

Съдържание

Общи разпоредби

I. Откриване, обслужване и закриване на клиентски сметки

II. Касови операции

III. Кредитни преводи и директни дебити

IV. Операции с платежни карти

V. Кредитни операции

VI. Покупка и продажба на чуждестранна валута

VII. Документарни и чисти (финансови) инкаса

VIII. Документарни акредитиви

IX. Гаранции, контрагаранции и "stand-by" (гаранционни) акредитиви

X. Сделки и операции с финансови инструменти, търгувани в страната

XI. Сделки и операции с финансови инструменти, търгувани на международните пазари

XII. Инвестиционно банкиране

XIII. Налагане и изпълнение на запори. Операции по сметки с наложен запов.

XIV. Други операции

XV. Дати на изпълнение, вальори и крайни срокове за обработка на преводи с вальор - същия работен ден

ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

чл.1.	Настоящата Тарифа регламентира обичайните лихвени условия, комисиони, такси и други разноски, прилагани от ЦКБ АД по отношение на бизнес клиенти, към които се числят юридически лица, неперсонифицирани сдружения, еднолични търговци и физически лица, извършващи стопанска дейност, но нерегистрирани като търговци.
чл.2.	Неразделна част от настоящата Тарифа са следните приложения: Приложение № 1 "Лихвен бюлетин на ЦКБ АД за бизнес клиенти" и Приложение № 2 "Лихвен бюлетин на ЦКБ АД за кредитни карти за бизнес клиенти".
чл.3.	При неразрешен овърдрафт в национална и чуждестранна валута Банката начислява лихва в размер на 35% годишно.
чл.4.	Предвидените в настоящата Тарифа такси и комисиони са валидни в случаите, когато не е изрично договорено друго таксуване.
чл.5.	За всички банкови услуги/операции, непредвидени в настоящата Тарифа, таксите, комисионите и разноските се определят по договореност.
чл.6.	За извършване на специфични операции и/или услуги, свързани с необичайна сложност, допълнителна работа или ангажимент, Банката си запазва правото да договаря и начислява допълнителни такси и комисиони.
чл.7.	Всички платежни операции, независимо от характера им (включително теглене и внасяне на пари в брой), се извършват от разплащателна сметка, открита при ЦКБ АД.
чл.8.	В случаите, когато дадена операция включва предоставянето на повече от една услуга, клиентът заплаща таксите за всяка от тях на кумулативен принцип, освен ако предварително не е било догговорено друго.
чл.9.	ЦКБ АД изпълнява само писмени нареждания за плащане, подадени на хартиен носител в Банката или чрез електронно банкиране, които по своето съдържание и форма са пълни, ясни и в съответствие с националните и международни нормативни актове и банкови стандарти.
чл.10.	Банката извършва платежни услуги/операции, когато клиентът е осигурил необходимите средства за изпълнение на услугата/операцията и дължимите за нея такси и комисиони.
чл.11.	Всички комисиони, такси, лихви и други разходи се събират в момента на извършването на банковата услуга/операция, освен ако няма друга специална договореност с Банката.
чл.12.	Всички комисиони, такси и разноски по кредити, отпуснати от ЦКБ АД, се заплащат от клиента в момента на извършване на услугата/операцията.
чл.13.	Комисионите и таксите, посочени в EUR или USD, се преизчисляват и в други основни валути, в т.ч. и в лева, по обявените от БНБ курсове "фиксинг" в деня на извършване на операцията.
чл.14.	Банката удържа дължими за услуга/операция по определена сметка такси и комисиони от друга сметка на клиента, когато това е договорено с него или произтича от нормативен акт. При липса на наличност по сметка на клиент за заплащане на дължими за извършена от/по сметката услуга/операция такси, комисиони или разноски, Банката има право да събира същите от други негови сметки в лева и валута.
чл.15.	ЦКБ АД си запазва правото да променя настоящата Тарифа при промяна на пазарните условия или действащото законодателство, за което информира клиентите си в общодостъпните банкови помещения и на уеб-сайта на банката www.ccbank.bg .

Раздел I. ОТКРИВАНЕ, ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА КЛИЕНТСКИ СМЕТКИ

		ЛЕВА	ВАЛУТА
чл.1.	Откриване на сметки в национална и чуждестранна валута		
т.1	Разплащателна сметка	10 лв. еднократно при откриване на сметката	5 EUR еднократно при откриване на сметката
т.2	Разплащателна сметка с издадена кредитна карта към нея	без такса	без такса
т.3.	Депозитна сметка	без такса	без такса
т.4.	Escrow сметка (сметка със специално предназначение)	0.2% от постъпилата сума, мин. 100 лв., макс. 500 лв.	0.2% от постъпилата сума, мин. 50 EUR, макс 250 EUR
т.5.	Набирателни сметки	20 лв.	10 EUR
т.6.	Ликвидационни, особени, акредитивни и други сметки	15 лв.	8 EUR
т.7.	Бюджетни сметки, сметки за средства от европейския съюз и сметки за чужди средства на администратори на публични вземания и разпоредители с бюджетни средства	без такса	без такса
т.8.	Разглеждане на документи във връзка с искане за установяване на делови взаимоотношения с чуждестранни лица от държави извън ЕИП		
т.8.1.	Чуждестранни юридически лица, регистрирани извън ЕИП или местни юридически лица с над 10 % чуждестранно участие, когато чуждестранните лица са регистрирани или са граждани в/на държави извън ЕИП. ^{3аб.1}	200 лв.	100 EUR
чл.2.	Месечна такса за поддържане на банкови сметки и извлечения на движението по тях в национална и чуждестранна валута		
т.1.	Сметки /разплащателни, набирателни, акредитивни, ликвидационни, особени, Escrow и други сметки, с изключение на сметки, по които има издадени кредитни карти/, за които се предоставя извлечение на хартиен носител при поискване в офис на Банката или се изпраща извлечение по електронна поща. ^{3аб.2}	15 лв.	8 EUR
т.2.	Сметки, за които се генерират и изпращат извлечения във формат за електронна обработка (MT940, Инфобанк и др.)	70 лв.	35 EUR
т.3.	Депозитни сметки	без такса	без такса
т.4.	Бюджетни сметки, сметки за средства от Европейския съюз и сметки за чужди средства на администратори на публични вземания и разпоредители с бюджетни средства	без такса	без такса
т.5.	Повторно предоставяне на извлечения при изрично искане на клиент (на хартиен носител) (с вкл. ДДС)	1 лв. на страница	0.50 EUR на страница
т.6.	Предоставяне на извлечения по сметки за минали календарни години (на хартиен носител) (с вкл. ДДС)	2 лв. на страница	1 EUR на страница
т.7.	Пощенски разходи за изпращане на извлечения (с вкл. ДДС)	2.40 лв. на извлечение	1.20 EUR на извлечение
чл.3.	Други услуги и такси по клиентски сметки		
т.1.	Такса за услуга "SMS известия"		
т.1.1.	Абонамент "10 броя SMS известия" (Таксата се събира в момента на регистрацията) (с вкл. ДДС)	2 лв.	-

т.1.2.	Абонамент "30 броя SMS известия" (Таксата се събира в момента на регистрацията) (с вкл. ДДС)	5 лв.	–
т.1.3.	Изпращане на неограничен брой SMS известия (Таксуват се месечно, като таксата за изпратените през месеца съобщения се събира от сметката на клиента в последния работен ден от месеца) (с вкл. ДДС)	0.18 лв.	–
т.2.	Такса за услуга "Абонамент за периодични сметки"		
т.2.1.	Годишна такса	3 лв.	–
т.2.2.	Такса на оператора за SMS съобщение (с вкл. ДДС)	0.10 лв. за съобщение	–
т.2.3.	Такса за съобщение по e-mail (с вкл. ДДС)	без такса	–
чл.4.	Закриване на сметки по нареждане на титуляря		
т.1.	Разплащателни сметки, акредитивни, особени, ликвидационни, Escrow и други сметки /само за сметки, открити преди по-малко от 6 месеца/	15 лв.	8 EUR
т.2.	Набирателна сметка без открита разплащателна сметка	18 лв.	9 EUR
т.3.	Набирателна сметка с открита разплащателна сметка	без такса	без такса
т.4.	Депозитна сметка	без такса	без такса
т.5.	Бюджетни сметки, сметки за средства от Европейския съюз и сметки за чужди средства на администратори на публични вземания и разпоредители с бюджетни средства	без такса	без такса
т.6.	Годишна такса за извършване на мониторинг и преглед на документите във връзка с установяване на актуалното състояние на чуждестранни юридически лица, регистрирани извън ЕИП или местни юридически лица с над 10 % чуждестранно участие, когато чуждестранните лица са регистрирани или са граждани в/на държава извън ЕИП. (с вкл. ДДС) ^{Заб.4}	80 лв.	40 EUR
Забележки			
1	Към чл. 1.т.8.1 Банката извършва разглеждането в срок до 5 работни дни след получаване на всички необходими документи. Таксата е дължима за всяка следваща новооткрита сметка. Таксата се заплаща еднократно и не се възстановява в случай на отказ за откриване на сметката.		
2	Към чл.2, т.1: Месечните такси за акредитивните сметки се удържат от разплащателна сметка на титуляря. Месечните такси за сметките със специално предназначение се удържат съгласно условията на договора за откриване и водене на сметките. Набирателни сметки за набиране на капитал за учредяване на дружество са освободени от такси по чл. 2, т.1.		
3	Месечните такси, с изключение на тези по чл.2, т.3, се удържат в пълен размер независимо от наличността по сметката. При липса на достатъчно средства, размерът на недостига се отчита като просрочено задължение на клиента към Банката, което е незабавно изискуемо.		
4	Към чл.4.т.6: Таксата се събира веднъж годишно.		

Раздел II. КАСОВИ ОПЕРАЦИИ

		ЛЕВА	ВАЛУТА
чл.1.	Внасяне на суми в брой от титуляр	0.3%, мин. 4 лв., макс. 400 лв.	0.3%, мин. 2 EUR, макс. 200 EUR
т.1.	Приемане на монети на каса, сортирани:		
т.1.1.	С вноска по сметка до 50 лв.	0.5%, мин. 2 лв.	–
т.1.2.	С вноска по сметка над 50 лв.	2%, мин. 5 лв.	–
чл.2.	Теглене на суми в брой	0.55%, мин. 5 лв.	0.6%, мин. 2.50 EUR
т.1.	Теглене на суми в брой, незааявени предварително <i>(Извършването е допустимо по преценка/при съгласие на Банката)</i>	0.6% върху незааявената сума, мин. 10 лв.	0.7% върху незааявената сума, мин. 10 EUR
т.2.	При подадена предварителна заявка за теглене в брой и последващо намаляване на заявената за теглене сума или последващ отказ от заявката	0.2% върху отказаната /намалената сума, мин. 10 лв.	0.2% върху отказаната/намалената сума, мин. 20 EUR
чл.3.	Внасяне на суми в брой от трети лица, които не действат в качеството си на пълномощник		
т.1.	По разплащателни сметки и срочни депозити	0.4%, мин. 5 лв.	0.3%, мин. 3 EUR
чл.4.	Касови операции за суми над 200 000 лв. / 100 000 EUR	по договаряне	по договаряне
чл.5.	Други касови операции (Допълнително се начислява ДДС)		
т.1.	Подмяна и размяна на банкноти	2%, мин. 20 лв.	2% мин.10 EUR
т.2.	Проверка на банкноти, без внасяне по сметка за лица, които не поддържат сметки в ЦКБ АД	1%	1%
т.3.	Обмен на монети срещу банкноти (само за лева)	3%, мин. 5 лв.	–
т.4.	Подмяна на повредени български банкноти и монети	без такса	
т.5.	Подготовка, обработка и предаване на ценна пратка	0.02% върху цялата сума за предаване до 2 бр. ценни пратки на ден и 0.04% върху цялата сума за предаване на 3 и повече ценни пратки на ден	–
т.6.	Приемане на ценна пратка, доставена от инкасова фирма за изброяване и вноска по сметка	3 лв. за една ценна пратка	–
чл.6.	Постъпления от търговски обекти (с вкл. ДДС)		
т.1.	Инкасиране на постъпления от обекти на клиенти с кола на Банката в района на населеното място	по договаряне	–
т.2.	Инкасиране на постъпления от обекти на клиенти с кола на Банката извън района на населеното място	по договаряне	–

Забележки

1	За теглене на суми в рамките на 1 работен ден, когато общата сума за деня надвишава 10 000 лв. или равностойността ѝ в други валути, се изисква подаване на предварителна писмена заявка.
2	Банката има право по своя преценка да изисква от клиент да предостави един работен ден предварително писмена заявка за теглене и за суми под определените по-горе размери при настъпване на непредвидени обстоятелства, различни от стандартно протичащите. Промените се извършват с решение на Изпълнителните директори и Прокуриста на Банката. Решенията се свеждат до клиентите на Банката чрез служителите в банковите салони.
3	Писмена заявка за теглене на суми в брой от 10 000.01 лв. до 30 000.00 лв. , включително, или тяхната равностойност в друга валута, подадени до 14:00 часа на съответния работен ден, се изпълнява в посочения от клиента в заявката работен ден, който може да бъде най-рано един работен ден след деня на подаване на заявката. Писмена заявка, подадена след този час, се изпълнява в посочения от клиента в заявката работен ден, който може да бъде най-рано два работни дни след деня на подаване на заявката.
4	Писмена заявка за теглене на суми в брой от 30 000.01 лв. до 100 000.00 лв. , включително, или тяхната равностойност в друга валута, подадени до 14:00 часа на съответния работен ден, се изпълнява в посочения от клиента в заявката работен ден, който може да бъде най-рано два работни дни след деня на подаване на заявката. Писмена заявка, подадена след този час, се изпълнява в посочения от клиента в заявката работен ден, който може да бъде най-рано три работни дни след деня на подаване на заявката. Писмена заявка за теглене на суми в брой над 100 000.00 лв. , или тяхната равностойност в друга валута, се изпълнява в посочения от клиента в заявката работен ден, който може да бъде най-рано пет работни дни след деня на подаване на заявката.
5	Такса по чл.2 не се събира при закриване на сметка, ако наличното салдо е по-малко от прилагания минимум на таксата.

Раздел III. КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ И ДИРЕКТНИ ДЕБИТИ

		ЛЕВА		ВАЛУТА	
чл.1.	Наредени вътрешнобанкови преводи	преводи от сметка наредени в банков офис	наредени по електронен път	преводи от сметка наредени в банков офис	наредени по електронен път
т.1.	Между сметки на един и същ клиент в Банката	3.00 лв.	без такса	3 EUR	без такса
т.2.	Между сметки на различни клиенти в Банката	3.00 лв.	0.50 лв.	3 EUR	1.50 EUR
т.3.	Преводи към разпоредители с бюджет и администратори на публични вземания с едноредово платежно нареждане	3.20 лв.	0.50 лв.	–	–
т.4.	Преводи към разпоредители с бюджет и администратори на публични вземания с многоредово платежно нареждане	3.50 лв.	0.50 лв.	–	–
т.5.	Автоматични вътрешнобанкови плащания				
т.5.1.	Автоматични трансфери Push & Pull	0.70 лв.	–	0.70 лв.	–
т.5.2.	Автоматични фиксирани преводи	0.70 лв.	–	0.70 лв.	–

		ЛЕВА		ВАЛУТА		
чл.2.	Наредени преводи към сметки при друг ДПУ <small>заб.1</small>	наредени в банков офис с депозиране на пари в наличност	преводи от сметка наредени в банков офис	наредени по електронен път	преводи от сметка наредени в банков офис	наредени по електронен път
т.1.	Преводи през БИСЕРА	1%, мин. 10 лв.	6.00 лв.	1.20 лв.	–	–
т.1.1.	Преводи към разпоредители с бюджет и администратори на публични вземания с едноредово платежно нареждане	1%, мин. 11 лв.	6.00 лв.	1.20 лв.	–	–
т.1.2.	Преводи към разпоредители с бюджет и администратори на публични вземания с многоредово платежно нареждане	1%, мин. 12 лв.	7.00 лв. (6.00 лв. плюс 1 лв. такса за обработка)	2.20 лв.	–	–

т.2.	Преводи през РИНГС	1%, мин. 30 лв.	23 лв.	10 лв.	-	-
т.2.1.	Преводи към разпоредители с бюджет и администратори на публични вземания с едноредово платежно нареждане	1%, мин. 30 лв.	23 лв.	10 лв.	-	-
т.2.2.	Преводи към разпоредители с бюджет и администратори на публични вземания с многоредово платежно нареждане	1%, мин. 31 лв.	24 лв.	10 лв.	-	-
т.3.	Автоматични междубанкови плащания					
т.3.1.	Автоматични трансфери Push	-	6.00 лв. (чрез БИСЕРА)	-	-	-
		-	23 лв. (чрез РИНГС)	-		
т.3.2.	Автоматични фиксирани преводи	-	6.00 лв. (чрез БИСЕРА)	-	-	-
		-	23 лв. (чрез РИНГС)	-		
т.4.	Преводи е лева и евро от сметка на клиент в Банката към сметка при друг ДПУ - небанкова институция, обслужван в ЦКБ АД	-	6.00 лв.	1 лв.	3.07 EUR	0.51 EUR
т.5.	Преводи в евро в Европейското икономическо пространство (ЕИП) ^{Заб.2 и Заб.3}				преводи от сметка наредени в банков офис	наредени по електронен път
т.5.1.	Чрез платежна система за нетен сетълмент (СЕПА преводи) - за суми до 51,129.19 евро вкл. (равностойност на 100,000. лв) ^{Заб.4}				3.07 EUR	0.61 EUR
т.5.2.	Чрез трансевропейската автоматизирана система за експресни преводи в реално време TARGET2				11.76 EUR	5.11 EUR
т.6.	Преводи в чуждестранна валута, различна от евро, както и преводи в евро извън ЕИП					
т.6.1.	С вальор следващия работен ден ^{Заб.5}				0.2%, мин. 20, макс. 100 EUR	0.15%, мин. 15, макс. 100 EUR
т.6.2.	С вальор същия работен ден ^{Заб.6}				0.2%, мин. 20, макс. 100 EUR, плюс 25 EUR	0.15%, мин. 15, макс. 100 EUR, плюс 25 EUR
т.7.	Преводи в чуждестранна валута, различна от евро, както и преводи в евро извън ЕИП с разноски за наредителя (OUR) - допълнително към комисионите, указани в т.7. ^{Заб.7}					

т.7.1.	За преводи в USD, независимо от сумата			27 USD	27 USD
т.7.2.	За суми до 12 500 EUR включително, или равностойност в друга валута (без USD)			28 EUR	28 EUR
т.7.3.	За суми от 12 500.01 EUR до 25 000 EUR включително, или равностойност в друга валута (без USD)			35 EUR	35 EUR
т.7.4.	За суми от 25 000.01 EUR до 50 000 EUR включително, или равностойност в друга валута (без USD)			45 EUR	45 EUR
т.7.5.	За суми над 50 000 EUR, или равностойност в друга валута (без USD)			60 EUR	60 EUR
т.8.	Към задгранични дъщерни банки на ЦКБ АД			0.1%, мин. 5, макс. 30 EUR	0.1%, мин. 5, макс. 30 EUR
т.9.	Преводи от сметка за лечение в чуждестранна валута, различна от евро, както и преводи от сметка за лечение в евро към държави извън ЕИП			8 EUR	–
т.10.	Канцелиране или промяна на наредени преводи към друг ДПУ			ЛЕВА	ВАЛУТА
т.10.1.	Когато преводът е осчетоводен от сметката на наредителя, но не е излъчен			15 лв.	8 EUR
т.10.2.	Когато преводът е излъчен от ЦКБ АД (освен разноските на банката-кореспондент)			–	40 EUR
т.11.	Запитване по искане на наредителя (освен разноските на банката-кореспондент) (с вкл. ДДС)			10 лв.	36 EUR
чл.3.	Приемане и обработване на нареждане за масови плащания	ЛЕВА		ВАЛУТА	
т.1.	Вътрешнобанкови	преводи от сметка наредени в банков офис	наредени по електронен път	преводи от сметка наредени в банков офис	наредени по електронен път
т.1.1.	Преводи на трудови възнаграждения, както и по програми за социално подпомагане и заетост	без такса	без такса	без такса	без такса
т.1.2.	За други преводи	0.60 лв. на превод	без такса между сметки на един и същ клиент / 0.50 лв. на превод между сметки на различни клиенти	1.50 EUR на превод	без такса между сметки на един и същ клиент / 1.50 EUR на превод между сметки на различни клиенти
т.2.	Към сметка при друг ДПУ				
т.2.1.	През БИСЕРА	4.00 лв. на превод	1.20 лв. на превод	–	–
т.2.2.	През РИНГС	23 лв. на превод	10 лв. на превод	–	–

чл.4. Получени преводи		ЛЕВА		ВАЛУТА	
т.1.	Вътрешнобанкови преводи	без такса		без такса	
т.2.	Преводи от сметка при друг ДПУ				
т.2.1.	В лева или евро от страна в ЕИП	без такса		без такса	
т.2.2.	От страна извън ЕИП и от страна в ЕИП във валута различна от евро				
т.2.2.1.	За суми до 100 EUR включително или равностойност в друга валута	–		без такса	
т.2.2.2.	За суми над 100 EUR или равностойност в друга валута	–		0.1%, мин. 7, макс. 70 EUR	
т.2.3.	Преводи от задгранични дъщерни банки на ЦКБ АД	без такса		без такса	
т.2.4.	За бенефициенти, които не са клиенти на ЦКБ АД, с последващ превод към трета банка ^{Заб.9.}	–		0.1%, мин. 10, макс. 100 EUR	
т.2.5.	Отговаряне на запитвания по входящи преводи (с вкл. ДДС) / таксата се удържа от насрещната банка/			36 EUR	
т.2.6.	Връщане на получени преводи в отговор на постъпило искане за връщане / таксата се удържа от насрещната банка/				
т.2.6.1.	По получени преводи в лева или евро от страна в ЕИП			5 EUR	
т.2.6.2.	По получени преводи от страна извън ЕИП и от страна в ЕИП във валута различна от евро			40 EUR	
чл.5. МТ101 - входящо нареждане за плащане					
т.1.	Еднократна такса за активиране на услугата			80 лв.	
т.2.	Месечна такса за обслужване (за всяка сметка)			40 лв.	
т.3.	Прекратяване или промени			30 лв.	
чл.6. Директни дебити		ЛЕВА		ВАЛУТА	
т.1.	Вътрешнобанкови директни дебити	с нареждане на хартиен носител	наредени по електронен път	с нареждане на хартиен носител	наредени по електронен път
т.1.1.	Инициране на преводно нареждане за директен дебит	2.00 лв.	0.50 лв.	3 EUR	1.50 EUR
т.1.2.	Инициране на преводно нареждане за директен дебит с масов файл чрез интернет банкиране	–	0.50 лв.	–	1.50 EUR
т.1.3.	Плащане по иницирани преводни нареждания за директен дебит	2.50 лв. (2.00 лв. плюс 0.50 лв. такса за проверка на съгласие)	–	3.25 EUR (3 EUR плюс 0.25 EUR такса за проверка на съгласие)	–
т.1.4.	Отказ от плащане по иницирано преводно нареждане за директен дебит, когато отказа е по вина на платеца	4 лв.	–	2 EUR	–
т.1.5.	Приемане на съгласие за плащане с директен дебит	2 лв.	–	1 EUR	–

т.2.	Директни дебити към друг ДПУ				
т.2.1.	Инициране на преводно нареждане за директен дебит	6.00 лв.	1.20 лв.	-	-
т.2.2.	Инициране на преводно нареждане за директен дебит с масов файл чрез интернет банкиране	-	1.20 лв.	-	-
т.2.3.	Плащане по иницирани преводни нареждания за директен дебит	7.00 лв. (6.00 лв. плюс 1 лв. такса за проверка на съгласие)	-	-	-
т.2.4.	Отказ от плащане по иницирано преводно нареждане за директен дебит, когато отказът е по вина на платеца	6 лв.	-	-	-
т.2.5.	Приемане на съгласие за плащане с директен дебит	2 лв.	-	-	-

Забележки

1	ДПУ означава Доставчик на платежни услуги . В контекста на настоящата Тарифа и съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи, ДПУ са 1) банки, 2) дружества за електронни пари, 3) платежни институции, 4) доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка.
2	ЕИП означава Европейско икономическо пространство . ЕИП обединява страните-членки на ЕС и следните страни-членки на Европейската асоциация за свободна търговия (ЕАСТ) - Исландия, Лихтенщайн и Норвегия в единен вътрешен пазар, управляван от едни и същи основни правила, които целят да осигурят свободното движение на стоки, услуги, капитали и хора в рамките на ЕИП в отворена и конкурентна среда.
3	Преводите по чл.2.т.б. се изпълняват с текуща дата и с текущ вальор, когато нарежданията са получени в ЦКБ АД преди 15:00ч. Нарежданията, приети от банката след 15:00ч, се изпълняват с вальор следващия работен ден.
4	Преводите по чл.2.т.б.1. се изпълняват чрез СЕПА сертифицирани платежни системи посредством XML контейнерни файлове съгласно механизма за СЕПА кредитен превод и Регламент (ЕС) 260/2012. Поради специфичната обработка на СЕПА преводите, възможно е някои СЕПА преводи да бъдат получени по сметките на крайните бенефициери на деня следващ указания вальор.
5	Банката си запазва правото по свое усмотрение да изпълнява презгранични преводи във валута различна от евро по чл.2.т.7.1. с вальор два работни дни (SPOT) в следните случаи: за преводи в USD - когато сумата на превода надвишава 5 милиона USD; за преводи в GBP - когато сумата на превода надвишава 2 милиона GBP; за преводи в CHF - когато сумата надвишава 2 милиона CHF; както и за преводи в останалите видове валути.
6	Банката изпълнява преводите по чл.2.т.7.2., само ако нарежданията за тях са постъпили/регистрирани в системата на ЦКБ АД в рамките на определените крайни часове в Раздел XV, чл.3.
7	Преводи в EUR към банки на територията на ЕИП се изпълняват единствено с опция за споделени разноси между наредителя и бенефициера ("SHA").
8	Поради специфични банкови практики на територията на САЩ и Канада, ЦКБ АД гарантира, че нареден превод в щатски долари или в канадски долари по чл.2.т.8.1. ще бъде обработен без удържане на такси за бенефициера от банката-посредник, но е възможно банката на бенефициера да удържи своя такса от сумата на превода.
9	Получени преводи за клиенти на трети банки, които имат лоро сметки в ЦКБ АД се таксуват съгласно договореностите с третата банка.
10	Наредени презгранични преводи, които са върнати не по вина на Банката, се считат за получени преводи.
11	Банката не изпълнява нареждания за "условни преводи".
12	Условни платежни нареждания се считат за документарни акредитиви. SWIFT съобщения MT103 не следва да се използват за условни преводи. В противен случай Банката изпълнява същите като входящи валутни преводи без отговорност от нейна страна.

13	Освободени от таксата по чл.6. са операциите по приемане на съгласия за директен дебит по силата на подписани с Банката договори за сключени кредитни сделки.
----	---

Раздел IV. ОПЕРАЦИИ С ПЛАТЕЖНИ КАРТИ

		ЛЕВА	ВАЛУТА
чл.1.	Операции с дебитни карти		
т.1.	Издаване на дебитна карта, допълнителна карта или подновяване поради изтекъл срок на валидност	без такса	–
т.2.	Издаване на повече от една карта на един картодържател от един и същи тип	5 лв.	–
т.3.	Преиздаване поради забравен ПИН код, загубване, открадване, повреда и др. по време на срока на валидност на дебитната карта	5 лв.	–
т.4.	Повторно преиздаване поради забравен ПИН код, загубване, открадване, повреда и др. по време на срока на валидност на дебитната карта	15 лв.	–
т.5.	Трето и всяко следващо преиздаване поради забравен ПИН код, загубване, открадване, повреда и др. по време на срока на валидност на дебитната карта	30 лв.	–
т.6.	Генериране на нов ПИН код за безконтактни карти и карти Емоция (не се предлага за карти Mastercard, издадени преди 13.07.2017г.)	2 лв.	–
т.7.	Генериране на нов ПИН - код за Visa Electron и Debit Mastercard Универсал по време на срока на валидност на картата (не се предлага за карти Mastercard, издадени преди 13.07.2017г.)	10 лв.	–
т.8.	Повторно генериране на нов ПИН по време на срока на валидност на картата (не се предлага за карти Mastercard, издадени преди 13.07.2017г.)	10 лв.	–
т.9.	Попълване на документи за издаване на дебитна карта от служител на ЦКБ АД от името на картодържателя (с вкл. ДДС)	15 лв.	–
т.10.	Получаване на издадена карта в клон, различен от клона издател. (с вкл. ДДС)	12 лв.	–
т.11.	Минимален неснижаем остатък	30 лв.	15 EUR / 15 USD
т.12.	Такса "Дизайн" за дебитна карта "Емоция" (събира се при издаване и преиздаване) (с вкл. ДДС)	3.60 лв.	–
т.13.	Теглене на пари в брой от терминално устройство ATM /банкомат/ или чрез ПОС терминал в България		
т.13.1.	от ATM устройство на ЦКБ АД	0.30 лв.	–
т.13.2.	от ATM устройство на друг доставчик на платежни услуги	1.50 лв.	–
т.13.3.	чрез ПОС терминал на ЦКБ АД	0.2% от сумата, мин. 3 лв.	–
т.13.4.	чрез ПОС терминал на друг доставчик на платежни услуги	4 лв. плюс 1.5% от сумата	–
т.13.5.	чрез ПОС терминал при търговец след плащане на стоки и услуги при същия търговец	0.30 лв.	–
т.14.	Теглене на пари в брой от терминално устройство ATM /банкомат/ или чрез ПОС терминал в чужбина		
т.14.1.	Теглене на пари в брой от терминално устройство ATM /банкомат/ в страните от ЕС	1.50 лв.	
т.14.2.	Теглене на пари в брой от терминално устройство ATM /банкомат/ или чрез ПОС терминал в страните извън ЕС	–	2 EUR плюс 1.5% от сумата
т.14.3.	Теглене на пари в брой чрез ПОС терминал в страните от ЕС	–	2 EUR плюс 1.5% от сумата
т.15.	Теглене чрез ПОС терминал на ЦКБ АД от клиенти на друг доставчик на платежни услуги с карти с БИН 6760	1% от сумата, мин. 1 лв.	–
т.16.	Плащане чрез ПОС терминал в България		
т.16.1.	с безконтактна дебитна карта	без такса	–
т.16.2.	с контактна дебитна карта	0.20 лв.	–

т.17.	Плащане на периодични сметки чрез ATM /банкомат/		
т.17.1.	с безконтактна дебитна карта	без такса	–
т.12.2.	с контактна дебитна карта	0.20 лв.	–
т.18.	Плащане на периодични сметки чрез интернет		
т.18.1.	с безконтактна дебитна карта	без такса	–
т.18.2.	с контактна дебитна карта	0.20 лв.	–
т.19.	Плащане чрез ПОС терминал в чужбина	без такса	–
т.20.	Проверка на наличност и последни 5 транзакции		
т.20.1.	Справка за наличност и последни 5 транзакции от ATM в България.	0.20 лв.	–
т.20.2.	Справка за наличност и последни 5 транзакции през Mobi-B.	0.03 лв.	–
т.20.3.	Справка за наличност през системата epay.bg.	0.20 лв.	–
т.20.4.	Справка за наличност от банкомат в чужбина	1 лв.	–
т.21.	Парични преводи с картата от ATM и в Интернет	0.20 лв.	–
т.22.	Промяна на блокираната сума от картовата сметка за ползване само чрез банковата карта	1 лв.	–
т.23.	Промяна на дневните и седмични лимити по картата		
т.23.1.	промяна на местни лимити	1 лв.	–
т.23.2.	промяна на международни лимити	5 лв.	–
т.24.	Такса за блокиране и деблокиране на карта	3 лв.	–
т.25.	Такса за ръчно освобождаване на блокирана сума по картова разплащателна сметка	7 лв.	–
т.26.	Неоснователно оспорване на транзакция от страна на клиента	10 лв.	–
т.27.	Извлечения по картова сметка	съгласно Раздел I, чл.2, т.7	съгласно Раздел I, чл.2, т.7.
т.28.	Абонамент за извлечения от всички банкови сметки на клиента по Интернет (на периоди)	без такса	–
т.29.	Лихвен процент по персонална картова сметка	съгласно Приложение № 1 към Тарифата	съгласно Приложение № 1 към Тарифата
т.30.	Годишна такса за поддържане на дебитни карти Visa Debit Commercial/Debit Mastercard Commercial	10 лв.	–
т.31.	Такса за деактивиране на дебитна карта, издадена по сметка, която се прехвърля	8 лв.	–
чл.2.	Годишна такса за ползване на услугата Issuer Online (услуга Синхрон)	5 лв.	
чл.3.	Дължими комисиони от търговци за плащания с банкови карти чрез ПОС терминали:		
т.1.	Плащания с местни дебитни карти	по договаряне	–
т.2.	Плащания с местни дебитни карти по Интернет	0.50%	–
чл.4.	Операции с местни кредитни карти ССВ-Office 1 (Продуктът не се предлага считано от 22.08.2018г.)		
т.1.	Месечна такса за управление на кредита при карти, издадени на основание договор, сключен до 22.07.2014г., включително	0.3% върху размера на кредитния лимит, макс. 20 лв.	–
т.2.	Годишна такса за поддържане на местни кредитни карти ССВ Office 1, издадени на основание договор, сключен след 22.07.2014г.	50 лв.	–
т.3.	Получаване на месечно извлечение по пощата	2 лв.	–
чл.5.	Операции с международни кредитни карти Mastercard и Visa		
т.1.	Издаване и подновяване на основна или допълнителна карта:		
т.1.1.	Mastercard Standard/Visa Classic	без такса	без такса

т.1.2.	Mastercard/Visa Gold	без такса	без такса
т.1.3.	Visa Business	без такса	–
т.2.	Експресно издаване за всички видове карти – до 5 работни дни	–	50 EUR
т.3.	Подновяване на карта преди изтичане срока на валидност	–	10 EUR
т.4.	Преиздаване на карти Mastercard поради забравен ПИН код	–	5 EUR
т.5.	Генериране на нов ПИН код, в случай че картодържателят го е забравил (не се предлага за карти Mastercard, издадени преди 13.07.2017г.)	–	5 EUR
т.6.	Такса "Дизайн" за кредитна карта от тип "Емоция" (събира се при издаване и преиздаване) (с вкл. ДДС)	6 лв.	–
т.7.	Месечна такса за поддържане по видове карти, издадени на основание договор, сключен до 22.07.2014г. включително		
т.7.1.	Mastercard Standard/Visa Classic	–	2 EUR
т.7.2.	Mastercard/Visa Gold	–	7 EUR
т.7.3.	Mastercard/Visa Business	–	4 EUR
т.7.4.	Visa Classic CCB-Bulgaria Air Гарантирана	–	1 EUR
т.7.5.	Visa Gold CCB-Bulgaria Air Гарантирана	–	3 EUR
т.7.6.	Visa Gold CCB-Bulgaria Air Гарантирана Supercard	–	1 EUR
т.8.	Такса за ангажимент при карти от тип Лидер, издадени на основание договор, сключен до 22.07.2014г. включително (Продуктът не се предлага, считано от 01.09.2017г.)	1%, макс.100 лв. годишно върху размера на кредитния лимит, събира се след първата година	–
т.9.	Годишна такса за управление на кредита при карта с годишно таксуване, издадена на основание договор, сключен до 22.07.2014г. включително		
т.9.1.	Mastercard Standard/Visa Classic	25 лв.	–

т.9.2.	MasterCard / Visa Gold	90 лв.	-
т.9.3.	Visa Gold SuperCard	25 лв.	-
т.9.4.	Mastercard/Visa Business	50 лв.	-
т.10.	Такси по кредитни/Гарантирани карти Mastercard и Visa, издадени на основание договор, сключен след 22.07.2014г. до 18.12.2015г. включително		
т.10.1.	Месечна такса за поддържане на Гарантирана карта		
т.10.1.1.	Visa Classic CCB-Bulgaria Air Гарантирана	-	1 EUR
т.10.1.2.	Visa Gold CCB-Bulgaria Air Гарантирана	-	3 EUR
т.10.2.	Годишна такса за поддържане на кредитни карти (не се прилага за Гарантирани карти - продуктът не се предлага, считано от 13.02.2015г.)		
т.10.2.1.	Mastercard Standard/Visa Classic	25 лв.	-
т.10.2.2.	Mastercard/Visa Gold	90 лв.	-
т.10.2.3.	Mastercard/Visa Business	50 лв.	-
т.11.	Такси за поддържане на кредитни карти Mastercard и Visa, издадени на основание договор, сключен след 18.12.2015г. до 31.08.2017г. включително, или преиздадени на основание на анекс. сключен след 18.12.2015г. до 31.08.2017г. включително.		
т.11.1.	Mastercard Standard / Visa Classic	40 лв.	-
т.11.2.	MasterCard/Visa Gold	90 лв.	-
т.11.3.	Mastercard/Visa Business	50 лв.	-
т.12.	Такси за поддържане на кредитни карти Mastercard и Visa, издадени на основание договор, сключен след 31.08.2017г., или преиздадени на основание на анекс, сключен след 31.08.2017г.		
т.12.1.	Mastercard Standard/Visa Classic	40 лв.	-
т.12.2.	MasterCard/Visa Gold	90 лв.	-
т.12.3.	Mastercard/Visa Business	50 лв.	-
т.13.	Размер на минимален неснижаем остатък при Гарантирана карта (Продуктът "Гарантирана карта" не се предлага, считано от 13.02.2015г.)		
т.13.1.	Visa Classic/Mastercard Standard	100 лв.	50 EUR/USD
т.13.2.	Visa/Mastercard Gold	600 лв.	300 EUR/USD
т.13.3.	Visa Gold CCB-Bulgaria Air	100 лв.	50 EUR/USD
т.13.4.	Visa/Mastercard Business	600 лв.	300 EUR/USD
т.14.	Транзакции с международни кредитни карти		
т.14.1.	Теглене на пари в брой от ATM на Банката	-	1.50 EUR
т.14.2.	Теглене на пари в брой от ATM на друг доставчик на платежни услуги	-	2.50 EUR + 1% от сумата
т.14.3.	Теглене на пари в брой чрез ПОС терминал на ЦКБ АД	-	2.50 EUR плюс 1% от сумата
т.14.4.	Теглене на пари в брой в България чрез ПОС терминал при търговец след плащане на стоки и услуги при същия търговец	1.50 лв.	-
т.14.5.	Теглене на пари в брой от ATM в чужбина в местна валута		
т.14.5.1.	Теглене на пари в брой от ATM в страните от ЕС в местна валута	-	2.50 EUR плюс 1% от сумата

т.14.5.2.	Теглене на пари в брой от ATM чужбина в страните извън ЕС в местна валута	–	4 EUR плюс 1.5% от сумата, мин. 6 EUR
т.14.6.	Теглене на пари в брой чрез ПОС терминал на друг доставчик на платежни услуги в България и чужбина	–	4 EUR плюс 1.5% от сумата, мин. 10 EUR
т.14.7.	Заплащане на стоки и услуги при търговци в България и чужбина	без такса	без такса
т.15.	Проверка на наличност и последни 5 транзакции		
т.15.1.	Справка за наличност и последни 5 транзакции от ATM в България.	0.50 лв.	–
т.15.2.	Справка за наличност и последни 5 транзакции през Mobi-B.	0.03 лв.	–
т.15.3.	Справка за наличност през системата epay.bg.	0.50 лв.	–
т.15.4.	Справка за наличност по карта Visa/Mastercard от банкомат в чужбина	2 лв.	–
т.16.	Такси по услуга "Кредитен лимит плюс" (отнася се само за кредитни карти от тип Фаворит)		
т.16.1.	Регистриране за услугата	5 лв.	–
т.16.2.	Отрегистриране от ползване на услугата	5 лв.	–
т.17.	Допълнителни операции с международни кредитни карти		
т.17.1.	Отказана авторизация по транзакция	–	0.20 EUR
т.17.2.	Такса за надвишен кредитен лимит	–	10 EUR
т.17.3.	Парични преводи с картата от ATM и в Интернет към сметка, открита в ЦКБ АД ^{Заб.1}	–	1 EUR плюс 1% от сумата
т.17.4.	Парични преводи с картата от ATM и в Интернет към сметка, открита при друг доставчик на платежни услуги в България ^{Заб.1}	–	2 EUR плюс 1% от сумата
т.17.5.	Получаване на суми по кредитни карти (refund)	2% от преведената сума	2% от преведената сума
т.17.6.	Блокиране и Деблокиране на карта	–	5 EUR
т.17.7.	Промяна на параметри на всички видове карти – лимити	–	10 EUR
т.17.8.	Включване в "Електронна стоп-листа"	действителните разноси	действителните разноси
т.17.9.	Неоснователно оспорване на транзакция от страна на клиента	–	20 EUR
т.17.10.	Получаване на месечно извлечение по карти Фаворит от картодържателя на заявен в искането адрес	2 лв./бр.	–
т.17.11.	Получаване на месечно извлечение по карти, различни от карти Фаворит, от картодържателя на заявен в искането адрес	съгласно Раздел I, чл.2, т.7.	съгласно Раздел I, чл.2, т.7.
т.18.	Такса за закриване на карта преди изтичане срока на валидност	10 лв.	–
чл.6.	Допълнителни такси за дебитни и кредитни карти		

т.1.	Потвърждение на АТМ терминал от картодържател на желанието за плащане с банкова карта по Интернет	Прилага се съответната такса за плащане на стоки и услуги	–
т.2.	Такса за ползване на услугата SMS детектив (таксата е годишна и се събира в момента на регистрацията за ползване на услугата)		
т.2.1.	По дебитна карта, издадена от ЦКБ АД(с вкл. ДДС)	2.40 лв.	–
т.2.2.	По кредитна карта, издадена от ЦКБ АД (с вкл. ДДС)	6 лв.	–
т.3.	Такси по услуга "Превод от карта"		
т.3.1.	Такса за ползване на услугата - за всеки извършен превод таксата се начислява автоматично в момента на извършване на превода от карта, като се прибавя към сумата на превода	0.25%, върху размера на сумата за всеки извършен превод	–
т.3.2.	Такса на оператора за SMS съобщение (с вкл. ДДС)	0.10 лв. за 1 съобщение	–
т.3.3.	Такса на оператора за E-mail съобщение (с вкл. ДДС)	0.05 лв. за 1 съобщение	–
т.4.	Такси по платежни карти, при нареждане на CashM паричен превод		
т.4.1.	От дебитна карта	3 лв.	–
т.4.2.	От кредитна карта	6 лв.	–
чл.7.	Такса за авансово плащане в брой (cash advance) в банков клон на ЦКБ АД за картодържатели на карти, издадени от български и чуждестранни банки, с БИН, различен от 6760	3% върху сумата, мин. 5 лв.	–
чл.8.	Операции с международни предплатени кредитни карти Mastercard/Visa		
т.1.	Такса за издаване на предплатена карта	4.50 лв.	–
т.2.	Преиздаване на карта поради загуба, кражба или физическа повреда	4.50 лв.	–
т.3.	Издаване на нов ПИН код (не се предлага за карти Mastercard, произведени преди 13.07.2017г.)	2 лв.	–
т.4.	Начално захранване на картата	без такса	–
т.5.	Последващо зареждане на суми по картата в клон на ЦКБ АД	без такса	–
т.6.	Месечно обслужване на картата след шестия месец от издаването ѝ	5 лв.	–
т.7.	Заплащане на стоки и услуги при търговци в България и чужбина	без такса	–
т.8.	Такса за деблокиране на блокирана карта	3 лв.	–
т.9.	Получаване на refund по карта	1% от сумата	–
т.10.	Такса обработка на рекламация на транзакция	5 лв.	–
т.11.	Неоснователно оспорване на транзакция от страна на клиента	10 лв.	–
т.12.	Такса за обратно изкупуване на издадени електронни пари, съгласно договора в допустимите от закона хипотези	2%, мин. 20 лв.	–

Забележки

- 1 Паричните преводи с карта от АТМ и в интернет (по чл.5.т.19.3. и чл.5.т.19.4.) се таксуват като преводи на пари в брой и включват :
- стандартни парични преводи с карта;
 - захранване на микросметки и други виртуални сметки;
 - парични преводи чрез услуга Mobi-B;
 - захранване на банкови карти и др.

Раздел V. КРЕДИТНИ ОПЕРАЦИИ

чл.1. Лихви по кредитни сделки (оборотни, инвестиционни, револвиращи кредити, овърдрафт и др.)

т.1.	По кредити в национална валута	РЛПККК / Референтен лихвен процент по кредити за корпоративни клиенти, плюс надбавка по договаряне
т.2.	По кредити в чуждестранна валута	EURIBOR, LIBOR, или друг одобрен от Банката индекс, плюс надбавка по договаряне

чл.2. Лихви при просрочие по кредитни сделки (оборотни, инвестиционни, револвиращи кредити, овърдрафт и др.)

т.1.	По кредити в национална валута	Договореният лихвен процент по кредита, плюс надбавка по договаряне
т.2.	По кредити в чуждестранна валута	Договореният лихвен процент по кредита, плюс надбавка по договаряне

чл.3. Такси и комисиони по кредитни операции

т.1.	Такса за подаване на искане за отпускане на кредит/овърдрафт и разглеждане на документи	0.1% върху размера на исканата сума; мин. 300 лв., макс. 2000лв. (заплаща се при подаване на документите)
т.2.	Комисиона за управление	
т.2.1.	При кредити с погасителен план (инвестиционни и оборотни)	
т.2.1.1.	За първата година	1% върху договорения размер (заплаща се при отпускането на кредита)
т.2.1.2.	За всяка следваща година или пропорционално на частта от нея	0.8% годишно върху остатъка от дълга или ангажимента на Банката (заплаща се в началото на втората, респ. на всяка следваща година)
т.2.2.	При револвиращи кредити и овърдрафт	1% годишно върху договорения кредитен лимит (заплаща се при отпускането на кредита и в началото на всяка следваща година)
т.3.	Комисиона за ангажимент	

т.3.1.	При кредити с погасителен план (инвестиционни и оборотни)	1% върху неусвоената част (заплаща се еднократно при изтичане срока за усвояване на кредита)
т.3.2.	При револвиращи кредити и овърдрафт	1% годишно върху неусвоената част (заплаща се месечно)
т.4.	Такса за предоговаряне условията по кредит	
т.4.1.	При промяна на погасителен план по искане на клиента (извън случаите на предсрочно погасяване) - върху остатъка от дълга	по договаряне, мин. 0.2% макс. 0.5%
т.4.2.	При промяна на други условия, включително и на обезпеченията, по искане на клиента	по договаряне, мин. 100 лв. макс. 600 лв.
т.5.	Такса за предсрочно погасяване на кредит, както и при предсрочно прекратяване на Договор за кредит	
т.5.1.	При кредити с погасителен план (инвестиционни и оборотни)	2% върху предсрочно погасената сума
т.5.2.	При револвиращи кредити и овърдрафт	
т.5.2.1.	При предсрочно намаляване на разрешения лимит за ползване	2% върху сумата, с която се намалява разрешения лимит за ползване по искане на клиента
т.5.2.2.	При предсрочно прекратяване на договора за овърдрафт	2% върху разрешения лимит за ползване към датата на прекратяване
т.6.	За изготвяне на ипотека за обезпечаване на кредит или банкова гаранция (с вкл. ДДС)	144 лв.
т.7.	Скотиране на търговски ефекти / ценни книжа	по договаряне
т.8.	За придобиване, приемане (акцептиране), поемане на менителнично поръчителство (авал), цедиране на вземания, джирисване на ценни книжа и всички останали вземания, независимо от използвания финансов инструмент	по договаряне
т.9.	За изготвяне на документи за вписване на залог в ЦРОЗ или друг специален регистър (с вкл. ДДС)	72 лв.
т.10.	Такси за извършени оценки от ЦКБ АД на активи, предлагани като обезпечение по кредитни сделки. (с вкл. ДДС)	по договаряне
чл.4	Кредити по кредитни карти	
т.1.	Такси и комисиони	съгласно Раздел IV
т.2.	Лихви	съгласно Приложение №-2 към настоящата Тарифа
Забележки		
1	Ако кредитът е в чужда валута, таксите по кредита се преизчисляват по курса на БНБ към датата на внасянето им.	
2	Разходите за експертизи, консултации и други, свързани с разглеждането на кредита, се заплащат допълнително от клиента с дължимото ДДС.	
3	При увеличаване на размера на кредита и/или удължаване на срока му, се събира допълнително комисиона за управление за увеличената част на кредита и/или за удължения период.	
4	Комисионата за управление за всяка следваща година, за всички видове кредити, се дължи до окончателното погасяване на всички дължими по тях суми, или до датата на внасяне на молба в съда при стартиране на процедура за съдебно производство.	
5	Събраните такси и комисиони по кредити не подлежат на връщане при предсрочно погасяване на кредита	
6	Такса за предсрочно погасяване на кредит не се прилага в случаите, когато предсрочното погасяване е по искане от страна на ЦКБ АД.	

7 По сключени рамкови договори с доставчици на активи - предмет на кредитни сделки по програми с ДФЗ и други, за всеки сключен договор за кредит, Банката има право да събира от доставчика такси съгласно условията на рамков договор

8 Комисионата за управление за всички видове кредити не е приложима за институционални клиенти, а именно: секторна класификация Държавни нефинансови предприятия, секторна класификация Централно правителство, включително разпоредители с финансова автономност, секторна класификация Местно правителство, секторна класификация Социално-осигурителни фондове, съгласно секторна класификация на БНБ. Същата се определя индивидуално за всеки един отделен конкретен случай за кредит на институционален клиент.

Раздел VI. ПОКУПКА И ПРОДАЖБА НА ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

чл.1. Банката купува / продава чуждестранна валута срещу лева, както и обменя чуждестранна валута срещу чуждестранна валута по инициатива на клиента по курсове, официално обявени от Банката към момента на извършване на сделката.

чл.2. За суми по-големи от 10 000 лева или равностойността им в чуждестранна валута, клиентите на Банката имат право да поискат индивидуални обменни курсове от Дирекция „Парични пазари и ликвидност“, като предоставянето на такива индивидуални курсове е изцяло по преценка на Банката.

чл.3. Покупко-продажба на чуждестранна валута срещу лева или друга чуждестранна валута

т.1. Покупко-продажба на чуждестранна валута по банкови сметки при ЦКБ АД

без такси
и комисиони

т.2. Покупко-продажба на чуждестранна валута, когато сумата по сделката се внася и получава от клиента на каса.

без такси
и комисиони

т.3. Покупко-продажба на чуждестранна валута, когато сумата по сделката се внася на каса срещу заверка на сметка на клиента в друга валута.

събира се такса
съгласно Раздел II,
чл.1.

т.4. Покупко-продажба на чуждестранна валута, когато сумата по сделката се тегли на каса срещу задължаване на сметка на клиента в друга валута.

събира се такса
съгласно Раздел II,
чл.2.

чл.4. Покупко-продажба на чуждестранна валута от лица, които не поддържат сметки в ЦКБ АД

без такси
и комисиони

чл.5. В случай, че Банката получи кредитен превод в полза на Клиента във валута, различна от валутата на сметката на получателя, Банката изпълнява получения превод като прилага съответния валутен курс, обявен от Банката към момента на заверяване на посочената сметка на получателя, освен ако не е договорен друг курс с Дирекция „Парични пазари и ликвидност“.

Забележки

1 В случаите на чл.4, покупко-продажбата се извършва по курсове, официално обявени от Банката към момента на извършване на сделката. Сделките се извършват при наличие на необходимата касова наличност. Банката си запазва правото да откаже сключването на такава сделка, ако няма към момента касова наличност. В тези случаи, клиентът може да попълни заявка, съгласно Тарифата на Банката.

2 Т.3 и т.4 на чл. 3 не се отнасят за сделки за покупко-продажба на валута, чиито условия са договорени директно с дирекция "Парични пазари и ликвидност"

3 Таксата по чл.3, т. 1 се отнася за операции, наредени в банков офис и по електронен път

Раздел VII. ДОКУМЕНТАРНИ И ЧИСТИ (ФИНАНСОВИ) ИНКАСА

		ЛЕВА	ВАЛУТА
чл.1.	Изпратени документи и търговски ефекти до други банки за инкасиране		
т.1.	За предаване срещу плащане/акцепт	–	0.2%, мин.40, макс.300 EUR
т.2.	За предаване без плащане	–	0.15%, мин.30, макс.250 EUR
т.3.	Промяна на инкасови инструкции	–	30 EUR
т.4.	Рекламации и запитвания	–	30 EUR
чл.2.	Инкасиране на документи и търговски ефекти, получени от други банки		
т.1.	Предаване на документи срещу плащане	–	0.2%, мин.50, макс.300 EUR
т.2.	Предаване на документи срещу акцепт	–	0.25%, мин.50, макс.300 EUR
т.3.	Предаване на документи без заплащане	–	30 EUR
т.4.	Авалиране на менителници и записи на заповед (за тримесечие или част от него, при съгласие от страна на Банката)	–	по договаряне
т.5.	Авизиране на промяна на инкасови инструкции	–	30 EUR
т.6.	Получени документи по доставка на стоки на адрес на ЦКБ АД вместо на платеца (при съгласие от страна на Банката)	–	0.4%, мин. 50 EUR
т.7.	Връщане на неплатени инкасови документи	–	20 EUR
т.8.	Рекламации и запитвания	–	30 EUR
Забележки			
1	Банката обработва документарните инкаса съгласно действащата към момента на сделката редакция на Еднообразните правила за инкасата на МТК, Париж.		
2	Комисионите се събират при авизиране / изпращане на документите.		
3	За обработка на документи, получени за инкасиране, но платени с кредитен превод, се досъбират всички дължими комисиони.		
4	За изпращане на документи, освен комисионите по чл.1, т.1. и чл.1, т.2, се събират и таксите за изпращане на куриерски пратки съгласно Раздел XIV, чл.10.		

Раздел VIII. ДОКУМЕНТАРНИ АКРЕДИТИВИ

		ЛЕВА	ВАЛУТА
чл.1.	Документарни акредитиви, издадени от Банката		
т.1.	Предизвестие	100 лв.	50 EUR
т.2.	Издаване, обработка на документи и плащане (за тримесечие или част от него)		
т.2.1.	За суми до 1,000,000.00 евро включително или равностойност в друга валута		
т.2.1.1	С парично обезпечение	0.3%, мин. 100 лв.	0.3%, мин. 50 EUR
т.2.1.2	С друг вид обезпечение	по договаряне	по договаряне
т.2.2.	За суми над 1,000,000.00 евро или равностойност в друга валута	по договаряне	по договаряне
т.3.	Контрол на разсрочено плащане или акцепт, за месец или част от него (допълнително към т.2.)	60 лв.	30 EUR
т.4.	Промяна по акредитив		
т.4.1.	При удължаване срока на валидност, за всяко ново тримесечие или част от него, се събира комисиона върху остатъчното салдо	съгласно т.2.	съгласно т.2.
т.4.2.	За увеличаване на сумата или револвиране на акредитива се събира комисиона върху сумата на увеличението, респективно върху револвиращата сума	съгласно т.2.	съгласно т.2.
т.4.3.	Друга промяна	100 лв.	50 EUR
т.5.	Канцелиране преди изтичане срока на валидност	80 лв.	40 EUR
т.6.	Допълнителна отговорност, сложност и труд, или експресна обработка	100 лв.	50 EUR
т.7.	Такса за получени нередовни документи, платима от бенефициента	100 лв.	50 EUR
чл.2.	Документарни акредитиви, получени в Банката		
т.1.	Авизиране на предизвестие	80 лв.	40 EUR
т.2.	Авизиране без ангажимент	0.1%, мин. 100, макс. 600 лв.	0.1%, мин. 50, макс. 300 EUR
т.3.	Авизиране с потвърждение от страна на ЦКБ АД, за тримесечие или част от него (при съгласие на Банката)	по договаряне	по договаряне
т.4.	Авизиране на промяна		
т.4.1.	Промяна касаеща увеличение на сумата - събира се комисиона върху сумата на увеличението	съгласно т.2.	съгласно т.2.
т.4.2.	Промяна касаеща удължаване на срока на потвърден от ЦКБ АД акредитив, за всяко ново тримесечие или част от него	по договаряне	по договаряне
т.4.3.	За други промени	100 лв.	50 EUR
т.5.	Обработка и плащане на документи		
т.5.1.	За суми до 1,000,000.00 евро включително или равностойност в друга валута	0.2%, мин. 100 лв.	0.2%, мин. 50 EUR
т.5.2.	За суми над 1,000,000.00 евро или равностойност в друга валута	по договаряне	по договаряне
т.6.	Контрол на разсрочено плащане или акцепт, за месец или част от него (допълнително към т.5.)	60 лв.	30 EUR
т.7.	Анулиране на акредитив преди изтичане срока на валидност със съгласието на бенефициента	100 лв.	50 EUR
т.8.	Повторна проверка на върнати за доокомплектоване или поправка документи	80 лв.	40 EUR
т.9.	Скотиране на вземане по акредитив	по договаряне	по договаряне

т.10.	Прехвърляне на акредитив на друг бенефициент, за тримесечие или част от него (при съгласие на Банката)		
т.10.1.	Без ангажимент от страна на Банката (като цесия)	0.15%, мин.100, макс.600 лв.	0.15%, мин.50, макс.300 EUR
т.10.2.	С ангажимент от страна на Банката	по договаряне	по договаряне
т.11.	Откриване и обработка на "back-to-back" акредитиви (при съгласие на Банката)	по договаряне	по договаряне
т.12.	Прехвърляне на вземане по акредитив (цесия) по нареждане на бенефициента	0.15%, мин.100, макс.600 лв.	0.15%, мин.50, макс.300 EUR
т.13.	Авизиране на уведомление за цесия по акредитив в полза на клиент на ЦКБ АД без ангажимент	100 лв.	50 EUR
т.14.	Потвърждаване на автентичност на акредитив издаден директно пред бенефициента	100 лв.	50 EUR

Забележки

1	Банката обработва документарните акредитиви в чуждестранна валута съгласно действащата към момента на сделката редакция на Еднообразните правила и обичаи за документарните акредитиви на МТК, Париж.
2	Комисионите за издаване и потвърждаване се събират авансово за целия срок на валидност на акредитива или по договореност между ЦКБ АД и клиента и не подлежат на възстановяване при канцелирането му преди изтичане срока на валидност, при намаляване ангажимента на Банката, или при неизползване на акредитива.
3	При акредитиви с толеранс "плюс"/"минус" относно сумата, комисионите се начисляват върху завишената с толеранса сума.
4	При акредитиви с толеранс "около" относно сумата, комисионите се начисляват върху завишената с 10% сума.
5	Комисионата за разсрочено плащане или акцепт се събира за периода от момента на представяне на документите до падежа.
6	За промяна, отнасяща се до намаляване сумата или срока на валидност, както и за удължаване срока на валидност в рамките на тримесечие, за което комисионата е платена, се събира такса като за Друга промяна.
7	За изпращане на документи, освен комисионите по чл.2.т.5., се събират и таксите за изпращане на куриерски пратки съгласно Раздел XIV, чл.10.
8	При издадени акредитиви с клауза "всички такси и комисиони са за бенефициента" и когато той отказва да ги плати, Банката ги събира от наредителя.
9	Таксуването на издадените и получени "stand-by" (гаранционни) акредитиви е съгласно Раздел IX от настоящата Тарифа.

Раздел IX. БАНКОВИ ГАРАНЦИИ, КОНТРАГАРАНЦИИ И "STAND-BY" (ГАРАНЦИОННИ) АКРЕДИТИВИ

		ЛЕВА	ВАЛУТА
чл.1.	Банкови гаранции, контрагаранции и "stand-by" (гаранционни) акредитиви, издавани от Банката		
т.1.	Такса за подаване на искане и разглеждане на документи за банкова гаранция или кредитен лимит за издаване на банкови гаранции (заплаща се при подаване на документите)	0.1% върху размера на исканата сума; мин. 50 лв., макс. 800 лв.	0.1% върху размера на исканата сума; мин.25 EUR, макс. 400 EUR
т.2.	Комисиона за издаване на банкова гаранция:		
т.2.1.	За гаранции в размер до 200 000 лв. или равностойност в друга валута (за тримесечие или част от него)		
т.2.1.1.	За гаранции, обезпечени с парични средства, ДЦК и гаранции от първокласни банки ^{Заб. 2}	0.25%, мин. 50 лв.	0.25%, мин. 25 EUR
т.2.1.2.	За гаранции, обезпечени със застраховка финансов риск /гаранции в полза на „Асоциацията на българските предприятия за международни превози и пътища“ – АЕБТРИ, както и в полза на Изпълнителна агенция „Автомобилна администрация“ към Министерство на транспорта – за финансова стабилност на превозвачи/	0.3%, мин. 50 лв.	0.3%, мин. 50 EUR
т.2.1.3.	При гаранции, обезпечени с активи, различни от тези по т.2.1.1. и т.2.1.2.	от 0.75% до 1.25%, но не по-малко от 100 лв.	от 0.75% до 1.25%, но не по-малко от 50 EUR
т.2.2.	За гаранции в размер над 200 000 лв. или равностойност в друга валута (за тримесечие или част от него)	по договаряне	по договаряне

т.3.	Експресно издаване на Банкова гаранция – до 24 часа (при възможност), допълнително към комисионата по т.2.	50 лв.	25 EUR
т.4.	Промяна по гаранция		
т.4.1.	При удължаване срока на валидност, за всяко ново тримесечие или част от него, върху остатъчното салдо се събира комисиона за издаване, в зависимост от обезпечението	съгласно т.2.	съгласно т.2.
т.4.2.	За увеличаване на сумата на гаранцията, върху разликата се събира комисиона за издаване на банкова гаранция, в зависимост от обезпечението	съгласно т.2.	съгласно т.2.
т.4.3.	При промяна на обезпеченията, по искане на клиента	по договаряне, макс. 600лв.	по договаряне, макс. 300 EUR
т.4.4.	Друга промяна	100 лв.	50 EUR
т.5.	Отказ на клиента от гаранцията, преди нейното издаване	0.1%, мин. 30 лв.	0.1%, мин. 15 EUR
т.6.	Плащане по гаранция	100 лв.	50 EUR
т.7.	SWIFT предизвестие	70 лв.	35 EUR
чл.2.	Банкови гаранции и "stand-by" (гаранционни) акредитиви, получени в Банката		
т.1.	Авизиране на предизвестие	50 лв.	25 EUR
т.2.	Авизиране на получена в ЦКБ АД банкова гаранция без ангажимент	100 лв.	50 EUR
т.3.	Авизиране на промяна по банкова гаранция	80 лв.	40 EUR
т.4.	Обработка и изпращане на иск за плащане ^{Заб. 5}		
т.4.1.	За гаранции, авизирани от Банката	50 лв.	25 EUR
т.4.2.	За гаранции издадени директно пред бенефициента	100 лв.	50 EUR
т.5.	Потвърждаване на автентичност на гаранцията, издадена директно пред бенефициента (с вкл. ДДС)	72 лв.	36 EUR
т.6.	Анулиране преди изтичане срока на валидност	70 лв.	35 EUR
т.7.	Авизиране на получена по SWIFT банкова гаранция към трета банка	120 лв.	60 EUR

Забележки

1	Комисионите за издаване се събират авансово за целия срок на валидност на гаранцията или по договореност между ЦКБ АД и клиента и не подлежат на възстановяване при анулирането ѝ преди изтичане срока на валидност или при намаляване ангажимента на Банката.
2	Списъкът на първокласните банки по смисъла на чл.1., т.2.1.1. се одобрява от Изпълнителните директори на ЦКБ АД.
3	Издаване на индиректна банкова гаранция (контрагаранция, на базата на която банка - кореспондент издава директната гаранция), или поемане от Банката на поръчителство по задължение на клиент, за тримесечие или част от него, се прилагат комисионите, предвидени в чл.1, завишени с размера на комисионите на банката - кореспондент.
4	За допълнителна отговорност от страна на ЦКБ АД, следене на други операции, свързани с издадената гаранция (насрещни акредитиви, гаранции, инкаса, преводи и др.), се събират допълнително върху цялата сума на гаранцията съответните комисиони за всяка операция.
5	ЦКБ АД отговаря за предаването в срок /обработване и изпращане, съгласно чл.2, т.4./, на иск за плащане по издадена в полза на клиент на Банката банкова гаранция, ако искът е представен в ЦКБ АД най-малко 3 работни дни преди определената крайна дата за предявяване на съответния иск, който следва да бъде изпратен от ЦКБ АД до друга банка на територията на Република България, и най-малко 5 работни дни преди определената крайна дата за предявяване на съответния иск, който следва да бъде изпратен до банка в чужбина.

Раздел X. СДЕЛКИ И ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ТЪРГУВАНИ В СТРАНАТА

чл.1. Държавни ценни книжа (ДЦК)

т.1.	Обработка на сделки с ДЦК на първичен пазар	
т.1.1.	Одобрена състезателна/несъстезателна поръчка за ДЦК на първичен пазар (% от номинала)	
т.1.1.1.	На краткосрочни ДЦК – до една година	0.04%, мин. 10 лв.
т.1.1.2.	На средносрочни и дългосрочни ДЦК – над една година	0.06%, мин. 10 лв.
т.1.2.	Неодобрена състезателна/несъстезателна поръчка за ДЦК на първичен пазар	10 лв.
т.1.3.	Изплащане на емисии с настъпил падеж (% от номинала)	0.025%

т.2.	Обработка на сделки с ДЦК на вторичен пазар	
т.2.1.	За всяка сделка на нерегулиран пазар между Клиент на Банката, водещ се в регистъра на Банката и друг участник в ЕСРОТ	10 лв.
т.2.2.	За всяка сделка на нерегулиран пазар между Клиент на Банката, водещ се в регистъра на Банката и клиент на друг участник в ЕСРОТ	10 лв.
т.2.3.	За всяка сделка на нерегулиран пазар между Клиенти на Банката, водещи се в регистъра на Банката	10 лв. за всяка от страните
т.2.4.	Сделка на нерегулиран пазар с ДЦК от / за собствен портфейл на Банката.	без такси и комисиони
т.2.5.	Прехвърляне на ДЦК от/към регистър при ЦКБ АД по/от регистър на друг първичен дилър	15 лв.
т.2.6.	Комисиона за покупка или продажба на ДЦК, извършено на регулирано място на търговия със сетълмент през Централен депозитар АД	0.02% от общата изпълнена стойност през всеки търговски ден
т.2.7.	Прехвърляне на ДЦК по сметка на МФ при БНБ за участие в приватизационна сделка (с вкл. ДДС)	10 лв.
т.2.8.	Канцелиране на инструкции по сделка с ДЦК	40 лв.
т.3.	При блокиране и деблокиране на ДЦК по регистър на Банката, извън случаите на учредяване на залози по Закона за особените залози (ЗОЗ).	0.02% върху номинала, мин. 10лв.
т.4.	Подготвяне и обработка на документи за вписване на обстоятелства относно учредяване, изменение и заличаване на залози върху безналични ДЦК по ЗОЗ (с вкл. ДДС)	30 лв.
т.5.	Издаване на сертификат (удостоверение) за собственост на ДЦК	без такса
т.6.	Издаване на дубликат на сертификат (удостоверение) за собственост на ДЦК (с вкл. ДДС)	6 лв.
т.7.	Откриване на подсметка за ДЦК за регистър при Банката	без такса
т.8.	Такса за поддържане на регистър на клиенти	50 лв. месечно
т.9.	Изготвяне на справка по желание на Клиента относно ДЦК, съхранявани при Банката, извън отчетите, предоставяни на Клиенти по реда на ЗПФИ и Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията (с вкл. ДДС)	24 лв.
чл.2.	Корпоративни ценни книжа (КЦК), общински облигации, дялове от колективни инвестиционни схеми и компенсаторни платежни средства	
т.1.	Операции и сделки с ценни книжа на регулиран пазар	
т.1.1.	Посредничество при сключване на сделки с корпоративни ценни книжа – акции, права върху акции, депозитарни разписки върху акции, компенсаторно платежни средства и дялове от колективни инвестиционни схеми на регулирано място на търговия (върху стойността на поръчката)	
т.1.1.1.	Такса за сделка	2 лв.
т.1.1.2.	Комисиона върху оборота на сделката	
т.1.1.2.1.	до 1 000 лв. включително	1.50%
т.1.1.2.2.	от 1 000.01 лв. до 50 000 лв. включително	0.80%
т.1.1.2.3.	от 50 000 лв. до 100 000 лв. включително	0.50%
т.1.1.2.4.	над 100 000 лв.	по договаряне, мин. 0.30%
т.1.2.	Посредничество при сключване на сделки с корпоративни и общински облигации на регулирано място на търговия – върху стойността на поръчката	
т.1.2.1.	Такса за сделка	2 лв.
т.1.2.2.	Комисиона върху оборота на сделката	
т.1.2.2.1.	до 20 000 лв. включително	0.15%
т.1.2.2.2.	от 20 001 лв. до 100 000 лв. включително	0.10%
т.1.2.2.3.	над 100 000 лв.	по договаряне, мин. 0.08%
т.1.3.	Посредничество при сключване на сделки с ценни книжа на "Приватизационен пазар" при "БФБ – София" АД – върху стойността на поръчката	по договаряне
т.1.4.	Посредничество при сключване на сделки с други ценни книжа	по договаряне
т.2.	Посредничество при сключване на сделки с финансови инструменти извън регулирано място на търговия	по договаряне, мин. 0.50%
т.3.	Откриване на клиентска подсметка за ценни книжа при ЦКБ АД	2 лв.

т.4.	Прехвърляне на ценни книжа от собствена сметка при ЦД по клиентска подсметка при ЦКБ АД	3 лв.
т.5.	Прехвърляне на ценни книжа от подсметка при друг инвестиционен посредник към клиентска подсметка при ЦКБ АД	3 лв.
т.6.	Прехвърляне на ценни книжа от клиентска подсметка при ЦКБ АД към собствена сметка при ЦД	10 лв.
т.7.	Прехвърляне на ценни книжа от клиентска подсметка при ЦКБ АД в клиентска подсметка при друг инвестиционен посредник	10 лв.
т.8.	Издаване на депозитарна разписка от "Централен депозитар" АД (с вкл. ДДС)	5 лв.
т.9.	Услуги, свързани с търгово предлагане за закупуване и замяна на акции	по договаряне
т.10.	Инвестиционни консултации и анализи	по договаряне
т.11.	Такса за поддържане на регистър на клиенти	20 лв.
т.12.	Блокиране, деблокиране на ценни книжа, вписване на залог, запор и открито производство по несъстоятелност, регистрация на апорт на ценни книжа в депозитарна институция и вписване на допълнителни обстоятелства при тях	40 лв. плюс разноски, съгласно тарифата на съответната депозитарна институция
т.13.	Издаване на удостоверение от депозитарна институция във връзка с услугите по т.5	10 лв. плюс разноски, съгласно тарифата на съответната депозитарна институция
т.14.	Изготвяне на справка по желание на Клиента относно КЦК, съхранявани при Банката, извън отчетите, предоставяни на Клиенти по реда на ЗПФИ и Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията	20 лв.

Забележки

1	Под регулирано място на търговия се има предвид фондови борси, многостранна система за търговия (МСТ) и организирана система за търговия (ОСТ), съгласно чл. 4 от Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС.
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.

Раздел XI. СДЕЛКИ И ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ТЪРГУВАНИ НА МЕЖДУНАРОДНИТЕ ПАЗАРИ

чл.1.	Държавни ценни книжа, регистрирани извън България (чуждестранни ДЦК)	
т.1.	Съхранение и поддържане на регистър от чуждестранни ДЦК (събира се месечно) (Допълнително се начислява ДДС)	по договаряне, мин. 0.06% годишно
т.2.	Сделки с чуждестранни ДЦК	по договаряне, мин. 0.30%
т.3.	Прехвърляне на чуждестранни ДЦК от/към клиент, чийто регистър не се води в Банката	по договаряне, мин. 15 лв.
т.4.	Изготвяне на справка по желание на Клиента относно ДЦК, съхранявани при Банката, извън отчетите, предоставяни на Клиенти по реда на ЗПФИ и Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията (с вкл. ДДС)	24 лв.
чл.2.	Корпоративни ценни книжа, регистрирани извън България	
т.1.	Операции с акции	
т.1.1.	Такса за трансфер	по договаряне, мин. 10 лв.
т.1.2.	Комисиона за сделка	по договаряне, мин. 0.10%, но не по-малко от 25 EUR на сделка
т.1.3.	Комисиона за съхранение на финансови инструменти	по договаряне, мин. 0.08%

т.2.	Операции с дългови инструменти	
т.2.1.	Такса за трансфер	по договаряне, мин. 10 лв.
т.2.2.	Комисиона за сделка	по договаряне, мин. 0.10%
т.2.3.	Комисиона за съхранение на финансови инструменти	по договаряне, мин. 0.08%
т.3.	Сделки с фючърси	по договаряне
т.4.	Сделки с опции	по договаряне
т.5.	Уведомление за корпоративни събития	по договаряне
т.6.	Упражняване на инструкции по корпоративни събития	по договаряне
т.7.	Изготвяне на справка по желание на Клиента относно корпоративни ценни книжа, съхранявани при Банката, извън отчетите, предоставяни на Клиенти по реда на ЗПФИ и Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията (с вкл. ДДС)	24 лв.

Забележки

1	Комисионата за съхранение се определя като процент на годишна база въз основа на средно-дневни баланси на портфейла от финансови инструменти, като облигациите се взимат по номинална стойност, а акциите и други финансови инструменти – по последна борсова цена, а ако не са борсово търгуеми – по номинал, към края на отчетния месец, при конвенция АСТ/360.
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.

Раздел XII. ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ

чл.1. Достъп до капиталови пазари

т.1.	Емитиране и пласиране на облигационни емисии	по договаряне
т.2.	Допускане до търговия на регулиран пазар на облигационни емисии	по договаряне
т.3.	Публично предлагане на акции (първично и вторично)	по договаряне
т.4.	Емитиране на хибридни финансови инструменти (конвертируеми облигации, варианти, привилегирани акции)	по договаряне
т.5.	Търгови предложения, в съответствие с чл. 149 от ЗППЦК	по договаряне
чл.2.	Сливания, придобивания и преобразувания	по договаряне

Раздел XIII. НАЛАГАНЕ И ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАПОР. ОПЕРАЦИИ ПО СМЕТКИ С НАЛОЖЕН ЗАПОР

		ЛЕВА	ВАЛУТА
чл.1.	Еднократна такса за обработка и изпълнение на запорно съобщение (с вкл. ДДС)	30 лв.	15 EUR
чл.2.	Месечна такса за поддържане на сметка, по която е наложен запор, в това число предоставяне на дневно извлечение за извършени движения от/по сметката	24 лв.	13 EUR
чл.3.	Закриване на разплащателна сметка със запор по нареждане на титуляря, открита до 6 месеца от датата на закриване	16 лв.	8 EUR
чл.4.	Теглене на несеквестируеми суми, включително суми над размера на запора от запорирани разплащателни сметки и други сметки, съгласно сключен договор	0.6%, мин. 10 лв.	0.65%, мин. 5 EUR

чл. 5.	При канцелиране на превод и/или извършване на сторно операция от заповорана сметка по искане на наредителя/вносителя поради допусната грешка от негова страна	20 лв.	–
чл. 6.	Такса за проучване и връщане на грешно нареден превод по вина на наредителя по заповорана сметка (таксата е за сметка на наредителя и се приспада от размера на грешно наредената сума, която подлежи на връщане)	25 лв.	–
чл.7.	Такса за издаване на удостоверение за наличие на блокирани суми по сметки в изпълнение на наложен заповор (с вкл. ДДС)		
т.1.	в срок до 3 работни дни	48 лв.	
т.2.	в рамките на работния ден	60 лв.	
Забележки			
1	Еднократната такса по чл. 1 за обработка и изпълнение на всяко заповорно съобщение, в това число и на съобщение за вдигане на наложен заповор, се дължи от всяка сметка, блокирана на основание заповор.		
2	Месечните такси за поддържане на сметки, по които е наложен заповор се дължат за календарния месец, в който е наложен заповора до и включително календарния месец, в който заповорът е вдигнат или изпълнен.		
3	Таксата по чл.5 не се събира, когато Банката е наредител на преводи към изпълнителни органи.		
4	За операциите, извършвани от/по и със сметки, по които е наложен заповор и не са определени специални такси в настоящия Раздел, се начисляват и събират таксите, дължими за сметки без заповор, съгласно настоящата Тарифа		
Раздел XIV. ДРУГИ ОПЕРАЦИИ			
чл.1.	Наем на банкови сейфове (с вкл. ДДС)	съгласно ценова листа на съответния банков клон	
чл.2.	Такса за всяко трето и следващо посещение на наемател на сейф, лично или чрез пълномощник, в трезора на Банката в рамките на един календарен месец (с вкл. ДДС)	5 лв.	
чл.3.	Писмени справки по банкови операции (с вкл. ДДС)		
т.1.	За текущата година за всяка операция	36 лв.	
т.2.	За минали календарни години, за всяка операция	72 лв.	
чл.4.	Преписи и фотокопия на банкови документи и бордера (с вкл. ДДС)	2.40 лв. на страница	
чл.5.	Издаване на удостоверение (с вкл. ДДС)		
т.1.	на български език	36 лв.	
т.2.	на български език в рамките на работния ден	48 лв.	
т.3.	на английски език	36 EUR	
т.4.	на английски език в рамките на работния ден	48 EUR	
т.5.	на български език за удостоверяване на набран капитал за учредяване на дружество	30 лв.	
чл.6.	Издаване на банкова референция (с вкл. ДДС)		
т.1.	на български език	54 лв.	
т.2.	на английски език	48 EUR	
чл.7.	Изготвяне отговор на запитване във връзка с извършвана одиторска проверка на клиент (с вкл. ДДС)		
т.1.	на български език	120 лв.	
т.2.	на английски език	180 лв.	

чл.8.	Изпращане на съобщение по факс, за страница (с вкл. ДДС)	
т.1.	за страната	6 лв.
т.2.	за чужбина	6 EUR
чл.9.	Пощенски услуги (с вкл. ДДС)	
т.1.	препоръчана поща за страната	6 лв.
т.2.	препоръчана поща за чужбина	12 EUR
чл.10.	Специален куриер (с вкл. ДДС)	
т.1.	пратки за България	12 лв.
т.2.	пратки за Европа	36 EUR
т.3.	пратки за други континенти	48 EUR
чл.11.	Такса за активиране на услугата по изпращане на извлечения в електронен формат по различен от електронна поща канал (MT940, Инфобанк и др.)	50 лв.
чл.12.	Поддържане на системата Интернет банкиране	
т.1.	Регистрация за ползване на услугата	без такса
т.1.1.	Промяна/Прекратяване на регистрация	без такса
т.1.2.	Блокиране/Разблокиране на достъп	без такса
т.1.3.	Добавяне/Премахване на сметка	без такса
т.2.	Месечна такса за ползване на услугата	без такса
т.3.	Заплащане на битови сметки	
т.3.1.	Регистрация за плащане на битови сметки	без такса
т.3.2.	Плащане на битови сметки	без такса
т.4.	Генериране на нова парола за интернет банкиране	5.00 лв.
т.5.	Посещение на място по искане на клиент (с вкл. ДДС)	30 лв.
чл.13.	Такса за проверка на пълномощно при първоначално депозиране в банката (с вкл. ДДС)	5 лв.
чл.14.	Такса за проверка на пълномощно при първоначално депозиране в банката, заверено в българско дипломатическо или консулско представителство в чужбина (с вкл. ДДС)	20 лв.
Раздел XV. ДАТИ НА ИЗПЪЛНЕНИЕ, ВАЛЬОРИ И КРАЙНИ СРОКОВЕ ЗА ОБРАБОТКА НА ПРЕВОДИ С ВАЛЬОР - СЪЩИЯ РАБОТЕН ДЕН		
чл.1.	Дата на изпълнение е датата, на която Банката задължава сметката на платеца по платежна операция.	
чл.2.	Вальори	
т.1.	По сметките обслужвани от Банката - вальорът е датата, от която започва или спира да се начислява лихва. Вальорът е лихвен ден.	
т.2.	При внасяне/теглене на пари в брой, вальорът е датата на внасянето/получаването на парите в брой.	
т.3.	При наредени кредитни преводи в лева към сметки при друг доставчик на платежни услуги (ДПУ), вальорът за наредителя е датата на изпълнение, а вальорът на превода е датата, на която се осъществява сетълмента (трансфера на средства) по сметката на ЦКБ АД в БНБ, или по сметка на ДПУ в ЦКБ АД.	

т.4.	При наредени кредитни преводи в чуждестранна валута към сметка при друг доставчик на платежни услуги, вальорът за наредителя е датата на изпълнение, а вальорът на превода е датата, на която се осъществява сетълмента (трансфера на средства) между ЦКБ АД и банката-кореспондент или външната платежната система.	
т.5.	При получени кредитни преводи в лева от сметки при друг доставчик на платежни услуги (ДПУ), вальорът по сметката на бенефициента е вальора на превода, т.е. - датата на постъпване на средствата по сметката на ЦКБ АД в БНБ, или вальора на банката-кореспондент, при сетълмент по сметка на ДПУ в ЦКБ АД.	
т.6.	При получени кредитни преводи в чуждестранна валута от сметки при друг доставчик на платежни услуги, вальорът по сметката на бенефициента е равен на вальора за ЦКБ АД по кореспондентската сметка, или на датата на сетълмента (трансфера на средства) между съответната платежна система и ЦКБ АД.	
т.7.	При вътрешнобанковите кредитни преводи датата на изпълнение, посочена в платежното нареждане, е вальор за наредителя и за бенефициента на превода.	
т.8.	При коригиращи операции вальорът е датата на грешната операция.	
чл.3.	Срокове за изпълнение на кредитни преводи с вальор - същия работен ден.	
т.1.	Нареждания за преводи през РИНГС и БИСЕРА се изпълняват с вальор на превода - същия ден, когато са приети в Банката не по-късно от 15:00 часа в деня, посочен като дата на изпълнение.	
т.2.	Крайни часове за приемане на платежни нареждания за преводи в чуждестранна валута към сметка в друг доставчик на платежни услуги с вальор на превода - датата на изпълнение (ден D):	
	Валута на превода	Срок на приемане / регистриране на платежното нареждане
	EUR	до 15:00 ч.
	USD	до 15:00 ч.
	GBP	до 13:00 ч.
	CHF	до 13:00 ч.
	JPY	не може да се нарежда с вальор - датата на изпълнение, най-ранен вальор D+1
	CAD	до 15:00 ч.
	DKK	до 11:00 ч.
	NOK	до 11:00 ч.
	SEK	до 11:00 ч.
	PLN	до 13:00 ч.
	CZK	до 11:00 ч.
	RON	до 13:00 ч.
TRY	до 10:30 ч.	
RUB	до 13:00 ч.	
MKD	до 14:30 ч.	
	всички останали валути	не може да се нарежда с вальор - датата на изпълнение, най-ранен вальор D+2
чл.4.	Получени презгранични преводи с текущ вальор се заверяват по сметката на бенефициента в Банката на текущия работен ден, ако часът на получаване на превода, регистриран от SWIFT, е до 17:00ч. Когато този час е след 17:00ч., Банката си запазва правото да завери така получените преводи по сметката на бенефициента на следващия банков работен ден с вальор - предишния работен ден.	