

Тарифа с таксите и комисионите

В сила от 20.08.2026 г.



Ситибанк Европа АД, клон България

Съдържание:

1. Откриване и поддържане на сметки	2
○ В евро и друга валута	2
○ Извлечения по сметки (в евро и друга валута)	3
2. Концентрация на парични средства	3
3. Преводи в евро и чуждестранна валута	3
○ SEPA трансфери	3
○ В друга валута	4
○ SEPA Директен дебит	7
4. Електронни банкови услуги	7
○ CitiDirect	7
○ CitiConnect	7
5. Операции с ДЦК	7
○ На вторичен пазар	7
○ Справки	8
○ Други	8
Детайлна справка за събрани такси и комисионни за периода	8
○ Лихва по разплащателна сметка	8
○ Лихва и условия по стандартен срочен депозит*	8
6. Инкасо на документи и ценни книжа	9
7. Акредитиви	9
8. Гаранции	10
9. Краен срок за приемане на нареждания	13

1. Откриване и поддържане на сметки

- В евро и друга валута

Откриване/Закриване на сметка	15.34 евро
Поддържане на сметка	102.26 евро 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)**	102.26 евро на месец+ % Годишна ставка, в зависимост от Прага за съответната валута ***

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

Поддържане на наличност по сметка (сметки, открити на юридически лица регистрирани на територията на Република България)	102.26 евро на месец+ % Годишна ставка, в зависимост от Прага за съответната валута ****
--	---

Валута	Годишна ставка	Праг за съответната валута (над който се начислява Годишната ставка)
EUR	0%	EUR 0.00
SEK	0%	SEK 0.00
DKK	0%	DKK 0.00
CHF	0%	CHF 0.00
JPY	0%	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 евро и друга 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 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 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 евро и друга валута)

Електронни извлечения	10.23 евро на месец независимо от броя сметки
Преиздаване на извлечение	2.56 евро на ден
Изпращане с куриер	по тарифа на куриера
eSWIFT	100 евро на месец
Извлечения по SWIFT (MT940/MT950)	25.56 евро на месец, на сметка
Инфобанк	3 евра на месец, на сметка
Инфопул	122.71 евро на месец
Потвърждаване на плащания към различни институции (напр. Митници)	2.56 евро за потвърждение

2. Концентрация на парични средства

Месечна такса (в евро или друга 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 евро и чуждестранна валута

○ SEPA трансфери

Входящи преводи:	EUR 0.20
------------------	----------

Входящи незабавни преводи:	EUR 0.20
----------------------------	----------

Изходящи преводи:	
Изходящи преводи, наредени по електронен път, независимо от валюра	1.02 евро
Изходящи преводи, наредени на хартиен носител, независимо от валюра	1.79 евро
Изходящо многоредово плащане, което се отразява с една обща дебитна операция (по електронен път)	1.02 евро
Вътрешнобанкови преводи (наредени по електронен път)	без комисиона
Вътрешнобанкови преводи (наредени на хартиен носител)	1.79 евро

* Работен ден е всеки работен ден, освен официалните празници в България, посочени в Кодекса на труда, седмичните почивни дни (събота и неделя), и/или други официални празници и почивни дни, обявени от Министерския съвет, както и националните публични и банкови празници, съгласно оповестения график на услугите на ЕБО и TARGET2*

**Ситибанк Европа АД, клон България извършва плащания в евро в страната като директен участник в Клиринга на ЕЦБ чрез Ситибанк Юрп плс, Ирландия.

*** 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.

○ В друга валута

Входящи EUR преводи от ЕИП ¹	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 евро на транзакция + PLN 12 (такса сетълмент)

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.

Входящи преводи – HUF	5 евро на транзакция +USD 5 (такса сетълмент)
Входящи преводи – AUD	5 евро на транзакция +AUD 6 (такса сетълмент)
Входящи преводи – CZK	5 евро на транзакция +CZK 50 (такса сетълмент)

Изходящи преводи

Превод в евро към бенефициент в ЕИП

Изходящи преводи наредени по електронен път независимо от валюра	7.67 евро
Изходящи преводи наредени на хартиен носител независимо от валюра	15.34 евро

Превод в евро към бенефициент извън ЕИП¹

Изходящи преводи, наредени по електронен път с валюр следващ ден	0.2%; мин. 40 евро, макс. 300 евро
Изходящи преводи, наредени на хартиен носител с валюр следващ ден	0.3%; мин. 60 евро, макс. 400 евро
Изходящи преводи, наредени по електронен път с валюр същия ден	0.3%; мин. 50 евро, макс. 400 евро
Изходящи преводи, наредени на хартиен носител с валюр същия ден*	0.4%; мин. 70 евро, макс. 500 евро

USD, GBP, CHF, SEK, DKK, TRY, HUF, RON, JPY, AUD, PLN, NOK, CZK

Изходящи преводи, наредени по електронен път с двудневен СПОТ валюр	0.1%; мин. 20 евро, макс. 200 евро
Изходящи преводи, наредени на хартиен носител с двудневен СПОТ валюр	0.15%; мин. 30 евро, макс. 300 евро
Изходящи преводи, наредени по електронен път с валюр следващ ден	0.2%; мин. 40 евро, макс. 300 евро
Изходящи преводи, наредени на хартиен носител с валюр следващ ден	0.3%; мин. 60 евро, макс. 400 евро
Изходящи преводи, наредени по електронен път с валюр същия ден – не се прилага за JPY, AUD, CNY	0.3%; мин. 50 евро макс. 400 евро
Изходящи преводи, наредени на хартиен носител с валюр същия ден* - не се прилага за JPY, AUD, CNY	0.4%; мин. 70 евро, макс. 500 евро

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 друга валута при получена валидна инструкция за закриване на сметка от клиента, като платежното нареждане ще се изпълни с вальор „същия ден“, ако не е посочено друго.

Изходящ превод през WorldLink*

прилагат се съответните такси за изходящ валутен превод, нареден по електронен път

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

* 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 бенефициера. 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 канселиране на превод, изпратена от Клиента.

○ SEPA Директен дебит

Плащане/отказ по искане за Директен Дебит	1.02 евро
---	-----------

4. Електронни банкови услуги

○ CitiDirect

Месечна такса	20.45 евро
Инсталиране, обучение и поддръжка	без комисиона
Издаване на Mobile PASS	без комисиона
Издаване/ замяна на SafeWord карта	25.56 евро за всяка карта

○ CitiConnect

Месечна такса	30 евро 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. 5.11 евро)
---	---------------------------------------

Покупка/продажба, при която банката е страна по сделката	Без такса
Плащане на падеж на емисия	0.03% от номинала (мин. 5.11 евро)

○ Справки

Изготвяне на справка за размера на притежаваните ДЦК	5.11 евро
Изготвяне на справка за движението на притежаваните ДЦК	5.11 евро
Поддържане на клиентски регистър	По договаряне

○ Други

Издаване на Сертификати и Банкови референции	10.23 евро + ДДС
Издаване на потвърждение до одитори	51.13 евро + ДДС
Такса обработка на запорно съобщение	51.13 евро
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	30 евро
Такса за входящи преводи с такси опция [OUR]	25 евро
Препращане на съобщение по SWIFT	100 евро
Детайлна справка за събрани такси и комисионни за периода	30.68 евро + 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. 75 евро, макс. 500 евро
Промени	EUR 30
Предаване на документи без заплащане	0.2% мин. 70 евро, макс. 250 евро
Запитвания	50 евро

Получени:

Срещу плащане	0.3 % мин. 75 евро, макс. 500 евро
Срещу акцепт	0.25% мин. 75 евро, макс. 500 евро
Промени	EUR 30
Предаване на документи без заплащане	0.2% мин. 70 евро, макс. 250 евро
Запитвания	50 евро
Протест	50 евро + реалните разходи

7. Акредитиви

○ Акредитиви по вноса

Предизвестие	50 евро
Издаване, обработка и плащане	0.3% на тримесечие; мин. 100 евро
Промени (без увеличаване на сумата и продължаване срока на валидност)	50 евро
Увеличаване на сумата/ продължаване срока на валидността за ново тримесечие	0.3% на тримесечие; мин. 100 евро

Отсрочено плащане/ акцепт	0.25% на месец; мин. 100 евро
Нередовни документи	75 евро
Спешна обработка	50 евро
Анулиране преди изтичане срока на валидност	50 евро
Запитвания	50 евро

○ Акредитиви по износа

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

8.Гаранции

○ Издадени

Издаване	
а) парично обезпечение	0.3% на тримесечие; мин. 100 евро
б) друго обезпечение*	По договаряне, мин. 100 евро

Промени (без увеличаване на сумата и продължаване срока на валидност)	EUR 50 евро
Увеличаване на сумата/ продължаване срока на валидност за ново тримесечие	0.3% на тримесечие; мин. 100 евро
Обработка на искане за плащане	0. 2% мин. 100 евро
Спешна обработка	50 евро
Запитвания	30 евро
Смяна на обезпечението	50 евро

* *Забележка:*

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

○ Получени

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

**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 гишетата 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 50 евро 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

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, независимо от вальора	13:00ч.
Изходящи SEPA преводи, наредени по електронен път с вальор същия ден	15:00ч.
Изходящи SEPA преводи, наредени по електронен път с вальор следващ ден	17:00 ч.
Изходящи многоредови SEPA преводи, наредени по електронен път с вальор същия ден	14:00 ч.
Изходящи многоредови SEPA преводи, наредени по електронен път с вальор следващ ден	14:00 ч.
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 друга валута	17:00ч.
Входящи SEPA плащания	17:00 ч.
Вътрешни плащания	17:00ч.

**** 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>**

*******При избиране на метод на плащане „SEPA кредитен превод – същия ден с бъдещ вальор“, „SEPA кредитен превод“ или „SEPA кредитен превод с бъдещ вальор“ в CitiDirect / CitiConnect / API за плащания на територията на България (съгласно чл. 87(3) от Закона за платежните услуги и платежните системи), ще се счита, че Клиентът е наредил плащане с бъдещ вальор съгласно чл. 83(4) от Закона за платежните услуги и платежните системи.**

Процедура за оплаквания: Процедурата за оплаквания, приложима за клиентите на Ситибанк Европа АД, клон България е публикувана на интернет страницата на Ситибанк Европа АД, клон България.