2009г. на БНБ, представлявано от Асен Василев Ягодин – Изпълнителен Директор и Милена Ивайлова Ванева - Прокурист, наричано по-нататък в договора **ИЗПЪЛНИТЕЛ** и на основание чл. 194 от Закона за обществените поръчки и във връзка с утвърден протокол от работата на комисията от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за класиране на офертата и определяне на изпълнител на събиране на оферти с обява с предмет: "Предоставяне на финансови услуги от кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД" се сключи настоящият Договор за следното:

1. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

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

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

1.3. Финансовите услуги от банковата институция, невяклучени в Техническото задание и Приложение № 2 се извършват по приложения от участника цени по Приложение № 3.

2. ЦЕНИ И НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ

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

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

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

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

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

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

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

3. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ

3.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** има право:

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

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

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

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

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

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

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

3.2. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** е длъжен:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИЗПЪЛНИТЕЛЯ

4.1. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** има право:

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

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

4.2. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА И НЕУСТОЙКИ

5.1. Договорът се прекратява:

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

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

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

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

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

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

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

6. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

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

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

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

6.4. В случай, че при изпълнение на договора възникне необходимост от предаване на получени лични данни в трета държава или международна организация, съответната страна /получател на данните/ като администратор на лични данни се задължава да уведоми другата страна, освен ако такова предаване на данни е необходимо съгласно действащото законодателство на Европейския съюз, като във всички случаи се задължава да предприеме

необходимите и достатъчни мерки за запазване на конфиденциалността на данните. В случаите, по предходното изречение получаващата страна предоставя на другата страна достатъчно доказателства, удостоверяващи че предоставянето на данните от обработващото ги лице става съгласно предварително документирано нареждане на администратора - изпълнител.

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

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

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

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

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

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

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

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

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

7.5. Страните по настоящия договор се задължават да не преотстъпват на трети лица информацията, разменена по адрес на съвместните търговски преговори или предоставената под формата на оферти, писма и други.

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

7.7. Приложимо по отношение на този договор е българското право. Всички спорове между страните във връзка с валидността, тълкуването, изпълнението, прекратяването и други на този Договор се разрешават от компетентния български съд.

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

7.9. Неразделна част от настоящия договор са следните приложения:

Приложение № 1 – Техническо задание № 18.СЧ.ТЗ.447;

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**.

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

1. Разпоредби на договора имат предимство пред приложенията.
2. Приложение № 1 – Техническо задание № 18.СЧ.ТЗ.447;
3. Приложение № 2 – Предложение за изпълнение на поръчката и Ценово предложение;
4. Приложение № 3 – Тарифа за лихви, такси и комисионни на банката **ИЗПЪЛНИТЕЛ**
5. Приложение № 4 – Общи условия на банката **ИЗПЪЛНИТЕЛ**.

7.11. Отговорно лице по изпълнение на настоящия договор от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** е Ивайла Даткова – Отговорен счетоводител, сектор „Паричен“, У-ние Счетоводство, тел.: 0973/7 2448.

7.12. Отговорно лице по изпълнение на настоящия договор от страна на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** е Иван Струмски – Мениджър връзки с клиенти, тел.: 02/816 6915.

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

8. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

„Юробанк България“ АД
1766 гр. София р-н Витоша
ул. „Околовръстен път“ № 260
тел/факс: 02/ 8166915; 02/ 9888136
E-mail: CTB@postbank.bg
ЕИК 000694749
ИН по ЗДДС BG 000694749

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
АСЕН ЯГОДИН

ПРОКУРИСТ
МИЛЕНА ВАНЕВА



ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

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

ВЪЗЛОЖИТЕЛ
ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ЦАНКО БАЧИЙСКИ

Съгласували:

Директор "И и Ф":
19.07. 2018 г. /Г. Кирков/

Р-л У-ние "Търговско":
19.07. 2018 г. /Р. Димитрова/

Р-л У-ние "Правно":
19.07. 2018 г. /К. Русалийска/

Главен счетоводител:
18.07. 2018 г. /М. Мянкова/

Н-к отдел "ОП":
19.07. 2018 г. /В. Балджийска/

Отг. Счетоводител:
19.07. 2018 г. /Ив. Даткова/

Гл. юрисконсулт У-ние "Правно":
_____. _____. 2018 г. /М. Иванова/

Изготвил: Експерт "ОП":
16.07. 2018 г. /Ан. Момчилова/



“АЕЦ КОЗЛОДУЙ” ЕАД

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

УТВЪРЖДАВАМ,

Блок: 0

Система: ФСД

Подразделение: Управление
„Счетоводство“

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:
ЦАНКО БАЧИЙСКИ

СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР “Б и К”:
ЕМИЛИЯН ЕДРЕВ

ДИРЕКТОР “И и Ф”:
25.04.18 ГЕОРГИ КИРКОВ

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

№ 18. СЧ. ТЗ. 497

за

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

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

1. Предмет на дейност.

Избор на 15 кредитни институции за предоставяне на финансови услуги, за извършване на комплексно банково обслужване на “АЕЦ Козлодуй” ЕАД. гр. Козлодуй - включващо извършване на платежни и свързани услуги в т.ч. откриване и управление на разплащателни и други сметки, междубанкови и вътрешнобанкови преводи, масови плащания на трудови възнаграждения на служителите на “АЕЦ Козлодуй” ЕАД, платежни услуги по приемане плащания на стоки и/или услуги с банкова карта чрез ПОС терминални устройства, депозити и др. банкови операции, свързани с дейността на дружеството.

Настоящата поръчка следва да се стартира в изпълнение на чл. 13б от Правилника за реда за упражняване правата на държавата в търговските дружества с държавно участие в капитала, при спазване изискванията на Приложение № 3 “Правила за избор на изпълнител

за предоставяне на финансови услуги от кредитни и финансови институции по смисъла на Закона за кредитните институции (ЗКИ).

2. Обем на извършваните услуги.

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

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

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

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

- изпълнение на директни дебити, включително еднократни дебити;
- изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;

- изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;

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

- изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;
- изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;

- изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;

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

2.2.5. Изпълнение на налични парични преводи

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

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

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

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

2.6. За определяне на приблизителния обем на извършваните услуги трябва да се имат предвид следните банкови и касови операции, извършвани от "АЕЦ Козлодуй" ЕАД за 2017 г.:

2.6.1. Извършени плащания от платежни сметки – 1 107 млн. лева в т.ч. към:

- страни извън Европейския съюз 153 млн. лева
- страни от Европейския съюз 45 млн. лева
- преводи на трудови възнаграждения на работници и служители на Дружеството 125 млн. лева
- Национална агенция за приходите 114 млн. лева
- други бюджетни организации и учреждения 359 млн. лева
- други доставчици 205 млн. лева
- за покупка на валута / EUR / 106 млн. лева

2.6.2. Получени постъпления от клиенти 1 008 млн. лева

2.6.3. Извършени касови операции

- Внасяне на парични средства в наличност по платежна сметка за освобождаване на касова наличност 842 хил. лева

- Теглене на парични средства в наличност от платежна сметка 190,6 хил. лева в т.ч.:

= в евро 111,6 хил. лв.

= в щатски долари 76,5 хил. лв.

= в британски 2,5 хил. лв.

2.6.4. Платени суми чрез ПОС терминал - 135 хил. лева.

2.6.5. Средномесечен обем транзакции чрез ПОС терминал – 150 бр.

С ПОС терминалните устройства ще се приемат и получават плащания с банкови карти. За нуждите на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД ще бъдат позиционирани 7 броя ПОС устройства, от които 4 броя ще са на територията на гр. Козлодуй, а останалите в ПОК "Леденика" - почивна станция на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД във Врачански балкан.

3. Организация на работата.

3.1. План за изпълнение на дейностите по услугите.

3.1.1. Дейностите, предмет на това техническо задание трябва да се изпълняват за периода от датата на подписване до приключване на договора, за срок от една година.



3.1.2. Координацията на изпълнението на дейностите се осъществява от определен от изпълнителния директор служител на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД.

3.1.3. Възложителят преценява необходимостта от използване на даден продукт или услуга на банката.

3.2. Условия за изпълнение на услугите.

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

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

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

3.2.3.1. Справочни операции:

- наличности (салда) и операции по левови и валутни разплащателни сметки, срочни депозити и кредитни сметки на Възложителя;
 - статуса и изпълнението на наредени за изпълнение по електронен път платежни операции от Възложителя;
 - Централни валутни курсове на БНБ и приложимите от Банката текущи валутни курсове на основните валути,;
 - наличността и движенията по сметките си, както и извършваните трансакции с банкови карти;
 - справка за статус на плащания, извършени в полза на Възложителя;
 - справка в електронен вид за операцията по сметката, извършени при използване на услугата, включваща сума, вид валута, дата и час, статус, тип превод, получател, основание, бордеро, вальор, а също и възможност за разпечатване на справката.
- 3.2.3.2. Изпълнение на платежни и други активни банкови операции;
- вътрешнобанкови преводи в лева и валута, включително периодични и еднократни с бъдеща дата на изпълнение;
 - междубанкови преводи в лева (чрез БИСЕРА и РИНГС), включително периодични и еднократни с бъдеща дата на изпълнение (чрез БИСЕРА);
 - платежни нареждания от/към бюджета;- заявка и откриване на разплащателни и спестовни сметки в левове и чуждестранна валута при предварително обявени от Изпълнителя и потвърдени от Възложителя условия на избраната от него услуга/вид сметка;



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

- покупко/продажба на валута от/по сметка;

- заявка за теглене на каса;

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

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

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

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

3.2.7. При спешни плащания на Възложителя, Изпълнителят се задължава да присма и изпълнява нареждания за плащане в извън определените часове за работа с клиенти на съответния работен ден. За целта Възложителят уведомява Изпълнителя за извънредното плащане и му представя платежното нареждане на хартиен носител за изпълнение.

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

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

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

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

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

3.2.13. Изпълнителят осигурява възможност за предоставяне на овърдрафт/кредити при облекчени условия, както и преференциални условия за банково обслужване на служителите на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД.

3.3. Критерии за приемане изпълнението на услугите.

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

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

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

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

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

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

4. Общи изисквания към Изпълнителя:

4.1. Минимални изисквания, на които да отговаря Изпълнителя:

4.1.1. Да притежава валиден лиценз /издаден от БНБ или от държава членка на ЕС съгл. чл. 20 и чл. 22 от ЗКИ/ за извършване на банкова дейност и за извършване на съответните платежни услуги по смисъла на ЗПУПС.

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

4.1.2. Да има присъден дългосрочен кредитен рейтинг от агенции Moody's, Standard & Poor's, Fitch или други рейтингови агенции, регистрирани в съответствие с Регламент (ЕО) № 1060/2009 на Европейския парламент и Съвета от 16.09.2009 г.;

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

4.2. Документи, доказващи изпълнение на изискванията по т. 4.1.:

4.2.1. Заверено копие на разрешение/лиценз за извършване на банкова дейност, издадено от БНБ в Република България или съответния орган по лицензиране/разрешение в друга държава членка на ЕС. Участниците, лицензирани в държава – членка на ЕС,

представят съответни разрешения и/или регистрация за извършване на дейност за съответния вид финансова услуга и съобщение от БНБ за извършване на банкова дейност на територията на РБългария съгл. чл. 20 и чл. 22 от ЗКИ.

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

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

4.3. Квалификация на персонала на Изпълнителя.

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

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

5. Контрол от страна на АЕЦ.

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

Гл. счетоводител:
Маргарита Мънкова

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

ОБРАЗЕЦ по т.2.2 от УКАЗАНИЯ за подготовка на оферта

ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД, гр. София, п.к. 1766, район «Витоша», ул. «Околовръстен път» № 260, тел: 02 / 816 69 15, факс: 02 / 988 81 36, ЕИК 000694749, ИН по ЗДДС BG000694749

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

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПОРЪЧКАТА

за участие в събиране на оферти с обява с предмет:

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

1. Видовете услуги, предлагани от участника:

- Платежни услуги по левови и валутни разплащания, такси по обслужване на банкови сметки в лева и валута, теглене на каса в лева и валута, усвояване на банкови гаранции в лева и валута;
- Предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и евро;
- Обслужване на служителите на «АЕЦ Козлодуй» ЕАД.

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

ПОДПИС и ПЕЧАТ:

Милена Ивайлова Ванева
Прокурист

„ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ“ АД



Асен Василев Ягодни
Изпълнителен директор и член на УС
„ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ“ АД

11.06.2018 г.
гр. София

ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД, гр. София, п.к. 1766, район «Витоша», ул. «Околовръстен път» № 260, тел: 02 / 816 69 15, факс: 02 / 988 81 36, ЕИК 000694749, ИН по ЗДДС BG000694749

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

ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ

за участие в събиране на оферти с обява с предмет:
“Предоставяне на финансови услуги от кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД”

№ по ред	Видове услуги от група I - Платежни услуги по левови и валутни разплащания, такси по обслужване на банкови сметки в лева и валута, теглене на каса в лева и валута, усвояване на банкови гаранции в лева	Предложение на участника
	Такса преводи в лева	
1.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез електронно банкиране	0.00 BGN
2.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.09 BGN
3.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез електронно банкиране	2.99 BGN
4.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез платежно нареждане на хартиен носител	3.99 BGN
5.	Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране	0.00 BGN
6.	Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.00 BGN
7.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0.00 BGN
8.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.00 BGN
9.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0.00 BGN
10.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.00 BGN
	Такса преводи във валута	
11.	Максимална такса изходящ валутен превод с ТОМ вальор (един работен ден)	14.00 Вал. единици
12.	Процент от размера на валутния превод с ТОМ вальор (един работен ден)	0.02 %
13.	Максимална такса изходящ валутен превод със SPOT вальор (два работни дни)	14.00 Вал. единици
14.	Процент от размера на валутния превод с със SPOT вальор (два работни дни)	0.02 %
15.	Такса суифт (получен на хартиен носител или изпратен на посочен от възложителя имейл)	0.00 Вал. единици
16.	Такса за входящ валутен превод	0.00 Вал. единици
	Банкови гаранции	
17.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от обслужващата банка	0.00 BGN
18.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка	0.00 BGN

19.	Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифициране на спесимени/	0.00 BGN
Такси за приемане на плащане с банкова карта чрез ПОС		
20.	Такса обслужване на терминал	-
21.	Такса транзакция за карта издадена в България	0.00 BGN
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина	0.65 %
Касови операции		
		1.60 %
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса)	-
		0.00 Вал. единици
24.	Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	0.00 BGN
25.	Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	0.00 BGN
№ по ред	Видове услуги от група II - Предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и евро	Предложение на участника
1.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в лева	0.01 %
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	0.01 %

Приложение : Актуална тарифа на банката и Общи условия на банката

ПОДПИС и ПЕЧАТ:

Милена Ванева
Прокурист

„ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ“ АД



Асен Ягодин

Изпълнителен директор и член на УС
„ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ“ АД

11.06.2018 г.
гр. София

смет. № 30



ТАРИФА

за таксите и комисионите, които Юробанк България АД прилага по извършвани услуги на клиенти- юридически лица, еднолични търговци, дружества по Закона за задълженията и договорите, бюджетни предприятия и чуждестранни търговски представителства

в сила от 01 юни 2018 г.



всичко, 3 и 36

1

I. СМЕТКИ		
A Разплащателни Сметки		
	ЛЕВА	ВАЛУТА
1. Откриване		
• стандартна разплащателна сметка / разплащателна сметка "Партньори" / *Пакет от сметки за застрахователни брокери*	BGN 10	EUR/USD 10
*Считано от 25.05.2016 се преустановява предлагането на продукти - разплащателна сметка "Партньори", Пакет от сметки за застрахователни брокери. Таксите и комисионните се прилагат за вече открити продукти.		
• разплащателна сметка "Premium" IBAN	BGN 35	EUR 35
• разплащателна сметка за застрахователни брокери по чл. 306, ал. 1, т. 2, от Кодекса за застраховането	BGN 10	-
• Разплащателни сметки за изплащане на трудови възнаграждения по реда на масово плащане **	без такса	без такса
** Важи за фирми със сключено Споразумение за превод на работни заплати (по програма Премия) и Договор за изплащане на трудови възнаграждения по реда на масовите плащания през основна система / интернет банкиране.		
2. Обслужване (месечно) ¹		
• стандартна разплащателна сметка	BGN 10	EUR/USD 8
• на DVP - сметки на инвестиционни посредници	BGN 40	-
• разплащателна сметка "Premium" IBAN	BGN 10	EUR 10
• разплащателна сметка за застрахователни брокери по чл. 306, ал. 1, т. 2, от Кодекса за застраховането	BGN 10	-
• Разплащателни сметки за изплащане на трудови възнаграждения по реда на масово плащане **	без такса	без такса
** Важи за фирми със сключено Споразумение за превод на работни заплати (по програма Премия) и Договор за изплащане на трудови възнаграждения по реда на масовите плащания през основна система / интернет банкиране.		
3. Такса диференцирано слихвяване (месечна в допълнение към т.2)	BGN 30	EUR/USD 15
4. Такса трансформация на разплащателна сметка	BGN 10	EUR 5
5. Получаване на SMS известяване по касови операции и преводи (с вкл. ДДС)	BGN 0.12	BGN 0.12
6. Промяна на SMS известяване по касови операции и преводи (с вкл. ДДС)	BGN 1	BGN 1
7. Спиране на SMS известяване по касови операции и преводи (с вкл. ДДС)	BGN 1	BGN 1
8. Месечна такса за изготвяне на извлечение по сметка на картен носител	BGN 12	EUR/USD 6
9. Такса за изготвяне на допълнително извлечение на картен носител*	BGN 2	EUR/USD 1
* Таксата се събира за всяко копие от извлечението		
10. Месечна такса за извлечение по сметка във формат MT 940 (на сметка)	BGN 30	EUR 15 USD 20
11. Услуга "Идентификационни IBAN-и"		
• Създаване на идентификационни IBAN-и		
□ до 1 500	BGN 550	EUR/USD 250
□ до 3 000	BGN 600	EUR/USD 300
□ над 3 000	BGN 700	EUR/USD 350
• Месечна такса за услугата	по договаряне	по договаряне
• Добавяне на идентификационни IBAN-и	BGN 200	EUR/USD 100
• Деактивиране на услугата	BGN 100	EUR/USD 50
12. Закриване	BGN 30	EUR/USD 30
13. Абонамент за известяване по електронна поща (с вкл. ДДС)*	BGN 5	BGN 5
14. Годишен абонамент за известяване по електронна поща(годишна) (с вкл. ДДС)*	BGN 5	BGN 5
15. Такса промяна на известяване по електронна поща (с вкл. ДДС)*	BGN 1	BGN 1
*Услугата се предлага за разплащателни, депозитни и кредитни сметки. Таксата се събира от посочена разплащателна сметка		
B Депозитни Сметки		
	ЛЕВА	ВАЛУТА
1. Откриване	без такса	без такса
2. Обслужване	без такса	без такса
3. Издаване на дубликат на договор (с вкл. ДДС)	BGN 5	BGN 5
C Набирателни Сметки*		
	ЛЕВА	ВАЛУТА
*Набирателни сметки се предлагат само за валута лева.		
1. Откриване	BGN 10	
2. Обслужване (месечно)	BGN 10	
3. Закриване	BGN 20	
D Ликвидационни Сметки		
	ЛЕВА	ВАЛУТА
1. Откриване	BGN 10	EUR/USD 10
2. Обслужване (месечно)	BGN 10	EUR/USD 8
3. Закриване	BGN 20	EUR/USD 25
E Ескроу сметка		
	ЛЕВА	ВАЛУТА
1. Откриване	0.25% min. BGN 100 по max.	0.25% min. EUR 50 по max.
2. Обслужване	0.25% min. BGN 100 по max. на всяко започнато тримесечие	0.25% min. EUR 50 по max. на всяко започнато тримесечие
3. Закриване	BGN 30	EUR/USD 30
F Сметки в Несъстоятелност		
	ЛЕВА	ВАЛУТА
1. Откриване	BGN 10	
2. Обслужване (месечно)	BGN 10	
3. Закриване	BGN 20	

Забележки

1. Таксите обслужване на всички видове сметки и пакетни продукти се събират месечно в началото на периода, за който се отнасят.

смет. 4 и 36

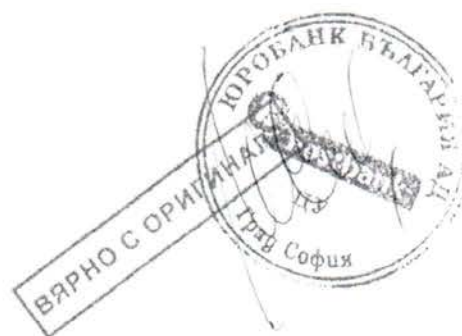
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА



ИЗДАНИЕ - ПРОДАЖА НА ВАРНА

[illegible]

© Copyright 1999 by Cambridge University Press



৷ ৫৮ ৩৬



ВЕРНО С ОРИГИНАЛА

БАНКА БЪЛГАРИЯ

Град София

IV. ПРЕВОДИ/ РАЗПЛАЩАНИЯ

A Преводи - входящи

1 Междубанкови- входящи в лева	ЛЕВА	ВАЛУТА
2 Междубанкови- входящи в чуждестранна валута	без такса	
до EUR/USD 2 500		
над EUR/USD 2 500- върху цялата сума		EUR/USD 5
3 Междубанкови входящи с вальор същия ден (при възможност от страна на Банката)		0.10% min EUR/USD 10 max EUR/USD 100
		0.30% min EUR/USD 50 max EUR/USD 300

B Преводи - изходящи

1 Вътрешнобанкови:	ЛЕВА	ВАЛУТА
• Между сметки на двама клиенти *	BGN 1.5	EUR/USD 5
* Не се събира такса в случаите на масово плащане на работни заплати, при сключено Споразумение за превод на работни заплати (по програма Премия) и Договор за изплащане на трудови възнаграждения по реда на масовите плащания през основна система/ интернет банкиране.		
• Между сметки на един клиент	BGN 1	EUR/USD 1
2 Междубанкови - изходящи в BGN	до 100 000 лв- BGN 2.5 над 100 000 лв- BGN 15	
3 Междубанкови изходящи- многоредово платежно нареждане към бюджета *	до 100 000 лв- BGN 4.5 над 100 000 лв- BGN 25	не се извършват
4 Междубанкови - изходящи в чуждестранна валута, обикновен вальор		
• кредитен превод в EUR в ЕИП		0.15% min EUR/USD 25 max EUR/USD 300
• кредитен превод извън ЕИП и кредитен превод във валута различна от EUR в ЕИП		0.15% min EUR/USD 25 max EUR/USD 300
5 За експресни преводи (получаване на копие от SWIFT в рамките на 2 часа):		
• През RINGS	BGN 15	не се извършват
• През RINGS- многоредово платежно нареждане към бюджета	BGN 25	не се извършват
• С вальор следващ ден - express:		
• кредитен превод в EUR в ЕИП		0.15% min EUR/USD 60 max EUR/USD 335
• кредитен превод извън ЕИП и кредитен превод във валута различна от EUR в ЕИП		0.15% min EUR/USD 60 max EUR/USD 335
• С вальор същия ден (при прието нареждане до 11.00 часа) - super express		
• кредитен превод в EUR в ЕИП		0.40% min EUR/USD 75 max EUR/USD 450
• кредитен превод извън ЕИП и кредитен превод във валута различна от EUR в ЕИП		0.40% min EUR/USD 75 max EUR/USD 450
6 Авизо до Банката на бенефициента по посочен факс:		
• за България		EUR/USD 2
• за чужбина		EUR/USD 4
7 Авизо до Банката на бенефициента/ наредителя (SWIFT)		EUR/USD 10
8 Допълнителна писмена кореспонденция по нареждане за плащане	BGN 10	EUR/USD 20
9 За спиране или връщане (ако Банката има възможност) на вече извършен превод по нареждане на клиент на Банката	BGN 5	EUR/USD 30
10 За връщане на превод получен в полза на клиент на Банката, независимо по чие искане се извършва		
• кредитен превод в EUR в ЕИП		0.20% min EUR/USD 20 max EUR/USD 250
• кредитен превод извън ЕИП и кредитен превод във валута различна от EUR в ЕИП		0.20% min EUR/USD 20 max EUR/USD 250
11 Допълнителна такса при непосочен IBAN		EUR 10
12 Директен дебит - инициране, плащане, отказ	до 100 000 лв- BGN 2.5 над 100 000 лв- BGN 15	
13 Обработка на масови плащания по/от множество сметки		
• Обработка на масови плащания по/от множество сметки (работни заплати, работодатели, инкасатори и други) в клон на Банката *	BGN 0.20 /на запис/	
* Начислява се в допълнение към таксата за съответния превод (вътрешно-банков или междубанков)		

Забележки:

1. За Разплащателни сметки за изплащане на трудови възнаграждения по реда на масово плащане (Важи за фирми със сключено Споразумение за превод на работни заплати (по програма Премия) и Договор за изплащане на трудови възнаграждения по реда на масовите плащания през основна система/ интернет банкиране.) при превод в системата на Банката между сметки на един клиент, такса не се събира.

2. Важна информация за междубанкови преводи в чуждестранна валута

относно допълнителни такси с опция за разходи OUR, вальорни дати и обменни валутни курсове се описани в Раздел XVI. ЗАБЕЛЕЖКИ и в раздел VIII. ПОКУПКА - ПРОДАЖБА НА ВАЛУТА.



07. 4. 2016

[Handwritten signature]

VI. БАНКОВИ КАРТИ					
A	Дебитни карти	Maestro BGN/ EUR Visa Electron ¹ BGN/USD		Debit MasterCard Business ⁴ BGN/EUR/USD ⁴ Visa Business ² BGN ¹	
		BGN	EUR/ USD	BGN	EUR/USD
1	Издаване (10 работни дни)	без такса	без такса	без такса	без такса
2	Издаване на следваща карта (10 работни дни)	BGN 3	EUR 1.50	без такса	без такса
3	Преиздаване:				
	• поради изтичане срока на валидност	BGN 5	EUR 2.50	BGN 5	EUR 2.50
	• при изгубване, кражба, забравен ПИН, както и по желание на клиент	BGN 5	EUR 2.50	BGN 20	EUR 10
4	Доставка на карта до адрес на кореспонденция (с вкл. ДДС):				
	• стандартна доставка	BGN 10	EUR 5	BGN 10	EUR 5
	• експресна доставка	BGN 30	EUR 15	BGN 30	EUR 15
	• експресна доставка в чужбина	BGN 200	EUR 100	BGN 200	EUR 100
5	Доставка на карта до клон, различен от клон-издател (с вкл. ДДС)	BGN 5	EUR 2.50	BGN 10	EUR 5
6	Месечна такса поддръжка	без такса	без такса	BGN 2	EUR 1
7	Промяна на данни по карта (лимити и кодова дума)	BGN 5	EUR 2.50	BGN 20	EUR 10
8	Промяна на ПИН (само на АТМ на банката)	без такса	без такса	без такса	без такса
9	Блокиране на карта	без такса	без такса	без такса	без такса
10	Деблокиране на карта	BGN 3	EUR 1.50	BGN 5	EUR 2.50
11	Такса за активиране на услугата SMS известяване по дебитни карти	BGN 3	EUR 1.50	BGN 3	EUR 1.50
12	Такса за SMS известие * (с вкл. ДДС)	BGN 0.12	BGN 0.12	BGN 0.12	BGN 0.12
* Таксата се дължи при SMS известие за успешна транзакция на АТМ, ПОС.					
Други					
13	Минимално салдо по сметка	Съгласно Лихвен бюлетин			
14	Месечна такса за разплащателна сметка	Съгласно Раздел I, А. Разплащателни сметки или раздел II, Пакетни предложения от Тарифата на Банката.			
15	Откриване/ закриване на сметка				
Ползване в България и в чужбина (транзакционни такси)					
16	Плащане чрез ПОС или интернет:				
	• при търговец на Банката	без такса	без такса	без такса	без такса
	• при търговец на друга банка в страната	без такса	без такса	без такса	без такса
	• при търговец в чужбина	0.5% в/у сумата	0.5% в/у сумата	0.5% в/у сумата	0.5% в/у сумата
17	Плащане на АТМ	без такса	без такса	без такса	без такса
18	Трансфер между сметки обслужващи дебитната карта на клиента чрез АТМ на Банката	BGN 0.10	EUR 0.05	BGN 0.10	EUR 0.05
19	Вноска на АТМ на Банката (дневно):				
	• за частта до 10 000 BGN	без такса	без такса	без такса	без такса
	• за частта над 10 001 BGN	0.1 %, min BGN 1.00, max BGN 200	0.1 %, min BGN 1.00, max BGN 200	0.1 %, min BGN 1.00, max BGN 200	0.1 %, min BGN 1.00, max BGN 200
20	Теглене на пари в брой чрез АТМ:				
	• АТМ на Банката	BGN 0.30	EUR 0.15	BGN 0.30	EUR 0.15
	• АТМ на друга банка в страната	BGN 1	EUR 0.50	BGN 2	EUR 1
	• АТМ в чужбина	BGN 5.00 + 1.5% в/у сумата	2.50 EUR + 1.5% в/у сумата	BGN 6.00 + 1.5% в/у сумата, мин. BGN 10	3 EUR + 1.5% в/у сумата, мин. EUR 5
21	Теглене на пари в брой чрез ПОС:				
	• ПОС на гише на Банката	0.1%, min 1.00 BGN	0.1%, min 0.50 EUR	0.5% в/у сумата	0.5% в/у сумата
	• ПОС на гише на друга банка в страната	3.00 BGN+1.0% в/у сумата, мин. 3.00 BGN	1.50 EUR+ 1.0% в/у сумата, мин. 1.50 EUR	BGN 6.00 + 1.5% в/у сумата, мин. BGN 10	3 EUR + 1.5% в/у сумата, мин. EUR 5
	• ПОС на гише на друга банка в чужбина	BGN 5.00 + 1.5% в/у сумата	2.50 EUR + 1.5% в/у сумата	BGN 6.00 + 1.5% в/у сумата, мин. BGN 10	3 EUR + 1.5% в/у сумата, мин. EUR 5
22	Получаване, (в т.ч. връщане) на суми по картата чрез терминално устройство	2.0% в/у сумата	2.0% в/у сумата	2.0% в/у сумата	2.0% в/у сумата
23	Баланс (наличност) по разплащателна сметка на АТМ на Банката	BGN 0.30	EUR 0.15	BGN 0.30	EUR 0.15
24	Баланс (наличност) по разплащателна сметка на АТМ на друга банка или E-Pay	BGN 0.30	EUR 0.15	BGN 0.30	EUR 0.15
25	Баланс (наличност) по разплащателна сметка на АТМ в чужбина	BGN 1	EUR 0.50	BGN 1	EUR 0.50
25	Незабавно плащане по дебитна карта (VPP/MoneySend)	1% от сумата	1% от сумата	1% от сумата	1% от сумата
26	Спешен аванс в чужбина			BGN 240	EUR 120
27	Откриване на процедура за оспорена транзакция, извършена в чужбина	без такса	без такса	без такса	без такса
28	Разглеждане на случай на оспорена транзакция, извършена в чужбина	без такса	без такса	без такса	без такса
29	Неоснователно оспорване на транзакция	BGN 5	EUR 2.5	BGN 50	EUR 25
30	Такса за превалутиране на транзакции в чужбина	1 % в/у сумата	1 % в/у сумата	1 % в/у сумата	1 % в/у сумата



БАНКА БЪЛГАРИЯ
София

07.08.20

[Handwritten signature]

VI. БАНКОВИ КАРТИ

В	Кредитни карти	Mastercard Business BGN
1	Минимална месечна вноса (платяне)	5.00% от общо дължимата сума, min BGN 50.00
2	Такса за неоснователна рекламация	BGN 50.00
3	Такса при блокиране на картата и/или кредитен лимит по вина или небрежност на картодържателя / клиента	BGN 30.00
4	Обезщетение за забава върху дължимите плащания на годишна база	Годишен лихвен процент + 10.00%
5	Обезщетение за надвишаване на кредитния лимит	5.00% от размера на надвишението min BGN 5
6	Такса дубликат на месечно извлечение (с вкл. ДДС)	BGN 12.00
7	Кратко съобщение (SMS) за извършена покупка на POS терминал, теглене на пари в брой, както и разполагане кредитен лимит (с вкл. ДДС)	без такса
8	Такса за разсрочване на транзакция на равни месечни вноски:	
	• При разсрочване на 3 равни месечни вноски	3.00% от стойността на транзакцията min BGN 50.00
	• При разсрочване на 6 равни месечни вноски	4.00% от стойността на транзакцията min BGN 50.00
	• При разсрочване на 9 равни месечни вноски	5.00% от стойността на транзакцията min BGN 50.00
	• При разсрочване на 12 равни месечни вноски	6.00% от стойността на транзакцията min BGN 50.00
9	Такса за администриране на просрочен кредит *	BGN 30.00
	* Таксата се начислява на 360-тия ден от просрочението или преждевременно по решение на банката, в случай на непоспелване на минимални месечни вноски по две последователни месечни извлечения	
10	Такса за разглеждане на заявление за кредитна карта	BGN 100.00
11	Годишна такса за обслужване на платежен инструмент: **	BGN 100.00
	** Таксата се начислява след изтичане на всеки едногодишен период от активиране на картата.	
12	Такса за използване на картата:	
	• за покупки на стоки и услуги	без такса
	• за теглене в брой от банкомат на Банката	BGN 2.00 + 2.00% от стойността на транзакцията
	• за теглене в брой от банкомат на друга банка в България	BGN 8.00 + 2.00% от стойността на транзакцията
	• за теглене в брой от офис на Банката	BGN 2.00 + 2.00% от стойността на транзакцията
	• за теглене в брой от друг банков офис в страната и в чужбина	BGN 10.00 + 3.00% от стойността на транзакцията
	• за теглене в брой от банкомат в чужбина	BGN 10.00 + 3.00% от стойността на транзакцията
	• такса за превазлутване на транзакции в чужбина във валута различна от лева	2.00% от стойността на транзакцията
	• за превод чрез ePay.bg/ B-Pay към друга платежна сметка и/или друг платежен инструмент	3.00% от стойността на транзакцията
13	Такса за преиздаване на картата по искане на Клиента	BGN 20.00
14	Такса за преиздаване на ПИН по искане на Клиента	BGN 10.00
15	Такса за разглеждане на искане за промяна на параметри по договора	BGN 20.00
16	Такса за спешно предоставяне на пари в брой в чужбина	BGN 240.00
17	Дневен лимит за теглене в брой (24 часа)	BGN 5000.00

Забележки

- Доставка на карта и/или ПИН до адрес за кореспонденция в България, експресна доставка в България и чужбина не се предлага
- Кредитната карта се получава само в клон издател



VIII. ПОКУПКО – ПРОДАЖБА НА ВАЛУТА

1. Банката купува/ продава чуждестранна валута срещу лева, както и обменя чуждестранна валута срещу чуждестранна валута по курсове, посочени в курсовия ѝ бюлетин за деня (Бюлетин на Банката за чужда валута).
2. При обмяна на чуждестранни валути, които не са включени в курсовия бюлетин на Банката, курсът се определя от управление "Ликвидност и финансови пазари".
3. За суми, по-големи от долу-посочените, клиентите на Банката имат право да поискат индивидуални обменни курсове от управление "Капиталови пазари", като предоставянето на такива индивидуални курсове е изцяло по преценка на Банката:

USD	EUR	CHF	GBP	SEK	RUB	RON	TRY	CAD	PLN	JPY	CNY
5 000	5 000	5 000	5 000	50 000	50 000	5 000	5 000	5 000	5 000	50 000	50 000

4. Банката приема и изплаща банкноти на каса само в следните чуждестранни валути: USD, EUR, CHF, GBP и SEK. За тези валути Банката предлага касов и безкасов валутен курс. Безкасовият се прилага при "сметка-сметка", а касовият- при "каса-каса" или "сметка-каса".

A Покупко – продажба на чуждестранна валута срещу лева		
1	Сметка – сметка	без такса
2	Каса – каса	без такса
3	Сметка- каса	без такса
B Обмяна на чуждестранна валута срещу чуждестранна валута *		
1	Сметка – сметка	без такса
2	Каса – каса	без такса
3	Сметка- каса	без такса
* При извършване на обмяна на чуждестранна валута срещу чуждестранна валута, Банката прилага курс, изчислен чрез курсовете ѝ "купува" и "продава" на съответните валути към българския лев за деня на операцията.		



ср. 10 в 36

[Handwritten signature]

6	Прехвърляне на КЦК по репо сделка	
	• при репо сделки с Банката	без такса
	• при репо сделки до BGN 100 000 с друг инвестиционен посредник	0.5% min BGN 15
	• при репо сделки над BGN 100 000 с друг инвестиционен посредник	по договаряне
7	Покупка на акции и други недългови КЦК при първично или вторично публично предлагане (IPO или SPO)	по договаряне
8	Покупка на акции и други недългови КЦК при процедура по приватизация чрез регулиран пазар	по договаряне
9	Трансфер на КЦК от сметка на клиента в Централен Депозитар по сметка на клиента в Банката	BGN 20
10	Трансфер на КЦК от сметка на клиента в Банката по сметка на клиента в Централен Депозитар или при друг инвестиционен посредник	BGN 15
11	Подробна справка от Централен Депозитар за текущо състояние на портфейл (с вкл. ДДС)	BGN 160
12	Справка от Централен Депозитар за състояние на портфейл за минал период (с вкл. ДДС)	BGN 160
13	Промяна на персонални данни в Централен Депозитар	BGN 10 + BGN 2 на депозитарна разписка
14	Издаване на депозитарна разписка за притежаваните КЦК (с вкл. ДДС)	BGN 10
15	Издаване на дубликат на депозитарна разписка за притежавани КЦК (с вкл. ДДС)	BGN 10
16	Проверка на наличност на КЦК по лична сметка в Централен Депозитар АД (с вкл. ДДС)	BGN 3
17	Прехвърляне на КЦК при дарение	
	• при пазарна стойност до BGN 100 000	2% върху стойността на прехвърлянето, min BGN 20 /общо за двете страни/
	• при пазарна стойност над BGN 100 000	по договаряне
18	Възмездно прехвърляне на КЦК по договор, сключен между страните	
	• при пазарна стойност до BGN 100 000	2% върху стойността на прехвърлянето, min BGN 20 /общо за двете страни/
	• при пазарна стойност над BGN 100 000	по договаряне
19	Вписване на договор за залог (с вкл. ДДС)	BGN 60
20	Вписване на блокиране на КЦК	BGN 60
21	Полечителски трансфер	BGN 7
22	Съхранение на КЦК*	
	• непрофесионални клиенти извън кръга лица по чл. 77 г. ал. 2 ЗППЦК	0.125%, min 20 BGN годишно
	• професионални клиенти и други лица по чл. 77 г. ал. 2 ЗППЦК	без такса
* Изчислява се върху стойността на ФИ, определена съгласно изискванията на Наредба No 23 на КФП за условията и реда за оценка на клиентските активи и на вътрешни правила за условията и реда за оценка на активите на клиенти на Банката		
23	Уведомление за дивидент/лихвено плащане	BGN 5
24	Раздаване на дивиденти	по договаряне
25	Прехвърляне на КЦК - собственост на юридическо лице от регистъра на Банката в регистър на друг инвестиционен посредник	BGN 10
26	Уведомление за корпоративно събитие (с вкл. ДДС)	BGN 10
27	Издаване на удостоверение на дружество за регистрация на свободен пазар на Българска Фондова Бурса-София АД (с вкл. ДДС)	BGN 100
28	Издаване на удостоверение на дружество за регистрация на официален пазар на Българска Фондова Бурса-София АД (с вкл. ДДС)	BGN 200
29	Изплащане на дивидент/лихвено плащане	
	• по сметка в Банката	без такса
	• на каса	BGN 1 + касови комисиони
D	Компенсаторни инструменти	Прилагат се условията за акции и други дялови КЦК
E	Дялове на предприятия за колективно инвестиране	Прилагат се условията за акции и други дялови КЦК

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА



ср. 11 от 30

[Handwritten signature]

Х. ДОГОВОРНИ ФОНДОВЕ

А Договорни Фондове

1	Такса за покупка- процент от инвестираната сума*:	
	• (ЛФ) Фонд от фондове - Глобален Нискорисков	1.50%
	• (ЛФ) Фонд от фондове - Глобален Среднорисков	1.50%
	• (ЛФ) Фонд от фондове - Глобален Високорисков	2.00%
	• (ЛФ) Фонд Акции - Развиваща се Европа	2.00%
	• (ЛФ) Фонд Акции - Глобални акции	1.75%
	• (ЛФ) Фонд Глобални облигации	1.00%
	• (ЛФ) Фонд от фондове - Глобални Развиващи се пазари	2.00%
	• (ЛФ) Фонд от Фондове Недвижими имоти	2.00%
	• (ЛФ) Фонд от Фондове- Комбинация Акции	1.50%
	• (ЛФ) Фонд от Фондове- Балансирана Комбинация Глобален	1.50%
	• (ЛФ) Фонд от Фондове - Балансирана Комбинация САЩ (USD)	1.50%
	• (ЛФ) Фонд Абсолютна възвръщаемост	0.50%
	• (ЛФ) Фонд Доход плюс € (EUR)	0.00%
	• (ЛФ) Фонд Доход плюс \$ (USD)	0.00%

* За институционални клиенти таксата е по договаряне

2	Такса за обратно изкупуване- процент от сумата по обратно изкупуване*:	Период на притежаване на дяловете			
		по-малко от 180 дни	от 180 дни до 1 година	от 1 до 2 години	повече от 2 години
	• (ЛФ) Фонд от фондове - Глобален Нискорисков	1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд от фондове - Глобален Среднорисков	1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд от фондове - Глобален Високорисков	1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд Акции - Развиваща се Европа	1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд Акции - Глобални акции	1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд Глобални облигации	1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд от фондове - Глобални Развиващи се пазари	1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд от Фондове Недвижими имоти	1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд от Фондове- Комбинация Акции	1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд от Фондове- Балансирана Комбинация Глобален	1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд от Фондове - Балансирана Комбинация САЩ (USD)	1.00%	1.00%	0.50%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд Абсолютна възвръщаемост	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд Доход плюс € (EUR)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	• (ЛФ) Фонд Доход плюс \$ (USD)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

* За институционални клиенти таксата е по договаряне

В Разплащателни сметки- договорни фондове

Забележка: Сметката трябва да се използва само за нуждите на инвестирането във взаимни фондове

	ЛЕВА	ВАЛУТА
1 Откриване на сметка Взаимни Фондове	без такса	без такса
2 Минимално салдо	BGN 0	EUR/USD 0
3 Обслужване (месечно)	без такса	без такса
4 Закриване	без такса	без такса
5 Внасяне на суми по сметка	без такса	без такса

Забележка: За операции, които не са изрично посочени в текущата точка Разплащателни сметки - договорни фондове, се прилагат таксите, указани в останалите раздели от Тарифата на Банката.

ВАРНО С ОРИГИНАЛА



07.02.05.36

[Handwritten signature]

XIII. КРЕДИТНИ СДЕЛКИ

Клиенти с приходи от продажби до BGN 2 000 000 на годишна база договарят условия за финансиране с Финансовите центрове на Банката.

Клиенти с приходи от продажби над BGN 2 000 000 на годишна база договарят условия за финансиране с Управление "Корпоративно Банкиране".

Клиенти с приходи от продажби до BGN 2 000 000 за последен годишен приключен отчетен период се третират като "малки предприятия" – БМБ по смисъла на тази тарифа.

Клиенти с приходи от продажби над BGN 2 000 000 за последен годишен приключен отчетен период се третират като "корпоративни клиенти" по смисъла на тази тарифа.

При наличие на свързани лица ограничението за размер на продажбите включва кредитоискател и свързани лица общо.

А		Гаранции за корпоративни клиенти	лева	валута
1		Гаранции издадени от Банката:		
		• Комисиона за издаване на:		
	☐	гаранция обезпечена с депозити в брой, ЦК, насрещни гаранции от първокласни банки (минимум кредитен рейтинг АА)	0.5 % на всяко започнато тримесечие, min BGN 60	0.5 % на всяко започнато тримесечие, min EUR 50
	☐	гаранция обезпечена с материални активи, като стоки в оборот, стоки в преработка, машини, имущество и други.	по договореност min BGN 50	по договореност min EUR 50
	•	комисиона за промяна на условията	BGN 80	EUR 50
	•	куриерски разходи (с вкл. ДДС)	BGN 20	EUR 45
	•	Обработка на искане за плащане (за всяко допълнително искане)	0.10% min BGN 30, max BGN 150	0.10% min EUR 30, max EUR 150
2		Гаранции получени в Банката:		
	•	комисиона за авизиране без ангажимент за Банката	0.10% min BGN 50, max BGN 250	0.10% min EUR 30, max EUR 250
	•	комисиона за промяна на условията	BGN 80	EUR 40
	•	комисиона за обработка и изпращане на документи за усвояване на гаранция	0.15% min. BGN 80	0.15% min. EUR 50
	•	куриерски разходи (с вкл. ДДС)	BGN 20	EUR 45
В		Гаранции за малки предприятия (БМБ)	лева	валута
1		Гаранции издадени от Банката:		
		• Такса кандидатстване за:		
	☐	гаранция обезпечена с депозити в брой, ЦК, насрещни гаранции от първокласни банки (минимум кредитен рейтинг АА)	без такса	без такса
	☐	гаранция обезпечена с недвижимо имущество	BGN 150	BGN 150
	☐	гаранция обезпечена с материални активи като стоки в оборот, стоки в преработка, машини, имущество и други.	BGN 150	BGN 150
	☐	Обработка на искане за плащане (за всяко допълнително искане)	0.10% min BGN 30, max BGN 150	0.10% min EUR 30, max EUR 150
		• Комисиона за издаване на:		
	☐	гаранция обезпечена с депозити в брой, ЦК, насрещни гаранции от първокласни банки (минимум кредитен рейтинг АА)	0.3 % на всяко започнато тримесечие, min BGN 40	0.3 % на всяко започнато тримесечие, min EUR 40
	☐	гаранция обезпечена с недвижимо имущество	0.5 % на всяко започнато тримесечие, min BGN 40	0.5 % на всяко започнато тримесечие, min EUR 40
	☐	гаранция обезпечена с материални активи, като стоки в оборот, стоки в преработка, машини, имущество и други.	0.7 % на всяко започнато тримесечие, min BGN 40	0.7 % на всяко започнато тримесечие, min EUR 40
	•	комисиона за промяна на условията	BGN 60	EUR 40
	•	куриерски разходи (с вкл. ДДС)	BGN 20	EUR 45
2		Гаранции получени в Банката:		
	•	комисиона за авизиране без ангажимент за Банката	0.10% min BGN 35, max BGN 200	0.10% min EUR 30, max EUR 200
	•	комисиона за промяна на условията	BGN 80	EUR 40
	•	комисиона за обработка и изпращане на документи за усвояване на гаранция	0.12% min. BGN 30	0.12% min. EUR 20
	•	куриерски разходи (с вкл. ДДС)	BGN 20	EUR 45
С		Автентичност на Банкова гаранция		
	•	Искане за проверка на автентичност на Банкова гаранция (с вкл. ДДС)	BGN 40	EUR 20

ВЯРНО С ОРИГИНАЛ

27/13 от 36



21
Иван Софиев

F Програма за финансиране на малки предприятия (БМБ)

Кредитен продукт за оборотни средства:	Бизнес кредит		Бизнес револвираща линия		Бизнес револвираща линия- Плюс		Бизнес Овърдрафт	
	лева	валута	лева	валута	лева	валута	лева	валута
1 Такса одобрение върху разрешените /одобрения/ размер на кредита, платима еднократно при откриване на заемната сметка по кредита	1.5% min BGN 200 (равностойност във валута)		2.0% min BGN 200 (равностойност във валута)		1.0% min BGN 200 (равностойност във валута)		1%, min BGN 200	1%, min EUR 100
2 Такса подновяване върху размера на подновения кредит- заплаща се в началото на всяка следваща година, считано от откриването на заемната сметка по кредита.	-		1.00% min BGN 100 (равностойност във валута)		1.00% min BGN 100 (равностойност във валута)		1.00% min BGN 100 (равностойност във валута)	
3 Комисиона за ангажимент - определя се като годишен процент върху неусвоената част от кредита. Начисляването започва считано от откриването на заемната сметка по кредита и се събира ежесмесно	-		1 % годишно		1 % годишно		1 % годишно	
4 Такса при предсрочно погасяване (цялостно) преди изтичането на първите 5 (пет) години върху кредитния лимит*	-		3.00%		3.00%		3.00%	
5 Такса при предсрочно погасяване (цялостно или частично) върху размера на предсрочно погасената главница	3.00%		-		-		-	
6 Такса управление- изчислява се върху остатъка от главницата. Дължима е за всеки месец от действието на кредита	0.05% месечно		-		-		-	

Кредитен продукт за бизнес оборудване и за бизнес помещение:	Бизнес Оборудване		Бизнес Оборудване револвираща линия- Плюс		Бизнес Помещение - покупка, строеж или ремонт		Бизнес Помещение револвираща линия- Плюс	
	лева	валута	лева	валута	лева	валута	лева	валута
1 Такса одобрение върху разрешените /одобрения/ размер на кредита, платима еднократно при откриване на заемната сметка по кредита	1.5% min BGN 200 (равностойност във валута)		1.5% min BGN 200 (равностойност във валута)		1.5% min BGN 200 (равностойност във валута)		1.50% min BGN 200 (равностойност във валута)	
2 Такса подновяване, платима при подновяване на кредита:								
□ За кредити с 1 година срок на подновяване	-		0.5% върху подновения размер, min BGN 100		-		0.5% върху подновения размер, min BGN 100	
□ За кредити с 3 години срок на подновяване	-		1.5% върху подновения размер, min BGN 100		-		1.5% върху подновения размер, min BGN 100	
3 Комисиона за ангажимент - определя се като годишен процент върху неусвоената част от кредита. Начисляването започва считано от откриването на заемната сметка по кредита и се събира ежесмесно	-		1 % годишно		-		1 % годишно	
4 Такса при предсрочно погасяване (цялостно) преди изтичането на първите 5 (пет) години върху кредитния лимит*	-		3.00%		-		3.00%	
5 Такса при предсрочно погасяване (цялостно или частично) върху размера на предсрочно погасената главница	3.00%		-		3.00%		-	
6 Такса управление- изчислява се върху остатъка от главницата. Дължима е за всеки месец от действието на кредита	0.05% месечно		-		0.05% месечно		-	



Е ПРОГРАМА ЗА ФИНАНСИРАНЕ НА МАЛКИ ПРЕДПРИЯТИЯ (БМБ)

	Кредитни продукти по Гаранционен фонд за микрокредитиране:	Бизнес кредит ГФМК		Бизнес револвираща линия-Плюс ГФМК		Кредит за бизнес оборудване ГФМК		Кредит за бизнес помещения ГФМК	
		лева	валута	лева	валута	лева	валута	лева	валута
1	Такса одобрение върху разрешения /одобрения/ размер на кредита, платима еднократно при откриване на заемната сметка по кредита	3.00% min BGN 300		3.00% min BGN 300		3.00% min BGN 300		3.00% min BGN 300	
2	Такса при предсрочно погасяване (цялостно или частично) върху размера на предсрочно погасената главница	3.00%				3.00%		3.00%	
3	Такса управление- изчислява се върху остатъка от главницата. Дължим е за всеки месец от действието на кредита	0.05% месечно				0.05% месечно		0.05% месечно	
4	Такса подновяване върху размера на подновения кредит- заплаща се в началото на всяка следваща година, считано от откриването на заемната сметка по кредита			3.00% min BGN 100					
5	Комисиона за ангажимент - определя се като годишен процент върху неусвоената част от кредита. Начисляването започва считано от откриването на заемната сметка по кредита и се събира ежемесечно			1% годишно					

	Кредитни продукти ЕБВР:	Бизнес кредит ЕБВР		Бизнес кредитна линия-Плюс ЕБВР		Кредит за бизнес оборудване ЕБВР		Кредит за бизнес помещения ЕБВР	
		лева	валута	лева	валута	лева	валута	лева	валута
1	Такса одобрение върху разрешения /одобрения/ размер на кредита, платима еднократно при откриване на заемната сметка по кредита	1.5% min BGN 200	1.5% min EUR 100	1.5% min BGN 200	1.5% min EUR 100	1.5% min BGN 200	1.5% min EUR 100	1.5% min BGN 200	1.5% min EUR 100
2	Такса при предсрочно погасяване (цялостно или частично) върху размера на предсрочно погасената главница	3.00%		3.00%		3.00%		3.00%	
3	Такса управление- изчислява се върху остатъка от главницата. Дължим е за всеки месец от действието на кредита	0.05% месечно				0.05% месечно		0.05% месечно	
4	Такса подновяване върху размера на подновения кредит- заплаща се в началото на всяка следваща година, считано от откриването на заемната сметка по кредита			1.00%					
5	Комисиона за ангажимент - определя се като годишен процент върху неусвоената част от кредита. Начисляването започва считано от откриването на заемната сметка по кредита и се събира ежемесечно			1% годишно					

	Кредитни продукти по спазуменне с Българска банка за развитие (ББР):	Бизнес Кредит ББР		Кредит за бизнес оборудване ББР		Кредит за бизнес помещения ББР	
		лева	валута	лева	валута	лева	валута
1	Такса одобрение и управление - платими авансово за първата година от кредита върху договорения размер и в началото на всяка следваща година от живота на кредита до пълното му издължаване върху остатъчната главница	0.70%		0.70%		0.70%	
2	Такса при предсрочно погасяване (цялостно или частично) върху размера на предсрочно погасената главница	3.00%		3.00%		3.00%	



Е ПРОГРАМА ЗА ФИНАНСИРАНЕ НА МАЛКИ ПРЕДПРИЯТИЯ (БМБ)

ТАБЛИЦА С БАЗОВИ ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ					
1	Оборотни Средства	базисен лихвен процент БМБ			
		BGN	USD	EUR	CHF
	• Бизнес кредит	14.10%	10.90%	11.15%	9.50%
	• Бизнес револвираща линия	14.10%	10.90%	11.15%	-
	• Бизнес револвираща линия плюс	14.10%	10.90%	11.15%	-
	• ПОС револвираща линия плюс	14.10%	-	-	-
	• Овърдрафт	14.10%	-	-	-
	• Бизнес кредит ЕБВР	14.10%	10.90%	11.15%	-
	• Бизнес револвираща линия плюс ЕБВР	14.10%	10.90%	11.15%	-
2	Бизнес Оборудване	базисен лихвен процент БМБ			
		BGN	USD	EUR	CHF
	• Бизнес Оборудване	13.85%	10.65%	10.90%	9.25%
	• Кредитна линия за бизнес оборудване	13.85%	10.65%	10.90%	-
	• Кредит за бизнес оборудване ЕБВР	13.85%	10.65%	10.90%	9.25%
3	Бизнес Помещение	базисен лихвен процент БМБ			
		BGN	USD	EUR	CHF
	• Бизнес помещение за фирми	12.50%	10.05%	10.30%	8.00%
	• Бизнес помещение за свободни професии	12.50%	10.05%	10.30%	8.00%
	• Кредитна линия плюс за бизнес помещение	12.50%	10.05%	10.30%	-
	• Кредит за бизнес помещение ЕБВР	12.50%	10.05%	10.30%	8.00%
4	Кредити по Гаранционен Фонд за микрокредитиране	базисен лихвен процент БМБ			
		BGN	USD	EUR	CHF
	• Бизнес кредит ГФМК	9.60%	-	-	-
	• Бизнес револвираща линия плюс ГФМК	9.60%	-	-	-
	• Кредит за бизнес оборудване ГФМК	9.60%	-	-	-
	• Кредит за бизнес помещение ГФМК	9.60%	-	-	-
5	Кредити по споразумение с Българска банка за развитие	базисен лихвен процент БМБ			
		BGN	USD	EUR	CHF
	• Бизнес кредит ББР	5.00%	-	-	-
	• Кредит за бизнес оборудване ББР	5.00%	-	-	-
	• Кредит за бизнес помещение ББР	5.00%	-	-	-
БАЗОВИ ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ-ПРАЙМ БМБ					
1	Прайм БМБ	BGN		EUR	
		2.40%		2.05%	



07.16.2016

XV. ТАКСИ И КОМИСИОНИ ЗА БАНКИ

A Разплащателни (ЛОРО) Сметки

	лева	валута
1 Откриване		без такса
2 Минимално салдо		BGN 0
3 Обслужване (годишно)*		BGN 150
* При закриване се събира пълната такса за текущата година.		
4 Внасяне	лева	валута
• суми до BGN 20 000, EUR/USD 10 000 /дневно/	0.30% min BGN 30	0.30% min EUR/USD 15
• суми над BGN 20 000, EUR/USD 10 000 – ценна пратка	по договореност	по договореност
Забележка: При внасяне на каса валюърът е същия работен ден, при приемане на ценна пратка – валюър "spot".		
5 Теглене	лева	валута
• суми до BGN 20 000, EUR/USD 10 000 /дневно/	0.30% min BGN 30	0.30% min EUR/USD 25
• суми над BGN 20 000, EUR/USD 10 000 – ценна пратка	по договореност	по договореност
Забележка: Теглене – само след писмено предизвестие от два работни дни до Банката ЦУ и до клон. Удържането на комисионата се извършва от клон, където е направена вноската или тегленето.		
6 Преводи	лева	валута
• Преводи за собствена сметка по/от разплащателна (ЛОРО) сметка:		
□ Вирменти	BGN 10	EUR/USD 20
□ Преводи между разплащателни (ЛОРО) сметки в Банката	без такса	без такса
□ Заверки на разплащателни (ЛОРО) сметки	без такса	без такса
• Вътрешнобанкови преводи		
□ Превод по нареждане на клиент на банка с разплащателна (ЛОРО) сметка в полза на клиент със сметка в Банката		EUR/USD 5
□ Превод от клиент на Банката в полза на клиент на банка, през разплащателната (ЛОРО) сметката и в Банката		EUR/USD 5
Забележка: Изпълняват се само преводи с инструкции SHA. Разноските се събират от наредителя.		
• Междубанкови преводи:		
□ Междубанкови клиентски преводи по нареждане на клиент на банка с разплащателна (ЛОРО) сметка в Банката в полза на бенефициенти в страната и чужбина.	BGN 10	0.10% min EUR/USD 30 max EUR/USD 200
Забележка: Изпълняват се само преводи с инструкции BEN		
□ Междубанкови клиентски преводи – входящи		EUR/USD 10

Валюри

При задължаване на сметка валюърът е денят на плащането.

При постъпления по разплащателни (ЛОРО) сметки на банки, сметките се кредитират със следните валюри:

□ при постъпления по сметка на Банката в чуждестранна банка - валюър е денят на постъпване на средствата.

□ при постъпления по сметка на Банката в българска банка - валюър е следващия ден след постъпване на средствата по сметка.

Нареждания за плащания с фиксиран валюър към банки в страната и чужбина от разплащателни (ЛОРО) сметки на банки се изпълняват, ако същото е получено до 16 часа един работен ден преди датата на фиксирания валюър.

B Ценни книжа

1 Ценни книжа – ДЦК и ЦК, деноминирани в чуждестранна валута:	
• Месечна такса за поддръжка на подсметка/регистър	0.03% върху номинала на годишна база, min BGN 100
Забележка: Таксата е дължима месечно в BGN по фиксинга на БНБ.	
2 Трансфери:	
• Прехвърляне между регистри в Банката	BGN 10
• Прехвърляне от/по други регистри	BGN 20
Забележка: За трансфери на ЦК във валута се събира допълнително и комисиона за авизо SWIFT.	
3 Аукциони по Наредба 5:	
• Одобрени поръчки	0.045% върху номиналната стойност на поръчката, min BGN 10
• Несодобрени поръчки	BGN 10
4 Падеж на ЦК	0.025% върху номинала
5 Канцелиране на инструкции по нареждане на клиент, ако банката има възможност	BGN 50

C Други Услуги

1 Извлечения по SWIFT – MT 950 – на извлечение	BGN 5
2 Авиза по SWIFT	BGN 30
3 Изготвяне/потвърждаване на нерегулярна информация по искане на клиента	BGN 50
4 Потвърждаване на информация по искане на одит.	BGN 150

D Документарни трансакции вкл. Акредитиви, гаранции и инкаса *

*Таксуват се съгласно тарифата за юридически лица, завишена с 50%

Забележка: За операции, които не са изрично посочени в раздел Такси и комисиони за банки, се прилагат таксите, указани в останалите раздели от тарифата на Банката.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

29
Траг София

7 Валутни преводи:

- Нареджания за изходящи преводи се обработват както следва:

- с обикновен вальор:

- за валутни преводи през SWIFT и TARGET 2, въведени и потвърдени до 16.00 ч. – изпълняват се с вальор два работни дни (D+2); нареждания получени след 16.00 часа се изпълняват с вальор три работни дни (D+3);
- за валутни преводи през БИСЕРА 7 и STEP 2, въведени и потвърдени през интернет банкирането до 16.00 ч. – изпълняват се с вальор следващ работен ден (D+1); нареждания потвърдени след 16.00 часа през интернет банкирането се изпълняват с вальор два работни дни (D+2).

- с експресен вальор:

- за валутни преводи през SWIFT и TARGET 2, въведени и потвърдени до 16.00 ч. – изпълняват се с вальор следващ работен ден (D+1); нареждания за експресен вальор след 16.00 часа не се приемат;
- за валутни преводи през БИСЕРА 7 и STEP 2, няма.

- със суперекспресен вальор:

- за валутни преводи през SWIFT и TARGET 2, въведени и потвърдени до 16.00 ч. – изпълняват се с вальор същия работен ден (D); нареждания получени след 16.00 часа се изпълняват с вальор следващ работен ден (D+1);
- за валутни преводи през БИСЕРА 7 и STEP 2, няма

- Входящи валутни преводи се изпълняват както следва:

- Входящи валутни преводи през БИСЕРА7 и STEP2 се изпълняват с вальор по сметката на клиента-получател същия като вальора на получаване на средствата по сметка на Банката.

- Входящи валутни преводи през TARGET2 и които са от страни от Европейското икономическо пространство (ЕИП), се изпълняват с вальор по сметката на клиента-получател същия като вальора на получаване на средствата по сметка на Банката.

- Входящи валутни преводи през TARGET2 и които не са от страни от Европейското икономическо пространство, се изпълняват с вальор по сметката на клиента-получател следващия работен ден след вальора на получаване на средствата по сметка на Банката.

- Входящи валутни преводи през SWIFT се изпълняват с вальор по сметката на клиента-получател:
 - същия като вальора на получаване на средствата по сметка на Банката, ако банката-наредител е от страна от ЕИП и

- следващ работен ден, ако банката-наредител е извън ЕИП или не е страна-членка на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР).

8 Преводи по лоро сметки на Банки:

- При входящи преводи в BGN и в чуждестранна валута по лоро сметки на Банки, сметките се кредитират с вальор деня на постъпване на средствата по сметка на Банката.

- Нареджания за изходящи преводи с фиксиран вальор в BGN и в чуждестранна валута от лоро сметки на Банки се изпълняват с вальор както следва:

- Нареджания за превод към сметка на друга банка- нареждания получени в Банката до 13.00 часа се изпълняват с вальор същия работен ден (D), а тези получени в Банката след 13.00 часа- с вальор следващ работен ден (D +1);

- Нареджания за превод към сметка на клиент на Банката - нареждания получени в Банката до 16.00 часа се изпълняват с вальор същия работен ден (D), а тези получени в Банката след 16.00 часа- с вальор следващ работен ден (D +1);

- Нареджания за превод към сметка на клиент на трета банка- нареждания получени в Банката до 16.00 часа се изпълняват с вальор следващ работен ден (D+1), а тези получени в Банката след 16.00 часа- с вальор два работни дни (D +2);



ср. 18.07.2018

31

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ, ВОДЕНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА, ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ, ДРУЖЕСТВА ПО ЗАКОНА ЗА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА И ДОГОВОРИТЕ, БЮДЖЕТНИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ЧУЖДЕСТРАННИ ТЪРГОВСКИ ПРЕДСТАВИТЕЛСТВА В ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД

I. Общи разпоредби

Настоящите общи условия уреждат отношенията между "Юробанк България" АД, вписана в Търговския регистър към Агенция по вписванията, ЕИК 000694749, със седалище в гр. София и адрес на управление ул. „Околовръстен път“ 260 (по-нататък наричано „Банката“) и юридически лица, еднолични търговци, бюджетни организации, дружества по Закона за задълженията и договорите и чуждестранни търговски представителства (по-нататък наричани също и „Клиент“, или „Клиенти“) както и „Титуляр“ или „Титуляри“) във връзка с откриването, воденето и закриването на банкови сметки в Банката и свързаните с тях отношения. Общите условия са задължителни за клиентите и представляват неразделна част от сключваните договори за банкови сметки. При несъответствие между разпоредбите на настоящите общи условия и условията, заложи в конкретните договори за банкови сметки и други сключени рамкови договори за платежни услуги (ако са налице такива), се прилагат разпоредбите на сключените договори, а по отношение на договори за банкови сметки, сключени преди 01.02.2010г. с приоритет се прилагат разпоредбите на раздел IV, V, VI и VII от настоящите общи условия, считано от 01.02.2010г.

II. Регистрация на клиенти в Банката.

II.1. За откриването на сметка е необходима регистрация на клиента в Банката.
II.2. При регистрацията на Клиента, неговите законни представители, оправомощени да се разпоредят с активите на Клиента, съответно упълномощените от тях с изрично нотариално заверено пълномощно, издадено не по-рано от 6 месеца от датата на представяне, лица представят документ за самоличност, съдържащ снимка на лицето и попълват:

II.2.1. Формуляр за клиентски данни, като за деклариране на неверни данни и обстоятелства в него носят наказателна отговорност по чл.313 от Наказателния кодекс;
II.2.2. Анкетна карта;

II.2.3. Декларация за действителния собственик по чл.6, ал.2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, в случаите когато е изискуема съобразно приложимото законодателство;

II.3. Наред с документите по чл.II.2, при регистриране на клиенти - търговци по смисъла на Търговския закон, клиенти - кооперации по смисъла на Закона за кооперациите и юридически лица с нестопанска цел по смисъла на Закона за юридически лица с нестопанска цел, в Банката се представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала“ пред служител на Банката копия на следните документи:

II.3.1. Документ за учредяване на клиента, в който е посочен начинът на управление и представителство;

II.3.2. Удостоверение за актуално правно състояние, издадено от Агенцията по вписванията разпечатка от Интернет страницата на Търговския регистър към Агенцията по вписванията на вписаните обстоятелства за съответния клиент, заверен от представителя/ представителите на клиента с подпис и текст „Актуално към ДД/ММ/ГГГГ, НН:ММ“

II.3.3. За Клиенти - търговски дружества по смисъла на Търговския закон, които са в процес на учредяване, се представя документ за учредяване на Клиента.

II.4. Наред с документите по чл.II.2, при регистриране на клиенти - юридически лица с нестопанска цел (сдружения, фондации, политически партии, религиозни общности, народни читалища, жилищно-строителни кооперации и др.), в Банката се представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала“ пред служител на Банката копия на следните документи:

II.4.1. Съдебно решение за регистрация в съответния регистър към компетентния съд по седалището на клиента;

II.4.2. Документ за учредяване на клиента, в който е посочен начинът на управление и представителство;

II.5. Удостоверение за актуално правно състояние, издадено не по-късно от един месец преди датата на представянето му в Банката от съответния регистър съд;

II.6. Удостоверение за вписаните в регистър БУЛСТАТ обстоятелства;

II.7. Наред с документите по чл.II.2, при регистриране на клиенти - дружества по Закона за задълженията и договорите, в Банката се представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала“ пред служител на Банката копия на следните документи:

II.7.1. Дружествен договор, където са посочени правилата за управление и представителство на дружеството;

II.7.2. Удостоверение за вписаните в регистър БУЛСТАТ обстоятелства.

II.8. Наред с документите по чл.II.2, при регистриране на клиенти - бюджетни предприятия, в Банката се представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала“ пред служител на Банката копия на следните документи:

II.8.1. Документ за учредяване на бюджетното предприятие или писмо от орган на държавната власт, с което се указва името на бюджетното предприятие, на което се открива сметка, нейният вид, и условията за нея;

II.8.2. Акт за назначаване на лицата, които имат право да представляват съответното бюджетно предприятие;

II.8.3. Удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ.

II.9. Наред с документите по чл. II.2, при регистриране на клиенти - чуждестранни юридически лица, в Банката представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала“ пред служител на Банката копия на следните документи:

II.9.1. Учредителен акт, от който да е видна информация за представляващите юридическо лице;

II.9.2. Регистрационен акт, който задължително трябва да съдържа информация относно пълното наименование на юридическото лице, държава на регистрация и

адрес на юридическото лице, начинът на представителство и имената на представителите на лицето, номер и дата на издаване на акта.

II.7.3. Удостоверение за вписаните в регистър БУЛСТАТ обстоятелства. В случай, че клиентът не е регистриран по БУЛСТАТ, представителите му попълват декларация за липса на регистрация по Закона за регистър БУЛСТАТ по образец на Банката.

II.7.4. Документите на чужд език следва да са удостоверени (заверени) от Министерството на външните работи/ компетентния орган на съответната издаваща държава, след което легализирани от българските дипломатически и консулски представителства в тази държава или акредитирани за нея. Когато няма легализация от българското представителство в издаващата държава, такава трябва да направи дипломатическото представителство на издаващата държава, акредитирано за Република България. Ако документът произхожда от държава, страна по Хаската конвенция от 1961г. и е снабден с апостил, легализация от българското дипломатическо или консулско представителство, не се налага, като към тези документи е необходимо да бъде приложен превод на български език, който да бъде заверен или от Българското посолство в съответната страна, или от Консулската дирекция на Министерството на външните работи в Република България.

II.8. Наред с документите по чл.II.2, при регистриране на клиенти - чуждестранни търговски представителства, в Банката представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала“ пред служител на Банката копия на следните документи:

II.8.1. Удостоверение за регистрация в Българската търговско-промишлена палата (БТПП);

II.8.2. Удостоверение за вписаните в регистър БУЛСТАТ обстоятелства.

II.9. В случаите, когато дейността на клиента подлежи на лицензиране, разрешаване или регистриране по ред, определен със закон, в Банката се представят и копие от съответния лиценз, разрешително или удостоверение.

II.10. Банката си запазва правото да изиска и допълнителна информация и документи по своя преценка включително, но не само, информация относно държавите, на които Клиентът/ действителният му собственик е местно лице за данъчни цели.

II.11. Ако при регистрацията клиентът не представи всички изискуеми документи, Банката открива сметка, но не разрешава операции по нея до представянето на всички документи в срок от 30 дни, считано от датата на откриване на сметката. Ако документите не бъдат представени в срок от 90 дни, считано от датата на откриване на сметката, същата се закрива едностранно от Банката, като клиентът се уведомява за това по реда на чл. IX.1. от настоящите Общи условия.

II.12. Банката има право да откаже регистрация на клиент или откриване на сметка без да посочва причини за отказа си.

II.13. При промяна в данните, представени при регистрацията, клиентът е длъжен писмено да уведоми Банката незабавно след настъпването на промените и да депозира във финансов център на Банката копия от документите, заверени с подпис на представител на клиента и надпис „Вярно с оригинала“, удостоверяващи променените обстоятелства. Промени в представените пред Банката документи и/или в обявените обстоятелства и/или актове, както и на лицата, които имат право да се разпоредят със средствата на клиента, са валидни спрямо Банката от момента, в който тя е писмено уведомена за настъпилата промяна, независимо дали промените са вписани в публичен регистър.

II.14. Банката има право по всяко време да проверява всички данни, предоставени от Титулара чрез законните му представители или упълномощени от тях лица, при независими източници, както и да поиска допълнителна информация, включително, но не само препоръки от банки и други финансови институции и/или друга разрешена съгласно българското законодателство информация. Банката може по всяко време да поиска от Титулара чрез законните му представители или надлежно упълномощени от тях лица да й предоставят актуални данни и информация или да потвърдят актуалността на данните и информацията, които са предоставили на Банката или тя е събрала.

III. Видове сметки, откривани от Банката

III.1. Банката открива и води сметки на клиентите си, посочени в настоящите общи условия, в местна и чуждестранна валута, спазвайки разпоредбите на Наредба N 3 за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, Закона за платежните услуги и платежните системи, Закона за кредитните институции и останалите приложими разпоредби на българското законодателство и настоящите общи условия.

III.2. Банката открива следните видове сметки:

III.2.1. разплащателни сметки - за съхранение на пари, платими на виждане без срок за предизвеждане от клиентите до Банката;

III.2.2. депозитни сметки - за съхранение на пари, платими на определена дата (падеж) или при други предварително договорени условия за плащане;

III.2.3. набиращи сметки - за съхранение на пари, предоставени за учредяване на юридическо лице и за увеличаване на капитала му.

III.2.4. ликвидационни сметки - за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация.

III.2.5. особени сметки - за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност

III.2.6. сметки на бюджетни предприятия - за съхранение на пари на бюджетни предприятия и пари, предоставени на други лица от бюджети, извънбюджетни сметки и фондове, включени в консолидираната фискална програма

III.2.7. сметки със специално предназначение.

III.3. Банката може да открие и друг вид сметка, освен описаните по-горе, при предварително договаряне на конкретните условия с клиента.

III.4. За откриването на сметка, законните представители на клиента или изрично упълномощено от тях лице представят в банката следните документи:

III.4.1. Искане за откриване на сметка;



III.4.2. Спесимен от подписите на лицата, които имат право да се разпореждат със средствата на Клиента. В случай че Клиентът желае да ползва печат при разпореждане със средствата по сметката, в т.ч. при съставянето на нареждания за извършване на операции по сметката съгласно настоящите Общи условия, спесименът следва да съдържа и ползвания печат. Подписите и печатът (ако е представен) следва да бъдат положени пред служител на Банката или спесименът да е нотариално заверен. В спесименът задължително трябва да е упоменат начинът на разпореждане със средствата по сметката;

III.4.3. Копие от акта, с който са оправомощени лицата, които могат да се разпореждат със средствата по сметката;

III.4.4. Копия от личните карти на лицата, оправомощени да се разпореждат със средствата по сметката.

III.5. При откриване на набирателна сметка, освен документите посочени в т. III.4, пред Банката трябва да се представят и:

III.5.1. Протокол за учредяване на дружеството/ за увеличение на капитала на дружеството;

III.5.2. Съответният учредителен акт, както и документ, от който е видно кои лица са избрани за управители/ управителен орган на дружеството, ако не са посочени в Протокола/ учредителния акт.

III.6. При откриване на ликвидационна сметка, освен документите посочени в т. III.4, пред Банката трябва да се представят и:

III.6.1. Копие от акта за обявяване на ликвидацията и за назначаване на ликвидаторите, заверено от органа, издал акта

III.6.2a. Удостоверение за актуално правно състояние на дружеството, в което да се съдържа информация за вписаните ликвидатори; или

III.6.2b. разпечатка от Интернет страницата на Търговския регистър към Агенцията по вписванията на вписаните обстоятелства за съответния клиент, заверена от ликвидатора/ ликвидаторите с подпис и текст „Актуално към ДД/ММ/ГГГГ, НН:ММ“

III.7. При откриване на особена сметка, освен документите посочени в т. III.4, пред Банката трябва да се представят и:

III.7.1. Заверено от съда копие от решението за откриване на производство по състоятелност и за назначаване на синдика.

III.7.2a. Удостоверение за актуално правно състояние на дружеството, в което да се съдържа информация за назначените за синдици лица; или

III.7.2b. разпечатка от Интернет страницата на Търговския регистър към Агенцията по вписванията на вписаните обстоятелства за съответния клиент, заверена от синдика/ синдиците с подпис и текст „Актуално към ДД/ММ/ГГГГ, НН:ММ“

III.8. Конкретните условия по сметката се уговарят в договор между банката и клиента.

IIIA. Сметки с възможност за откриване през системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“

IIIA.1 Банката предлага да бъдат достъпни за откриване чрез системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ определени видове сметки, които са специално обозначени в приложимия Лихвен бюлетин за Юридически лица заедно с условията по тях. Опцията е възможна само за откриване на собствени сметки на съществуващи Клиенти на Банката: юридически лица регистрирани в Търговския регистър, Еднолични търговци и лица упражняващи свободни професии, които са с актуални данни в банковата й система, имат поне един активен банков продукт, регистрирани са и ползват системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“.

IIIA.2.1 Клиентът може да открива сметките по IIIA.1 чрез функционалностите на системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“. За целта новият/ите законен/и представител/и и Оправомощен/и държател/и по смисъла на „Общите условия на „Юробанк България“ АД за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ за индивидуални и корпоративни клиенти“ /ОУИБ/ следва да се явят лично в офис на Банката и да заявят ползването на услугата като определят активните и пасивните права по нея и посочат техническите/електронни средства за идентификация и подписване от името на Клиента, съобразно предвиденото в ОУИБ. В случай на наставяване на вреди за Клиента вследствие действия и/или бездействия на определените от него Оправомощени държатели, същите остават за негова сметка.

IIIA.2.2 Преди сключване на договора за сметка, чрез функционалностите на системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ Банката предоставя цялата необходима преддоговорна информация във формата на електронни документи, а Клиентът потвърждава предоставянето и приемането й.

IIIA.3.1 Договорът за сметка се сключва във формата на електронен документ по смисъла на ЗЕДП.

IIIA.3.2 Положеният от представител/и на Клиента /законен/законни представител/и или Оправомощен/и държател/и/ електронен подпис чрез присвоени му/им от Банката технически/електронни средства за идентификация и подписване през системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ върху електронните документи по образец на Банката, приложими за откриване и водене на съответната банкова сметка, представлява неотменимо волеизявление от Клиента за сключване на договора за съответната банкова сметка при предложените от Банката условия съгласно приложимия Лихвен бюлетин за Юридически лица към датата на откриване на сметката, както и за безусловното му съгласие и приемане на настоящите Общи условия, на ОУИБ, на Тарифата на Банката и Лихвения й бюлетин, приложими за Юридически лица.

IIIA.3.3 От страна на Банката договорът се подписва електронно чрез средствата, описани в ОУИБ.

IIIA.3.4 Клиентът и Банката уговарят, че:

a/ признават стойността на електронните подписи, посочени в IIIA.3.2 и IIIA.3.3 като на саморъчни в отношенията между тях.

b/ оригиналът на всички електронно подписани документи: договор и приложения - неразделна част към него, както и на платежните нареждания за платежни операции по сметката, ще се съхраняват електронно при Банката, като Клиентът има достъп до подписания договор и платежните нареждания, както и възможност за възпроизвеждането им в профила си в системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“. При отправено писмено искане до Банката, Клиентът има право да получи копия от документите на хартиен носител.

IIIA.4.Платежни операции с откритите през системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ сметки могат да се инициират и извършват от законния/ите представител/и на Клиента-Титуляр на сметката или от Оправомощен/и държател/и по смисъла на ОУИБ, съобразно определените им от законния/ите представител/и на Титуляра права чрез:

a/ платежни нареждания, постъпили в Банката чрез системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ съгласно изискванията на ОУИБ.

b/ платежни нареждания, извършени в офис на Банката ако съответният банков продукт го допуска.

IIIA.5. За дата на откриване на сметка чрез системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ и за дата на сключване на договора за съответната сметка се счита датата на електронно подписване на договора от двете страни /при подписване в различни дати – по-късната от двете дати/, а ако тази дата е почивен ден или електронното подписване е извършено след 17:00 часа в работен ден, за дата на подписване на договора и за откриване на сметката се счита първият следващ работен ден.

IIIA.6. Закриването на сметки, открити чрез системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ и прекратяване на договорите за тях, става само в офис на Банката лично от законния/ите представител/и на Титуляра или от изрично упълномощен/и от него/тях лице/а или едностранно от Банката при условията на чл. VI.4, VI.5, VI.6 и VI.7.

IIIA.7. При закриване на сметка и прекратяване на договора за нея Клиентът е длъжен да заплати на Банката всички предоставени финансови услуги, т.е всички задължения, произтичащи от договора за периода от датата на сключването му съгласно точка IIIA.5 до датата на окончателното им изплащане – в т.ч. дължими такси и комисионни за откриване, водене, обслужване и закриване на сметката, за извършени през нея платежни операции съгласно действащата Тарифа на Банката, приложима за Юридически лица, както и всеки друг разход, направен във връзка с това от Банката към административен и/или съдебен орган и/или други лица и институции /ако има такива/.

IIIA.8. За всички неуредени изрично положения в този раздел се прилагат разпоредбите на настоящите Общи условия, на ОУИБ, действащите Тарифа и Лихвен бюлетин на Банката, приложими за Юридически лица, които представляват приложения - неразделна част от договора за сметка и са осигурени на дълготраен носител чрез публикуването им на интернет страницата на Банката (www.postbank.bg).

IV. Водене и извършване на операции със сметки

IV.1. Воденето и извършването на операции със сметки на клиенти по настоящите Общи условия се извършва от Банката на основание Търговския закон, Закона за задълженията и договорите, Закон за кредитните институции, Закона за платежните услуги и платежните системи, Наредба N 3 за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти и другите приложими разпоредби на действащото законодателство, както и в съответствие с вътрешните правила, процедури, тарифа и лихвен бюлетин на Банката.

IV.2. Банката извършва плащания от сметката само по нареждане или с предварително съгласие на Титуляра, при условията, поставени от него, до размера на наличните суми по сметката и договорения овърдрафт, Банката не извършва частични плащания от отделни нареждания или искания за плащане. Изключение се прави само за принудително изпълнение по установения ред, както и при извършване на служебен коригиращ превод съобразно приложимото законодателство. Банката извършва плащания от сметките на клиентите само по нареждане на лица, чиито спесимени за разпореждане със средства по сметката са представени пред Банката. При депозиране на платежни документи в Банката от името на Титуляра, Банката проверява дали те са подписани и подпечатани в съответствие с предоставения в Банката спесимен на разпоредителите по банковата сметка. Банката не носи отговорност за изпълнени плащания по документи, депозирани от трети лица, ако са подпечатани и подписани в съответствие с предоставения в Банката спесимен.

IV.3. Банката изпълнява платежни операции в срокове съгласно Тарифата на Банката:

IV.4. Титулярът може да внася и тегли суми по сметката във всеки финансов център на Банката на територията на страната.

IV.5. Банката приема по сметката на Титуляра внасяне на суми в брой и безналични преводи, независимо от това кой е платецът/вносителят по тези операции.

IV.6. Плащане може да се извърши само до размера на наличността по сметката над блокираното задължително минимално салдо, което Титулярът е длъжен да поддържа по сметката съгласно Лихвения бюлетин на Банката, съответно над наличността, блокирана в изпълнение на запорно съобщение или на други основания съгласно договора за банкова сметка, настоящите общи условия и приложимото законодателство. В случай на разрешен овърдрафт по сметката, плащане може да се извърши до размера на договореното с Банката надвишение на остатъка по Сметката.

IV.7. При извършване на операции със сметката, Банката не следи за законосъобразността на сделката, в резултат на която е възникнало плащането, освен ако с нормативен акт е предвидено друго. Независимо от това, Титулярът се задължава да не използва сметките си за или във връзка с неправомерни действия, включително, но не само, разпространение на оръжия за масово унищожение, финансиране на тероризъм, изпирене на пари, измами и др. Банката не носи отговорност за обичайното банково посредничество по сделки на Титуляра на сметката, сключени в нарушение на нормативни актове.

IV.7.a. При наличие на данни водещи до основателно съмнение, че сметката се използва за едно или повече действия съгласно чл. IV.7., Банката има право да блокира за срок до 3 месеца всички платежни сметки на титуляра и да не осъществява платежни операции по искане на титуляра, за което, с приемането на тези Общи условия, титулярът дава своето изрично и безусловно съгласие. С налагане на блокировката, Банката може да уведоми съответните право-охранителни органи.

IV.7.b. Титулярът на особена сметка се разпорежда със средствата по нея чрез представляващия го синдик/синдици само след представяне на разрешение от съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност) за всеки отделен случай на разпореждане.

IV.7.c. Пълномощници на представители на титуляри на особени сметки могат да се разпореждат със средствата по сметката след представяне на изрично пълномощно с

нотариална заверка на подписа на съответния синдик/синдици и след представяне на разрешение на съда, както е описано в предходния чл. IV.7.b, както и на изрично разрешение от окръжния съд (съда по несъстоятелност), с което съдът разрешава на синдиките да изпълномощават трети лица със своите права по чл. 658, ал. 1, т. 9 от Търговския закон.

IV.7.d. Банката проверява редовността на разрешението на съда по несъстоятелността само от формална страна. Отговорността при представяне на неверни/ неавтентични документи се носи от титуляра на сметката.

IV.8. Титулярът се разпорежда със средствата по сметката само като прилага стандартни платежни документи и носи отговорност за верността на данните, попълнени в платежните документи. Плащанията се извършват по хронологичния ред, в който документите за плащане са постъпили в Банката.

IV.9. Банката изпълнява разпореденията на Титуляра в съответствие с посочените в попълненото платежно нареждане данни. При неточност на посочения международен номер на банкова сметка (IBAN), Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на съответната платежна операция. При условие, че в тези случаи Банката възстанови сумата по сметката на Титуляра, последният дължи такса на Банката съгласно Тарифата.

IV.10. С подписването на платежно нареждане отправено до Банката, Титулярът, съответно упълномощено от него лице, действащо от името на Титуляра дава съгласието си за изпълнение на платежната операция (операции) посочена в платежното нареждане.

IV.11. Титулярът не може да отменя платежното нареждане, след като същото е получено от Банката. В случаите, когато отменя е допустима съгласно настоящите общи условия или договора за банкова сметка, искането за отмяна следва да се депозира от Титуляра в писмен вид в офис на Банката. При оттегляне на съгласието за изпълнение на поредица от платежни операции, всички бъдещи платежни операции се смятат за неразрешени. За целите на настоящите общи условия платежното нареждане се счита за получено от Банката, когато е подписано от Титуляра или от друго съответно оправомощено лице и данните от него са въведени в счетоводно-информационната система на Банката.

IV.12. В случаите, когато платежната операция се извършва по инициатива на, или чрез получателя, Титулярът не може да отменя платежното нареждане, след предаването му, или след като е дал своето съгласие за изпълнение на платежната операция в полза на получателя.

IV.13. Ако Банката и Титулярът са уговорили платежното нареждане да бъде изпълнено в определен ден, или в деня, следващ изтичането на определен срок, или денят, в който Титулярът предостави на банката необходимите средства за изпълнение на нареждането, Титулярът може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.

IV.14. При директен дебит Титулярът в качеството си на платец може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване. Банката изпълнява нареждания за директен дебит от сметка на клиент при наличие на следните условия:

1. Предварително дадено от клиента Съгласие за директен дебит по съответната сметка.

2. По сметката на клиента (платеца) съществува достатъчна разполагаема наличност за изпълнението на нареждането за директен дебит. Наличността трябва да покрива сумата, за която е постъпило нареждането за директен дебит и дължимите от клиента такси за изпълнението на услугата директен дебит.

3. Удовлетворени са условията посочени от клиента, при които да се изпълнява нареждането за директен дебит.

Банката има право да откаже изпълнението на нареждането за директен дебит, ако в срок до 5 работни дни от получаването на нареждането за директен дебит не са изпълнени по-горе посочените условия.

IV.15. При отказ за изпълнение на платежно нареждане, Титулярът може да получи информация за отказа във финансовия център на Банката, където платежното нареждане е подадено за обработване, освен в случаите, когато предоставяната на тази информация не се допуска съгласно приложимото законодателство.

IV.16. Не се допуска разпореждане със средствата по Сметката по усни нареждания на Титуляра.

IV.17. Банката изисква задължителен минимален авоар по сметките, определен в действащия Лихвен бюлетин на банката.

IV.18. Законните представители на Титуляра се разпореждат със сметката лично или чрез упълномощник, упълномощен с нотариално заверено пълномощно, съдържащо изрично волеизявление за извършване на разпоредителни действия със сумите по сметката.

IV.19. Банката има право да откаже да приеме извършването на операции със сметката от пълномощник на Титуляра, ако обхватът на представителната власт на упълномощеното лице не е дефиниран ясно и недвусмислено.

IV.20. Банката извършва проверка на представените пълномощни и подписите върху тях от формална страна.

IV.21. Банката не носи отговорност за изплатени суми и извършени разпоредения по пълномощно, ако не й е съобщено писмено, че то е оттеглено и ако преди получаване на уведомлението добросъвестно е платила сума на лице, което въз основа на недвусмислени обстоятелства се явява овластено да я получи.

IV.22. При извършване на операция или сделка по сметка от клиент на Банката на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой, лицата извършващи операциите са длъжни да декларират произхода на средствата си съгласно Закона за мерките срещу изпиране на пари.

IV.23. Декларацията за произход на средствата по предходната точка се попълва и в случаите на извършване на повече от една операция или сделка, които поотделно не надвишават 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответно 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой, но са налице данни, че операциите или сделките са свързани.

IV.24. В случай на отказ да се представи и подпише декларацията по чл. IV.22 Банката има право да откаже извършването на операцията или сделката.

IV.25. Наличността и операциите по банковата сметка са банкова тайна и сведения за тях се дават само на Титуляра и на упълномощено от него с нотариално заверено пълномощно лице. Изключения се допускат само по установения от закона ред.

IV.26. Банката приема и изпълнява заповири съобщения за налагане на заповири върху средства по разкрити при Банката сметки в съответствие с изискванията на приложимото законодателство.

IV.27. При нареждане от страна на Титуляра на презграничен превод в размер на 30 000 лв. или повече (или тяхната равностойност в друга валута) към страна, която не е членка на Европейския съюз и не принадлежи към Европейското икономическо пространство и в която извършва дейност доставчикът на платежни услуги на получателя на превода, Титулярът представя на Банката сведенията и документи, предвидени в Наредба № 28 на БНБ.

IV.28. Разплащателна сметка, по която не са извършвани банкови трансакции освен автоматични операции за непрекъснат период от 12 месеца, считано от деня на последната извършена банкова трансакция, се блокира за извършването на изходящи трансакции от страна на клиента. Блокировката се вдига след извършването на някоя от следните платежни услуги – внасяне и теглене от Титуляра, чрез законните представители или упълномощени от тях лица с изрично пълномощно с нотариална заверка на подписите, на парични средства в брой по, респ. от сметката; нареждане на парични средства от сметка посредством кредитен превод, включително и нареждания с периодично изпълнение; плащане чрез и изпълнение на директен дебит по сметка; нареждане на парични средства от сметка посредством наличен паричен превод от страна на представителя на Титуляра на сметката или по инициатива на Банката в случай на законова необходимост. По блокирана съобразно настоящия член сметка се получават входящи трансфери и парични средства в брой от трето лице, извършват се платежни операции със средства по сметката чрез платежни карти, изходящи преводи за погасяване на задължения на Титуляра към Банката и същата се олихвява и таксува в съответствие със сключения договор за банкова сметка. По смисъла на настоящия член за автоматични операции се считат входящи преводи, изходящи преводи по инициатива на Банката в случай на законова необходимост, операции за събиране на такси и начисляване на лихви, иницирани от банката в съответствие с настоящите Общи условия, Тарифата и Лихвения бюлетин на банката, както и с разпоредбите на сключения договор за банкова сметка.

IV.29. Всеки клиент е длъжен максимално да съдейства на Банката при необходимост от изясняване на извършването от него банкови операции, както и да предоставя незабавно на Банката всяка допълнителна информация или документи, които могат да бъдат поискани от нея във връзка с изпълнението на задълженията й по Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП). В случай на несвоевременно подадена от клиента информация и/или документи, както и подадени такива с неточно или непълно съдържание, платежното нареждане на клиента може да не бъде изпълнено.

IV.30. В случай на постъпило в Банката писмено възражение или жалба, свързани с отношенията между Банката и съответния клиент, уредени с настоящите общи условия и договора/договорите за банкова сметка, Банката разглежда случая и уведомява клиента в срок от 7 дни за решението си. Ако Банката не уведоми клиента в горепосочения срок или решението на банката не е приемливо за клиента, последният може да отнесе спора за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите.

IV.31. Банката не изпълнява платежни операции, свързани по какъвто и да е начин с физически лица, юридически лица, организации, образувания или държави/юрисдикции, спрямо които има наложени санкции или на които не е разрешено да се предоставят финансови услуги съгласно резолюции на Съвета за сигурност на ООН или регламенти и решения на ЕС, приети във връзка с борбата срещу финансирането на тероризъм и предотвратяване разпространението на оръжия за масово унищожение или във връзка с изпълнението на други цели на международната общност, които са част от гореспоменатите решения и регулации.

Банката не изпълнява и платежни операции, свързани с лица или държави/юрисдикции, спрямо които има наложени санкции от Office of Foreign Assets Control of the U.S. Department of Treasury (OFAC) и които са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC (www.treasury.gov/Pages/default.aspx), за което с приемането на тези Общи условия клиентът дава своето изрично и безусловно съгласие. С подписването на нареждането за платежна операция клиентът декларира, без за това да е необходимо допълнително изрично изявление от негова страна, че операцията не е свързана с лица, държави/юрисдикции или стоки, попадащи в обхвата на забраните на регулациите на ООН, ЕС или OFAC, както и че е запознат с възможността Банката, както и кореспондентските банки, с които тя има установени взаимоотношения, да не изпълни подадено от клиента нареждане и/или да блокира сумата на платежната операция, ако установи, че лица, държави/юрисдикции или стоки, свързани с конкретната платежна операция, попадат в обхвата на забраните на споменатите регулации или са включени в съответните списъци. В случай, че посочената в предходното изречение декларация се окаже невярна, Клиентът е длъжен да обезщети Банката за всички разходи и/или претърпени от последната вреди, включително имуществени санкции, наложени във връзка с подаденото от него нареждане.

IV.32. Банката има право да блокира сметките на Клиента като не разрешава извършването на изходящи трансакции от тях при отказ или непредставяне от негова страна в 3 (три) месечен срок на поискана от Банката актуализация и/или потвърждаване на актуалността на данните и информацията по II.14. По блокирана съобразно настоящия член сметка се получават входящи трансфери и парични средства в брой от трето лице, извършват се платежни операции със средства по сметката чрез платежни карти, изходящи преводи за погасяване на задължения на Титуляра към Банката и същата се олихвява и таксува в съответствие със сключения договор за банкова сметка. Блокировката се вдига след представяне на поискана от Банката актуализация/ потвърждаване на актуалността на данните и информацията или по инициатива на Банката.

IV.33 Титулярът може да се разпорежда със средствата по своя левова разплащателна сметка чрез платежно нареждане за кредитен превод и/или за плащане от/към

бюджета при условията на масово плащане, за което предоставя в Банката сборен платежен документ по образец на банката - платежно нареждане за кредитен превод и/или за плащане от/към бюджета при условия на масово плащане, придружено с технически носител, съдържащ изискванията от Банката информация за разпределение на превежданата сума по сметки на получатели, която включва всички реквизити на платежно нареждане за кредитен превод по отношение на всяко отделно плащане, които са предвидени в Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти. Титулярът носи отговорност за верността на всички предоставени данни, както и за пълното съответствие между предоставения технически носител, съдържащ информация за разпределение на сумата и платежното нареждане за кредитен превод и/или за плащане от/към бюджета при условия на масови плащания. Техническите изисквания към файловете за извършване на масови плащания са предоставени на дълготраен носител съгласно ЗПУПС на интернет страницата на Банката (www.postbank.bg).

V. Лихви, такси, комисионни и обменни курсове

V.1. Банката начислява лихва върху средствата по разкрити при нея сметки в размер и граници, съгласно Лихвения бюлетин на Банката, освен ако друго не е договорено в договора за разкриване на банкова сметка.

V.2. Банката начислява по сметки годишна лихва на база лихвена конвенция съгласно Лихвения бюлетин, освен ако в сключения с Титуляра договор за банкова сметка не е договорено друго.

V.3. Банката има право да променя лихвените проценти и изискванията за минимални салда по сметката, за което уведомява клиентите си чрез съобщения в банковите салони и на Интернет страницата на Банката <http://www.postbank.bg>

V.4. Ако сумата по открита банкова сметка бъде изтеглена в рамките на определен период от датата на сключване на договора, посочен в Договора за банкова сметка, Банката не начислява и не дължи на Титуляра лихва върху депозираната сума.

V.5. За обслужване и извършване на операции по сметката, включително за услуги, предвидени в раздел VII от настоящите Общи условия, Титулярът дължи на Банката такси и комисионни съгласно действащата Тарифа на Банката. В случаите, когато Титулярът е получател на сума по платежна операция и за осъществяването на тази операция Титулярът дължи такси на Банката съгласно действащата Тарифа на Банката, Банката има право да удържи дължимите такси от размера на получената сума и с остатъка да завери сметката на Титуляра.

V.6. С подписването на договор за банкова сметка Титулярът дава изрично съгласие Банката да събира от средствата по сметката дължими от Титуляра на Банката суми, в т.ч. такси и комисионни, дължими по договора за банкова сметка. Ако по сметката няма достатъчна разполагаема наличност, Банката има право да събере дължимите суми от други разплащателни сметки на Титуляра при Банката. Банката уведомява Титуляра за основанията, размера и вълнора на събраната сума, по реда на раздел VII от настоящите Общи условия. В случай че сметката, от която се събират сумите е в различна валута от валутата на дължимите суми, Банката прилага пазарните си курсове и курсовите разлики са за сметка на Титуляра.

V.7. При извършване на платежни операции със средства по сметките, при които е необходима обмяна на валута, Банката превалутира съобразно приложимия обменен курс, обявен в банковите салони или съобразно обменен курс, уговорен с клиента. Банката има право по всяко време да променя приложимия обменен курс без предварително уведомление.

V.8. Тарифата и Лихвения бюлетин на Банката представляват неразделна част от настоящите общи условия и съответния договор за разкриване на банкова сметка. С подписването на договора Титулярът декларира неотменяемо и безусловно, че е запознат с тях и приема те да се прилагат в отношенията му с Банката, свързани с воденето на съответната банкова сметка ведно с всички техни изменения и допълнения към момента на прилагането им.

V.9. Банката има право едностранно да променя Тарифата и Лихвения бюлетин. Промените са задължителни за клиентите от деня на влизането им в сила, за което Банката уведомява клиентите си чрез съобщения на определените за това места в банковите салони и на Интернет страницата на Банката: www.postbank.bg

V.10. При прекратяването на Договора Титулярът е длъжен да заплати на Банката всички дължими такси. Такса поддръжка е дължима месечно и се събира в началото на месеца, за който се отнася. При закриване на сметката таксата поддръжка не се счита за авансово платена и не подлежи на връщане.

VI. Закриване на сметки

VI.1. Договорът за банкова сметка се прекратява и съответната банкова сметка се закрива:

VI.1.1. По нареждане на законните представители на Титуляра или на упълномощени с нотариално заверено изрично пълномощно лица - след погасяване на всички такси и комисионни, дължими от Титуляра и свързани с воденето и обслужването на съответната банкова сметка;

VI.1.2. В допълнение Особена сметка се закрива след представяне в Банката от страна на Титуляра на:

VI.1.2.a. Заверено от представителя на Титуляра копие от решението на съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност), удостоверяващо заличаването на дружеството от търговския регистър; или

VI.1.2.b. Заверено от представителя на Титуляра копие от съдебно решение, удостоверяващо прекратяване производството по несъстоятелност; или

VI.1.2.c. Изрично писмено нареждане на Титуляра при представяне на заверено от представителя на Титуляра разрешение от съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност).

VI.1.3. В допълнение Ликвидационна сметка се закрива след представяне на:

VI.1.3.a. Заверено от представителя на Титуляра копие от решението на съответния окръжен съд за заличаване на Титуляра от Търговския регистър; или

VI.1.3.b. Заверено от представителя на Титуляра копие от съдебно решение, удостоверяващо прекратяване на производството по ликвидация; или

VI.1.3.c. Изрично писмено нареждане на Титуляра.

VI.1.4. Едностранно от Банката - след изтичане на 30 дни от уведомяването на Титуляра, като Банката не е длъжна да мотивира искането си за закриване на Сметката;

VI.1.5. Едностранно от Банката - след изтичане на срока, за който е открита сметката, ако в договора не е уговорено друго.

VI.1.6. Едностранно от Банката, без изпращане на уведомление до Титуляра - за сметки с нулево салдо, по които за период от 12 последователни месеца са извършвани само автоматични операции, така както са определени в чл. IV.28.

VI.1.7. Едностранно и незабавно от Банката без предизвестие в случай на неизпълнение на задължения на Титуляра по съответния договор за банкова сметка и/или настоящите Общи условия, включително, но не само, при отказ или непредоставяне в съответния срок на изисквани от Банката по реда на договора за сметка и/или по реда на настоящите Общи условия документи или информация.

VI.2. При прекратяване на договора за банкова сметка се прекратяват и договорите за всички платежни инструменти, използвани за отдалечен достъп до средствата до банковата сметка.

VI.3. В случаите, когато към банкова сметка е издаден платежен инструмент (инструменти) за отдалечен достъп до сметката, то сметката може да бъде закрыта по искане на Титуляра само след прекратяването на договора (договорите) за използване на съответния платежен инструмент (инструменти).

VII. Отчетност по сметки

VII.1. Банката уведомява писмено Титуляра за всяка промяна на наличността по сметката, като Титулярът заявява пред банката писмено по образец начина, по който желае да получава извлечение, като има право да променя веднъж месечно начина на получаване на извлечение, както следва:

VII.1.1. Изпращане на извлечение за движението по сметката на посочен/-и от Титуляра адрес/-и на електронна поща съгласно посочената от Титуляра периодичност. Изпращането на извлечение по настоящия член не ограничава правото на Титуляра по чл. VII.1.2.

VII.1.2. Изготвяне на писмено извлечение за движението по сметката на хартиен носител съгласно посочената от Титуляра периодичност. Изготвеното извлечение за движението по сметката на хартиен носител се предоставя на разположение на Титуляра във финансовия център на Банката, в който е сключен договорът за съответната сметка, като се предава при поискване от представител на Титуляра.

VII.1.3. В случай че Титулярът не е заявил изрично периодичността и/или начина за получаване на извлечение по сметката, Банката изготвя извлечението на хартиен носител ежесечно и го предоставя на разположение на Титуляра съгласно чл. VII.1.2., независимо от това, че Титулярът може да използва и предоставена от Банката услуга за електронно банково обслужване "Интернет банкиране" или SMS уведомяване по чл. VII.4. по-долу.

VII.2. Ако Банката не получи писмено възражение от Титуляра до 15 дни от датата на изпълнение на съответната платежна операция се счита, че Клиентът е получил и одобрил съдържанието на справката и платежните услуги, свързани с нея и няма право да ги оспорва след изтичането на този срок.

VII.3. Без да се ограничава действието на чл. IV.25., Банката предоставя справка за средствата и движението по сметката само на Титуляра, или на изрично упълномощено от него лице посредством пълномощно с нотариална заверка на подписа.

VII.4. Титулярът на сметка има право да заяви писмено до Банката по образец, изготвен от последната, искане за получаване на кратки текстови съобщения (SMS), респ. e-mail, на посочен от него мобилен телефонен номер/ адрес на електронна поща при успешно извършване на платежни операции по банкови сметки и за друга, договорена с настоящите Общи условия и/или между страните информация, както следва:

VII.4.1. За разплащателни сметки:

VII.4.1.1. Внасяне и теглене на парични средства в брой по и от сметка;

VII.4.1.2. Нареждане и получаване на парични средства от и по сметка, посредством кредитен превод, включително нареждания с периодично изпълнение.

VII.4.1.3. Друга уговорена между страните информация.

VII.4.2. За депозитни сметки:

VII.4.2.1. Предстоящ падеж по депозит;

VII.4.2.2. Друга уговорена между страните информация.

VII.4.3. За кредитни сделки:

VII.4.3.1. Предстояща вноска по кредит;

VII.4.3.2. Просрочие по кредит.

VII.5. С подаване на заявление по чл. VII.1. и чл. VII.4, Титулярът дава съгласието си информация за платежни услуги, както и друга информация относно наличностите и движението по сметките, която представлява банкова тайна, да бъдат предоставяни от Банката на доставчици на интернет/ комуникационни услуги, за целите на получаването на извлечения за движението по сметката и/или уведомления за извършени платежни операции и друга договорена информация на електронен адрес на електронна поща, както и получаването на кратки текстови съобщения.

VII.6. Получаването на кратки текстови съобщения, респ. e-mail по чл. VII.4. се преустановява в следните случаи:

VII.6.1. Титулярът заяви писмено пред Банката желание да се преустанови получаването на кратки текстови съобщения, респ. e-mail, за цялата или за част от информацията по чл. VII.4.

VII.6.2. По инициатива на Банката, когато е установено, че мобилен телефонен номер/ адрес на електронна поща не се ползва от Титуляра.

VII.7. Услугите по чл. VII.1.1 и чл. VII.4 се предоставят чрез съответния доставчик на интернет/ комуникационни услуги, като Банката не носи отговорност и не възстановява платени такси при неполучаване или ненавременно получаване на съобщения, когато неполучаването или ненавременно получаване се дължат на причини, намиращи се извън контрола на Банката, като: проблеми в преносната комуникационна среда на съответните доставчици на интернет/ комуникационни услуги, форсмажорни обстоятелства и др., както и в случаите на прекратяването на договорните отношения между Банката и съответния доставчик на интернет/ комуникационни услуги, свързани с предоставянето на услугата по чл. VII.1.1. и чл. VII.4., независимо от причините на прекратяването им.

VII.8. Титулярът следва да се информира от своя мобилен оператор за възможността да получава кратки текстови съобщения и в чужбина, като Банката не носи

отговорност за неполучени от Титуляра съобщения и не възстановява платените такси за същите.

VII.9. Всички заявени от Титуляра кратки текстови съобщения /SMS/, респ. e-mail съобщения, се считат за редовно получени и Банката не носи отговорност за тяхното неполучаване, в случай че Титулярът е посочил непълен или погрешен мобилен телефонен номер, респ. e-mail адрес, както и ако не е уведомил Банката за промяна в обслужващия мобилен оператор или в мобилния си телефонен номер, съответно в адреса на електронната си поща.

VII.10. В договора за банкова сметка страните могат да уговорят друг ред за осъществяване на отчетността по банкови сметки.

VII.11 Заявленията по чл. VII.1., VII.4. и VII.6.1. следва да са подписани от законните представители на Титуляра или упълномощени от тях лица с изрично пълномощно с нотариална заверка на подписите.

VIII. Защита на личните данни

VIII.1. (Нов., в сила от 16.05.2018 г.) Банката обработва личните данни в съответствие с Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27.04.2016 г. („Общ регламент относно защита на данните“). Подробна информация за целите и правното основание за обработването на личните данни; категориите получатели на лични данни; срока, за който ще се съхраняват личните данни; правата на субектите на данни във връзка с обработването на техните лични данни от страна на Банката, както и информация за начина, по който те могат да бъдат упражнени; данни за контакт с длъжностното лице по защита на данните и всяка друга информация, която Общият регламент относно защита на данните изисква да бъде предоставена на субектите, се съдържа в Уведомление относно обработване на личните данни, което е налично на интернет страницата на Банката (www.postbank.bg), както и на хартиен носител във всеки офис на Банката.

IX. Допълнителни разпоредби

IX.1. Всички уведомления и изявления по договор за банкова сметка трябва да бъдат направени в писмена форма и ще се считат получени, ако по факс, чрез лично доставяне или чрез изпращане по пощата с обратна разписка, достигнат до адресите на Титуляра, посочени в договора, освен ако в договора за банкова сметка или в настоящите общи условия не е предвидено друго. В случай че Титулярът промени адреса си, той е длъжен да уведоми писмено Банката като посочи новия си адрес, като до получаването на такова уведомление, всички съобщения достигнали до стария адрес ще се считат за получени.

IX.2. Средствата по сметки, разкрити в Банката се гарантират при условията, предвидени в Закона за гарантиране на влоговете в банките.

IX.3. Компетентен орган за изплащане на гарантираните средства е Фондът за гарантиране на влоговете в банките.

IX.4. Фондът за гарантиране на влоговете в банките гарантира средствата по сметки, разкрити в Банката на едно лице, независимо от броя им, в размер до BGN 196 000 (сто деветдесет и шест хиляди лева).

IX.5. Изплащането на гарантираните средства от страна на Фонда за гарантиране на влоговете в банките се осъществява не по-късно от 7 (седем) дни от датата на решението на Българската народна банка за отнемане на лицензията за банкова дейност на Банката.

IX.6. Не се изплащат гарантираните размери на влоговете в Банката на:

- а) други банки, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
- б) финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции;
- в) застрахователи и презастрахователи по чл. 8 от Кодекса за застраховането;
- г) пенсионноосигурителни дружества и фондове за задължително и доброволно пенсионно осигуряване;
- д) инвестиционни посредници;
- е) колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел;
- ж) бюджетни организации по реда на Закона за публичните финанси;
- з) Фонда за компенсиране на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.

IX.7. Не се предоставя гаранция по влогове, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда към датата на издаване на акт по реда на чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банки.

IX.8. Не се изплащат влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт по реда на чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банки.

IX.9. На основание чл. 31, ал. 3 и чл. 48, ал. 2 от Закона за платежните услуги и платежните системи, спрямо клиентите, посочени в раздел I от настоящите общи условия, разпоредбите на глава III, както и разпоредбите на чл. 49, ал. 1, чл. 56, 58, 59, 68, 69 и чл. 70, ал. 1 от Закона за платежните услуги и платежните системи не се прилагат, като банката не носи отговорност спрямо клиентите на основание цитираните в настоящия член разпоредби и клиентите не могат да предявяват претенции спрямо банката на основание на тях.

IX.10. Банката има право да променя едностранно настоящите общи условия, за което уведомява клиентите си посредством обявления в банковите салони и публикуване на Интернет страницата на банката www.postbank.bg.

IX.11. Настоящите Общи условия, Тарифата и Лихвения бюлетин на Банката са достъпни на дълготраен носител – Интернет страницата на банката www.postbank.bg, в съответствие с изискванията на §1, т. 4 от Допълнителните разпоредби на Закона за платежните услуги и платежните системи. С подписването на договор за банкова сметка Титулярът декларира, че е запознат изцяло с тяхното съдържание в сила към момента на подписване на договора за банкова сметка и ги приема без възражения.

IX.12. За неуредените в настоящите общи условия и в договора за банкова сметка въпроси, се прилагат разпоредбите на действащото българско законодателство. Възникналите спорове се решават чрез преговори, а при непостигане на съгласие се отнасят към компетентния български съд.

Настоящите Общи условия са приети първоначално с решение на Изпълнителния Комитет на „Юробанк България“ АД от 5 март 2009 г., с последни изменения и допълнения в сила от 16.05.2018г.