



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 комисионите, 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	4.09 евро
2.	ОПЕРАЦИИ С ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ	
2.1.	Такса за прехвърляне на дългови инструменти без плащане (DFP)	за България – 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 – 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 сетълмента.

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

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

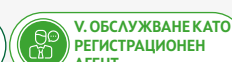
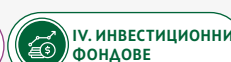
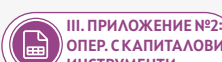
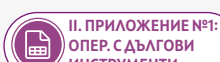
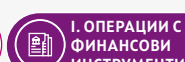
⁴ Таксата се изчислява в евро, като съответната такса (в %) на годишна база при конвенция 360 се прилага върху среднодневната номинална стойност на финансовите инструменти, поддържани в регистъра в рамките на календарния месец. Когато валутата на деноминация на инструмента е различна от евро, стойностите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

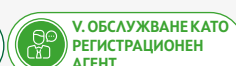
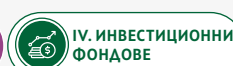
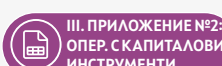
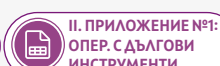
III. ПРИЛОЖЕНИЕ № 2: ОПЕРАЦИИ С КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ



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	1.02 евро	
1.2.	Българска фондова борса (на база стойност на сделката в евро)	до 511.29 евро. – 1,8%, мин. 7.67 евро от 511.80 евро до 5 112.92 евро. – 1%, мин. 9.20 евро от 5 113.43. до 25 564.59 евро – 0,6%, мин. 51.13 евро от 25 565.11 евро. до 51 129.19 евро – 0,4%, мин. 153.39 евро над 51 129.19 евро – по договаряне компенсаторни инструменти – 0,3%, мин. 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 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	3.07 евро		
5.	Такса за изпращане по пощата с обратна разписка на потвърждение за покупка/ обратно изкупуване на дялове и/или периодични справки	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	5.11 евро
2.	Прехвърляне на ценни книжа по дарение	12.27 евро
3.	Стартиране на процедура по унаследяване	18.41 евро
4.	Прехвърляне на ценни книжа по унаследяване (за всяко отделно прехвърляне)	3.07 евро
5.	Прекратяване на процедура по унаследяване по инициатива на наследниците	18.41 евро
6.	Издаване на Удостоверение за притежавани финансови инструменти по собствена/лична сметка при Централен депозитар, вкл. издаване на дубликат	6.14 евро
7.	Изготвяне на справка за притежавани финансови и/или компенсаторни инструменти	
7.1.	за физически лица	22.09 евро
7.2.	за юридически лица	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	24.54 евро
8.2.	за юридически лица	98.17 евро
9.	Изготвяне на справка за притежавани финансови и/или компенсаторни инструменти към предходна дата	
9.1.	за физически лица	24.54 евро
9.2.	за юридически лица	98.17 евро
10.	Издаване на удостоверение по Наредба на МС за прилагане на чл.7, ал. 3 от ЗВСОНИ	18.41 евро
11.	Прехвърляне на финансови инструменти по предварително сключени сделки между страните	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.