

**ТАРИФА**  
**на Общинска банка АД за лихвите, таксите и комисионите за**  
**корпоративни клиенти**



## КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ

### СЪДЪРЖАНИЕ

<b>ЧАСТ ПЪРВА.....</b>	<b>5</b>
<b>ГЛАВА ПЪРВА. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>5</b>
<b>1. Приложно поле.....</b>	<b>5</b>
<b>2. Обхват.....</b>	<b>5</b>
<b>3. Приложими валутни курсове при изчисляване и събиране на такси и комисиони.....</b>	<b>5</b>
<b>4. Облагаеми сделки.....</b>	<b>5</b>
<b>5. Лихвена политика.....</b>	<b>5</b>
<b>6. Вальори.....</b>	<b>5</b>
<b>7. Обществен трезор.....</b>	<b>5</b>
<b>ГЛАВА ВТОРА. ТАКСИ И КОМИСИОНИ.....</b>	<b>6</b>
<b>РАЗДЕЛ 1. БАНКОВИ СМЕТКИ.....</b>	<b>6</b>
1.1. Разплащателни сметки.....	6
1.2. Разплащателни сметки с благотворителна цел.....	6
1.3. Сметки на бюджетни организации (бюджетни, извънбюджетни, набирателни и други), с изключение на набирателни сметки за съхранение на внесени суми по записани облигации.....	6
1.4. Особени сметки.....	6
1.5. Ликвидационни сметки.....	6
1.6. Набирателни сметки за учредяване на юридическо лице и за увеличаване на капитала.....	6
1.7. Специални клиентски сметки на Застрахователни брокери и Застрахователни агенти - корпоративни клиенти.....	7
1.8. Специални разплащателни сметки на граждански дружества на частни съдебни изпълнители.....	7
1.9. Разплащателни сметки за лихви на граждански дружества на частни съдебни изпълнители.....	7
1.10. Други сметки със специално предназначение и/или условия за водене**.....	7
1.11. Срочни депозити.....	7
1.12. Такса за съхранение на парични средства (по разплащателни, депозитни, ликвидационни, особени сметки и др.).....	7
<b>РАЗДЕЛ 2. ВНАСЯНЕ И ТЕГЛЕНЕ НА ПАРИ В НАЛИЧНОСТ.....</b>	<b>7</b>
2.1. Внасяне на парични средства (от Титуляря).....	7
2.2. Теглене на парични средства.....	8
2.3. Други касови услуги.....	8
2.4. Инкасо.....	8
<b>РАЗДЕЛ 3. ПОКУПКО-ПРОДАЖБА НА ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА И АРБИТРАЖНИ ОПЕРАЦИИ.....</b>	<b>8</b>
<b>РАЗДЕЛ 4. БАНКОВИ ПРЕВОДИ.....</b>	<b>8</b>
4.1. Входящи кредитни преводи.....	8
4.2. Изходящи кредитни преводи.....	9
4.2.1. Вътрешнобанкови кредитни преводи.....	9
4.2.2. Междубанкови кредитни преводи.....	9
4.3. Налични парични преводи (когато наредената сума се внася на каса).....	9
4.3.1. Вътрешнобанкови.....	9
4.3.2. Междубанкови.....	9
4.4. Директни дебити.....	10
4.4.1. Вътрешнобанкови.....	10
4.4.2. Междубанкови.....	10
4.5. Групови плащания.....	10
4.6. Периодични плащания.....	10
<b>РАЗДЕЛ 5. ЧЕКОВЕ - не се предлага.....</b>	<b>11</b>

<b>РАЗДЕЛ 6. ИНКАСА</b> .....	<b>11</b>
<b>РАЗДЕЛ 7. ДОКУМЕНТАРНИ АКРЕДИТИВИ</b> .....	<b>11</b>
7.1. Открити от Банката .....	11
7.2. Открити от други банки .....	11
<b>РАЗДЕЛ 8. СТАНДАРТНИ КРЕДИТНИ СДЕЛКИ</b> .....	<b>12</b>
8.1. Общи такси и комисиони по кредитните сделки .....	12
8.2. Специфични комисиони по Кредитни сделки ( без банкови гаранции).....	12
8.3. Специфични такси и комисиони по Гаранции, издавани от Банката .....	13
8.4. Гаранции издадени от други банки пред Общинска банка АД.....	13
8.5. Менителнично поръчителство .....	13
<b>РАЗДЕЛ 9. ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ</b> .....	<b>14</b>
<b>РАЗДЕЛ 10. БАНКОВИ ПЛАТЕЖНИ КАРТИ</b> .....	<b>14</b>
10.1. Фирмени дебитни карти с национален достъп, електронни дебитни карти “Cirrus/Maestro” с международен достъп и международни безконтактни дебитни карти MasterCard, издадени от Банката на корпоративни клиенти .....	14
10.2. Бизнес кредитни карти “MasterCard” с международен достъп, издадени от Банката .....	14
10.3. Операции с банкови карти, издадени от друга Банка .....	15
10.4. Получаване на банкови преводи по сметка, чрез осигурен от Банката ПОС терминал.....	15
10.5 Трансакционни лимити за извършване на операции с безконтактни дебитни карти MasterCard, Електронни дебитни карти с национален достъп и електронни дебитни карти Cirrus/Maestro с международен достъп.....	15
10.6. Трансакционни лимити за извършване на операции с Бизнес кредитни карти MasterCard, издадени по разплащателни сметки, открити на името на юридически лица *.....	16
<b>РАЗДЕЛ 11. ДРУГИ УСЛУГИ</b> .....	<b>16</b>
<b>ЧАСТ ВТОРА: СДЕЛКИ И ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ</b> .....	<b>18</b>
<b>ГЛАВА ПЪРВА. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	<b>18</b>
<b>ГЛАВА ВТОРА. ТАКСИ И КОМИСИОНИ НА ОБЩИНСКА БАНКА АД ПО СДЕЛКИ С ДЪРЖАВНИ ЦЕННИ КНИЖА</b> ...	<b>18</b>
1. Покупко-продажба на Държавни ценни книжа (ДЦК).....	18
2. Предоставяне на услуги на участници в ЕСРОТ .....	18
3. Предоставяне на услуги на кредитни и финансови институции, вкл. инвестиционни посредници, които не са участници в ЕСРОТ.....	18
4. За операции и действия, свързани с ценни книжа, водени по регистър в чуждестранна депозитарна институция .....	18
5. Банката превежда по посочена от клиента разплащателна сметка в оригиналната валута на съответната емисия ценни книжа сумата от главницата и/или лихвите по ценните книжа с вальор един банков работен ден след вальора на действителната заверка по кореспондентската сметка на Банката.....	18
6. Сделки на първичен пазар на Държавни Ценни Книжа (Аукциони).....	18
7. Сделки с Държавни Ценни Книжа в съответствие с Наредба №5 на БНБ за реда и условията за придобиване, регистриране, изплащане и търговия с държавни ценни книжа .....	19
8. Блокиране и деблокиране на Държавни Ценни Книжа по регистър .....	19
9. Банката събира такси, както следва .....	19
10. Залог на Държавни Ценни Книжа .....	19
<b>ГЛАВА ТРЕТА. ТАКСИ И КОМИСИОНИ НА ОБЩИНСКА БАНКА АД ПО СДЕЛКИ С КОРПОРАТИВНИ ЦЕННИ КНИЖА И КОМПЕНСАТОРНИ ИНСТРУМЕНТИ</b> .....	<b>19</b>
1. За откриване на разплащателни сметки за обслужване на сделки с финансови инструменти .....	19
2. За действия по подсметки за ценни книжа и компенсаторни инструменти (несвързани с покупки или продажби) в “Централен депозитар” АД .....	19
3. Извършване на трансфери с финансови инструменти- прехвърляне, несвързано с покупка или продажба .....	19
4. Обработка на нареждане за сключване на сделки с корпоративни ценни книжа и компенсаторни инструменти .....	19
5. Сключване на сделка/сделки в изпълнение на нареждане на клиент (комисионата е в зависимост от вида на ценните книжа) .....	20
6. Предоставяне на услуги по издаване на Удостоверителен документ за притежаване на финансови инструменти от “Централен депозитар” АД (Депозитарна разписка).....	20
7. За извършване на операции по управление на индивидуален портфейл на клиент (доверително управление) се събира еднократна комисиона .....	20

8. Първоначалната стойност на предоставения за управление портфейл не може да бъде по-малко от 50 000.00 (петдесет хиляди) лева.....	20
9. Съхранение на ценни книжа по регистър при ИП Общинска банка АД.....	20
10. Изготвяне на специфични (нерегулярни) справки за движение на ценни книжа по регистри.....	20
11. Предоставяне на услуги по вписвания в “Централен депозитар” АД, по реда на Закона за особените залози .....	20
12. Блокиране на финансови инструменти .....	20
13. Други непосочени действия и операции, съпътстващи или гарантиращи гореизброените или такива, които представляват интерес за клиента.....	21
14. Сделки с ценни книжа, деноминирани в чуждестранна валута, извършени от името на Банката за сметка на клиент .....	21
15. Изплащане на дивиденди на акционери, или плащания по дългови ценни книжа.....	21
16. Проучване, анализ, консултация, изготвяне на проспекти и информационни меморандуми и оценка на бизнес-проекти	21
<b>ГЛАВА ЧЕТВЪРТА. РЕГИСТРАЦИОНЕН АГЕНТ.....</b>	<b>21</b>
1. Разглеждане на документи (прилага се при дарение и при завещание).....	21
2. Прехвърляне на ценни книжа и компенсаторни инструменти по предварително сключени сделки .....	21
3. Прехвърляне на ценни книжа и компенсаторни инструменти при дарение .....	21
4. Прехвърляне на ценни книжа и компенсаторни инструменти по завещание .....	21
5. Промяна на персонални данни .....	21
6. Издаване на дубликат на удостоверителни документи за притежателите на финансови инструменти .....	21
7. Издаване на справки за състояние на портфейл .....	21
8. Издаване на удостоверение по Наредба на МС за прилагане на чл.7, ал.3 от ЗВСОНИ.....	21
<b>ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ .....</b>	<b>21</b>
<b>ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ.....</b>	<b>22</b>

## **ЧАСТ ПЪРВА**

### **ГЛАВА ПЪРВА. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

#### **1. Приложно поле.**

- 1.1. Настоящата Тарифа регламентира условията и правилата за начисляване на лихви, такси и комисиони по операциите в национална и чуждестранна валута, които "Общинска банка" АД<sup>1</sup> прилага за клиентите при ползване на банкови продукти и услуги.
- 1.2. С Тарифата се регламентират минималните и/или максималните размери на лихвите, таксите и комисионите. Ако такива размери не са предвидени, те се определят по договореност.

#### **2. Обхват**

- 2.1. Настоящата Част Първа от Тарифата се прилага за всички корпоративни клиенти на Банката, ако не е договорено друго.
- 2.2. Корпоративен клиент (Клиент) по смисъла на тази Тарифа е всяко местно лице, регистрирано или създадено по закон и упражняващо дейност в страната (със седалище в страната или със седалище извън страната, чрез регистриран клон в страната) или чуждестранно лице със седалище извън страната (упражняващо дейност извън страната или във страната, чрез търговско или друго представителство), което местно или чуждестранно лице е нефинансово предприятие и организация, финансово предприятие или бюджетно предприятие<sup>2</sup>.
- 2.3. При подписани кореспондентски споразумения с финансови институции се определят индивидуални условия по обслужване на Лоро сметките.
- 2.4. Клиенти, които нямат открити сметки в Банката, заплащат предварително дължимите такси и комисиони.

#### **3. Приложими валутни курсове при изчисляване и събиране на такси и комисиони**

- 3.1. Таксите и комисионите в настоящата Тарифа са посочени в левове и/или евро и са дължими във валутата на извършената операция, а тези за откриване, обслужване и закриване на сметка - във валутата на съответната сметка. Когато сметките/операциите са във валута, различна от евро или лева, таксите и комисионите се превалутират по последния обявен от БНБ централен курс за деня на осчетоводяване на операцията.
- 3.2. За събиране на дължими такси и комисиони по кредитни сделки, в случаите когато осигурените от клиента суми са във валута, различна от валутата на предоставения кредит, ако не е договорено друго, таксите и комисионите се превалутират по приложимите валутни курсове, обявени в Бюлетина за валутните курсове на Общинска банка АД, към момента на осчетоводяване на операцията.

#### **4. Облагаеми сделки**

- 4.1. В настоящата Тарифа таксите и комисионите за облагаемите сделки, по смисъла на Закона за данък върху добавената стойност, са без включен данък добавена стойност (ДДС). При облагаеми сделки, ДДС се начислява и събира допълнително от клиентите, върху установените с Тарифата или договорените размери на таксите и комисионите.
- 4.2. Банката издава фактури към клиентите си при облагаеми доставки на услуги на местни лица и доставки с място на изпълнение извън територията на страната на чуждестранни лица със или без ДДС в зависимост от вида на сделките. Фактури може да не се издават за доставки на услуги, при които получател е физическо лице или при освободени доставки на услуги. Независимо от това Банката издава фактури при поискване от страна на получателите на услугите за всички видове доставки

#### **5. Лихвена политика**

- 5.1. Лихвената политика на Банката се определя от ръководните й органи на база пазарните условия и нормативи, определени в закони и подзаконни нормативни актове.
- 5.2. Банката обявява условията по влоговете и кредитите в помещения, до които клиентите имат достъп.
- 5.3. Размерът на лихвите по привлечените средства, начинът на тяхното изчисляване и другите условия по чл.57 от Закона за кредитните институции, приложими към корпоративни клиенти са посочени в Бюлетин за лихвите, начислявани от Общинска банка АД (Бюлетин за лихвите), Приложение № 1 към настоящата Тарифа.
- 5.4. Размерът на лихвите по кредитите, начинът на изчисляване и редът за събирането им са посочени в Бюлетин за лихвите.

#### **6. Вальорн**

- 6.1. Вальорът на заверяване на сметка на клиент – получател на средства е не по-късно от работния ден, в който сметката на Банката е заверена със сумата по платежната операция и е налице цялата изискуема информация.
- 6.2. Вальорът на задължаване на сметка на клиент – плавец на средства е не по-рано от датата, на която сметката се задължава със сумата по платежната операция.

#### **7. Обществен трезор**

- 7.1. Възнагражденията за наемане на сейфове в обществените трезори се утвърждават от Управителния съвет на Банката или упълномощени от него лица за всеки финансов център, предлагащ услугата, в отделна тарифа.
- 7.2. Възнагражденията (таксите) се обявяват с включен ДДС, публично чрез поставянето им в помещения в съответния финансов център, до които клиентите имат достъп.

<sup>1</sup> Наричана по-нататък за краткост "Банката"

<sup>2</sup> Наричани по-нататък "Бюджетни предприятия"

ГЛАВА ВТОРА. ТАКСИ И КОМИСИОНИ			
РАЗДЕЛ 1. БАНКОВИ СМЕТКИ			
1.1. Разплащателни сметки		ЛЕВА	ВАЛУТА
1.1.1.	Откриване	10 лева	10 евро
1.1.2.	Минимално салдо	100 лева	100 валутни единици
1.1.3.	Месечно обслужване:		
	а) с получаване на отчет по сметка веднъж в месеца	18 лева	9 евро
	б) с получаване на отчет по сметка веднъж седмично	20 лева	10 евро
	в) с получаване на отчет по сметка ежедневно	25 лева	15 евро
	г) с получаване на електронен отчет, през системата за Интернет банкиране, независимо от периодичността му	10 лева	5 евро
1.1.4.	Закриване	20 лева	10 евро
1.2. Разплащателни сметки с благотворителна цел		ЛЕВА	ВАЛУТА
1.2.1.	Откриване	без такса	без такса
1.2.2.	Минимално салдо	не се изисква	не се изисква
1.2.3.	Месечно обслужване:		
	а) с получаване на отчет по сметка веднъж в месеца	без такса	без такса
	б) с получаване на отчет по сметка веднъж седмично	20 лева	10 евро
	в) с получаване на отчет по сметка ежедневно	25 лева	15 евро
	г) с получаване на електронен отчет през системата за Интернет банкиране, независимо от периодичността му	без такса	без такса
1.2.4.	Закриване	без такса	без такса
1.3. Сметки на бюджетни организации (бюджетни, извънбюджетни, набирателни и други), с изключение на набирателни сметки за съхранение на внесени суми по записани облигации		ЛЕВА	ВАЛУТА
1.3.1.	Откриване	без такса	без такса
1.3.2.	Минимално салдо	не се изисква	не се изисква
1.3.3.	Обслужване	без такса	без такса
1.3.4.	Закриване	без такса	без такса
1.3.A.	Набирателни сметки за съхранение на внесени суми по записани облигации на бюджетни организации	ЛЕВА	ВАЛУТА
1.3.A.1.	Откриване	1% от номиналния размер на емисията, макс. 30 000 лв.	1% от номиналния размер на емисията, макс. 30 000 лв.
1.3.A.2.	Минимално салдо	не се изисква	не се изисква
1.3.A.3.	Обслужване	без такса	без такса
1.3.A.4.	Закриване	без такса	без такса
1.4. Особени сметки		ЛЕВА	ВАЛУТА
1.4.1.	Откриване	10 лева	10 евро
1.4.2.	Минимално салдо	50 лева	100 валутни единици
1.4.3.	Месечно обслужване:		
	а) с получаване на отчет по сметка веднъж в месеца	18 лева	9 евро
	б) с получаване на отчет по сметка веднъж седмично	20 лева	10 евро
	в) с получаване на отчет по сметка ежедневно	25 лева	15 евро
	г) с получаване на електронен отчет през системата за Интернет банкиране, независимо от периодичността му	10 лева	5 евро
1.4.4.	Закриване	20 лева	10 евро
1.5. Ликвидационни сметки		ЛЕВА	ВАЛУТА
1.5.1.	Откриване	10 лева	10 евро
1.5.2.	Минимално салдо	50 лева	100 валутни единици
1.5.3.	Месечно обслужване:		
	а) с получаване на отчет по сметка веднъж в месеца	18 лева	9 евро
	б) с получаване на отчет по сметка веднъж седмично	20 лева	10 евро
	в) с получаване на отчет по сметка ежедневно	25 лева	15 евро
	г) с получаване на електронен отчет през системата за Интернет банкиране, независимо от периодичността му	10 лева	5 евро
1.5.4.	Закриване	20 лева	10 евро
1.6. Набирателни сметки за учредяване на юридическо лице и за увеличаване на капитала		ЛЕВА	ВАЛУТА
1.6.1.	Откриване	30 лева	30 евро
1.6.2.	Минимално салдо	не се изисква	не се изисква
1.6.3.	Обслужване	без такса	без такса
1.6.4.	Закриване*	10 лева	10 евро

\* Не се събира, когато в същия момент се разкрива разплащателна сметка в банката.

<b>1.7. Специални клиентски сметки на Застрахователни брокери и Застрахователни агенти - корпоративни клиенти</b>		<b>ЛЕВА</b>	<b>ВАЛУТА</b>
1.7.1.	Откриване	10 лева	10 евро
1.7.2.	Минимално салдо	не се изисква	не се изисква
1.7.3.	Месечно обслужване:		
	а) с получаване на отчет по сметка веднъж в месеца	18 лева	9 евро
	б) с получаване на отчет по сметка веднъж седмично	20 лева	10 евро
	в) с получаване на отчет по сметка ежедневно	25 лева	15 евро
	г) с получаване на електронен отчет през системата за Интернет банкиране, независимо от периодичността му	10 лева	5 евро
1.7.4.	Закриване	20 лева	10 евро
<b>1.8. Специални разплащателни сметки на граждански дружества на частни съдебни изпълнители</b>		<b>ЛЕВА</b>	<b>ВАЛУТА</b>
1.8.1.	Откриване	без такса	без такса
1.8.2.	Минимално салдо	не се изисква	не се изисква
1.8.3.	Месечно обслужване:		
	а) с получаване на отчет по сметка веднъж в месеца	без такса	без такса
	б) с получаване на отчет по сметка веднъж седмично	20 лева	10 евро
	в) с получаване на отчет по сметка ежедневно	25 лева	15 евро
	г) с получаване на електронен отчет през системата за Интернет банкиране, независимо от периодичността му	без такса	без такса
1.8.4.	Закриване	без такса	без такса
<b>1.9. Разплащателни сметки за лихви на граждански дружества на частни съдебни изпълнители</b>		<b>ЛЕВА</b>	<b>ВАЛУТА</b>
1.9.1.	Откриване	без такса	без такса
1.9.2.	Минимално салдо	не се изисква	не се изисква
1.9.3.	Месечно обслужване:		
	а) с получаване на отчет по сметка веднъж в месеца	без такса	без такса
	б) с получаване на отчет по сметка веднъж седмично	20 лева	10 евро
	в) с получаване на отчет по сметка ежедневно	25 лева	15 евро
	г) с получаване на електронен отчет през системата за Интернет банкиране, независимо от периодичността му	без такса	без такса
1.9.4.	Закриване	без такса	без такса
<b>1.10. Други сметки със специално предназначение и/или условия за водене**</b>		<b>ЛЕВА</b>	<b>ВАЛУТА</b>
1.10.1.	Откриване	по договаряне	по договаряне
1.10.2.	Минимално салдо	по договаряне	по договаряне
1.10.3.	Обслужване	по договаряне	по договаряне
1.10.4.	Закриване	по договаряне	по договаряне
**Ако не е договорено друго се прилагат условията по т.1.1.			
<b>1.11. Срочни депозити</b>		<b>ЛЕВА</b>	<b>ВАЛУТА</b>
1.11.1.	Откриване	без такса	без такса
1.11.2.	Минимално салдо	500 лева	500 валутни единици
1.11.3.	Обслужване	без такса	без такса
1.11.4.	Закриване	без такса	без такса
<b>Забележки: 1.</b> Таксата за обслужване се събира в края на всеки месец, а в случай, че сметката се закрива през месеца - към момента на закриване.			
<b>1.12. Такса за съхранение на парични средства (по разплащателни, депозитни, ликвидационни, особени сметки и др.)</b>		0,50 % на годишна база, върху превишението над 1 000 000 лв. на сумарното среднодневно счетоводно салдо на клиентските банкови сметки в лева и евро (левовия еквивалент, преизчислен в лева по фиксинга на БНБ)	
<b>Забележки: 1.</b> Таксата се дължи ежемесечно, като не се прилага по сметки на бюджетни организации и на Частни съдебни изпълнители.			

<b>РАЗДЕЛ 2. ВНАСЯНЕ И ТЕГЛЕНЕ НА ПАРИ В НАЛИЧНОСТ</b>			
<b>2.1. Внасяне на парични средства (от Титуляря)</b>		<b>ЛЕВА</b>	<b>ВАЛУТА</b>
<b>2.1.1. В поделението на Банката, където се води сметката, (събира се от сметката)</b>			
2.1.1.1.	на банкноти до 2 000 лева / 1 000 евро	без комисиона	без комисиона
2.1.1.2.	на банкноти над 2 000 лева / 1 000 евро	0.20% за частта над 2 000 лева	0.25% за частта над 1 000 евро, мин. 3 евро
2.1.1.3.	Ако внасяните банкноти не са сортирани по купюри, еднопосочно с лицевата страна нагоре, се събира допълнителна комисиона	0.4% върху цялата сума	0.4% върху цялата сума
2.1.1.4.	на монети	4% върху цялата сума, мин. 2 лева	не се извършва
2.1.2.	В друго поделение на Банката, за всеки отделен платежен документ /събира се от вносителя/	такса 2 лева плюс съответната комисиона по т.2.1.1	такса 2 евро плюс съответната комисиона по т.2.1.1

<b>2.2. Теглене на парични средства</b>		<b>ЛЕВА</b>	<b>ВАЛУТА</b>
2.2.1.	до 2 000 лева / 1 000 евро	без комисиона	без комисиона
2.2.2.	над 2 000 лева / 1 000 евро, с предварителна заявка	0.3% за частта над 2 000 лева, мин. 5 лева	0.4% за частта над 1 000 евро, мин. 5 евро
2.2.3.	над 2 000 лева / 1 000 евро, без заявка, при възможност на Банката да предостави за теглене незаявени суми	0.6% за частта над 2 000 лева, мин. 10 лева	0.6% за частта над 1000евро, мин.5 евро
2.2.4.	теглени на суми в монети	без комисиона	не се извършва
2.2.5.	При заявени, но неизтеглени суми - върху разликата между заявената и изтеглената сума	0.6%, мин. 5 лева	0.6%, мин. 5 евро
<b>2.3. Други касови услуги</b>		<b>ЛЕВА</b>	<b>ВАЛУТА</b>
2.3.1.	Обработване на пари, приети чрез денонощен трезор или на "вечерно инкасо"	по договаряне (облагаема сделка)	по договаряне (облагаема сделка)
2.3.2.	Непосредствена замяна на български повредени банкноти	5%, мин. 0,50 лева	не се извършва
2.3.3.	Размяна на предоставени банкноти срещу монети	без такса	не се извършва
2.3.4.	Размяна на предоставени монети срещу банкноти	3% върху цялата сума, мин. 5 лева	не се извършва
<b>2.4.Инкасо</b>		<b>ЛЕВА</b>	<b>ВАЛУТА</b>
2.4.1.	Инкасиране, транспорт и охрана на ценни пратки (включително на парични средства) или транспорт и охрана на ценни пратки (включително на парични средства) с представител на клиента	по договаряне	(облагаема сделка)
<b>Забележки:</b>			
<p>1. За внасяне на парични средства от Титуляр – корпоративен клиент се считат случаите, когато негов представител/ служител/приносител внася по сметката на Клиента и в основанието за вноската не са посочени детайли, които да свидетелстват за извършване на разплащане. Всички останали случаи се считат за наличен паричен превод и за тях се събират предвидените в т.4.3.1. такси и комисиони.</p> <p>2. Бюджетните предприятия не дължат такси и комисиони по т.2.1. и т.2.2., а Титулярите на Разплащателни сметки с благотворителна цел – такси и комисиони по т.2.1.</p> <p>3. Таксите и комисионите за внасяне и теглене от сметка, се отнасят само за еднократно извършване на съответната операция за деня. При всяко следващо извършване на операцията сумите се натрупват по съответната сметка за деня и таксата се събира върху натрупаната сума.</p> <p>4. За теглене в брой на суми над 2 000 лева/1000 евро се подава от Клиента предварителна писмена заявка, както следва:</p> <p><b>4.1. за левове:</b></p> <p>а) за суми над 2 000 лева до 20 000 лева – заявката се подава до 12.00 часа на работния ден, предхождащ деня на тегленето;</p> <p>б) за суми над 20 000 лева – заявката се подава минимум 3 работни дни преди деня на тегленето.</p> <p><b>4.2. за чуждестранна валута:</b></p> <p>а) за суми над 1 000 евро до 5 000 евро или равностойност в друга валута – заявката се подава минимум 2 работни дни преди деня на тегленето;</p> <p>б) за суми над 5 000 евро или равностойност в друга валута – заявката се подава минимум 3 работни дни преди деня на тегленето.</p> <p><b>4.3. Денят на подаване се включва в срока на заявката.</b></p>			

<b>РАЗДЕЛ 3. ПОКУПКО-ПРОДАЖБА НА ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА И АРБИТРАЖНИ ОПЕРАЦИИ</b>			
3.1.	Банката извършва обмяна на валута по инициатива на клиента по котировки, определени в Бюлетина за валутните курсове на Общинска банка АД, както следва:		
3.1.1.	при обмяна на чуждестранна валута срещу левове, когато сумите по сделката се обменят от сметка в сметка (безкасови сделки)	по "безкасови курсове", "купува" или "продава"	
3.1.2.	при обмяна на чуждестранна валута срещу левове, когато сумите по сделката се внасят и получават от клиента на каса или се внасят на каса по сметка на клиента или се теглят на каса от сметка на клиента	по "касови курсове", "купува" или "продава"	
3.1.3.	при арбитраж на чуждестранна валута срещу друг вид чуждестранна валута	по "крос курсове", "купува" или "продава"	
3.2.	При касови и безкасови индивидуални сделки	курсоевете са по договаряне	
<b>Забележки:</b>			
1. За операции, свързани с обмяна на валута не се събират такси и комисиони за внасяне/теглени на каса.			

<b>РАЗДЕЛ 4. БАНКОВИ ПРЕВОДИ</b>			
<b>4.1. Входящи кредитни преводи</b>		<b>ЛЕВА</b>	<b>ВАЛУТА</b>
4.1.1.	Вътрешнобанкови	без комисиона	без комисиона
4.1.2.	Междубанкови получени извън ЕИП	без комисиона	0.1 %, мин. 5 евро, макс. 150 евро
4.1.2.1.	Междубанкови получени от ЕИП	без комисиона	без комисиона
4.1.2.1.	Получен превод в полза на клиент на друга банка	не се прилага	0.2 %, мин. 20 евро, макс. 300 евро
4.1.2.2.	За получен превод в чуждестранна валута, без посочен IBAN се събира допълнителна такса за ръчна обработка (Таксата се събира от бенефициента на превода, освен в случаите, когато разноските по превода са определени от наредителя като "OUR")	не се прилага	10 ЕВРО
4.1.3.	Запитване към друга банка по искане на клиента за очакван от него превод	20 лева без ДДС	20 евро без ДДС



4.1.4.	При запитване към или получена промяна от друга банка, относно получен превод с неточности (не е посочена сметка, посочена е грешна сметка, непълно име на бенефициента и др.) се събира такса от банката на наредителя	не се прилага	20 евро
<b>4.2. Изходящи кредитни преводи</b>			
<b>4.2.1. Вътрешнобанкови кредитни преводи</b>		<b>ЛЕВА</b>	<b>ВАЛУТА</b>
4.2.1.1.	Между сметки на един титуляр а) наредени в офис на банката б) наредени през Интернет банкиране	1.00 лев без такса	1 евро без такса
4.2.1.2.	Между сметки на различни титуляри а) наредени в офис на банката б) наредени чрез Интернет банкиране	1.00 лев 0.50 лева	3 евро 1 евро
<b>4.2.2. Междубанкови кредитни преводи</b>		<b>ЛЕВА</b>	<b>ВАЛУТА</b>
4.2.2.1.	през БИСЕРА 6, единични а) с текуща дата на изпълнение б) с бъдеща дата на изпълнение до 5 дни в) през Интернет банкиране	3.50 лева 3.50 лева 1.50 лев	не се прилага
4.2.2.2.	през БИСЕРА 6, с многоредово платежно нареждане/вносна бележка а) с текуща дата на изпълнение б) с бъдеща дата на изпълнение до 5 дни в) през Интернет банкиране	5 лева 7 лева 2 лева	не се прилага
4.2.2.3.	през РИНГС а) наредени в офис на банката б) през Интернет банкиране	20 лева 12 лева	не се прилага
4.2.2.4.	Преводи в чуждестранна валута извън ЕИП и в ЕИП с разноси за наредителя или бенефициента а) наредени през системата SWIFT в офис на Банката б) наредени през системата SWIFT, чрез Интернет банкиране в) експресни		0.15 %, мин. 15 евро, макс. 290 евро+10 евро такса S.W.I.F.T. 0.10 %, мин. 10 евро, макс. 200 евро+10 евро такса S.W.I.F.T. допълнителна такса от 30 евро
4.2.2.5.	Преводи в ЕИП а) наредени в офис на Банката с вальор следващ работен ден – SEPA С вальор същият работен ден – TARGET 2 б) наредени чрез Интернет банкиране с вальор следващ работен ден – SEPA С вальор същият работен ден – TARGET 2		1,79 евро 10,23 евро 0,77 евро 6,14 евро
4.2.2.6.	За промяна на данни по нареждане за превод	не се прилага	20 евро + фактическите разходи на чуждата банка
4.2.2.7.	Анулиране на вече нареден превод (при възможност)	не се прилага	40 евро
4.2.2.8.	Запитване към друга банка по искане на клиента, за превод, извършен по негово нареждане	20 лева без ДДС	25 евро без ДДС
4.2.2.9.	За установяване IBAN на бенефициента (в случаите когато до банката е подадено нареждане за превод в чуждестранна валута, без да е посочен IBAN, но такъв съществува) се събира такса за ръчна обработка от наредителя, независимо от типа на разноските по превода, посочени от него – „OUR”, „BEN” или „SHA”	не се прилага	20 евро
<b>4.3. Налични парични преводи (когато наредената сума се внася на каса)</b>		<b>ЛЕВА</b>	<b>ВАЛУТА</b>
<b>4.3.1. Вътрешнобанкови (при получател – корпоративен клиент, на Банката, вкл. бюджетно предприятие), от наредителя се събира:</b>			
	а) за банкноти, с едноредово платежно нареждане	0.2%, мин. 3.00 лева	0.2%, мин. 3 евро
	б) за банкноти, с многоредово платежно нареждане	0.2%, мин. 4.00 лева	не се прилага
	в) за монети, с едноредово платежно нареждане	2 %, мин. 4.00 лева	не се извършва
	г) за монети, с многоредово платежно нареждане	2 %, мин. 6.00 лева	не се прилага
<b>4.3.2. Междубанкови</b>			
4.3.2.1.	през БИСЕРА 6 а) за банкноти, с едноредово платежно нареждане б) за банкноти, с многоредово платежно нареждане в) за монети, с едноредово платежно нареждане г) за монети, с многоредово платежно нареждане	1%, мин. 6 лева 1%, мин. 8 лева 2 %, мин. 8 лева 2 %, мин. 12 лева	не се прилага
4.3.2.2.	през РИНГС а) за банкноти, с едноредово платежно нареждане	1 %, мин. 20 лева	не се прилага

Тарифа на Общинска банка АД за лихвите, таксите и комисионите за корпоративни клиенти

	б) за банкноти, с многоредово платежно нареждане в) за монети, с едноредово платежно нареждане г) за монети, с многоредово платежно нареждане	1 %, мин. 30 лева 2 %, мин. 25 лева 2 %, мин. 30 лева	
4.3.2.3.	в чуждестранна валута	не се прилага	0.4%, мин. 30 евро + 10 евро такса S.W.I.F.T.
<b>4.4. Директни дебити</b>		<b>ЛЕВА</b>	<b>ВАЛУТА</b>
<b>4.4.1. Вътрешнобанкови</b>			
Инициране на нареждане за директен дебит:			
4.4.1.1.	а) с хартиен носител в офис на банката б) през "Интернет банкиране"	1.00 лев 0.50 лева	не се прилага
Плащане по нареждане за директен дебит			
4.4.1.2.	а) в офис на банката б) през "Интернет банкиране"	1 лев 0.50 лева	не се прилага
<b>4.4.2. Междубанкови</b>			
Инициране			
4.4.2.1.	а) в офис на банката б) през Интернет банкиране	3.50 лева 1.50 лев	не се прилага
Плащане по нареждане за директен дебит през БИСЕРА 6			
4.4.2.2.	а) в офис на Банката б) през Интернет банкиране през РИНГС в) в офис на Банката г) през Интернет банкиране	3.50 лева 1.50 лев 20 лева 12 лева	не се прилага
<b>4.5. Групови плащания</b>		<b>ЛЕВА</b>	<b>ВАЛУТА</b>
4.5.1.	За извършване на преводи – групови плащания (на трудови възнаграждения, пенсии, стипендии, помощи, суми на осигурени лица и др.) или директни дебити, за всяко единично плащане включено в груповото се събира такса, в зависимост от вида на платежната система:		не се прилага
	а) при плащане към сметка в банката б) при плащане към сметка в друга банка през БИСЕРА в) при плащане към сметка в друга банка през РИНГС	0.50 лева 1.00 лев 10.00 лева	
<b>4.6. Периодични плащания</b>		Съответната такса по т.4.2.	не се прилага
<b>Забележки:</b>			
1. Определените в настоящия раздел такси и комисиони не се прилагат за операции, наредени от клиенти Бюджетни предприятия, освен в следните случаи:			
1.1. при нареждане на кредитен превод през РИНГС за суми под 100 000 лева, по желание на клиента;			
1.2. когато за преводи в чуждестранна валута се събират такси и комисиони от чуждестранната банка-кореспондент, които са за сметка на наредителя.			
2.1. Разплащателните сметки с благотворителна цел са освободени от такси и комисиони за следните операции - входящи и изходящи вътрешнобанкови кредитни преводи; входящи и изходящи кредитни преводи в чуждестранна валута; промяна на данни по нареден кредитен превод в чуждестранна валута; анулиране на нареден кредитен превод в чуждестранна валута.			
2.2. Специалните разплащателни сметки на Граждански дружества на частни съдебни изпълнители и Разплащателните сметки за лихви на тези дружества са освободени от такси и комисиони за операциите по т.4.2.1.			
3. За изпълнение на платежни нареждания, Банката приема платежни документи, като ги регистрира в счетоводната система по реда на постъпването им с указване на референтен номер, дата, час и минута и когато в платежния документ не е посочена дата на изпълнение/не е договорено друго и при наличие на покритие по сметката на платеца, ги изпълнява, в следните срокове:			
3.1. нареждане за вътрешнобанков превод между сметки на клиенти на Банката се изпълнява в деня на постъпване на платежните документи в Банката.			
3.2. Банката приема и изпълнява междубанкови преводи в левове, както следва:			
3.2.1. през БИСЕРА за суми под 100 000 лева с вальор – датата на постъпването им, при условие, че платежните документи са постъпили в Банката до 14.30 часа на работния ден;			
3.2.2. през RINGS за суми равни на или над 100 000 лева, или за по-малки суми по желание на Клиента, с вальор – датата на постъпването им, до един час от тяхното постъпване, при условие, че платежните документи са постъпили в Банката до 15.00 часа на работния ден;			
3.2.3. Платежни документи, получени след посочените часове, но не по-късно от часа за работа с клиенти, определен за финансовия център, се регистрират и осчетоводяват в счетоводната система в деня на получаването им и се изпълняват с вальор - датата на следващия работен ден.			
3.3. Платежни нареждания в чуждестранна валута представени в банката до 15.00 часа, се изпълняват, в зависимост от желанието на клиента, вида валута и приложимата платежна система:			
3.3.1. с вальор не по-късно от следващия работен ден - за наредени преводи в евро на територията на Европейското икономическо пространство;			
3.3.2. с текущ вальор – за експресни преводи, изпълнени по възможност и преценка на Банката. В тези случаи, Банката събира допълнителна такса за експресен превод;			
3.3.3. с вальор до два банкови работни дни от датата на тяхното представяне – за преводи, които не са наредени по реда на т. 3.3.1. и т. 3.3.2.;			
3.3.4. Платежни документи, получени след посочения час, но не по-късно от часа за работа с клиенти, определен за финансовия център, се считат за получени на следващия работен ден на Банката.			
3.4. Платежни документи с дата на изпълнение, различна от датата на подаване на документа, се изпълняват с вальор посочената дата на изпълнение, съобразно сроковете за изпълнение по т.3.3.			

3.5. В случай, че е посочена дата за изпълнение в нареждане за директен дебит в левове, Банката приема нареждането за директен дебит когато наредителят го подава поне 2 работни дни преди датата му на изпълнение.

3.6. Получено нареждане за дебитирание на сметка на Клиента се изпълнява, като сметката на получателя се заверява не по-късно от работния ден, следващ датата на изпълнение - при междубанкови директни дебети, и на датата на изпълнение - при вътрешнобанкови директни дебети.

4. При преводи в чуждестранна валута, където таксите и комисионите са за сметка на наредителя, банката събира допълнителна такси или комисиона съгласно Приложение „Допълнителни такси при нареждане на преводи в чуждестранна валута с опция разноски на другите банки за сметка на наредителя, събирани в деня на излъчване на превода.“

Такса валута	
EUR	
до EUR 12.500,00 вкл.	14,00
EUR 12.500,01 - EUR 20.000,00 вкл.	35,00
EUR 20.000,01 - EUR 50.000,00 вкл.	40,00
над EUR 50.000,00	50,00
За Турция	30,00
USD	35,00
За преводи в други видове валути, наредени с разноски за сметка на наредителя се събират такси съгласно Тарифите на банките кореспонденти след тяхното получаване.	

5. При запитване от друга банка, относно неточности по нареден превод от клиент на Банката (напр. няма посочена сметка, посочена е грешна сметка, непълно име на бенефициента и др.), които са по вина на клиента, таксите/комисионите на чуждата банка се събират от наредителя.

6. За плащания чрез превод в чуждестранна валута по издадени или авизирани от Банката документарни инструменти, се събират всички дължими такси и комисиони за съответната документарна операция, предвидени в Тарифата.

7. Превод в чуждестранна валута, изпълнен по искане на наредителя и върнат не по вина на Банката, се счита за получен от наредителя превод в чуждестранна валута и за него се събира комисиони по реда на т.4.1.2.

8. При нареждане на клиента за връщане на получен от него превод в чуждестранна валута се събира комисиони по т.4.2.2.4. Събраните комисиони за получения превод не подлежат на връщане.

**РАЗДЕЛ 5. ЧЕКОВЕ - не се предлага**

**РАЗДЕЛ 6. ИНКАСА**

6.1.	Предаване на получени от други банки документи на инкасо срещу заплащане, акцепт или без заплащане (инкаса по внос)	0.25%, мин. 40 евро
6.2.	Изпращане на документи на инкасо (инкаса по износ), в т.ч. търговски ефект (менителници, записи на заповед и др.)	0.25%, мин. 40 евро
6.3.	Промяна условията по инкасови нареждания, рекламации при неплащане или връщане на неизплатени инкасови документи	40 евро
6.4.	Частични плащания по инкаса – внос, за всяко следващо плащане	15 евро
<b>Забележки:</b>		
1. В случай, че таксите и комисионите на Банката са за сметка на платеца, но той откаже да ги плати, Банката си запазва правото да ги събере от наредителя.		

**РАЗДЕЛ 7. ДОКУМЕНТАРНИ АКРЕДИТИВИ**

7.1. Открити от Банката		
7.1.1.	Откриване без потвърждение, за всяко тримесечие	0.25%, мин. 100 евро+30 евро такса S.W.I.F.T.
7.1.2.	Откриване с потвърждение, за всяко тримесечие	0.5%, мин. 150 евро+ 30 евро такса S.W.I.F.T.
7.1.3.	Промяна на акредитива от непотвърден в потвърден, за всяко тримесечие	0.25%, мин. 100 евро .
7.1.4.	Изменение на условията по акредитива (без увеличение, продължение и потвърждение)	60 евро
7.1.5.	Предизвестие за откриване на акредитив	50 евро
7.1.6.	Анулиране на акредитив, след писмено съгласие на авизиращата банка	50 евро
7.1.7.	При представяне на нередовни документи (такса от бенефициента)	100 валутни единици
7.1.8.	Отсрочено плащане или акцептиране за всеки месец, от датата на потвърденото плащане за срока на отсрочено Плащане	0,15%, мин. 50 евро
7.2. Открити от други банки		
7.2.1.	Авизиране без потвърждение	0.2 %, мин.50 евро, макс. 500 евро
7.2.2.	Авизиране с потвърждение	0.3 %, мин.50 евро, макс. 2 000 евро
7.2.3.	Авизиране на промени	25 евро
7.2.4.	Обработка, плащане и изпращане (препращане) на документи по акредитив	0.15 % , мин. 50 евро
7.2.5.	Прехвърляне на акредитив на друг бенефициент или при друга банка	0.25 %, мин. 50 евро, макс. 500 евро

Тарифа на Общинска банка АД за лихвите, таксите и комисионите за корпоративни клиенти

7.2.6.	При представяне на нередовни документи по акредитиви, върнати от Банката за допълнителна обработка и окомплектовка	50 евро
7.2.7.	За нередовни документи, изпратени на инкасова база до откриващата банка под резерва (невърнати на клиента по реда на т.7.2.6.), по които откриващата банка отказва да плати, от бенефициента се събират	всички извършени разходи по изпращането плюс 30 евро
7.2.8.	Издаване на цесия съгласно Еднообразните правила и обичаи за документарните акредитиви (ЕПОДА) по искане на бенефициента	0.2 %, мин.50 ЕВРО, макс. 500 ЕВРО
7.2.9.	Авизиране на уведомление за издадена цесия	50 евро
<p><b>Забележки:</b></p> <p>1. За увеличение на сума на акредитив се събира комисиона върху увеличението, както при откриване/авизиране на нов акредитив.</p> <p>2. За продължаване срока на акредитив за ново тримесечие или част от него, се събира комисиона както за откриване на нов акредитив, върху неизползвания остатък. В случай, че продължението е в рамките на старо тримесечие, за което вече е събрана комисиона, се събира само такса/комисиона за промяна.</p> <p>3. Таксите и комисионите се събират при откриване на акредитива, за целия срок на валидност и не подлежат на връщане, в случай на цялостно или частично неизползване на акредитива.</p> <p>4. Когато промените по акредитив, открит от Банката, са за сметка на бенефициента, таксите и комисионите се изискват от неговата банка. Ако бенефициентът откаже да ги плати, Банката си запазва правото да ги събере от наредителя.</p> <p>5. Таксите и комисионите на потвърждаващата банка се събират според акредитивните условия. В случай, че бенефициента откаже да ги плати, същите се удържат от наредителя.</p> <p>6. За откриване на акредитив със забележка "около" или друго конкретно завишение, таксите се събират върху сумата на акредитива, увеличена с 10 % или с посоченото конкретно завишение.</p> <p>7. При револвиращ акредитив Банката събира комисиона върху сумата на револвирането, като за нов акредитив.</p> <p>8. Когато продължаването на срока се отнася за ново тримесечие или част от него, се събира комисиона както за нов акредитив, върху сумата на неизползвания остатък.</p> <p>9. При авизиране на акредитив, открит със забележка "около" или друго конкретно завишение, Банката събира комисиона за авизиране върху сумата на акредитива, увеличена с 10 % или с посоченото конкретно завишение.</p> <p>10. В случай, че таксите и комисионите на Банката са за сметка на платеща, но той откаже да ги плати, Банката си запазва правото да ги събере от бенефициента.</p>		

РАЗДЕЛ 8. СТАНДАРТНИ КРЕДИТНИ СДЕЛКИ			
8.1. Общи такси и комисиони по кредитните сделки		ЛЕВА	ВАЛУТА
8.1.1.	За проучване и анализ по искане за кредитна сделка (кредит, банкова гаранция и др.)	0.15 % върху размера на кредитната сделка, мин. 50 лева, макс. 2 000 лева	0.15 % върху размера на кредитната сделка, мин. 25 евро, макс. 1 000 евро
8.1.2.	За проучване и анализ по искане за кредитна сделка (кредит, банкова гаранция и др.), обезпечена с парични средства	0.10% върху размера на кредитната сделка, мин. 50 лева, макс. 1 000 лева	0.10% върху размера на кредитната сделка, мин. 25 евро, макс. 500 евро
8.1.3.	Проучване и анализ, с цел издаване на писмо за намерение за предоставяне на банкова гаранция или банков кредит за проекти, кандидатстващи по програми за съфинансиране от ЕС или за участие в други процедури и програми	0.05% върху размера на намерението/ангажмента, мин. 50 лева, макс. 1000 лева без ДДС	0.05% върху размера на намерението / ангажмента, Мин. 50 евро, макс. 500 евро без ДДС
8.1.4.	Консултации, свързани с изготвяне на бизнес-план за предоставяне на кредит	по договаряне (облагаема сделка)	
8.1.5.	Изготвяне на документи за вписване и заличаване на обезпечения	30 лева без ДДС	
	а) изготвяне на документи за вписване на залог по реда на Закона за особените залози	30 лева без ДДС	
	б) изготвяне на документи за заличаване на залог по реда на Закона за особените залози	30 лева без ДДС	
	в) изготвяне на молба за заличаване на ипотека	30 лева без ДДС на обект	
8.1.6.	За проверка, относно вписвания в имотния регистър се събира еднократна годишна такса за всеки недвижим имот, служещ, като обезпечение по кредитна сделка.	Съгласно предвиденото в "Тарифа за държавните такси, събирани от Агенция по вписванията", за издаване на удостоверение за тежести, но не по-малко от 10 лева без ДДС	
8.2. Специфични комисиони по Кредитни сделки ( без банкови гаранции)		ЛЕВА	ВАЛУТА
8.2.1.	Комисиона за управление на кредитна сделка		
8.2.1.1.	За овърдрафт кредит, револвиращ кредит и/или кредитна линия	1.50 % върху разрешенния размер, дължима за всяка година от срока за издължаване на кредитната сделка.	
8.2.1.2.	За други кредити:	1 % върху разрешенния размер на кредитната сделка	
	а) за първата година от срока на издължаване.	0.75 % върху оставащия дълг по кредитна сделка, към датата на започване на следващата година от договорения срок.	
	б) за всяка следваща година от срока на издължаване		
8.2.2.	Комисиона за ангажимент:		
	а) стандартни кредити, погасявани на вноски или еднократно	1 % годишно	

Тарифа на Общинска банка АД за лихвите, таксите и комисионите за корпоративни клиенти

	б) револвиращи кредити, овърдрафт кредити и кредитни линии в) кредити, платими на аноитетни вноски	2 % годишно в размер равен на фиксирания лихвен процент по кредита	
8.2.3.	За предоговаряне на условията по кредитна сделка: а) за удължаване на срока и/или промяна на погасителния план б) за увеличаване на размера на кредита* в) когато предоговарянето включва едновременно промени по б."а" и б."б"*	0.25 % върху размера на остатъка от дълга 0.20% върху увеличениния размер, мин. 100 лева 0.25% върху общия размер на кредита (остатъка от дълга плюс увеличението), мин. 100 лева	
8.2.4.	Промяна на други условия по кредитна сделка, извън посочените по т.8.2.3	0.15% върху размера на дълга, минимум 150 лева	0.15% върху размера на дълга, минимум 75 евро
8.2.5.	Такса за предсрочно погасяване, независимо от вида на кредита: а) със собствени средства от дейността б) при всички други случаи	без такса 4% върху размера на погасения дълг	без такса 4% върху размера на погасения дълг
*В случаите на увеличаване на размера на кредита се доначислява и дължимата комисиона управление по т.8.2.1. за текущата година върху размера на увеличението.			
<b>8.3. Специфични такси и комисиони по Гаранции, издавани от Банката</b>		<b>ЛЕВА</b>	<b>ВАЛУТА</b>
8.3.1.	Издаване на гаранция обезпечена с парични средства по сметка в банката и/или ценни книжа и гаранции, издадени от Правителството на Република България и/или гаранции, издадени от първокласни банки – за всяко тримесечие или част от тримесечие в рамките на срока на валидност на гаранцията	за гаранции до 5 000 лв. – 50 лева, за гаранции над 5 000 лв. – 0.25%, мин. 50 лева	0.25 %, мин. 50 евро+30 евро такса S.W.I.F.T.
8.3.2.	Издаване на гаранция обезпечена по друг начин - за всяко тримесечие или част от тримесечие в рамките на срока на валидност на гаранцията	0.5%, мин. 100 лева	0.5%, мин. 50 евро+30 евро такса S.W.I.F.T.
8.3.3.	За промяна на условията по гаранция: а) за увеличение на размера	Съответната комисиона по т.8.3.1. или 8.3.2 върху увеличениния размер	Съответната комисиона по т.8.3.1. или 8.3.2. върху увеличениния размер
	б) за удължаване срока на валидност се събира за тримесечие или за част от тримесечие от удължения срок, за което не е събрана	Съответната комисиона по т.8.3.1. или 8.3.2. върху размера на удължения ангажимент + такса 50 лв.	Съответната комисиона по т.8.3.1. или 8.3.2. върху размера на удължения ангажимент + такса 25 евро
	в) промяна на текста/условията по гаранция (без увеличение, продължение и потвърждение)	50 лева	50 евро
8.3.4.	Промяна на гаранция от непотвърдена в потвърдена	Не се прилага	0.25%, мин. 50 евро
8.3.5.	Канцелиране на банкова гаранция открита по S.W.I.F.T. преди изтичане на валидността	Не се прилага	30 евро
<b>8.4. Гаранции издадени от други банки пред Общинска банка АД</b>		<b>ЛЕВА</b>	<b>ВАЛУТА</b>
8.4.1.	Авизиране без потвърждение	0.25%, мин. 50 лева	0.25%, мин. 50 евро
8.4.2.	Плащане на гаранции издадени от други банки	0.20%, мин. 50 лева	0.20%, мин. 50 евро
<b>8.5. Менителнично поръчителство</b>		<b>ЛЕВА</b>	<b>ВАЛУТА</b>
8.5.1.	При менителнично поръчителство, обезпечено с парични средства по сметка в банката, ценни книжа и гаранции, издадени от Правителството на Република България и гаранции, издадени от първокласни банки – се събира комисиона върху размера на сумата, за която банката поръчителства на тримесечие или част от тримесечие до падежа	0.25 %, мин. 50 лева	0.25 %, но не по-малко от 50 евро
8.5.2.	При менителнично поръчителство, обезпечено по друг начин - се събира комисиона върху размера на сумата, за която банката поръчителства за тримесечие или част от тримесечие до падежа	0.5%, мин. 100 лева	0.5 %, но не по-малко от 50 евро
<b>Забележки:</b>			
<p>1. Комисионите по т.8.1 се заплащат при входиране на искането в банката и не подлежат на връщане в случай на отказ на Банката по искането на Клиента. Когато дейностите по т.8.1. са извършени от Централното управление на Банката и таксите не са събрани, същите се събират във финансовия център, обслужващ клиента.</p> <p>2. Комисиона за управление за първата година от кредитната сделка се събира преди първо усвояване на суми, а за всяка от следващите години - до 30 дни от началото на всяка година, считано от датата на подписване на договора. При непълна година комисионата се събира пропорционално на оставащите месеци.</p> <p>3. Комисиона за ангажимент се изчислява върху разликата между договорената и усвоената част от кредита. Комисионата се начислява от предвидената начална дата за усвояване по кредитната сделка и се събира ежемесечно през периода на усвояване/ползване на кредита, ако не е договорено друго. Комисионата за ангажимент по кредитни сделки, погасявани на аноитетни вноски се дължи на първа падежна дата и се включва в първата аноитетна вноска.</p> <p>4. При инкасиране на суми по издадена банкова гаранция, Банката събира комисиона за управление на формирания кредит, съгласно действащата Тарифа.</p> <p>5. Документарните гаранции, имащи характер на акредитив, се третират като акредитив и за тях Банката събира такси по реда на Раздел 7 .</p> <p>6. Ако документарна гаранцията предвижда таксите, комисионите и всички други разноски да бъдат за сметка на бенефициента, но той отказва да ги плати, Банката си запазва правото да ги събере от наредителя в страната.</p> <p>7. При издаването (промяната) на гаранцията, таксите и комисионите се събират еднократно, за целия срок на валидност и не подлежат на връщане при намаляване или анулиране ангажимента на Банката.</p>			

РАЗДЕЛ 9. ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ		
9.1.	Регистриране в системата	без такса
9.2.	Предоставяне на нова парола по вина на клиента	5 лева без ДДС
9.3.	Месечна такса за ползване (за всяка сметка)	без такса
9.4.	Такса за получено SMS известие с авторизационен код	без такса (облагаема сделка)
<b>Забележки:</b>		
1.Определените в настоящия раздел такси не се прилагат за Бюджетни предприятия.		

РАЗДЕЛ 10. БАНКОВИ ПЛАТЕЖНИ КАРТИ		
<b>10.1. Фирмени дебитни карти с национален достъп, електронни дебитни карти "Cirrus/Maestro" с международен достъп и международни безконтактни дебитни карти MasterCard, издадени от Банката на корпоративни клиенти</b>		
10.1.1.	Издаване, подновяване и персонализация на карта по разкрита сметка в левове в банката	5 лева без ДДС
10.1.2.	Преиздаване преди изтичане срока на валидност на картата /поради забравен ПИН, загубване, открадване, повреда и други/	5 лева без ДДС
10.1.3.	Извършване на платежни операции в България, в т.ч.:	
10.1.3.1	на ATM на Банката	0.20 лева
10.1.3.2	на ATM на други банки	1 лев
10.1.3.3	на ПОС в Банката	2 лева + 1% от сумата
10.1.3.4	на ПОС в друга банка	3 лева + 1% от сумата
10.1.3.5	на ПОС при търговец	без такса
10.1.3.5	през Интернет или телефон	0.20 лева
10.1.4.	Извършване на платежни операции в чужбина	
10.1.4.1.	на ATM	2 евро + 1.5 % от сумата
10.1.4.2.	на ПОС на гише в банка	2 евро+1.5% от сумата
10.1.4.3.	на ПОС при търговец	0.5 % от сумата
10.1.5.	Блокиране / отблокиране	1 лев без ДДС
10.1.6.	Операция за промяна на ПИН чрез терминални устройства ATM (в страната)	
10.1.6.1.	чрез терминални устройства ATM на Банката	без такса
10.1.6.2.	чрез терминални устройства ATM на други банки	1 лев
10.1.7.	За банково извличане от ATM, относно извършени трансакции чрез терминални устройства ATM в страната и наличност по разплащателна сметка с издадена към нея бизнес ЕДК	
10.1.7.1.	чрез терминални устройства ATM на Банката	0.20 лева
10.1.7.2.	чрез терминални устройства ATM на други банки	0.20 лева
10.1.8.	За неоснователна рекламация на трансакция с бизнес ЕДК	10 лева без ДДС
10.1.9.	Промяна на лимити	
10.1.9.1.	за операции с карта в България	5 лева без ДДС
10.1.9.2.	за операции с карта в чужбина	5 лева без ДДС
10.1.10.	Регистриране на карта за услугата „SMS съобщения за наличности и плащания”	без такса
10.1.11.	За регистриране на карта за услугата „3D сигурни плащания”	без такса
<b>10.2. Бизнес кредитни карти "MasterCard" с международен достъп, издадени от Банката</b>		
10.2.1.	Издаване, подновяване и персонализация на карта към разкрита в банката сметка в левове или в евро	без такса
10.2.2.	Експресно издаване (до 6 работни дни)	20 евро без ДДС
10.2.3.	Преиздаване преди изтичане срока на валидност на картата /поради забравен ПИН, загубване, открадване, повреда и други/	10 евро без ДДС
10.2.4.	Обслужване на карта, в края на всеки месец и при деактивиране	4 евро
10.2.5.	Изискуем неснижаем остатък по сметка, към която е издадена кредитна карта/карти	200 лева /100 евро
10.2.6.	Теглене на пари в брой от ATM в България	
10.2.6.1	На Банката	1.50 евро
10.2.6.2	На други банки	1.50 евро + 1% от сумата
10.2.7.	Теглене на пари в брой от ATM в чужбина	3 евро + 1.5 % от сумата, мин. 5 евро
10.2.8.	Теглене на пари в брой, чрез ПОС на Банката	1 % върху изплатената сума, мин. 2.00 евро
10.2.9.	Теглене на пари в брой, чрез ПОС, в клон на други банки в България и в чужбина	3 евро + 1.5 % от сумата, мин. 10 евро
10.2.10.	Плащане на стоки или услуги на търговец, чрез ПОС или Интернет в България и чужбина	0.5 % от сумата
10.2.11.	Промяна на параметри на карта (номер на сметка, лимити и други)	10 евро
10.2.12.	Блокиране/отблокиране	10 евро без ДДС
10.2.13.	Включване в "стоп лист" в системата за плащания на MasterCard	50 евро
10.2.14.	За неоснователна рекламация на трансакция с КК	100 евро без ДДС
10.2.15.	Операция за промяна на ПИН чрез терминални устройства ATM	
10.2.15.1.	чрез терминални устройства ATM на Банката	без такса
10.2.15.2.	чрез терминални устройства ATM на други банки	1 евро
10.2.16.	Откриване на арбитражна процедура	150 евро без ДДС плюс действителните разходи на Банката (облагаема сделка)

10.2.17.	За банково извличение от ATM, относно извършени трансакции чрез терминални устройства ATM в страната и наличност по разплащателна сметка с издадена към нея бизнес КК					
10.2.17.1.	чрез терминални устройства ATM на Банката				без такса	
10.2.17.2.	чрез терминални устройства ATM на други банки				0.10 лева	
10.2.18.	Регистриране на карта за услугата „SMS съобщения за наличности и плащания”					
10.2.19	За регистриране на карта за услугата “3D сигурни плащания”				Без такса	
<b>10.3. Операции с банкови карти, издадени от друга Банка</b>						
10.3.1.	Теглене на пари чрез ПОС на Банката с дебитни карти, издадени от други банки в страната			1 % върху размера на изплатената сума, мин. 1 лв		
10.3.2.	Теглене на пари чрез ПОС, на Банката, с международна кредитна карта, издадена от банка в страната или клон на чуждестранна банка в страната			2 % върху изплатената сума, мин. 2.00 евро		
10.3.3.	Теглене на пари чрез ПОС, на Банката, с международна кредитна карта, издадена от чуждестранна банка			4 % върху изплатената сума		
<b>10.4. Получаване на банкови преводи по сметка, чрез осигурен от Банката ПОС терминал</b>						
10.4.1.	Чрез виртуален ПОС				по договоряне	
10.4.2.	Чрез инсталиран ПОС при търговец				по договоряне	
<b>Забележки:</b>						
1. За сметките, по които са издадени картите, за всички непосочени изрично в настоящия раздел условия, операции и услуги се прилагат, приложимите за съответната сметка текстове в Тарифата.						
2. Разпореждане със средства от сметка, към която е издадена банкова карта без ползване на картата, е допустимо само ако средствата са били блокирани минимум 1 час предварително.						
3. Считано от 03.07.2018 г. Общинска банка АД спира пазарното предлагане на Електронни дебитни карти с национален достъп и електронни дебитни карти Cirrus/Maestro с международен достъп за нови клиенти на банката. Издадените към 03.07.2018 г. електронни дебитни карти с национален достъп ще бъдат подменени до края на 2018 г. с електронни дебитни карти Cirrus/Maestro с международен достъп без допълнително заплащане от страна на картодръжателите. Електронните дебитни карти Cirrus/Maestro ще бъдат заменени с безконтактни дебитни карти MasterCard след изтичане на срока на валидност без допълнително заплащане от страна на картодръжателите. Считано от 03.07.2018 г., всички нови клиенти на Общинска банка АД мога да заявят издаването и ползването на фирмена „Безконтактна дебитна карта MasterCard Business“.						
<b>10.5 Трансакционни лимити за извършване на операции с безконтактни дебитни карти MasterCard, Електронни дебитни карти с национален достъп и електронни дебитни карти Cirrus/Maestro с международен достъп</b>						
Вид лимит	За плащане на стоки услуги чрез POS терминал или интернет		За теглене в брой чрез ATM и POS в банка		Общо	
	Maestro Cirrus и дебитни карти с национален достъп*	Безконтактна MasterCard	Maestro/Cirrus и дебитни карти с национален достъп*	Безконтактна MasterCard	Maestro Cirrus и дебитни карти с национален достъп*	Безконтактна MasterCard
В България максимална трансакция	3000 лева	4000 лева	400 лева на ATM и 3000 лева на POS в банката	800 лева на ATM или 800 лева на POS в банка	3400 лева	4800 лева
Извън България максимална трансакция	3000 лева	4000 лева	600 лева	1000 лева	3600 лева	5000 лева
В България лимит за 24 часа	3000 лева	4000 лева	400 лева на ATM и 3000 лева на POS в банката	1600 лева на ATM или 1600 лева на POS в банка	3400 лева	5600 лева
Извън България лимит за 24 часа	4000 лева	4000 лева	1200 лева	2000 лева	5200 лева	6000 лева
Общ лимит за 24 часа	4000 лева	6000 лева	1600 лева на ATM и 3000 лева на POS в банката	3000 лева на ATM или 3000 лева на POS в банка	5200 лева	8000 лева
Брой трансакции за 24 часа	50	50	50	50	50	50
В България 7-дневен лимит	3000 лева	4000 лева	2800 лева на ATM и 3000 лева на POS в банката	4000 лева на ATM или 4000 лева на POS в банка	5800 лева	8000 лева
Извън България 7-дневен лимит	4000 лева	4000 лева	4000 лева	4000 лева	8000 лева	8000 лева
Общ 7-дневен лимит	6000 лева	6000 лева	4000 лева на ATM и 3000 лева на POS в банката	4000 лева на ATM или 4000 лева на POS в банка	8000 лева	8000 лева
Брой трансакции за 7 поредни дни	80	80	80	80	80	80
24 часов лимит за оф-лайн безконтактни плащания в страната без потвърждаване на операцията с ПИН		<b>25 лева</b>				
* <b>Забележка:</b> Трансакционните лимити за дебитна карта с национален достъп, са валидни на територията на страната.						

<b>10.6. Трансакционни лимити за извършване на операции с Бизнес кредитни карти MasterCard, издадени по разплащателни сметки, открити на името на юридически лица *</b>			
	За плащане на стоки и услуги чрез POS терминал или интернет	За теглене в брой	Общо
В България максимална трансакция	4000 EUR 8000 BGN	2000 EUR 4000 BGN	
Извън България максимална трансакция	4000 EUR 8000 BGN	2000 EUR 4000 BGN	
В България лимит за 24 часа	5000 EUR 10000 BGN	3000 EUR 6000 BGN	7000 EUR 14000 BGN
Извън България лимит за 24 часа	5000 EUR 10000 BGN	3000 EUR 6000 BGN	7000 EUR 14000 BGN
Общ лимит за 24 часа	5000 EUR 10000 BGN	3000 EUR 6000 BGN	7000 EUR 14000 BGN
Брой трансакции за 24 часа			50
В България 7-дневен лимит	7000 EUR 14000 BGN	5000 EUR 10000 BGN	7000 EUR 14000 BGN
Извън България 7-дневен лимит	7000 EUR 14000 BGN	5000 EUR 10000 BGN	7000 EUR 14000 BGN
Общ 7-дневен лимит	7000 EUR 14000 BGN	5000 EUR 10000 BGN	7000 EUR 14000 BGN
Брой трансакции за 7 дни			80

<b>РАЗДЕЛ 11. ДРУГИ УСЛУГИ</b>		
11.1.	Копиране на документи	1 лев на страница без ДДС
11.2.	Извършване на справки (включително справки по банкови операции), след писмено искане на клиента, Банката събира такса по т.11.1. плюс следните такси за всяка отделна справка: а) по справки за текущ месец б) по справки за текущата година в) по справки за минали години	5 лева без ДДС 10 лева без ДДС 30 лева без ДДС
11.3.	Искания за извършване на справки от държавни органи при осъществяване на функциите им	без такса
11.4.	Справки по искане на одитори: а) за финансови институции б) за други клиенти	60 евро без ДДС 60 лева без ДДС
11.5.	Предоставяне на информация от сметки, чрез системата на "Инфобанк", по писмено искане на клиента, за всяка отделна сметка	15 лева месечно без ДДС
11.6.	Предоставяне на информация от Централния кредитен регистър на клиенти на Банката, за кредитната им задлъжнялост, по тяхно искане	5 лева без ДДС за едно лице
11.7.	Издаване на удостоверение: за разкрита сметка или за внесен капитал а) на български език б) на чужд език за друго удостоверение	20 лева без ДДС 30 лева без ДДС таксата по т.12.8.
11.8.	Издаване на банкова референция пред трети лица а) на български език б) на чужд език	30 лева без ДДС 60 лева без ДДС
11.9.	Корекционни операции по искане на клиента /при възможност/	5 лева без ДДС
11.10.	Предаване на факсови съобщения	10 лева без ДДС
11.11.	Изпращане на уведомление по пощата в страната/в чужбина	действително направените разходи, (облагаема сделка)
11.12.	Изчисляване на законна лихва, след писмено искане а) от клиенти на Банката б) от лица, които не са клиенти на Банката	10 лева без ДДС 20 лева без ДДС
11.13.	Събиране на банкова информация от чужбина по искане на клиента	по договореност (облагаема сделка)
11.14.	Консултации по валутно-финансови, пазарни и други въпроси и експертизи, свързани с валутни операции, изготвяне на стокови документи, търговски ефекти, текстове на гаранции и акредитиви	по договореност (облагаема сделка)
11.15.	Потвърждаване на автентичност на съобщение/документ	25 евро без ДДС
11.16.	Специален куриер а) за бюджетни предприятия б) за всички други клиенти	по фактически размер (облагаема сделка) по фактически размер (облагаема сделка), мин. 50 евро без ДДС
11.17.	<b>Такси за предварително проучване и разглеждане на документи относно приемане/отказ за установяване на делови взаимоотношения с чуждестранни юридически лица и юридически лица с над 25% чуждестранно участие и годишен Due Diligence</b>	
11.17.1.	Предварителен преглед на документи във връзка с приемане / отказ от установяване на делови взаимоотношения с чуждестранни юридически лица или други правни образувания регистрирани в	



Тарифа на Общинска банка АД за лихвите, таксите и комисионите за корпоративни клиенти

	а) държави в ЕИП, САЩ и Канада б) държави извън ЕИП в) офшорни юрисдикции	100 лева без ДДС 400 лева без ДДС 1000 лева без ДДС
11.17.2.	Предварителен преглед на документи във връзка с приемане/отказ от установяване на делови взаимоотношения с юридически лица или други правни образувания или техни клонове, регистрирани в Република България, с над 25% чуждестранно участие на лица и правни образувания от: а) държави в ЕИП, САЩ и Канада б) държави извън ЕИП в) офшорни юрисдикции	100 лева без ДДС 400 лева без ДДС 1000 лева без ДДС
11.17.3	Годишна такса за извършване на Due Diligence и преглед на документите във връзка с промени в актуалното състояние, регистрацията или характера на бизнеса на клиентите по 11.17.1 и 11.17.2	100 лева без ДДС
11.17.4	Годишна такса за извършване на Due Diligence и преглед на документите във връзка с актуалното състояние на клиентите с място на регистрация или основна дейност в чувствителни по отношение на репутационен риск зони и в зависимост от характера на бизнеса	500 лева без ДДС
<p>Забележка:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Делови взаимоотношения са търговски или професионални отношения, свързани с банкови продукти и услуги, които предполагат елемент на продължителност.</li> <li>Банката извършва прегледа по 11.17.1 и 11.17.2 до 10 дни след получаването на всички изискуеми документи, в т.ч. и тези, установяващи капиталовата структура/структурата на собствеността. Таксата се заплаща еднократно – преди установяването на взаимоотношенията, а в случай на отказ – не подлежи на връщане.</li> <li>Таксата по 11.17.3 и 11.17.4 се дължи ежегодно в месеца, в който е открита първата сметка. При прекратяване на отношенията, независимо от причината за това, събраната такса не подлежи на връщане.</li> </ol>		

**ЧАСТ ВТОРА: СДЕЛКИ И ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ**

**ГЛАВА ПЪРВА. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Банката предоставя услуги по водене на регистър на чуждестранни ценни книжа на клиенти (депозитарни услуги) чрез подизпълнител – чуждестранна депозитарна институция въз основа на сключени договори за депозитарни услуги.
2. Таксите и комисионите в Част Втора на настоящата Тарифа са посочени в лева (BGN) и/или евро (EUR) и са дължими във валутата на извършената сделка/операция, а тези за откриване, обслужване и закриване на сметка за ценни книжа, ако са предвидени такива – във валутата на съответната емисия ценни книжа.

**ГЛАВА ВТОРА. ТАКСИ И КОМИСИОНИ НА ОБЩИНСКА БАНКА АД ПО СДЕЛКИ С ДЪРЖАВНИ ЦЕННИ КНИЖА**

<b>1. Покупко-продажба на Държавни ценни книжа (ДЦК)</b>	
1.1. Банката купува и продава Държавни Ценни Книжа на юридически лица (нефинансови институции) по предварително обявени цени	без такса
1.2. За емисии, некотиран от Банката, сделките се извършват от дилърите на Общинска банка АД	по договаряне
1.3. Издаване на сертификат	10.00 лева
1.4. Издаване на дубликат на сертификат	10.00 лева
<b>2. Предоставяне на услуги на участници в ЕСПОТ</b>	
2.1. Откриване на регистър за ценни книжа	100.00 лева
2.2. Поддръжка и водене на сметки за ДЦК <i>(Таксата е платима в последния работен ден на месеца)</i>	0,03 % от номиналната стойност, минимум 200.00 лева, максимум 400.00 лева.
<b>3. Предоставяне на услуги на кредитни и финансови институции, вкл. инвестиционни посредници, които не са участници в ЕСПОТ</b>	
3.1. Откриване на регистър за ценни книжа	70.00 лева
3.2. Поддръжка/водене на сметки за ДЦК <i>(Таксата е платима в последния работен ден на месеца)</i>	0,025 % от номиналната стойност, минимум 100.00 лева, максимум 300.00 лева.
<b>4. За операции и действия, свързани с ценни книжа, водени по регистър в чуждестранна депозитарна институция</b>	
4.1. Такса за обработка за всяка транзакция	60.00 EUR или равностойността ѝ в оригиналната валута на съответната емисия ценни книжа
4.2. Поддръжка на регистър <i>(Таксата е платима веднъж месечно)</i>	0.045% на год. база от пазарната стойност на портфейла, минимум 10.00 валутни единици*

\*Таксата е платима в оригиналната валута на съответната емисия ценни книжа и е дължима с вальор два банков работни дни след получаване от страна на клиента на уведомление, изготвено от Банката за пазарната стойност на портфейла, съдържащо и искане за плащане на таксата.

<b>5. Банката превежда по посочена от клиента разплащателна сметка в оригиналната валута на съответната емисия ценни книжа сумата от главницата и/или лихвите по ценните книжа с вальор един банков работен ден след вальора на действителната заверка по кореспондентската сметка на Банката</b>	
<b>6. Сделки на първичен пазар на Държавни Ценни Книжа (Аукциони)</b>	
6.1. Банката приема несъстезателни и състезателни поръчки от клиенти за участие в аукциони за покупка на ДЦК, в писмен вид най-късно до края на работния ден, предшестващ последният срок за подаване на несъстезателни и състезателни поръчки. За приемане на несъстезателни и състезателни поръчки за участие в аукциони за покупка на ДЦК, Банката предварително блокира комисиона	0.05 %, минимум 15.00 лева върху номиналната стойност без ДДС, която събира в деня на плащането на ДЦК в размер на 0.05 %, минимум 15.00 лева върху одобрената номинална стойност от БНБ без ДДС.
6.2. Банката приема състезателни и несъстезателни поръчки за участие в аукциони за покупка/замяна на ДЦК от други участници в ЕСПОТ, които не са първични дилъри, по SWIFT или телекс най-късно до 9.00 ч. в деня на аукциона	по договаряне За одобрените състезателни и несъстезателни поръчки, Банката събира комисиона на датата на плащане на съответния.
6.3. Клиентът се задължава да подsigури средства по сделката с вальор деня на емисията на ценните книжа. В случай, че не преведе по сметка или не внесе на каса необходимите средства, сделката се счита за невалидна и Банката удържа такса за ангажимент	Комисионата по т. 6.1.
6.4. За неodobrena несъстезателна и състезателна поръчка	10.00 лева без ДДС
6.5. За всяка недопусната до класация несъстезателна или състезателна поръчка по вина на клиент	12.00 лева без ДДС

<b>7. Сделки с Държавни Ценни Книжа в съответствие с Наредба №5 на БНБ за реда и условията за придобиване, регистриране, изплащане и търговия с държавни ценни книжа</b>	
7.1. По реда на чл.20 ал.2 (от прехвърлителя на книжата, ако е клиент на Банката, а ако не е - от приобретателя на книжата)	15.00 лева
7.2. По реда на чл. 20, ал. 4, 5, 6 и 7 (от прехвърлителя на книжата, ако е клиент на Банката, а ако не е - от приобретателя на книжата).	15.00 лева
7.3. Сделки с ДЦК, използвани за участие в приватизацията	0.05% върху номиналната стойност, мин. 20.00 лева
7.4. При отказ за регистриране на сделка (заплаща се от клиента, който не е осигурил ДЦК или средства по разплащателната сметка)	20.00 лева
7.5. При лихвени плащания на ДЦК	без комисиона
7.6. При изплащане на емисии от ДЦК с настъпил падеж	0.06 % върху номиналната стойност, мин. 50.00 лева
<b>8. Блокиране и деблокиране на Държавни Ценни Книжа по регистър</b>	
8.1. Извън случаите на залог на ДЦК по Закона за особените залози	50.00 лева без ДДС еднократно от залогодателя и залогоприемателя за изготвяне на тристранен договор, както и 0.025 % върху номиналната стойност, мин. 20.00 лева за всяко блокиране и деблокиране на ДЦК.
<b>9. Банката събира такси, както следва</b>	
9.1. Извличение от регистър към определена дата	50.00 лева без ДДС
9.2. За движението на притежаваните ДЦК	100.00 лева без ДДС
9.3. Поддръжка на регистър (Таксата е платима веднъж месечно)	0.06% на годишна база от пазарната стойност, минимум 5.00 лева
<b>10. Залог на Държавни Ценни Книжа</b>	
10.1. За изготвяне на тристранен договор при залог на ДЦК по реда на Закона за особените залози и реда на Глава четвърта от Наредба № 5 за реда и условията за придобиване, регистриране, изплащане и търговия с държавни ценни книжа	По 60.00 лева без ДДС от залогодателя и от длъжника по обезпеченото вземане.
10.2. За всяка операция по блокиране и всяка операция по деблокиране при залог на ДЦК по реда на Закона за особените залози и по реда на Глава четвърта от Наредба № 5 за реда и условията за придобиване, регистриране, изплащане и търговия с държавни ценни книжа	0.06 % без ДДС върху номиналната стойност, от залогодателя по обезпеченото вземане

За вписване на договори за залог на ДЦК, вписване на допълнителни обстоятелства по тях и издаване на удостоверения и справки или извлечения за липса/наличие на вписани обстоятелства в Регистъра на особените залози на ДЦК, Банката събира такса без ДДС в размерите съгласно Тарифата за държавните такси, събирани от Централния регистър на особените залози по Закона за особените залози.

### ГЛАВА ТРЕТА. ТАКСИ И КОМИСИОНИ НА ОБЩИНСКА БАНКА АД ПО СДЕЛКИ С КОРПОРАТИВНИ ЦЕННИ КНИЖА И КОМПЕНСАТОРНИ ИНСТРУМЕНТИ

<b>1. За откриване на разплащателни сметки за обслужване на сделки с финансови инструменти</b>	Без такса
<b>2. За действия по подсметки за ценни книжа и компенсаторни инструменти (несвързани с покупки или продажби) в "Централен депозитар" АД</b>	
2.1. Откриване на сметка	2.00 лева за всяка сметка
2.2. Закриване на сметка	2.00 лева за всяка сметка
2.3. Проверка за наличност на финансови инструменти	
2.3.1. При сключване на договор с ИП „Общинска банка“ АД	Без такса
2.3.2. Без сключване на договор с ИП „Общинска банка“ АД	5.00 лева на удостоверение
<b>3. Извършване на трансфери с финансови инструменти- прехвърляне, несвързано с покупка или продажба</b>	
3.1. Извършване на трансфер от лична сметка за ценни книжа на клиент, открита в „Централен депозитар“ АД по клиентска сметка на клиента в ИП „Общинска банка“ АД	10.00 лева за всеки трансфер (събира се от наредителя)
3.2. Извършване на трансфер по лична сметка за ценни книжа на клиент, открита в „Централен депозитар“ АД от клиентска сметка на клиента в ИП „Общинска банка“ АД	10.00 лева за всеки трансфер (събира се от наредителя)
3.3. Извършване на трансфер от подсметка за ценни книжа на клиент, открита в ИП „Общинска банка“ АД към подсметка при друг Инвестиционен посредник	10.00 лева за всеки трансфер (събира се от наредителя)
3.4. Извършване на трансфер от подсметка за ценни книжа на клиент, открита при друг Инвестиционен посредник към подсметка при ИП „Общинска банка“ АД	10.00 лева за всеки трансфер (събира се от наредителя)
<b>4. Обработка на нареждане за сключване на сделки с корпоративни ценни книжа и компенсаторни инструменти (Платими са в деня на подаването му)</b>	
4.1. Корекция към нареждането (възможна е корекция само, ако няма още сключена сделка на БФБ)	2.50 лева
4.2. Отмяна на нареждането (възможна е отмяна само, ако няма още сключена сделка на БФБ)	6.00 лева

<b>5. Сключване на сделка/сделки в изпълнение на нареждане на клиент (комисионата е в зависимост от вида на ценните книжа)</b>	
5.1. Акции, права, деривати и други по ЗПФИ (Събира се от наредителя)	
5.1.1. За суми до 1000.00 лева	2.00% от сумата на сделката/ сделките, но минимум 10 лева
5.1.2. За суми от 1000.01 лева до 50 000.00 лева	1.50% от сумата на сделката/ сделките
5.1.3. За суми от 50 000.01 лева до 100 000.00 лева	1.00% от сумата на сделката/ сделките
5.1.4. За суми от 100 000.01 лева до 200 000 лева	0.70% от сумата на сделката/ сделките
5.1.5. за суми над 200 000.01 лева	По договаряне
5.2. Облигации, дългови инструменти, деривати върху дългови инструменти и други по ЗПФИ (Събира се от наредителя)	
5.2.1. За суми до 20 000.00 лева	0.3% от сумата на сделката/ сделките, но минимум 10 лева
5.2.2. За суми от 20 000.01 лева до 100 000.00 лева	0.2% от сумата на сделката/ сделките
5.2.3. За суми над 100 000.01 лева	По договаряне, но минимум 0.10%
5.3. Компенсаторни инструменти (Събира се от наредителя)	
5.3.1. За суми до 1000.00 лева	2.00% от сумата на сделката/ сделките, но минимум 10 лева
5.3.2. За суми от 1000.01 лева до 50 000.00 лева	1.50% от сумата на сделката/ сделките
5.3.3. За суми от 50 000.01 лева до 100 000.00 лева	1.00% от сумата на сделката/ сделките
5.3.4. За суми от 100 000.01 лева до 200 000 лева	0.70% от сумата на сделката/ сделките
5.3.5. за суми над 200 000.01 лева	По договаряне
<i>Банката си запазва правото да променя стойностите по т.5 от настоящата глава, в конкретните договори със своите клиенти, само в случаите, че е в полза на клиента.</i>	
5.4. Закупуване на ценни книжа на „Приватизационен пазар“ при БФБ София АД	По договаряне
<b>6. Предоставяне на услуги по издаване на Удостоверителен документ за притежаване на финансови инструменти от “Централен депозитар” АД (Депозитарна разписка)</b>	5.00 лева за всяка разписка
<b>7. За извършване на операции по управление на индивидуален портфейл на клиент (доверително управление) се събира еднократна комисиона (Комисионата е платима в срокове, посочени в договора)</b>	10 % от дохода, реализиран от управлението на портфейла без ДДС
<b>8. Първоначалната стойност на предоставения за управление портфейл не може да бъде по-малко от 50 000.00 (петдесет хиляди) лева</b>	
<b>9. Съхранение на ценни книжа по регистър при ИП Общинска банка АД</b>	
9.1. Професионални клиенти и други лица по чл. 77г., ал.2 от ЗППЦК	Без такса
9.2. Непрофесионални клиенти извън кръга на лица по чл.77г., ал. 2 от ЗППЦК *	0.06%, минимум 2.00 лева месечно
*за финансови инструменти, които се търгуват публично	Таксата се начислява месечно върху пазарната цена на активите
* за финансови инструменти, които не се търгуват публично	Таксата се начислява месечно съобразно разпоредбите на Наредба 23 на КФН
<b>10. Изготвяне на специфични (нерегулярни) справки за движение на ценни книжа по регистри</b>	
10.1. Нерегулярна справка (извлечение) от регистри в “Централен депозитар” АД	60.00 лева без ДДС
10.2. Специфична (нерегулярна) справка (извлечение) от страна на Банката	20.00 лева без ДДС
<b>11. Предоставяне на услуги по вписвания в “Централен депозитар” АД, по реда на Закона за особените залози</b>	
11.1. Вписване на Договор за залог <i>Таксата се заплаща само за първия лист от заявлението, а за всяка следваща страница и за документа за съгласие, ако е приложимо отделно, се заплаща по 10.00 лева (Такса на Централен депозитар АД по Тарифа)</i>	70.00 лева без ДДС
11.2. Такси, платими за администриране на особен залог в Централен депозитар АД	0.04% от паричната сума, за която е учреден залога, но не по-малко от 150.00 лева и не повече от 10 000.00 лева
11.3. Вписване на допълнителни обстоятелства по Договор за залог	150.00 лева без ДДС
11.4. Заличаване на залог	150.00 лева без ДДС
11.5. Издаване на удостоверение за наличие / липса на вписани обстоятелства	20.00 лева без ДДС
11.6. Вписване на пристъпване към изпълнение на особен залог	150.00 лева без ДДС
11.7. Вписване на изоставяне на пристъпване към изпълнение на особен залог	150.00 лева без ДДС
<b>12. Блокиране на финансови инструменти</b>	
12.1. Блокиране на финансови инструменти по нареждане на титуляря на сметката за ценни книжа	40.00 лева на запис
12.2. Издаване на удостоверение за блокиране по искане на страна по Договор	80.00 лева без ДДС
12.3. Деблокиране на финансови инструменти	80.00 лева

В посочените такси са включени и дължимите такси към “Централен депозитар” АД.

<b>13. Други непосочени действия и операции, съпътстващи или гарантиращи горезброените или такива, които представляват интерес за клиента</b>	По договаряне, без ДДС
<b>14. Сделки с ценни книжа, деноминирани в чуждестранна валута, извършени от името на Банката за сметка на клиент</b>	По Тарифа в левова равностойност
<b>15. Изплащане на дивиденди на акционери, или плащания по дългови ценни книжа</b>	От емитента по договаряне
<b>16. Проучване, анализ, консултация, изготвяне на проспекти и информационни меморандуми и оценка на бизнес-проекти</b>	По договаряне, без ДДС

#### ГЛАВА ЧЕТВЪРТА. РЕГИСТРАЦИОНЕН АГЕНТ

<b>1. Разглеждане на документи (прилага се при дарение и при завещание)</b>	20 лева, без ДДС
<b>2. Прехвърляне на ценни книжа и компенсаторни инструменти по предварително сключени сделки</b>	2.00% от сделката, минимум 35 лева без ДДС
<b>3. Прехвърляне на ценни книжа и компенсаторни инструменти при дарение</b>	30 лева за всяка от страните, без ДДС
<b>4. Прехвърляне на ценни книжа и компенсаторни инструменти по завещание</b>	50 лева, без ДДС
<b>5. Промяна на персонални данни</b>	15 лева, без ДДС
<b>6. Издаване на дубликат на удостоверителни документи за притежателите на финансови инструменти</b>	15 лева, без ДДС
<b>7. Издаване на справки за състояние на портфейл</b>	
7.1. Обикновен портфейл – притежаване на ценни книжа и/или компенсаторни инструменти	100 лева, без ДДС
7.2. Разширен портфейл – притежаване на ценни книжа и/или компенсаторни инструменти, с данни за членове на ЦД, при които се намират сметките с наличност	100 лева, без ДДС
7.3. Портфейл към стара дата	100 лева, без ДДС
<b>8. Издаване на удостоверение по Наредба на МС за прилагане на чл.7, ал.3 от ЗВСОНИ</b>	20 лева, без ДДС

#### ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. По смисъла на Тарифата за условията, лихвите, таксите и комисионите за корпоративни клиенти:

**1.** „Ползвател на платежни услуги” е корпоративен клиент, който ползва платежна услуга в качеството си на платец или на получател, или и в двете си качества.

**2.** „Платец” е корпоративен клиент, който е титуляр на банкова платежна сметка и разпорежда изпълнението на платежно нареждане по тази сметка, а когато липсва сметка – юридическо лице, което дава платежно нареждане.

**3.** „Получател” е корпоративен клиент, определен като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция.

**4.** „Корпоративен клиент” е всяко местно лице, регистрирано или създадено по закон и упражняващо дейност в страната (със седалище в страната или със седалище извън страната, чрез регистриран клон в страната) или чуждестранно лице със седалище извън страната (упражняващо дейност извън страната или във страната, чрез търговско или друго представителство) - което местно или чуждестранно лице е нефинансово предприятие и организация, финансово предприятие или бюджетно предприятие.

**5.** „Валутна единица” е паричната единица на валутата, в която се води сметката.

**6.** „Валюр” е референтна дата, използвана от Банката в качеството ѝ на доставчик на платежни услуги за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължен или заверен влого/сметката. Когато не е договорено олихвяване на влого/сметката, валюр е датата, на която Банката е длъжна да задължи или завери влого/сметката.

**7.** „БИСЕРА” е общо наименование на системи за обслужване на клиентски разплащания в национална валута или в евро, иницирани за изпълнение в определен момент. Системите са:

а) „БИСЕРА 6” - приема и обработва платежни нареждания на стойност под 100 000 лв.;

б) „БИСЕРА 7 – EUR” - приема и обработва платежни нареждания в евро на територията на Република България, в размер до 50 000 евро, както и презгранични преводи в евро без ограничение в размера на наредените преводи от/към банки и клонове на банки, извършващи дейност на територията на Европейското икономическо пространство.

**8.** „RINGS” е платежна система за брутен сетълмент в реално време в БНБ, чрез която се извършва прехвърляне на парични средства в левове между сметките за сетълмент на участниците в нея окончателно, индивидуално (трансакция по трансакция) и в реално време след получаване от системата на нареждането за превод от страна на участниците. През RINGS се извършват системно важни плащания, в т.ч. плащания на клиенти на банки за суми равни на или над 100 000 лв. и плащания на клиенти на търговски банки без ограничение в размера, иницирани към системата по желание на банковия клиент.

**9.** TARGET2 (Трансевропейската автоматизирана система за сетълмент на експресни преводи в реално време) е система за брутен сетълмент в реално време на Евросистемата за извършване на финален сетълмент на операции между централните банки, системно важни плащания в евро и други плащания в евро.

**10.** „Европейско икономическо пространство” включва територията на страните-членки на Европейския съюз и трите страни-членки на Европейската асоциация за свободна търговия (ЕАСТ)- Исландия, Лихтенщайн и Норвегия.

§ 2. За всички непосочени в тази Тарифа услуги Банката събира такси и комисиони по договореност. Във всеки един от тези случаи сделката се третира като облагаема или освободена, съгласно критериите в Закона за данък върху добавената стойност (обн., ДВ, бр. 63 от 2006 г.) и в Правилника за прилагане на Закона за данък върху добавената стойност (обн., ДВ, бр. 76 от 2006 г.).

§ 3. Управителният съвет на Банката има право:

**1.** да упълномощава длъжностни лица от Банката да договарят лихви или да определят събирането на такси и комисиони, различни от Тарифата за отделни операции или клиенти, при спазване изискванията на закона.

**2.** да приема индивидуални тарифи, приложими за отделно поделение на Банката, като Банката ги обявява в помещенията на съответното поделение, до които клиентите имат достъп.

**3.** да утвърждава лихви, такси, комисиони и др. специфични условия, различни от Тарифата по отделни специализирани

продукти, които се прилагат за всички клиенти ползващи продукта. Съответните лихви, такси, комисиони и условия по специализираните продукти са неразделна част от настоящата Тарифа.

§ 4. При всяка промяна на номерацията или формулировката, точките в настоящата Тарифа, заменят съответстващите им по предмет на регулация, цитирани в сключени договори и споразумения.

#### **ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

§ 5. Настоящата Тарифа е приета от Управителния съвет на Общинска банка АД на 13.03.2019г., влиза в сила от 18.03.2019г и отменя Тарифата за условията, лихвите, таксите и комисионите, които "Общинска банка" АД прилага по операциите си и приложения №1 към нея, в частта за корпоративни клиенти, приета от Управителния съвет на 14.07.2011 г., влязла в сила от 26.09.2011 г.

(изм. от УС на 21.03.2019 г., в сила от 01.04.2019 г., изм. и доп. част Втора „Сделки и операции с финансови инструменти“ на 18.04.2019г., влиза в сила от 22.04.2019г.; изм. от УС на 19.09.2019 г. за РАЗДЕЛ 4 - БАНКОВИ ПРЕВОДИ, влиза в сила от 15.11.2019г.; изм. от УС на 21.10.2019г. за РАЗДЕЛ 4 – БАНКОВИ ПРЕВОДИ, влиза в сила от 15.12.2019г.; изм. от УС на 10.12.2019г. за Част Първа, Глава Втора, Раздел 1 - Банкови сметки, влиза в сила от 15.12.2019г.).

§ 6. Неразделна част от настоящата Тарифа е:

1. Приложение № 1. Бюлетин за лихвите, начислявани от Общинска банка АД за сделки с корпоративни клиенти.