

ДОГОВОР

№ 890000114

Днес, 21.04.2019 год., в гр. Козлодуй между:

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

“АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ” АД, гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 128001319, седалище и адрес на управление: БЪЛГАРИЯ, област София, община Столична, град София, пощенски код: 1202, лицензирано да осъществява банкова дейност под надзора на Българска народна банка, въз основа на Лицензия № Б15 и Заповеди: № РД22-0856/07.05.2007г., № РД22-2258/16.11.2009г. и № БНБ-65190/18.04.20017г., за актуализиране на лиценза за извършване на банкова дейност, представлявано от Георги Костадинов Заманов – Главен Изпълнителен Директор и Христина Маринова Марценкова – Изпълнителен Директор, наричано по-нататък в договора **ИЗПЪЛНИТЕЛ** и на основание чл. 194 от Закона за обществените поръчки и във връзка с утвърден протокол от работата на комисията от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за класиране на офертата и определяне на 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 приложени от участника цени в ценовата оферта - Приложение № 2 - Предложение за изпълнение на поръчката и Ценово предложение, неразделна част от договора.

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

1.3. Финансовите услуги от банковата институция, невяклучени в Техническото задание и Приложение № 2 се извършват по приложени от участника цени по Приложение № 3 – Тарифа на банката.

2. ЦЕНИ И НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ

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

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

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

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

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

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

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

3. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ

3.1. ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ има право:

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

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

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

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

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

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

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

3.2. ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ е длъжен:

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

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

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

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

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

3.2.6. незабавно да уведоми **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за настъпили промени в обстоятелствата, установени с документите, представени при откриване на сметките и тези свързани с разпоредителните пълномощия на лицата със спесимен, които имат право да се разпореждат с активите по сметките, водени от Банката, имат сила по отношение на Банката и я ангажират, след като е била писмено уведомена от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за 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 уведоми **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за възникнало извънредно плащане и да му предостави платежно нареждане на хартиен носител за изпълнение или електронно интернет банкиране.

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

4. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИЗПЪЛНИТЕЛЯ

4.1. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** има право:

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

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

4.2. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА И НЕУСТОЙКИ

5.1. Договорът се прекратява:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

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

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

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

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

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

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

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

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

7.9. Неразделна част от настоящия договор са следните приложения:

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

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

Приложение № 3 – Тарифа на банката;

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

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

- Разпоредби на договора имат предимство пред приложенията.

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

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

- Приложение № 3 – Тарифа на банката;

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

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

7.12. Отговорно лице по изпълнение на настоящия договор от страна на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** е Вилма Цолова – Директор „Бизнес Център“ – клон Враца, тел.: 092/687869, 0887/564380.

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

8. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД

1202 гр. София

бул. „Мария Луиза“ № 79

тел/факс: 092/687869; 092/620698

E-mail: vilma.tsolova@bank.allianz.bg

ЕИК 128001319

ИН по ЗДДС: BG 128001319

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

ГЛ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ГЕОРГИ ЗАМАНОВ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ХРИСТИНА МАРЦЕНКОВ

Заличено на основание
ЗЗЛД

Заличено на основание
ЗЗЛД

Заличено на основание ЗЗЛД

Отг. Счетоводител:

03.07.2019 г. /Ив. Даткова/

Заличено на

Ст. юрисконсулт У-ние „Правно основание ЗЗЛД

07.07.2019 г. /П. Илиев/

Заличено на основание

Изготвил: Експерт „ОП“: ЗЗЛД

07.07.2019 г. /Ан. Момчилова/

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

„АЕЦ Козлодуй“ ЕАД

3321 Козлодуй

БЪЛГАРИЯ

тел/факс: 0973/73530; 0973/76027

E-mail: commercial@npp.bg

ЕИК: 106513772

ИН по ЗДДС: BG 106513772

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
АЛЕКСАНДЪР НИКОЛОВ

Заличено на основание
ЗЗЛД

Съгласували:

Директор „ПТД“:

08.07.2019 г. /К. Русалийска/

Заличено на основание ЗЗЛД

Заличено на основание ЗЗЛД

Р-л У-ние „Търговско“:

08.07.2019 г. /Р. Димитрова/

Заличено на основание ЗЗЛД

Р-л У-ние „Правно“:

08.07.2019 г. /Ив. Илиев/

Заличено на основание

Н-к отдел „ОП“: ЗЗЛД

08.07.2019 г. /С. Брешкова/

 "АЕЦ Козлодуй" ЕАД

Блок: Управление Т

Система:

Подразделение: АЕЦ

УТВЪРЖДАВАМ,

ЗАМЕСТИНИК ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР,

АЛЕКСАНДЪР НИКОЛОВ

..... г.

Заличено на основание
ЗЗЛД



СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР "БЕЗОПАСНОСТ И КАЧЕСТВО"

..... г. /ЕМИЛИЯН ЕДРЕВ/

ДИРЕКТОР "ПРОИЗВОДСТВО" :

..... г. /ЯНЧО ЯНКОВ/

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

№ 19.АЕЦ.ТЗ.16

За услуга

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

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

1. Предмет на услугата

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

Настоящата поръчка следва да се стартира в изпълнение на чл. 13б от Правилника за реда за упражняване правата на държавата в търговските дружества с държавно участие в капитала, при спазване изискванията на Приложение № 3 "Правила за избор на изпълнител за предоставяне на финансови услуги от кредитни и финансови институции по смисъла на Закона за кредитните институции (ЗКИ)".

2. Обем на извършваната услуга

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2.5. Изпълнение на налични парични преводи

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

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

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

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

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

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

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

2.6.2. Получени постъпления от клиенти 1 320 млн. лева

2.6.3. Извършени касови операции

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

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

= в евро 155,5 хил. лв.

= в щатски долари 64,9 хил. лв.

= в швейцарски франкове 3,0 хил. лв

= в британски 2,1 хил. лв.

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

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

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

3. Организация на работата по изпълнение на услугата

3.1. План за изпълнение на дейностите по услугата

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

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

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

3.2. Условия за изпълнение на услугата

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

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

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

3.2.3.1. Справочни операции:

- наличности (салида) и операции по левови и валутни разплащателни сметки, срочни депозити и кредитни сметки на Възложителя;

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

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

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

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

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

3.2.3.2. Изпълнение на платежни и други активни 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 приема и изпълнява нареждания за плащане в извън определените часове за работа с клиенти на съответния работен ден. За целта Възложителят уведомява Изпълнителя за извънредното плащане и му представя платежното нареждане на хартиен носител за изпълнение.

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

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

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

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

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

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

3.3. Нормативно-технически документи

Нормативни документи, касаещи работата на кредитните институции.

3.4. Критерии за приемане изпълнението на услугата

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

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

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

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

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

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

4. Документация

4.1. Документи, представени от „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД

Пяма отношение.

4.2. Документи, представени от Изпълнителя

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

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

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

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

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

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

4.3. Отчетни документи

Няма отношение

4.4. Ред за влизане в сила на документите

Няма отношение.

5. Изисквания за осигуряване на качеството

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

Няма отношение.

5.2. Програма за осигуряване на качеството (ПОК)

Няма отношение.

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

Няма отношение.

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

Няма отношение.

5.5. Управление на несъответствията

Изпълнителя докладва на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД за:

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

5.6. Професионална компетентост (квалификация) на персонала на Изпълнителя

Няма отношение.

5.7. Специфични изисквания по осигуряване на качеството

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

услуги по смисъла на ЗПУПС.

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

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

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

5.8. Обучение на персонал на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД

Няма отношение.

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

5.9.1. Заверено копие на разрешение/лиценз за извършване на банкова дейност, издадено от БНБ в Република България или съответния орган по лицензиране/разрешение в друга държава членка на ЕС. Участниците, лицензирани в държава – членка на ЕС, представят съответни разрешения и/или регистрация за извършване на дейност за съответния вид финансова услуга и съобщение от БНБ за извършване на банкова дейност на територията на РБългария съгл. чл. 20 и чл. 22 от ЗКИ.

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

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

6. Организационни изисквания

Няма отношение.

7. Допълнителни изисквания

Няма отношение.

8. Контрол от страна на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД

„АЕЦ Козлодуй“ ЕАД има право да извършва проверки на възложителите за изпълнение дейности. Възложителят осъществява контрол по изпълнение на договорените условия за извършване на услугите и изпълнение на нормативните задължения на изпълнителя сам или

чрез лица, оправомощени за извършване на контрола.

9. Изисквания към БО-Изпълнителя при използване на подизпълнители/трети лица

Няма отношение.

Заличено на основание ЗЗЛД

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

 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

ОБРАЗЕЦ по т. II.1. към офертата

„Алианц Банк България“ АД, бул. Княгиня Мария Луиза №79, гр. София,
ПК 1202, България, Телефон № 02/9215000; 02/9215111, Факс: 02/9819307,
ЕИК 128001319 и ИН по ЗДДС BG 128001319

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:

Изходящи междубанкови преводи в лева по БИСЕРА и РИНГС чрез електронно банкиране и
чрез платежно нареждане на хартиен носител
Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране и чрез платежно нареждане на хартиен
носител
Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране и чрез
платежно нареждане на хартиен носител
Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране и чрез
платежно нареждане на хартиен носител
Изходящ валутен превод с ТОМ вальор (един работен ден) и със SPOT вальор
(два работни дни)
Суифт (получен на хартиен носител или изпратен на посочен от възложителя имейл)
Входящ валутен превод
Банкови гаранции издадена от обслужващата банка и издадена от друга банка. Верифициране
на спесимени
Приемане на плащане с банкова карта чрез ПОС
Обслужване на терминал
Транзакция за карта издадена в България и за карта издадена в чужбина
Касови операции – теглене и внасяне в брой:
-теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса)
-внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)
-внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)
Предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и евро

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:

Диана Първанова (име и фамилия)

07.06.2019 (дата)

Пълномощник (длъжност на управляващия/представляващия участника)

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД (наименование на участника)

Заличено на основание
ЗЗЛД



сир. 1 от 56 др.

„Алианс Банк България“ АД, бул. Княгиня Мария Луиза №79, гр. София, ПК 1202, България,
Телефон № 02/9215000; 02/9215111, Факс: 02/9819307, ЕИК 128001319 и ИИ по ЗДДС BG 128001319

ЦЕНОВА ТАБЛИЦА

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

№ по ред	Видове услуги от група I - Платежни услуги по левови и валутни разплащания, такси по обслужване на банкови сметки в лева и валута, теглене на каса в лева и валута, усвояване на банкови гаранции в лева	Предложение на участника
	Такса преводи в лева	
1.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез електронно банкиране	0.70 BGN
2.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител	1.50 BGN
3.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез електронно банкиране	7.00 BGN
4.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез платежно нареждане на хартиен носител	10 BGN
5.	Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране	0.25 BGN
6.	Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.40 BGN
7.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0.15 BGN
8.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.25 BGN
9.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0.40 BGN
10.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.25 BGN
	Такса преводи във валута	
11.	Максимална такса изходящ валутен превод с TOM вальор (един работен ден)	Вал. Единици 300 BGN
12.	Процент от размера на валутния превод с TOM вальор (един работен ден)	0.10% min 10 BGN
13.	Максимална такса изходящ валутен превод със SPOT вальор (два работни дни)	Вал. Единици 300 BGN
14.	Процент от размера на валутния превод с със SPOT вальор (два работни дни)	0.10% min 10 BGN
15.	Такса суифт (получен на хартиен носител или изпратен на посочен от възложителя имейл)	Вал. Единици 15 BGN
16.	Такса за входящ валутен превод	Вал. Единици До 2000.00 лева - без такса От 5000.01 лева - 1 000 000.00 лева - 25 лева Над 1 000 000.01 лева - 700 лева
	Банкови гаранции	
17.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от обслужващата банка	0.1% min 100 BGN
18.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от друга	0.1% min 100 BGN

сир. 10 ет. общо 56 др.

	банка	
19.	Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифициране на спесимени/	40BGN
	Такси за приемане на плащане с банкова карта чрез ПОС	—
20.	Такса обслужване на терминал	
	Месечна такса за комуникационна свързаност, при осигурена от Банката GPRS връзка	2.00BGN
	Минимална месечна такса за поддръжка на ПОС при месечен оборот на устройството за предходния месец до 2 000 лева за терминал	Без такса
21.	Такса транзакция за карта издадена в България и ЕИЗ за физически лица	
	- Дебитни карти	0.50 %, минимум 0.20 лв
	- Кредитни карти	0.90 %, минимум 0.20 лв.
	- с карти Diners Club и Discover	0.90 %, минимум 0.20 лв.
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина за физически лица	
	- Дебитни карти	2.00 %, минимум 0.55 лв.
	- Кредитни карти	2.00 %, минимум 0.55 лв.
	Касови операции	—
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 Валутни единици без предизвестие (максимална такса)	0.55 % за сумата над 3 000 макс. 96 лв.
24.	Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	0.15 за сумата над 5 000, макс. 70 лв.
25.	Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	макс. 200 BGN
№ по рег	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:	
	Кумулативно салдо < 5 000 000 лева	0.00 %
	Кумулативно салдо $\geq$ 5 000 000 лева и < 10 000 000 лева	-0.40%
	Кумулативно салдо $\geq$ 10 000 000 лева	-0.60%
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	
	Кумулативно салдо < 5 000 000 левовата равностойност	0.00 %
	Кумулативно салдо $\geq$ 5 000 000 левовата равностойност и < 10 000 000 левовата равностойност	-0.40%
	Кумулативно салдо $\geq$ 10 000 000 левовата равностойност	-0.60%

ПОДПИС и ПЕЧАТ:

Диана Първанова (име и фамилия)

07.06.2019 (дата)

Пълномощник (длъжност на управляващия/представяващия участника)

„Алианц Банк България“ АД (наименование на участника)

Заличено на основание
ЗЗЛД

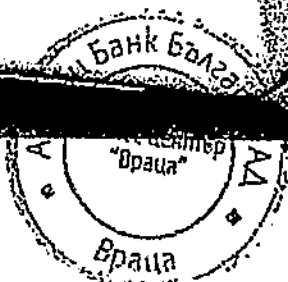


стр. 11 от 1020 БГДР

Алианц Банк България АД

Тарифа за лихвите, таксите и комисионите юридически лица

В сила от 01 юни 2019 година

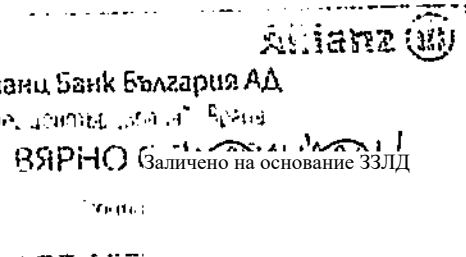


Алианц Банк България АД
Бизнес център Вratsa
ВЯРНО (Заличено на основание
ЗЗЛД)
Директор



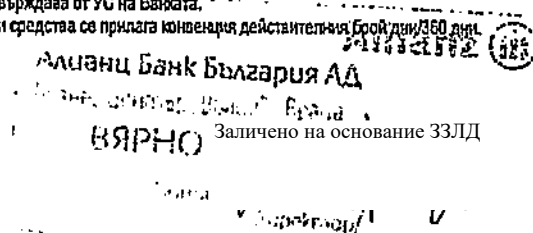
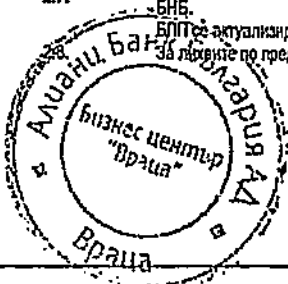
сир 12 сир сир 56 др.

	Съдържание
	<u>Общи Условия</u>
1.	<u>Сметки</u>
1.1.	<u>Лични по сметки</u>
2.	<u>Касови операции</u>
3.	<u>Преводи</u>
4.	<u>Инкасо и директен дебит</u>
5.	<u>Интернет банкиране</u>
6.	<u>Акредитиви</u>
7.	<u>Гаранции</u>
8.	<u>Кредитни сделки</u>
9.	<u>Операции с корпоративни ценни книжа</u>
10.	<u>Операции с ДИК</u>
11.1.	<u>Дебитни карти</u>
11.2.	<u>Международни кредитни карти</u>
12.	<u>Попълнителски и депозитарни услуги</u>
13.1.	<u>Зона за самообслужване</u>
13.2.	<u>Банков сейф</u>
14.	<u>Депозитни продукти</u>
16.	<u>Други услуги</u>
17.	<u>Допълнителни разпоредби</u>



сир 13 сир адм 56 др.

	Общи условия
1.	Настоящата Тарифа регламентира условията и правилата, по които „Алианс Банк България“ АД начислява лихви, събира такси, комисиони и разходи за извършените от нея банкови операции в национална и чуждестранна валута.
1.1.	Посочените в настоящата Тарифа такси и комисиони се отнасят за обичайните ангажменти и нареждания. При извършване на операции, свързани с изпълнението на специфични споразумения, ангажменти и други, неключени в Тарифата операции, се договарят отделни такси и комисиони.
1.2.	Настоящата Тарифа се прилага за всички клиенти на Банката, които за целите на настоящата Тарифа се разделят в следните групи:
1.2.1.	Физически лица (граждани);
1.2.1.1.	Български граждани;
1.2.1.2.	Чуждестранни граждани;
1.2.2.	Търговци и Юридически лица;
1.2.2.1.	Еднолични търговци, търговски представители, търговски посредници и търговски представителства, регистрирани в Българската търговско-промишлена палата;
1.2.2.2.	Търговски дружества и техните обединения (консорциуми, холдинги), кооперации и техните предприятия;
1.2.2.3.	Юридически лица с нестопанска цел, политически партии и движения, религиозни общности и институции, лечебни;
1.2.2.4.	Граждански дружества и други неперсонифицирани сдружения;
1.2.2.5.	Финансови предприятия;
1.2.2.5.1.	Централна банка;
1.2.2.5.2.	Други парично-финансови институции;
1.2.2.5.3.	Други финансови посредници, с изключение на застрахователни дружества и пенсионни фондове;
1.2.2.5.4.	Финансови предприятия, ангажирани със спомагателни финансови дейности;
1.2.2.5.5.	Застрахователни дружества и пенсионни фондове;
1.2.2.6.	Физически лица, упражняващи свободни професии;
1.3.	Валютен;
1.3.1.	Валютен в датата, от която започва или спира да се начислява лихва по сметките, обслужвани от Банката. Валютен в лихвения ден.
1.3.2.	При преводи в системата на Банката се поставя фиксиран валютен.
1.3.3.	Под фиксиран валютен се разбира, че валютите на задълженията по сметка на платеща и заветенията по сметка на получателя съпадат.
1.3.4.	При задължаването на клиентски сметки за валютен се счита датата на извършване на услугата.
1.3.5.	При заветяването на клиентски сметки валютен се счита за лихвения ден. При задължаването на клиентски сметки лихвата се начислява до деня, предхождащ валютен на задължението.
1.3.6.	При постъпления в полза на клиенти от документарни и чисти чекове, гаранции и акредитиви без ангажмент за Банката, а също така и по акредитива, по които Банката е плащаща (неплащаща), за валютен се счита работният ден, следващ датата на валютен на кореспондентската сметка.
1.3.7.	Сметката на бенефициента по получен валутен превод се заветява с валютен на кореспондента.
1.3.8.	При касови вноски за валютен се счита датата на вноската.
1.3.9.	При получени преводи от други заветения, с които се погасяват задълженията към Банката, се поставя фиксиран валютен, само когато операцията се извършва в последния ден от месеца.
1.3.10.	При изправителни операции за валютен се поставя валютен на грешната операция.
14.	Арбитражни операции:
14.	Под арбитраж се има предвид заключване на един вид валута срещу друг вид валута, извършено по повод на сключена сделка или други договорености между Банката и клиентите ѝ.
15.	Минимален несъстояем остатък в минималното салдо по клиентската сметка, което не се опрощава.
2.	Лихви
2.1.	Неразделна част от настоящата Тарифа са лихвите, начислявани от Банката по банкови сметки в национална и чуждестранна валута.
2.2.	Банката определя лихвените проценти по разплащателни, депозитни и спестовни сметки в съответни лихвени скали.
2.3.	Лихвените проценти са на годишна база.
2.4.	За разплащателните сметки и за депозитите със срокност, определена в дни, се прилага конвенция действителен брой дни/365, а за тези депозити, чиято срокност е определена в месеци, се прилага конвенция 360/360.
2.5.	Банката си запазва правото при промяна на пазарните условия по отношение на лихвените разходи на паричния пазар да промени своята лихвена скала. Всички промени по лихвената скала се утвърждават от Управителния съвет на Банката и важат за ново сключени депозити. За действащите депозити, дадена промяна влиза в сила от датата на тяхното подновяване или предоговаряне.
2.6.	Банката договаря различни от определените в съответните лихвени скали лихвени проценти по разплащателни, депозитни и други сметки по ред и начин, определен с вътрешни правила.
2.7.	Базов лихвен процент (БЛП) на Банката се определя на основата на средната цена на привлечения ресурс в съответния вид валута плюс разходите по икономически елементи и нормативно регламентираните разходи на Банката (МЗР, фонд за гарантиране на влогове и др.), съгласно изчисленията на БНБ.



сирп 14 сеп 2018/БСДР

1.	Клиентски сметки		
1.1.	Разплащателни, ликвидационни, особени (несъстоятелност) и други сметки на корпоративни клиенти в т.ч. и адвокатски съдружения по чл.39 от Закона за адвокатурата, сметки на застрахователни брокери (посредници) съгл. Чл.155 от Кодекса за застраховането, сметки на земеделски производители, предназначени за дейността им		
1.1.1.	Откриване	10 лв.	20 лв.
1.1.2.	Поддържане на сметките		
1.1.2.1.	С месечно извлечение на хартиен носител	12 лв.	15 лв.
1.1.2.2.	С електронно извлечение	7 лв.	7 лв.
1.1.3.	Закриване (заб.6)	30 лв.	30 лв.
1.1.4.	Минимално салдо по разплащателна сметка	100 лв.	100 валутни единици
1.2.	Откриване, поддържане и закриване на набирателни сметки (заб.5)	20 лв., еднократно	20 лв., еднократно
1.3.	Откриване, поддържане и закриване на сатълмент-сметки на инвестиционни посредници		
1.3.1.	Откриване и закриване	по договореност	по договореност
1.3.2.	Поддържане на сатълмент-сметки на инвестиционни посредници	25 лв. месечно или за част от месеца	
1.4.	Откриване, поддържане и закриване на сметки по срочни депозити		
1.4.1.	Сметки по срочни депозити	без такса	без такса
1.4.1.1.	Откриване и поддържане	без такса	без такса
1.4.1.2.	Закриване на падеж	без такса	без такса
1.4.1.3.	Закриване преди падежа (предсрочно)	0.2%, еднократно, върху главницата на депозита	0.2%, еднократно, върху главницата на депозита
1.4.2.	Откриване, поддържане и закриване на сметки за дарения на търговци и други юридически лица	без такса	без такса
1.5.	Откриване, поддържане и закриване на Есфору сметки и други специални сметки		
1.5.1.	Откриване (заб. 7)	0.2% от договорната сума мин. 100 лв. на тримесечие или част от него	0.2% от договорната сума мин. 100 лв. на тримесечие или част от него
1.5.2.	Поддържане и закриване	без такса	без такса
1.6.	Откриване, поддържане и закриване на сметки по Европейските програми	100 лв. еднократно	100 лв. еднократно
1.7.	Блокиране на сметки по искане от клиент – титуляр	10 лв.	10 лв.
1.8.	Отблокиране на сметки по искане на клиент – титуляр	7 лв.	7 лв.
1.9.	Такса за обработка на запови за съобщения (заб.8)		
1.9.1.	Обезпечителен запови на клиент	25 лв.	
1.9.2.	Изпълнителен запови на клиент	25 лв.	
1.	Таксите по откриване и закриване на сметката следва да се събират в деня на откриване/закриване, ако не е уговорено друго.		
2.	Таксите за поддържане на сметките се събират месечно (за цял месец или за част от него) и при закриване на сметката.		
3.	Суми под минималното салдо не се олихвяват.		
4.	В случай, че в рамките на 6 месеца влозите по сметката са под изискуемото минимално салдо, Банката има право да закрие сметката.		
5.	При закриване на набирателна сметка и последващо откриване на разплащателна сметка, клиентът се освобождава от такса за откриване на една разплащателна сметка.		
6.	Такса за закриване на сметка не се дължи в случай, че сметката е открита преди повече от 12 месеца, считано от деня на искането за нейното закриване.		
7.	Таксата по т.1.5.1 се събира при откриването на сметката и за всяко следващо тримесечие или част от него.		
8.	Таксите по т.1.9. са на ниво клиент и се събират при вдигане на обезпечителния запови и при последно плащане за изпълнителния запови. В стойността на таксата е вкл. ДДС.		
9.	Таксата по т.1.4.1.3. не се прилага за спрени от продажба депозитни продукти.		



Алианс Банк България АД

ВЯРНО

Заличено на основание 33ЛД

отв. Бойн адм. 56 др.

1.1. Лихвени проценти по разплащателни сметки, окл. и за национални и международни дебитни и кредитни карти						
	Годишен лихвен процент					
1.1.1.	Клиентски сметки по раздел 1, Сметки, т.1.1., кумулативно салдо на клиент (абз.1, 2, 3 и 4)					
1.1.1.1	Клиенти със салдо < 5 000 000 лева или левовата равностойност	0.00%	0.00%	-	-	-
1.1.1.2	Клиенти със салдо ≥ 5 000 000 лева или левовата равностойност и < 10 000 000 лева или левовата равностойност	- 0.40%	- 0.40%	-	-	-
1.1.1.3	Клиенти със салдо ≥ 10 000 000 лева или левовата равностойност	- 0.60%	- 0.60%	-	-	-
1.1.1.4	Клиенти със салдо в USD	-	-	0.00%	-	-
1.1.1.5	Клиенти със салдо в CHF < 500 000 валутни единици	-	-	-	0.00%	-
1.1.1.6	Клиенти със салдо в CHF ≥ 500 000 валутни единици	-	-	-	-1.00%	-
1.1.1.7	Клиенти със салдо в друга валута	-	-	-	-	0.00%
1.1.2.	Дебитни карти					
1.1.2.1.	Maestro	0.00%	0.00%	0.00%		
1.1.2.2.	Visa Business Debit	0.00%	0.00%	0.00%		
1.1.3.	Кредитни карти					
1.1.3.1.	MasterCard Standard / MasterCard Business / MasterCard Gold	0.00%	0.00%	0.00%		
1.1.3.2.	Visa Classic/Visa Business / Visa Gold	0.00%	0.00%	0.00%		
1.1.4.	Сметки на застрахователни брокери/посредници/ съп. чл.155 от Кодекса за застраховането по раздел 1.2. Свободни професии	0.00%	0.00%	0.00%		Не се предлага
1.1.5.	Сметки на други клиенти със свободни професии	0.00%	0.00%	0.00%		
1.1.6.	Програма "Алманц Solubum" - частни съдебни изпълнители	0.00%	0.00%	-		
1.1.7.	Програма "Алманц Lex" - адвокати и нотариуси	0.00%	0.00%	-		
1.1.8.	Сметки на вложители на финансови предприятия	0.00%	0.00%	0.00%		

- Олихвяването на клиентските сметки по т.1.1.1. от настоящия раздел се прилага на база кумулативно салдо по (i) всички разплащателни сметки на клиента в Банката в BGN и EUR; или (ii) всички разплащателни сметки на клиента по сметки в USD; или (iii) всички разплащателни сметки на клиента в CHF.
- В случай, че кумулативното салдо по сметките достигне някой от праговете посочени в т. 1.1.1.2 или т.1.1.1.3 от настоящия раздел, съответната лихва се прилага относно цялата сума, налична по сметките, а не само върху сумата, съставляваща разлика между по-ниския и по-високия праг.
- Олихвяването на клиентските сметки съгласно т.1.1.1. от настоящия раздел не се прилага спрямо следните видове сметки:
 - Всички видове сметки на бюджетни организации;
 - Сметки на Фонд за гарантирането на вложителя на Банката, Фонд за реструктуриране към ФГББ, Фонд за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа, Гаранционен фонд по КЗ;
 - Специални сметки на нотариуси, адвокати, частни съдебни изпълнители, застрахователни брокери/агенти, по които се съхраняват средства на трети лица;
 - Ахредитивни сметки.
- Лихвата по т.1.1.1 от настоящия раздел се начислява ежедневно върху цялото кумулативно салдо по сметките, посочени в (i), (ii) или (iii) на забележка 1. Начислената лихва се изплаща/ събира ежесечно по съответната сметка.



Алианс Банк България АД

булевард "Враца" 1, 1700 Варна

ВЯРНО С (Заличено на основание 33ЛД)

Директор / Зам. директор

сир/Вели оджу ББДР.

12.	Свободни професии		
1.2.1.	Програма "Алианс Софит" - частни съдебни изпълнители		
1.2.1.1.	Отриване на сметка	3 лева	
1.2.1.2.	Поддържане и обслужване (общо за всички сметки)(заб.1)		
1.2.1.2.1	Поддържане с изпечение на хартиен носител	100 лева	
1.2.1.2.2	Поддържане с електронно изпечение	40 лева	
1.2.1.3.	Неснижаем остатък по сметка	не се изчислява	
1.2.1.4.	Зафиване на сметка	25 лева	
1.2.2.	Програма "Алианс Lex - адвокати и нотариуси		
1.2.2.1.	Отриване на сметка	без такса	без такса
1.2.2.2.	Поддържане и обслужване на сметка(заб.1)		
1.2.2.2.1	Поддържане с изпечение на хартиен носител	10 лева	10 лева
1.2.2.2.2	Поддържане с електронно изпечение	5 лева	5 лева
1.2.2.3.	Неснижаем остатък по сметка	не се изчислява	не се изчислява
1.2.2.4.	Зафиване на сметка	25 лева	25 лева
1.2.3.	Сметки на застрахователни брокери /посредници/ съгл. чл.155 от Кодекса за застраховането		
1.2.3.1.	Отриване на сметката	3 лева	3 лева
1.2.3.2.	Поддържане и обслужване на сметки(заб.1)		
1.2.3.2.1	Поддържане с изпечение на хартиен носител	8 лева	8 лева
1.2.3.2.2	Поддържане с електронно изпечение	3 лева	3 лева
1.2.3.3.	Неснижаем минимално салдо	50 лева	100 лева
1.2.3.4.	Зафиване на сметки	25 лева	25 лева
1.2.4.	Сметки на други клиенти със свободни професии		
1.2.4.1.	Отриване на сметка	3 лева	3 лева
1.2.4.2.	Поддържане и обслужване на сметка(заб.1)	2 лева	2 лева
1.2.4.3.	Неснижаем остатък по сметка	5 лева	5 валутни единици
1.2.4.4.	Зафиване на сметка	25 лева	25 лева
1.	Таксата за поддържане и обслужване на сметките се заплаща ежесмесчно.		
2.	Такса за зафиване на сметка не се дължи в случай, че сметката е отворена преди повече от 12 месеца, считано от деня на искането за нейното зафиване.		
3.	За такси и комисионни извън пакетните продукти, предоставяне по-горе лица се таксуват съгласно Тарифата за ФЛ.		



Алианс Банк България АД
Заличено на основание
ВЯРНО СЗЗЛД

сирп/4 ай одж 563р

2.	Касови операции		
2.1.	Вносяне на суми		
2.1.1.	По разплащателни, набирателни, ликвидационни, специални сметки		
2.1.1.1.	За суми до BGN 5 000 вкл. (дневен лимит по сметка)	Без комисиона	Без комисиона
2.1.1.2.	За суми над BGN 5 000	0.2%, мин. 5 лв., макс. 200 лв., за частта над 5 000 лева	0.2%, мин. 10 лв., макс. 300 лв., за частта над 5 000 лв.
2.1.1.3.	За всички останали валути, различни от лева, евро и щ.д.		0.4%, мин. 10 лв., макс. 400 лв.
2.1.1.4.	За вносяне на суми в брой по кредити съгл. основание по платежен документ	Без комисиона	Без комисиона
2.1.1.5.	Вносяне на несортирани по купюри банкноти	0.4% върху внесената сума + таксите за вноса по т.2.1.1.1, 2.1.1.2 и/или 2.1.1.3.	0.5% върху внесената сума + таксите за вноса по т.2.1.1.1, 2.1.1.2 и/или 2.1.1.3.
2.1.1.6.	Вноска и обработка на монети над 50 къса	2.00% върху внесената сума + таксите за вноса по т.2.1.1.1, 2.1.1.2 и/или 2.1.1.3.	Не се предлага
2.1.2.	По депозитни сметки, сметки за дарения на търговци и други ЮЛ	Без такса	Без такса
2.2.	Теглене на суми		
2.2.1.	По разплащателни, набирателни, ликвидационни, специални сметки		
2.2.1.1.	За суми до BGN 3 000 (дневен лимит по сметка)	3 лева	0.3%, минимум 10 лв.
2.2.1.2.	За суми над BGN 3 000		
2.2.1.2.1.	С писмена заявка (заб.1)	0.4%, мин. 10 лв., макс. 500 лв. за частта над 3 000 лв.	0.5%, мин. 10 лв., за частта над 3 000 лв.
2.2.1.2.2.	Без заявка	0.7%, мин. 20 лв., за частта над 3 000 лв.	0.7%, мин. 25 лв., за частта над 3 000 лв.
2.2.1.2.3.	С писмена заявка за всички останали валути, независимо от сумата		0.5%, мин. 20 лв.
2.2.2.	По депозитни сметки, сметки за дарения на търговци и други юридически лица		
2.2.2.1.	За депозити и сметки на падеж, сметки за дарения на търговци и други юридически лица (заб.5)	Без комисиона	Без комисиона
2.2.2.2.	Преди падажа на депозитната сметка (предсрочно)	съгласно т.2.2.	съгласно т.2.2.
2.2.3.	Писмено заявки и некатегории от клиента суми	0.5%, мин. 50 лв.	0.5%, мин. 50 лв.
2.3.	Други касови услуги		
2.3.1.	Обработка на парични средства (без вноса по сметка)		
2.3.1.1.	Обработка на банкноти (проброяване, уедряване, раздробяване, пахосване) (заб.4)	2% върху сумата, макс. 1000 лв.	2% върху сумата, макс. 1000 лв.
2.3.1.2.	Проверка на банкноти (заб.4)	0.20% върху сумата, макс. 50 лв.	0.20% върху сумата
2.3.1.3.	Обработка на монети над 50 къса (проброяване, уедряване, раздробяване) (заб.4)	по договореност, мин. 2%, макс. 2.5 % върху сумата	не се извършва
2.3.1.4.	Замяна на повредени и негодни банкноти във лева (заб.4)	10% от сумата	
2.3.2.	Попуко-продажба на чуждестранна валута (сделка от типа банкноти срещу банкноти срещу банкноти)	Без касови комисиони	Без касови комисиони
2.3.3.	Теглене на каса в брой от сметка с банкова карта на ПОС-терминал	Комисионите по т. 2.2.1.1/ 2.2.1.2.1. + Комисионите в раздел 11.1. и 11.2.	Комисионите по т. 2.2.1.1/ 2.2.1.2.1. + Комисионите в раздел 11.1. и 11.2.
2.4.	Вноски от трети лица по сметки в Банката		
2.4.1.	Вносител физическо лице по сметка на юридическо лице	6 лв.	6 лв.
2.4.2.	Вносител юридическо лице по сметка на юридическо лице	6 лв. + таксите по т.2.1. Вносяне на суми	6 лева + таксите по т.2.1. Вносяне на суми
2.4.3.	Вносяне на несортирани по купюри банкноти	0.3% върху внесената сума + таксите за вноса по т.2.1.1.1, 2.1.1.2 и/или 2.1.1.3.	0.4% върху внесената сума + таксите за вноса по т.2.1.1.1, 2.1.1.2 и/или 2.1.1.3.
2.4.4.	Вноска и обработка на монети над 50 къса	2.00% върху внесената сума + таксите за вноса по т.2.1.1.1, 2.1.1.2 и/или 2.1.1.3.	Не се предлага
2.4.5.	Вноски от трети лица по сметки на бюджетни организации в Банката	6 лв.	Не се предлага
1.	При теглене на суми над 3000 BGN или тяхната равностойност в чужда валута се изисква: за теглене в лева еднодневно предизвестие, а за теглене във валута - двудневно предизвестие, в писмен вид или регистрирано в Алианс Е-bank.		
2.	Дневният лимит в лева или левова равностойност, се определя с натрупване, компютърно по сметката (с изключение на т.2.4).		
3.	При вноса или теглене във валута различна от валутата на сметката се заплащат такси съгласно съответната касова операция от раздел Касови операции т. 2.1., т.2.2, т.2.3 и т.2.4.		
4.	Върху размера на таксата по т. 2.3.1.1., 2.3.1.2., 2.3.1.3., 2.3.1.4 се начислява ДДС.		
5.	При теглене на падеж от депозитни сметки, за суми над 20 000 лева или тяхната равностойност в чужда валута, Банката изисква предизвестие. При теглене без предизвестие се заплаща комисиона съгласно т. 2.2.1.2.2., за частта над 20 000 лева.		
	Суми без заявка се изплащат само при достатъчна касова наличност.		
	Таксите и комисионите по т. 2.1. и т.2.2. в колоната валута се отнасят само за евро и щ.долари, за всички останали валути се прилага съответно т.2.1.1.3, или т. 2.2.1.2.3.		
	Вноса по сметка с бандерафт не се отчита като вноска по кредит съгл. т.2.1.1.4. и се таксува съгласно т.2.1.1.1, 2.1.1.2 и 2.1.1.3.		
3.	Приводи	Заличено на основание 33ЛД	

сирп 8 ош одгу 60 др.

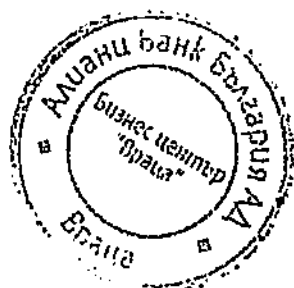
3.1.1.	Вътрешнобанков преводи		
3.1.1.1.	Кредитен превод		
3.1.1.1.1	Между сметки на различни титулари	2.00 лв.	5 лв.
3.1.1.1.2	Между сметки на един титуляр	1.00 лв.	4 лв.
3.1.1.2.	Чрез масово плащане	0.50 лв. на запис + таксата по т. 3.1.7	0.80 лв. на запис + таксата по т. 3.1.7
3.1.1.2.1.	Превод на работна заплата	10 лв. + таксата по т. 3.1.7	15 лв. + таксата по т. 3.1.7
3.1.2.	Получени преводи		
3.1.2.1.	В полза на клиенти на Банката със заверка на сметка на получателя	без такса	До 500.00 лева - без такса От 500.01 лева - 1 000 000.00 лева - 30 лева Над 1 000 000.01 лева - 1000 лева
3.1.3.	Междубанков изходящ превод		
3.1.3.1.	С анонса на каса	БИСЕРА - до 1 000 лв. - бвл., над 1 000 лв. - 20 лв. РИНГС - до 1 000 лв. - 20 лв., над 1 000 лв. - 50 лв.	не извършва
3.1.3.2.	Безмасов превод	БИСЕРА - 2.20 лв. РИНГС - 15 лв.	
3.1.3.2.1	СЕПА кредитен превод		0.16%, min 25 лева, max 450 лева (валюар следващ работен ден)
3.1.3.2.2	Кредитен превод в ЕВРО извън СЕПА		0.16%, min 25 лева, max 450 лева + 20 лева такса SWIFT (валюар следващ работен ден)
3.1.3.2.3	Кредитен превод във валути различни от ЕВРО		0.16%, min 25 лева, max 450 лева + 20 лева такса SWIFT (спот валюар)
3.1.3.3.	Чрез масово плащане (без превод на работна заплата)	БИСЕРА - 2.00 лв. на запис + таксата по т. 3.1.7 РИНГС - 12 лв. на запис + таксата по т. 3.1.7	не извършва
3.1.3.3.1	Превод на работна заплата	0.40 лв. на запис + таксата по т. 3.1.7	не извършва
3.1.4.	Експресно извършване на междубанков превод		
3.1.4.1	С валюар в деня на клиентското нареждане - за всички видове валути		0.30%, min. 100 лева, max. 600 лева + 20 лева такса SWIFT
3.1.4.2	С валюар на следващия ден след клиентското нареждане - за всички валути без евро		0.25%, min. 60 лева, max. 600 лева + 20 лева такса SWIFT
3.1.5.	Преводи за лечение или благотворителна дейност	без такса	без такса
3.1.6.	Отмяна на нареден превод при възможност от страна на Банката	10 лв.	60 лева + разходите на кореспондентите
3.1.7.	Обработка на файл за масово плащане	1 лв.	1 лв.
3.1.8.	Други услуги		
3.1.8.1.	При неплатено нареждане към оператор - канцелиране на превод или промяна на първоначалните инструкции по инициатива на наредителя	10 лева	10 лева
3.1.8.2.	При изплатено нареждане към оператор		
3.1.8.2.1.	За запитване, рекламации, промяна и други инициативи на клиента	20 лв. + такса SWIFT	40 лв. + такса SWIFT
3.1.8.2.2	Изпращане на искане за канцелиране на превод по инициатива на наредителя	20 лв. + такса SWIFT	60 лв. + такса SWIFT
3.1.8.2.	Запитвания, рекламации и др. по искане на клиент (заб.1)		40 лева + действителните разходи
3.1.9.	Наредени/получени преводи с грешен IBAN		15 лв.
3.1.10.	Уведомление за отказ от изпълнение на платежна операция от страна на банката	4 лв.	4 лв.

1. В размера на таксата по т.3.1.8.2. се включва ДДС, а върху размера на действителните разходи по същата точка се начислява ДДС.
- Банката извършва само нареждания, които са стандартни по форма и съдържание и в съответствие с българското законодателство.
- Банката извършва платежни нареждания, ако по сметката на наредителя са осигурени съответните суми.
- Условните преводи се третираат като кредитни и се обработват съгласно действащата в момента на сделката редакция на Еднообразните правила и обичаи за документарните кредитни на МПК, Париж.
- За извършване на превод по инициатива на бенефициента се прилага таксата за нареден превод.
- При безплатен превод по дилърски сметки комисията за извършване на операцията е заличена на основание 33ЛД
- а нито тя не е посочена друго с резолюция на



ср 19 сеп 2020 16:07

4.	Инкасо и директен дебит		
4.1.	Инкасни документи във валута		
4.1.1.	Изпращане на документи за инкасо		
4.1.1.1.	Обработка и изпращане		0,3% min 150 лв. max 450 лв.
4.1.1.2.	Промяна на условията по операция директен дебит		60 лв.
4.1.1.3.	Рекламация		100 лв.
4.1.2.	Авикирано на инкаса и предаване на документи		
4.1.2.1.	Срещу плащане или акцепт		0,30% min 150 лв. max 450 лв.
4.1.2.2.	Предаване без плащане		0,20% min 100 лв. max 250 лв.
4.1.2.3.	Авантирано на ценния тикет/получени за инкасиране		
4.1.2.3.1.	С парично обезпечение		0,3 % min 150 лв. за тримесечна или част от него
4.1.2.3.2.	Без парично покритие		по договореност
4.1.2.4.	Връщане на неплатени документи на наредителя		100 лв.
4.2.	Директен дебит в лева (Иницирано или плащане)		
4.2.1.	Когато сметката на бенефициента е извън системата на Банката	2.20 лв.	не извършва
4.2.2.	Когато бенефициентът и наредителят има сметки в системата на Банката	1.00 лв.	не извършва
1.	Банката обработва документарните инкаса съгласно действащата към момента на сделката редакция на Еднообразните правила за инкасата на МТК Парик.		
2.	Освен посочените комисиони по т.4.1. и т.4.2. се събират и действителните разходи. Върху размера на действителните разходи се начислява ДДС.		



Алианти Банк България АД

Заличено на основание ЗЗЛД
ВЯРНО

Сир Дел едиз БС др.

5.	Интернет банкиране		
5.1.	Регистриране и поддръжка (инсталиране и пренесталиране вкл. и пренасяване на сертификати)	без такса	без такса
5.2.	Посещение на място по искане на клиент (заб. 1)	15 лв.	15 лв.
5.3.	Преводи		
5.3.1.	Вътрешнобанков преводи		
5.3.1.1	Кредитен превод		
5.3.1.1.1	Между сметки на различни титулери	0.50 лв.	2.50 лв.
5.3.1.1.2	Между сметки на един титуляр	0.00 лв.	0.00 лв.
5.3.1.2	Чрез масово плащане	0.25 лв.	1 лв.
5.3.2.	Междубанков изходящ превод		
5.3.2.1.	Единичен превод	БИСЕРА - 1.00 лв. РИНГС - 9 лв.	
5.3.2.1.1.	СЕПА кредитен превод		0.1%, мин. 20 лева, макс. 400 лева (валютен следващ работен ден)
5.3.2.1.2.	Кредитен превод в ЕВРО извън СЕПА		0.1%, мин. 20 лева, макс. 400 лева +20 лева такса SWIFT (валютен следващ работен ден)
5.3.2.1.3.	Кредитен превод във валути различни от ЕВРО		0.1%, мин. 20 лева, макс. 400 лева +20 лева такса SWIFT (спот валютен)
5.3.2.2.	Чрез масово плащане	БИСЕРА - 0.75 лв. на запис РИНГС - 9 лв. на запис	не извършва
5.3.3.	Многостепенен междубанков превод (за всяка преведена сума)	БИСЕРА - 0.90 лв. РИНГС - 9 лв.	не извършва
5.3.4.	Експресно извършване на междубанков превод		
5.3.4.1	С валютен и ден на клиентското нареждане - за всички видове валути		0.30%, мин. 100 лева, макс. 800 лв. +20 лева такса SWIFT
5.3.4.2	С валютен на следващия ден след клиентското нареждане - за всички видове валути без евро		0.25%, мин. 60 лева, макс. 600 лв. +20 лева такса SWIFT
5.4.	Ежедневна, седмична, месечна информация през интернет банкиране	без такса	без такса
5.5.	Директен дебит през интернет банкиране		
5.5.1	Когато бенефициентът и наредителят имат сметки в системата на Банката	0.40 лв.	Не се извършва
5.5.2	Когато сметката на бенефициента е извън системата на Банката	0.90 лв.	Не се извършва
5.6.	Закупуване на token устройство (с ДДС)	20 лв.	
5.7.	Уведомяване за отказ от изпълнение на превод от страна на банката	4 лева	4 лева
5.8.	Извършване на промяна на първоначалните инструкции по инициатива на наредителя		
5.8.1.	При неизплатено нареждане към оператор	10 лева	10 лева
5.8.2.	При изплатено нареждане към оператор	40 лева + разходи на кореспондентите	40 лева + разходи на кореспондентите
5.9.	Канцелиране на превод по инициатива на наредителя / при възможност		
5.9.1.	При неизплатено нареждане към оператор	10 лева	10 лева
5.9.2.	При изплатено нареждане към оператор	60 лева + разходи на кореспондентите	60 лева + разходи на кореспондентите
1.	Възху размера на действителното разходи по т.5.2. се начислява ДДС.		
2.	Банката извършва платежни нареждания, ако по сметките на наредителя са осигурени съответните суми.		
3.	За всички останали банкови услуги и операции, извършвани по електронен път, се прилагат таксите и комисионите в съответните раздели от Тарифата на Алианс Банк България АД.		

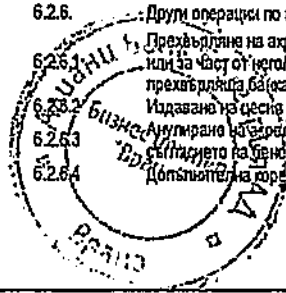


Алианс Банк България АД

Заличено на основание 33ЛД

сметка 21 ели от 2019 06.09.

6	Акредитиви		
6.1.	Акредитиви, открити по нареждане на клиент на Банката		
6.1.1.	Откриване на акредитив		
6.1.1.1	Предизвестие към банката на бенефициента по искане на клиент	50 лв.	100 лв.
6.1.1.2	Откриване (за тримесечие или за част от него)		
6.1.1.2.1.	С обезпечени парични средства	0.30%, min 100 лв. за тримесечие или за част от него, max 400 лв.	0.30%, min 150 лв. за тримесечие или за част от него
6.1.1.2.2.	С различно обезпечение	0.50%, min 100 лв. за тримесечие или за част от него	0.50%, min 150 лв. за тримесечие или за част от него
6.1.1.3	Комисии за потвърждаване на открит акредитив от друга банка кореспондент		
6.1.1.3.1.	За сметка на нареждателя	по договореност + комисията на потвърждаващата банка	по договореност + комисията на потвърждаващата банка
6.1.1.3.2.	За сметка на бенефициента		250 лв. еднократно
6.1.1.4	Рембурсна оторизация по открит акредитив		80 лева
6.1.2.	Промени по нареден акредитив		
6.1.2.1	При удължаване на валидността, за всяко ново тримесечие или за част от него се събира комисия върху остатъчното салдо	съгл. 6.2.1.1.2 и 6.2.1.1.3	съгл. 6.2.1.1.2 и 6.2.1.1.3
6.1.2.2	За увеличаване сумата или революиране на акредитива се събира комисия върху сумата на увеличението, респективно върху революиращата сума	съгл. 6.2.1.1.2 и 6.2.1.1.3	съгл. 6.2.1.1.2 и 6.2.1.1.3
6.1.2.3	За всички останали случаи на промяна по акредитивните условия	50 лв.	100 лв.
6.1.3.	Плащане		
6.1.3.1	При разсрочено плащане	0.15% месечно върху стойността на пратката за времето извън валидността на акредитива, min 50 лв.	0.15% месечно върху стойността на пратката за времето извън валидността на акредитива, min 70 лв.
6.1.3.2	По документи, въпреки констатирани нередности, със съгласието на клиента	100 лв.	150 лв.
6.1.4.	Други		
6.1.4.1	Анулиране на акредитив преди изтичане срока на валидност, със съгласието на бенефициента	50 лв.	100 лв.
6.1.4.2	Допълнителна кореспонденция във връзка с акредитив по нареждане на клиент	60 лв.	100 лв.
6.1.4.3	Консултации и/или изготвяне на текст (заб. 6)	75 лв.	100 лв.
6.2.	Акредитиви, получени в Банката		
6.2.1.	Аннулиране на предизвестие	50 лв.	80 лв.
6.2.1.1.	Аннулиране без ангажмент	0.12%, min 50 лв., max 300 лв. по договореност, min 100 лв.	0.12%, min 100 лв., max 500 лв. по договореност, min 200 лв.
6.2.1.2.	Потвърждаване на открит акредитив от АББ	50 лв.	100 лв.
6.2.2.	Аннулиране на цесия		
6.2.3.	Аннулиране на промяна на условията по акредитив		
6.2.3.1	При удължаване на валидността	50 лв.	100 лв.
6.2.3.2	При увеличаване на сумата /върху увеличението/	съгл. 6.2.2., 0.1 %, min 25 лв.	съгл. 6.2.2., 0.1 %, min 50 лв.
6.2.3.3	За всички останали промени	50 лв.	100 лв.
6.2.4.	Обработка и плащане на документи		
6.2.4.1	Обработка и плащане/акцептиране по редовни документи, когато Банката е плащаща/акцептираща банка, върху стойността на документите се събира комисия	0.18%, min 75 лв.	0.18%, min 150 лв.
6.2.4.2	Наложиране на редовни документи, когато Банката е номинирана банка	по договореност	по договореност
6.2.4.3	Обработка и изпращане на документи по акредитив, към плащащата банка	0.18%, min 75 лв.	0.18%, min 150 лв.
6.2.4.4	Повторна обработка на върнати за поправка и докомплектовка нередовни документи	100 лв.	100 лв.
6.2.4.5	Разсрочено плащане по открит в полза на клиент акредитив, извън валидността на акредитива се събира допълнително месечно или за част от месеца	0.10%, min 50 лв. върху стойността на документите	0.10%, min 100 лв. върху стойността на документите
6.2.4.6	Покупка на реални падежови срочни вземания по акредитивни операции	по договореност	по договореност
6.2.5.	Изпращане на нередовни документи на икисо в рамките на акредитива	0.18%, min 75 лв.	0.18%, min 150 лв.
6.2.6.	Други операции по акредитив		
6.2.6.1.	Прехвърляне на акредитив без ангажмент за Банката за тримесечие или за част от него/или обработка на прехвърляем акредитив при друга прехвърляща банка	0.25%, min 50 лв., max 100 лв.	0.4%, min 100 лв.
6.2.6.2.	Издаване на цесия по открит в полза на клиент акредитив	0.10%, min 50 лв., max 100 лв.	0.15%, min 100 лв. max 200 лв.
6.2.6.3.	Анулиране на акредитив преди изтичане на валидността, със съгласието на бенефициента	50 лв.	100 лв.
6.2.6.4.	Допълнителна кореспонденция във връзка с акредитив по		80 лв.



ВЪРХО

Заличено на основание ЗЗЛД

6.2.6.5	клиент (заб. 6)		
6.2.6.6	Отпращане и обработка на "back to back" акредитиви	по договореност, min 100 лв.	по договореност, min 200 лв.
6.2.6.6	Консултации и/или изготвяне на текст (заб. 6)	50 лв.	100 лв.
6.2.6.7	Предварително гледане на документи (проектодокументи)	75 лв.	100 лв.
6.2.6.8	Специална обработка по искане на клиент (допълнително)	75 лв.	125 лв.

1. Допълнително се събират действителните разходи по акредитиви, авизирани от Банката. В случай че действителните разходи включват и пощенски разходи, се начислява ДДС върху размера на последните.
2. Комисионите и таксите по акредитивите в чуждестранна валута, отпратени от Банката се събират еднократно при извършване на съответната услуга. Те са дължими, независимо дали акредитивът е използван или не.
3. Банката обработва документарните акредитиви в чуждестранна валута съгласно действащата в момента на сделката редакция на Еднообразните правила и обичаи за документарните акредитиви на МТК, Париж.
4. За акредитиви с толеранс, комисионите се събират върху сумата на акредитива, увеличена с толеранса.
5. За акредитиви със забележка за сумата "около" комисионите се събират върху сумата, увеличена с 10%.
6. Върху размера на таксите по т. 6.2.1.4.3, т. 6.2.5.4, т. 6.2.5.6 се начислява ДДС.



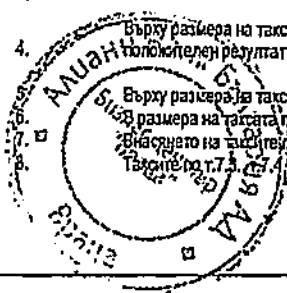
Албани Банк България АД

Делово-административен център "Браца"

БЪЛГАРСКО СЪДОВО ЗАЛИЧЕНО НА ОСНОВАНИЕ 33ЛД

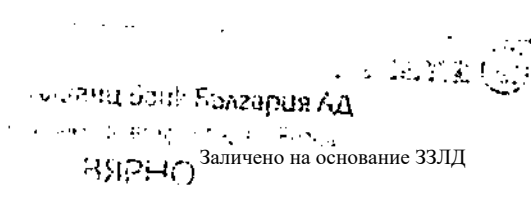
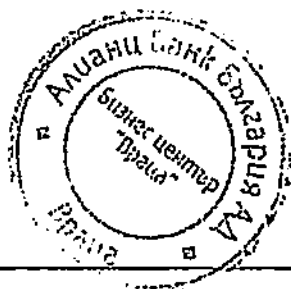
сир 23 май 2019 г. 56 др.

7	Гаранции	
7.1.	Гаранции издавани от банката	
7.1.1.	Предварително проучване	
7.1.2.	Предварително проучване и изготвяне на становище (еднократно)	0.1% min 75 лв.
7.2.	Предварително проучване на банкови гаранции или поръчителства с обезпечение парични средства, ДЦК и банкови гаранции	без комисиона
7.2.1.	Комисиона за издаване на банкова гаранция или поемане на поръчителство:	
7.2.2.	С обезпечение парични средства, ДЦК или банкови гаранции	0.30% за тримесечие или част от него, min 70 лв.
7.2.2.1.	С различно обезпечение от изброеното в т. 7.2.1.	
7.2.2.2.	Банкови гаранции за участие в търгове, конкурси и обществени поръчки	0.50% на тримесечие или част от него, min 75 лв.
7.2.2.3.	Банкови гаранции за други цели (за авансово плащане, плащане, изпълнение, митнически и други)	0.70% на тримесечие или част от него, min 125 лв.
7.2.2.4.	Специфични гаранции и такива с повишен риск (извън стандартната банкова практика)	по договореност, min 200 лв. на тримесечие или част от него
7.2.4.	С обезпечения, които е комбинация от обезпеченията по т. 7.2.1. и т. 7.2.2.	пропорционално, в зависимост от частта, която се покрива от съответното обезпечение
7.3.	Увеличаване сумата на рамково споразумение/издадена банкова гаранция или поето поръчителство	комисионата върху сумата на увеличението по т. 7.1. и т. 7.2. + комисионата по т. 7.16.
7.4.	Продължаване срока на валидност на рамково споразумение/банкова гаранция	комисионата по т. 7.16.
7.4.1.	Продължаването е в рамките на тримесечното, за което е събрана комисиона	комисионата по т. 7.16. + комисионата по т. 7.2.
7.4.2.	Продължаването се отнася за ново тримесечие или за част от него	
7.5.	Промяна в параметрите на рамково споразумение/банкова гаранция (извън тази по т. 7.3., т. 7.4., т. 7.8.)	0.02%, min 50 лв. + комисионата по т. 7.16.
7.6.	Промяна на параметри по банковата гаранция по инициатива на банката	без комисиона
7.7.	За предизвестие	60 лв.
7.8.	Промяна на текста на издадена банкова гаранция	комисионата по т. 7.16.
7.9.	Анулиране на нареждане за издаване на банкова гаранция	50 лв.
7.10.	Допълнителна спешна обработка по искане на клиент	50 лв.
7.11.	Консултации и изготвяне на условия (заб.5)	50 лв.
7.12.	Обработка и изпращане на иск по гаранция	0.1% min 100 лв.
7.13.	Отпращане на контрагарантия	по договореност, min 200 лв. + комисиони на банката
7.14.	За издаване/удължаване на срока на гаранции, издадени от Банката на международни превозвачи през Асоциацията на българските предприятия за международни превози и лътица /АЕБТРИВ, еднократно за всяко издаване/удължаване	кореспондент за издаване на гаранция 3.95% от размера на гаранцията
7.15.	За договаряне на лимит за банкови гаранции и/или акредитиви	за проучване - 0.1% върху целия размер на лимита; за издаване - за всяка отделно издадена банкова гаранция се събира такса съгласно т. 7.2. и за акредитиви се прилага Раздел 6 от Тарифата
7.16.	Промяна на параметри по рамково споразумение/банкова гаранция по инициатива на клиент (без закриване на банковата гаранция предсрочно, поради връщане на оригинала)	50 лв.
7.17.	Гаранции, получени в Банката	
7.17.1.	Авириране	
7.17.1.1.	Авириране на предизвестие (заб.5)	30 лв.
7.17.1.2.	Авириране на гаранция (заб.5)	0.1%, min 100 лв., max 500 лв.
7.17.1.3.	Авириране промяна на условията без увеличение на сумата (заб.5)	50 лв.
7.17.1.4.	Авириране промяна на условията с увеличение на сумата (заб. 5)	0.1%, min 50 лв., max 500 лв. върху размера на увеличението
7.17.1.5.	Обработка и изпращане на иск по гаранция (заб.5)	0.1%, min 100 лв.
7.17.2.	Други операции	
7.17.2.1.	Анулиране преди изпълнение на срока	50 лв.
7.17.2.2.	Консултация или съставяне и изготвяне на условия и/или на текст (заб.6)	50 лв.
7.17.2.3.	Допълнителна експресна обработка по искане на клиент	40 лв.
7.17.2.4.	Допълнителна кореспонденция във връзка с гаранция по нареждане на бенефициент	60 лв.
1.	Комисионата за издаване на банкова гаранция/поемане на поръчителство с валидност до 12 м. се заплаща при издаването на банковата гаранция или поемането на поръчителството и не подлежи на връщане с намаляване на размера или предсрочното прекратяване.	
2.	Комисионата за издаване на банкова гаранция или поемане на поръчителство със срок на валидност над 12 м. се събира в началото на всеки 12-месечен период и не подлежи на връщане.	
3.	Документарните гаранции, имащи характер на акредитив, се третират като акредитив.	
4.	Върху размера на таксите и комисионите по точки т. 7.1.1. и 7.1.2. не се начислява ДДС за случаите, когато предварителното проучване завърши с положителен резултат (издаване на банкова гаранция). В случай на отрицателен резултат, таксите се облагат с ДДС.	
	Върху размера на таксите и комисионите по точки т. 7.1.1., т. 7.1.2., т. 7.1.3., т. 7.1.4., т. 7.1.5. се начислява ДДС.	
	Върху размера на таксата по т. 7.17.2.2. е включен ДДС.	
	Внасянето на таксите по т. 7.1. и т. 7.16. е необходимо и задължително условие за разглеждане искането на клиента.	
	Таксите по т. 7.3., т. 7.4., т. 7.5., т. 7.8. се събират в деня на подаване на искането на основание 33/Д	
	Промяна. В случай, че клиентът	



сир 24 сир 2019 56 др.

9. подписи с Банката допълнително споразумения за повече от една промяна, то той дължи комисиона в размер на по-високата комисиона от одобрените промени.
Таксите по т. 7.3., 7.4, 7.5, 7.16. са приложими по рамковите споразумения за банков гаранции.

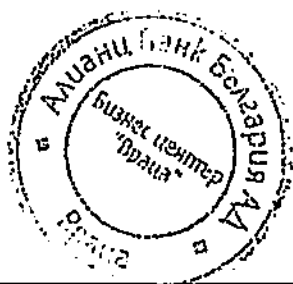


Ср. ЛС със одобр. БС др.

№	Кредитни сделки	
8.1.	Предварително проучване и изготвяне на становище по постъпили искания по рамкови споразумения или кредит извън рамкови споразумения (заб. 14)	
8.1.1.	С обезпечения блокирани парични средства в лева или чуждестранна валута в Банката, ДЦК или банкови гаранции, издадени от местни и чуждестранни първокласни банки, покриващи min 100%.	До 1 000 000 лв. - 50 лв. Над 1 000 001 лв. - 100 лв.
8.1.2.	С обезпечения, различни от т. 8.1.1 (заб. 1 и заб. 4)	До 250 000 лв. - 100 лв. От 250 001 до 1 000 000 лв. - 250 лв. От 1 000 001 лв. до 3 000 000 лв. - 500 лв. Над 3 000 000 лв. - 1 500 лв.
8.1.2.1.	При депозиране на документите в Банката	0,1% върху размера на искания кредит минус събраната по т.8.1.2.1. такса + реалните разходи (по договореност)
8.1.2.2.	При одобрение	
8.2.	Управление и обработка на кредит в зависимост от вида и срокността:	
8.2.1.	Кредити	
8.2.1.1.	За кредити със срок до 12 месеца или за първата година от кредита	1% върху разрешенния размер на кредита при първо усвояване, мин. 100 лв., считано от датата на договора за кредит
8.2.1.2.	За втората и всяка следваща година или част от нея	0,75% върху остатъка от кредита, платими в началото на всеки 12 месечен период, мин. 100 лв.
8.2.2.	Кредитни линии и овърдрафтни кредити	
8.2.2.1.	За кредитни линии и овърдрафтни кредити със срок до 12 месеца или за първата година	1,5% върху разрешенния размер при първо усвояване, мин. 150 лв., считано от датата на договора за кредит
8.2.2.2.	За втората и всяка следваща година или част от нея	1,2% върху разрешенния размер, платими в началото на всеки 12 месечен период, мин. 150 лв.
8.3.	Ангажимент върху неизползаната част от договорения размер:	
8.3.1.	За кредити с погасителни вноски (заб. 2)	0,5% върху размера на неизползаната част, еднократно след изтичане срока на усвояване
8.3.2.	За овърдрафтни кредити и кредитни линии (заб. 2 и заб. 9)	1,8% годишно върху размера на неизползаната част, платими ежесмесчно
8.3.3.	За револвиращи кредити и кредити, усвоявани на траншове (заб. 2)	0,5% върху размера на неизползаната част за всеки револвиращ ласеж транш, еднократно
8.3.4.	Ангажимент върху неизползаната част от договорения размер в през срока на усвояване (заб. 13):	
8.3.4.1.	За кредити с погасителни вноски	0,5% върху размера на неизползаната част, ежесмесчно, до изтичане срока на усвояване.
8.3.4.2.	За кредити, усвоявани на траншове	0,5% върху размера на неизползаната част за всеки транш, ежесмесчно, до изтичане срока за усвояване на съответния транш.
8.4.	Цялостно или частично предсрочно издължаване на кредита	
8.4.1.	С приходи от обикновена дейност	1% върху размера на предсрочно погасената сума, еднократно
8.4.2.	Във всички останали случаи	5% върху предсрочно погасената сума
8.5.	За промяна в условията по рамкови споразумения, кредити, овърдрафтни кредити и кредитни линии (в т.ч. и промяна на лимит по кредитна карта) при депозиране на искане	100 лв.
8.5.1.	Без увеличаване размера и срока на рамкови споразумения, кредити, овърдрафтни кредити и кредитни линии (замяна частично освобождаване на обезпечение, такса, комисионна, срока на кредита, погасителен план, встъпване/ заместване в дълг и др.) (заб.10)	0,25% върху размера на остатъка по главница на кредити или разрешенния лимит по овърдрафтни кредити/кредитни линии минус събраната по т.8.5. такса, мин. 100 лв., макс. 1 000 лв.
8.5.2.	Предоговаряне срока на усвояване без промяна в размера и срока на издължаване на кредити, овърдрафтни кредити и кредитни линии (заб.10)	0,25% върху размера на неусвоената част от кредити или разрешенния лимит по овърдрафтни кредити/кредитни линии минус събраната по т.8.5. такса, мин. 100 лв., макс. 1 000 лв.
8.5.3.	Удължаване срока на издължаване на рамкови споразумения, кредити, овърдрафтни кредити и кредитни линии (заб.10)	0,25% върху размера на остатъка по главница на кредити или разрешенния лимит по овърдрафтни кредити/кредитни линии минус събраната по т.8.5. такса, мин. 100 лв.
8.5.4.	Удължаване срока на издължаване на овърдрафтни кредити/кредитни линии, когато това е предварително договорено (заб.10)	До 1 000 000 лв. - 50 лв. Над 1 000 001 лв. - 100 лв.
8.5.5.	Увеличаване на размера на рамкови споразумения, кредити, овърдрафтни кредити и кредитни линии (заб.10)	0,25% върху размера на исканото увеличение по главница на кредити или лимит по овърдрафтни кредити/кредитни линии минус събраната по т.8.5. такса, мин. 100 лв., макс. 1 000 лв.
8.5.6.	Предоговаряне на таксата по кредити, овърдрафтни кредити и кредитни линии (заб.10)	0,25% върху остатъка мин. 200 лв., макс. 700 лв.
8.6.	Такса за предсрочно прекратяване на овърдрафтни кредити, кредитни линии и рамкови договори за кредити/гаранции/кредитни	5% върху разрешенния лимит
8.7.	Специализирани кредитни продукти	съгласно утвърдени параметри без комисионна
8.8.	Получаване на параметри по кредита по инициатива на Банката	
8.9.	Минималният лихвен процент по кредитни сделки се формира от минималния лихвен процент по 12 месечен срочен депозит в съответната валута + 5 пункта надбавка (заб.11)	

стр. 86 от 108 стр.

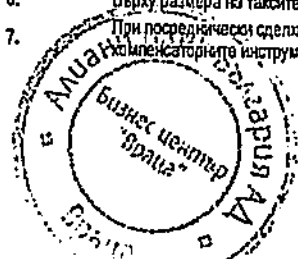
1. Скатата по т. 8.1. се прилага за постъпващи искания за кредит в чуждестранна валута съобразно левовата равностойност на кредита, определена по фиксирания на БНБ към датата на подаване на молбата.
2. Комисионите по т. 8.3.1. се събират в деня, следващ деня, в който изтича срока на усвояване на кредита.
3. По т. 8.3.2. комисионите се начисляват ежедневно и се събират еднократно в последния работен ден от месеца.
4. Събраните такси и комисионите по настоящия раздел не подлежат на връщане при предсрочно погасяване на кредита.
5. Внасянето на таксите по т. 8.1. и т. 8.5. е необходимо и задължително условие за разглеждане искането на клиента. Таксата по т. 8.1.2.2. се събира при одобряване на кредита или най-късно при неговото първоначално усвояване.
6. Всички разходи за оценка, застраховка, съхранение, транспорт, учредяване и отписване на договорените обезпечения са за сметка на кредитополучателя.
7. Върху размера на комисионите по т. 8.1. не се начислява ДДС за случаите, когато предварителното проучване завърши с положителен резултат (отпускане на кредит). В случай на отрицателен резултат, същите се облагат с ДДС.
8. За специфични кредитни продукти се прилагат такси и комисионии, посочени в съответния кредитен продукт.
9. При изчисляване на таксите за управление за периода след първата година, размерът се изчислява върху остатъчния дълг на кредита в началото на всеки 12 месечен период.
10. Таксите по кредитните сделки се събират и за кредити, отпуснати по реда на чл. 45, ал. 1, т. 1 и 4 и ал. 5 от Закона за кредитните институции.
11. Таксите по т. 8.5.1., т. 8.5.2., т. 8.5.3., т. 8.5.4., т. 8.5.5. и т. 8.5.6. се събират в деня на подписване на допълнително споразумение за съответната промяна. В случай, че клиентът подпише с Банката допълнително споразумение за повече от една промяна, той дължи комисиона в размер на по-високата комисиона от одобрените промени.
12. Посочените в т. 8.9. минимални лихвени равнища са плаващи и се формират от лихвена база плюс на надбавка. Преценката за размера на лихвеното равнище е на Банката и се определя след оценка на кредитоспособността на клиента. При кредити с ресурс на външни финансови институции или по преценка на компетентното ниво за одобрение на кредити, Банката има право да договаря и различни от посочените лихвени равнища.
13. Таксите и комисионите по т. 8.2. и т. 8.3. се събират през целия срок включително и при промени в условията по кредита по т. 8.5.
14. Комисионите по т. 8.3.4. се събират:
 - при първо усвояване в случаите, когато от датата на договора са изминали над 30 дни;
 - ежесечно на датата на олихвяване на кредита, до изтичане срока на усвояване;
15. Таксата е на годишна база.
16. Таксите по т. 8.1. са приложими по рамкови споразумения за кредити и/или акредитиви и/или банкови гаранции. За рамкови споразумения предназначени изцяло за издаване на банкови гаранции се прилага Раздел 7 от Тарифата на Банката.
17. Комисионата за ангажимент по т. 8.3. 3. се изчислява върху разликата между размера на разрешените за ползване кредит и фактическия дълг по кредита за всеки ден от периода на ползването му. Комисионата се заплаща всеки месец от периода на ползване на 1-во число след датата на плащане на дължимите лихви за редовен дълг. Посочените комисионии са дължими и при револвиране и удължаване срока на усвояване.
18. При револвиране на овърдрафт/кредитни линии се събира таксата по т. 8.5.4., без т. 8.5.



Заличено на основание ЗЗЛД

Сир. 24 на одит 560р

9	Операции с корпоративни финансови инструменти (ФФИ)	
9.1.	Такса приемане и обработка на поръчки за сделки с корпоративни ценни книжа	10 лв.
9.2.	Такса промяна в параметрите на подадена поръчка за сделки с корпоративни ценни книжа или отмяна на подадена вече поръчка	5 лв.
9.3.	Посреднически сделки по покупко-продажба на ценни книжа: (заб. 5), вкл. на приватизационен пазар на БФБ	
9.3.1.	За сделки на стойност до 1 000 лв.	2%, мин. 5 лв.
9.3.2.	За сделки на стойност от 1 000.01 лв. до 10 000 лв.	1.50%
9.3.3.	За сделки на стойност от 10 000.01 лв. до 100 000 лв.	1.00%
9.3.4.	За сделки на стойност над 100 000 лв.	по договореност, мин. 100 лв.
9.3.5.	За сделки, сключени през системата за търговия COBOS	0.50%, мин. 2.50 лв. за сделка
9.3.6.	За попечителски сделки	по договореност
9.3.7.	Такса за записване на финансови инструменти, предлагани чрез друг инвестиционен посредник	10 лева + такси и комисиони на другия ИП
9.3.8.	Такса за прехвърляне на акции от емисии с ограничения върху прехвърлянията (визулирани ЦК):	20 лв. + разходи съгласно Тарифа на съответната депозитарна институция
9.3.9.	При плащане с компенсаторни инструменти по приватизационни и др. сделки (заб. 7)	10 лв. + разходи съгласно Тарифа на съответната депозитарна институция и пазарен оператор
9.4.	Управление на индивидуални портфейли от ценни книжа (заб. 6)	по договореност
9.5.	Управление на емисии ценни книжа, поемателство, услуги на разплащателен агент, депозитар или попечител	по договореност
9.6.	Посредническо при осъществяване на търгово предлагане за закупуване и продажба на акции	по договореност
9.7.	Блокиране, деблокиране на ценни книжа, вписване на залог, залог и отпирно производство по несъстоятелност, регистрация на алорт на ценни книжа в депозитарна институция, както и вписване на допълнителни обстоятелства при тях и т.н.	30 лв. + разходи съгласно Тарифа на съответната депозитарна институция
9.8.	Издаване на удостоверения от депозитарна институция във връзка с услугите по т.9.7.	10 лв. + разходи съгласно Тарифа на съответната депозитарна институция
9.9.	Издаване на удостоверения от депозитарна институция за структура на капитала на акционерни дружества, както и за издаване на книга на акционерите по искане на клиент	30 лв. + разходи съгласно Тарифа на съответната депозитарна институция
9.10.	Издаване на депозитарна разлика за ценни книжа по клиентска подсметка при Банката	10 лв.
9.11.	Изготвяне на проспекти за публично предлагане на ценни книжа (заб. 6)	по договореност
9.12.	Консултации (заб. 6)	по договореност
9.13.	Представителство на притежатели на ценни книжа на общи събрания на акционерите (заб. 6)	по договореност
9.14.	Извършване на трансфер на ценни книжа в депозитарна институция от клиентска сметка по регистрацията на Банката към клиентска сметка при друг инвестиционен посредник или към общ Регистър на депозитарна институция, където се водят съответните ФИ	10 лв.
9.15.	Извършване на трансфер в страната на ценни книжа по клиентска сметка в регистъра на Банката в депозитарна институция, ако не бъде свързан с подаване на поръчка (заб.1)	10 лв.
9.16.	Отпирване и поддържане на клиентска сметка по регистрацията на Банката	30 лв. годишно
9.17.	За изготвяне на справки относно ценни книжа /наличности по сметки, движения, цени и др./, по искане на клиент, извън стандартните отчети, предоставяни по реда на ЗППЦК и НИДИП	10 лв.
9.18.	Операции с ценни книжа, регистрирани в чужбина (заб. 3 и заб. 4)	
9.18.1.	Поддържане на регистър за акции, облигации и други ценни книжа, регистрирани в чужбина	по договореност
9.18.2.	Участие в аукциони и търгове на ценни книжа	по договореност
9.18.3.	Сделки по покупко-продажба на ценни книжа на извънборсов пазар	по договореност
9.18.4.	Издаване на сертификати/удостоверения за собственост	10 лева / 5 евро + разходи съгласно Тарифа на съответната депозитарна институция
9.18.5.	Извършване на трансфер на ценни книжа, водени по регистри в Euroclear или Clearstream	EUR 60
9.18.6.	Извършване на трансфер на ценни книжа, водени по регистри различни от Euroclear или Clearstream	по договореност
9.19.	Сделки, трансфери, съхранения и други операции с ФИ, различни от ценни книжа	по договореност
1.	Таксите по обработка на поръчки и комисионите по изпълнение на сделки по покупко-продажба на ценни книжа в страната включват разходите по трансфера на ЦК в съответната депозитарна институция.	
2.	При поръчки, които се изпълняват на части и разходите на Банката към съответните депозитарни институции надвишават договорната комисиона, Банката има право на комисиона, по-висока от стандартната.	
3.	Операциите с ценни книжа, регистрирани в чужбина включват депозитарни услуги /поддържане на регистри/, блокиране на книжа като обезпечение, доставка срещу плащане /DVP/, свободна доставка /DFP/, получаване на дивиденди, участие на търговски аукциони.	
4.	В обхвата на ценни книжа, регистрирани в чужбина се включват финансови инструменти като корпоративни акции, право, варантни контракти (Warrants – Call Option), взаимни фондове (Mutual Funds), еврооблигации и глобални облигации на корпорации, правителства и правителствени организации.	
5.	За всички сделки, сключени на регулиран пазар, клиентът заплаща допълнително и разходите съгласно Тарифата на съответния пазарен оператор.	
6.	Върху размера на таксите и комисионите по т. 9.4., т. 9.9., т. 9.12., т. 9.13. се начислява ДДС.	
7.	При посреднически сделки за закупуване на акции или друг вид ФИ с компенсаторни инструменти, стойността на сделката се определя като компенсаторните инструменти се отчитат по номинал.	



Алианс Банк България АД

Заличено на основание ЗЗЛД

Сир 28 май 2019г БСДР

10	Операции с ДЦК, издани по реда на Наредба No5 на МФ и БНБ	
10.1.	Поддържане на регистър на банкова или небанкова финансов институция	80 лв., месечно
10.2.	Участие в аукцион на ДЦК в БНБ:	
10.2.1.	за всяка одобрена поръчка на аукциона	
10.2.1.1	За ДЦК с оригинален матуритет до 1 година включително	0.04% върху номинала, мин.10 лв.
10.2.1.2	За ДЦК с оригинален матуритет над 1 година	0.06% върху номинала, мин.10 лв.
10.2.2.	за всяка неodobrena или недопусната до класация поръчка по вина на клиента на аукциона,	10 лв.
10.3.	При сделки на вторичния пазар на ДЦК:	
10.3.1.	За всяка сделка на банката с клиент, чиито регистър се води при нея:	10 лв.
10.3.2.	За всяка сделка между клиенти, водещи се в регистъра на банката	10 лв. За всяка от страните
10.3.3.	За прехвърляне на ДЦК, собственост на клиент от/в регистъра на банката към/от други поддепозитари на ДЦК или техни клиенти	10 лв.
10.3.4.	За прехвърляне на ДЦК по сметка на МФ при БНБ за участие в приватизационни сделки	10 лв.
10.3.5.	За издаване на удостоверение, на вниманието на МФ за погасяване на задължения по ЗУНК	25 лв.
10.3.6.	За издаване на извлечение от индивидуална сметка за ДЦК на клиент	10 лв.
10.3.7.	За издаване на дубликат на сертификата	10 лв.
10.4.	При падеж на емитент	0.03% върху номинала
10.5.	При блокиране и деблокиране на ДЦК по регистър на Банката	0.02% върху номинала мин.40 лв., за всяко блокиране и деблокиране
10.6.	Справка по желание на клиент, за движения на ДЦК по регистъра, воден от Банката	10 лв.
10.7.	Консултантски услуги, свързани с ДЦК (заб.1)	по договореност, мин 10 лв.
1	Върху размера на таксата по т. 10.7. се начислява ДДС.	
2	Всички такси и комисиони се събират служебно от сметките на клиентите на Банката, а при липса на сметки, таксите и комисионите се заплащат в брой на каса преди извършване на операцията.	



Аванс Банк България АД

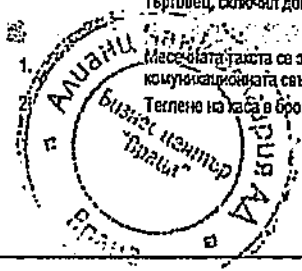
булевард "Св. Кирил и Методий" №10, София

БАНКА (Заличено на основание ЗЗЛД)

Датум:

ср. 29 сеп 2019 56 др

11.1.	Дебитни карти	
11.1.1.	Издаване и обслужване на дебитна карта	
11.1.1.	Издаване на дебитна карта (до 7 работни дни считано от деня, следващ деня на подаване на заявката за издаване)	без такса
11.1.2.	Експресно издаване на дебитна карта с ПИН код (до 3 работни дни считано от деня, следващ деня на подаване на заявката за издаване)	20 лв.
11.1.2.1	Експресно издаване на ПИН код (до 3 работни дни считано от деня, следващ деня на подаване на заявката за издаване) (заб. 8)	20 лв.
11.1.3.	Преиздаване на дебитна карта поради изтекъл срок на валидност или по преценка на банката	без такса
11.1.4.	Преиздаване на дебитна карта по искане на клиент	10 лв.
11.1.5.	Получаване на дебитна карта в офис, различен от този, в който е подадено искането за издаване	10 лв.
11.1.6.	Невярната дебитна карта при прекратяване на договор или при преиздаване	6 лв.
11.1.7.	Обслужване на дебитна карта	1.50 лева на месец
11.1.8.	Теглене от АТМ (банкомат) и ПОС терминал (ПОС):	
11.1.8.1.	АТМ на Алианс Банк България и АТМ от крехтата на Унифредит Булбанк	0.30 лв.
11.1.8.2.	ПОС на Алианс Банк България	5 лева + 1% от сумата
11.1.8.3.	АТМ на друга местна финансова институция	1.06 лв.
11.1.8.4.	ПОС на друга местна финансова институция	5 лева + 1.5% от сумата
11.1.8.5.	АТМ на финансова институция в чужбина	5 лева + 1.5% от сумата
11.1.8.6.	ПОС на финансова институция в чужбина	5 лева + 1.5% от сумата
11.1.9.	Плащане на стоки и услуги	
11.1.9.1.	Плащане на ПОС в страната	без такса
11.1.9.2.	Плащане на ПОС в чужбина	без такса
11.1.9.3.	Плащане на периодични сметки - данъци, такси и други търговски услуги и продукти, регистрирани и ползвачи за разплащане системата bPAY (чрез АТМ)	0.25 лв.
11.1.9.4.	Плащане на периодични сметки - данъци, такси и други търговски услуги и продукти, регистрирани и ползвачи за разплащане системата ePAY	0.25 лв.
11.1.9.5.	Плащане на комунални сметки чрез "Електронни битови сметки"	0.25 лв.
11.1.9.6.	Възстановяване на средства от търговец (refund) или получаване на пари по номер на карта (original credit)	1.5% от сумата
11.1.9.7.	Получаване на пари в брой при плащане на стоки или услуги на ПОС терминал при местен търговец - Cash back (заб. 2)	0.30 лв.
11.1.10.	Други картови операции	
11.1.10.1.	Блокиране/деблокиране на дебитна карта по искане на клиент	без такса / 5.00 лв
11.1.10.2.	Регистриране за услугата "3D Защита" в офис на банката	без такса
11.1.10.3.	Блокиране/деблокиране на потребителски профил за услугата "3D Защита"	без такса
11.1.10.4.	Промивка на оперативен лимит на дебитна карта	10 лв.
11.1.10.5.	Справка за салдо	
11.1.10.5.1.	чрез устройство в страната	0.50 лв.
11.1.10.5.2.	чрез устройство в чужбина	1.00 лв.
11.1.10.6.	Смяна на ПИН код	
11.1.10.6.1.	чрез устройство в страната	без такса
11.1.10.6.2.	чрез устройство в чужбина	1.00 лв.
11.1.10.7.	Издаване на нов ПИН код	5 лв.
11.1.10.8.	Неоснователно оспорване на транзакция	20 лв.
11.1.10.9.	Месечно извлечение на хартиен носител по искане на клиент	Съгл. Тарифата за корпоративни клиенти, раздел "Сметки"
11.1.10.10.	Ръчно освобождаване на блокирана сума по карта (след представяне на документ пред банката, който удостоверява, че търговецът няма претенции към блокираната сума или че дължимото е платено по друг начин)	10 лева
ТАКСИ И КОМИСИОННИ ПРИ ПРИЕМАНЕ И ОБРАБОТВАНЕ НА ТРАНЗАКЦИИ С КАРТИ С ЛОГОТО НА MASTERCARD, VISA И MAESTRO НА ПОС ТЕРМИНАЛНИ УСТРОЙСТВА		
11.1.11.	Теглене на пари в брой на банково гишо чрез ПОС-терминал, локализиран в бизнес център на Банката	
11.1.11.1.	Транзакция с дебитна карта с БИН 6760 (национални и международни Maestro), издадена от друга българска банка	1% от сумата на транзакцията
11.1.11.2.	Транзакция с международна карта (различна от описаните в т. 11.1.11.1 карти), издадена от чужда банка	3 % от сумата на транзакцията
11.1.13.	Финансови условия при обработка на плащания с международни карти при търговец, сключил договор с Банката	
11.1.13.1.	За карти Mastercard и Visa, издадени в страната	по договореност
11.1.13.2.	За карти Mastercard, Visa и Maestro, издадени в чужбина	по договореност
11.1.13.3.	За карти Maestro, издадени от български банки	по договореност
11.1.13.4.	месечна такса за ПОС - терминал (заб.1)	5.00 лева
11.1.17.	Финансови условия при обработка на плащания с международни карти при интернет-търговец, сключил договор с Банката за виртуално терминално устройство ПОС	по договореност
Месечната такса се заплаща за всеки ПОС-терминал, само ако търговецът е заявил Банката да осигури от свое име и за своя сметка GPRS комуникационната свързаност на ПОС-терминалното устройство със операционната система на БОРИКА - БАНКЕРВИЗ АД.		
Теглене на пари в брой от сметка с банкова карта на ПОС-терминал се заплаща Комисионията по т. 2.2.1. / 2.2.1.2. + Комисионията в раздел 11.1 и 11.2		



Заличено на основание 33ЛД

сир. 50 вил вилу 50 др.

11.2.	Международни кредитни карта MasterCard/ VISA (FKK)		
11.2.1.	Издаване на кредитна карта (до 7 работни дни считано от деня, следващ деня на подаване на заявката за издаване)	10 лева	15 лева
11.2.1.1	Проучване и изготвяне на становище по постъпило искане за опускане на кредитен лимит по кредитна карта	без такса	без такса
11.2.2.	Експресно издаване на кредитна карта с ПИН код (до 3 работни дни считано от деня, следващ деня на подаване на заявката за издаване) (заб. 7)	20 лева	40 лева
11.2.2.1.	Експресно издаване на ПИН код (до 3 работни дни считано от деня, следващ деня на подаване на заявката за издаване) (заб. 8)	20 лева	40 лева
11.2.2.2.	Получаване на кредитна карта в офис, различен от този, в който е подадено искането за издаване	20 лева	20 лева
11.2.3.	Прекъсване на кредитна карта поради изтекъл срок на валидност или по преценка на банката	без такса	без такса
11.2.4.	Прекъсване на кредитна карта по искане на клиент	40 лева	40 лева
11.2.5.	Обслужаване на кредитна карта	60 лева на година	100 лева на година
11.2.6.	Блокиране/отблокиране на кредитна карта по искане на клиент	безплатно / 20 лева	безплатно / 20 лева
11.2.6.1	Деактивиране на кредитна карта преди изтичане срока ѝ на валидност по искане от страна на клиент	20 лева	20 лева
11.2.7.	Регистриране за услугата "3D Защита" в офис на банката	без такса	без такса
11.2.7.1	Блокиране/отблокиране на потребителски профил за услугата "3D Защита"	без такса	без такса
11.2.8.	Масово излъчване по искане на клиента за период, различен от отчетния	10 лева	10 лева
11.2.9.	Промича на оперативен лимит на кредитна карта	20 лева	20 лева
11.2.10.	Несвоевременно оспороване на транзакция	60 лева	60 лева
11.2.11.	Смяна на ПИН код/справка за салдо:		
11.2.11.1.	чрез устройство в страната	1 лева	1 лева
11.2.11.2.	чрез устройство в чужбина	1.50 лева	1.50 лева
11.2.12.	Издаване на нов ПИН код	10 лева	10 лева
11.2.13.	Невярната кредитна карта при прекратяване на договор или при прекъсване	10 лева	10 лева
11.2.14.	Несъответствие остатък по смята (заб.1)	300 лева	600 лева
11.2.15.	Теглене от АТМ (банкомат) и ПОС терминал (ПОС):		
11.2.15.1.	АТМ на Алианс Банк България и АТМ от мрежата на Унифредит Булбанк	3 лева + 2%	3 лева + 2%
11.2.15.2.	АТМ на друга местна финансова институция	6 лева + 2.5% мин. 10 лева	6 лева + 2.5% мин. 10 лева
11.2.15.2.1	АТМ на финансова институция в чужбина	10 лева + 3% мин. 15 лева	10 лева + 3% мин. 15 лева
11.2.15.3.	ПОС на Алианс Банк България	3 лева + 2%	3 лева + 2%
11.2.15.4.	ПОС на друга местна финансова институция	6 лева + 2.5% мин. 10 лева	6 лева + 2.5% мин. 10 лева
11.2.15.4.1	ПОС на финансова институция в чужбина	10 лева + 3% мин. 15 лева	10 лева + 3% мин. 15 лева
11.2.15.5.	Плащане на ПОС в страната	без такса	без такса
11.2.15.6.	Плащане на ПОС в чужбина	без такса	без такса
11.2.15.7.	Възстановяване на средства от търговец (refund) или получаване на пари по номер на карта (original credit)	1.5 % от сумата	1.5 % от сумата
11.2.15.8.	Получаване на пари в брой при плащане на стоки или услуги на ПОС терминал при местен търговец - Cash back (заб. 2)	0.30 лева	0.30 лева
11.2.15.9.	Плащане на комунални сметки чрез "Електронни битови сметки"	0.25 лева	0.25 лева
11.2.15.10	Плащане на периодични сметки - данъци, такси и други търговски услуги и продукти, регистрирани и ползващи за разплащане системата ePAY	0.25 лева	0.25 лева
11.2.15.11	Плащане на периодични сметки - данъци, такси и други търговски услуги и продукти, регистрирани и ползващи за разплащане системата ePAY (чрез АТМ)	0.25 лева	0.25 лева
11.2.15.12	Ръчно освобождаване на блокирана сума по карта (след представяне на документ пред банката, който удостоверява, че търговеца няма претенции към блокираната сума или че дължимото е платено по друг начин)	20 лева	20 лева
11.2.16.	Лихвени условия по FKK:		
11.2.16.1.	Лихва по усвоен кредит при транзакции - плащане на стоки и услуги при търговец		
11.2.16.1.1	Възнаградителна лихва за картови сметки в евро и щ. д. за първите 3 месеца (заб. 3)	0.57 % месечно	0.57 % месечно
	Възнаградителна лихва за картови сметки в евро и щ. д. след изтичане на 3-месечния промоционален период	13.75%	13.75%
11.2.16.1.2	Възнаградителна лихва за картови сметки в лева за първите 3 месеца (заб.3)	0.57 % месечно	0.57 % месечно
	Възнаградителна лихва за картови сметки в лева след изтичане на 3-месечния промоционален период	14.75%	14.75%
11.2.16.1.3	Възнаградителна лихва за карти гарантирани с депозит	10%	10%
11.2.16.1.4	Възнаградителна лихва за карти гарантирани със застраховка "Живот" или средства, натрупани по индивидуалната партида от лични осигурителни вноски в "ДПФ Алианс България" АД - За сметки в евро и щ. д.	10%	10%
11.2.16.1.5	Възнаградителна лихва за карти гарантирани със застраховка "Живот" или средства, натрупани по индивидуалната партида от лични осигурителни вноски в "ДПФ Алианс България" АД - За сметки в лева	12%	12%
11.2.16.2.	Лихва по усвоен кредит при теглене на пари в брой		
11.2.16.2.1	Възнаградителна лихва за картови сметки в евро и щ. д. за първите 3 месеца	0.57 % месечно	0.57 % месечно
11.2.16.2.2	Възнаградителна лихва за картови сметки в евро и щ. д. след изтичане на 3-месечния промоционален период	15.75%	15.75%
11.2.16.2.3	Възнаградителна лихва за картови сметки в лева за първите 3 месеца	0.57 % месечно	0.57 % месечно
11.2.16.2.4	Възнаградителна лихва за картови сметки в лева след изтичане на 3-месечния промоционален период	16.75%	16.75%

Заличено на основание 33ЛД

сир. Б / сир. адм. БС ДР.

11.2.16.1.3	Възнаградителна лихва за карти, гарантирани с депозит	10%	10%
11.2.16.1.4	Възнаградителна лихва за карти, гарантирани със застраховка "Живот" или средства, натрупани по индивидуалната партида от лични осигурителни вноски в "ДФФ Алманич България" АД - За сметки в евро и ш.д.	10%	10%
11.2.16.1.5	Възнаградителна лихва за карти, гарантирани със застраховка "Живот" или средства, натрупани по индивидуалната партида от лични осигурителни вноски в "ДФФ Алманич България" АД - За сметки в лева	12%	12%
11.2.16.2	Обезщетение за забава	законната лихва	законната лихва
11.2.16.3	Лихва по неразрешен овърдрафт	2 % месечно	2% месечно
11.2.16.4	неустойка върху неплатени лихви	10% месечно	10% месечно
11.2.16.5	такса за неотризирано превключване на линията	без такса	без такса
11.2.16.6	такса за предпочитно погасяване	безплатно	безплатно
11.2.17.	Регистриране за SMS уведомяване за всички видове карти	без такса	без такса
11.2.18.	Процент на минимална погасителна вношка (МПВ)		
11.2.18.1.	плаваща (процент от усвоения кредитен лимит)	3%	3%
11.2.18.2.	фиксирана (процент от отпуснатия кредитен лимит)	3%	3%

ТАКСИ И КОМИСИОННИ ПРИ ПРИЕМАНЕ И ОБРАБОТВАНЕ НА ТРАНЗАКЦИИ С КАРТИ С ЛОГОТО НА MASTERCARD, VISA И MAESTRO НА ПОС-ТЕРМИНАЛНИ УСТРОЙСТВА

11.2.19.	Теплена на пари в брой на банково плъхо чрез ПОС-терминал, локализиран в бизнес център на Банката	
11.2.19.1.	Транзакция с дебитна карта с БИЧ 6760 (национални и международни Maestro), издадена от друга българска банка:	1% от сумата на трансакцията
11.2.19.2.	Транзакция с международна карта, издадена от чужда банка	3 % от сумата на трансакцията
11.2.20.	Финансови условия при обработка на плащания с международни карти при търговец, сключил договор с Банката	по договореност
11.2.20.1.	За карти Mastercard и Visa, издадени в страната	по договореност
11.2.20.2.	За карти Mastercard, Visa и Maestro, издадени в чужбина	по договореност
11.2.20.3.	За карти Maestro, издадени от български банки	по договореност
11.2.20.4.	месечна такса за ПОС – терминал(заб.4)	5.00 лева
11.2.21.	Финансови условия при обработка на плащания с международни карти при интернет-търговец, сключил договор с Банката за Виртуално терминално устройство ПОС	по договореност
1.	За карти, издадени с разрешен кредитен лимит несъстояемият остатък е 0 лв.В случаите, в които обслужващата сметка на кредитните карти със собствени на титуляра средства е във валута различна от лева (т.е. EUR или USD) стойността на посочения в Тарифата минимален несъстояем остатък се дели на 2.	
2.	Таксата важи само за посочената функционалност (връщане на пари в брой - ресто) при карти Visa.	
3.	Промоционалната възнаградителна лихва за първите три месеца не се прилага при карти, издадени с обезпечение - депозит, застраховка ЖИВОТ или средства, натрупани по индивидуална партида от лични осигурителни вноски в Доброволен Пенсионен Фонд - Алманич България АД.	
4.	Месечната такса се заплаща за всеки ПОС-терминал, само ако търговецът е заявил Банката да осигури от себе си и за своя сметка GPRS комуникационната свързаност на ПОС-терминалното устройство със операционната система на БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ АД.	
5.	Таксата за годишно обслужване на РИК за първата година се събира в последния работен ден на месеца, в който е осъществено активирането на пластиката, а за всеки следващ 12 месечен период или част от него - в последния работен ден на календарния месец, в който е осъществено издаването на картковата пластика.	
6.	Теплена на каса в брой от сметка с банкова карта на ПОС-терминал се заплащат Комисионите по т. 2.2.1.1/22.1.2.1. + Комисионите в раздел 11.1 и 11.2	
7.	Срокът започва да тече от деня, в който банката е одобрила кредитния лимит и/или издаването на кредитната карта.	
8.	Когато едновременно са заявени услугите "Издаване на нов ПИН код" и "Експресно издаване на ПИН код", клиентът дължи само такса за "Експресно издаване на ПИН код".	



Алманич България АД

Заличено на основание ЗЗЛД

сир. Заличено на основание ЗЗЛД

12.	Попечителски и депозитарни услуги	
12.1.	Попечителски услуги за пенсионно-осигурителни фондове и дружества	по договореност
12.2.	Попечителски и депозитарни услуги за дружества със специална инвестиционна цел	по договореност
12.3.	Попечителски и депозитарни услуги като банка довереник на облигационери	по договореност
12.4.	Попечителски и депозитарни услуги за инвестиционни дружества	по договореност



Алианс Банк България АД
Заличено на основание ЗЗЛД
СБДР-Н

стр. 33 от 50 стр. 56 др

13.1.	Цена за самообслужаване	
1	Ползана на обществен трезор	10 лева/месечно
2	Броена на сортирани валути	0.10%
3	Броена на несортирани валути	0.20%
1	При съхранение на парични средства се дължи само таксата за ползване на трезора.	
2	Услугата се предлага в БЦ Велико Търново и БЦ Ямбол.	



• **THE 5th OF NOVEMBER 54**

19245

Заличено на основание ЗЗЛД

આપ કૃતિના અંગે કોઈ.

13.2	Банков сейф	Срок на ползване/цена в лева		
Тип	Размер на изсечките (в милиметри)	3 месеца	6 месеца	12 месеца
За банков сейф в градовете София, Варна, Бургас, Пловдив, Плевен				
I	малък	80	110	180
II	среден	120	140	250
III	голям	140	190	350
За банков сейф в градовете Велико Търново, Троян, Добрич				
I	малък	70	100	160
II	среден	100	130	230
III	голям	120	160	300

- Забележка:
1. Таксите са с включен ДДС.
 2. Гаранция за добросъвестно ползване на сейфа - 120 лева.
 3. За последващо отваряне на сейф в рамките на същия ден - такса от 5 лв.



Заличено на основание ЗЗЛД

сир 35 аи одгу 56 др.

14.	Депозитни продукти				
14.1.	Стандартен срочен депозит				
14.1.1.	Срок	Вид валута	BGN	EUR	USD
	7 дни		-	-	-
	14 дни		-	-	-
	1 мес.		0.00%	0.00%	0.00%
	3 мес.		0.00%	0.00%	0.05%
	6 мес.		0.02%	0.02%	0.15%
	12 мес.		0.05%	0.05%	0.25%
	18 мес.		0.05%	0.05%	0.25%
	24 мес.		0.10%	0.10%	0.30%
	30 мес.		0.10%	0.10%	0.30%
	36 мес.		0.10%	0.10%	0.35%
14.1.2.	Сума на депозита		min 500	min 500	min 500
14.2.	Депозит Алианс Комфорт				
14.2.1.	Срок	Вид валута	BGN	EUR	USD
	6 мес.		0.01%	0.01%	0.10%
	12 мес.		0.02%	0.02%	0.20%
	24 мес.		0.03%	0.03%	0.20%
	36 мес.		0.05%	0.05%	0.25%
14.2.2.	Сума на депозита		min 500	min 500	min 500
14.3.	Депозит Алианс Ускоряване				
14.3.1.	Срок	Вид валута	BGN	EUR	USD
	1-3 м.		0.00%	0.00%	0.00%
	3-6 м.		0.00%	0.00%	0.00%
	6-12 м.		0.00%	0.00%	0.00%
	12-18 м.		0.00%	0.00%	0.00%
	18-24 м.		0.00%	0.00%	0.00%
	24-30 м.		0.00%	0.00%	0.00%
	30-36 м.		0.00%	0.00%	0.00%
14.3.2.	Сума на депозита		min 500	min 500	min 500
14.4.	Депозит Аванс				
14.4.1.	Срок	Вид валута	BGN	EUR	USD
	6 мес.		0.00%	0.00%	0.00%
	12 мес.		0.00%	0.00%	0.00%
	24 мес.		0.00%	0.00%	0.00%
	36 мес.		0.00%	0.00%	0.00%
14.4.2.	Сума на депозита		min 500	min 500	min 500

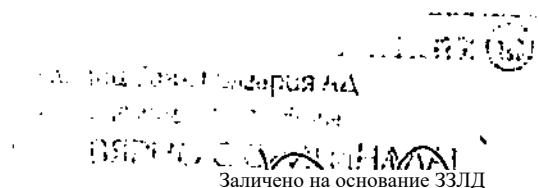
- При предсрочно прекратяване на депозитите Банката ги олихвава с годишен лихвен процент по депозита, като се заплащат такси съгласно т.1.4.1.3 от Раздел Клиентски сметки и т. 2.2.2 от раздел 2. Касови операции
- Спрени от продажба депозитни продукти:
 - Считано от 14.10.2008 г. Банката не предлага депозит Алианс Комфорт Плюс.
 - Считано от 03.05.2010 г. Банката не предлага депозит Алианс Комфорт за 18 месеца и 30 месеца.
 - Считано от 01.09.2016 г. Банката не предлага депозит Алианс Ускорение и Депозит Аванс. При предсрочно прекратяване на Депозит "Алианс Ускорение" Банката изплаща за предишния лихвен период лихва в пълен размер, а за текущия лихвен период лихва в размер на действащия лихвен процент по разплащателна сметка в съответния вид валута.
 - Сключените договори за депозит по спрени депозитни продукти, които на падеж са автоматично подновени за нов период, се олихвават с лихвените проценти, приложими за разплащателна сметка.
- Лихвите по депозити за суми над 200 хил. лв./100 хил. евро/100 хил. щ.д. са по договоряне.
- Банката има право да откаже откриване или подновяване на депозити над 200 хил. лв./100 хил. евро/100 хил. щ.д.



Заличено на основание 33/ПД

сир. 56 сир. 56 сир. 56 сир.

16.	Други услуги	
16.1.	Писмени справки за извършени плащания по сметка по искане на клиент (заб. 1)	
16.1.1.	За текуща календарна година, за една сметка	15 лв. + 2.00 лв. за всяка страница
16.1.2.	За всяка измината календарна година, за една сметка	25 лв. + 2.00 лв. за всяка страница
16.2.	Издаване на писмени удостоверения или потвърждения за наличие на сметка/и и авоарите по нея/их (заб. 1)	30 лв.
16.3.	Фотокопиране на документи (заб. 2)	1.00 лв. на страница
16.4.	Заверяване на фотокопия (заб. 2)	1.00 лв. на страница
16.5.	Издаване на банкови референции, удостоверения за наличие или липса на задължение към Алпанд Банк България АД, което да послужи пред друга банка, удостоверение за окончателно издължен кредит по искане на кредитосъателя (заб. 1)	50 лв.
16.6.	Издаване на банкови референции на английски език (заб. 1)	80 лв.
16.7.	Издаване на писмо за намерение или писмо за ангажимент (заб. 1)	50 лв.
16.8.	Издаване на писмо за намерение или писмо за ангажимент на английски език (заб. 1)	80 лв.
16.9.	Изпращане на факс към контрагенти, посочени от клиент в страната (заб. 1)	2 лв.
16.10.	Предоставяне на информация за лица и фирми по искане на клиент (заб. 1)	
16.10.1.	По искане от чужбина	50 лв. + действителните разходи
16.10.2.	По искане от страната	30 лв. + действителните разходи
16.11.	Пощенски, куриерски и комуникационни услуги	
16.11.1.	Изпращане на СУИФТ съобщения	20 лв. на страница
16.11.1.2.	Изпращане на изпечетено от банкова сметка формат MT940 (месечна такса за всяка сметка)	80 лв.
16.11.2.	Изпращане на факс съобщения по валутни преводи (заб. 1)	
16.11.2.1.	За страната	
16.11.2.2.	За чужбина	2 лв. на страница, max 10 лв.
16.11.3.	Пощенски и куриерски услуги за страната (заб. 2)	6 лв. на страница, max 10 лв.
16.11.3.1.	в т.ч. препоръчана поща	3 лв.
16.11.4.	Порто	6 лв.
16.12.	Предоставяне на финансова информация според сложност и обем (заб. 2)	10 лв.
16.13.	Потвърждаване на списания по искане на клиент пред други институции (заб. 1)	по договореност, min 10 лв.
16.14.	Куриерски услуги за чужбина (заб. 2)	60 лв.
16.15.	Потвърждаване на салда по разплащателни, депозитни сметки, сметки за банкови кредити и гаранции, вкл. по искане на одитори	4 лв. + разходите за куриер
16.16.	SMS Известяване (заб. 1)	90 лв.
16.16.1.	абонамент 50 съобщения	
16.16.2.	абонамент 150 съобщения	6 лв.
16.16.3.	абонамент 500 съобщения	18 лв.
16.16.4.	Пакет ЩИТ	50 лв.
16.16.4.1.	активация - 20 съобщения	
16.16.4.2.	презареждане - 20 съобщения	0.01 лв.
		2.50 лв.
1	В размера на комисионите по т. 16.1., 16.2., 16.5., 16.6., 16.9., 16.10., 16.11.2., 16.13., 16.15. и 16.16. е включен ДДС.	
2	Въру размера на действителните разходи по т. 16.3., 16.4., 16.11.3, 16.12. и 16.14. се начислява ДДС.	



сир. З. Н. и. от 20.05.08 др.

16.1.	Вид услуга ДРУГИ УСЛУГИ. ПРАВНО ОБСЛУЖВАНЕ ВЪВ ВРЪЗКА С КРЕДИТНИ СДЕЛКИ.	
1.	Учредяване, подновяване и заличаване на обезпечения	
1.1.	Учредяване, подновяване и заличаване на ипотека	35 лева
1.2.	Учредяване, подновяване и заличаване на залог (ЗФЗ, ТЗ,ЗЗД)	25 лева
2.	Изготвяне на документи(на документ)	
2.1.	Документи по учредяване на ипотека, вкл. морска ипотека	
2.1.1.	По сделки до BGN 100 000(вкл.)	80 лева
2.1.2.	По сделки от BGN 100 001 до BGN 300 000(вкл.)	100 лева
2.1.3.	По сделки от BGN 300 001 до BGN 1 000 000(вкл.)	150 лева
2.1.4.	По сделки от BGN 1 000 001 до BGN 3 000 000(вкл.)	280 лева
2.1.5.	По сделки над BGN 3 000 001	450 лева
2.2.	Молба за вписване на закована ипотека	80 лева
2.3.	Документи по учредяване на залог на търговско предприятие (договор за залог на търговско предприятие, молба за вписване в Търговския регистър, заявление за вписване в ЦРОЗ и изготвяне или съгласуване на документи за вписване в др. съответни регистри, напр. в Имотния регистър, Регистъра при ЦД, и всеки друг регистър, когато специален закон предикжда такова вписване)	700 лева
2.4.	Документи за учредяване на ипотека (вкл.морска) за повече от три имота в един и същ документ	50% завишение на таксите по т.2.1. и 2.2.
2.5.	Преглед, редакция и съзнателно потвърждение на Договор за ипотека (вкл.морска) или Молба за вписване на закована ипотека, изготвени от нотариус или избран от клиента адвокат	30% от сумата по т. т.2.1., 2.2. и 2.3.
2.6.	При изготвяне на документи и учредяване на ипотеки за имоти в различни райони по една и съща кредитна сделка	30% от сумата по т. т.2.1. и 2.2. за всеки следващ след първия нотариален акт
2.7.	За всички неупоменати в. т.1 и т.2 случаи	По договоряне
1	В размера на таксите по т. 1. и т.2 не влизат събраните нотариални и държавни такси. Таксите по т.1.2. се заплащат само в случай, че действията се извършват от представител на Банката. Таксите т.1. са дължими за еднократно вписване и еднократно заличаване на обезпечения, като при следващо вписване и/или заличаване таксата се заплаща отново. Таксите са дължими при подписване на договора преди учредяване на обезпеченията.	
2	Таксите по т.1.2. се събират, в случай на участие или присъствие на служител на банката.	



Бизнес център Волга АД

Заличено на основание ЗЗЛД

сир. 38 от еднр 56 др.

16.2.	Вид услуга ТАКСА ЗА ПРЕДВАРИТЕЛНО ПРОУЧВАНЕ, РАЗГЛЕЖДАНЕ НА ДОКУМЕНТИ И СТАНОВИЩЕ ОТНОСНО ПРИЕМАНЕ/ОТКАЗ ЗА ОБСЛУЖВАНЕ КАТО КЛИЕНТ	
16.2.1.	Предварително проучване, разглеждане на документи и становище, относно приемане/отказ за обслужване на клиент на чуждестранни юридически лица и юридически лица с 25% и повече чуждестранно участие. При предоставяне на всички изискуеми документи установяващи капиталовата структура/структурата на собствеността: За чуждестранни юридически лица или други правни образувания, регистрирани в:	
16.2.1.1	а) държави в ЕИП и Швейцария	100 лева
	б) държави извън ЕИП и Швейцария, с проследими по регистри действителни собственици	200 лева
	в) юрисдикции с преференциален данъчен режим (офшорни зони)	400 лева
16.2.1.2	За местни и чуждестранни юридически лица или други правни образувания или техни клонове с 25% и повече чуждестранно участие, когато чуждестранното участие е на лица: а) регистрирани в държави в ЕИП и Швейцария	100 лева
	б) регистрирани в или са граждани на държави извън ЕИП и Швейцария, с проследими по регистри действителни собственици	200 лева
	в) регистрирани в или са граждани на юрисдикции с преференциален данъчен режим (офшорни зони)	400 лева
16.2.1.3	За клиенти с място на регистрация или основна търговска дейност в чувствителни по отношение на репутационен риск зони и в зависимост от характера на бизнеса	400 лева
16.2.2.	Ежегодна такса за извършване на Due Diligence и преглед на документите във връзка с актуалното състояние на клиентите по т.16.2.1.1., т.16.2.1.2. и т.16.2.1.3., регистрирани или с чуждестранно участие а: а) държави в ЕИП и Швейцария,	50 лева
	б) държави извън ЕИП и Швейцария, с проследими по регистри действителни собственици	100 лева
	в) юрисдикции с преференциален данъчен режим (офшорни зони)	200 лева
	г) с място на регистрация или основна търговска дейност в чувствителни по отношение на репутационен риск зони и в зависимост от характера на бизнеса*	200 лева
Забележки:		
1	Върху размера на таксите и комисионите по т.16.2.1 and 16.2.2 се начислява ДДС.	
2	Становището относно приемане/отказ за обслужване по т. 16.2.1 се изготвя в 14-дневен срок от предоставяне на всички изискуеми документи. Таксата се заплаща еднократно – преди установяването на взаимоотношенията, а в случай на отказ – не подлежи на връщане.	
3	Ежегодната такса по т.16.2.2 се събира от разплащателна сметка на клиента по инициатива на банката най-късно до 30 юни на следващата година. При прекратяване на отношенията, независимо от причината за това, събраната такса не подлежи на връщане.	



Бизнес център България ААД
Заличено на основание ЗЗЛД

сир. 39 ом втврл БСДР.

16.3.	Вид услуга ФАКТОРИНГ УСЛУГИ	
1.	Факторинг комисиона	По договаряне
2.	Лихва върху авансово платени суми	По договаряне
3.	Такса обработка на прехвърлен документ	По договаряне
4.	Такса проучване на платец	По договаряне
5.	Такса годишно подновяване на лимит за платец	По договаряне
6.	Годишна административна такса на клиент по договор за факторинг	По договаряне
7.	Месечна справка за прехвърлени вземания	По договаряне
8.	Допълнителни справки по заявка на клиент	По договаряне
9.	Издавано на писмено удостоверение, потвърждение или референция	10 лв. на страница



Заличено на основание ЗЗЛД

сир40 ай едигу ББ др.

Допълнителни и заключителни разпоредби	
17.1.	Банката изпълнява само нареждания, които са стандартни по форма и съдържание и в съответствие с българското законодателството.
17.2.	При комплексни услуги се събират такси и комисиони за всяка посочена в Тарифата услуга поотделно (кумулятивен принцип).
17.3.	Комисионите и таксите се събират от основната смятка, посочена от клиента за извършване на сделката, след извършване на банковата услуга. Те не подлежат на възстановяване дори в случай на нереализиране на търговската сделка.
17.4.	Таксите и комисионите за банкови сделки и услуги в чуждестранна валута се събират в левова равностойност, по централен курс на БНБ за деня.
17.5.	Не се събират такси и комисиони за всички операции, свързани с набирането и изразходването на средства за лечебни извън България, след представяване на съответните документи.
17.6.	Банката може да договаря с отделни клиенти условия, различни от посочените в настоящата Тарифа.
17.7.	Банката събира всички разходи на своите кореспонденти и на други банки, възникнали в процеса на изпълнението на нареждането на клиент на Банката.
17.8.	Банката си запазва правото да събира таксите и комисионите си от нареждателя в случаите, когато в неговите нареждания е указано, че са за сметка на бенефициента и Банката не успее да ги събере от последния.
17.9.	Банката си запазва правото да събира своите такси и комисиони от бенефициента в случаите, когато в нареждането за свободен превод е показано, че са за сметка на нареждателя и Банката не успее да ги събере от последния в 90 - дневен срок.
17.10.	Операциите по изплатване на държавния и общинските бюджети се извършват от Банката безплатно, съгласно чл. 49 и сл. от ЗППЕЛПС.
17.11.	За специфични или пакетни банкови продукти и услуги могат да се прилагат такси и комисиони, различни от настоящата Тарифа.
17.12.	За сделки и услуги, необхванати от настоящата Тарифа, Банката събира такси и комисиони по договаряне.
17.13.	Банката си запазва правото да променя Тарифата за лхвите, таксите и комисионите при промяна на пазарните условия, за което информира клиентите си в общодостъпния банков помещени и на уеб-сайта на банката www.albaltz.bg .
17.14.	Промяна в лхвените проценти и валутните курсове се прилагат незабавно.
17.15.	Настоящата Тарифа е приета на заседание на Управителния съвет на 29 ноември 2012 год. и влиза в сила от 15 февруари 2013 год. Последната актуализация е приета на заседания на Управителен съвет от 18 февруари 2019 и влиза в сила от 01 юни 2019 год.



Алианс Банк България АД

Заличено на основание ЗЗЛД

сирин / сирин / сирин 66 др.

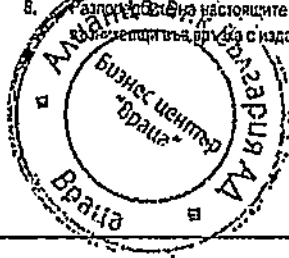
Алианц Банк България АД

Общи условия**за откриване, водене и закриване на платежни сметки
на юридически лица/търговци****I. Предмет**

- Настоящите Общи условия уреждат отношенията между „Алианц Банк България“ АД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията, с ЕИК128001319, със седалище в гр. София и адрес на управление бул. Княгиня Мария Луиза 79, електронен адрес admin@bank.allianz.bg (по-нататък наричана „Банката“), и юридически лица, търговци, дружества по Закона за задълженията и договорите, както и физически лица, във връзка с упражняваната от тях търговска или професионална дейност (по-нататък наричани „титуляр“) във връзка с откриването, воденето и закриването на платежна сметка.
- Настоящите Общи условия представляват неразделна част от Рамков договор за извършване на платежни услуги, подписан между банката и титуляря („рамков договор“).
- Предоставянето на настоящите Общи условия не поражда задължение за сключване на Рамков договор за конкретен вид платежна сметка. Банката не е длъжна да се мотивира в случай на отказ от подписване на рамков договор.
- При несъответствие между разпоредбите на настоящите Общи условия и конкретни уговорки в Рамковия договор, подписан между банката и титуляря, се прилагат разпоредбите на подписания Рамков договор.
- Банката притежават пълен лиценз, издаден от Българска народна банка в качеството ѝ на орган, който регулира и осъществява надзор върху дейността на кредитните институции по силата на Закона за кредитните институции.

II. Общи положения

- Банката открива и води платежни сметки в левове и чуждестранна валута на местни и чуждестранни лица по т. I. 1. Откриването на платежна сметка се извършва след подписването на Рамков договор за предоставяне на платежни услуги между банката и титуляря.
- Рамковият договор е договор за платежни услуги, уреждащ бъдещото изпълнение на отделни или на поредица от платежни операции, който определя правата и задълженията на банката и титуляря, и условията за откриване и водене на конкретна платежна сметка.
- Банката предлага следните видове банкови сметки за изпълнение на платежни услуги:
 - Разплащателни сметки – за съхранение на пари, платими на внождане без срок на предизвестие от титуляря до банката;
 - Сметки на бюджетни предприятия – за съхранение на пари на бюджетни предприятия и пари, предоставени на други лица от бюджетни, извънбюджетни сметки и пари на фондове, включени в консолидираната фискална програма. Сметките на бюджетни предприятия се откриват, обслужват и закриват по ред, определен от МФ и БНБ. За текущи сметки на бюджетни предприятия в левове и чуждестранна валута не могат да се определят изискации за поддържане на минимален остатък (наличност). МФ, съгласувано с БНБ, определя вида на сметките, които могат да се използват от разпоредителите с бюджетни кредити и администраторите на публични вземания. Банката изготвя и представя периодично на МФ и БНБ информация за сметките на бюджетните предприятия по ред, начин и в срокове, определени с отделни указания на МФ и БНБ;
 - Набирателни сметки – за съхранение на пари във връзка с учредяване на юридическо лице или увеличаване на капитала;
 - Акредитивни сметки – за съхранение на пари, предоставени за разплащане на титуляря с трето лице, което има право да ги получи при изпълнение на условията, поставени при откриването на акредитива;
 - Ликвидационни сметки – за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация;
 - Особени сметки – за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност;
 - Специални сметки на частни съдебни изпълнители – открити за целите по чл. 24, ал. 1 от Закона за частните съдебни изпълнители;
 - Специална сметка на адвокат или адвокатски дружества – открити за целите по чл. 39 от Закона за адвокатурата;
 - Специална сметка на застрахователни брокери – открити по чл. 30б ал. 1, т. 2. от Кодекса на застраховането, по която да се провеждат застрахователните премии за застрахователи и застрахователните обезщетения или парични суми за потребителя на застрахователни услуги;
 - Сметки със специално предназначение – за съхранение на пари при определени с договор условия.
- Банката може да открива и други видове сметки освен описаните по-горе при предварително договаряне на конкретните условия с титуляря.
- В подписания между титуляря и банката Рамков договор се определят размерът на минимално изискуемата наличност, ликовните условия, приложими такси и комисиони, когато са различни от посочените в Тарифата за лихвите, таксите и комисионите („Тарифата“) и начинът за осъществяване на комуникация между страните, както и други условия, свързани с платежната сметка.
- Титулярят може да извършва операции с наличните суми по платежната сметка чрез платежни документи във форма и с реквизити, съгласно действащата нормативна уредба и вътрешни правила на Банката. Титулярят може да осъществява достъп до наличните средства и да подава платежни нареждания и чрез използване на платежни инструменти. Правата, задълженията и отговорностите на страните във връзка с издаването и ползването на платежни инструменти се уреждат в отделен договор и общи условия за конкретния платежен инструмент, сключен между банката и титуляря.
- Банката има право да поставя лимити на операциите, извършвани посредством определен платежен инструмент. Лимитите се определят в договора за издаване и използване на платежния инструмент.
- Разпоредбите на настоящите Общи условия и сключения Рамков договор за платежна сметка се прилагат съответно и в отношенията между банката и титуляря, сключени във връзка с издаването на съответен платежен инструмент.



Алианц Банк България АД

Бизнес център „Дружба“ Варна

ВРПН (Заличено на основание 33ЛД)

Allianz

Allianz

свод 42 от 01.01.2018 г. 56 стр.

III. Откриване на платежна сметка

1. Ползателят на платежна услуга може да открие платежна сметка само след извършеното му идентифициране, съответно след идентифицирането на упълномощени от него лица. Идентификацията се извършва при спазване на нормативните изисквания, както и чрез прилагане от Банката процедури за идентификация. Банката си запазва правото да променя процедурите за извършване на идентификация в случаите на законови промени или при съображения за сигурност. Банката отпраща платежна сметка след предоставяне на следните документи и информация за титуляря, когато е търговец местно лице:
 - 1.1. Единен идентификационен код;
 - 1.2. Искане за откриване на сметка по образец на банката;
 - 1.3. Лични данни по документ за самоличност и образци от подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на оправомощен за това служител на банката или да са заверени нотариално;
 - 1.4. Пълномощно с изричен текст за оправомощаване на лицето да осъществява от името и за сметка на титуляря разпореждане с парите по сметката. Подписът на упълномощителя трябва да бъде заверен нотариално или да бъде положен в присъствие на лице, оправомощено за това от банката. Банката има право да откаже да приеме пълномощно, ако обхващат на представителната власт на упълномощеното лице не е посочен ясно и изчерпателно, или ако то не отговаря на изискванията или условията, при които е сключен договор за съответния вид платежна услуга.
2. Банката отпраща платежна сметка на титуляр - чуждестранно лице с регистрация и седалище извън страната след предоставяне на документи и информация, аналогични на тези за местно лице, съобразени със изискванията на приложимото в случая местно и чуждестранно законодателство.
3. Банката отпраща платежна сметка след предоставяне на следните документи и информация за титуляря, когато е юридическо лице, което не е търговец:
 - 3.1. Код за регистрация по БУЛСТАТ;
 - 3.2. Искане за откриване на сметката по образец на банката;
 - 3.3. Изявления от учредителния акт на лицето, което открива сметката, с което се установяват правомощията за разпореждане с неговото имущество, заверено с „Вярно с оригинала“ от лицата, които представляват титуляря;
 - 3.4. актуално удостоверение за регистрация на лицето, което открива сметката, с което се удостоверяват лицата, които го управляват и представляват;
 - 3.5. Лични данни по документ за самоличност и образци от подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на оправомощен за това служител на банката или да са заверени нотариално;
 - 3.6. Пълномощно с изричен текст за оправомощаване на лицето да осъществява от името и за сметка на титуляря разпореждане с парите по сметката. Подписът на упълномощителя трябва да бъде заверен нотариално или да бъде положен в присъствие на лице, оправомощено за това от банката. Нотариално завереното пълномощно се представя в оригинал или в копие, заверено с „Вярно с оригинала“.
4. За откриване на сметка на физическо лице за извършване на дейност във връзка с упражняваната от лицето професионална дейност се изисква:
 - 4.1. Код по БУЛСТАТ;
 - 4.2. Искане за откриване на сметка по образец на банката;
 - 4.3. Лични данни по документ за самоличност и образци от подписите на лицата, които ще имат право да се разпореждат с парите по сметката. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствие на упълномощен за това служител на банката или да са заверени нотариално;
 - 4.4. Пълномощно с изричен текст за оправомощаване на лицето да осъществява от името и за сметка на титуляря разпореждане с пари по сметката. Подписът на упълномощителя трябва да бъде заверен нотариално или да бъде положен в присъствие на лице, оправомощено за това от банката. Нотариално завереното пълномощно се представя в оригинал или в копие, заверено с „Вярно с оригинала“;
 - 4.5. Документи за регистрация по съответен закон и удостоверение за регистрация в съответен регистър.
5. За откриване на сметка на бюджетни предприятия се спазват указанията на министъра на финансите и управителя на БНБ, относно реда и начина за откриване, водене и закриване на сметки на бюджетни предприятия, включително и ограниченията и условията, при които бюджетни предприятия могат да имат платежни сметки. За бюджетните предприятия се предоставят и следните документи:
 - 5.1. Акт за учредяване;
 - 5.2. Писмено разрешение от по-висшестоящ разпоредител с бюджетни средства (за първостепенни разпоредители – от Министерството на финансите) за откриване на сметка;
 - 5.3. Уведомително писмо от разпоредителя с бюджетни средства, кога откриване на сметка, което трябва да съдържа код на разпоредител, код на подчинения, код на Министерството на финансите и код на община, които се утвърждават от Министерството на финансите;
 - 5.4. Заповед за назначаване или трудов договор на управляващия и представляващия бюджетното предприятие. Ако заповедта или трудовият договор представляват класифицирана информация, се изисква писмо, цитиращо заповедта или трудовия договор.
6. За откриване на набирателна сметка титулярят предоставя следните документи и информация:
 - 6.1. Протокол за учредяване на дружеството или за увеличаване на капитала на дружеството;
 - 6.2. Учредителен акт, както и документ, от който е видно кои лица са избрани за управляващ/управителен орган на дружеството, ако не са посочени в протокола.
7. За откриване на ликвидационна сметка се изискват следните документи:
 - 7.1. Единен идентификационен код;
 - 7.2. Лични данни по документ за самоличност и образци от подписите на ликвидаторите.
8. За откриване на особена сметка на дружество, обявено в несъстоятелност, се изискват следните документи:
 - 8.1. Единен идентификационен код;
 - 8.2. Лични данни по документ за самоличност и образец от подписа на синдика.
9. Банката има право да изисква и други документи, относно титуляря и действителните собственици на титуляр юридическо лице.
10. Изменения в предоставените данни и документи имат сила по отношение на Банката само от момента, в който тя е била писмено уведомена за тях от оправомощено лице. Титулярят, respectively неговият законен представител или пълномощник е длъжен незабавно да уведоми писмено банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му като титуляр/пълномощник при обслужването на сметката.
11. Всички разпоредения от титуляря пълномощник за разпореждане със средства по сметката са валидни и след промяна в представителството на юридическото лице, ако са в съответния публичен регистър, дефиниран в законодателството.



Заличено на основание ЗЗЛД

сметка 43 вкл еднр 66 др

12. Титулярят е длъжен своевременно да уведоми банката в писмена форма за промени в първоначално заявените обстоятелства.
13. Банката не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи от платежни операции, вкл. за тепене на суми в брой, извършени преди момента на писмено уведомяване от титуляр или от оправомощено да представлява титуляр лице за настъпили промени или обстоятелства по т. 10, 11 и 12 от настоящия раздел, както и в случаите, когато е изпълнила нареждане, направено от лице, легитимирало се за целта с редовно оформени от външна страна документи, които се оказват с невярно съдържание или неавтентични.
14. Банката има право да не извърши операция с наличностите по сметката, в случай че въз основа на данни в Търговския регистър или друг публичен регистър възникне основателно съмнение относно представителната власт на лицето към момента на разпореждането.
15. Банката има право да изисква при необходимост и по собствена преценка декларация, въпросници и други документи за откриване и водене на платежната сметка, за която предварително уведомява лицето, което открива сметката.
16. Банката не допуска откриване на платежна сметка с наличност под минимално изискуемата за конкретния вид сметка съгласно тарифата.
17. Банката не е длъжна да мотивира отказа си за откриване на сметката.
18. Задълженията на страните във връзка с платежната сметка възникват след представяне на изискуемите в предходните точки документи за съответния вид сметка и тип клиент, подписването на рамков договор за конкретен вид платежна сметка и захранването на сметката с минимално изискуемата наличност чрез внасяне на суми в брой или по безкасов път.
19. Банката обработва личните данни на титуляр, респ. на лицата, които го представляват, при спазване на Закона за защита на личните данни и на своята Политика за защита на лични данни, публично достъпна на интернет страницата ѝ, като при предотвратяване, разпореждане и разкриване на измами, свързани с платежни услуги, обработката може да се извършва и без съгласието на титуляр или което и да е лице, за което се отнасят данните. Банката има право да обработва или разкрива пред определени лица и институции лични данни на титуляр, съответно на лицата, които го представляват, без да иска съгласието му или във всички нормативно установени случаи, в които е задължена да обработва или разкрива лични данни за изпълнение на задълженията си по договора, при наличие на легитимен интерес или за други нормативно определени цели.
20. Банката може да разкрива сведения и данни, съставляващи банкова тайна по смисъла на действащото българско законодателство, само пред оправомощени със закон институции, органи и лица, и само в случаи, изрично посочени в закона или друг нормативен акт, както и при спазване на всички нормативно определени условия и ред за това.
21. Банката е лице, задължено да прилага мерките и спазва задълженията, регламентирани в специалното законодателство против изпирането на пари и борбата с тероризма. Банката извършва платежни операции при спазване на нормативните изисквания и международните стандарти в областта на мерките срещу изпирането на пари и финансиране на тероризма, като за тези цели има право след получаване на нареждане за банкова операция, да извършва съответните проверки, да изисква допълнително представяне на документи или информация, или спира (опазва) изпълнението на платежни нареждания при съмнение, че същите са в нарушение на посочените регулации; наредени са от или в полза на лица, които или чиято дейност са под режим на санкции/забрани за разплащаня от съответната платежна система или доставчици на платежни услуги, когато са необходими допълнителни проверки за установяване на факти и обстоятелства, свързани с прилагането им. В тези случаи регламентирани в настоящите ОУ срокове се удължават за времето на проверката, предоставянето на допълнително изискуемите документи или информация. Последствията от неиспълнението или забавянето изпълнението остават изцяло на риск, отговорност и за сметка на Титуляра.
22. Титулярят се задължава да декларира пред Банката държавите, в които е местно лице за данъчни цели и друга информация съгласно данъчното законодателство, както и да предоставя незабавно информация за всяка промяна в тях. Банката може да изисква допълнителни документи с цел удостоверяване данъчния статус на Титуляр/Ползвателя. Банката може да закрие сметката на Титуляр/Ползвателя, в случай на отказ за предоставяне на декларация или документални доказателства, което води до невъзможност за изпълнение на задълженията ѝ, свързани с автоматичния обмен на информация за данъчни цели. Ако за Банката съществуват или възникват задължения, чието изпълнение е обусловено от статуса на Титуляра като местно или чуждестранно лице. Банката ще изпълнява задълженията си съобразно с посочения от Титуляра статус. Всички вреди, които биха могли да произтекат от неправилното посочване на този статус от страна на Титуляра, се понасят от него.

IV. Такси, комисиони, лихвени проценти и обменни курсове

1. За предоставяните по рамковия договор платежни услуги титулярът заплаща такси и комисиони съгласно тарифата.
2. Тарифата на банката е неразделна част от настоящите Общи условия и рамковия договор за конкретен вид платежна сметка. С подписването на Рамковия договор Титулярят декларира, че е запознат с тях и приема те да се прилагат в отношенията му с Банката, свързани с воденето на съответната платежна сметка ведно с всички техни изменения и допълнения.
3. Олихвяването на платежни сметки и начислът на изчисляване са регламентирани в Тарифата.
4. Лихвата се начислява ежедневно и се изплаща съгласно предвиденото в Тарифата, както и при захранване на платежната сметка освен ако в сключения с титуляр рамков договор не е уговорено друго.
5. По избор на Титуляра, начисляваната от банката лихва се изплаща по платежната сметка или се превежда по друга сметка в банката, съгласно уговореното в рамковия договор. Валутата на сметката, по която се превежда дължимата лихва, не може да бъде различна от валутата на платежната сметка.
6. Салдото по платежната сметка, което е под минимално изискуемата наличност, определена в Тарифата, не се олихвява.
7. Титулярят се задължава да осигурява в пълен размер средства и да заплаща на банката дължимите такси и комисиони за откриване, поддържане, обслужване и закриване на платежна сметка и за извършваните операции по нея в сроковете и размерите, установени в Тарифата, актуална към момента, в който е дължило плащането ил.
8. В случай на недостиг на средства по платежната сметка за покриване на дължимите от Титуляра лихви, такси и комисиони Банката има право да събира дължимите суми при всяко следващо постъпление по сметката, както и от други сметки на титуляр, открити в банката.
9. С подписване на Рамковия договор Титулярят дава изричното си и безусловно съгласие Банката да събира служебно от откритите му при нея сметки всички изискуеми лихви, такси и комисиони съгласно Тарифата или сключения рамков договор.
10. При наредени преводи от титуляр, когато преводът е във валута на държава – членка на Европейската общност, и е в полза на получател, чието доставчик на платежни услуги се намира на територията на Европейската общност, Банката изпълнява тези операции, като платещът заплаща дължимите на Банката такси и комисиони за извършваната платежна услуга, а получателят заплаща таксите и комисионите на неговия доставчик на платежни услуги освен, в случаите когато операцията изисква обмяна на валута.



АМБАНД БАНК България АД

Заличено на основание ЗЗЛД

сир 44 чл 67 стр 56 стр.

12. За сделки с чуждестранна валута банката ежедневно определя обикновен курс купуват/продава за левове на база официално обявения централен курс на БНБ за деня. Обявените котировки „купува“ и „продава“ ежедневно се публикуват в интернет сайта на банката.
13. Сделките по купуват-продажба на чуждестранна валута срещу левове, при които левовата равностойност не надвишава 10 000 лева, се извършват по съответния курс „купува“ или „продава“, „в брой“ или „по сметка“, публикувани в интернет сайта на банката, валидни към момента на сключване на сделката. Сделки по купуват-продажба на чуждестранна валута срещу левове, при които левовата равностойност надвишава 10 000 лева, може да се извършват по курс „по договореност“ в транзитите на съответните базисни котировки, валидни към момента на сключване на сделката.
14. За получени/наредени преводи в случаите, в които сметката на получателя/наредителя е във валута, различна от валутата на превода, сметката на клиента се заверява/задължава като сумата на превода се правалутира по обявения към момента на извършване на операцията търговски курс на банката, ако предварително между клиента и банката не е било договорено друго.
15. Банката има право да задължава служебно платажната сметка за изплащане на възникнали допълнителни разходи на чуждестранните банки във връзка с изпълнение на нарежданията на Титуляря, респективно неговия пълномощник. Банката не иска да притиска получателя да изплати от своята сметка разходите на такъв или да му предлага отстъпка за използването на определен платажен инструмент.

V. Платежни услуги, които се предоставят по платежните сметки на юридически лица/търговци

1. Видовете платежни услуги, предоставяни по платежните сметки, са подробно изброени в Приложение 1 към настоящите Общи условия.
2. Услуги, свързани с асанснето на пари в наличност по платежна сметка.
 - 2.1. Всяко лице може да внася пари в наличност по открити в банката платежни сметки в левове и в чуждестранна валута, като се легитимира с документ за самоличност.
 - 2.2. Банката обслужва откритите при нея банкови сметки на Титуляря в съответствие с разпоредбите на настоящите Общи условия и договорените в Рамковия договор условия за конкретна платежна сметка.
3. Услуги, свързани с теглене на пари в наличност от платежна сметка. Титулярят може да тегли пари в наличност от откритата при банката платежна сметка в левове и в чуждестранна валута до размера на минималния несъклян остатък по сметката.
4. Платежни операции с използване на кредитен превод.
 - 4.1. Банката извършва кредитни преводи, наредени от Титуляря на платажната сметка по сметка на получател в банката или друга банка. Платецът и получателът на средствата могат да бъдат едно и също лице.
 - 4.2. Банката предлага на Титуляря кредитни преводи в левове, в евро и в други валути.
 - 4.3. Кредитен превод в левове се извършва по инициатива на Титуляря, който е платец. Същият съставя Платежно нареждане за кредитен превод или Платежно нареждане/вноска бележка за плащане откъм бюджета със съдържание, съгласно изискванията на чл. 15, ал. 1, от Наредба 3 на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти (Наредба 3). Платецът носи отговорност за настъпните последици от неправилното му съставяне.
 - 4.4. За кредитен превод във валута, различна от левове, Титулярят съставя Платежно нареждане за кредитен превод по образец на Банката, който съдържа данните в съответствие с правилата на съответната платежна система. Преди извършване на кредитен превод към трета страна, размерът на който е равен или надвишава равностойността на 30 000 лева, Титулярят предоставя на Банката сведения и документи, изискувани по Наредба 28 на БНБ в съответствие с декларираното основание за кредитния превод. „Трета страна“ следва да се разбира като страна, която не е член на Европейския съюз и не принадлежи към Европейското икономическо пространство и в която извършва дейност доставчик на платежни услуги на получателя на кредитния превод.
- 4.5. Преди или след извършване на кредитен превод, Банката има право да изисква по своя инициатива или по искане на банка-кореспондент и титулярят се задължава да предостави сведения и документи, които едностоваряват основанието и размера на превода или плащането.
5. Периодични плащания за фиксирани парични суми за определен период.
 - 5.1. Банката предоставя на Титуляря услугата „Периодични плащания“ в лева по други сметки в Банката или при други банки в страната. Услугата представлява многократно изпълнение на кредитни преводи от платежна сметка на Титуляря за фиксирана парична сума през определен период от време и към определен получател, съгласно еднократно подадено от титуляря нареждане за периодични преводи по образец на Банката.
 - 5.2. С подаване на нареждането за периодични преводи Титулярят нарежда, а Банката приема да изпълнява нарежданията от Титуляря кредитни преводи от посочена в нареждането платежна сметка в срокът и при условията, и в съответствие с изискванията на платежните системи и вътрешните правила на Банката за изпълнение на кредитни преводи и настоящите Общи условия.
 - 5.3. Плащанията се извършват автоматично през определен период, който е заявен от Титуляря в нареждането. Датите на периодичните плащания се изчисляват автоматично от системата на Банката.
 - 5.4. Ако някоя от датите за превод е неработен ден, то преводът ще се извършва в работен ден, определен от титуляря: последния предходен работен ден или първия следващ работен ден за банката.
 - 5.5. Периодични плащания се извършват само в пълен размер на нарежданата от Титуляря сума заедно с таксите и комисионите, дължими за изпълнение на превода, съгласно действащата тарифа. Услугата за периодични плащания не допуска частични плащания.
 - 5.6. Платежното нареждане може да се изпълни само до размера на минималното салдо по сметка или до размера на неусвоения лимит на договорен овърдрафт, ако има такъв. При недостатъчна наличност по разплащателната сметка към датата за изпълнение на кредитния превод, Банката отказва изпълнението на платежното нареждане.
 - 5.7. При неизпълнение на два поредни кредитни превода поради недостатъчна наличност по разплащателната сметка на титуляря незабавно се прекратява действието на услугата.
6. Платежни операции, свързани с използване на директен дебит.
 - 6.1. Банката предлага на Титуляря платежни операции с използване на директен дебит в левове на територия на страната; в евро на територията на Европейската общност след включването на банката в SEPA схемата за директен дебит.
 - 6.2. Като банката и Титулярят уговорят плащания чрез директен дебит Титулярят в качеството си на платец предварително предоставя на банката и на получателя на плащането съгласие за директен дебит. Сумата на получателя приема нареждането за директен дебит по т. 6.2. и го представя пред банката на протока, без да проверява основанието за използването на директен дебит.



Заличено на основание 33ЛД

сметка 45 вкл. вкл. вкл. вкл.

- 6.4. Преди изпълнение на нареждане за директен дебит банката извършва проверка за наличие на предварително съгласие за директен дебит от страна на титуляря в качеството му на платец; дали по сметката на титуляря съществува достатъчна за изпълнението на нареждането за директен дебит разполагаема наличност или достатъчен лимит по договорен овердрафт; удовлетворени ли са условията за изпълнение на нареждането за директен дебит, включително дали са получени документите, удостоверяващи осъществяването за неговото изпълнение, ако е договорено или изискано представянето на такива.
- 6.5. Съгласието за директен дебит в левове трябва да съдържа всички задължителни реквизити, съгласно чл. 18, ал. 1. от Наредба 3 на БНБ. Титулярят носи отговорност за настъпните последици от неправилното му съставяне.
- 6.6. Платежното нареждане за директен дебит в левове трябва да съдържа всички задължителни реквизити, съгласно чл. 19, ал. 1. от Наредба 3 на БНБ. Титулярят носи отговорност за настъпните последици от неправилното му съставяне.
- 6.7. Съгласието за директен дебит и платежното нареждане за директен дебит в левове може да съдържа и други данни, включително такива, които са необходими за изпълнение на изискванията на други нормативни актове, както и информация, договорена допълнително между титуляря и банката.
- 6.8. При изпълнение на директен дебит в чуждестранна валута платежното нареждане и съгласието за директен дебит могат да съдържат данни, различни от посочените в чл. 18, и чл. 19, от Наредба 3 на БНБ, които се определят от правилата на съответната платежна система.
- 6.9. При изпълнение на директен дебит в чуждестранна валута банката има право да следва и друга поредност и процедури по предоставяне на съгласието и изпълнение на директния дебит, като прилага правилата и процедурите на платежната система, използвана за обработка на тези плащания.
7. Платежни операции на бюджетни предприятия и бюджетни плащания.
- 7.1. Условията и редът за изпълнение на бюджетни плащания във връзка със специфичните изисквания по банковото обслужване на бюджетните предприятия се изпълняват в съответствие с Наредба 3 на БНБ и Указанията на БНБ и МФ за обслужване на сметки на бюджетни организации и бюджетни плащания.
- 7.2. За бюджетни плащания титулярят съставя платежния документ, който съдържа всички задължителни реквизити и е в съответствие с Указание на БНБ за съставяне на платежни документи. Титулярят носи отговорност за настъпните последици от неправилното му съставяне.
8. Плащания към бюджетни предприятия.
- 8.1. Плащания към сметки на бюджетни предприятия се извършват на основание редовно съставени платежни документи, съгласно Наредба 3 на БНБ и издадени във основа на нея Указания на БНБ и МФ.
- 8.2. Съставянето на платежните документи се извършва съгласно Наредба 3 на БНБ и Указанията на БНБ и МФ.
9. Плащанията на бюджетни предприятия, включени в СЕБРА, се извършват по общия ред, определен с Наредба 3, по инициатива на наредителя, на основание на редовно съставени платежни документи.
10. Плащания на бюджетни предприятия, включени в СЕБРА.
Плащанията се извършват на основание приет от обслужващата организация редовно съставен платежен документ в съответствие с Наредба 3 на БНБ и Указанията на БНБ и МФ.
11. Унифициран идентификатор.
- 11.1. При откриване на платежна сметка, банката я обозначава с международен номер на банкова сметка (IBAN), генериран едновременно с откриването и банковата система, в съответствие с изискванията, определени с Наредба 13 на БНБ за прилагането на международен номер на банкова сметка и за банковите кодове.
- 11.2. Банката е отговорна за правилното генериране на IBAN.
- 11.3. Банката предоставя в писмена форма на титуляря новия IBAN и банковия си идентификационен код (BIC).
- 11.4. При промяна на IBAN или BIC, извършена от банката, тя писмено уведомява титуляря на съществуващата сметка за новия IBAN, както и за BIC кода.
- 11.5. При поискване от титуляря банката му предоставя новия IBAN, както и BIC кода си.
- 11.6. Във всяко извлечение (отчет) по сметка за определен период, което се предоставя от банката на титуляря, се посочват IBAN на сметката и BIC на банката.
- 11.7. В представеното на банката платежно нареждане титулярят посочва правилно и точно IBAN на сметката и BIC на банката.
- 11.8. Банката изпълнява нареждането, съобразно посочения в нареждането IBAN. Банката не носи отговорност за вреди, понесени от титуляря или трети лица, в случаи на несъответствие между посочен IBAN и титуляр на сметката.

VI. Форма и ред за даване на съгласие за изпълнение на платежна операция

- Плащане от платежна сметка може да се извършва само по нареждане или с предварително съгласие на титуляря до размера и при условията, поставени от титуляря, с изключение на случаите на принудително изпълнение по установения в закона ред.
- Титулярят се разпорежда със средствата по сметката чрез законните си представители срещу представяне на документ за самоличност или чрез пълномощник, упълномощен с изрично пълномощие, срещу представяне на документ за самоличност и оригинално нотариално заверено пълномощие или пълномощно, подписано от упълномощения (титуляря) в присъствие на лице, оправомощено за това от банката.
- Операции по платежната сметка могат да се извършват във всеки Бизнес/Финансов/Малък финансов център (БЦ/ФЦ/МФЦ) на банката при наличие на достатъчен авенс по сметката или разрешен свободен лимит при сключен договор за кредит – овердрафт.
- Платежната операция е разрешена, ако платецът я е наредил или е дал съгласие за изпълнението ѝ. При липса на съгласие, платежната операция е неразрешена.
- Разрешението от платеца се дава преди изпълнението на платежната операция, в случай че нареждането е представено в банката на хартиен носител, или, ако това е уговорено с отделен договор между титуляря и банката – по електронен път чрез ползване на електронни канали.
- На изпълнение подлежи нареждане за платежна операция, което е:
 - послано в банката и съдържа задължителните реквизити;
 - придружено с всички данни и документи, изискувани съгласно действащото законодателство и/или вътрешните правила на банката;
 - подписано от оправомощените лица в съответствие с правата на разпореждане по сметката, чиито подпис е идентичен с представения в банката образец от подписателя, или с квалифициран електронен подпис;



При изпълнение на платежно нареждане банката прилага
Указанията на БНБ за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) и Наредба 3 на БНБ.
Катанц Банк България АД
ВЗЯРНО Заличено на основание ЗЗЛД

ср. 46 от 01.01.2018 г.

8. При подаване на съобщение към платежна система за изпълнение на платежно нареждане, представено на хартиен носител, банката въвежда всички данни от платежното нареждане и носи отговорност за всяко несъответствие между съобщението и нареждането.
9. Платежно нареждане в левове, инициирано от титуляря чрез електронен канал, се изпълнява от страна на банката с незабавно подаване на съобщение към съответната платежна система в сроковете, регламентирани в настоящите Общи условия, и след извършена автоматична проверка за пълнотата на въведените данни.
10. Платежно нареждане във валута за страните от Европейската общност и трети страни, инициирано от титуляря чрез интернет банкиране, се изпълнява от страна на банката с подаване на съобщение към съответната платежна система в сроковете, регламентирани в настоящите Общи условия, и след извършена проверка от страна на банката за пълнотата на въведените данни, документите, служещи за основание на превода, когато същите са изискуеми по Наредба 28 на БНБ, и попълнените и подписани Декларации по Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) и статистическа форма по Наредба 27 на БНБ за превод на суми над 100 000 лева. Декларациите и статистическата форма, попълнени в интернет банкирането, следва задължително да бъдат подписани с усъвършенстван електронен подпис, издаден от банката или квалифициран електронен подпис на титуляря. Когато декларациите и статистическата форма не са подписани от титуляря с електронен подпис, нареждането за превод се изпълнява след представяне от титуляря в обслужващия го БЦ/ФЦ на подписаните декларации и статистическата форма, заедно с изискуемите за изпълнението му документи на хартиен носител. Изискуемите документи по Наредба 28, служещи за основание за извършване на превода, се представят в банката на хартиен носител или по електронна поща (e-mail), подписани с квалифициран електронен подпис.
11. Платежните нареждания се изпълняват по хронологичния ред на постъпването им в банката.

VII. Форма и ред за отмяна на платежно нареждане/ оттегляне на съгласие за изпълнение на платежна операция

1. Платежното нареждане или съгласието на платеща за изпълнение на платежна операция не може да бъде отменено, в случай че е настъпило което и да е от следните обстоятелства:
 - 1.1. след получаването му от банката и в случай, че обработката му е приключила;
 - 1.2. след изпълнение на платежно нареждане и подаване на съобщение към съответната платежна система;
 - 1.3. след заверяване на сметката на получателя;
 - 1.4. когато платежната операция се извършва по инициатива на или чрез получателя, титулярят в качеството му на платец не може да отмени платежното нареждане след получаването му в банката на платеща на основание предварително депозираното в банката на платеща съгласие за изпълнение на платежната операция в полза на получателя.
2. При ползване на услуга за периодични плащания или плащане на определена дата, при която е уговорено между титуляря (платец) и банката, подаденото платежно нареждане да бъде изпълнено на уговорен ден – определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който титулярят предостави на банката необходимите средства за изпълнение на нареждането, титулярят може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за плащане. За момент на получаване на платежното нареждане се смята уговореният ден, а ако този ден не е работен за банката – следващият работен ден.
3. Банката има право да начисли такса за отмяна на платежното нареждане.
4. При оттегляне на съгласието за изпълнение на поредица от платежни операции, всички бъдещи платежни операции се считат за неразрешени.

VIII. Получаване на платежното нареждане

1. Моментът на получаване на платежното нареждане е моментът, в който платежното нареждане е постъпило в банката, предадено пряко от платеща или косвено от или чрез получателя по реда на Раздел VI „Форма и ред за даване на съгласие за изпълнение на платежната операция“ от настоящите Общи условия.
2. Получени платежни нареждания след определените в тези Общи условия крайни часове се считат за получени на следващия работен ден.
3. Когато моментът на получаване на платежното нареждане не е работен ден за банката, то се смята за получено на първия следващ работен ден.
4. Когато титулярят и банката са уговорили платежно нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който титулярят предостави на банката необходимите средства за изпълнение на нареждането, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговореният ден, а ако този ден не е работен за банката – следващият работен ден.

IX. Отказ за изпълнение на платежно нареждане

1. Платежното нареждане може да се изпълни само до размера на налично изискуемата наличност по платежната сметка или до размера на неусвоения лимит на договорен овердрафт, ако има такъв.
2. В случай, че условията по предходния текст не са налице, банката отказва изпълнението на платежното нареждане.
3. В случай на директен дебит банката на платеща инициира съобщение за отказ към банката на получателя на сумата при следните условия:
 - 3.1. По сметката на платеща не е осигурена разполагаема наличност, достатъчна за изпълнението на нареждането за директен дебит, включително дължимите такси за изпълнението.
 - 3.2. Не са удовлетворени условията за изпълнение на нареждането за директен дебит, включително не са получени документите, изискувани за неговото изпълнение.
 4. Ако в срок до 5 работни дни от получаване на нареждането за директен дебит не настъпят условията за изпълнението му по т. 3.1. и т. 3.2. от настоящия раздел, банката на платеща отказва изпълнението на нареждането за директен дебит и информира за това банката на получателя.
 5. Когато банката откаже изпълнението на платежно нареждане, същата уведомява титуляря или осигурява на негово разположение в писмена или електронна форма, или по друг договорен между тях начин, уведомление относно отказа и ако е възможно причините за него и процедурата за поправане на фактическите грешки, довели до отказ, като се следи за спазване на изискуванията за банкова тайна и за наличие на забрана за предоставяне на подобна информация, съгласно друг закон или акт на Европейската общност.



Заличено на основание ЗЗЛД

ср. 44 ден оден вб.бр.

- най-късно на следващия работен ден за банката в зависимост от причината на отказа:
- 6.1. При недостатъчен аванс по сметката титулярът се уведомява незабавно, най-късно до края на работния ден.
 - 6.2. При фактически грешки титулярът се уведомява в същия ден, най-късно до края на следващия работен ден.
 7. Банката може да начисли такса за предоставяне на уведомление, при условие че отказът за изпълнение на платежно нареждане е причинен от титуляр.
 8. Банката има право да откаже на платеца изпълнението на разрешено платежно нареждане, независимо дали е подадено от платеца или иницирано от или чрез получателя, когато е налице ограничение съгласно нормативен акт или вътрешна политика на Банката.
 9. Не се допускат частични преводи по отделни платежни нареждания или искания за директен дебит.
 10. Платежно нареждане, чието изпълнение е отказано, се смята за неполучено.

X. Преведени и получени суми по платежното нареждане

1. При нареден превод от сметка на титуляр банката превежда в пълен размер сумата по платежната операция, без да удържа такса от нея.
2. При получен превод по сметка на титуляр и недостатъчна наличност банката удържа таксите си от получената сума в полза на титуляр, преди да завери сметката му. В предоставената на получателя информация стойността на платежната операция се посочва отделно от размера на таксите, които ще бъдат удържани от нея.
3. В случай, че титулярът е получател по платежна операция, свързана с директен дебит, банката осигурява получаването на цялата сума по платежната операция по сметката на титуляр.

XI. Срокове за изпълнение на платежната операция на територията на Европейската общност

1. Сроковете, предвидени в Раздел XII и XIII от настоящите Общи условия са приложими за изпълнение на платежни операции в левове, евро, други валути и платежни операции, свързани с еднократна обмяна на валута между лев и евро;
2. За наредените преводи в левове и евро банката заверява платежната сметка при доставката из платежни услуги на получателя със сумата на платежната операция най-късно до края на следващия работен ден, след момента на получаване на платежното нареждане.
3. За наредените преводи във валута, различна от валутата на сметката, банката прилага обменните курсове купувал/продава, валидни към момента на сключване на сделката и в съответствие с Раздел IV, т. 13. и т. 14. от настоящите Общи условия.
4. При изпълнение на платежни операции в левове чрез RINGS банката заверява платежната сметка при доставката на платежни услуги на получателя в същия работен ден, в който е получено платежното нареждане.
5. Банката информира титуляр за работното време, в което се приемат платежни нареждания за изпълнение в рамките на същия работен ден.
6. В случай, че титулярът е получател по директен дебит, банката в качеството си на банка на получателя предава на банката на платеца платежното нареждане в рамките на предвидените в тези Общи условия или отделно уговорени срокове, така че да има възможност за съгласие на уговорената дата.

XII. Крайни часове за приемане на платежни нареждания за обработка в левове:

1. Вътрешнобанкови преводи:
 - 1.1. Вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя в същия работен ден, ако платежните нареждания са депозираны на хартиен носител в банката до 16:00 часа.
 - 1.2. За наредените преводи чрез електронни канали крайният срок за инициране на преводно нареждане е до 17:00 часа и се изпълнява с вальор в същия работен ден.
2. Междубанкови преводи:
 - 2.1. Преводи чрез BICSEPA: до 15:00 часа за извършване на разплащане с вальор в същия работен ден за получателя. Наредените преводи след този час се изпълняват с вальор следващ работен ден.
 - 2.2. Преводи чрез RINGS: до 15:45 часа за извършване на разплащане с вальор в същия работен ден за получателя. Наредените преводи след този час не се приемат за изпълнение.

XIII. Крайни часове за обработка на междубанкови нареждания за разплащания в евро и други валути в рамките на Европейската общност:

1. Наредени SEPA преводи в евро в страната (BICSEPA 7) до 50 000 евро:
 - 1.1. Преводи чрез BICSEPA 7 за изпълнение с вальор същия работен ден за получателя се приемат за обработка до 14:30 часа на хартиен носител и чрез електронни канали.
 - 1.2. Наредения, представени в банката след посочените крайни срокове в горната точка, се обработват в същия работен ден и се изпълняват с вальор следващ работен ден за получателя.
2. Получени SEPA преводи в евро в страната (BICSEPA 7) до 50 000 евро:
 - 2.1. Получени преводи в евро до 16:00 часа се обработват същия работен ден. Получените преводи след този час се обработват на следващия работен ден.
 - 2.2. Всички получени преводи се заверяват по платежната сметка на получателя с вальор, с който банката в заверена по съответната си кореспондентска сметка.
3. Наредени SEPA преводи в евро в рамките на Европейската общност (BICSEPA 7) без ограничение в сумата на превода:
 - 3.1. Преводи чрез BICSEPA 7 за изпълнение с вальор в същия работен ден за получателя, се приемат за обработка до 14:30 часа на хартиен носител и чрез електронни канали.
 - 3.2. Наредения, представени в банката след посочените крайни срокове в горната точка, се обработват и се изпълняват с вальор на следващ работен ден за получателя.



Национална Банка България АД

Заличено на основание ЗЗЛД

сър. 48 май 2019 г. БДР

- 4.1. Получени преводи в евро до 16:00 часа се обработват същия работен ден. Получените преводи след този час се обработват на следващия работен ден.
- 4.2. Всички получени преводи се заверяват по платежната сметка на получателя с вальор, с който банката е заверена по съответната си кореспондентска сметка.
5. Наредени преводи в евро в рамките на Европейската общност (SWIFT/TARGET 2):
- 5.1. Експресни преводи с искане за изпълнение с вальор в същия работен ден се приемат за обработка до 14:00 часа за преводи по SWIFT и до 16:30 часа за преводи по TARGET 2. Експресни преводи в евро се извършват само при възможност от страна на банката.
- 5.2. Неекспресни преводи, приети за обработка до 16:00 часа на хартиен носител и до 17:00 часа чрез електронни канали, се изпълняват с вальор следващия работен ден. Преводите се обработват с вальор в същия работен ден за наредителя.
- 5.3. Наредения, представени в банката след посочените крайни срокове в горната точка, се обработват и се изпълняват на следващия работен ден за наредителя.
6. Получени преводи в евро в рамките на Европейската общност (SWIFT/TARGET 2):
- 6.1. Получени преводи в евро до 16:00 часа се обработват същия работен ден. Получените преводи след този час се обработват на следващия работен ден.
- 6.2. Всички получени преводи се заверяват по платежната сметка на получателя с вальор, с който банката е заверена по съответната си кореспондентска сметка.
7. Наредени преводи в друга валута, различна от евро, в рамките на Европейската общност (SWIFT):
- 7.1. Експресни преводи с искане за изпълнение с вальор същия работен ден се приемат за обработка до 12:00 часа. Експресни преводи в евро се извършват само при възможност от страна на банката.
- 7.2. Неекспресни преводи, приети за обработка до 16:00 часа на хартиен носител и до 17:00 часа чрез електронни канали, се изпълняват с вальор следващия работен ден. Преводите се обработват с вальор същия работен ден за наредителя.
- 7.3. Наредения, представени в банката след посочените крайни срокове в горната точка, се обработват и се изпълняват с вальор следващия работен ден за наредителя.
8. Получени преводи в друга валута, различна от евро, в рамките на Европейската общност (SWIFT):
- 8.1. Получени преводи в друга валута, различна от евро, до 16:00 часа се обработват на същия работен ден. Получените преводи след този час се обработват на следващия работен ден.
- 8.2. Всички получени преводи се заверяват по платежната сметка на получателя с вальор, с който банката е заверена по съответната си кореспондентска сметка.

XIV. Срок за изпълнение на платежни операции във валута, различна от лева, извън Европейската общност (трети страни)

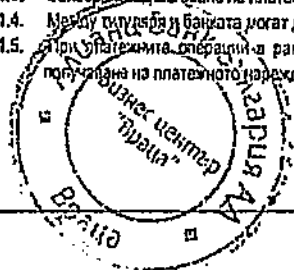
1. Наредени междубанкови преводи във валута, различна от левове и евро, за трети страни се изпълняват с вальор два работни дни след датата на нареждането на превода, ако нареждането е постъпило в банката до 16:00 часа на хартиен носител или чрез електронни канали.
2. За нарежданите преводи в евро банката на наредителя заверява платежната сметка при банката на получателя със сумата на платежната операция най-късно до края на следващия работен ден, след момента на получаване на платежното нареждане.

XV. Крайни часове за обработка на нареждания за разплащания във валута, различна от лева, извън Европейската общност (трети страни) чрез SWIFT:

1. Наредени преводи:
- 1.1. Експресни преводи с искане за изпълнение с вальор същия работен ден в USD и EUR се приемат за обработка до 14:00 часа. Експресни преводи се извършват само при възможност от страна на банката.
- 1.2. Експресни преводи с искане за изпълнение с вальор същия работен ден, във всички валути освен EUR и USD, се приемат за обработка до 12:00 часа. Експресни преводи се извършват само при възможност от банката.
- 1.3. Преводи със спот вальор във всички валути освен BGN, приети за обработка до 16:00 часа на хартиен носител и до 17:00 часа чрез електронни канали, се изпълняват с вальор следващия работен ден. Преводите се обработват с вальор същия работен ден за наредителя.
- 1.4. Наредения, представени в банката след посочените крайни срокове в горните точки, се обработват и се изпълняват с вальор следващия работен ден за наредителя.
2. Получени преводи:
- 2.1. валутни преводи, получени в банката до 16:00 часа, се обработват в същия работен ден. Получените преводи след този час се обработват на следващия работен ден.
- 2.2. всички получени преводи се заверяват по платежната сметка на получателя с вальор същия работен ден, в който е заверена съответната кореспондентска сметка на банката.

XVI. Вальор на заверяване и вальор на задължаване на платежната сметка

1. За платежни операции в рамките на Европейската общност:
- 1.1. Вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя е не по-късно от работния ден, в който сметката на банката на получателя е заверена със сумата по платежната операция.
- 1.2. Банката на получателя осигурява на получателя сумата по платежната операция незабавно, след като сметката при банката на получателя е заверена с тази сума.
- 1.3. Вальор на задължаване на платежната сметка на платеща е моментът, в който платежната сметка се задължава със сумата по платежната операция.
- 1.4. Между клиентите и банката могат да се договорят и други срокове.
- 1.5. За разплащанията в рамките на Европейската общност договорените срокове не могат да надвишават 4 (четири) работни дни след момента на получаване на платежното нареждане.



Заличено на основание ЗЗЛД

сир. 49 ас. од. 20 56 др.

2. За платежните операции извън Европейската общност (трети страни):
- 2.1. При получен превод вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя е не по-късно от работния ден, в който сметката е заверена със сумата по платежната операция.
- 2.2. При получен превод банката осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция незабавно, след като сметката при банката е заверена с тази сума.
- 2.3. При нареден превод вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя се определя от банката на получателя, която се намира на територията на държава, извън Европейската общност.

XVII. Информация за титуляря относно отделни платежни операции

1. След като сметката на платеца/получателя бъде задължена/ заверена със сумата на отделна платежна операция по рамков договор, банката предоставя на титуляря на хартиен, електронен или друг дигитален носител следната информация:
 - 1.1. Регистрационен номер на платежната операция и когато е необходимо, информация относно получателя/платеца, както и всяка друга информация, придружаваща платежната операция;
 - 1.2. Стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е дадено платежното нареждане;
 - 1.3. Обмянният курс, използван от банката по отношение на платежната операция, и стойността на платежната операция след извършената обмяна на валута;
 - 1.4. Данни за размера на всички такси и комисионни, дължими от титуляря във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;
 - 1.5. Вальорът на заверяване/задължаване на платежната сметка.
2. Периодичността и начинът на предоставяне на информацията по т. 1, се уговаря между страните в подписания между тях рамков договор.

XVIII. Ограничение при използване на платежна сметка

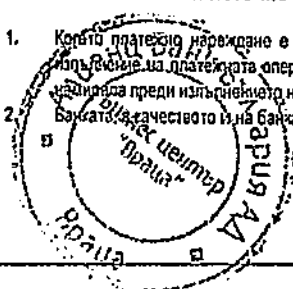
1. Банката има право да блокира (ограничи) временно използването на платежна сметка при настъпване на следните обстоятелства:
 - 1.1. Наложено на заповед по сметката от компетентен орган;
 - 1.2. Наложено на ограничение в случай на установена или установена злоупотреба или/или осъществяван достъп до сметката от трето неоправомощено лице – по нареждане на компетентен държавен орган или служебно от банката;
 - 1.3. По нареждане на титуляря.
2. Деблокиране се извършва при следните условия:
 - 2.1. При вдигане на заповед с надлежно съобщение от страна на компетентния орган;
 - 2.2. При представяне на писмено нареждане за деблокиране от титуляря или упълномощено от него лице.
3. При блокиране на сметката по нареждане на компетентен орган, връчено по надлежния ред, по силата на което се ограничава свободното разпореждане и ползване на средствата по сметката или се изисква незабавен превод на определена сума, указана в нареждането, банката изпълнява всички разпоредени действия в указания срок.
4. Банката не носи отговорност пред титуляря за последиците от наложеното ограничение или извършени операции съгласно нареждането. Банката не извършва преценка на обстоятелствата, свързани с наложеното ограничение, на неговата законосъобразност или основателност. Оспорване действията на органа, наложил ограничението, и всякакви други рекламантирани в закона процедури, насочени към отмяната му, се предприемат единствено от Титуляря спрямо съответния орган, по реда предвиден в действащото законодателство.

XIX. Оспорване на точното изпълнение на платежна операция

1. В случай, че титулярят твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция или че е налице неточно изпълнена платежна операция, той следва незабавно след узнаването да подаде възражение до банката.
2. В случай, че не може да бъде установен моментът на узнаването за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция, приема се, че Титулярят я е узнал най-късно в момента на предоставяне от Банката на информацията по Раздел XVII, т. 2. от настоящите Общи условия по начина, уговорен в рамковия договор.
3. Правото на Титуляря да иска коригиране на неразрешена или неточно изпълнена платежна операция се погасява при изтичане на 12 месеца от датата на задължаване на сметката му.
4. Банката извършва проверка за автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране, осчетоводяване, както и за това, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък.
5. Ако при проверката се установи, че операцията е неразрешена, в законоустановените срокове Банката възстановява стойността на неразрешената платежна операция и когато е необходимо, възстановява платежната сметка на платеца в състоянието, в което би се намирала, ако не беше изпълнена неразрешената платежна операция.
6. Платецът понася всички загуби, свързани с неразрешени платежни операции, когато ги е причинил чрез изиждане или с неизпълнение на задължението си, свързани с използване на платежен инструмент умишлено или поради груба небрежност. В случай на неразрешени операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно придобит платежен инструмент, платецът понася произлязлото от тях вреди в максимален размер до 100 лв.

XX. Неизпълнение и неточно изпълнение на платежни операции, наредени от платеца:

1. Когато платежното нареждане е подадено пред банката от титуляря-в качеството му на платец, банката носи отговорност пред него в случай на неточно изпълнение на платежната операция. В този случай, когато е приложимо, банката възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената платежна операция.
2. Банката в качеството си на банка на платеца освобождава от отговорност, ако докаже пред титуляря (платеца) или пред банката на получателя, че банката на



Заличено на основание ЗЗЛД

сир. 50 сир. 0048V 56 Др.

получателя е получила сумата по платежната операция в регламентираните в настоящите Общи условия приложими срокове. В този случай банката на получателя носи отговорност пред получателя за неточното изпълнение на платежната операция.

В случай че титулярят е платец и изредител на платежна операция, банката по негово искане предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и го уведомява за резултата.

3. В случай, че титулярят е получател и според правилата на т. 2. Банката, в качеството си на банка на получателя, носи отговорност за неточно изпълнената операция, тя незабавно осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция.

XXI. Непълнение и неточно изпълнение на платежни операции при плащания, наредени от получателя (директен дебит)

1. В случай, че титулярят е получател:
 - 1.1. Банката изпълнява неговото нареждане за директен дебит, като тя носи отговорност пред титуляря-получателя за точното предаване на платежното нареждане до банката на платца в рамките на уговорените между титуляря и банката срокове, така че да има възможност за сателит на уговорената дата;
 - 1.2. Банката носи отговорност за незабавно изпращане на съобщение чрез съответна платежна система до банката на платца, което съдържа всички данни от платежното нареждане;
 - 1.3. Банката осигурява на разположение на титуляря сумата по платежната операция незабавно след заверяването на сметката му.
2. Банката не носи отговорност в случай на непълнена или неточно изпълнена платежна операция по приходната точка, която на се дължи на непълнение на задълженията ѝ.
3. В случай, че титулярят е получател по наредена от получателя платежна операция, която е непълнена или неточно изпълнена, банката по негово искане предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и го уведомява за резултата.
4. В случай, че титулярят е платец и при непълнена или неточно изпълнена платежна операция от страна на банката на платца, същата носи отговорност пред платца и му възстановява без неоснователно забавяне сумата на непълнената или неточно изпълнената платежна операция, както и сумите, необходими за привеждане на платежната сметка в състоянието, в което би се измисляла преди изпълнението на неточно изпълнената платежна операция.

XXII. Отговорност за възстановяване на такси и лихви

1. Банката носи отговорност пред титуляря за възстановяване на всички платени от него такси, както и за възстановяване на всички лихви, начислени по негова сметка, вследствие на неточното изпълнение на платежната операция.
2. Титулярят има право на обезщетение до пълния размер на претърпените от него вреди, съгласно действащите разпоредби на Българското законодателство.

XXIII. Освобождаване от отговорност

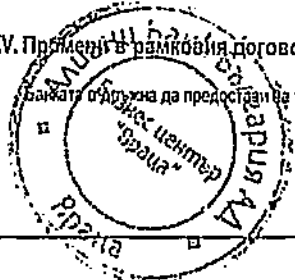
1. Банката не носи отговорност за непълнената или неточното изпълнение на платежна операция при неточност на посочения от изредителя номер на банкова сметка IBAN и BIC код.
2. Когато платежно нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него BIC код на банката и IBAN на платежната сметка на получателя, нареждането се счита за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с уникалния идентификатор.
3. При непълнение на платежна операция поради посочено на невалиден IBAN на банкова сметка, банката възстановява сумата по платежната сметка на изредителя на следващия работен ден.
4. В случаите по т. 3. банката може да начисли такса за възстановяването.
5. Банката не носи отговорност за нерезрешени или неточно изпълнени платежни операции в случаите на извънредни и непредвидени обстоятелства извън нейния контрол, последиците от които неизбежно биха настъпили въпреки положените усилия за тяхното предотвратяване, както и в случаите, когато банката е действала в изпълнение на нормативно установено задължение според обществното право или действащото българско законодателство.

XXIV. Начини на комуникация

1. При подписване на Рамков договор за платежна сметка Банката задължително договаря с Титуляря способите за предоставяне на отчетна информация за извършените платежни операции по сметката.
2. Предоставянето на отчетна и друга информация, уведомления и съобщения от Банката до Титуляря може да се осъществява по следните начини:
 - 2.1. на хартиен носител в сроковете, уговорени в рамковия договор, или при поискване в салоните на банката;
 - 2.2. чрез електронни съобщения на посочени от Титуляря електронни адреси/GSM номер в рамковия договор и Искане – договор за регистрация и ползване на услугите „SMS известяване“ и „Алманц електронни справки“;
 - 2.3. В регламентираните от закона и настоящите Общи условия случаи, Банката предоставя на Титуляря информация чрез обявяването ѝ в банковите салони и на интернет страницата си www.albancz.bg.
3. Минималните технически изисквания към оборудването на титуляря по повод на осъществяване на комуникация по електронен път са: наличие на електронен адрес и възможност за четене на информация във формат PDF и Excel.
4. Когато комуникацията се осъществява чрез съобщения, изпратени по електронен път, за дата на получаване на отчетна информация се счита датата на изпращането на съобщението.
5. Рамковият договор се изготвя на български език. Комуникацията между страните по повод изпълнение на договора се осъществява на български език.
6. По време на действието на рамковия договор титулярят има право при поискване да получи условията на Рамковия договор, включително настоящите Общи условия, на хартиен или друг дълготраен носител.

XXV. Принадлежност в рамковия договор и Общите условия

1. Банката обвързва да предостави на титуляря уведомление за предвидени промени в настоящите Общи условия.



Заличено на основание 33ЛД

сб.р. П. ил. одл. ББДР.

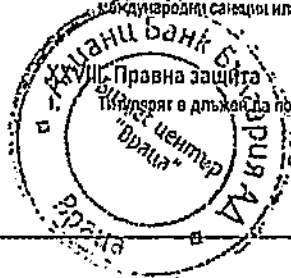
- Банката обявява предвидените промени на интернет сайта си на следния адрес: www.allianz.bg, на порталната страница „Allianz E-bank“ и на видно място в банковите салони, два месеца преди датата, на която о предвидено да влязат в сила.
- В уведомлението по т.1 Банката информира Титуляря за правата му по т.4 по-долу, както и за последицата от неупражняването на тези права.
- Титулярят има право да приеме или отхвърли измененията в ОУ. В случай, че не е съгласен с предлаганите промени, той следва да заяви това пред банката преди датата, на която в предвидено промените да влязат в сила. Липсата на изявление в този срок се счита за съгласие и е основание за банката да прилаги новите условия в отношенията си с титуляря.
- Страните могат по взаимно съгласие да разширят обхвата на предоставените платежни услуги или да променят други условия, свързани с използването на платежна сметка по взаимно съгласие. В този случай промените влязат в сила, съобразно договореното между страните.
- Промените в лихвените проценти и обменните курсове ще се прилагат незабавно и без предварително уведомление, когато промените са на база референтен лихвен процент или референтен обменен курс. В този случай банката информира титуляря за промените като ги обявява в банковите салони, на интернет сайта си и на порталната страница „Allianz E-bank“.
- Когато промените в лихвените проценти или обменните курсове или дължимите такси и комисиони са по-благоприятни за титуляря, те се прилагат без предварително уведомление.

XXVI. Прекратяване

- Титулярят може по всяко време да прекрати рамковия договор за платежна сметка.
- Разпоредбата по т. 1. не се прилага за платежни сметки в следните случаи:
 - Платежна сметка, чрез която се извършва обслужване на кредит – прекратяване се допуска след пълно и окончателно погасяване на кредита;
 - Платежна сметка, по която в разрешен лимит за овърдрафт – прекратяване се допуска след пълно и окончателно погасяване на ползвания лимит и прекратяване на договора за ползване на овърдрафт;
 - Платежна сметка, свързана с ползване на инвестиционни услуги – прекратяване се допуска след прекратяване на договора за ползване на инвестиционни услуги и погасяване на възникналите пъз връзка с него задължения;
 - Платежна сметка, по която има наложен заповор или друг вид ограничаване, наложено от компетентен орган – прекратяване се допуска след вдигане на наложени заповор/ограничаване от компетентния орган;
 - Платежна сметка, свързана с ползване на дебитна карта – прекратяване се допуска след изтичане на 45 дни от датата на прекратяване на договора за ползване на дебитната карта;
 - специални платежни сметки, които се обслужват при определени с Рамков договор условия, включително и условията за прекратяването им.
- При прекратяване на Рамковия договор, банката закрива платежната сметка.
- При прекратяването на Рамковия договор титулярят е длъжен да заплати на банката всички дължими такси, съгласно тарифата. Титулярят заплаща начисляваните периодично по договора такси за платежни услуги пропорционално на изтеклия период на действие на договора. Ако такса такси са платени авансово, те се възстановяват пропорционално на срока на прекратяването.
- Титулярят не дължи такса или неустойка за прекратяване на Рамковия договор за платежна сметка, който е бил в сила повече от 6 месеца.
- При закриването на сметката банката изплаща на титуляря по посочен от него начин останалите по сметката средства, неизползвани за платежни операции и такси.
- Банката има право да прекрати Рамковия договор с двумесечно предизвестие и без необходимост от посочване на основание.
- В случай на неизпълнение на задължение от страна на титуляря, банката има право да прекрати Рамковия договор без отправяне на предизвестие.

XXVII. Превенция и контрол

- Титулярят е длъжен да полага дължимата грижа и да ползва сметката в съответствие с действащото законодателство, банковите изисквания, настоящите Общи условия и съключения с него Рамков договор. Той се задължава да не допуска лично или чрез трети лица използването ѝ с цел измама, за незаконосъобразни операции, неправомерни дейности, включително, но не само, нелегални търговски практики, изпиране на пари, фиксация на тероризма, или за действия, които съставляват риск за репутацията на банката.
- При установяване на случай, в които сметката е предназначена или се използва за едно или повече действия съгласно т. 1, Банката има право незабавно да блокира всички платежни сметки на титуляря открити при нея. Банката уведомява титуляря за извършеното блокиране го поканва да закрива сметката/ите си. Уведомления, покани и съобщения се изпращат от Банката на последния посочен от Титуляря адрес и/или e-mail. Банката не носи отговорност пред Титуляря за причинени вреди в случаите на неуведомяване или получено ненавременно уведомление поради промяна в данните за контакт, за които Банката не е надлежно уведомена.
След изтичане на посочения в уведомлението срок, ако сметката/ите не е/ са закрита/и от Титуляр, банката прекратява договора/ите за предоставяне на платежни услуги и закрива сметката/ите служебно. Навикни парични средства към момента на закриване на сметка се съхраняват добросъвестно от Банката и остават на разположение за получаване от Титуляря. Постъпващи преводи след закриване на сметката/ите се връщат на нареждателя.
- В случай, че Банката установи, че титулярят е предоставил неверни данни по повод откриване или ползване на платежната сметка, или в случай на трайна невъзможност (повече от два месеца, считано от датата на първоначалното уведомление) за осъществяване на контакт с титуляря, Банката има право да прекрати договора за предоставяне на платежни услуги при спазване на процедурата по т. 2.
- Банката има право служебно да блокира и/или да връща суми, недължимо получени по сметката на титуляря при неразрешени, или осъществени в резултат на неправомерни действия, платежни операции, за които банката на платеца/кореспондентска банка е уведомила Банката и/или е поискала възстановяване на средствата, както и в случаите на служебни хоринграфски преводи при неточно изплатена от банката на платеца платежна операция.
- Банката не изпълнява нареждания за платежни операции от титуляря към лица, по отношения на които има приети по предвидения в закона ред вътрешни или международни санкции или ембарго.



Алианц Банк България АД

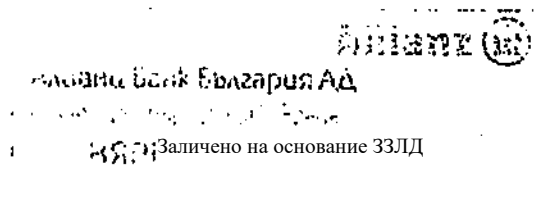
Заличено на основание 33ЛД

сир 520110101 6601.

- него следва да се приложат всички данни и документи, удостоверяващи основателността му. С оглед обективното му разглеждане, решаване на спора и евентуалното коригиране на грешки, Банката има право да поисква допълнителни данни и документи.
2. За взетото решение по постъпило възражение и/или искане банката се произнася и уведомява писмено титуляря в 15-дневен срок от подаването му.
 3. Ако банката не се произнесе в предвидения в т. 2. срок, както и когато решението не удовлетворява титуляря, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Попирителната комисия за платежни спорове (ПКПС) по реда на Закона за платежните услуги и платежните системи. Информация за ПКПС и условията за нейното сезиране могат да бъдат намерени на интернет адрес: <https://abanksb.bg/pkps/>.
 4. В случай на спор между страните по повод съдържанието, приложението, валидността, изпълнението и отговорностите по рамковия договор за платежни услуги, включително и настоящите Общи условия, спорът може да бъде отнесен за разглеждане и пред компетентния български съд по правилата на действащото гражданско законодателство.
 5. Рамковият договор, включително настоящите Общи условия са подчиняват на нормите на действащото българско законодателство.

XXX. Заключителни разпоредби

1. Неразделна част от настоящите Общи условия е действащата към датата на подписване на договора Тарифа. Промени в тях се извършват при условията на Раздел XXVII и при спазване разпоредбите на Закона за платежните услуги и платежните системи.
2. Настоящите общи условия са приети на 23.08.2018 г. на заседание на УС на „Алианс Банк България“ АД и влизат в сила от 31.10.2018 г.



сир. БЗ им еднъ БЗ др.

Приложения 1

Видове платежни услуги, позволени за платежната сметка

1. Внасянето на пари в наличност (в т.ч. налични преводи в системата на банката)
2. Теглене на пари в наличност
3. Прехвърляне на средства по платежна сметка в системата на банката
- 3.1. Получени средства от други платежни сметки в системата на банката;
- 3.2. Прехвърляне на средства по друга платежна сметка в системата на банката;
- 3.3. Прехвърляне на средства по друга платежна сметка в системата на банката чрез интернет банкиране;
- 3.4. Многопородово прехвърляне на средства по други платежни сметки в системата на банката;
- 3.5. Многопородово прехвърляне на средства по друга платежна сметка в системата на банката чрез интернет банкиране.

Платежни операции в лева

4. Получени кредитни преводи в лева:

- 4.1. Получени кредитни преводи от друга банка в страната (БИСЕРА6 (RINGS));
5. Издадени кредитни преводи в лева:
- 5.1. Издадени кредитни преводи за друга банка в страната (БИСЕРА6 (RINGS)).
- 5.2. Издадени кредитни преводи чрез масово плащане в системата на банката
- 5.3. Издадени кредитни преводи чрез масово плащане извън системата на банката (БИСЕРА6 (RINGS)).
- 5.4. Издадени многопородови кредитни преводи извън системата на банката (БИСЕРА6 (RINGS)).

6. Издаден превод по искане за директен дебит в лева:

- 6.1. Издаден превод по искане за директен дебит в системата на банката;
- 6.2. Издаден превод по искане за директен дебит извън системата на банката.
7. Получено нареждане за директен дебит в лева:
- 7.1. Получено преводно нареждане за директен дебит в системата на банката;
- 7.2. Получено преводно нареждане за директен дебит извън системата на банката.

8. Изпълнение на нареждания за периодични преводи в лева и валута:

- 8.1. Изпълнение на нареждания за периодични преводи извън системата на банката (БИСЕРА/RINGS);

9. Плащания чрез E-Banking:

- 9.1. Издадени кредитни преводи извън системата на банката (БИСЕРА/RINGS);
- 9.2. Издадени кредитни преводи чрез масово плащане в системата на банката
- 9.3. Издадени кредитни преводи чрез масово плащане извън системата на банката (БИСЕРА6 (RINGS)).
- 9.4. Издадени многопородови кредитни преводи извън системата на банката (БИСЕРА6 (RINGS)).

Бюджетни плащания в лева

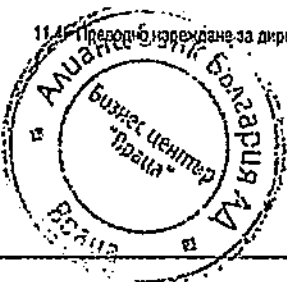
10. Получени преводи от други банки от бюджета:

- 10.1. Получени кредитни преводи от бюджетни сметки в други банки (БИСЕРА6/RINGS);
- 10.2. Получени многопородови кредитни преводи от бюджетни сметки в други банки (БИСЕРА6 (RINGS)).

11. Плащания към бюджетни предприятия:

- 11.1. Вносна бележка за плащания към бюджетни сметки в системата на банката
- 11.2. Вносна бележка за плащания към бюджетни сметки в други банки (БИСЕРА6/RINGS);
- 11.2. Издадени кредитни преводи за други банки към бюджетни сметки (БИСЕРА6/RINGS);
- 11.3. Издадени многопородови преводи за други банки към бюджетни сметки (БИСЕРА6/RINGS);

11.4. Превод по нареждане за директен превод към бюджетни сметки (БИСЕРА6/RINGS);



Алианс Банк България АД

Заличено на основание 33ЛД

ср. 54 сн одобрено

12. Плащания на бюджетни предприятия, невяклучени в СЕБРА
- 12.1. Плащания чрез кредитен превод към небюджетни предприятия (БИСЕРА 6/RINGS).
- 12.2. Плащания чрез кредитен превод към сметки на разпоредители с бюджетни средства (БИСЕРА 6/RINGS).
- 12.3. Плащания чрез кредитен превод към сметки на администратори на публични вземания (БИСЕРА 6/RINGS).
- 12.4. Плащания чрез директен превод (БИСЕРА 6/RINGS).
13. Плащания на бюджетни предприятия, вклучени в СЕБРА
- 13.1 Издадени преводи от бюджетни сметки – бюджетно платежно нареждане (СЕБРА)

Платежни операции в EUR в страната и Еврозоната

14. Получени кредитни преводи в EUR в страната и Еврозоната:
 - 14.1. Получени кредитни преводи в страната чрез БИСЕРА7;
 - 14.2. Получени кредитни преводи в страната чрез TARGET2;
 - 14.3. Получени кредитни преводи в еврозоната чрез SEPA.
15. Издадени кредитни преводи в EUR в страната и еврозоната:
 - 15.1. Издадени кредитни преводи в страната чрез БИСЕРА7;
 - 15.2. Издадени кредитни преводи в страната чрез TARGET2;
 - 15.3. Издадени кредитни преводи в еврозоната чрез SEPA.
16. Издаден превод по искане за директен дебит в EUR в страната и Еврозоната:
 - 16.1 Издаден превод по искане за директен дебит в страната чрез БИСЕРА7;
 - 16.2. Издаден превод по искане за директен дебит в Еврозоната чрез SEPA.
17. Получено нареждане за директен дебит в EUR в страната и еврозоната:
 - 17.1. Получено преводно нареждане за директен дебит в страната чрез БИСЕРА7;
 - 17.2. Издаден превод по искане за директен дебит в еврозоната чрез SEPA;
18. Изпълнение на налични парични преводи (касови преводи) EUR в страната и еврозоната:
 - 18.1. Издадени налични преводи в страната чрез БИСЕРА7;
 - 18.2. Издадени налични преводи в еврозона чрез SEPA.
19. Плащания чрез E-Banking EUR в страната и еврозоната:
 - 19.1. Издадени кредитни преводи преди лоджа извън системата на банката;
 - 19.2. Издадени кредитни преводи в страната чрез БИСЕРА7;
 - 19.3. Издадени кредитни преводи в страната чрез TARGET2;
 - 19.4. Издадени кредитни преводи в еврозоната чрез SEPA.
20. Изпълнение на нареждания за периодични преводи в EUR в страната и еврозоната:
 - 20.1. Изпълнение на нареждания за периодични преводи извън системата на банката (БИСЕРА7) SEPA;
 - 20.2. Изпълнение на нареждания за периодични преводи в системата на банката.

21. Платежни операции във валута - трети страни:

21.1. Получени кредитни преводи от трети страни;

21.2. Издадени кредитни преводи за трети страни;

Изпълнение на платежни операции чрез платежни карти.

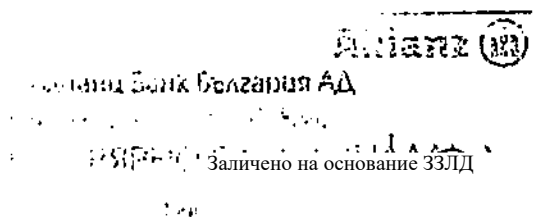
Теглене от АТМ (банкомат) и ПОС терминал:

Теглене от АТМ (банкомат) и ПОС терминал в страната Българска

Заличено на основание ЗЗЛД

ср 3 сит 2023 66 др.

- 22.2. Теглене на АТМ в чужбина;
- 23. Теглене на ПОС терминал в страната;
- 23.1. Разплащаня с дебитни карти;
- 23.2. Заплащане на ПОС-терминал
- 23.3. Заплащане на ПОС-терминал в страната;
- 23.4. Заплащане на ПОС-терминал в чужбина;
- 23.5. Превод между сметки;



ср. Общ адм. ср. ср.