



Тарифа за таксите и комисионите, които Банка ДСК прилага по инвестиционни продукти и услуги



ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ



I. ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ



II. ПРИЛОЖЕНИЕ №1: ОПЕРАЦИИ С ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ



III. ПРИЛОЖЕНИЕ №2: ОПЕРАЦИИ С КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ



IV. ИНВЕСТИЦИОННИ ФОНДОВЕ



V. ОБСЛУЖВАНЕ КАТО РЕГИСТРАЦИОНЕН АГЕНТ

1.	Настоящата тарифа регламентира таксите и комисионите, които Банка ДСК АД прилага по отношение на своите клиенти за инвестиционни продукти и услуги, считано от 15.06.2022 г. Упоменаването и позоваването на Тарифа за лихвите, таксите и комисионните, които Банка ДСК прилага по извършени услуги на клиенти, когато е свързано с предоставяне на инвестиционни услуги, следва да се приема и разбира като упоменаване и позоваване на настоящата Тарифа за таксите и комисионите, които Банка ДСК прилага по инвестиционни продукти и услуги.
2.	При превалутране на комисиони и такси се използва фиксингът на БНБ към съответната валута в деня на извършваната операция. При сделки по раздел IV. Инвестиционни фондове, таксите се удържат във валутата на поръчката.
3.	Допълнителните такси и комисиони, неупоменати в настоящата Тарифа, но възникнали в резултат на сключена сделка, както и възникнали във връзка със спецификата на някои пазари, а именно данъци, регулаторни такси и гр., са за сметка на Клиента.
4.	Комисионите за търговия с акции на международни борси, които се изчисляват като базисни точки (bps), се прилагат върху цената на акциите, предмет на търговия, а цент на акция (cps) съответно се добавя към нея. (1 bps = 0,01%; cps - cents per share).
5.	Таксите и комисионите в настоящата Тарифа, които са облагаеми по смисъла на ЗДДС, са с включен в размера им данък добавена стойност.

Услуги		Такса ¹
1.	ОБРАБОТКА НА НАРЕЖДАНЯ	
1.1.	Неодобрена състезателна/несъстезателна поръчка на първичен пазар на ДЦК, емитирани в страната	8 лв./ 4.09 евро
2.	ОПЕРАЦИИ С ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ	
2.1.	Такса за прехвърляне на дългови инструменти без плащане (DFP)	за България – 20 лв. / 10.23 евро за Еврооблигации и основни пазари (с изключение на България) ² – 20 евро за специфични пазари ³ – по договаряне
2.2.	Такса за DVP операции с дългови инструменти (% от номинала)	съгласно Приложение № 1
2.3.	Такса за прехвърляне на дългови инструменти без плащане (DFP) между омнибус сметки на банката за клиентски активи в депозитарна институция	3 евро
2.4.	Годишна такса за поддържане на регистър в депозитар ⁴	съгласно Приложение № 1
3.	ОПЕРАЦИИ С КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ	
3.1.	Такса за прехвърляне на капиталови инструменти без плащане (DFP)	за местен пазар – 20 лв. / 10.23 евро за международни пазари ⁵ – минимума на таксата за DVP операции съгласно Приложение № 2
3.2.	Такса за DVP операции с капиталови инструменти – (% от стойността на сделката)	съгласно Приложение № 2
3.3.	Такса за прехвърляне на капиталови инструменти без плащане (DFP) между омнибус сметки на банката за клиентски активи в депозитарна институция	3 евро
3.4.	Годишна такса за поддържане на регистър в депозитар ⁶	съгласно Приложение № 2
4.	ДРУГИ ИНВЕСТИЦИОННИ ДЕЙНОСТИ	
4.1.	Предоставяне на инвестиционни съвети ⁷	по договаряне
4.2.1.	Годишна такса за управление на индивидуални портфейли от финансови инструменти ⁷	2,4% от размера на управляваните активи
4.2.2.	Годишна такса за постигнати резултати ⁷	25% от положителния доход по управлението на портфейл над дохода по бенчмарка
4.3.	Консултантски услуги и изготвяне на инвестиционни проучвания и финансови анализи	по договаряне
4.4.	Поемане на емисии	по договаряне
4.5.	Организиране и пласиране на емисии	
4.5.1.	изготвяне на проспект (при публично предлагане)	по договаряне
4.5.2.	изготвяне на предложение за записване (при частно предлагане)	по договаряне
4.5.3.	маркетинг и пласиране	по договаряне
4.6.	Операции със структурирани продукти (% от номинала) ⁷	
4.6.1.	такса операции със структурирани продукти	2%
4.6.2.	годишна такса за поддържане на регистър в чуждестранен депозитар ⁴	0,12%, но мин. 18 евро
4.7.	Такса операции с квоти на емисии парникови газове (% от стойността на сделката)	1%
4.8.	Такса операции за регистриране на сделки с финансови инструменти на извънборсов пазар	по договаряне

Забележки:

¹ Когато не е посочена валута, а само валутни единици, таксата се изчислява във валутата на сепълмент.

² Основните пазари са посочени в т. 2 от Приложение № 1.

³ Специфичните пазари са посочени в т. 3 от Приложение № 1.

⁴ Таксата се изчислява в евро, като съответната такса (в %) на годишна база при конвенция 360 се прилага върху среднодневната номинална стойност на финансовите инструменти, поддържани в регистъра в рамките на календарния месец. Когато валутата на деноминация на инструмента е различна от евро, стойностите на финансовите инструменти в регистъра се преизчисляват по курса, прилаган от чуждестранния депозитар. Таксата е дължима месечно и следва

да бъде заплатена до 20-то число на месеца, следващ отчетния.

⁵ Международните пазари са посочени в т. 2 от Приложение № 2.

⁶ Таксата се изчислява в евро, като съответната такса (в %) на годишна база при конвенция 360 се прилага върху пазарната стойност на финансовите инструменти, поддържани в регистъра в рамките на календарния месец. Когато валутата на деноминация на инструмента е различна от евро, стойностите на финансовите инструменти в регистъра се преизчисляват по курса, прилаган от чуждестранния депозитар. Таксата е дължима месечно и следва да бъде заплатена до 20-то число на месеца, следващ отчетния.

⁷ Предлага се само на индивидуални клиенти сегмент Частно банкиране, юридически лица и институционални инвеститори

Услуги		Такса
5.	ФОНД ЗА КОМПЕНСИРАНЕ НА ИНВЕСТИТОРИТЕ	
5.1.	Годишна такса за Фонда на компенсиране на инвеститорите (приложима за операции с финансови инструменти, с изключение на инвестиционни фондове)	
5.1.1.	професионален клиент и приемлива насрещна страна	Без такса
5.1.2.	непрофесионален клиент ¹	размерът на годишната вноса, определен за съответния период от Фонда за компенсиране на инвеститорите по реда на чл. 77н, ал. 2 и ал. 3 от ЗППЦК ²
6.	ИЗДАВАНЕ НА УДОСТОВЕРИТЕЛНИ ДОКУМЕНТИ	
6.1.	Издаване на удостоверение за притежавани финансови инструменти по клиентска сметка при Банката	6 лв./ 3.07 евро
7.	ИЗПЛАЩАНЕ НА ЕМИСИИ С НАСТЪПИЛ ПАДЕЖ	
7.1.	ДЦК, емитирани на вътрешния пазар (% от номинала)	0,02%
8.	АДМИНИСТРИРАНЕ НА ДОКУМЕНТИ ПРЕД ДЕПОЗИТАРНА ИНСТИТУЦИЯ ПО ИСКАНЕ НА КЛИЕНТА ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗПЛАЩАНЕ/ ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ НА ДАНЪЦИ И ДРУГИ СУМИ	
8.1.	Такса за обработка на документи	120 евро
8.2.	Такса за издаване на удостоверение от депозитарна институция за данъчни цели (данъчни ваучери)	36 евро

Забележки:

¹ Методологията за изчисление на месечната такса е съгласно Наредба № 23 за условията и реда за оценка на клиентски активи при прилагане на конвенция 30/360.

Таксата е дължима месечно и следва да бъде заплатена до 20-то число на месеца, следващ отчетния.

² Размерът за съответната година се оповестява на интернет страницата на банката след предоставяне на данните от Фонда за компенсиране на инвеститорите.

II. ПРИЛОЖЕНИЕ № 1: ОПЕРАЦИИ С ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ



Видове дългови инструменти		Такса за DVP операции ¹	Годишна такса за поддържане на регистър
1.	ЕВРООБЛИГАЦИИ, ДЕНОМИНИРАНИ В ЕВРО И ЩАТСКИ ДОЛАРИ	по договаряне, но мин. 40	0,12%, но мин. 18 евро
2.	ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ – ОСНОВНИ ПАЗАРИ		
2.1.	Австрия	по договаряне, но мин. 40 евро	0,12%, но мин. 18 евро
2.2.	България	по договаряне, но мин. 40 евро	0,12%, но мин. 18 евро
2.3.	Великобритания	по договаряне, но мин. 40 евро	0,12%, но мин. 18 евро
2.4.	Германия	по договаряне, но мин. 40 евро	0,12%, но мин. 18 евро
2.5.	Италия	по договаряне, но мин. 40 евро	0,12%, но мин. 18 евро
2.6.	САЩ	по договаряне, но мин. USD 45	0,12%, но мин. 18 евро
2.7.	Франция	по договаряне, но мин. 40 евро	0,12%, но мин. 18 евро
2.8.	Холандия	по договаряне, но мин. 40 евро	0,12%, но мин. 18 евро
3.	ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ – СПЕЦИФИЧНИ ПАЗАРИ		
3.1.	Бразилия	по договаряне, но мин 50 евро	0,36%, но мин. 18 евро
3.2.	Гърция	по договаряне, но мин 95 евро	0,12%, но мин. 18 евро
3.3.	Турция	по договаряне, но мин 70 евро	0,12%, но мин. 18 евро
3.4.	Унгария	по договаряне, но мин 60 евро	0,24%, но мин. 18 евро
3.5.	Чехия	по договаряне, но мин 60 евро	0,48%, но мин. 18 евро
3.6.	Швейцария	по договаряне, но мин 50 евро	0,12%, но мин. 18 евро
3.7.	Швеция	по договаряне, но мин 60 евро	0,12%, но мин. 18 евро

Забележки:

¹ Когато не е посочена валута, а само валутни единици, таксата се изчислява във валутата на сепълмент.

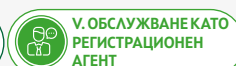
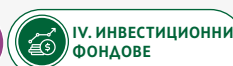
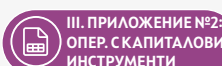
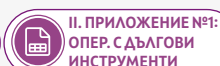
III. ПРИЛОЖЕНИЕ № 2: ОПЕРАЦИИ С КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ



Борсов пазар		Такса за DVP операции ¹	Годишна такса за поддържане на регистър
1.	СДЕЛКИ НА МЕСТЕН ПАЗАР		
1.1.	Приемане на нареждане за покупка или продажба на финансови инструменти	2 лв./ 1.02 евро	
1.2.	Българска фондова борса (на база стойност на сделката в лева/ евро)	до 1 000 лв./ 511.29 евро – 1,8%, мин. 15 лв./ 7.67 евро от 1 001 лв./ 511.80 евро до 10 000 лв./ 5 112.92 евро – 1%, мин. 18 лв./ 9.20 евро от 10 001 лв./ 5 113.43 до 50 000 лв./ 25 564.59 евро – 0,6%, мин. 100 лв./ 51.13 евро от 50 001 лв./ 25 565.11 евро до 100 000 лева/ 51 129.19 евро – 0,4%, мин. 300 лв./ 153.39 евро над 100 000 лева/ 51 129.19 евро – по договаряне компенсаторни инструменти – 0,3%, мин. 20 лв./ 10.23 евро	Без такса
2.	СДЕЛКИ НА МЕЖДУНАРОДНИТЕ ПАЗАРИ		
2.1.	Amsterdam Stock Exchange	25 bps/ мин. 40	0,18%, но мин. 18 евро
2.2.	Athens Stock Exchange	65 bps/ мин. 120	0,54%, но мин. 18 евро
2.3.	Austrian Stock Exchange	25 bps/ мин. 40	0,12%, но мин. 18 евро
2.4.	Belgian Stock Exchange	25 bps/ мин. 55	0,18%, но мин. 18 евро
2.5.	Budapest Stock Exchange	25 bps/ мин. HUF 25 000	0,54%, но мин. 18 евро
2.6.	Copenhagen Stock Exch	25 bps/ мин. DKK 300	0,12%, но мин. 18 евро
2.7.	Czech Stock Exchange	25 bps/ мин. CZK 1400	0,24%, но мин. 18 евро
2.8.	Frankfurt Stock Exchange	25 bps/ мин. 60	0,12%, но мин. 18 евро
2.9.	Xetra	25 bps/ мин. 40	0,12%, но мин. 18 евро
2.10.	Helsinki Stock Exchange	25 bps/ мин. 55	0,18%, но мин. 18 евро
2.11.	Irish Stock Exchange	25 bps/ мин. 40	0,12%, но мин. 18 евро
2.12.	Johannesburg Stock Exchange	65 bps/ мин. ZAR 800	0,24%, но мин. 18 евро
2.13.	Lisbon Stock Exchange	25 bps/ мин. 65	0,18%, но мин. 18 евро
2.14.	London Stock Exchange	25 bps/ мин. 40	0,12%, но мин. 18 евро
2.15.	London International Order Book	25 bps/ мин. 40	0,12%, но мин. 18 евро
2.16.	Luxembourg Stock Exchange	65 bps/ мин. 40	0,18%, но мин. 18 евро
2.17.	Madrid Stock Exchange	25 bps/ мин. 55	0,18%, но мин. 18 евро
2.18.	Milan Stock Exchange	25 bps/ мин. 55	0,18%, но мин. 18 евро
2.19.	NASDAQ	5 cps/ мин. USD 45	0,12%, но мин. 18 евро
2.20.	NYSE	5 cps/ мин. USD 45	0,12%, но мин. 18 евро
2.21.	Oslo Stock Exchange	25 bps/ мин. 100	0,18%, но мин. 18 евро
2.22.	Paris Stock Exchange	25 bps/ мин. 40	0,12%, но мин. 18 евро
2.23.	Stockholm Stock Exchange	25 bps/ мин. SEK 600	0,18%, но мин. 18 евро
2.24.	Swiss Stock Exchange	25 bps/ мин. CHF 50	0,12%, но мин. 18 евро
2.25.	Sydney Stock Exchange	25 bps/ мин. 100	0,54%, но мин. 18 евро
2.26.	Tokio Stock Exchange	25 bps/ мин. JPY 6 000	0,54%, но мин. 36 евро
2.27.	Toronto Stock Exchange	5 cps/ мин. CAD 50	0,24%, но мин. 18 евро
2.28.	Warsaw Stock Exchange	25 bps/ мин. PLN 550	0,48%, но мин. 18 евро
2.29.	Zagreb Stock Exchange	40 bps/ мин. 50	0,48%, но мин. 144 евро
2.30.	Belgrade Stock Exchange	60 bps/ мин. RSD 17 700	0,48%, но мин. 144 евро
2.31.	Ljubljana Stock exchange	40 bps/ мин. 50	0,48%, но мин. 144 евро
2.32.	Bucharest Stock Exchange	40 bps/ мин. RON 250	0,48%, но мин. 144 евро
2.33.	Istanbul Stock Exchange	40 bps/ мин. TRY 2 000	0,48%, но мин. 144 евро
2.34.	Tel Aviv Stock Exchange	50 bps/ мин. ILS 250	0,48%, но мин. 144 евро
2.35.	Hong Kong Stock Exchange	25 bps/ мин. HKD 1200	0,48%, но мин. 144 евро
2.36.	Singapore Stock Exchange	25 bps/ мин. SGD 180	0,48%, но мин. 144 евро

Забележки:

¹ Когато не е посочена валута, а само валутни единици, таксата се изчислява във валутата на сепълмент.



Услуги		Такса		
		Еднократна покупка	Покупка по инвестиционен план	Обратно изкупуване
1.	За дялове на чуждестранни инвестиционни под-фондове ¹			
1.1.	Фондове и Под-фондове с нисък риск (Фондове на паричния пазар)	0,50%	Не се предлага	0%
1.2.	Фондове и Под-фондове с умерен риск (Фондове инвестиращи преимуществено в облигации)	0,50%	0,25%	0%
1.3.	Фондове и Под-фондове с висок риск (Фондове инвестиращи преимуществено в акции, суровини или деривати)	1,50%	0,75%	0%
2.	За дялове на инвестиционни фондове, управлявани от „ДСК Управление на активи“ ^{2,3}			
2.1.	Фондове с нисък и умерен риск (Фондове инвестиращи преимуществено в облигации)	0,50%	0,25%	0%
2.2.	Фондове с висок риск (Фондове инвестиращи преимуществено в акции, суровини или деривати)	1,50%	0,75%	0%
2.3.	Инвестиционни фондове от линията ДСК Стабилност ⁴			
2.3.1.	през „отворен период“ ⁴	0%	Не се предлага	0%
2.3.2.	през „междинен период“ ⁴	1%		2%
2.3.3.	през „ограничен период“ ⁴	5%		10%
2.4.	Инвестиционни фондове от линията „ДСК Стабилност - Еврооблигации“ ⁵			
2.4.1.	през „отворен период“ ⁵	0%	Не се предлага	0%
2.4.2.	през „междинен период“ ⁵	1%		2%
2.4.3.	през „ограничен период“ ⁵	3%		5%
2.5.	За еднократна покупка на фондове по т. 1., т. 2.1. и т. 2.2. за суми над 100 000 лева/ 51 129.19 евро	По договаряне	-	-
3.	Такса за прехвърляне на дялове на инвестиционни фондове без плащане (DFP)	Без такса		
4.	Такса за издаване на Удостоверение за притежавани финансови инструменти по клиентска сметка при Банката в качеството ѝ на ИП	6 лв./ 3.07 евро		
5.	Такса за изпращане по пощата с обратна разписка на потвърждение за покупка/ обратно изкупуване на дялове и/или периодични справки	7.20 лв./ 3.68 евро		

Забележки:

¹ Таксата се удържа от общата стойност на поръчката.

² Таксата се удържа от НСАД.

³ Таксите за покупка и обратно изкупуване на дялове не се прилагат за Колективни инвестиционни схеми (КИС), Алтернативни инвестиционни фондове (АИФ) и Национални инвестиционни фондове (НИФ), регистрирани за търговия на територията на ЕС.

^{4,5} Банката, в качеството си на Дистрибутор, удържа тези такси от името и за сметка на всеки индивидуален фонд от линията ДСК Стабилност и ДСК Стабилност - Еврооблигации, съгласно проспектите им, и ги превежда в полза на съответния фонд. Повече информация относно тези такси е налична на интернет страницата на УД „ДСК Управление на активи“ АД - <https://dskam.bg/>.



Услуги		Такса
1.	Промяна на персонални данни ¹	10 лв./ 5.11 евро
2.	Прехвърляне на ценни книжа по дарение	24 лв./ 12.27 евро
3.	Стартиране на процедура по унаследяване	36 лв./ 18.41 евро
4.	Прехвърляне на ценни книжа по унаследяване (за всяко отделно прехвърляне)	6 лв./ 3.07 евро
5.	Прекратяване на процедура по унаследяване по инициатива на наследниците	36 лв./ 18.41 евро
6.	Издаване на Удостоверение за притежавани финансови инструменти по собствена/лична сметка при Централен депозитар, вкл. издаване на дубликат	12 лв./ 6.14 евро
7.	Изготвяне на справка за притежавани финансови и/или компенсаторни инструменти	
7.1.	за физически лица	43.20 лв./ 22.09 евро
7.2.	за юридически лица	192 лв./ 98.17 евро
8.	Изготвяне на справка за притежавани финансови и/или компенсаторни инструменти, с данни за членовете на ЦД АД, при които се намират сметките за наличност	
8.1.	за физически лица	48 лв./ 24.54 евро
8.2.	за юридически лица	192 лв./ 98.17 евро
9.	Изготвяне на справка за притежавани финансови и/или компенсаторни инструменти към предходна дата	
9.1.	за физически лица	48 лв./ 24.54 евро
9.2.	за юридически лица	192 лв./ 98.17 евро
10.	Издаване на удостоверение по Наредба на МС за прилагане на чл.7, ал. 3 от ЗВСОНИ	36 лв./ 18.41 евро
11.	Прехвърляне на финансови инструменти по предварително сключени сделки между страните	40 лв./ 20.45 евро

Забележки:

¹Банката не удържа такса за промяна на персонални данни на клиент във връзка с извършване на операции с дялове на инвестиционни фондове, управлявани от „ДСК Управление на активи“ АД.