

Тарифа с таксите и комисионите

В сила от 01.11.2023 г.



Ситибанк Европа АД, клон България

Съдържание:

1. Откриване и поддържане на сметки	2
○ В лева и чуждестранна валута	2
○ Извлечения по сметки (в лева и чуждестранна валута)	3
2. Концентрация на парични средства	3
3. Преводи в лева и чуждестранна валута	4
○ В лева	4
○ В чуждестранна валута	5
○ SEPA трансфери	7
○ Директен Дебит	8
○ Касови операции	8
4. Електронни банкови услуги	8
○ CitiDirect	8
5. Операции с ДЦК	8
○ На вторичен пазар	9
○ Справки	9
○ Други	9
Детайлна справка за събрани такси и комисионни за периода	9
○ Лихва по разплащателна сметка	9
○ Лихва и условия по стандартен депозит	10
6. Инкасо на документи и ценни книжа	10
7. Акредитиви	11
8. Гаранции	12
9. Краен срок за приемане на нареждания	14

1. Откриване и поддържане на сметки

- В лева и чуждестранна валута

Откриване/Закриване на сметка	30 лева
Поддържане на сметка	100 лева на месец

Поддържане на сметка “ Банков пакет”* (сметки открити на местни и чуждестранни юридически лица)	По договаряне
Поддържане на наличност по сметка (сметки открити на чуждестранни юридически лица)**	100 лева на месец + % Годишна ставка, в зависимост от Прага за съответната валута ***

Валута	Годишна ставка	Праг за съответната валута (над който се начислява Годишната ставка)
BGN	0%	BGN 0.00
EUR	0%	EUR 0.00

Поддържане на наличност по сметка (сметки, открити на юридически лица регистрирани на територията на Република България)	100 лева на месец + % Годишна ставка, в зависимост от Прага за съответната валута ****
--	---

Валута	Годишна ставка	Праг за съответната валута (над който се начислява Годишната ставка)
BGN	0%	BGN 0.00
EUR	0%	EUR 0.00
SEK	0.50%	SEK 0.00
DKK	0.65%	DKK 0.00
CHF	0.75%	CHF 0.00
JPY	0.10%	JPY 0.00

*Поддържане на сметка“ Банков пакет“ покрива всички такси по поддръжка на сметка, всички транзакционни такси и такси за електронни банкови услуги изброени тук: такса по откриване/закриване на сметка, поддръжка на сметка, извлечения по сметка, преводи в лева и чуждестранна валута (без Касови операции), Електронни банкови услуги

** Важи за всички сметки, открити в юрисдикция, различна от седалището на дружеството съгласно търговската регистрация.

*** Процентната ставка се начислява върху кредитни салда в края на всеки ден само за сметки в лева/ евро с дневен кредитен баланс и се изчислява на база 360 дни в годината и броя на действително изтеклите дни. Таксата се начислява по съответната сметка в първия работен ден на месеца, следващ отчетния период.

**** Процентната ставка се начислява върху кредитни салда в края на всеки ден за сметки в лева, евро, шведска крона, датска крона, швейцарски франк и/или японска йена за случаите, в които крайното дневно салдо е равно на или надвишава съответния праг за всяка валута, изчислен както следва: (Кредитен баланс в края на деня минус Праг за съответната валута) x % Годишна ставка x дни на месец / 360. Таксата се начислява по съответната сметка в първия работен ден на месеца, следващ отчетния период.

○ Извлечения по сметки (в лева и чуждестранна валута)

Дневни извлечения при движение на хартиен носител	50 лева на месец
Седмични извлечения на хартиен носител	20 лева на месец
Месечни извлечения на хартиен носител	10 лева на месец
Електронни извлечения	20 лева на месец, независимо от броя сметки
Преиздаване на извлечение	5 лева на ден
Изпращане с куриер	по тарифа на куриера
eSWIFT	EUR 100 на месец
Извлечения по SWIFT (MT940/MT950)	50 лева на месец, на сметка
Инфобанк	EUR 3, на месец, на сметка
Потвърждаване на плащания към различни институции (напр. Митници)	5 лева за потвърждение

2. Концентрация на парични средства

Месечна такса (в лева или чуждестранна валута)	По договаряне
Разпределяне постъпления от лихви*	По договаряне

* Тази услуга се предоставя само в случай че местното дружество е участник в трансгранична структура за концентрация на парични средства.

3. Преводи в лева и чуждестранна валута

○ В лева

Входящи преводи	без комисиона
Изходящи преводи	
Вътрешнобанкови преводи (наредени по електронен път)	без комисиона
Вътрешнобанкови преводи (наредени на хартиен носител)	1 лев
Изходящи преводи през БИСЕРА (наредени по електронен път)	1.50 лева
Изходящи преводи през БИСЕРА (наредени на хартиен носител)	3 лева
Изходящи преводи през РИНГС (наредени по електронен път)	15 лева
Изходящи преводи през РИНГС (наредени на хартиен носител)	30 лева*
Изходящи презгранични преводи в лева (наредени по електронен път)	0.3%; мин. EUR 50, макс. EUR 400
SWIFT MT101 – единично входящо нареждане за плащане	За преводи наредени във формат MT101 се прилагат цените за единично платежно нареждане в зависимост от типа инструкция иницирирана от наредителя, съгласно Тарифата
Изходящи презгранични преводи в лева (наредени на хартиен носител)**	0.4%; мин. EUR 70, макс. EUR 500
Постоянни инструкции	50-100 лева на месец за постоянна инструкция
Отказ на плащане	10 лева
Запитвания	10 лева

* Ситибанк ще прилага същата такса и при изпълнение на нареждане за плащане, получено от трето лице (вкл., но не само частен, публичен и държавен съдебен изпълнител и/или друг държавен орган), както и при нареждане на остатъчно кредитно салдо след закриване на сметка. Тази такса ще се прилага в случаите, в които за такова платежно нареждане не се изисква съблюдаване на определени условия, включително, но не само, по отношение на лимит на нареденото плащане, получател на плащането и др.

** Ситибанк ще прилага същата такса при изпълнение на плащания в лева през БИСЕРА и RINGS , в случаите в които за такова платежно нареждане се изисква съблюдаване на определени условия, включително но не само по отношение на лимит на нареденото платежно нареждане, получател на плащането и др.

○ В чуждестранна валута

Входящи SEPA преводи	без комисиона
Входящи EUR преводи от ЕИП¹	без комисиона
Входящи EUR преводи извън ЕИП	5 евро на транзакция
Входящи преводи - USD, GBP, CHF, SEK, DKK, TRY, RON, JPY, NOK,	5 евро на транзакция
Входящи преводи – PLN	5 на транзакция + PLN 12 (такса сетълмент)
Входящи преводи – HUF	5 на транзакция +USD 5 (такса сетълмент)
Входящи преводи – AUD	5 на транзакция +AUD 6 (такса сетълмент)
Входящи преводи – CZK	5 на транзакция +CZK 50 (такса сетълмент)

Изходящи преводи

Вътрешнобанкови преводи (наредени по електронен път)	без комисиона
Вътрешнобанкови преводи (наредени на хартиен носител)	3
EUR превод към бенефициент в ЕИП	
Изходящи преводи наредени по електронен път независимо от вальора	15.00 лева
Изходящи преводи наредени на хартиен носител независимо от вальора	30.00 лева
EUR превод към бенефициент извън ЕИП¹	
Изходящи преводи наредени по електронен път с вальор следващ ден	0.2%; мин. EUR 40, макс. EUR 300

¹ Европейското икономическо пространство („ЕИП“) се състои от страните членки на Европейския съюз (Австрия, Кралство Белгия, България, Хърватска, Кипър, Република Чехия, Дания, Естония, Финландия, Франция, Германия, Гърция, Унгария, Ирландия, Италия, Латвия, Литва, Люксембург, Малта, Холандия, Полша, Португалия, Румъния, Словакия, Словения, Испания и Швеция) заедно с отвъдморските региони (Гваделупа, Френска Гвиана, Мартиник, Сен Мартен, Реюньон, Маио (Франция); Канарските острови (Испания); Азорските острови и Мадейра (Португалия), както и Исландия, Лихтенщайн и Норвегия.

Изходящи преводи наредени на хартиен носител с валъор следващ ден	0.3%; мин. EUR 60, макс. EUR 400
Изходящи преводи наредени по електронен път с валъор същия ден	0.3%; мин. EUR 50, макс. EUR 400
Изходящи преводи наредени на хартиен носител с валъор същия ден*	0.4%; мин. EUR 70, макс. EUR 500
USD, GBP, CHF, SEK, DKK, TRY, HUF, RON, JPY, AUD, PLN, NOK, CZK	
Изходящи преводи наредени по електронен път с двудневен СПОТ валъор	0.1%; мин. EUR 20, макс. EUR 200
Изходящи преводи наредени на хартиен носител с двудневен СПОТ валъор	0.15%; мин. EUR 30, макс. EUR 300
Изходящи преводи наредени по електронен път с валъор следващ ден	0.2%; мин. EUR 40, макс. EUR 300
Изходящи преводи наредени на хартиен носител с валъор следващ ден	0.3%; мин. EUR 60, макс. EUR 400
Изходящи преводи наредени по електронен път с валъор същия ден – не се прилага за JPY, AUD, CNY	0.3%; мин. EUR 50, макс. EUR 400
Изходящи преводи наредени на хартиен носител с валъор същия ден* - не се прилага за JPY, AUD, CNY	0.4%; мин. EUR 70, макс. EUR 500
Изходящи преводи - Такса сетълмент (в допълнение към горепосочените комисиони)	
PLN	PLN 20
HUF	USD 25
TRY	USD 10
RON	RON 6; RON 7.50* (доп. такса сетълмент)
AUD	AUD 8
NOK	USD 6
CZK	CZK 50

* Ситибанк ще прилага същата такса при изпълнение на платежно нареждане в чуждестранна валута, в случаите в които за такова платежно нареждане се изисква съблюдаване на определени условия, включително но не само по отношение на лимит на нареденото плащане, получател на плащането и др.

* Ситибанк ще прилага същата такса при изпълнение на платежно нареждане за прехвърляне на налично салдо по сметка в чуждестранна валута при получена валидна инструкция за закриване на сметка от клиента, като платежното нареждане ще се изпълни с валъор „същия ден“, ако не е посочено друго.

Изходящ превод през WorldLink*

прилагат се съответните такси за изходящ валутен

**превод, нареден по
електронен път**

Изходящ превод за EC 27 с некоректен IBAN	Допълнителна такса от EUR 15
Запитвания	EUR 30
Такса SWIFT	без комисиона
SWIFT съобщение	EUR 10 на SWIFT
Non-STP превод в чуждестранна валута	EUR 10
Изпращане на искане за връщане на превод в чуждестранна валута, изпълнен**	EUR 50
Канцелиране на превод в чуждестранна валута, неизпълнен***	EUR 20
Запитване по входящ превод (при поискване от банката наредител)	EUR 30
Спешна обработка на превод в чуждестранна валута (по молба на клиента)	EUR 50

* *Забележка: Изходящ превод през Worldlink е превод във валута различна от изброените по-горе. Изходящ превод през Worldlink може да бъде излъчен само от сметка в евро и стандартно се обработва със СПОТ вальор. Ситибанк може да обработи подобни преводи, наредени с вальор същия или следващ ден, но не поема отговорност, в случай че преводът не бъде получен от бенефициента на исканата дата. Поддържат се повече от 135 валути. Моля свържете се със CitiService за повече информация.*

***STP преводът трябва да има реквизитите IBAN на бенефициента и SWIFT код на банката на бенефициента. Всички допълнителни такси, събрани от банки-кореспонденти, се поемат от Клиента.*

*** *Според Закона за платежните услуги и платежните системи, Ситибанк запазва правото си да откаже молба за канцелиране на превод, изпратена от Клиента.*

○ **SEPA трансфери**

Входящи преводи:	Без такса
Изходящи преводи:	
Изходящи преводи наредени по електронен път, независимо от вальора	1.50 лева
Изходящи преводи наредени на хартиен носител, независимо от вальора	3.00 лева
Изходящо многоредово плащане, което се отразява с една обща дебитна операция (по електронен път)	1.50 лева

- SEPA Директен дебит

Плащане/отказ по искане за Директен Дебит	1.50 лева
---	-----------

- Директен Дебит в лева

Искане за Директен Дебит (наредено на хартиен носител)	2 лева
Искане за Директен Дебит (наредено по електронен път)	1 лев
Плащане/отказ по искане за Директен Дебит	2 лева

- Касови операции

За услуга CashLink	по договаряне
Теглене при банка-партньор/ дружество партньор	по договаряне

4. Електронни банкови услуги

- CitiDirect

Месечна такса	40 лева
Инсталиране, обучение и поддръжка	без комисиона
Издаване на Mobile PASS	без комисиона
Издаване/ замяна на SafeWord карта	50 лева за всяка карта

- CitiConnect

Месечна такса	EUR 30 за всяка сметка
---------------	------------------------

5. Операции с ДЦК

○ На вторичен пазар	
Покупка/продажба, при която банката не е страна по сделката	0.10% от номинала (мин. 10 лева)
Покупка/продажба, при която банката е страна по сделката	Без такса
Плащане на падеж на емисия	0.03% от номинала (мин. 10 лева)

○ Справки	
Изготвяне на справка за размера на притежаваните ДЦК	10 лева
Изготвяне на справка за движението на притежаваните ДЦК	10 лева
Поддържане на клиентски регистър	По договаряне

○ Други	
Издаване на Сертификати и Банкови референции	20 лева + ДДС
Издаване на потвърждение до одитори	100 лева + ДДС
Такса обработка на запорно съобщение	50 лева
Такса пощи/ Такса куриерски услуги	цена на доставчика + ДДС
Блокиране на разплащателна сметка	без комисиона
Запитване за изчисляване на лихва	без комисиона
ESCROW услуги	по договаряне
Запитвания по входящи преводи в чуждестранна валута	EUR 30
Такса за входящи преводи с такси опция [OUR]	EUR 25
Препращане на съобщение по SWIFT	EUR 100
Детайлна справка за събрани такси и комисионни за периода	60 лева + ДДС
○ Лихва по разплащателна сметка	
Положителни баланси, всички валути	0.00%

- Лихва и условия по стандартен срочен депозит*

Всички срокове, всички валути

по договаряне

Метод за изчисляване на лихвата и периоди на лихвените плащания**

по договаряне

Минимални суми

няма, по договаряне

Забележка:

* За откриване на срочен депозит се изисква клиентът да има открита сметка при Банката и да е подписал приложимите документи във връзка с откриване и поддържане на сметка.

** В случай на предсрочно прекратяване на срочен депозит, се начислява лихва, приложима към разплащателните сметки.

6. Инкасо на документи и ценни книжа

Изпратени:

Срещу плащане/ акцепт

0.25 % мин. EUR 75, макс. EUR 500

Промени

EUR 30

Предаване на документи без заплащане

0.2% мин. EUR 70, макс. EUR 250

Запитвания

EUR 50

Получени:

Срещу плащане

0.3 % мин. EUR 75, макс. EUR 500

Срещу акцепт

0.25% мин. EUR 75, макс. EUR500

Промени

EUR 30

Предаване на документи без заплащане

0.2% мин. EUR 7, макс. EUR 250

Запитвания

EUR 50

Протест

EUR 50 + реалните разходи

7. Акредитиви

○ Акредитиви по вноса

Предизвестие	EUR 50
Издаване, обработка и плащане	0.3% на тримесечие; мин. EUR 100
Промени (без увеличаване на сумата и продължаване срока на валидност)	EUR 50
Увеличаване на сумата/ продължаване срока на валидността за ново тримесечие	0.3% на тримесечие; мин. EUR 100
Отсрочено плащане/ акцепт	0.25% на месец; мин. EUR 100
Нередовни документи	EUR 75
Спешна обработка	EUR 50
Анулиране преди изтичане срока на валидност	EUR 50
Запитвания	EUR 50

○ Акредитиви по износа

Потвърждаване / Скотиране	по договаряне
Авизиране	0.15%, мин. EUR 75, макс. EUR 1000
Промени (без увеличаване на сумата и продължаване срока на валидност на потвърден от Ситибанк акредитив)	EUR 50
Предварителна проверка документи	EUR 50 на комплект документи
Повторна проверка на документи върнати за поправка	EUR 50 на комплект документи
Обработка	0.10%, мин. EUR 75, макс. EUR 500
Обработка и плащане	0.25%, мин. EUR 100
Отсрочено плащане / акцепт	0.25% на месец, макс. EUR 100
Прехвърляне на акредитив без ангажимент	0.3 %, мин. EUR 150
Негоциране	по договаряне
Цесия	0.15 %, мин. EUR 100
Спешна обработка	EUR 50
Анулиране преди изтичане срока на валидност	EUR 50
Запитвания	

8.Гаранции

○ Издадени

Издаване	
а) парично обезпечение	0.3% на тримесечие; мин. EUR 100
б) друго обезпечение*	По договаряне, мин. EUR 100
Промени (без увеличаване на сумата и продължаване срока на валидност)	EUR 50
Увеличаване на сумата/ продължаване срока на валидност за ново тримесечие	0.3% на тримесечие; мин. EUR 100
Обработка на искане за плащане	0. 2% мин. EUR 100
Спешна обработка	EUR 50
Запитвания	EUR 30
Смяна на обезпечението	EUR 50

* Забележка:

Подлежи на (i) одобрена кредитна линия и (ii) оформяне на съответната документация за кредит

○ Получени

Авизиране без ангажимент	0.15 %, мин. EUR 75, макс. EUR 1000
Промени (без увеличаване на сумата и продължаване срока на валидност)	EUR 50
Цесия	0.15%, мин. EUR 100
Обработка на искане за плащане	0.15%, мин. EUR 75, макс. EUR 300
Спешна обработка	EUR 50
Автентициране на исокове по банкови гаранции	EUR 30
Запитвания	EUR 30

*Забележки към раздели Инкасо на документи и ценни книжа, Акредитиви и Гаранции:

Комисионните за потвърждаване, отсрочено плащане/акцепт, прехвърляне на вземане (цесия) и прехвърляне на акредитив се събират еднократно съответно при потвърждаване, отсрочено плащане/акцепт, прехвърляне на вземане (цесия) и прехвърляне на акредитива.

При получен акредитив, такса за обработка и плащане се начислява, в случай, че акредитивът е платим на гшетата на Ситибанк Европа АД, клон България и в случай че Ситибанк изрично се е съгласила пред Бенефициера да действа като номинирана банка по акредитива. В противен случай Ситибанк начислява такса за обработка, която събира при получаване на постъпленията по акредитива.

В случай че издаден акредитив е платим при условия на отсрочено плащане/акцепт, комисионната за отсрочено плащане/акцепт се начислява от деня на получаване/изпращане на уведомление за плащане/акцепт или потвърждението за плащане. Таксата за нередовни документи по издаден акредитив е за сметка на Бенефициера, освен ако не е уговорено друго в акредитива.

За всеки издаден/получен акредитив с толеранс, комисиона се начислява върху сумата с толеранса.

Комисиона за инкасо на изпратени документи и ценни книжа се събира в деня на получаване на нареждането от клиента..

Промени

При издаване на промяна за удължаване срока на издаден акредитив или гаранция се събира комисиона като за нов акредитив или гаранция върху сумата на неизползвания остатък.

При издаване на промяна за увеличаване на сумата на издаден акредитив или гаранция, се събира комисиона като за нов акредитив или гаранция върху сумата на увеличението.

За всяко увеличаване размера на експортен акредитив, комисиона за авизиране се начислява върху увеличената сума.

Иск по банкова гаранция

Ситибанк може да автентичира искове по банкови гаранции, които не са издадени от нея изцяло по свое усмотрение. Във всички случаи молби за автентичиране на искове следва да бъдат депозирани в Ситибанк най-късно три работни дни преди последната дата за представяне на иск съгласно текста на гаранцията - за гаранции издадени от банки на територията на България и пет работни дни за банки извън България. Такива молби получени след работното време на Ситибанк ще се считат за депозирани на следващия работен ден.

Други

Ситибанк Европа АД, клон България събира служебно всички дължими такси и комисиони, но в случай че Ситибанк пропусне да събере дължимите такси и комисиони, това не е основание клиентът да бъде освободен от тях, а последният се задължава да ги плати своевременно. Събраните такси и комисиони не се възстановяват.

В случай, че клиентът е предоставил сметка за покриване на дължими такси и комисиони, която е в във валута различна от валутата на съответния инструмент/услуга, се прилага официално обявения курс на Банката за деня.

При издаване на банкови гаранции и акредитиви, които влизат в сила от бъдеща дата, Банката начислява комисионата за издаване считано от датата на издаване на съответната банкова гаранция/акредитива.

Куриерски разноски

Банката начислява такса за куриерски разноски в размер на EUR 50,00 за изпращане на документи извън София, включително извън България, за услуги по инкасо на документи и ценни книжа, банкови гаранции и акредитиви.

Приложими правила

Всички издадени акредитиви се подчиняват на актуалната към момента редакция на Еднообразните Правила и Обичаи за Документарните Акредитиви на Международната търговска камара, Париж.

Всички издадени гаранции се подчиняват на актуалната към момента редакция на Международните Стендбай Практики или на Еднообразните Правила за гаранциите платими при поискване на Международната търговска камара, Париж.

Всички документарни инкаса по експорта се подчиняват на актуалната към момента редакция на Еднообразните Правила за обработка на Документарни Инкаса на Международната търговска камара, Париж.

9. Краен срок за приемане на нареждания

○ Изходящи плащания

БИСЕРА	
Изходящи преводи, наредени на хартиен носител	14:30ч.
Изходящи преводи, наредени по електронен път	15:30ч.
БИСЕРА – бюджетни плащания	
Изходящи преводи, наредени на хартиен носител	14:30ч.
Изходящи преводи, наредени по електронен път	15:30ч.
РИНГС	
Изходящи преводи през РИНГС, наредени на хартиен носител	14:45ч.
Изходящи преводи през РИНГС, наредени по електронен път	15:45ч.

**Всички плащания се изпълняват като БИСЕРА или РИНГС в зависимост от желанието на клиента.*

Искания за директен дебит през БИСЕРА, наредени на хартиен носител, с вальор същия ден	14:30ч.
Искания за директен дебит през БИСЕРА), наредени по електронен път, с вальор същия ден	15:30ч.

○ Преводи в чуждестранна валута

Изходящи преводи, наредени на хартиен носител с вальор същия ден - EUR, USD, GBP	14:00ч.
Изходящи преводи, наредени по електронен път с вальор същия ден - USD, GBP	15:00ч.

Изходящи SEPA преводи, наредени на хартиен носител с вальор същия ден	13:00ч.
Изходящи SEPA преводи, наредени по електронен път с вальор същия ден	14:00ч.
Изходящи преводи, наредени на хартиен носител с вальор същия ден - CHF, SEK, HUF, PLN, RON, NOK, CZK	11:00ч.
Изходящи преводи, наредени по електронен път с вальор същия ден - CHF, SEK, HUF, PLN, RON, NOK, CZK	12:00ч.
Изходящи преводи, наредени на хартиен носител с вальор същия ден - DKK	10:00ч.
Изходящи преводи, наредени по електронен път с вальор същия ден - DKK	10:00ч.
Изходящи преводи, наредени на хартиен носител с вальор същия ден - TRY	11:00ч.
Изходящи преводи, наредени по електронен път с вальор същия ден - TRY	12:00ч.
Не се изпълняват плащания с вальор същия ден за следните валути – JPY, AUD, CNY	

○ Входящи плащания

Входящи преводи в чуждестранна валута	16:00ч.
Входящи РИНГС плащания	16:15ч.
Входящи плащания БИСЕРА*	16:30ч.
Вътрешни плащания	17:00ч.

* Входящи плащания БИСЕРА, постъпили между 16.30 ч. и 20.00ч, ще бъдат заверявани на следващ работен ден с вальор деня на постъпване на плащането.

** Ситибанк си запазва правото да променя, без предварително уведомление настоящите стандартни такси и комисиони по всяко време, като промените влизат в сила незабавно.

***За такси, лихви, комисиони, обменни курсове и други разходи, които са индивидуално договорени между Клиента и Ситибанк, тарифата и нейните изменения не се прилагат.

**** Средствата по разплащателните сметки и срочните депозити са гарантирани до степен и условия съгласно ирландската схема за гарантиране на влоговете в съответствие със законите на Република Ирландия. Повече информация относно приложимата „СХЕМА ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕТЕ – ИНФОРМАЦИОНЕН ЛИСТ ЗА ВЛОЖИТЕЛИТЕ“ може да бъде намерена на интернет страницата на Банката - <https://www.citi.com/icg/sa/emea/bulgaria/disclosures.html>