

Ценови условия

приложими към 01/09/2023 г.



Този документ („Ценови условия“) посочва ставките, приложими спрямо продуктите и услугите на iBanFirst считано от 1 септември 2023 г.

Тези Ценови условия представляват неразделна част от [Общите условия за използване](#) на iBanFirst и следва да бъдат четени във връзка с тях. Те автоматично се прилагат спрямо всички ползватели на услугите, предоставяни от iBanFirst, и могат да бъдат намерени на <https://bg.ibanfirst.com/usloviya>.

Минимална сума на трансакция

Ставките и таксите, посочени в Ценовите условия, се прилагат спрямо всички клиенти, извършващи валутни трансакции в размер на **минимум 200 000 €** годишно през платформата на iBanFirst. Ако клиентът не отговаря на минималното изискване за обем, посочено по-горе, iBanFirst си запазва правото да начислява **0,2 %** върху всички входящи потоци по различните сметки.

Ставки за продукти и услуги

Ставките по-долу не включват данъци.

За определени специфични дейности може да бъде приложено изключение от посочените по-долу ставки. Въпросното изключение трябва да бъде договорено с мениджър клиенти съгласно специфична уговорка.

Ценовите условия могат да бъдат изменени съгласно условията, предвидени в Общите условия за използване.

Контакти

Първото Ви лице за контакт е Вашият мениджър клиенти в iBanFirst.

Претенции

Можете да изпращате всякакви претенции или оплаквания на complaints@ibanfirst.com.

Управление на сметка в iBanFirst

Такса за откриване	Безплатно
Такси за поддръжка	Безплатно
Онлайн извлечения по сметка	Безплатно
Достъп до история на сметката, неограничен	Безплатно
Консултация и администриране на сметките на група с множество дружества	Безплатно
Такса за писмо за потвърждение на сметка	60 €
Такса за закриване на сметка	Безплатно
Управление на местни сметки в САЩ в USD	50-100 € месечно

Плащания

Въз основа на годишните обеми на Вашите валутни трансакции и след анализ от наш валутен експерт, ще Ви бъде предложен персонализиран обменен курс.

Плащания между сметки в iBanFirst (моментално плащане)	Безплатно
Такси, свързани с избрания тип плащане/начисляване на такси, фактурирани от банки посредници:	
<ul style="list-style-type: none"> • SEPA¹ • PSD² • SWIFT (без SEPA/PSD или валути, различни от евро) 	Безплатно 5 € 5 €/SHARE ³ , 10 €/OUR ³
Надбавка за брутен сетълмент в реално време (RTGS) (само за плащания в размер над 1000 € в SEPA) ⁴	15 €
Надбавка за експресни плащания ⁴	6 €
Получени нареждания за директни дебити в SEPA (Core) ⁵	Не се предлага
Получени нареждания за директни дебити в SEPA (B2B) ⁵	Безплатно (по банкови сметки, притежавани от клиента)
Проследяване в реално време за наредителя и бенефициерите (Система за проследяване на плащания)	Безплатно
Достъп до съобщения за банков превод (SWIFT MT103)	Безплатно
Такса за разследване	20 €
Отмяна или поправка на плащане	20 €
Връщане на средства	20 €
Изземвания	10% от иззетите суми не повече от 100 €
Такси за неизползвана сметка	30 € годишно

¹ Вж. Анекс Б.

² Вж. Анекс В.

³ Вж. [Център за помощ на iBanFirst](#) за повече информация относно наличните видове плащане.

⁴ Вж. [Център за помощ на iBanFirst](#) за повече информация относно наличните скорости на плащане.

⁵ Вж. [Център за помощ на iBanFirst](#) за повече информация относно пълномощията за директен дебит в SEPA Core и B2B.

Заверяване и задължаване на сметка

Преводи и кредити, получени от сметка на трето лице*	Безплатно
Издадено нареждане за директен дебит в SEPA (Core) ¹	Безплатно
Издадено нареждане за директен дебит в SEPA (B2B) ¹	Безплатно
Заверяване на сметка в iBanFirst чрез инициране на плащания при отворено банкиране ²	Безплатно

* Променливи такси от 0,2 % се прилагат спрямо преводи и кредити, получени от сметка на трето лице (включително директни дебети и плащания при отворено банкиране в SEPA) за клиенти, извършващи валутни трансакции от по-малко от 200 000 € годишно.

Управление на риска за бъдещи валутни плащания (форуърди)

Модул, активиран по заявка

Форуърдните валутни договори представляват пазарен риск, така че iBanFirst може да изисква от клиентите, подписващи въпросните договори, да предоставят обезпечение, ако падежът надхвърля 7 дни. В някои случаи обезпечението може да бъде допълнено с маржин кол. Обезпечението се изразява като процент от сумата, която трябва да бъде платена и да бъде заверена по Вашата сметка за обезпечение в срок от 48 часа от валидиране на форуърдната Ви позиция. Сумата ще варира според падежа на Вашата форуърдна трансакция и се приспада от общата сума обект на сетълмент.

Условията, уреждащи обезпечението и маржина, са описани подробно на платформата в секцията „Сметка за обезпечение“, в отделението „Правила и параметри“. Вж. Общите условия за използване за повече информация.

Тип трансакция	Обезпечение
Форуърден обмен на валута < 7 дни	0 %
Форуърден обмен на валута ≥ 7 дни и ≤ 1 месец	3 %
Форуърден обмен на валута > 1 месец и ≤ 6 месеца	5 %
Форуърден обмен на валута > 6 месеца и ≤ 2 години	10 %

Други бизнес услуги

Инкорпориране на EBICS / SWIFTNet или API във вашия счетоводен, свързан с управление на пари или ERP софтуер	Безплатно освен ако не бъде поискано друго
--	--

¹ Вж. [Център за помощ на iBanFirst](#) за повече информация относно пълномощията за директен дебит в SEPA Core и B2B.

² Вж. [Център за помощ на iBanFirst](#) за повече информация относно иницирането на банково плащане.

А. Таблица с обменни курсове

Там, където се прилагат такси, вижте таблицата с обменни курсове, съответстващи на Вашата отчетна валута.

Валута	1 EUR =
AED	4,5000
AUD	1,7000
BGN	2,0000
CAD	1,6000
CHF	1,2000
CNH/CNY	7,5000
CZK	27,000
DKK	7,5000
EUR	1,0000
GBP	0,9000
HKD	10,0000
HUF	400,00
ILS	4,0000
JPY	140,00
MAD	12,0000
MXN	25,0000
NOK	11,0000
NZD	1,8000
PLN	5,0000
RON	5,5000
SAR	4,5000
SEK	11,0000
SGD	1,7000
THB	45,000
TRY	18,0000
USD	1,2000
XAF	660,00
XOF	660,00
ZAR	20,0000

Б. Преводи в SEPA

Европейската икономическа зона (ЕИЗ) се състои от 27-те държави — членки на Европейския съюз, плюс Исландия, Норвегия и Лихтенщайн.

SEPA (Единната зона за плащания в евро) включва ЕИЗ плюс Швейцария, Монако, Джърси, Гърнзи, Остров Ман, Сан Марино, Андора, Обединено кралство, Сен Пиер и Микелон и Ватикан.

Европейската регулация съдържа правната уредба на платежните услуги в рамките на ЕИЗ и е въвела нови начини за плащане в SEPA (в евро), стандартизиращи преводите и директните дебити в цялата SEPA.

За да бъде един превод допустим за SEPA, той трябва да отговаря на следните критерии:

- да е деноминиран в евро;
- да се извършва в рамките на SEPA;
- да е стандартен (не спешен/експресен);
- да подлежи на автоматично обработване благодарение на IBAN (международен номер на банкова сметка) номера на получателя.

В. Преводи в PSD

Най-общо ДПУ (Директивата за платежните услуги) се прилага спрямо платежни трансакции, извършвани в рамките на ЕИЗ (т.е. 27-те държави от Европейския съюз плюс Норвегия, Исландия и Лихтенщайн), и които са:

- от и към сметка, намираща се в държава по ДПУ в рамките на ЕИЗ;
- деноминирани в една от валутите на държава членка на ЕИЗ (т.е.: EUR, HUF, ISK, NOK, PLN, RON, SEK, BGN, CHF, CZK, DKK).

ДПУ обаче (с някои изключения) се прилага и за части от платежна трансакция, извършвана в рамките на ЕИЗ за плащания от и/или по сметка, намираща се в държава в ЕИЗ, във валута, различна от тези на ЕИЗ.

г. Речник

Бизнес идентификационен код (BIC): международен стандарт за идентифициране на организации, извършващи плащания в мрежата SWIFT.

Писмо за потвърждение: наричано още процедура по директно потвърждение, писмото за потвърждение се издава в отговор на молба, отправена от трето лице, поддържащо бизнес отношения с Вашето дружество, за получаване на директно потвърждение от Вашия експерт счетоводител или законен одитор на всички трансакции, салда или друга информация.

SHARE (вид плащане): вид плащане, извършвано през мрежата SWIFT, което определя как се поделят таксите за трансакцията между наредителя и бенефициера. С плащанията SHARE таксите се поделят между бенефициера и наредителя. Делът на бенефициера от таксите ще бъде приспаднат от получената сума.

Валъор: датата, на която средствата са ефективно дебитирани от или заверени по дадена сметка.

Международен номер на банкова сметка (IBAN): международния стандарт за номера на банкови сметки, използван за Европейски плащания в SEPA и където е приложимо, международни плащания.

OUR (вид плащане): вид плащане, извършвано през мрежата SWIFT, което определя как се поделят таксите за трансакцията между наредителя и бенефициера. При плащанията OUR, наредителят избира да заплати всички такси. Поради това бенефициерът е сигурен, че ще получи пълната сума на плащането, без приспадане на никакви такси.

Брутен сетълмент в реално време (RTGS): платежна система, чрез която трансакциите се уреждат постоянно и в реално време, една по една. Плащанията в опция RTGS се получават от банката на бенефициера в рамките на един час в работно време.


 **iBanFirst Sofia**

48 Sitnyakovo blvd. Serdika Center
10th floor 1505 Sofia

 +33 1 76 44 00 47

 **iBanFirst Bruxelles**

350 Avenue Louise
1050 Bruxelles

 +32 2 808 15 42

 hello@ibanfirst.com

 www.ibanfirst.com

