

ТАРИФА

ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ, КОИТО БАНКА ДСК
ПРИЛАГА ПО ИНВЕСТИЦИОННИ ПРОДУКТИ И УСЛУГИ

Съдържание:

ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ.....	3
I. ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ.....	4
II. ПРИЛОЖЕНИЕ №1: ОПЕРАЦИИ С ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ.....	6
III. ПРИЛОЖЕНИЕ №2: ОПЕРАЦИИ С КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ.....	7
IV. ИНВЕСТИЦИОННИ ФОНДОВЕ	8
V. ОБСЛУЖВАНЕ КАТО РЕГИСТРАЦИОНЕН АГЕНТ	9

ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

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 Тарифата за инвестиционни продукти и услуги.
2.	При превалутиране 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 др., 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%)
5.	Таксите и комисионите в настоящата Тарифа, които са облагаеми по смисъла на ЗДДС, са с включен в размера им данък добавена стойност.

I. ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

		Такса ¹
1.	ОБРАБОТКА НА НАРЕЖДЕНИЯ	
1.1.	Приемане на нареждане за покупка или продажба на финансови инструменти	2,00
1.2.	Неодобрена състезателна/несъстезателна поръчка на първичен пазар на ДЦК, емитирани в страната	8,00
2.	ОПЕРАЦИИ С ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ	
2.1.	Такса за прехвърляне на дългови инструменти без плащане (DFP)	за България – 20,00 лв. за Еврооблигации и основни пазари (с изключение на България) ² – EUR 20 за специфични пазари ³ – по договаряне
2.2.	Такса за DVP операции с дългови инструменти (% от номинала)	съгласно Приложение № 1
2.3.	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 – 20,00 лв. 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.	Годишна такса за поддържане на регистър в депозитар ⁶	съгласно Приложение № 2
4.	ДРУГИ ИНВЕСТИЦИОННИ ДЕЙНОСТИ	
4.1.	Предоставяне на инвестиционни съвети	по договаряне
4.2.1.	Годишна такса за управление на индивидуални портфейли от финансови инструменти	2,4% от размера на управляваните активи
4.2.2.	Годишна такса за постигнати резултати	25% от положителния доход по управлявания 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)	
4.6.1.	- такса операции със структурирани продукти	2,00%
4.6.2.	- годишна такса за поддържане на регистър в чуждестранен депозитар ⁴	0,10%, но мин. EUR 15,00
4.7.	Такса операции с квоти на емисии парникови газове (% от стойността на сделката)	1,00%

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

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.

I. ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ		
		Такса
5.	ФОНД ЗА КОМПЕНСИРАНЕ НА ИНВЕСТИТОРИТЕ	
5.1.	Годишна такса за Фонда на компенсирани инвеститори (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 вноска, определен за съответния период от Фонда за компенсирани инвеститори по реда на чл. 77н от ЗППЦК ²
6.	ИЗДАВАНЕ НА УДОСТОВЕРИТЕЛНИ ДОКУМЕНТИ	
6.1.	Издаване на удостоверителен документ за притежавани финансови инструменти по клиентска сметка при Банката	6,00 лв.
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	EUR 120,00
8.2.	Такса за издаване на удостоверение от депозитарна институция за данъчни цели (данъчни ваучери)	EUR 36,00
8.3.	Такса при изплащане на възстановена сума (% от сумата)	2,4%

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 компенсирани инвеститори.

II. ПРИЛОЖЕНИЕ № 1: ОПЕРАЦИИ С ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ

	Видове дългови инструменти	Такса за DVP операции с дългови инструменти ¹	Годишна такса за поддържане на регистър за дългови инструменти
1.	Еврооблигации, деноминирани в евро и щатски долари	по договаряне, но мин. 40,00	0.10 %, но мин. EUR 15,00
2.	Дългови инструменти – основни пазари		
2.1.	Австрия	по договаряне, но мин. EUR 40,00	0,10%, но мин. EUR 15,00
2.2.	България	по договаряне, но мин. EUR 40,00	0,10%, но мин. EUR 15,00
2.3.	Великобритания	по договаряне, но мин. EUR 40,00	0,10%, но мин. EUR 15,00
2.4.	Германия	по договаряне, но мин. EUR 40,00	0,10%, но мин. EUR 15,00
2.5.	Италия	по договаряне, но мин. EUR 40,00	0,10%, но мин. EUR 15,00
2.6.	САЩ	по договаряне, но мин. USD 45,00	0,10%, но мин. EUR 15,00
2.7.	Франция	по договаряне, но мин. EUR 40,00	0,10%, но мин. EUR 15,00
2.8.	Холандия	по договаряне, но мин. EUR 40,00	0,10%, но мин. EUR 15,00
3.	Дългови инструменти – специфични пазари		
3.1.	Бразилия	по договаряне, но мин EUR 50,00	0,30%, но мин. EUR 15,00
3.2.	Гърция	по договаряне, но мин EUR 95,00	0,10%, но мин. EUR 15,00
3.3.	Турция	по договаряне, но мин EUR 70,00	0,10%, но мин. EUR 15,00
3.4.	Унгария	по договаряне, но мин EUR 60,00	0,20%, но мин. EUR 15,00
3.5.	Чехия	по договаряне, но мин EUR 60,00	0,40%, но мин. EUR 15,00
3.6.	Швейцария	по договаряне, но мин EUR 50,00	0,10%, но мин. EUR 15,00
3.7.	Швеция	по договаряне, но мин EUR 60,00	0,10%, но мин. EUR 15,00

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

III. ПРИЛОЖЕНИЕ № 2: ОПЕРАЦИИ С КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ

	Борсов пазар	Такса за DVP операции с капиталови инструменти ¹	Годишна такса за подържане на регистър за капиталови инструменти
1.	Сделки на местен пазар		
1.1.	Българска фондова борса (на база стойност на сделката в лева)	– до 1 000 – 1,8%, мин. 15,00 лв. – от 1 001 до 10 000 – 1,00%, мин. 18,00 лв. – от 10 001 до 50 000 – 0,6%, мин. 100,00 лв. – от 50 001 до 100 000 – 0,4%, мин. 300,00 лв. – над 100 000 – по договаряне – компенсаторни инструменти – 0,3%, мин. 20,00 лв.	без такса
2.	Сделки на международните пазари		
2.1.	Amsterdam Stock Exchange	25 bps/ мин. 40,00	0,15%, но мин. EUR 15,00
2.2.	Athens Stock Exchange	65 bps/ мин. EUR 120,00	0,45%, но мин. EUR 15,00
2.3.	Austrian Stock Exchange	25 bps/ мин. 40,00	0,10%, но мин. EUR 15,00
2.4.	Belgian Stock Exchange	25 bps/ мин. 55,00	0,15%, но мин. EUR 15,00
2.5.	Budapest Stock Exchange	25 bps/ мин. HUF 25 000	0,45%, но мин. EUR 15,00
2.6.	Copenhagen Stock Exch	25 bps/ мин. DKK 300,00	0,10%, но мин. EUR 15,00
2.7.	Czech Stock Exchange	25 bps/ мин. CZK 1400,00	0,20%, но мин. EUR 15,00
2.8.	Frankfurt Stock Exchange	25 bps/ мин. 40,00	0,10%, но мин. EUR 15,00
2.9.	Helsinki Stock Exchange	25 bps/ мин. 55,00	0,15%, но мин. EUR 15,00
2.10.	Irish Stock Exchange	25 bps/ мин. 40,00	0,10%, но мин. EUR 15,00
2.11.	Johannesburg Stock Exchange	65 bps/ мин. EUR 50,00	0,20%, но мин. EUR 15,00
2.12.	Lisbon Stock Exchange	25 bps/ мин. EUR 65,00	0,15%, но мин. EUR 15,00
2.13.	London Stock Exchange	25 bps/ мин. 40,00	0,10%, но мин. EUR 15,00
2.14.	London International Order Book	25 bps/ мин. 40,00	0,10%, но мин. EUR 15,00
2.15.	Luxembourg Stock Exchange	65 bps/ мин. 40,00	0,15%, но мин. EUR 15,00
2.16.	Madrid Stock Exchange	25 bps/ мин. 55,00	0,15%, но мин. EUR 15,00
2.17.	Milan Stock Exchange	25 bps/ мин. 55,00	0,15%, но мин. EUR 15,00
2.18.	NASDAQ	5 cps/ мин. USD 45,00; 3 cps за акции на стойност под 5 USD на акция и покупка на мин. 1 000 акции/ мин. USD 45,00	0,10%, но мин. EUR 15,00
2.19.	NYSE	5 cps/ мин. USD 45,00; 3 cps за акции на стойност под 5 USD на акция и покупка на мин. 1 000 акции/ мин. USD 45,00	0,10%, но мин. EUR 15,00
2.20.	Oslo Stock Exchange	25 bps/ мин. 45,00	0,15%, но мин. EUR 15,00
2.21.	Paris Stock Exchange	25 bps/ мин. 40,00	0,10%, но мин. EUR 15,00
2.22.	Stockholm Stock Exchange	25 bps/ мин. SEK 600,00	0,15%, но мин. EUR 15,00
2.23.	Swiss Stock Exchange	25 bps/ мин. CHF 50,00	0,10%, но мин. EUR 15,00
2.24.	Sydney Stock Exchange	25 bps/ мин. EUR 100,00	0,45%, но мин. EUR 15,00
2.25.	Tokio Stock Exchange	25 bps/ мин. EUR 100,00	0,45%, но мин. EUR 15,00
2.26.	Toronto Stock Exchange	5 cps/ мин. CAD 50,00	0,20%, но мин. EUR 15,00
2.27.	Warsaw Stock Exchange	25 bps/ мин. PLN 550,00	0,40%, но мин. EUR 15,00

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

IV. ИНВЕСТИЦИОННИ ФОНДОВЕ				
УСЛУГИ		Такса при еднократна покупка	Такса при покупка по инвестиционен план	Такса при обратно изкупуване
1.	Продажба и обратно изкупуване на дялове от чуждестранни инвестиционни под-фондове¹:			
1.1.	Фондове и Под-фондове с нисък риск (Фондове на паричния пазар)	0,50%		0,00%
1.2.	Фондове и Под-фондове с умерен риск (Фондове инвестиращи преимуществено в облигации)	0,50%	0,25%	0,00%
1.3.	Фондове и Под-фондове с висок риск (Фондове инвестиращи преимуществено в акции, суровини или деривати)	1,50%	0,75%	0,00%
2.	Продажба и обратно изкупуване на дялове на инвестиционни фондове, управлявани от "ДСК Управление на активи" АД²³:			
2.1.	Договорни фондове „ДСК СТАНДАРТ“, „ДСК ЕВРО АКТИВ“ и „ДСК КОНСЕРВАТИВЕН ФОНД“	0,50%	0,25%	0,00%
2.2.	Договорни фондове: „ДСК БАЛАНС“, „ДСК ГЛОБАЛНИ ЗАЩИТНИ КОМПАНИИ“, „ДСК ГЛОБАЛНИ КОМПАНИИ“, „ДСК ДИНАМИКА“ и „ДСК РАСТЕЖ“	1,50%	0,75%	0,00%
2.3.	Договорни фондове от линията ДСК Стабилност: „ДСК СТАБИЛНОСТ - ЕВРОПЕЙСКИ АКЦИИ“, „ДСК СТАБИЛНОСТ – ЕВРОПЕЙСКИ АКЦИИ 2“, „ДСК СТАБИЛНОСТ – ЕВРОПЕЙСКИ АКЦИИ 3“, „ДСК СТАБИЛНОСТ - НЕМСКИ АКЦИИ“, Национален инвестиционен фонд „ДСК СТАБИЛНОСТ – ЕВРОПЕЙСКИ АКЦИИ 4“ и Национален инвестиционен фонд „ДСК СТАБИЛНОСТ – ЕВРОПЕЙСКИ АКЦИИ 5“ ⁴			
2.3.1.	през „отворен период“	0,00%		0,00%
2.3.2.	през „междинен период“	0,00%		0,00%
2.3.3.	през „ограничен период“	0,00%		0,00%
2.4.	Национални инвестиционни фондове: „ДСК-ОТП ПРЕМИУМ МИКС“ и „ДСК ХОРИЗОНТ 2030“	1,50%	0,75%	0,00%
УСЛУГИ		Такса		
3.	Такса за прехвърляне на дялове на инвестиционни фондове без плащане (DFP)	без такса		
4.	Такса за издаване на Удостоверение за притежавани дялове на инвестиционни фондове по клиентска сметка при Банката в качеството ѝ на ИП	6,00 лв.		
5.	Такса за изпращане по пощата с обратна разписка на потвърждение за покупка/ обратно изкупуване на дялове и/или периодични справки	7,20 лв.		

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 Банката, в качеството си на дистрибутор, удържа допълнителни такси от името и за сметка на всеки индивидуален фонд от линията ДСК Стабилност, съгласно проспектите им, и които превежда в полза на съответния фонд. Допълнителните такси са както следва:

Такси за покупка и обратно изкупуване на дялове	Еднократна покупка	Покупка по инвестиционен план	Обратно изкупуване
през „отворен период“	0,00% от НСАД	не се предлага	0,00% от НСАД
през „междинен период“	1,00% от НСАД	не се предлага	2,00% от НСАД
през „ограничен период“	5,00% от НСАД	не се предлага	10,00% от НСАД

Повече информация относно допълнителните такси е налична на интернет страницата на УД „ДСК Управление Активи“ АД - <https://dskam.bg/>.

V. ОБСЛУЖВАНЕ КАТО РЕГИСТРАЦИОНЕН АГЕНТ

	УСЛУГИ	Такса
1.	Промяна на персонални данни ¹	10,00 лв.
2.	Прехвърляне на ценни книжа по дарение	24,00 лв.
3.	Стартиране на процедура по унаследяване	36,00 лв.
4.	Прехвърляне на ценни книжа по унаследяване (за всяко отделно прехвърляне)	6,00 лв.
5.	Прекратяване на процедура по унаследяване по инициатива на наследниците	36,00 лв.
6.	Издаване на Удостоверение за притежавани финансови инструменти по собствена/лична сметка при Централен депозитар, вкл. издаване на дубликат	12,00 лв.
7.	Изготвяне на справка за притежавани финансови и/или компенсаторни инструменти	
7.1.	за физически лица	43,20 лв.
7.2.	за юридически лица	192,00 лв.
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	48,00 лв.
8.2.	за юридически лица	192,00 лв.
9.	Изготвяне на справка за притежавани финансови и/или компенсаторни инструменти към предходна дата.	
9.1.	за физически лица	48,00 лв.
9.2.	за юридически лица	192,00 лв.
10.	Издаване на удостоверение по Наредба на МС за прилагане на чл.7, ал. 3 от ЗВСОНИ	36,00 лв.
11.	Прехвърляне на финансови инструменти по предварително сключени сделки между страните	40,00 лв.

¹ Банката 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.