

ДОГОВОР

№ 857000014

Днес, 18.06.2015 год., в гр. Козлодуй между:

"АЕЦ Козлодуй" ЕАД", гр. Козлодуй, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 106513772, представлявано от Иван Тодоров Андреев – Заместник изпълнителен директор, в качеството му на пълномощник по силата на пълномощно № 10173/03.12.2014г. на Димитър Костадинов Ангелов – Изпълнителен директор на дружеството, наричано по-нататък в Договора **ВЪЗЛОЖИТЕЛ**, от една страна, и

"Инвестбанк" АД, гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 831663282, Лицензия № Б 18-А на Българска народна банка за извършване на банкова дейност, представлявано от Пламен Йорданов Милков и Радка Бонева Никодимова – Изпълнителни директори, наричано, по-нататък в Договора **ИЗПЪЛНИТЕЛ**, и на основание чл.101е от Закона за обществените поръчки и във връзка с утвърден протокол от работата на комисията от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за класиране на офертата и определяне на изпълнител на публична покана с предмет: "Предоставяне на финансови услуги от банкови институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД" се сключи настоящият Договор за следното:

1. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** възлага, а **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава за извършване на финансови услуги и комплексно банково обслужване при условията на настоящия Договор, наричани за краткост **УСЛУГИТЕ** по приложения от участника цени в ценовата оферта-Приложение №2, неразделна част от договора.

1.2. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава да извършва Услугите в съответствие с изискванията на нормативните актове и съгласно Техническото задание на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** в от срок от 12 месеца, считано от датата на подписване.

1.3. Финансовите услуги от банковата институция, невключени в Приложение № 2 се извършват по приложения от участника цени по Приложение № 3.

2. ЦЕНИ И НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ

2.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** е длъжен да заплаща на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** всяка отделна стойност на Услугите по цени на такси, комисионни, лихви и др. от офертата на участника за възлагане на обществена поръчка след извършване на всяка от извършените услуги.

2.2. Цените на таксите, комисионните, лихвите и др. посочени в офертата, неразделна част от настоящия договор, са **ПОСТОЯННИ** и не могат да бъдат променяни за срока на действие на настоящия договор, освен в случаите когато са в полза на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**.

2.3. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** има право да събира служебно дължимите суми по този договор от сметките, открити при него, по реда на чл. 21 от Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, като **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** с подписване на този договор, дава безусловно и неотменимо съгласие.

3. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ

3.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** има право:

3.1.1. да се разпорежда със средствата по сметките си, само като прилага стандартни писмени и електронни форми на платежни документи, съгласно банковото законодателство, съставени четливо и подписани от него. Правото на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** се реализира до размера на разполагаемостта по сметките;

3.1.2. да внася и да получава по сметките си парични суми безкасово без ограничения;

3.1.3. да поиска информация за очакван превод, по която и да е от своите сметки;

3.1.4. да получава извлечение за салдото и операциите по сметките си;

3.1.5. да се разпорежда със средствата по сметките лично или чрез упълномощено от него лице с нотариално заверено пълномощно, предоставено на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**;

3.2. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** е длъжен:

3.2.1. да поддържа достатъчна наличност по сметката за извършване на наредените плащания;

3.2.2. незабавно да уведоми **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за настъпили промени в пълномощията, предоставени на други лица.

3.2.3. да предоставя на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** информация и образец от подписите на лицата, имащи право да подписват платежни нареждания.

3.2.4. да заплати уговорената цена в размера, по начина и сроковете, определени в настоящия договор.

3.2.5. при нареждане на масов кредитен превод за заплащане на трудови възнаграждения на служителите си, да осигурява към датата на масовото плащане наличност по разплащателната си сметка в размер не по-малък от общата сума на масовото плащане плюс дължимите към **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** такси и комисионни, съгласно предложени от участника цени по Приложение № 2.

3.2.6. да представя в банката сборен платежен документ – “Преводно нареждане за масов кредитен превод”, придружен от файл на технически носител във формат, съобразен с изискванията на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за превеждане на суми от сметките в полза на лицата, посочени от придружаващия преводното нареждане файл.

4. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИЗПЪЛНИТЕЛЯ

4.1. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** има право:

4.1.1. да откаже да изпълни нареждане на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за извършване на плащания, ако не са приложени стандартните платежни документи или същите съдържат неточна, нечетлива или невярна информация;

4.1.2. да блокира наличността по сметките на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** от датата на получаване на запорно съобщение по сметките му;

4.2. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава:

4.2.1. да открие и поддържа сметките на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, съгласно условията на отделно подписани договори, както и да спазва банковата тайна относно авоарите и операциите по тях;

4.2.2. да изпълнява нарежданията на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, само ако са представени в нормативно определените писмени форми на платежни документи, съставени четливо и подписани от представляващите **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** лица;

4.2.3. да изпълнява нарежданията на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за плащане по реда на тяхното постъпване и до размера на разполагаемостта по сметката;

4.2.4. да изпълнява нарежданията на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за теглене на суми в брой съгласно условията на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**;

4.2.5. да предоставя на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** извлечение за салдото и операциите за всяко движение по сметките;

4.2.6. да поддържа и съхранява документите по този договор, представените пълномощни, както и копия от цялата писмена кореспонденция между страните по договора;

4.2.7. да осигури на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** бързо и коректно обслужване и се задължава да съдейства на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за отстраняването на възникнали при работата проблеми или грешки.

4.2.8. да извършва плащанията по услугата РИНГС в сроковете определени в Приложение № 2.

4.2.9. да доставя на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** – **УСЛУГИТЕ** по цени, посочени в ценовата оферта, неразделна част от договора.

4.2.10. да предостави на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** информация и указания за изготвяне на файл за масово изплащане на работни заплати чрез банков превод по разплащателни сметки по предварително зададен от **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** формат.

4.2.11. при получаване от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** на файл за масово плащане, да извърши съответните плащания наредени от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, свързани с изплащане на трудовите възнаграждения на работниците и служителите.

4.2.12. да извърши **УСЛУГИТЕ** с грижата на добър търговец

4.2.13. да обслужва **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, в съответствие с изискванията на действащото в страната законодателство на основание писмено искане, предоставено от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за съответния банков продукт и/или услуга.

4.2.14. да осигурява банкови услуги - превод на възнаграждения на работниците и служителите на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, чрез файл за масово плащане по разкрити на тяхно име разплащателни сметки в банката, както и да издаде на служителите банкови платежни дебитни карти към сметките, в съответствие с вътрешнобанковите правила за откриване на сметки и издаване на карти.

4.2.15. да предоставя кредити и обслужване на работниците и служителите на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** - тип „овърдрафт“ и/или потребителски кредити, при преференциални условия на таксите и лихвените нива, спрямо стандартните условията на банката, към момента на отпускане на последния.

5. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА И НЕУСТОЙКИ

5.1. Договорът се прекратява с изтичане срокът му на действие по т. 1.2.

5.2. Ако изпълнението на договора стане невъзможно, поради независещи от страните причини. В този случай никоя от страните не дължи на другата обезщетение.

5.3. При влязло в сила решение за обявяване в несъстоятелност на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**.

5.4. С едностранно едноседмично предизвестие от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** с писмено уведомление до **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

6.1. Страните се съгласяват, че клаузите на настоящия договор за финансови услуги имат приоритет пред всички останали вътрешни актове на банката. Ако с настоящия договор страните са уговорили условия, различни от Общите условия на банката, се прилагат условията на настоящия договор.

6.2. Този договор може да бъде допълван и изменян по взаимно съгласие на страните само в случаите на чл.43, ал.2 от ЗОП.

6.3. Всички съобщения и уведомления между страните по настоящия договор ще бъдат в писмена форма за действителност, която ще се смята спазена и при отразяването им по факс, и други, в случаите предвидени в договора.

6.4. Всеки спор относно съществуването и действието на настоящия договор или във връзка с него, или с неговото нарушение, включително споровете и разногласията относно действителността, тълкуването, прекратяването, изпълнението и неизпълнението му, ще се уреждат по взаимно споразумение между страните, а когато това се окаже невъзможно - по съдебен ред.

6.5. Страните по настоящия договор се задължават да не преотстъпват на трети лица информацията, разменена по адрес на съвместните търговски преговори или предоставената под формата на оферти, писма и други.

6.6. Нищожността на някоя клауза от настоящия договор не води до нищожност на друга клауза или на договора като цяло

6.7. Приложимо по отношение на този договор е българското право. Всички спорове между страните във връзка с валидността, тълкуването, изпълнението, прекратяването и други на този Договор се разрешават от компетентния български съд.

6.8. Договорът влиза в сила от момента на двустранното му подписване.

6.9. Неразделна част от настоящия договор са следните приложения:

Приложение № 1 – Техническо задание № 15.ИИФ.ТЗ.217;

- Приложение № 2 – Предложение за изпълнение на поръчката и Ценово предложение;
Приложение № 3 – Тарифа за лихви, такси и комисионни на банката ИЗПЪЛНИТЕЛ
Приложение № 4 – Общи условия на банката ИЗПЪЛНИТЕЛ.

- 6.10. Отговорно лице по изпълнението на настоящия договор от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** е: Ивайла Даткова – Отговорен счетоводител, сектор “Паричен”, Управление “Счетоводство”, тел.: 0973/7 24 48.
- 6.11. Отговорно лице по изпълнението на настоящия договор от страна на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** е Ганка Илиева – Директор на ФЦ “Видин”, тел.: 094/600 040.
- 6.12. Настоящият договор е подписан в два еднообразни екземпляра – по един оригинал за всяка от страните.

7. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

“Инвестбанк” АД

гр. София 1404

бул. “България” № 85

тел/факс: 02/ 81 86 160, 85 48 199

E-mail: office@ibank.bg

ЕИК 831663282

ИН по ЗДДС BG 831663282

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ПЛАМЕН МИЛКОВ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

РАДКА НИКОЛИМОВА



ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

"АЕЦ Козлодуй" ЕАД

3321 Козлодуй

БЪЛГАРИЯ

тел/факс: 0973/73530; 0973/76027

E-mail: commercial@npp.bg

ЕИК 106513772

ИН по ЗДДС BG 106513772

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ИВАН АНДРЕЕВ



Директор “И и Ф”:

11. 06. 2015 г. /В. Димитров/

Р-л У-е “Търговско”:

10. 06. 2015 г. /Кр. Каменова/

Р-л У-е “Правно”:

10. 06. 2015 г. /Ив. Иванов/

Отг. Счетоводител, с-р “Паричен”:

05. 06. 2015 г. /Ив. Даткова/

Н-к отдел “ДПДС”, У-е “Правно”:

10. 06. 2015 г. /Ел. Танкулова/

Ст. юриконсулт, У-е “Правно”:

___ . ___ . 2015 г. /Ир. Петрова/

Н-к отдел “ОП”:

05. 06. 2015 г. /С. Брежкова/

Гл. Експерт “ОП”:

04. 06. 2015 г. /Г. Стефанов/

 "АЕЦ КОЗЛОДУЙ" ЕАД

Блок: 0

Система: ФСД

Подразделение: У-ние „Счетоводство“

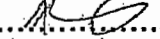
УТВЪРЖДАВАМ


ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ИВАН АНДРЕЕВ



СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР БяК: 
22.04.2015 ПЛ. ВАСИЛЕВ

ДИРЕКТОР ИиФ: 
12.04.15 Б. ДИМИТРОВ

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

№ 15.ИиФ.ТЗ.217

за

ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ФИНАНСОВИ УСЛУГИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ ЗА
ИЗВЪРШВАНЕ НА КОМПЛЕКСНО БАНКОВО ОБСЛУЖВАНЕ НА „АЕЦ
КОЗЛОДУЙ“ ЕАД ЗА ОБОРОТНИ СРЕДСТВА

Настоящото техническо задание съдържа пълно описание на обекта на поръчката и техническа спецификация съгласно Закона за обществените поръчки.

1. Предмет на дейност

Избор на 15 кредитни институции за предоставяне на финансови услуги, за извършване на комплексно банково обслужване на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД, гр. Козлодуй - включващо извършване на платежни и свързани услуги в т.ч. откриване и управление на разплащателни и други сметки, междубанкови и вътрешнобанкови преводи, масови плащания на трудови възнаграждения на служителите на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД, платежни услуги по приемане плащания на стоки и/или услуги с банкова карта чрез ПОС, депозити и др. банкови операции, свързани с дейността на дружеството.

Заданието е в изпълнение изискванията на Приложение № 3 към чл. 136 от Правилника за реда за упражняване правата на държавата в търговски дружества с държавно участие в капитала, ПМС № 127/27.05.2013 г.

2. Обем на извършваните услуги

2.1. Осигуряване изпълнението на платежните услуги по смисъла на чл. 4 от Закона за платежните услуги и платежните системи, както и допълнителни дейности, свързани с предоставянето на платежни услуги съгл. чл. 18 от същия закон.

2.2. Обема на извършваните услуги се определя при осигуряване на ежедневно изпълнение на отделни или поредица на платежни операции, наредени и разрешени от Възложителя.

2.3. Възложителят има право да не използва всички платежни услуги.

2.4. За определяне на приблизителния обем на извършваните услуги трябва да се имат предвид следните банкови и касови операции, извършвани от "АЕЦ Козлодуй" ЕАД за предходната 2014г.:

2.4.1. Извършени плащания от платежни сметки – 1 246 млн. лева в т.ч. към:

- страни извън Европейски съюз	207 млн. лева
- страни от Европейски съюз	85 млн. лева
- фонд РЗ /преводи на трудови възнаграждения на работници и служители на Дружеството /	113 млн. лева
- Национална агенция по приходите /НАП /	143 млн. лева
- други бюджетни организации и учреждения	134 млн. лева
- текущи плащания към други доставчици	350 млн. лева
- за покупка на валута	214 млн. лева

2.4.2. Извършени касови операции

- Внасяне на пари в наличност по платежна сметка за освобождаване на касова наличност

1 200 хил. лева

- Теглене на пари в наличност от платежна сметка 160,8 хил. лева в т. ч.:

= в евро 64 хил. лв.

= в щатски долари 95 хил. лв.

= в британски лири 1,8 хил. лв.

2.4.3. Свободни парични средства – депозити средно -20 000 хил.лв., за срок до 1 месец.

2.4.4. Платени суми чрез ПОС терминал - 240 хил. лева.

2.4.5. Средномесечен обем транзакции – 800 бр.

3. Организация на работата.

3.1. План за изпълнение на дейностите по услугите.

3.1.1. Дейностите, предмет на настоящето техническо задание трябва да се изпълняват за периода от датата на подписване до приключване на договора, за срок от една година.

3.1.2. Координацията на изпълнението на дейностите се осъществява от определен от изпълнителния директор служител на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД.

3.2. Условия за изпълнение на услугите

3.2.1. Плащанията да се извършват ако Възложителят в качеството си на платец е дал съответното нареждане или изрично съгласие за изпълнение на платежната операция.

3.2.2. Възможност за своевременно обслужване при изпълнение на платежни и касови операции.

3.2.3. Недопускане на грешки при изпълнение на платежните операции от страна на изпълнителя, а при констатиране на такива, изпълнителя следва да отговаря, за коректното им изпълнение.

3.2.4. Изпълнителят изготвя и предоставя извлечение за наличността и изпълнените платежни операции по разплащателната сметка за всеки ден, в който има движение по нея.

3.2.5. Възможност за съобразяване с нуждите на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД при спешни плащания, да приема и изпълнява нареждания за плащане в извън определените часове за работа с клиенти на съответния работен ден. За целта Възложителя уведомява Изпълнителя за извънредното плащане и му представя платежното нареждане.

3.2.6. Възможност за осигуряване на преференциални условия за такси и комисионни, лихвени проценти и обменни курсове.

3.2.7. Възможност за предоставяне на овърдрафт/кредити при облекчени условия, както и осигуряване на преференциални условия за банково обслужване на служителите на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД.

3.3. Критерии за приемане изпълнението на услугите

3.3.1. Възложителят нарежда за изпълнение платежни нареждания чрез хартиен носител или интернет банкиране.

3.3.2. Изпълнителят приема и изпълнява плащанията в най-кратки срокове в рамките на работния ден.

3.3.3. При сделка за покупко-продажба на валута Възложителят договаря предварително курса и представя писмено нареждане за извършване на сделката пред Изпълнителя.

3.3.4. При наличие на свободни парични средства Възложителят представя писмено запитване до Изпълнителя за лихвения процент, съобразно размера и срока на депозита.

3.3.5. Изпълнителят се задължава да уведомява незабавно Възложителя при предстоящи промени в условията за такси, комисионни и лихвени проценти.

4: Общи изисквания към Изпълнителя:

4.1. Минимални изисквания, на които да отговаря участника:

4.1.1. Да притежава валиден лиценз /издаден от БНБ или от държава членка на ЕС съгл.чл.20 и чл.22 от ЗКИ /.

Банка, лицензирана в държава членка, може да извършва на територията на Република България чрез клон дейностите по чл. 2, ал. 1 и 2, ако те са включени в лиценза ѝ и след като БНБ бъде уведомена за това от компетентния орган, издал лиценза за извършване на платежни услуги на територията на РБългария.

4.1.2. Да има присъден дългосрочен кредитен рейтинг;

4.1.3. Да притежават внедрена платформа за интернет банкиране;

4.2. Документация, удостоверяваща качеството на извършената работа:

4.2.1. Заверено копие от валиден лиценз на участника за извършване на банкова дейност, издадено от БНБ в република България или съответния орган по лицензиране/ разрешение в друга държава членка на ЕС. Участниците, лицензирани в др. държава – членка на ЕС, представят съответни разрешения и/или регистрация за извършване на дейност за съответния вид финансова услуга и съобщение от БНБ за извършване на банкова дейност на територията на РБългария съгл. чл.20 и чл.22 от ЗКИ.

4.2.2. Заверено копие от удостоверение за присъден дългосрочен кредитен рейтинг, актуален, към датата на подаване на офертата.

4.2.3. Документ, удостоверяващ надеждност, сигурност и функционалност на платформата за интернет банкиране.

4.2.4. Заверено копие от отчета за финансовото състояние, придружен с одиторски доклад за последната приключила финансова година.

4.3. Квалификация на персонала на изпълнителя

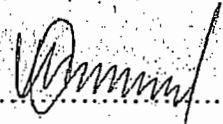
4.3.1. Изпълнителят да гарантира, че всички дейности ще се извършват от класифицирани и правоспособни изпълнители, при спазване на изискванията на нормативните документи, стандарти, утвърдените методики и добрите практики.

4.3.2. Изпълнителят носи цялата отговорност за осигуряване на висококвалифициран, компетентен персонал с необходимото образование, опит и умения с оглед качествено изпълнение на техническото задание.

5. Контрол от страна на АЕЦ

По всяко време Изпълнителят има право да възложи на комисия, определена със заповед на изпълнителния директор на Дружеството извършването на проверка, с цел да установи дали Изпълнителя спазва договорените преференциални условия за предоставяне на платежни услуги.

Гл. счетоводител:



/ Маргарита Мънкова /

ОБРАЗЕЦ по т.2.2 от УКАЗАНИЯ за подготовка на оферта

Приложение №2

ИНВЕСТБАНК АД

София п.к. 1404 бул. «България № 85 тел. 02 8183160, факс 02 8548199 ЕИК831663282 ИН по ЗДДС

/пълно наименование на участника, търговски адрес, телефон и факс, ИН и ИН по ЗДДС/

**ТЕХНИЧЕСКО ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА
ПОРЪЧКАТА**

за участие в обществена поръчка чрез публична покана с предмет:
"Предоставяне на финансови услуги от банкови институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД".

1. Видовете услуги, предлагани от участника:

- Разплащателни сметки и срочни депозити
- Корпоративно банкиране и банкиране на дребно
- Акредитиви, гаранции и други документарни операции
- Клиринг на поименни чекове и транзакции
- Издаване и обслужване на дебитни и кредитни банкови карти
- Сделки с валута, ценни книжа и благородни метали, операции с финансови деривативи
- Електронно банкиране
- Управление на активи и консултиране на инвестиции

Освен традиционните банкови услуги, Инвестбанк АД е готова и е в състояние да разработи съответните банкови продукти, в зависимост от конкретните потребности на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД.

2. Документ, удостоверяващ надеждност и функционалност на интернет банкирането.

3. Преференциални условия за банкови кредити /овърдрафт, потребителски, по кредитни карти, ипотечни кредити/ като максимален размер, срочност и размер на лихвеният процент. Преференциални условия при обслужване на дебитни карти служители на АЕЦ Козлодуй съгласно **Приложение**.

4. Заверено копие на документа, удостоверяващ актуален към датата на подаване на офертата, последно присъден кредитен рейтинг от БАКР.

С.З.

№	НЕКОЛИЧЕСТВЕНИ ПОКАЗАТЕЛИ	Предложение на участника
	Срок за обслужване на плащанията по услугата РИНГ С	До 10/Десет/ минути
	Наличие на платформа за активно интернет банкиране в реално време с електронен подпис или цифров сертификат	Да
	Наличие на преференциални условия за банкови кредити и обслужване на служители на АЕЦ Козлодуй	Да
	Присъден кредитен рейтинг	„В-“

ПОДПИС и ПЕЧАТ:

1. 

Пламен Милков (име и фамилия)

19.05.2015 год. (дата)

Изпълнителен Директор (длъжност на управляващия/представяващия участника)



ПОДПИС:

2. 

Радка Никодимова (име и фамилия)

Изпълнителен Директор (длъжност на управляващия/представяващия участника)

ИНВЕСТБАНК АД (наименование на участника)

ИНВЕСТБАНК АД

София п.к. 1404 бул. «България № 85 тел. 02 8183160, факс 02 8548199-ВИК831663282 ИН по ЗДДС

/пълно наименование на участника, търговски адрес, телефон и факс; ИН - и ИН по ЗДДС/

ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ

за участие в обществена поръчка чрез публична покана с предмет:
“Предоставяне на финансови услуги от банкови институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД”

№ по ред	Видове услуги от група I - Платежни услуги по левови и валутни разплащания, такси по обслужване на банкови сметки в лева и валута, теглене на каса в лева и валута, издаване на акредитиви и банкови гаранции в лева и валута, и други	Предложение на участника
1	Месечна такса за обслужване на разплащателна сметка	-
	В лева	3,00 BGN
	В евро	1,55 EUR
2.	Такси преводи от сметка на АЕЦ	-
2.1	Изходящ кредитен превод в лева	-
2.1.1	Междубанков превод	-
	БИСЕРА	1,00 BGN
	РИНГС	10,00 BGN
2.1.2.	Вътрешнобанков превод	0,00 BGN
2.2	Изходящ кредитен валутен превод със SPOT вальор (два работни дни)	-
2.2.1	Процент от размера на превода	0,10%
2.2.2	Максимална такса	50,00 Вал. единици
2.2.3	Такса суифт	5,00 Вал. единици
2.3	Входящ кредитен превод	-
	В лева	0,00 BGN
	В евро	10,00 EUR
3	Такса превод за масово плащане /на всеки запис/	-
3.1	Чрез БИСЕРА	0,50 BGN
3.2	Чрез РИНГС	5,00 BGN
3.3	Вътрешнобанков превод	0,00 BGN
4	Такси терминал	-
4.1	Такса обслужване на терминал	0,00 BGN
4.2	Такса транзакция	2,00 %
5	Такса при касови операции	-
5.1	такса при теглене в брой	-
	Със заявка във валута	-
	До 5000 валутни единици	50,00 Вал. единици
	Над 5000 валутни единици	50,00 Вал. единици
	Без заявка във валута	-
	До 5000 валутни единици	50,00 Вал. единици
	Над 5000 валутни единици	50,00 Вал. единици

5.2	такса при внасяне на суми в брой – лева	–
	До 10 000 лева	0,00 лв.
	Над 10 000 лева	30,00 лв.
№ по ред	Видове услуги от група II - Предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и валута и депозити в лева и валута	Предложение на участника
6.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка	–
	В лева	0,25%
	В евро	0,20%
7.	Годишен лихвен % по седмичен депозит	–
7.1	Годишен лихвен % по седмичен депозит до 10 000 000 лева	0,30%
7.2	Годишен лихвен % по седмичен депозит над 10 000 000 лева	0,35%
7.3	Годишен лихвен % по седмичен депозит до 10 000 000 евро	0,25%
7.4	Годишен лихвен % по седмичен депозит над 10 000 000 евро	0,30%

Приложение : Актуална тарифа на банката и Общи условия на банката

Срока на валидност на настоящата оферта е 50 /Петдесет календални/ дни считано от крайната дата за подаване на оферти.

ПОДПИС и ПЕЧАТ:

1.

Пламен Милков (име и фамилия)

19.05.2015год. (дата)

Изпълнителен Директор (длъжност на управляващия/представяващия участника)

ПОДПИС:

2.

Радка Никодимова (име и фамилия)

Изпълнителен Директор (длъжност на управляващия/представяващия участника)

ИНВЕСТБАНК АД (наименование на участника)





Инвестбанк АД

ТАРИФА
ЗА УСЛОВИЯ, ЛИХВИ, ТАКСИ И КОМИСИОНИ,
ПРИЛАГАНИ ОТ "ИНВЕСТБАНК" АД
ЗА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА

В СИЛА ОТ 01.04.2015Г.

Обща информация.....	4
I. Общи разпоредби.....	5
II. Лихви, вальори и срокове за приемане и обработване на платежни нареждания.....	7
1. Лихви в лева.....	7
2. Вальори по сметки в национална валута.....	8
3. Лихви в чуждестранна валута.....	8
4. Вальори по сметки в чуждестранна валута.....	8
III. Откриване, поддържане и закриване на сметки.....	10
1. Откриване, поддържане и закриване на сметки в лева.....	10
2. Откриване, поддържане и закриване на сметки във валута.....	11
3. Периодично известяване.....	12
IV. Касови операции.....	13
1. Касови операции в лева.....	13

Тарифа за юридически лица

"ИНВЕСТБАНК" АД ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ	
ВЪННО С ОРГИНАЛА	
Дата.....	Подпис.....
Малков	

10.05.15г.

03

Приложение №3

2. Касови операции във валута.....	14
V. Банкови преводи.....	15
1. Банкови преводи в лева.....	15
2. Банкови преводи във валута.....	16
VI. Операции с чекове.....	17
VII. Инкасо на документи.....	18
1. Получени за инкасиране документи.....	18
2. Изпратени за инкасиране документи.....	18
VIII. Документарни кредитиви.....	19
1. Документарни кредитиви в лева.....	19
2. Документарни кредитиви във валута.....	19
IX. Кредитни сделки.....	21
1. Кредити предоставяни на фирми.....	21
2. За правни услуги.....	21
X. Гаранционни сделки.....	22
1. Банкови гаранции в лева.....	22
2. Банкови гаранции във валута.....	23
XI. Поемане на поръчителство.....	25
XII. Операции с електронни банкови карти.....	26
Тарифа за електронната услуга поebb за дебитни и кредитни карти.....	29



Инвестбанк АД

Инсталиране на POS терминал при търговец	34
XIII. Масови плащания	35
XIV. Електронно банкиране	35
XV. Такси за приемане на ценности за съхранение в касети в Обществения трезор на банката	35
XVI. Други такси и комисиони	36
XVII. Допълнителни разпоредби	39

Тарифа за юридическа лица

"ИНВЕСТБАНК" АД ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ
ВЪНШНО С ОРГАНИЗАЦИЯ
11.05.05 ПОДПИС
..... ФАМИЛИЯ

Андреев

07

Bank

Инвестбанк АД

Обща информация

"Инвестбанк" АД, е изцяло частна финансова банкова институция, създадена през 1994 година. Прилежава пълен лиценз от Централната банка № 364/1994 г. и извършва всички банкови операции в страната и чужбина.

Дейността си Банката осъществява чрез Централно управление, регионални финансови центрове, офиси и изнесени работни места.

Организационната структура на банката е следната:

Надзорен съвет;

Управителен съвет;

Изпълнителни директори;

Специализирана служба "Вътрешен одит";

Директори на дирекции и Главен счетоводител;

Ръководители на финансови центрове, офиси и изнесени работни места.

Дирекциите, с които Банката осъществява основната си дейност по обслужване на клиентите са:

Дирекция "Корпоративно банкиране"	тел.: 81-86-140, 120, 122
Дирекция "Ликвидност и инвестиционни услуги"	тел.: 81-86-128, 129, 130, 131
"Бек офис"	тел.: 81-86-133, 132
Дирекция "Счетоводство и методология"	тел.: 81-86-145
Дирекция "Валутни и търговски операции"	тел.: 81-86-138, 137, 136
Дирекция "Информационни технологии"	тел.: 81-86-168, 157, 158
Специализирана служба "Вътрешен одит"	тел.: 81-86-114, 139, 154
"Банков салон"	тел.: 81-86-123, 124

"Инвестбанк" АД, като търговска банка извършва всички видове банкови операции и услуги, разрешени й от пълния лиценз.

I. Общи разпоредби

1.	С тази тарифа (Тарифата) „Инвестбанк АД (Банката) урежда деловите си отношения със своите клиенти, регламентира обичайните лихвени условия, комисиони, такси и други разходи, които тя прилага по операции в левове и валута при обслужването на свои клиенти, в случай че няма изрично договорени други такива между Банката и нейните клиенти или кореспонденти по конкретни сделки.
2.	Банковите комисиони, такси, лихви и други разходи се събират в левове, валута или лезова равностойност, изчислена по официално обявените курсове на Банката за деня на операцията за съответната валута в деня на регистриране на плащането, освен ако няма друга специална договореност с Банката.
3.	Всички такси и комисиони се начисляват от Банката в момента на извършване на съответната услуга (освен ако не е посочено друго) и не подлежат на връщане.
4.	Тарифата се прилага за всички клиенти на Банката: юридически лица, които за целите на настоящата Тарифа се приемат: - Търговски дружества и техните обединения, кооперации, търговци, търговски представители, търговски посредници, Търговски представителства, сдружения с нестопанска цел и други приравнени към тях лица, еднолични търговци; неперсонифицирани дружества; - Финансови институции, включващи: Банки и други лица, извършващи сделки, определени в чл. 1, ал. 5 от Закона за Банките; Фондвата борса; Инвестиционни посредници (ИП); Инвестиционни дружества (ИД); Управляващи дружества (УД); Договорни фондове (ДФ); регистрирани по реда на ЗДГПЗК; Застрахователните дружества; Пенсионно осигурителните дружества и доброволните пенсионни фондове; регистрирани по реда на ЗДДПО; Лизинговите дружества; - Разпоредители с бюджетни средства и други, които имат разплащателна или депозитна сметка при Банката и/или извършват операции на гишетата на Банката.
5.	Банката изпълнява клиентски нареждания, депозирани в необходимата форма и законосъобразно съдържание.
5.1.	Банката извършва операции по нареждане на титуляр на сметката, или упълномощени, по съответния ред лица, в местна или чуждестранна валута, само при наличие на средства по тях, покриващи напълно сумите по наредените операции, дължимите такси, комисиони, други разходи и изискуемият задължителен минимален аванс.
5.2.	Не се допускат частични плащания на платежни документи или искания.
6.	Неразделна част от настоящата Тарифа е Лихвения бюлетин на Банката.
6.1.	Лихвената политика, обичайните лихвени проценти, прилагани по влоговете, Депозитите и кредитите се определят от органите за управление на Банката при спазване на действащото законодателство и в зависимост от условията на пазара.
7.	Посочените в тази Тарифа, както и в Лихвения бюлетин условия, могат да се различават от условията, по предлаганите от Банката кредитни или депозитни продукти. В тези случаи се прилага задължително условията на съответния продукт.
7.1.	При промяна или прекратяване на конкретен продукт се прилага условията, посочени в договора за сключен продукт.
8.	В случаите, когато дадена операция се състои от две или повече дейности, комисионите и таксите се събират за всяка услуга по отделно.
9.	Клиенти, които нямат сметки в „Инвестбанк АД“ заплащат предварително дължимите такси и комисиони.
10.	Не се събират такси и комисиони за издаване на удостоверения, справки и други при следните случаи: по искане на БНБ; по искане на

Тарифа за юридически лица

„ИНВЕСТБАНК“ АД
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ
БЯНО С ОРИГИНАЛА

19.05.15
Дата
Подпис
Касарджиев
Фамилия
М. К. Ю. В.

	държавни органи; по силата на закона при набиране и разходване на средства за лечение, извън България, след представяне на съответните документи.
11.	Банката не събира такси и комисиони от разпоредителите с бюджетни средства.
12.	За операции и услуги в страната (удостоверения, справки, кореспонденция и др.), комисионите и таксите в тази Тарифа, посочени в чуждестранна валута, се събират в левове; преизчислени по официално обявените курсове на Банката за деня на операцията.
13.	Таксите и комисионите, дължими от клиентите на Банката не чуждестранни кореспонденти, се заплащат в съответната чуждестранна валута или нейната равностойност в български левове. Изчислена по официално обявените курсове на Банката за деня на операцията.
14.	Банката си запазва правото да събира по отделните услуги и операции от своите клиенти, освен посочените в тази Тарифа, такси и комисиони, така също и допълнителни разходи, както и тези за пощенски разходи, телефон, телекс и др., които могат да възникнат съгг. нареждането на клиента и не посочени в тази Тарифа.
15.	Всички разходи по учредяването, изменението и заличаването, по предоставени обезпечения в закона ред, са за сметка на кредитополучателя.
16.	Когато съответната услуга изисква особени усилия и труд от страна на служителите на Банката и/или е с неубикновена сложност и/или е с висок риск, Банката си запазва правото да откаже тази услуга без допълнителни обяснения за причината на отказа.
17.	В случаите, когато в нареждането е указано, че всички такси и комисиони и други разходи са за сметка на бенефициента, но последният откаже плащането им, Банката си запазва правото да ги събере от нареждателя.
18.	Банката закрива служебно сметки в съответствие с разпоредбите на Наредба № 3 на БНБ и тази Тарифа.
19.	Банката не събира комисионни за внасяне на пари в брой, независимо от сумата, при откриване на срочен депозит и по дарителски сметки, при погасяване напълно или частично на месечни вноски по предоставени от Банката кредити на юридическо лице.
19.1.	При предсрочно погасяване на кредит от юридическо лице, чрез внасяне на пари в брой (на каса), разпоредбите на т. 19 не се прилагат. Разпоредбите по т. 19 не се прилагат и в случаите, когато се погасяват чрез внасяне на пари в брой (на каса) при Революиращи и Овърдрафтни кредити.
20.	Банката не събира комисионни за влягане на пари в брой на каса, от срочен депозит на датата на падеж.
20.1.	За влягане на пари в брой от срочен депозит на дата, различна от падежната или от локация, различна от мястото на откриване на депозита (ФЦ, офис или ИРМ), Банката изисква предварителна заявка съгг. Раздел IV, Касови операции от тази Тарифа.
22.	Размерът на таксите и комисионите за всички услуги в тази Тарифа е без ДДС. ДДС се начислява допълнително при всяка взета операция, съгласно ЗДДС. Банката упоменава в тази Тарифа всяка услуга, която се облага с ДДС.
23.	За неупоменати в Тарифата услуги Банката събира такси и комисионни на цени, по договорене с отделно разпореджане на изпълнителните директори. Ако услугата изисква заплащане на ДДС, той се заплаща допълнително от клиента.
24.	За извършване на комплексни услуги, специфични операции и други допълнителни услуги Банката си запазва правото да събира такси и комисионни по договореност.
25.	Отклонения от посочените в Настоящата Тарифа такси и комисионни за свои отделни клиенти се допускат при спазване на установените вътрешни правила на Банката и/или с писмено разрешение на двама от Изпълнителните и директори.

3

II. Лихви, вальори и срокове за приемане и обработване на платежни нареждания

ЛИХВИ И СРОКОВЕ	
1.1.	Банката с решение на УС определя лихвени проценти/редовни/наказателни надбавки/ в лева; по разплащателни, заемни, депозитни и спестовни сметки;
1.2.	Базата за изчисляване на лихви по предоставени средства е 360/360 за анюитетни кредити и АСТ/360 (реален брой дни в периода/360) за останалите видове кредити, а по привлечени средства – 30/360 (30 дни в периода/360).
1.3.	Утвърдените за периода лихвени скали се обявяват на видно място в Банковите салони.
1.4.	По предоставени кредити в лева се прилагат: - фиксирани лихвени проценти или - основен лихвен процент на БНБ или - Софибор, действащи за съответния период, плюс фиксирана договорена надбавка.
1.5.	При промяна на основния лихвен процент от БНБ или Софибор, от деня на влизане в сила на промяната, съгласно Методиката за определяне на референтен лихвен процент, Банката изменя редовния и наказателен лихвен процент, като надбавката остава непроменена.
1.6.	При предоговаряне условията на кредита /увеличаване размера, удължаване на срока/ Банката може да промени договорената надбавка над ОЛП или над съответния Софибор.
1.7.	По стандартни разплащателни сметки в лева, лихвата се начислява съобразно утвърдената лихвена скала - годишно, дължима е еднократно на 31.12. На текущата година или при закриване на сметката.
1.8.	По спестовни влогове в лева, лихвата се начислява съобразно утвърдената лихвена скала и е дължима в края на календарната година или при закриване на сметката.
1.9.	По сročни депозити в лева, лихвата се начислява съобразно утвърдената лихвена скала и е дължима при изтичане срока на депозита, при прекратяването му или съгласно специфичните условия на депозитния продукт.
1.10.	При предсрочно прекратяване на договор за сročен депозит се изплаща лихвата по спестовните влогове или лихвата, определена в условията на продукта.
1.11.	При довнасяне на суми по сročни депозити, позволяващи довнасяне, допълнително внасената сума започва да се олихвава с лихвения процент по сročния депозит от деня на довнасянето, като първоначалния срок на депозита се запазва.
1.12.	По сročни депозити, позволяващи частичен телпене, Банката разрешава телпено на капитализираната лихва или на максимално разрешената част от главницата, съгласно условията на конкретните Банкови продукти, без прекратяване на депозита.
1.13.	По сметки за средства, внесени за уставен капитал за регистрация на фирми или предоставени като обезпечение по кредити, Банкови гаранции и акредитиви, лихви се начисляват само при изрична договореност.
1.14.	По договореност, след решение на УС и при спазено изискване за ежедневни салда по сметките над определен размер, Банката може да начислява по-високи лихвени проценти за корпоративни клиенти.

Тарифа за юридически лица

"ИНВЕСТБАНК" АД	
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ	
ВЯНО С ОРИГИНАЛА	
Дата: 11/19/2015	Подпис: [Signature]
Фамилия: [Name]	

16/11/2015

2.	Валюри по сметки в национална валута
2.1.	Валюри е лихвен ден
2.2.	По сметки в национална валута, валюрият е датата на осчетоводяване
2.3.	При документарни акредитиви гаранции и инкаса, се прилага валюрият, посочен от банката-кореспондент
3.	Лихвени условия в валута
3.1.	Банката с решение на УС определя лихвени проценти/редовни, наказателни и надбавки в USD и EUR по разплащателни, заемни, депозитни и спестовни сметки.
3.2.	База за изчисляване на лихви по предоставени средства е 360/360 за анометни кредити и АСТ/360 (реален брой дни в периода/360) за останалите видове кредити, а по привлечени средства – 30/360 (30 дни в периода/360).
3.3.	Утвърдените за периода лихвени скали се обявяват на видно място в банковите салони
3.4.	По предоставени кредити във валута EUR се прилага фиксирана лихва или лихва, базирана на стойността на EURIBOR, действащ за съответния период плюс договорена надбавка. По предоставени кредити за друга валута, с която банката работи, се прилага LIBOR, действащ за съответния период, за съответната валута плюс договорена надбавка. Договорената лихва се начислява ежесечно.
3.5.	По стандартни разплащателни сметки във валута, лихвата се начислява съобразно утвърдената лихвена скала – годишно, дължимата е еднократно на 31.12. на текущата година или при закриване на сметката.
3.6.	По спестовни влогове във валута, лихвата се начислява съобразно утвърдената лихвена скала; е дължима в края на календарната година или при закриване на сметката.
3.7.	По сročни депозити във валута, лихвата се начислява съобразно утвърдената лихвена скала и е дължима при изтичане срока на депозита, при прекратяването му или съгласно специфичните условия на депозита.
3.8.	При средсрочно прекратяване на договор за сročен депозит, се прилага лихвата по сročените влогове или лихвата, определена в условията на продукта.
3.9.	При довнасяне на суми по сročни депозити, позволяващи довнасяне, допълнително внасената сума започва да се олихва с лихвения процент по сročния депозит от деня на довнасянето, като първоначалния срок на депозита се запазва.
3.10.	По сročни депозити, позволяващи частично теглене, Банката разрешава тегленето на капитализираната лихва или на максимално разрешената част от главницата, съгласно условията на конкретните банкови продукти, без прекратяване на депозита.
3.11.	По сметки за средства, предоставени като обезпечение по кредити, банкови гаранции и акредитиви, лихви се начисляват само при изрична договореност.
3.12.	По договореност, след решение на УС и при спазено изискване за ежесечевни салда, по сметките след определен размер, Банката може да начислява по-високи лихвени проценти за корпоративни клиенти.
4.	Валюри по сметки в чуждестранна валута
4.1.	При кредитиране/заеждане на клиент по получаване на средства, валюрият се поставя, валюрият на датата на постяване на средствата по сметката на Банката при банката-кореспондент.
4.2.	При дебитиране/заеждане на клиент, се поставя валюрият на датата на извършване на плащането.

С.М.



Инвестбанк АД

4.3.	При документарни акредитиви, гаранции и инкаса, се прилага вальорът, посочен от Банката кореспондент.
4.4.	Нормален вальор за изпълнение на валутен превод е SPT - два работни дни след датата на получаване на нареждането в ЦУ на Банката. Удостоверява се с Вх. № в Банката.
4.5.	При банков превод (вирмент) между две "Лоро" сметки, вальорът на задължението и заверението е денят на получаване на нареждането в ЦУ на Банката.
4.6.	При превод нареден от банка със сметка "Лоро" в полза на клиент на Банката, вальорът на задължаване и заверяването е денят на получаване на нареждането в ЦУ на Банката, като се спазват сроковете съгласно т.5.
5. СРОКОВЕ ЗА ПЛАТЕЖИ И ОБРАБОТКА НА НАРЕЖДЕНИЯТА	
5.1.	Платежни нареждания се приемат в рамките на работното време за клиент; а нареждания, подадени чрез интернет банкиране, 24 часа в денонощието.
5.2.	Платежни нареждания за преводи в национална валута.
5.2.1.	Платежни нареждания за преводи в национална валута, изпълнявани чрез платежната система RINGS (Real-Time Interbank Gross Settlement System).
5.2.1.1.	Всички преводи на суми, равни на или по-големи от 100 000.00 лв., задължително се изпълняват през RINGS.
5.2.1.2.	При изрично желание от страна на клиента, Банката ще изпълнява чрез RINGS и преводи за суми до 99 999.99 лв.
5.2.1.3.	Получаването на платежни нареждания за изпълнение през RINGS на хартиен носител във Финансовия център на Банката се удостоверява с дата и час, поставен от служител на Финансовия център върху нареждането при получаването му, а приетите чрез интернет банкиране с получаване на втора референция от счетоводната система на Банката.
5.2.1.4.	"Инвестбанк" АД определя за край на работното време с клиент за преводи за изпълнение чрез RINGS 15.00 часа на съответния работен ден.
5.2.1.5.	Платежни нареждания, получени от Банката преди 15.00 часа, се изпълняват в същия работен ден с вальор датата на работния ден, не по-късно от един час от момента на получаването им.
5.2.1.6.	Платежни нареждания, получени от Банката след 15.00 часа, се считат за приети на следващия работен ден и се изпълняват с вальор датата на следващия работен ден.
5.2.2.	Платежни нареждания за преводи в национална валута чрез БИСЕРА.
5.2.2.1.	Платежни нареждания в лева за изпълнение чрез БИСЕРА, получени в рамките на работното време, определено от "Инвестбанк" АД за работа с клиенти, се обработват в рамките на работния ден със срок на изпълнение най-късно следващия работен ден.
5.3.	Платежни нареждания за валутни преводи.
5.3.1.	Получаването на платежни нареждания на хартиен носител във Финансовия център на Банката се удостоверява с дата и час, поставени от служител на Финансовия център върху нареждането при получаването му, а приетите чрез интернет банкиране с получаване на втора референция от счетоводната система на Банката.
5.3.2.	Платежни нареждания за междубанкови валутни преводи се обработват същия ден, ако са получени в банката до 15.30 часа. Получените нареждания след този час се обработват на следващия работен ден.
5.3.3.	Получените в Банката платежни нареждания за междубанкови валутни преводи до 15.30 часа се изпълняват с вальор съгласно т. 4.4. При

Тариф за коридорнически лица

9

"ИНВЕСТБАНК" АД ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ ВЪЖНО С ОРГИНИАЛА	11.05.07 дата	Фамилия
--	------------------	---------

Маси Ксенов
Фамилия

11.05.07
дата

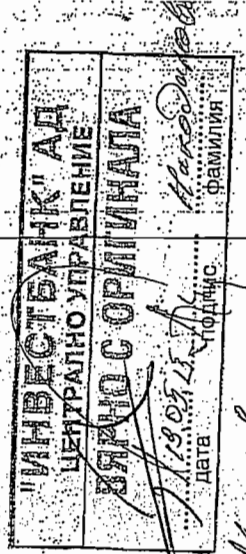
03

IV. Касови операции

Касови операции в леве		
1.1.	При внасяне на суми в лева	0,10%
1.1.1.1.	За суми над 10 000 лв., дневно (от Титуляра)	- 2,00 лв. за суми до 2 000 лв. (дневно) - 0,15% за суми над 2 000,01 лв.
1.1.1.2.	За вноски по сметка в Банката иницирана от трети лица, различни от Титуляра (дължима е от вносителя)	- 3,00 лв. за суми до 2 000 лв. (дневно) - 0,15% за суми над 2 000,01 лв.
1.1.1.3.	За вноски по сметка на ТД на НАП в Банката (осигурителни вноски и данъчни задължения на ЮЛ)	0,8% мин. 3,00 лв., плюс таксата за превод (Бисера/РИНГС)
1.1.2.	За касов превод по сметка в друга банка, независимо от сумата	без комисиона
1.1.3.	Внасяне на суми по срочни депозити	без комисиона
1.1.4.	Внасяне на суми, предназначени за погасяване на главници и лихви по кредити, до размера на главницата и лихвата.	без комисиона
1.1.5.	Внасяне на суми, служещи за обезпечение на отпуснати кредити или издадени банков гаранции	1,8%, мин. 7 лв.
1.1.6.	При размяна на монети в левове и обратно	1%, мин. 3 лв.
1.1.7.	Внасяне на монети	0,2% + редовната
1.1.8.	Внесени, неподредени по купюри и в еднаква посока банкноти	
1.2.	При теглене на суми в лева	
1.2.1.	За суми над 4 000 лв., дневно	0,4%
1.2.2.	Суми над 4 000 лв., които не са заявени	0,6%
1.2.3.	Заявени, но не изтеглени суми	0,4%
1.2.4.	Изтеглени суми над заявения размер	0,6%
1.2.5.	За предсрочно прекратяване* на срочен депозит (* съгласно условията на продукта)	
1.2.5.1.	За предсрочно прекратяване на срочен депозит и теглене на сумата	5,00 лв., плюс таксите съгласно т.1.2.
1.2.5.2.	За предсрочно прекратяване на нестандартен** депозит и теглене на сумата (** с индивидуални договорености, извън продуктите)	3%, мин. 5,00 лв., но не повече от 10 000 лева, плюс таксите съгласно т.1.2.
1.2.5.3.	За предсрочно прекратяване* на срочен депозит и откриване на друг депозитен продукт в Банката	без комисиона
1.2.6.	Теглене на суми по срочни депозити; на падеж с предизвестие	без комисиона
1.2.7.	За проверка автентичността на банкноти	0,10 лв. на банкнота + ДДС
1.2.8.	Инкасови услуги	по договореност
1.2.9.	Теглене на номинален купюрен строеж по желание на клиента.	0,25%, плюс такса по т.1.2.1. Допълнително

Тарифа за юридически лица

13



Милков

03

1.2.10.	Такса за теглене на каса в един клон от сметки, разкрити в друг клон.	Съгласно стандартните
1.2.11.	Теглене на суми от разплащателни сметки с банкова дебитна карта. Без използване на Банковата карта.	0,50 лв.
2. КАСОВИ ОПЕРАЦИИ ВЪВ ВАЛУТА		
2.1.	Принадсене на суми във валута	
2.1.1.	За суми над 5 000 валутни единици, дневно (от Титуляра)	0,10%
2.1.1.2.	За вноски по сметка в Банката иницирирана от Титуляра (дължима е от вносителя)	0,4% мин. 150 EUR за суми до 2500 EUR (дневно) 0,15% за суми над 2 500 EUR или равностойност в друг вид валута.
2.1.2.	Внасяне на суми по срочни депозити	Без комисиона
2.1.3.	Внесяне на суми, предназначени за погасяване на главници и лихви по кредити до размера на главницата и лихвата	Без комисиона
2.1.4.	Подреждане на купюри в еднаква посока	0,4% макс. 500 лв., която се прибавя към редваната
2.2.	При теглене на суми във валута	
2.2.1.	Теглене на суми над 2 000 валутни единици.	0,4% върху сумата
2.2.2.	За незаявиени, изтеглени суми	0,6% върху сумата
2.2.3.	За заявени, но не изтеглени суми	0,4% върху сумата
2.2.4.	За предсрочно прекратяване на срочен депозит (* съгласно условията на продукта)	
2.2.4.1.	За предсрочно прекратяване на срочен депозит и теглене на сумата	5,00 лв. плюс таксите съгласно Т.2.2.
2.2.4.2.	За предсрочно прекратяване на "нестандартен" депозит и теглене на сумата (** с индивидуални договорености, извън продукта)	3%, мин. 500 лв., но не повече от 10 000 валутни единици, плюс таксите съгласно Т.2.2.
2.2.4.3.	За предсрочно прекратяване на срочен депозит и откриване на друг депозитен продукт в Банката	Без комисиона
2.2.5.	Теглене на суми по срочни депозити, на падеж с предизвестие	Без комисиона
2.3.	За проверка автентичността на банкноти	0,10 лв. на банкнота + ДДС
2.4.	Инкасови услуги	по договореност
2.5.	Такса за теглене на каса в един клон от сметки, разкрити в друг клон.	Съгласно стандартните
2.6.	Теглене на номинален купюрен сребреж по желание на клиента	0,35% плюс такса по Т.2.2.1. допълнително

Забележки

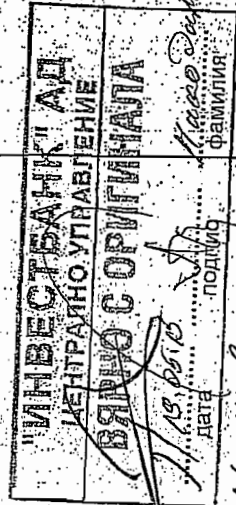
Тарифа за юридически лица

1. Лимитите за вноски и теглене в брой на суми в BGN или друга валута са дневни и размерът на комисионите се изчислява на база общата сума на касовите операции през деня за всички различни сметки на клиента в еднаква валута. При надвишаване на дневните лимити, Банката събира дължимите такси и комисиони върху частта над определенния в Тарифата паричен праг.
2. При теглене на суми над 4000 лв. или равностойност при падеж на срочни депозити се изисква предизвестие.
 - 2.1. В случай че не е подадено предизвестие по Т.2 Банката си запазва правото да откаже да изплати в брой исканата сума.
 - 2.2. Банката изисква предизвестие-заявка от 2 (ДВА) работни дни до 14.00 часа за теглене на суми в брой над 4 000 лв.
 - 2.3. Банката изисква предизвестие-заявка от 3 (ТРИ) работни дни до 14.00 часа за теглене на суми в брой над 2 000 валутни единици.
3. За предизвестие се смята само заявка, подадена за теглене в съответната валута, която ще бъде изтеглена в брой, независимо от валутата на сметката на клиента.
4. Съответните условия и комисиони за касови операции се прилагат и в случаите, когато се внася/тегли сума в брой по/от сметка на клиент и едновременно с това се извършва сделка по превалутиране по сметката. Тарифата се прилага за валутата, която клиента внася/тегли.
5. Таксата по Т.1.1.2. и Т.2.1.2. не се прилага при вноски по сметки за откриване на депозити и донасяне по тях, както и всички останали спестовни продукти на Банката, по сметки обслужващи кредити, както и при плащане на вноски по кредитни карти.
6. Касови покупки и продажби на валута се извършват по специално определени курсове за касови сделки и Банката не начислява допълнителни такси и комисиони за тези операции.

V. Банкови преводи

Банкови преводи в лев	
1.1. За издадени междубанкови преводи	2,00 лв.
1.1.1. Междубанков периодичен превод	1,30 лв.
1.2. За издадени вътрешнобанкови преводи	0,90 лв.
1.2.1. При вътрешнобанков превод от сметка в сметка на едно и също лице	Без комисиона
1.2.2. Идентифицирано с ЕИК	0,50 лв.
1.3. Вътрешнобанков периодичен превод	
1.3.1. Директен дебит	
1.3.1. За абонамент /отказ от услугата (еднократно)	1,00 лв.
1.3.2. За обработка на искане за директен дебит /инициране, удовлетворяване, отказ/	1,30 лв.
1.3.3. За вътрешнобанково нареждане за директен дебит /инициране, удовлетворяване, отказ/ - за погасяване на задължения в гратисен период по кредитни карти, издадени от Инвестбанк АД	0,25 лв.
1.4. Преводи по РИНГС	
1.4.1. Часови интервал: 08:00 - 12:00	13 лв. за транзакция

Тарифа за юридически лица



3

1.4.2.	Насови интервал: 12:00 - 15:00	18 лв. за транзакция
1.5.	За предсрочно прекратяване на срочен депозит (съгласно условията на продукта)	
1.5.1.	За предсрочно прекратяване на срочен депозит и нареждане на сумата извън Банката	5,00 лв., плюс такса по т.1.1.
1.5.2.	За предсрочно прекратяване на нестандартен депозит и нареждане на сумата извън Банката (**с индивидуални договорности, извън продукти)	3,00%, но не повече от 10,000 лв., плюс такса по т.1.1.
1.5.3.	За предсрочно прекратяване на срочен депозит и нареждане с цел откриване на друг депозитен продукт в Банката	без комисиона
2. Банкови преводи и валути		
2.1.	За вътрешнобанкови преводи се събират комисиони от наредителя:	
2.1.1.	При вътрешнобанков превод от сметка на едно и също лице и идентифицирано по ЕИК/	без комисиона
2.1.2.	При вътрешнобанков превод в полза на клиент на Инвестбанк се събира комисиона както следва:	
2.1.2.1.	При превод нареден по електронен път	EUR 0,25
2.1.2.2.	При превод на хартиен носител	EUR 0,50
2.2.	Получени преводи:	
2.2.1.	За получени преводи до EUR 1000 включително	EUR 5
2.2.2.	За получени преводи над EUR 1000	0,10% мин. EUR 10, макс. EUR 100,00
2.3.	Издадени преводи:	
2.3.1.	За издадени преводи вальор спот до EUR 1000 включително	EUR 5,00 и такса SWIFT
2.3.2.	За издадени преводи вальор спот над EUR 1000:	
2.3.2.1.	Преводи издадени, наредени по електронен път	0,12% мин. EUR 10, макс. EUR 200 и такса SWIFT
2.3.2.2.	Преводи издадени, наредени на хартиен носител	0,15% мин. EUR 15, макс. EUR 250 и такса SWIFT
2.3.3.	За преводи изпълнени с експресен вальор, независимо по какъвто и да е начин са наредени, се събира комисиона както следва:	
2.3.3.1.	Преводи изпълнени с вальор същия ден /при съгласие на Банката/	0,35% мин. EUR 50, макс. EUR 500 и такса SWIFT
2.3.3.2.	Превод с вальор следващия ден	0,30% мин. EUR 30, макс. EUR 400 и такса SWIFT
2.3.4.	При издадени преводи с разноски "EUR", при покриване се заплаща комисиона на другите банки	макс. EUR 100
2.3.5.	За предсрочно прекратяване на срочен депозит	
2.3.5.1.	За предсрочно прекратяване на срочен депозит и нареждане на сумата извън Банката	5,00 лв., плюс таксите съгласно т.2.3
2.3.5.2.	За предсрочно прекратяване на нестандартен депозит и нареждане на сумата	3% мин. 5000 лв., но не повече от 10 000 валутни

2.3.5.3.	Извън Банката (**с индивидуални договорености, извън продукти) За предсрочно прекратяване* на срочен депозит и нареждане с цел откриване на друг депозитен продукт в Банката	единици, плюс таксите съгласно т. 2.3. без комисиона
2.4.	Запитвания и рекламации по желание на клиент	EUR 10
2.5.	За връщане на превод	съответните комисиони за издаден превод
2.6.	За анулиране или промяна условията на превод	EUR 30
2.7.	При нареждане на валутен превод за държава от Европейския съюз без представяне на IBAN на бенефициента и BIC на банката на бенефициента се удържа допълнителна комисиона	EUR 10

Забележки:

1. За получени валутни преводи с комисиони "OUR", т.е. без разходи за бенефициента, комисионата се събира от наследителя, съгласно тарифата на Банката. В случай, че разходите не бъдат платени от Банката на наследителя до два месеца от валора на превода, Банката удържа дължимите й комисиони от сметката на бенефициента. Ако бенефициентът закрие сметката си при Банката преди изтичане на двумесечния период, то дължимите комисиони по получени преводи "OUR" се събират от бенефициента в момента на закриване на сметката. В случай че преводът е за клиент на друга банка, комисионите се удержат от сумата на превода.
2. Банката приема условията, преводи за документарни акредитиви и/или обработка съгласно своите тарифи от настоящата тарифа.
3. За обработка на документи, представени в рамките на акредитив или документарна гаранция, но платени със свободен превод, се събират комисионите, прилагани за документарни гаранции, съгласно съответния раздел на настоящата тарифа на Банката.
4. Под "външнобанков превод" следва да се разбират преводи извършени от клиенти, които сметки са в един и същ или различни клонове на Банката.

VI. Операции с чекове

1.	Издаване на чекове	0,20% мин. EUR 10, макс. EUR 200 на чек
2.	Инкасиране на чекове	
2.1.	Проверка и Инкасиране на поименни чекове	0,20% мин. EUR 10, макс. EUR 200 на чек + EUR 5 порто за чужбина, авансово мин. 50% (покриващи разходите за проверка)
2.2.	Изкупуване на пътнически чекове	4% върху сумата на чековете, мин. EUR 5
3.	За акулиране на издадени от Банката чекове	EUR 15 на чек + комисионите на чуждестранния кореспондент
4.	За върнати неплатени чекове	EUR 15 на чек + комисионите на чуждестранния кореспондент
5.	За финансови институции-и-фирми, които по занятие приемат чекове	по договореност

Забележки:

Тарифа за юридически лица

"ИНВЕСТБАНК" АД
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ
ВЪНШНО СЪПРТИМАЛА

19.05.15
дата

М. Кочев
подпис

М. Кочев
фамилия

Маслаков

SM

1. По т.5 се имат предвид финансови къщи, обменни бюра, хотели, туристически агенции и др.
2. Преди инкасиране на чекове се извършва проверка от Банката и след потвърждение истинността на чека се извършва инкасиране при представяне на допълнителни документи, съгласно изискванията на действащия валиден закон за платежно-акредитивно отношение, описани в частта "Нормативни изисквания".

VII. Инкасо на документи

1. Получени за инкасиране документи	
1.1.	Инкасиране на документи срещу плащане 0,20% мин.; EUR 35; макс. EUR 250
1.2.	Инкасиране на документи срещу акцептиране 0,30% мин.; EUR 40; макс. EUR 250
1.3.	Авалиране на ценни книжа, получени за инкасиране:
1.3.1.	с парично покритие
1.3.2.	без парично покритие
1.4.	Инкасиране на документи без заплащане по договореност
1.5.	Промени на инкасови инструкции 0,20%; мин. EUR 30; макс. EUR 100
1.6.	Връщане на неизплатени инкасови документи EUR 25
1.7.	Рекламация EUR 30
2. Изпратени за инкасиране документи	
2.1.	Документи, изпратени за инкасиране срещу плащане или акцептиране 0,2%; мин. EUR 35; макс. EUR 250
2.2.	Документи, изпратени за връщане "без заплащане" 0,2%; мин. EUR 30; макс. EUR 100
2.3.	Промени на инкасови инструкции EUR 25; 00
2.4.	Рекламация EUR 20; 00

Забележки:

1. Банката обработва документарните инкаса съгласно действащата към момента на сделката редакция на Еднообразните правила за инкасата на МТК, Париж.
2. Освен посочените комисиони се събират и действителните разходи.
3. Комисионите за инкасо се събират и при инкасиране на документи, получени директно от платеща.



Инвестбанк АД

VIII. Документарни акредитиви

Документарни акредитиви в лева	
1.1.	По акредитиви, издадени от "Инвестбанк" АД
1.1.1.	За преведане сумата по акредитива в Банката на получателя
1.1.1.1.	За всички, пощенски или телексни, разноски свързани с откриване или промяна на условията по открит акредитив - по телекс
1.1.1.2.	С пощенска пратка
1.2.	Получени акредитиви
1.2.1.	За обработка на документи по получени акредитиви, сумата се събира от получателя
1.3.	При обработка на акредитиви в лева подчинени на Еднообразните правила и обичай по документарните акредитиви
Документарни акредитиви в валута	
2.1.	Акредитиви, получени в Банката
2.1.1.	Авизиране на предизвестие
2.1.2.	Авизиране без ангажимент
2.1.3.	Потвърждаване на акредитив / за тримесечие или част от него/
2.1.4.	Промяна на условията на акредитив
2.1.4.1.	На акредитив, авизиран без ангажимент
а.	промяна на условията без увеличаване на сумата
б.	промяна на условията с увеличаване на сумата
2.1.4.2.	На потвърден акредитив
а.	промяна, без увеличаване или продължение
б.	промяна на условията с увеличаване на сумата
в.	промяна на условията с продължение на валидността
2.1.4.3.	Анулиране преди изтичане на валидността
2.1.5.	За обработка на документи и плащане, включително и плащане без представяне на документи
2.1.6.	Акцепт
2.1.7.	За разсрочено плащане - върху стойността на документите, за времето извън валидността на акредитива, се събира допълнително месечно или за част от месеца

"ИНВЕСТБАНК" АД
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ
ВЪРХО С ОРИГИНАЛА
Дата
Подпис
Семейство
Минков

2.1.8.	Попълнение на реални падежираны срочны вземания по акредитивны операции	по договореност
2.1.9.	За изпращане на инкасо на нередовны документи в рамките на акредитив	0,15%, мин. EUR 40, макс. EUR 250
2.1.10.	За предавателно гледане на документи	EUR 30
2.1.11.	За повторно гледане на върнати за доокомплектоване или поправка на нередовны документи	EUR 30
2.1.12.	Прехвърляне на вземане / депозит /	0,1%, мин. EUR 50, макс. EUR 500
2.1.13.	Прехвърляне на акредитив	0,2%, мин. EUR 60, макс. EUR 500
2.1.14.	Допълнителна кореспонденция във връзка с акредитив по нареждане на клиент	EUR 20
2.1.15.	За успешна обработка по искане на клиент допълнително	EUR 20
2.1.16.	Консултации и/или изготвяне на текст	по договореност, мин. EUR 25
2.2.	Акредитиви, открити от Банката	
2.2.1.	Предизвестие	EUR 35
2.2.2.	Откриване, обработка и плащане без разсрочено плащане / за тримесечие или част от него в зависимост от обезпечението	0,25 %, мин. EUR 75
2.2.2.1.	При блокирано покритие ларични средства	мин. 0,5%, мин. EUR 150
2.2.2.2.	При друго обезпечение – по договореност	
2.2.3.	Промяна на условията на акредитив	
а.	промяна, без увеличаване или продължение	EUR 35
б.	промяна на условията с увеличаване на сумата	съгласно т.2.2.2. върху размера на увеличението
в.	промяна на условията с продължение на валидността	съгласно т.2.2.2. върху сумата на неизползвания остатък
2.2.4.	Анулиране преди изтичане на валидността	EUR 35
2.2.5.	За разсрочено плащане върху стойността на документите за времето извън валидността на акредитива, се събира допълнително месечно или за част от месеца	0,05%, мин. EUR 25
2.2.6.	Акцент	по договореност
2.2.7.	Консултации и/или изготвяне на акредитивни условия	EUR 50
2.2.8.	Допълнителна кореспонденция във връзка с акредитив по нареждане на клиент за всяко отделно съобщение	EUR 20
2.2.9.	За успешна обработка по искане на клиент допълнително	EUR 20
2.3.	За допълнителна отговорност, сложност и труд при обработката на акредитивен внос и износ комисионата се завишава с	мин. 0,05%, макс. 0,2%

Забележки:

При увеличаване сумата на акредитив /гаранция/ се събират комисиони, като за откриване на нов акредитив /гаранция/ върху сумата на увеличението.

2. При кредитивен със забележка "около", комисионите се изчисляват върху сумата на кредитива /увеличението/, завишена с 10 %, ако не е указано друго.
3. За продължителен срок на кредитив /гаранция/, се събира такса за промяна, само ако продължението е в рамките на тримесечието, за което е събрана комисионата. Когато продължението се отнася за ново тримесечие или част от него, се изчислява комисионата като за нов кредитив /гаранция/ върху сумата на неизползвания остатък. Когато кредитивът е със забележка "около", съответната сума се завишава с 10 %, ако не е указано друго.
4. За обработка на документи, представени в рамките на кредитив /гаранция/, но платени със свободен превод, се събират съответните комисиони по кредитива /гаранцията.
5. За обработка и препращане на документи по кредитив, директно авизирани на бенефициента за плащане и обработка.
6. Документарни гаранции, имащи характер на кредитив, се третират като кредитив.
7. Събраните комисиони не се възстановяват, независимо дали кредитивите /гаранциите/ са реализирани или не.
8. Разноскиите се събират в деня на начисляването им.
9. При кредитивен със забележка "около", комисионите се изчисляват върху сумата на действително /увеличението/, завишена с 10 %, ако не е указано друго.
10. Банката обработва документарни операции в мжестранна валута съгласно действащата в момента на сделката редакция на ЕПОДА на МТК, Париж.
11. При реализиране на кредитив комисионите се начисляват върху револиращата сума като за нов кредитив.
12. За издадени/получени документарни кредитивни на физически лица, Банката прилага спрямо тях този раздел от Тарифата.

IX. Кредитни сделки

Кредитивен редовен /на физически лица/	
1.1.	При искане за кредит:
1.1.1.	0,1 % върху размера на искането, мин. 100 лв.
1.1.2.	50 евро
1.2.	За кредити, обезпечени с финансов актив:
1.2.1.	За управление и обработка на кредит
1.2.1.1.	За първата година /едногодишен период, считано от датата на подписване на договора за кредит
1.2.2.	За всеки следващ годишен период
1.2.3.	За кредити, обезпечени с финансов актив
1.3.	За ангажимент по кредити /с изключение на кредити, обезпечени с финансов актив/
1.4.	Предсрочно погасяване
1.5.	За просрочие:
1.5.1.	За просрочена главница
1.5.2.	За просрочена лихва
2.	За превентивен

Тарифа за юридически лица

"ИНВЕСТБАНК" АД
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ
ВЪРХОС ОРГИГАНАЛА

..... дата
..... подпис
..... фамилия

Михаел

2.2	За изготвяне на молба за законна ипотека	100 лв.
2.2.1	За изготвяне на нотариален акт за договорна ипотека от юрист на банката	250 лв.
2.3	Изготвяне на молба за заличаване на ипотека	20 лв. за един обект + 200 лв. за всеки следващ
2.4	Изготвяне на заявление за вписване на залог	20 лв.
2.5	Изготвяне на заявление за заличаване на залог	20 лв.

Забележки:

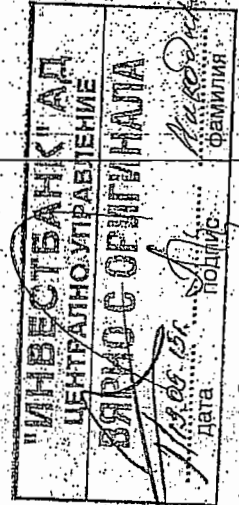
1. Таксите се внасят предварително при подаване искане за кредит и не подлежат на връщане, независимо дали искането за кредит е удовлетворено или не.
2. Комисионната за ангажимент за кредити за оборотни средства, кредитни линии и овърдрафт се начислява ежедневно върху неусвоената част от разрешения кредит, считано от датата на първото усвояване, но не по-късно от петнадесетия календарен ден от датата на договора за банков кредит и се събира ежесечно на 26-то число. Комисионната за ангажимент за инвестиционни кредити е по Договаряне.
3. При промяна на условията 0,5% върху дългата към датата на предоговоряне. При промяна на условията по кредити, обезпечени с финансов актив - 50 евро.
4. При анексиране на договор се събира такса по т.1.1.
5. При предсрочно погасяване на кредита таксата по т.1.1, т.1.2, т.1.3 не се възстановява.
6. Таксите за правни услуги са дължими само при получаване на правна услуга от юрист на Банката.
7. За "оценка на обезпечението" по кредитни сделки Банката използва одобрени от Управителния съвет външни фирми, изключително техните тарифи и условия.
8. Всички държавни такси са за сметка на клиента.
9. При приемане на залог на движими вещи, необходимите средства по съхранението на залога са за сметка на клиента.
10. За кредитни сделки /кредити, поръчителства, гаранции/ във валута, размерът на таксите се изчислява върху левовата равностойност по курс "продава" на Банката за съответния ден.
11. При ползване или издължаване на кредит във валута, различна от предоставената, Банката извършва арбутраж по курс "купува"/"продава" на Банката за деня на операцията.

X. Гаранционни сделки

1. Банкови гаранции/лизи дева		
1.1	За проучване и изготвяне на становище, при обезпечение различно от финансов актив	0,1% мин. 100 лв.
1.1.2	За проучване и изготвяне на становище, при обезпечение финансов актив	50 лв.
1.2	За издаване и поддръжане на банкови гаранции, независимо от обезпечението:	
1.2.1	Парични средства, блокирани в Банката	0,3% на тримесечие или част от него - мин. 100 лв.
1.2.2	С други обезпечения, в зависимост от риска	0,6% на тримесечие или част от него - мин. 200 лв.
1.3	За гаранции, обезпечени с парични средства в размер до 1 000 лв., се събира	20 лв.

03

	комисиона, като за банкова референция	
1.4.	Промяна на условията по гаранцията, увеличаваща ангажмента на Банката:	Такси по т.1.1. и 1.2., които се начисляват върху размера на увеличението
1.4.1.	При увеличаване размера на гаранцията	Такси по т.1.1. и 1.2., които се начисляват за удължения срок на гаранцията
1.4.2.	При продължаване срока на гаранцията	70 лв.
1.4.3.	Промяна /без увеличаване и продължение/	70 лв.
1.5.	Други промени:	
1.5.1.	Анулиране преди изтичане на валидността:	100 лв.
1.5.2.	Консултативна или съставяне и изготвяне условия и/или текст	70 лв.
1.5.3.	Допълнителна експресна обработка по искане на клиент	30 лв.
1.5.4.	Допълнителна кореспонденция във връзка с гаранцията по нареждане на бенефициента	
2.1.	Гаранции, получени в Банката:	
2.1.1.	Авизиране на предизвестие	0,1%, мин. 100 лв., макс. 1000 лв.
2.1.2.	Авизиране без ангажимент	0,3%, мин. 200 лв. на тримесечие или част от него
2.1.3.	Потвърждение/преиздаване (при съгласие от страна на Банката)	
2.1.4.	Авизиране на промяна:	
2.1.4.1.	За гаранции авизирани без ангажимент:	
а.	промяна на условията без увеличение на сумата	70 лв.
б.	промяна на условията с увеличение на сумата	съгласно т.2.1.2. върху размера на увеличението
2.1.4.2.	За гаранции, потвърдени от Банката:	
а.	промяна без увеличение или продължение	70 лв.
б.	промяна на условията с увеличение на сумата	съгласно т.2.1.3. върху размера на увеличението
в.	промяна на условията с продължение на валидността	съгласно т.2.1.3. върху сумата на неизползвания остатък
2.1.5.	Обработка и изпращане на иск по гаранцията	100 лв.
2.1.6.	Прехвърляне на вземане /цесия/	0,15%, мин. 100 лв., макс. 1000 лв.
2.1.7.	Гаранции изпратени директно до бенефициента:	
2.1.7.1.	Установяване на автентичност на гаранции	60 лв.
2.1.7.2.	Прегледаване на промяна	70 лв.
2.1.7.3.	Обработка и изпращане на иск	100 лв.
2. Банков марж във валута		
2.1.	Гаранции, получени в Банката:	



Мариана

2.1.1.	Авизиране на предизвестие.	EUR 35
2.1.2.	Авизиране без ангажимент	0,3% мин. EUR 50, макс. EUR 500.
2.1.3.	Потвърждение/преиздаване (при съгласие от страна на Банката)	0,3% мин. EUR 120 на тримесечие или част от него
2.1.4.	Авизиране на промяна:	
2.1.4.1.	За гаранции: авизиране без ангажимент:	EUR 35
а.	промяна на условията без увеличение на сумата	съгласно т.2.1.2. върху размера на увеличението
б.	промяна на условията с увеличение на сумата	
2.1.4.2.	За гаранции: потвърдени от Банката:	
а.	промяна без увеличение или продължение	EUR 35
б.	промяна на условията с увеличение на сумата	съгласно т.2.1.3. върху размера на увеличението
в.	промяна на условията с продължение на валидността	съгласно т.2.1.3. върху сумата на неизползвания остатък
2.1.5.	Обработка и изпращане на иск за гаранцията	EUR 50
2.1.6.	Прехраняване на вземане /цесия/	0,15%; мин. EUR 50, макс. EUR 500.
2.1.7.	Гаранции: изпратени директно до бенефициента	
2.1.7.1.	Установяване на автентичност на гаранции	EUR 30
2.1.7.2.	Препредаване на промяна	EUR 35
2.1.7.3.	Обработка и изпращане на иск	EUR 50
2.2.	Гаранции, издадени от Банката:	
2.2.1.	Предизвестие	EUR 35
2.2.2.	За проучване и изготвяне на становище, при обезпечение различно от финансов актив	0,1% мин. EUR 75
2.2.3.	За проучване и изготвяне на становище, при обезпечение: финансов актив	EUR 40
2.2.4.	За издаване и поддържане на банкови гаранции в зависимост от обезпечението	
2.2.4.1.	Парични средства, блоkirани в Банката	0,3% на тримесечие или част от него, мин. EUR 60.
2.2.4.2.	С други обезпечения, в зависимост от риска	0,6% на тримесечие или част от него, мин. EUR 120
2.2.5.	Промени:	
2.2.5.1.	Промяна / без увеличение и продължение /	EUR 35
2.3.	Други:	
2.3.1.	Анулиране преди изтичане на валидността	EUR 35
2.3.2.	Консултация или съставяне и изготвяне условия / или - текст	EUR 50
2.3.3.	Допълнителна експресна обработка по искане на клиент	EUR 35
2.3.4.	Допълнителна кореспонденция във връзка с гаранцията по нареждане на бенефициента	EUR 15

13

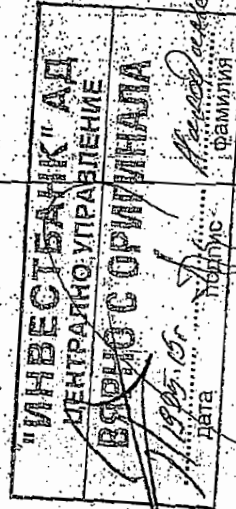
Забележки:

1. Таксите и комисионите за предварително проучване, се внасят при подаване на молбата предварително и не подлежат на връщане. В случай, че предоставените обезпечения се намират извън местонахождението на клона на Банката, таксата се увеличава с 50%.
2. За гаранции издадени със срок до 12 месеца, таксите и комисионите за издаване и поддръжка се събират за целия период на валидност на гаранцията, като събраните такси и комисиони не подлежат на връщане при евентуално намаляване на ангажмента на Банката и/или предсрочно освобождаване на гаранцията.
3. Таксите и комисионите за безсрочните гаранции се събират на годишна база.
4. Таксите и комисионите се събират при издаване на гаранции от Банката, като събраните такси и комисиони не подлежат на връщане с намаляване или отпадане ангажментите на Банката.
5. Разносите се събират в деня на начисляването им.
6. При увеличаване сумата на кредитив /гаранция/ се събират комисиони като за откриване на нов кредитив /гаранция/ върху сумата на увеличението.
7. За обработка на документи, представени в рамките на кредитив /гаранция/, но платени със свободен превод, се събират съответните комисиони по кредитива /гаранцията.
8. Документарни гаранции имат характер на кредитив се третираат като кредитиви.
9. Грък сключване на рамкови договори за издаване на банкови гаранции - такса за управление върху пълния размер на рамковия договор (независимо от издадените за периода банкови гаранции) - 0.5 % годишно.
10. За промяна на условията извън размера на рамков договор - 0.15% върху размера.
11. За издаване на банкова гаранция в рамките на деня, в който е наредена - такса 0.1% върху размера и, минимум 100лв.
12. Гаранциите се обработват съгласно съответните правила на Междубанковата търговска камера и действащите законови разпоредби.
13. Издаването, увеличаването на сумата и/или продължаването на срока на валидност на банковите гаранции подлежи на предварително одобрение от страна на компетентните органи в Банката.
14. За издадени/получени банкови гаранции на физически лица, Банката прилага този раздел от Тарифата страло тях.

XI. Приемане на поръчителство

1.	За авалиране на полици, издадени от банкови институции с падеж не по-дълъг от 12 месеца	1% на тримесечие или част от него до падеж
2.	За поръчителство, обезпечено със средства, обложирани в Банката	0.5% на тримесечие или част от него до падеж
3.	За поръчителство, обезпечено по друг начин, в зависимост от степента на риска	от 1% до 3% на тримесечие или част от него до падеж

Тарифа за годишна такса



Милко В

0.2

XII. Операции с електронни банкови карти

Дебитни карти		Международен достъп	
Такси при издаване			
1	Такса за издаване на основна дебитна карта	Maestro 10,00 лв.	VISA Electron в BGN/EUR/USD V PAY 10,00 лв.
2	Експресно издаване до 3 работни дни	5,00 лв.	5,00 лв.
3	Издаване на допълнителна карта по картова сметка	3,00 лв.	3,00 лв.
4	Продължаване поради изтекъл срок	без такса	без такса
5	Продължаване поради забравен ПИН код, загубване открадване, повреда и др. преди изтичане срока на валидност	5,00 лв.	5,00 лв.
6	Минимален неснижаем остатък по картова сметка	5,00 лв.	5,00 лв./5,00 EUR/5,00 USD
7	Месечна такса за поддържане на картова/разплащателна сметка	8,00 лв.	8,00 лв.
8	Месечна такса за допълнителна карта	без такса	без такса

* в допълнение към таксата по т.1

Такси по транзакции		Международен достъп	
1	Теглене на суми от АТМ	Maestro	VISA Electron в BGN/EUR/USD V PAY

23

	Допълнителни операции	Място	V PAY	VISA Electron в BGN/EUR/USD
1	Получаване на месечно извлечение за транзакции, съдебни на картата в офис на банката или на посочен e-mail адрес	без такса	без такса	без такса
2	Получаване на месечно извлечение от картодържателя на изречен в искането, пощенски адрес	1,00 лв.	1,00 лв.	1,00 лв.
3	Генериране на нов PIN код	не е налично	3,00 лв.	3,00 лв.
4	Промяна на дневните и седмичните лимити по карта - еднократно	2,00 лв.	2,00 лв.	2,00 лв.
5	Промяна на дневните и седмичните лимити по карта - постоянно	1,00 лв.	1,00 лв.	1,00 лв.
6	Такса за блокиране/отблокиране	1,50 лв.	1,50 лв.	1,50 лв.
7	Получаване на банкова карта в клон различен от издателя	5,00 лв.	5,00 лв.	5,00 лв.
8	Закриване на картова/разплащателна сметка	15,00 лв.	15,00 лв.	15,00 лв.
9	Необоснована рекламация на транзакция	5,00 лв.	5,00 лв.	5,00 лв.
10	Предоставяне на снимков материал от ATM за картодържатели на Банката	5,00 лв.	5,00 лв.	5,00 лв.
11	Отказана авторизация по транзакция за теглене на ATM в чужбина	Не е налично	0,50 лв.	0,50 лв.
12	Откриване на арбитражна процедура за оспорена транзакция в чужбина	EUR 270	EUR 270	EUR 270
13	Административна такса на арбитражната комисия при разглеждане на случая с оспорена транзакция в чужбина	EUR 270	EUR 270	EUR 270
14	Регистриране за услугата 3D картова защита	Таксува се съгласно т.4.3. Сметка / Регистриране за услугата 3D защита	EUR 270	EUR 270
15	Генериране на нов временен Секретен Код за услугата 3D картова защита	Таксува се съгласно т.4.3. Сметка / Регистриране за услугата 3D защита	EUR 270	EUR 270
16	Блокиране/активиране на потребителски профил за услуга 3D картова защита	без такса	без такса	без такса
17	Извествяване чрез SMS за транзакции	2 лв. месечно	2 лв. месечно	2 лв. месечно
18	Получаване на суми по карта на клиент чрез POS терминално устройство от търговец (credit terminal)	1% от сумата	1% от сумата	1% от сумата

Забележки:
 1. Възвръзка с т.1.3. Таксата се прилага за VISA Electron в BGN. Таксата се прилага за VISA Electron в EUR/USD.

03

Лимити за трансакции	Maestro			V PAY			VISA Electron		
	Покупка	В брой на АТМ	На ПОС на гише в Банка	Покупка	В брой на АТМ и на ПОС на гише в Банка	Общо	Покупка	В брой на АТМ и на ПОС на гише в Банка	Общо
1.1 В България максимална трансакция	3000	400	3000	3000	400	3000	3000	400	3000
1.1.1 Извън България максимална трансакция	3000	1000		3000	1000		3000	1000	3000
1.1.2 В България за 24 часа	3000	400	3000	3000	400	3000	3000	400	3000
1.1.3 Извън България за 24 часа	6000	1000	6000	6000	1000	6000	6000	1000	6000
1.1.4 Общ лимит за 24 часа		6000			6000			6000	
1.2 Брой трансакции за 24 часа		20			20			20	
1.2.1 В България 7-дневен лимит	3000	2800	3000	3000	2800	3000	3000	2800	3000
1.2.2 Извън България 7-дневен лимит	9000	7000	9000	9000	7000	9000	9000	7000	9000
1.2.3 Общ 7-дневен лимит		9000			9000			9000	
1.2.4 Брой трансакции за 7 дни		80			80			80	

Тарифа за електронната услуга повб за дебитни и кредитни карти

1. Справка / баланс	0.05 лв.
2. Справка за последни пет трансакции	0.05 лв.
3. Прехвърляне на суми по сметки чрез повб с дебитни карти	0.20 лв.
4. Прехвърляне на суми по сметки чрез повб с кредитни карти	0.50 лв.
5. Трансакции на ПОС/виртуален ПОС чрез повб с дебитни карти	0.30 лв.
6. Трансакции на ПОС/виртуален ПОС чрез повб с кредитни карти	Безплатно

"ИНВЕСТБАНК" АД
 АДМИНИСТРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
 ВЪННО С ОРИГИНАЛА
 19.05.15
 Дата
 Подпис
 Семейство

Марио В

С.М.

Кредитни карти

	MasterCard TravelCard	MasterCard Business	MasterCard Corporate	MasterCard Gold	VISA Business	VISA Gold
1	Издаване на основна или допълнителна карта	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса
2	Експресно издаване до 3 работни дни	EUR 20	EUR 20	EUR 20	EUR 20	EUR 20
3	Подновяване поради изтекъл срок	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса
4	Подновяване поради забравен ПИН код, загубване, открадване, повреда и др. преди изтичане срока на валидност	EUR 10	EUR 10	EUR 15	EUR 10	EUR 10
5	Минимален нес依ваем остатък по картова сметка	50 EUR 75 USD 100 BGN	75 EUR 125 USD 150 BGN	100 EUR 150 USD 200 BGN	150 EUR 175 USD 300 BGN	150 EUR 175 USD 300 BGN
6	Месечна такса за основна карта	EUR 4	EUR 3	EUR 5	EUR 3	EUR 4,50
7	Месечна такса за допълнителна карта	EUR 2	EUR 1,5	EUR 2,25	EUR 1,5	EUR 2,25
8	Замяна на карта по спешност в чужбина	EUR 20 + такса на фирмата куриер	EUR 20 + такса на фирмата куриер	EUR 20 + такса на фирмата куриер	EUR 20 + такса на фирмата куриер	EUR 20 + такса на фирмата куриер

	MasterCard TravelCard	MasterCard Business	MasterCard Corporate	MasterCard Gold	VISA Business	VISA Gold
1	Такси по транзакции					
1.1	Теглене на суми от ATM	EUR 2,00	EUR 2,00	EUR 2,00	EUR 2,00	EUR 2,00
1.2	От терминал собственост на Банката	EUR 2 + 1%	EUR 2 + 1%	EUR 2 + 1%	EUR 2 + 1%	EUR 2 + 1%
1.3	От терминал собственост на друга банка в България	EUR 3 + 1% (мин. 5 EUR)	EUR 3 + 1% (мин. 5 EUR)	EUR 3 + 1% (мин. 5 EUR)	EUR 3 + 1% (мин. 5 EUR)	EUR 3 + 1% (мин. 5 EUR)
2	Теглене на суми от POS					

СМ

	1,5% (мин EUR 5)	1,5% (мин EUR 5)	1,5% (мин EUR 5)	1,5% (мин EUR 5)	1,5% (мин EUR 5)	1,5% (мин EUR 5)
2.1 От терминал собственост на Банката	1,5% (мин EUR 5)	1,5% (мин EUR 5)	1,5% (мин EUR 5)	1,5% (мин EUR 5)	1,5% (мин EUR 5)	1,5% (мин EUR 5)
2.2 От терминал собственост на друга Банка в България	EUR 3 + 1% (мин EUR 3.5)	EUR 3 + 1% (мин EUR 3.5)	EUR 3 + 1% (мин EUR 3.5)	EUR 3 + 1% (мин EUR 3.5)	EUR 3 + 1% (мин EUR 3.5)	EUR 3 + 1% (мин EUR 3.5)
2.3 От терминал в чужбина	EUR 3 + 1% (мин EUR 5)	EUR 3 + 1% (мин EUR 5)	EUR 3 + 1% (мин EUR 5)	EUR 3 + 1% (мин EUR 5)	EUR 3 + 1% (мин EUR 5)	EUR 3 + 1% (мин EUR 5)
3 Плащане на стоки и услуги на POS						
3.1 На терминал собственост на Банката	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса
3.2 На терминал собственост на друга Банка в България	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса
3.3 в чужбина	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса
3.4 Плащане на битови сметки през услугата "Времето е пари"	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса
*Плацията се извършват чрез системата ePay.bg и се дължат допълнителни такси (за справка - www.epay.bg/Гаржба)						
4 Справки						
4.1 Смяна на PIN	0,20 лв.	0,20 лв.	0,20 лв.	0,20 лв.	0,20 лв.	0,20 лв.
4.2 Справка на АТМ за последните пет трансакции	0,40 лв.	0,40 лв.	0,40 лв.	0,40 лв.	0,40 лв.	0,40 лв.
4.3 Баланс на картова сметка / Регистриране за услугата 3D картова защита	0,40 лв.	0,40 лв.	0,40 лв.	0,40 лв.	0,40 лв.	0,40 лв.
Допълнителни операции	MasterCard TravelCard	MasterCard Business	MasterCard Corporate	MasterCard Gold	VISA Business	VISA Gold
1 Получаване на месечно извлечение за трансакции с дебитна карта в офис на банката или на посочен e-mail адрес	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса
2 Получаване на месечно извлечение от картодръжателя на заявен в исканиято пощенски адрес	1,00 лв.	1,00 лв.	1,00 лв.	1,00 лв.	1,00 лв.	1,00 лв.
3 SMS известяване за извършени трансакции (чрез услугата "Времето е пари")	0,15 лв.	0,15 лв.	0,15 лв.	0,15 лв.	0,15 лв.	0,15 лв.

"ИНВЕСТБАНК" АД
 ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ
 БУЛГАРСКО С ОРИГИНАЛ
 11.05.15г. Подпис
 дата
 МАРКО В. ФИЛИПОВ
 ФАМИЛИЯ

Марко В

3

4	Генериране на нов PIN код	EUR 10	EUR 10	EUR 10	EUR 10	EUR 10
5	Промяна на дневните и седмичните лимити по карта постоянно	EUR 10	EUR 10	EUR 10	EUR 10	EUR 10
6	Такса за блокиране/отблокиране	EUR 5	EUR 5	EUR 5	EUR 5	EUR 5
7	Получаване на банкова карта в клон различен от издателя	EUR 10	EUR 10	EUR 10	EUR 10	EUR 10
8	Закриване на картова/разплащателна сметка	15,00 лв.	15,00 лв.	15,00 лв.	15,00 лв.	15,00 лв.
9	Необслужена рекламация на транзакция	EUR 20	EUR 20	EUR 20	EUR 20	EUR 20
10	Предоставяне на снимков материал от АТМ за картодържатели на Банката.	5,00 лв.	5,00 лв.	5,00 лв.	5,00 лв.	5,00 лв.
11	Получаване на суми по карта на клиент чрез ПОС терминално устройство от търговец (credit refund)	2% от сумата	2% от сумата	2% от сумата	2% от сумата	2% от сумата
12	Отказана авторизация по транзакция за теглене на АТМ в чужбина	Не е налична	Не е налична	Не е налична	Не е налична	0,50 лв.
13	Откриване на арбитражна процедура за осгорена транзакция в чужбина	EUR 270	EUR 270	EUR 270	EUR 270	EUR 270
14	Административна такса на арбитражната комисия при разглеждане на случая с осгорена транзакция в чужбина	EUR 270	EUR 270	EUR 270	EUR 270	EUR 270
15	Регистриране за услугата 3D картова защита	таксува се съгласно т.4.3. Баланс по картова сметка / Регистриране за услугата 3D картова защита				
16	Генериране на нов временен Сикретен Код за услуга 3D картова защита	таксува се съгласно т.4.3. Баланс по картова сметка / Регистриране за услуга 3D картова защита				
17	Блокиране/активиране на потребителски профил за услуга 3D картова защита	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса
18	Извършване чрез SMS за транзакции	2 лв. месечно	2 лв. месечно	2 лв. месечно	2 лв. месечно	2 лв. месечно
Лихвения процент в зависимост от представеното обезпечение		MasterCard Business	MasterCard Corporate	MasterCard Gold	MasterCard Business	VISA Gold
1	Залис на заповед (Лихвен процент за редовен дълг + лихвен процент за просрочен дълг)	17,5% годишно 1,5%	17,5% годишно 1,5%	17,5% годишно 1,5%	17,5% годишно 1,5%	17,5% годишно 1,5%

С-7



Инвестбанк АД

2	Финансов актив (Лихвен процент за редовен дълг + лихвен процент за просрочен дълг)	9.5% годишно + 10%	9.5% годишно + 10%	9.5% годишно + 10%	9.5% годишно + 10%	9.5% годишно + 10%
---	---	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------

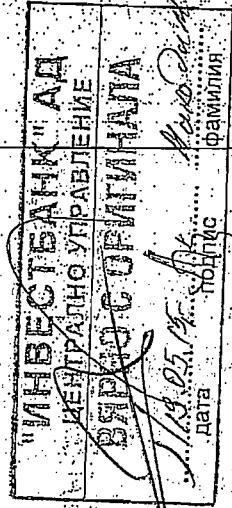
Забележки:

- За овърдрафт кредити по кредитни карти не се дължи комисиона за управление на кредит и комисиона за ангажимент.
- За уредвяване на залог, заличаване, подновяване, анулиране и други промени по обезпеченията, разходите са (картодържател).
- Таксата по т.б. от "Допълнителни операции" се прилага еднократно в посоченият размер и при извършване на безкасов превод от "картова сметка" на гише на Банката, с кредитна карта със собствени средства от съответния вид, в авторизационен режим "OFFLINE". Отделно са дължими съответните такси съгласно Раздел V, "Банкови преводи"

Лимити за трансакции	MasterCard TravelCard		MasterCard Business		MasterCard Corporate		MasterCard Gold		VISA Business		VISA Gold	
	Покупка	В брой	Общо	Покупка	В брой	Общо	Покупка	В брой	Общо	Покупка	В брой	Общо
1.1	2 000	1 000		2 000	1 000		2 000	1 000		3 000	2 000	
1.1.1	2 000	1 000		2 000	1 000		2 000	1 000		5 000	2 000	
1.1.2	3 000	2 000	4 000	3 000	2 000	4 000	4 000	2 000	4 000	7 000	3 000	10 000
1.1.3	3 000	2 000	4 000	3 000	2 000	4 000	4 000	2 000	4 000	8 000	4 000	12 000
1.1.4	3 000	2 000	4 000	3 000	2 000	4 000	4 000	2 000	4 000	8 000	4 000	12 000
1.2		40			40			40			40	
1.2.1	4 000	3 000	5 000	4 000	3 000	5 000	4 000	3 000	5 000	12 000	8 000	20 000
1.2.2	4 000	3 000	5 000	4 000	3 000	5 000	4 000	3 000	5 000	15 000	8 000	20 000
1.2.3	4 000	3 000	5 000	4 000	3 000	5 000	4 000	3 000	5 000	15 000	8 000	20 000
1.2.4		80			80			80			80	

Тарифа за юридически лица

33



Младков

Инсталиране на ПОС терминал при търговец	
5.1.	Месечна такса за отдаване на ПОС терминал на търговец
5.2.	Такса за обслужване на транзакции с електронни банкови карти
5.2.1.	Дебитни карти с логото на Maestro, V PAY, Velestrol и Vopisa издадени от Инвестбанк
5.2.2.	Дебитни карти с логото на Maestro, V PAY, VISA, Elestrol и BORICA издадени от български банки
5.2.3.	Кредитни карти с логото на MasterCard / VISA издадени от Инвестбанк АД
5.2.4.	Кредитни карти с логото на MasterCard / VISA издадени от български банки
5.2.5.	Кредитни карти MasterCard / VISA издадени от други банки извън територията на страната
5.3.	Инсталиране, поддръжка и обучение на персонала

Забележки:

1. Остатъкът при закриване на сметка след постъпване на искането от клиента и връщане на картата на "Инвестбанк" АД се изплаща в срок от 60 дни за кредитни MasterCard/VISA карти.

2. Стандартните условия за инсталиране на ПОС терминално устройство в търговски обект подлежат на промяна при генериране голям обем на транзакции.

Инсталиране на виртуален ПОС терминал при търговец	
6.1.	Месечна такса за отдаване на ПОС терминал на търговец
6.2.	Такса за обслужване на транзакции с електронни банкови карти
6.2.1.	Дебитни карти с логото на Maestro, V PAY, VISA, Elestrol и Vopisa издадени от Инвестбанк
6.2.2.	Дебитни карти с логото на Maestro, V PAY, VISA, Elestrol и BORICA издадени от български банки
6.2.3.	Кредитни карти с логото на MasterCard / VISA издадени от Инвестбанк АД
6.2.4.	Кредитни карти с логото на MasterCard / VISA издадени от български банки
6.2.5.	Кредитни карти MasterCard / VISA издадени от други банки извън територията на страната
6.3.	Инсталиране, поддръжка и обучение на персонала

03

XIII. Масови плащания

1.	За всяка иницирана платежна сделка	без такса
2.	Предоставяне от Банката на технически носител с програмнен софтуер	без такса
3.	При повреда или унищожаване на дискета с програмнен софтуер по вина на клиента	5 лв.

XIV. Електронно банкиране

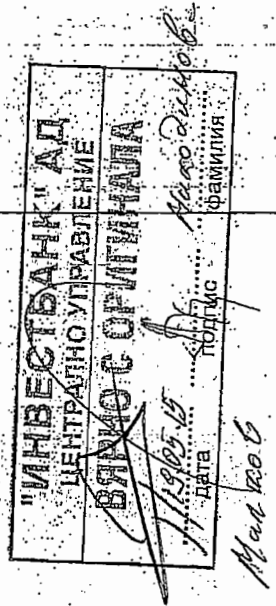
1.	За Услугата „Електронно банкиране“	1,50 лв. месечна такса
2.	За Услугата „Електронно банкиране“ само с право на достъп до справки	без месечна такса
3.	Банкови преводи чрез услугата „Електронно банкиране“	
3.1.	За издадени междубанкови преводи	1,00 лв.
3.2.	За издадени вътрешнобанкови преводи	0,50 лв.
3.3.	При вътрешнобанков превод от сметка на едно и също лице идентифицирано с ЕГН, ЛНЧ/	без комисиона
4.	Банкови преводи чрез услугата „Електронно банкиране“ по РИНГС	
4.1.	Часови интервал 08:00 – 12:00	10 лв. за транзакция
4.2.	Часови интервал 12:00 – 15:00	15 лв. за транзакция

XV. Такси за приемане на ценности за съхранение в касети в общественния трезор на банката

1.	Размер на сейфа 75/30/40	
1.1.	Цена в лева за 1 ден	10 лв.
1.2.	Цена в лева за 1 месец	20 лв.
1.3.	Цена в лева за 3 месеца	50 лв.
1.4.	Цена в лева за 6 месеца	100 лв.
1.5.	Цена в лева за 1 година	200 лв.
2.	Размер на сейфа 150/30/40	
2.1.	Цена в лева за 1 ден	10 лв.
2.2.	Цена в лева за 1 месец	30 лв.

Тарифа за юридически лица

35



2.3.	Цена в лева за 3 месеца	80 лв.
2.4.	Цена в лева за 6 месеца	150 лв.
2.5.	Цена в лева за 1 година	250 лв.
3.	Размер на сейфа 300/30/40	
3.1.	Цена в лева за 1 ден	10 лв.
3.2.	Цена в лева за 1 месец	50 лв.
3.3.	Цена в лева за 3 месеца	100 лв.
3.4.	Цена в лева за 6 месеца	200 лв.
3.5.	Цена в лева за 1 година	350 лв.

Забележки:

1. Прочетените цени са с включен ДДС
2. При просрочаване на времетраенето за ползване на касетата без предварително клиента да е уточнил дайм, свещата ще бъде освободена или предоговорена за нов срок, клиентът заплаща такса за периода съгласно тарифата плюс 1 лев за всеки ден просрочие.

XVI. Други такси и комисиони

1.1.	За издаване на справки за банкови операции и преписи на документи, след писмено искане на клиент с входящ номер и получаване в ЦУ или ФЦ на Банката	10 лв. + 1,00 лв. за всяка страница (А4) + ДДС
1.1.1	За текуща календарна година, за една сметка	20 лв. + 1,00 лв. за всяка страница (А4) + ДДС
1.1.2	За всяка изминала календарна година, за една сметка	50 лв. + ДДС
1.2.	За издаване на Банкови референции, след писмено искане на клиент с входящ номер в Банката	70 лв. + ДДС
1.2.1	На български език	
1.2.2	На чужд език	
1.3.	За издаване на удостоверения след писмено искане на клиент с входящ номер и получаване в ЦУ или ФЦ на Банката	25 лв. + ДДС
1.3.1	Пред Института дийте в Република България	
1.3.2	За наличие на сметка и авоарите по нея/тях	20 лв. + ДДС

Инвестбанк АД

3

1.3.3.	- За наличие или писма на задължение към "Инвестбанк" АД, което да послужи пред друга банка; - За окончателно издаден кредит по искане на кредитополучателя.	20 лв. + ДДС
1.4.	Други такси, свързани с изготвяне на справки и удостоверения.	увеличение с 50%
1.4.1.	За експресна услуга по т. 1.1, 1.2; и 1.3. - изготвяне в рамките на следващия работен ден и получаване в ЦУ или ФЦ на Банката.	без такса за изготвяне и пощенска услуга
1.4.2.	За изготвяне на заявления за предоставяне на информация от страна на държавни институции (НАП, Съдилища, Публични съдебни изпълнители, НОИ и др.)	
1.5.	За обработка на зазорни съобщения	
1.5.1.	Такса за налагане на изпълнителен зазор по една сметка или всички сметки на клиент	60 лв.
1.5.2.	Такса за налагане на обезпечителен зазор по една сметка или всички сметки на клиент	30 лв.
1.5.3.	Такса за отмяна на обезпечителен зазор по една сметка или всички сметки на клиент	30 лв.
1.5.4.	Такса за отмяна на изпълнителен зазор по една сметка или всички сметки на клиент	без такса
1.6.	За корекционна операция по извършено счетоводно записване по искане на Наредителя и по негова вина	10 лв.
1.7.	Специални куриерски услуги	8 лв. + ДДС + фактически разходи
1.8.	Пощенски разходи по искане на клиент, за всяко писмо	4 лв. + ДДС
1.9.	Факс разходи	
1.9.1.	За страната	2 лв. на страница + ДДС
1.9.2.	За чужбина	EUR 5 + ДДС
1.10.	За потвърждаване салда по сметките за нуждите на одит	EUR 70 + ДДС
1.10.1	За финансовата институция	EUR 50 + ДДС
1.10.2.	За нефинансова институция	по договоряне, но не по-малко 0,20% комисия за управление, предрарително начислената лихва и предвидените в тарифата на Банката комисионки и разходи по-акредитив
1.11.	При скотиране на стокowo-разкоредителни документи след извършена експедиция	
2. Такси по сметки по дружествени сметки		
2.1.	За потвърждаване на салда по сметките за нуждите на одит.	

"ИНВЕСТБАНК" АД
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ
БЪЛГАРСКО ОРГАННАЛА

11.05.15
дата

М. Мисирков
ПОДПИС

Мисирков
ФАМИЛИЯ

2.1.1.	За финансови институции	EUR 70 + ДДС
2.1.2.	За нефинансови институции	EUR 50 + ДДС
2.2.	Залпитвания и рекламации по валутни разплащания	Разноските на кореспондента + такса "прото" и такса SWIFT
2.3.	Такса "порто"	
2.3.1.	За страната	EUR 2
2.3.2.	За чужбина	EUR 5
2.4.	Такса SWIFT	
2.4.1.	За страната	EUR 10 на превод
2.4.2.	За чужбина	EUR 10 на страница
2.5.	Специални куриерски услуги	EUR 5 + ДДС + фактически разходи
3.	Предоставяне от страна на "Инвестбанк" АД на почетелски услуги "по довяряне"	
4.	Във връзка с обслужване на НАП, Агенция по Вписванията и други организации по сключени индивидуални договори; Банката прилага специфични тарифни условия, официално обявени в нейните офиси.	

Забележки

- Банката си запазва правото да изисква таксите и разноските от Народителя, когато се са за сметка на бенефициента, но той откъде да ги изплати или Банката не успее да ги събере. Приемайки този текст, клиентът изразява волята си той да има силата на съгласие за незабавно инкасо, съответстващо на БУС 1092 К за всички негови сметки в "Инвестбанк" АД, регламентирано с Чл. 29 от Наредба № 3 на БНБ.
- Банката има право да дебитира всяка една сметка на клиента със сумите на начислените лихви, такси, комисиони и налози, дори и с равностойността им във валута - при условия: че няма достатъчно покритие по съответната сметка; Приемайки този текст, клиентът изразява волята си той да има силата на съгласие за незабавно инкасо, съответстващо на БУС 1092 К за всички негови сметки в "Инвестбанк" АД, регламентирано с Чл. 29 от Наредба № 3 на БНБ.
- Всички разходи за пощенски пратки, телекс, телефон, телефакс, SWIFT, куриер и други, ако има такива, свързани с изпълнение на нареждане на клиент, включително и тези на други банки, се удържат допълнително.
- Банката си запазва правото да начислява допълнителни такси и комисиони по специфични нареждания или изисквания, предизвикани допълнителна работа или необичайна сложност и отговорност.
- При префинасиране на експортни акредитиви, открити от първокласни чуждестранни банки, в полза на клиент на Банката, платими на виджана на касите на Банката или с право на рамбурс при първокласни чуждестранни банки, се събира стандартната такса за проучване и стандартната комисиона за управление.
- Операциите по префинасиране или сключване на документарни банкови гаранции, имащи характер на акредитиви и обезпечавачи плащане на стоки, издадени или потвърдени в полза на клиент на Банката от първокласни чуждестранни банки, да се таксуват както аналогичните кредитни сделки по акредитиви. Приемайки този текст, клиентът изразява волята си той да има силата на съгласие за незабавно инкасо, съответстващо на БУС 1092 К за всички негови сметки в Банката, регламентирано с Чл. 29 от Наредба № 3 на БНБ.
- Таксата по т. 3.1. не се прилага при набирателни сметки за уставен капитал.

СМ

РАЗДЕЛ I.
ПРАВЕН СТАТУТ, ЛИЦЕНЗ И РЕГИСТРАЦИЯ на „ИНВЕСТБАНК“ АД.

НАИМЕНОВАНИЕ: „ИНВЕСТБАНК“ АД

ДЪРЖАВА НА УЧРЕДЯВАНЕ: Република България

СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ: гр. София, община Столична, район „Триадица“, София 1404, бул. „България“, № 85

ЕЛЕКТРОННА СТРАНИЦА В ИНТЕРНЕТ (web-site): <http://www.ibank.bg/>

НАДЗОРЕН ОРГАН ЗА ДЕЙНОСТТА: Българска Народна Банка

ЛИЦЕНЗ: № Б 18-А издаден от БНБ и актуализиран със Заповед № РД 22-2261 от 16.XI.2009 г. на управителя на БНБ

ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА ВПИСВАНЕТО В ТЪРГОВСКИЯ РЕГИСТЪР ПРИ АГЕНЦИЯ ПО ВПИСВАНИЯТА: ЕИК 831663282

РЕГИСТРАЦИЯ ПО ЗАКОНА ЗА ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ: „Инвестбанк“ АД е администратор на лични данни и е регистрирана в Регистъра на администраторите на лични данни с идентификационен код № 0033115.

РАЗДЕЛ II.
ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Употребените в настоящите Общи условия понятия имат следното значение:

1.1.1. „Банката“ е „Инвестбанк“ АД, в качеството ѝ на доставчик на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС).

1.1.2. „Валюр“ е референтна дата, използвана от Банката за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена платежната сметка на Клиента. Когато не е договорено олихвяване на платежната сметка на Клиента, валюр е датата, на която Банката е длъжна да задължи или завери платежната сметка.

1.1.3. „Директен дебит“ е платежна услуга по задължаване на платежната сметка на Клиента, в качеството му на платец, когато платежната операция се извършва по инициатива на получателя въз основа на даденото съгласие от платца на получателя, на доставчика на платежни услуги на получателя или на Банката, в качеството ѝ на доставчик на платежни услуги на платца.

1.1.4. „Дълготраен носител“ е всеки инструмент, който позволява на ползвателя на платежни услуги да съхранява адресирана до него информация по начин, достъпен за последващи справки, за период от време, достатъчен за целите, за които е предоставена информацията, и който позволява непроменено възпроизвеждане на съхранената информация. За дълготрайни носители се смятат разпечатки от устройства за разпечатване на извлечения по сметки, дискети, CD-ROM, DVD, компютърни твърди дискове, на които може да се съхраняват електронни съобщения, както и интернет страници, които са достъпни за последващи справки, за срок, достатъчен за целите на информацията и позволяващ непроменено възпроизвеждане на съхранената информация.

1.1.5. „Клиент“ е юридическо или физическо лице, което е ползвател на предоставяни от Банката платежни услуги. Клиент е и физическо лице, на което Банката открива сметки и предоставя платежни услуги във връзка с упражняването от лицето търговска или професионална дейност в качеството му на едноличен търговец, нотариус, съдебен изпълнител, адвокат, застрахователен брокер/агент или в друго търговско или професионално качество на физическото лице.

1.1.6. „Наличен паричен превод“ е платежна услуга, при която средствата се предоставят от платца, без да са открити платежни сметки на името на платца или на получателя, с единствена цел прехвърляне на съответната сума на получателя или на друг доставчик на платежни услуги, действащ от името на получателя, и/или когато тези средства се получават от името на получателя и са на негово разположение.

1.1.7. „Платежна операция“ е действие, предприето от платца или от получателя по внасяне, прехвърляне или теглене на пари в наличност независимо от основното правоотношение между платца и получателя.

1.1.8. „Платежна сметка“ е сметка, водена на името на един или повече Клиенти-ползватели на платежни услуги, използвана за изпълнението на платежни операции.

1.1.9. „Платежно нареждане“ е всяко нареждане от платца или получателя към доставчика на платежни услуги, с което се разпореджда изпълнението на платежна операция.

1.1.10. „Платец“ е лице, което е титуляр на платежна сметка и разпореджда изпълнението на платежно нареждане по тази сметка, а когато липсва платежна сметка - лице, което дава платежно нареждане.

1.1.11. „Ползвател на платежни услуги“ е лице, което се ползва от платежна услуга в качеството си на платец или на получател, или и в двете си качества.

1.1.12. „Получател“ е лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция.

1.1.13. „Потребител“ е физическо лице, което като ползвател на платежна услуга, предоставяна от Банката, извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност.

1.1.14. „Работен ден“ е денят, в който Банката като доставчик на платежни услуги на платца или доставчикът на платежни услуги на получателя, които участват в изпълнението на платежната операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на платежната операция.

1.1.15. „Регистрационен номер“ е предварително оповестен набор от данни или уникален номер, присвоен от Банката като доставчик на платежни услуги, който позволява еднозначно идентифициране на платежната операция.

1.1.16. „Средства“ са банкноти и монети, пари по сметка и електронни пари.

1.1.17. „Сметка“ или „банкова сметка“ е платежна сметка, водена на името на един или повече ползватели на платежни услуги, използвана за изпълнението на платежни операции и за съхранение на парични средства, която е обозначена с „уникален идентификатор“, представляващ международен номер /IBAN/.

1.1.18. „Разполагаема наличност“ е наличността по банковата сметка от собствени средства и/или разрешено надвишение на плащанията над остатъка по сметката /кредит овърдрафт/, но не повече от договорения или нормативно установен лимит/ограничение по сметката, когато има такива.

1.2. Понятията, които не са дефинирани, съгласно т.1.1., следва да се разбират със значението им, установено в ЗПУПС, Закона за кредитните институции, Наредба № 3 от 16.07.2009г. на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти (Наредба № 3 на БНБ), както и в други нормативни актове, относими към настоящите Общи условия.

2. ОБХВАТ

2.1. Настоящите Общи условия за платежни услуги, уреждат условията за откриване и водене на платежни банкови сметки на Клиента, изпълнението на отделни или поредица от платежни операции, условията за предоставяне на платежни услуги, които

С 3

Клиентът може да ползва, както и задълженията на страните в тази връзка и съдържат предварителната информация по чл.41 от ЗПУПС.

2.2. Предмет на настоящите Общи условия са следните видове платежни услуги, които Банката предоставя и Клиентът може да ползва:

2.2.1. услуги, свързани с внасянето на пари в наличност по платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежната сметка;

2.2.2. услуги, свързани с теглене на пари в наличност от платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка;

2.2.3. изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на Клиента при Банката или при друг доставчик на платежни услуги под формата на:

а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;

б) изпълнение на кредитни преводи;

2.2.4. изпълнение на платежни операции, когато средствата са част от отпуснат на Клиента кредит, под формата на:

а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;

б) изпълнение на кредитни преводи;

2.2.5. изпълнение на платежни операции чрез платежни карти.

2.3. Банката може да открива и води описаните в раздел III от тези Общи условия видове платежни сметки на Клиента при изпълнение от страна на Клиента на посочените в същия раздел условия за откриване и водене на съответните сметки и след сключване на рамков договор по смисъла на чл.40, ал.2 от ЗПУПС. За откриването и воденето на всяка конкретна платежна сметка, страните сключват отделен договор, в който се определя видът на сметката и другите специални условия, които не са уредени в тези Общи условия или в рамковия договор. Когато в конкретния договор за платежна сметка е уговорено нещо различно от предвиденото в настоящите Общи условия или в рамковия договор, сила има уговореното, съгласно клаузите на съответния конкретен договор.

2.4. По силата на тези Общи условия, Банката не е длъжна да предоставя на Клиента други видове платежни услуги, извън посочените в т. 2.2. на този раздел. Обхватът на предоставяните от Банката на Клиента платежни услуги може да се разширява само по взаимно писмено съгласие на страните.

2.5. Банката не контролира предмета и не носи отговорност за действителността и законосъобразността на сделките, във връзка с които предоставя платежните услуги, освен ако с нормативен акт е предвидено друго.

2.6. Клиентът може да се ползва от услугите на банката, само след съответното идентифициране – както на него, така и на упълномощените от него лица, което се извършва на база на личните данни по документ за самоличност и при спазване на всички други изисквания – определени нормативно или от банката.

3. РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА ПО ЧЛ. 41 ОТ ЗПУПС. РЕД ЗА УВЕДОМЯВАНЕ

3.1. В изпълнение на изискванията на ЗПУПС и наредбите по прилагането му, за предоставяне на предварителна информация, „Инвестбанк“ АД осигурява настоящите Общи условия, включващи цялата предварителна информация по чл. 41 от ЗПУПС, Тарифата за условия, лихви, такси и комисиони, прилагани от „Инвестбанк“ АД за фирми и Тарифата за условия, лихви, такси и комисиони, прилагани от „Инвестбанк“ АД за физически лица /наричани по-долу „Тарифите“, Лихвения бюлетин на „Инвестбанк“ АД и Общи условия на „Инвестбанк“ АД за издаване и ползване на дебитни и кредитни карти, на разположение на Клиента по достъпен начин и срок, достатъчен за вземане на решение за ползване на една или повече платежни операции, на посочен от него електронен адрес или адрес за кореспонденция, на хартиен /във всеки финансов център и офис на Банката/, или друг дълготраен носител, както и на интернет страницата на Банката.

3.2. Лихвите, таксите и комисионите на Банката за съответните платежни услуги са определени по вид и стойност в Тарифата за условия, лихви, такси и комисиони, прилагани от „Инвестбанк“ АД за фирми и Тарифата за условия, лихви, такси и комисиони, прилагани от „Инвестбанк“ АД за физически лица и в Лихвения Бюлетин на Банката.

3.3. Банката има право да променя /допълва и изменя/ настоящите Общи условия, като за всички промени уведомява Клиента. Уведомяването се извършва чрез предаването на променения текст на Клиента на хартиен или друг дълготраен носител, в срок не по-малко от пет работни дни от влизането в сила на предвидените промени. Ако Клиентът - ползвател на платежни услуги е потребител, Банката обявява промените най-малко два месеца преди влизане в сила на предвидените промени по начина посочен в предходната т.3.1. Клиентът се съгласява, че ще се счита за уведомен за извършените промени и когато те бъдат обявени от Банката по общодостъпен начин на интернет страницата ѝ или чрез поставяне на съобщения на общодостъпни места във финансовите центрове и офисите ѝ.

3.4. Промените в лихвените проценти, таксите и комисионите, както и обменните курсове, се прилагат, като реда за уведомяване е идентичен с посочения в т.3.3. по-горе, освен в случаите, в които променените условия са по-благоприятни за потребителя.

3.5.1. В случай, че потребителят не е съгласен с измененията в Общите условия той има право, като изпрати до Банката писмено уведомление в двумесечен срок от получаването на уведомлението по т.3.3 по-горе:

- да се откаже от договора, без да посочва причина и без да дължи обезщетение или неустойка или

- да продължи да го изпълнява при действащите преди изменението общи условия

3.5.2. Измененията в Общите условия се считат за приети от потребителя по договора, когато потребителят е уведомен за тях при условията на т. 3.3. и не е упражнил правото си по т.3.5.1.

4. НАЧИН И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ПРЕДСТАВЯНЕ НА ИЗИСКУЕМА ПО ЗАКОН ИНФОРМАЦИЯ

4.1. Банката предоставя на Клиента информация за извършените по сметката му/ите му платежни операции веднъж месечно безплатно, след изтичане на съответния месец на хартиен носител. Когато Клиентът не е Потребител, между Банката и Клиента може да се договори различен по-кратък срок за представяне на информацията, като за целта Клиентът попълва специална декларация /Приложение/.

4.2. Информацията се предоставя на Клиента на български език срещу подпис от негова страна, удостоверяващ получаването ѝ, и съдържа изискваните от ЗПУПС данни.

4.3. Във всички случаи, ако Клиентът не се яви в Банката за получаване на информацията по т.4.1 в срок до 20-то число от месеца, следващ отчетния, счита се че Клиентът е уведомен за всички извършени платежни операции по сметката му/ите му.

4.4. По писмено искане на Клиента, Банката му предоставя предварителна писмена информация за изпълнението на отделна платежна операция, при условията на чл.45 от ЗПУПС. Информацията се получава от Клиента срещу подпис от негова страна или по пощата на адреса за кореспонденция, посочен в рамковия договор.

4.5. За получаване на информация в различни срокове и/или обем Клиентът може да отправи писмено искане до Банката и заплаща такса, ако такава е определена съгласно Тарифите.

4.6. В случай, че Банката не може да предостави информацията по т.4.5 тя уведомява Клиента за това в срок от датата, на която при нея е получено писменото искане на Клиента.

ИНВЕСТИБАНК АД		
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ		
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА		
11.05.15	И.И.	Мико Димов
дата	подпис	фамилия

Мико Димов

сч

5. КОМУНИКАЦИЯ МЕЖДУ БАНКАТА И КЛИЕНТИТЕ - РЕД ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ, ЕЗИК

5.1. Всички уведомления и съобщения между банката и клиентите й следва да са в писмена форма и да са подписани от страната, от която изхождат или съответно от неин представител, за да са валидни, освен в случаите, в които този договор предвижда друго. Посочените в рамковия договор адреси на всяка от страните се считат за адреси за кореспонденция. Всички уведомления, съобщения и др. документи се считат за валидно получени от страната, ако са и изпратени на посочения в договора адрес за кореспонденция.

5.2. При промяна на посочения в рамковия договор адрес, Клиентът се задължава незабавно писмено да уведоми Банката за промяната. При неспазване на горното задължение, всички уведомления и съобщения, изпратени до Клиента на последния писмено посочен от него адрес, се считат за валидно получени. При промяна на адреса на управление на Банката, Клиентът се счита за уведомен за новия й адрес на управление от датата на обявяването на промяната в електронния търговски регистър към Агенцията по вписванията, който е публичен.

5.3. Настоящите Общи условия са изготвени на български език, на който език ще бъдат и всички евентуални техни изменения и допълнения. На чуждестранните лица се предоставят настоящите Общи условия в двуезичен вариант – на български и на английски език, като в случай на несъответствия и/или противоречия между двата текста, приоритет има оригиналният текст на български език.

РАЗДЕЛ III БАНКОВИ СМЕТКИ

1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банката открива разплащателни, депозитни, набирателни, акредитивни, ликвидационни, особени и други видове платежни банкови сметки в български лев и чуждестранна валута, наричани по-долу за краткост "сметки" или "банкови сметки", по искане на Клиенти, при условията на конкретен договор, сключен в съответствие с настоящите Общи условия и рамковия договор.

1.2. Лицето, на чието име е открита банковата сметка, се нарича "Титуляр". Едно лице може да бъде Титуляр на неограничен брой банкови сметки в Банката. Титуляр на банкова сметка може да бъде и трето лице, в полза на което е уговорено откриването на сметка в договор, сключен между Банката и неин Клиент.

1.3. Разплащателните сметки служат за съхранение на пари, платими на виждане без срок за предизвестие от Титуляра до Банката.

1.4. Депозитните сметки служат за съхранение на пари, платими на определена дата (падеж) или при други предварително установени условия за плащане. Банката приема и изпълнява нареждания за вноски и тегления по депозитните сметки съгласно условията на настоящите Общи условия и конкретния договор за банкова сметка.

1.5. Набирателните сметки служат за съхранение на пари, предоставени за учредяване на юридическо лице.

1.6. Акредитивните сметки служат за съхранение на пари, предоставени за разплащане на Титуляра с трето лице, което има право да ги получи при изпълнение на условията, поставени при откриването на акредитива.

1.7. Ликвидационните сметки служат за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация.

1.8. Особените сметки служат за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност.

1.9. Общите условия имат за предмет и откриване, на водене на сметките по т.1.1, разплащателни сметки на частни съдебни изпълнители по чл.24 от Закона за частните съдебни изпълнители, разплащателни клиентски сметки по чл.39 от Закона за адвокатурата, разплащателни клиентски сметки по чл.155 ал.1, т.2 от Кодекса за застраховането, доверителни сметки, както и други видове сметки съгласно чл.6, ал.3, т.9 от Наредба №3 на БНБ.

1.10.1. Съвместни сметки - Титуляр на сметката могат да бъдат две или повече лица местни и/или чуждестранни физически лица, наречени Титуляри (Сътитуляри). Сътитулярите извършват операции и се разпореждат неограничено със средствата по съвместната сметка заедно, или поотделно, в съответствие с уговореното в конкретния договор за съвместна сметка, като във всички случаи, когато е уговорено отделно разпореждане от всеки от съвместните титуляри, последните от действията на всеки отделен титуляр обвързват всички останали. Разпореждане със сметката чрез пълномощник е допустимо, само ако пълномощникът е упълномощен от всички Сътитуляри заедно, освен ако в конкретния договор е уговорено друго.

1.10.2. По съвместната банкова сметка могат да постъпват суми в брой или безкасово както на името на всички лица съвместни титуляри на сметката, така и на името на всеки един от тях. След постъпване на сумите по влого разпореждането с тях става по всеки от посочените по-горе начини, независимо от това на чие име са били внесени или преведени сумите.

1.10.3. Всеки един от сътитулярите е солидарно отговорен за всички задължения,

произтичащи от договора и този вид сметка, до пълния им размер. Дяловете се считат за равни, освен ако не е уговорено друго. Банката не носи отговорност за отношенията между сътитулярите по повод и във връзка с разпореждане със средствата по сметката, извършено от който и да е от съвместните титуляри. Ако нарежданията, дадени от един сътитуляр противоречат или са несъвместими с нареждане на друг сътитуляр, Банката има право да откаже да изпълни нарежданията до отстраняване на противоречието.

1.10.4. Банката изпълнява изцяло постъпилите по сметката запови, независимо от това за принудително изпълнение на задължение на кой от сътитулярите е наложен заповърт.

1.10.5. Сътитулярите могат да закрият съвместната банкова сметка, като действат само заедно.

1.11. Дарителски сметки - откриват се на името на лицето или законния му представител, в чиято полза ще се набират средства за финансиране на лечение, обучение, други.

2. ОТКРИВАНЕ НА СМЕТКА

2.1. Физическо лице, което желае да открие сметка, представя следните документи:

2.1.1. искане за откриване на банкова сметка по образец

2.1.2. лична карта или друг валиден документ за самоличност на Клиента;

2.1.3. образец от подписа на разпоредителни права по сметката, като подписите на тези лица трябва да бъдат положени в присъствието на упълномощен за това служител на Банката или да са заверени нотариално;

2.1.4. когато сметката се открива от пълномощник и/или се предоставя право да се разпореждат с парите по сметката на други лица, се представя и пълномощно, в което изрично се посочват обема и вида на действията, които пълномощникът може да извършва, както и валиден документ за самоличност на пълномощника. Подписът на упълномощителя трябва да бъде положен в присъствието на лице, оправомощено за това от Банката, или да бъде заверен нотариално при спазване изискванията по т. 3.9.

2.1.5. когато сметката се открива в полза на трето лице, се представят допълнително изрично уговорени за всеки отделен случай документи.

2.2. За откриване на сметка от едноличен търговец, освен документите по т.2.1, се представят и следните документи:

2.2.1. единен идентификационен код или удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ;

2.2.2. актуално удостоверение за регистрация на Титуляра, с което се удостоверяват лицата, които управляват и

С.М.

представяват Титуляра и техни лични данни по документ за самоличност, издадено от търговския регистър или от съответния съд по регистрацията /за търговци, които не са пререгистрирани по ЗТР/.

2.3. Юридическо лице, което желае да открие банкова сметка, предоставя на Банката следните документи и информации:

2.3.1. искане за откриване на банкова сметка по образец

2.3.2. единен идентификационен код или удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ;

2.3.3. извлечение от учредителния акт на Титуляра, с което се установяват правомощията за разпореджане с неговото имущество;

2.3.4. актуално удостоверение за регистрация на Титуляра, с което се удостоверяват лицата, които управляват и представяват Титуляра и техни лични данни по документ за самоличност, издадено от търговския регистър или от съответния съд по регистрацията /за търговци, които не са пререгистрирани по ЗТР/;

2.3.5. пълномощно, ако има такова, с което лицето (лицата), които управляват и представяват Титуляра, оправомощават друго лице/лица да се разпореджат с парите по сметката от името на Титуляра, изготвено съобразно т. 2.1.4.;

2.3.6. лични данни по документ за самоличност и образец от подписа на лицето с разпоредителни права по сметката, като подписите на тези лица трябва да бъдат положени в присъствието на упълномощен за това служител на Банката или да са заверени нотариално.

2.4. Документите по т.2.2.2 и т. 2.3.3 и 2.3.4, както и документите за настъпили изменения в тях, могат да се предоставят и от лица, които не са вписани в търговския регистър.

2.5. За откриване на ликвидационна сметка по т.1.7 се предоставят следните документи:

2.5.1. искане за откриване на банкова сметка по образец;

2.5.2. копие от акта за обявяване на ликвидация и за назначаване на ликвидатори, заверен от органа, издал акта;

2.5.3. образец от подписа на ликвидатора/ите, като подписите на това/тези лице/а трябва да бъде/бъдат положен/и в присъствието на упълномощен за това служител на Банката или да е/са заверени нотариално.

2.6. За откриване на особена сметка за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност се предоставят следните документи:

2.6.1. искане за откриване на банкова сметка по образец;

2.6.2. заверено от съда копие от решението за откриване на производство по несъстоятелност и за назначаване на синдик;

2.6.3. образец от подписа на синдика, който трябва да бъде положен в присъствието на упълномощен за това служител на Банката или да е заверен нотариално.

2.7. Когато дейността на Клиента, във връзка с която извършва сделки или операции, се осъществява при условията на регистрационен, лицензионен или друг, нормативно определен режим, се представя заверено актуално копие от съответния официален документ.

2.8. Банката има право да изисква по своя преценка и други документи, за които уведомява Клиента.

2.9. Изменения в посочените по-горе документи, съответно обстоятелства, които удостоверяват, имат сила по отношение на Банката, само от момента, в който е била писмено уведомена за тях от оправомощено лице.

2.10. Банката проверява представените документи, в т.ч. пълномощни, от външна страна и не носи отговорност за претърпени вреди от изпълнение на платежни операции, включително за теглене на суми в брой, въз основа на редовни от външна страна документи, които са неистински или с невярно съдържание.

2.11. Банката може да предвиди като условие за откриване на банкова сметка осигуряването на минимално салдо по нея, което се определя в конкретния договор за банкова сметка или в съответната Тарифа.

2.12. Банката преценява и взема решение по всяко конкретно искане за откриване на сметка и не е длъжна да мотивира отказа си за откриване на сметката.

2.13. Задълженията на страните във връзка с банкова сметка възникват след представяне на всички изискуеми се документи, посочени по-горе, сключването на рамков договор и на конкретен договор за банкова сметка и осигуряването (чрез внасяне на суми в брой или по безкасов път) на определеното минимално салдо по сметката, когато такова е предвидено за съответния вид банкова сметка в конкретния договор за банкова сметка или Тарифата.

2.14. Банката има право да откаже да приеме пълномощно, ако обхващат на представителните права на упълномощеното лице не са посочени ясно и изчерпателно, по начин изключващ нееднозначното им тълкуване, както и ако то не отговаря на изискванията на настоящия рамков договор.

2.15. При откриване на банкова сметка Банката я обозначава с международен номер на банкова сметка (IBAN) в съответствие с изискванията, определени от БНБ.

3. ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

3.1. Платежни операции по банковите сметки могат да се извършват само с разрешение – по нареждане или със съгласие на Титуляра, освен в случай на принудително изпълнение или при изрична друга уговорка в рамковия договор или в конкретния договор за банкова сметка, в съответствие с правилата на действащото законодателство. Разрешението от Титуляра се дава преди изпълнението на платежната операция, освен ако за конкретната платежна операция е уговорено друго. Съгласието за изпълнение на платежна операция или на поредица от платежни операции се дава по ред и начин, уговорени между Титуляра и Банката.

3.2. Титулярът може да извършва платежни операции чрез изготвените от Банката образци на платежни документи, при спазване на изискванията установени в действащото законодателство. Банката може по своя преценка да изисква и други документи.

3.3. За точното изпълнение платежното нареждане/съгласие, трябва да съдържа коректно посочен уникален идентификатор на получателя, съответно на платеца, както и данни и информация съобразно изискванията за изпълнение на съответната платежна услуга.

3.3. Нареждането или съгласието на Титуляра за изпълнение на платежна операция може да бъде оттеглено от него по всяко време, но не по-късно от момента, в който платежната операция е станала неотменима съгласно чл.62 от ЗЦУПС. Банката приема искане за оттегляне на платежно нареждане само в писмена форма. При оттегляне на съгласието за изпълнение на поредица от платежни операции всички бъдещи платежни операции се смятат за неразрешени.

3.4. Платежните нареждания и съгласия се изпълняват по хронологичния ред на постъпването им при Банката. Когато Клиентът подаде едновременно повече от едно платежно нареждане, Банката ги изпълнява по реда за изпълнение посочен от него, а ако такъв не е посочен, по реда на регистрирането им в Банката.

3.5. Платежното нареждане или съгласие може да се изпълни само до размера на разполагаемата наличност по банковата сметка, до размера на предоставените средства от Клиента за изпълнение на платежна операция или до размера на договорения кредит, ако има такъв, като се отчитат и дължимите разноски, такси и комисиони, установени в съответната Тарифа. Не се допускат частични преводи по отделни платежни нареждания.

3.6. В случай че условията по т.3.5 не са налице, Банката отказва изпълнението на платежното нареждане. Банката може да откаже изпълнението на платежна операция в случай на ограничения съгласно действащото законодателство, приложимите правила за изпълнение на съответната платежна операция, договорените условия, при които се води сметка, ако се отнасят за

"ИНВЕСТБАНК" АД Централно управление БАНКА С ОРИГИНАЛ		
19.05.15	Ил	Илко Димков
дата	подпис	фамилия

Илково

С.М

пропуски в преводното нареждане или в придружаващите го документи. В случай на отказ се прилага чл.61 от ЗПУПС.

3.7. Клиент-физическо лице може да се разпорежда със средствата по сметката лично, срещу представяне на лична карта или друг валиден документ за самоличност или чрез пълномощник, упълномощен с изрично пълномощие. Действия на разпореждане със сметка, на която титлулярът е неавторизирано лице, или лице поставено под пълно или ограничено запрещение, се допуска с разрешение от районния съд по настоящия му адрес.

3.8. Клиент-юридическо лице може да се разпорежда със средствата по сметката чрез законните си представители (лицата, които го представляват по закон) лично, срещу представяне на лична карта или друг валиден документ за самоличност, или чрез пълномощник, упълномощен с изрично пълномощие, изготвено съгласно изискванията на т. 2.1.4. Пълномощникът се легитимира пред Банката с пълномощие и валиден документ за самоличност. Банката не носи отговорност за изплатени суми и извършени разпореджания от пълномощник, когато не ѝ е било съобщено писмено, че пълномощието е оттеглено.

3.9. Упълномощаването на определено лице се доказва пред Банката чрез представяне на пълномощие, в което изрично се посочват обема и вида на действията, които пълномощникът има право да извършва.

3.9.1. Пълномощието задължително трябва да съдържа най-малко пълното име на пълномощника по документ за самоличност, единния му граждански номер и постоянния му адрес (по документ за самоличност), а за чужди граждани - пълното име по документ за самоличност, личен номер на чужденец, ако има такъв, дата и място на раждане, вид на документа за самоличност, номер, дата на издаване и издател.

3.9.2. Подписът на упълномощителя трябва да бъде заверен от:

3.9.2.1. български нотариус;

3.9.2.2. лица, които не са нотариуси, но по Закона за нотариусите и нотариалната дейност могат да изпълняват нотариални функции;

3.9.2.3. правоспособен чуждестранен нотариус в чужбина.

3.9.3. Издадените в чужбина пълномощия, заверени от компетентните власти на съответната страна, в която са издадени, трябва да са заверени с „апостил“, съгласно Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове и преведени на български език, а когато изхождат от държава, която не е членка на тази Конвенция - легализирани по реда на Правилника за легализациите, заверките и преводите на документи и други книжка и преведени на български език.

3.10. При извършване на платежни операции Клиентът е длъжен да представя на Банката надлежно попълнени всички статистически форми, декларации и други документи, съгласно изискванията на валутното законодателство, на нормативните изисквания за статистиката на платежния баланс, както и разпоредбите на Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма.

3.11. При спазване изискванията на действащото законодателство Банката може във всеки един момент от действието на рамковия договор и конкретния договор за банкова сметка, по нареждане на Титуляра или на трето лице, да заверява сметката с безналични преводи или чрез внасяне на пари в брой, независимо от това кой е платец/вносителят по тези операции, освен ако Титулярът не е представил на Банката писмено възражение срещу приемането на пари от определено лице, както и в случаите на вътрешни ограничения, свързани с мерките срещу изпиране на пари.

3.12. При получаване на банков превод във валута, различна от валутата на сметката, Банката извършва превалутирание на сумата на превода, прилагайки безкасовите си курсове купува/продава за деня на операцията.

3.13. Банката може да задържава сметката при условията и по реда, предвидени в действащото законодателство, рамковия договор и конкретния договор за банкова сметка.

3.14. Банката не изпълнява операции със съмнителни или фалшиви платежни средства, като фалшивите платежни средства се третират съгласно действащите нормативни разпоредби.

3.15. Платежни нареждания, чието изпълнение е отказано, се смятат за неполучени и банката не носи отговорност за изпълнението им, съгласно условията на настоящите Общи условия.

4. ЛИХВИ И ОБМЕННО КУРСОВЕ

4.1. ЛИХВИ - ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1.1. Банката олихвява наличните средства по банковите сметки с лихвен процент, определен в съответната Тарифа, приложим за съответния период от време, в зависимост от вида на сметката, вида и размера на валутата.

4.1.2. Лихвите, с които Банката олихвява средствата на клиенти по банковите сметки, включително разплащателни, депозитни и спестовни, се определят съобразно лихвената политика на Банката, пазарните условия на вътрешния и международните пазари, и се утвърждават от Управителния съвет на Инвестбанк АД. Актуалните лихвени проценти се обявяват в банковите офиси и се публикуват на интернет страницата на Банката.

4.1.3. Приложимата от банката лихвена конвенция се определя в съответната Тарифа.

4.2. ЛИХВИ ПО ДЕПОЗИТНИ СМЕТКИ

4.2.1. На падежа на депозита, при продължаване действието на конкретния договор за нов срок, считано от датата на подновяването му, Банката има право да определя нов размер на начислявания върху депозита лихвен процент, съгласно съответната Тарифа, валидна към този момент.

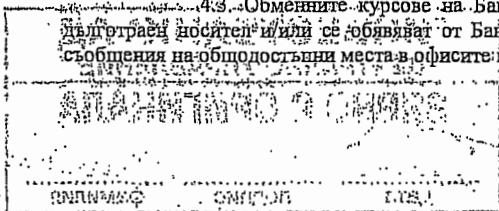
4.2.2. На падежа, при всяко подновяване на срока на депозита, в съответствие с избраната от Титуляра опция в конкретния договор за депозит, Банката добавя към сумата по депозитната сметка начислената до този момент лихва/капитализира лихвата, или я превежда по друга сметка. В случай че валутата на сметката, по която се превежда дължимата лихва, е във валута различна от валутата на депозита, Банката превежда лихвата като превалутира сумата, прилагайки безкасовите си курсове купува/продава за деня на операцията.

4.2.3. Титулярът има право да се разпорежда с депозирания средства на падежа на депозита, а когато падежът не е работен за Банката ден, на първия следващ работен ден, без това да се счита за нарушаване условията на депозита.

4.2.4. Депозитът се счита за нарушен при извършване на разпоредително действие с цялата или част от сумата на депозита преди падежа. При нарушаване на депозита, за периода от датата на откриването му/последното подновяване на договора, до датата на нарушаването, Банката начислява и изплаща лихва в размер на лихвения процент, определен за стандартна разплащателна сметка в съответната валута, в размер, посочен в Тарифата, приложим към датата на нарушаването. Това се прилага и в случай на принудително изпълнение. Ограничението не се прилага по специални депозитни продукти, по които изрично е предвидена възможност за теглене и внасяне по време на срока на депозита.

4.3. ОБМЕННО КУРСОВЕ

4.3. Обменните курсове на Банката за деня на платежната операция се предоставят на Клиента на хартиен или друг електронен носител и/или се обявяват от Банката по общодостъпен начин на Интернет страницата на Банката или чрез поставяне на съобщения на общодостъпни места в офисите на Банката.



13

5. ТАКСИ И КОМИСИОНИ

5.1. Клиентът се задължава да заплаща на Банката в сроковете и размерите, установени в Тарифите, всички такси, комисиони и други разности на Банката, възникнали във връзка с откриване, водене, поддържане, обслужване, закриване на банкова сметка, както и за извършените по сметката операции, включително за изплащане на възникнали допълнителни разписки на чуждестранни банки във връзка с изпълнение на нарежданията на Клиента, респективно негов пълномощник.

5.2. Банката има правото да събира служебно изискуемите си вземания по предходната т.5.1, както и във връзка с извършени платежни операции в резултат на грешни нареждания на Клиента и/или грешки, допуснати от Клиента, от наличността по всяка едно от сметките на Клиента при нея, за което със сключването на рамковия договор Клиентът дава изричното си писмено съгласие.

5.3. В случай, че Клиентът разполага със сметка във валута, различна от валутата на задължението си към Банката, последната събира вземането си от тази сметка, като преизчислява валутите, съобразно официално обявените от Банката курсове купува – продава за деня на операцията.

5.4. В случай, че поради недостиг на средства по сметката Банката не може да събере в пълен размер дължимия ѝ от Клиента такса или комисиона, Банката събира остатъка от дължимите ѝ се суми от първото следващо постъпление по сметката, а при недостиг – от следващите постъпления.

6. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА

6.1. Клиентът е длъжен в всяко време да поддържа минимално изискуема сума по банковата сметка, определена в конкретния договор за банкова сметка и да заплаща такси и комисионни в размер, определен в Тарифите.

6.2. Клиентът е длъжен да не създава предпоставки за достъп до информация, данни и документи, свързани със сметките му, като е длъжен да предприеме всички мерки срещу възможността за извършване на операции по тях от неоправомощени лица.

6.3. Клиентът е длъжен да уведомява писмено Банката за промените в документите, представени при откриване на банковата сметка, както и в данните за лицата, които имат право да се разпореждат със сумите по банковата сметка (промени в адрес и документ за самоличност, оттегляне на пълномощно, смърт на титуляр и др.), като представя и необходимите документи, удостоверяващи промените. Промените в документите и лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката, водена от Банката, имат сила по отношение на Банката само от момента, в който тя е била писмено уведомена за настъпващата промяна от оправомощено лице. Правилото на предходното изречение се прилага и в случаите, когато промените са били регистрирани в публичен регистър.

6.4. При загубване или кражба на документ за самоличност, пълномощно, договор за банкова сметка, както и във всеки друг случай, в който може да възникне опасност за извършване на неправомерно разпореждане по банковата сметка, Клиентът е длъжен незабавно да уведоми писмено Банката.

6.5. Банката не носи отговорност за претърпени вреди от платежни операции, извършени до деня на получаване на писмено уведомление за настъпили промени или обстоятелства по т.6.3 и 6.4, включително в случаите, когато е изпълнила нареждане, направено от лице, включително пълномощник, легитимирано се с редовни от външна страна неистински документи (неавтентични или с невярно съдържание) и удостоверение разпоредителните си права по сметката, в това число с редовно от външна страна пълномощно, в случаите, когато представителна му власт на лицето е била прекратена, преди Банката да е била писмено уведомена за прекратяването на пълномощията на лицето. Рискът и последиците от изпълнението на редовни от външна страна нареждания или съгласия за платежни операции, които са неистински (неавтентични и/или с невярно съдържание), остават за сметка на Клиента.

7. ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВА СМЕТКА

7.1. Сметка се закрива при прекратяване на рамковия договор и/или на конкретен договор за банкова сметка. При закриване на сметката, Банката по избор на Титуляра, му изплаща в брой или прехвърля по друга, посочена от него сметка останалите по сметката средства.

7.2. Клиентът може по всяко време да прекрати конкретен договор за банкова сметка. При прекратяване на договора Титулярът-физическо лице представя и документ за самоличност. При прекратяване на договора на Титуляр-юридическо лице, документ за самоличност представя лицето, което го представлява по закон. Ако сметката се закрива от пълномощник, последният представя документ за самоличност и изрично пълномощно по т.3.9, с което той е упълномощен да закрие банковата сметка.

7.3. При прекратяването на конкретен договор за банкова сметка Титулярът заплаща начисляваните такси и комисиони, определени в Тарифите, приложими към съответния период. Ако такива такси и комисиони са платени авансово, те се възстановяват пропорционално на срока на прекратяването. В случаите, когато договорът е прекратен с предизвестие на Титуляра, платените авансово такси и комисиони не се възстановяват.

7.4. Конкретен договор за банкова сметка се прекратява по право с изтичане на уговорения срок, както и при неосигуряване средства за покриване на дължимите към Банката такси и комисиони в продължение на 3 месеца.

7.5. Срокът (падежът) на конкретния договор за банкова сметка, включително при подновяване, изтича в последния ден на срока, за който е сключен договорът, а ако същият не е работен за Банката ден, на първия следващ работен ден.

7.6. Ако в деня на падежа или преди това Титулярът, лично или чрез свой пълномощник не е поискал изрично прекратяване на договора за банкова сметка, действието му се подновява за същия срок, освен ако е уговорено друго в конкретния договор.

7.7. При сключен договор с промоционален лихвен процент, договорът се прекратява след изтичане на договорения период, освен ако в договора изрично не е уговорено друго.

7.8. Рамковият договор и договорите за банков сметки се прекратяват по право в случай на смърт на Титуляр-физическо лице. Сметката се закрива, като средствата по нея се изплащат при спазване на действащото законодателство на лицата, легитимиранли се като наследниците на Титуляра. Банката не носи отговорност за плащания, извършени по определения ред до писменото ѝ уведомление за смъртта на Титуляра.

7.8.1. Изплащането на сумите се извършва след представяне на:

1. Удостоверение за наследници;
2. Препис от смъртния акт;
3. Документ за самоличност на наследника /наследниците/;

4. В случаите на наследяване от лица, различни от преживелия съпруг и от наследниците по права линия без ограничения, освен посочените документи по т. 1-3, за изплащане на суми по сметката се представя и удостоверение от общината, че същите са посочени в декларацията за облагане с данък върху наследствата и данъкът е платен. Когато данъкът не е платен, той се удържа и се превежда по сметката на съответната община в едномесечен срок от представянето на документ за размера на дължимия данък, а на наследниците се изплащат суми до размера на остатъка по сметката на наследодателя.

5. При наследяване по завещание се представят и обяено от нотариус завещание, както и наречено писмено съгласие на всички наследници по закон за изпълнение на завещателното разпореждане, дадено пред съдебния състав на Банката или в нотариално удостоверение на подписа.

7.8.2. Документите се представят в „оригинал“ на виждане, а в банката, остана, които, заверено за достоверност от молителя/ите.

ДИВЕЛСКИ БАНК АД	
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ	
БИРНО С ОТ ЛИТИВАЛИЯ	
19.05.15	Андрей Димитров
дата	подпис фамилия

Малков

C.2

7.8.3. Банката изплаща на всеки от наследниците по закон, сума съответна на наследствения му дял, а на наследниците по завещание на починал титуляр, съобразно завещателното разпореждане. При несъстоятелност относно квотите на наследниците, сумата се изплаща в присъствието на всички наследници едновременно. Изплащането на суми се извършва след като служителът е записал имената на всички наследници и полагащите им се дялове. В случай, че наследниците са няколко, следва да се явят заедно за изплащане на сумата от сметките на техния наследодател.

7.8.4. При оспорване на завещание, на право на наследяване по закон, както и при спор за размера на наследствените дялове, изплащането на сумата по влогове се спира до постигане на съгласие между наследниците или до решаване на спора по съдебен ред.

7.9. При прекратяване на юридическото лице на Титулара, рамковият договор и договорите за банкови сметки се прекратяват по право. При представяне на документите, съгласно раздел II, т.2.5 от настоящия договор, Банката открива ликвидационна сметка, превърля по нея авоарите от наличните банкови сметки на прекратеното лице и ги закрива. Банката не носи отговорност за плащания, извършени по определения ред до писменото й уведомление от ликвидатора.

8. ДРУГИ УСЛОВИЯ

8.1. При принудително изпълнение Банката изпълнява наложените запови в съответствие с действащото законодателство.

8.2. Средствата по банковите сметки са гарантирани в размер определен със Закона за гарантиране на влоговете в банките (ЗГВБ) и при пълно спазване на изискванията на законодателството на Република България.

8.2.1. Средствата се изплащат от Фонда за гарантиране на влоговете в банките (Фонд). Фондът гарантира пълно изплащане на сумите по влоговете на едно лице в Банката независимо от броя и размера им до 196 000 /сто. деветдесет и шест хиляди/ лева. Общият размер на задължението на Банката към един вложител се определя, по реда предвиден в ЗГВБ. Изплащането на суми от Фонда започва и се извършва при условията и по реда съгласно чл. 23 от ЗГВБ, но не по-късно от 20 работни дни от решението на БНБ по чл. 103, ал. 2 т. 21 от Закона за кредитните институции. При наличие на изключителни обстоятелства фондът може да удължи този срок с не повече от 10 работни дни.

8.2.2. Не се изплащат гарантираните размери на влоговете на лица, на които са били предоставени привилегироващи лични условия в отклонение от обявените от Банката условия, които тя прилага към своите вложители: лица, притежаващи акции, които им осигуряват повече от 5 на сто от гласовете в общото събрание на акционерите на Банката; членове на УС и НС, прокуристи и на членове на органите за вътрешен контрол на Банката; физически лица, които са съдружници в специализираните одиторски предприятия, избрани или назначени по установения в закона ред да заверят годишния финансов отчет на Банката; сърузите и роднините по права и по съкровена линия до втора степен включително на посочените лица; други лица, определени изрично в ЗГВБ. Не се предоставя гаранция и относно влогове, възникнали или свързани със сделки и действия, представляващи "изпиране на пари" по смисъла на чл. 2 от ЗМИП, ако деецът е осъден с влязла в сила присъда.

РАЗДЕЛ IV

ПРЕДОСТАВЯНИ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

1. УСЛУГИ, СВЪРЗАНИ С ВНАСЯНЕТО НА ПАРИ В НАЛИЧНОСТ ПО ПЛАТЕЖНА СМЕТКА, КАКТО И СВЪРЗАНИТЕ С ТОВА ОПЕРАЦИИ ПО ОБСЛУЖВАНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА

1.1. Клиентът може да внася пари в наличност по открити при Банката банкови сметки в лева и в чуждестранна валута.

1.2. Банката обслужва откритите при нея банкови сметки на Клиента в съответствие с разпоредбите на настоящите Общи условия, рамковия договор и конкретните договори за банкови сметки.

1.3. Условията за водене на платежните сметки на Клиента и свързаните с това операции са определени в настоящите Общи условия и в конкретните договори за банкови сметки.

2. УСЛУГИ, СВЪРЗАНИ С ТЕГЛЕНЕ НА ПАРИ В НАЛИЧНОСТ ОТ ПЛАТЕЖНА СМЕТКА, КАКТО И СВЪРЗАНИТЕ С ТОВА ОПЕРАЦИИ ПО ОБСЛУЖВАНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА

1.1. Клиентът може да тегли пари в брой от откритите си при Банката платежни сметки в лева и в чуждестранна валута до размера на наличността по сметката, до размера на предоставените средства за изпълнение на платежната операция или до размера на договорения кредит.

1.2. Банката оповестява в Тарифата за условия, такси и комисиони, прилагани от „Инвестбанк“ АД за фирми и Тарифата за условия, такси и комисиони, прилагани от „Инвестбанк“ АД за физически лица сроковете за предизвестие за теглене в наличност на суми в левове и чуждестранна валута, надвишаващи определени лимити.

1.3. Условията за водене на платежните сметки на Клиента и свързаните с това операции са описани в настоящите Общи условия, в рамковия договор и в конкретните договори за банкови сметки.

3. ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ, СВЪРЗАНИ С ИЗПОЛЗВАНЕ НА КРЕДИТЕН ПРЕВОД

3.1. КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ

3.1.1. Банката извършва кредитни преводи в изпълнение на нареждания на платеща – титуляр на платежна сметка, в полза на определен получател на средствата, предмет на платежната операция. Платецът и получателът на средствата могат да бъдат едно и също лице.

3.1.2. Титулярът-платец попълва в платежното нареждане до Банката данни за международния банков идентификационен код на банката (BIC) и международния номер на банковата сметка (IBAN) или друг уникален идентификатор на сметката на получателя.

3.1.3. В случай, че доставчикът на платежни услуги на получателя не е банка, титулярът попълва в платежното нареждане уникален идентификатор на сметката на получателя.

3.1.4. Титулярът носи отговорност за точността на данните в попълненото от него платежно нареждане за кредитен превод.

3.1.5. Платежното нареждане за кредитен превод в левове съдържа всички задължителни реквизити, съгласно чл. 13, ал. 1 от Наредба № 3. То може да съдържа и други данни, включително такива, които са необходими за изпълнение на изискванията на други нормативни актове.

3.1.6. При изпълнение на кредитен превод във валута, различна от лева, платежното нареждане може да съдържа данни, различни от посочените в чл. 3.1.5, в съответствие с правилата на съответната платежна система, като се използва форма за платежно нареждане на Банката, която е предоставена на разположение на клиентите във финансовите центрове и офисите на Банката, както и на интернет страницата й.

4. ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ, СВЪРЗАНИ С ИЗПОЛЗВАНЕ НА ДИРЕКТЕН ДЕБИТ

4.1. Банката и Клиентът могат да уговорят плащания чрез директен дебит в левове. В тези случаи Клиентът в качеството си

С.М.

на платец предварително предоставя своето съгласие за директен дебит пред Банката. Банката изпраща копие от съгласието за директен дебит до получателя.

4.2. Преди изпълнение на нареждане за директен дебит Банката извършва проверка:

4.2.1. дали е налице предварително съгласие за директен дебит от страна на Клиента в качеството му на платец;

4.2.2. дали по сметката на Клиента съществува достатъчна за изпълнението на нареждането за директен дебит разполагаема наличност или разрешен кредит;

4.2.3. дали са удовлетворени условията за изпълнение на нареждането за директен дебит, включително дали са получени документите, изисквани за неговото изпълнение, ако е договорено представянето на такива.

4.3. Ако в срок до 5 работни дни от получаване на нареждането за директен дебит не настъпят горепосочените условия за изпълнението му по т. 4.2. от този раздел, Банката отказва изпълнението на нареждането за директен дебит и информира за това банката на получателя.

4.4. Съгласието за директен дебит съдържа всички задължителни реквизити, съгласно чл. 17, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ. То може да съдържа и други данни, включително такива, които са необходими за изпълнение на изискванията на други нормативни актове, както и информация, договорена допълнително между Клиента и Банката.

4.5. Платежното нареждане за директен дебит в левове съдържа всички задължителни реквизити, съгласно чл. 18, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ. То може да съдържа и други данни, включително такива, които са необходими за изпълнение на изискванията на други нормативни актове.

4.6. При изпълнение на директен дебит в чуждестранна валута платежното нареждане и съгласието за директен дебит могат да съдържат данни, различни от посочените в чл. 17 и 18 от Наредба № 3 на БНБ, които се определят от правилата на съответната платежна система.

4.7. При изпълнение на директен дебит в чуждестранна валута Банката има право да следва и друга поредност и процедури по предоставяне на съгласието и изпълнение на директния дебит, като прилага правилата и процедурите на платежната система, използвана за обработка на тези плащания.

4.8. В случаите когато Банката е и получател на средства, предмет на платежна операция, Банката може да събира по открита при нея платежна сметка суми, дължими от Клиента въз основа на негово предварително писмено съгласие. Банката уведомява Клиента за основанието, размера и вальора на събраната от неговата платежна сметка сума.

4.9. Съгласието за директен дебит има действие спрямо Банката за срока на валидност, посочен в него и доколкото то не е оттеглено преди изтичането на този срок. Когато такъв срок не е посочен, съгласието е дадено със срок една година, считано от датата на представянето му в Банката, като срокът се удължава автоматично всеки път за нов едногодишен период, при условие че не е оттеглено.

5. РАЗРЕШАВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

5.1. Платежните операции се извършват, ако Клиентът в качеството си на платец е дал съответното нареждане или изрично съгласие за изпълнение на платежната операция.

5.2. Разрешението за извършване на определени платежни операции може да бъде давано от Клиента и след тяхното изпълнение само въз основа на предварителна писмена оторизация в този смисъл от страна на Клиента, дадена в специален формуляр по образец на Банката.

5.3. Сключването на Рамков договор при настоящите Общи условия не представлява форма на предварителна писмена оторизация по смисъла на предходната т. 5.2. от този Раздел.

5.4. В случай че Банката изпълни неразрешена платежна операция или изпълни платежна операция в отклонение от инструкциите на Клиента, последният има право да уведоми Банката за съответното обстоятелство без неоснователно забавяне след като е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция и да поиска коригиране на съответната платежна операция, до не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката му. В тези случаи Банката носи и отговорността по чл. 68, 69 и 70, ал. 1 ЗПУПС. Клиентът губи посочените в тази т. 5.4. права, ако не е уведомил Банката за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция при условията на тази точка. Смята се, че Клиентът е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция най-късно с получаване на информацията по раздел II, т.5 от настоящите Общи условия.

5.5. Срокът за уведомяване на Банката за неразрешена или неточно изпълнена платежна операция не се прилага, когато Банката не е изпълнила задълженията си за предоставяне на информация за платежната операция.

5.6. Банката носи доказателствената тежест при установяване автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране, осчетоводяване, както и при доказване, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък, когато Клиентът твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция или че е налице неточно изпълнена платежна операция. Автентичността на платежната операция се установява съобразно правилата и процедурите на Банката, свързани с изпълнение на съответната платежна операция.

5.7. При безспорно установена неразрешена платежна операция Банката незабавно възстановява на Клиента стойността на неразрешената платежна операция и възстановява платежната сметка на Клиента в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неразрешената платежна операция. Тези мерки се извършват незабавно след приключване на извършването от Банката проверка на редовността на платежната операция, но не по-късно от 21 дни след получаване на уведомлението на Клиента по предходната т.5.4. за неразрешена или неточно изпълнена платежна операция.

5.8. Банката не носи отговорност за понесени от Клиента вреди в резултат на неразрешени платежни операции, ако те са причинени чрез измама от Клиента или са свързани с неизпълнението на едно или повече от задълженията на Клиента по чл. 53 ЗПУПС, умислено или поради груба небрежност.

6. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

6.1. Банката получава от Клиента писмени платежни нареждания в своите финансови центрове и офиси. Други форми на предаване на платежни нареждания от Клиента на Банката могат да бъдат уговорени в конкретните договори за водене на банкова сметка.

6.2. Банката определя краен срок в рамките на работния ден, след който всяко платежно нареждане се смята за получена на следващия работен ден. Крайният срок се определя в зависимост от правилата на платежната система, чрез която се изпълнява съответната платежна операция и информацията за него е на разположение на Клиентите в действащата Тарифа на Банката.

6.3. Платежно нареждане във валута в полза на клиент на Банката, получено в Банката до 16.30 часа на съответния работен ден, се изпълнява в рамките на същия работен ден. Получените нареждания след 16.30 часа на съответния работен ден се считат за получени на следващ работен ден и се изпълняват на следващ работен ден.

6.4. Банката и Клиентът могат да уговорят платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който Клиентът предостави на Банката необходимите документи за изпълнение. В такива случаи, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговореният между страните ден, а ако този ден не е работен за Банката - следващият работен ден.

6.5. Банката няма право да откаже изпълнението на разрешено платежно нареждане.

ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ		
ВАНКО С ОУЖИНАДИЯ		
11.9.05.15	[Подпис]	Иван Димитров
дата	подпис	фамилия

Иванко В

← M

като платец или чрез получателя при условията на директен дебит, освен ако не са изпълнени предвидените в настоящите Общи условия или конкретния договор изисквания или за изпълнението на нареждането е налице ограничение съгласно нормативен акт.

6.6. Платежно нареждане, чието изпълнение е отказано, се смята за неполучено за целите на чл. 64, ал. 2 - 6, чл. 68, 69 и чл. 70, ал. 1 ЗПУПС.

6.7. Клиентът не може да отменя платежното нареждане за кредитен превод след получаването му от Банката.

6.8. В случаите, когато платежната операция се извършва по инициатива на или чрез получателя, Клиентът не може да отменя платежното нареждане след предаването му или след като е дал своето съгласие за изпълнение на платежната операция в полза на получателя.

6.9. В случаите по предходната т.6.4 от настоящия договор, ползвателят на платежни услуги може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за изпълнение.

6.10. При директен дебит Клиентът, в качеството си на платец, може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.

6.11. След изтичането на допустимите срокове за отмяна на платежното нареждане, съгласно т. 6.7 - 6.10 по-горе, но не по-късно от заверяване сметката на получателя, платежното нареждане може да бъде отменено само при съгласие между Банката и Клиента, а в случаите на директен дебит по предходните т.6.8 и 6.10, при съгласие на Банката, Клиента и получателя.

6.12. При отмяна на платежното нареждане Банката начислява такса съгласно действащата Тарифа.

6.13. Банката не извършва частични преводи по отделни платежни нареждания или искания за директен дебит.

6.14. Банката изпълнява платежни нареждания, съответно искания за директен дебит, без да удържа таксите си от превежданата сума, освен ако изрично е уговорено друго.

6.15. При изпълнение на платежна операция в рамките на ЕИП таксите, заплащане от Платеца и Получателя са поделени /SHA/ - всеки един заплаща дължимите на своя доставчик на платежни услуги такси и комисиони. Допуска се и поемане на всички комисиони от Платеца /OUR/.

6.16. При изпълнение на платежна операция извън обхвата на ЗПУПС таксите се заплащат /OUR/SHA/BEN/ съгласно посоченото от Клиента в платежното нареждане и съобразно условията на съответната платежна система.

6.17. При изпълнение на платежни операции в левове, евро и платежни операции, свързани с еднократна обмяна на валута между лев и евро, Банката като доставчик на платежни услуги на Платеца осигурява заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на Получателя както следва:

а/ До 01.януари 2012год. - до три работни дни след работния ден на получаване на платежното нареждане, а когато платежното нареждане е подадено на хартиен носител този срок се удължава с още един работен ден

б/ След 01.януари 2012г. - до един работен ден след работния ден на получаване на платежното нареждане, а когато платежното нареждане е подадено на хартиен носител този срок се удължава с още един работен ден

в/ при платежни операции в лева чрез платежната система за брутен сетълмент в реално време /RINGS/ или чрез платежна система по чл.107 ал.2 от ЗПУПС - същия работен ден, в който е получено платежното нареждане.

6.18. Платежната сметка на Клиента в качеството му на платец се задължава не по-рано от момента, в който платежната сметка се задължава със сумата по платежната операция.

6.19. Платежната сметка на Клиента в качеството му на получател се заверява не по-късно от работния ден, в който сметката на Банката е заверена със сумата по платежната операция. Банката осигурява на разположение на Клиента в качеството му на получател сумата по платежната операция незабавно, след като сметката на Банката е заверена с тази сума.

7. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ ЧРЕЗ ПЛАТЕЖНИ КАРТИ

7.1. Банката изпълнява платежни операции, наредени от ползвателя на платежни услуги чрез платежни карти, съобразно съключения между Банката и ползвателя на платежни услуги договор, съгласно Общите условия на Ивестбанк АД за издаване и ползване на дебитни и кредитни карти и съобразно правилата и процедурите за съответната платежна карта и/или на платежната система, чрез която се обработват, в съответствие със Закона за платежните услуги и платежните системи и настоящите Общи условия. Ползвателят може да извършва платежни операции с банковата карта до размера на покритието по сметката, свързана с картата.

7.2. 1. При използване на платежна карта ползвателят е длъжен:

а) да я използва съответствие с условията за нейното издаване и използване;

б) да уведомява Банката за загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежната карта незабавно след узнаването и да предоставя (при поискване) необходимите данни и документи;

в) след получаване на платежната карта да предприеме всички мерки за запазване на нейните персонализирани защитни характеристики, включително да не записва каквато и да е информация за тези характеристики върху картата и да не съхранява такава информация заедно с нея.

7.2.2. Оперативните лимити за ползване на средства за една транзакция, в рамките на 24 часа и за период от 7 дни, както и максималният брой операции, извършвани с картата за определен период, се определят от Банката, за което тя предоставя съответната информация на разположение в банковите салони, на Интернет страницата си или по друг подходящ начин;

7.3. Титулярът на сметката, свързана с картата понася изцяло загубите, независимо от размера им, свързани с всички неразрешени платежни операции, ако са причинени от него чрез измама, умишлено или поради груба небрежност или с неизпълнението на условията, посочени в предходната т.7.2. 1.

7.3.1. До получаване от Банката на уведомлението по т.7.2.1. буква „б“ отговорността на титуляра на сметката е до 300 лева, а след получаването му, титулярът не понася имуществени вреди, произтичащи от използване на изгубена, открадната или незаконно присвоена карта, с изключение на случаите когато е действал чрез измама;

7.4. Банката има право да блокира използването на банковата карта по обективни причини, свързани със:

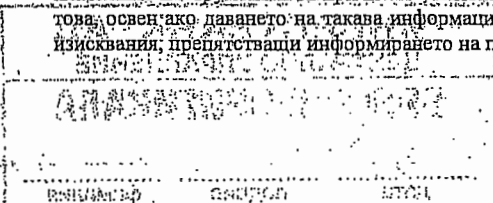
а) сигурността на картата;

б) съмнение за неразрешена употреба на картата;

в) употребата ѝ с цел измама;

г) значително нараснал риск да не бъдат изпълнени задължения за плащане при карти с предоставяне на кредит, независимо от неговия вид, вкл. овърдрафт.

7.5. Банката уведомява ползвателя чрез уговорените методи за комуникация, в т.ч. и по телефона, за блокирането на платежния инструмент и за причините, наложили блокирането, при възможност преди блокирането или най-късно непосредствено след това, освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед спазването на нормативни изисквания; препращащи информирането на ползвателя.



C. 3

**РАЗДЕЛ V
ЗАЩИТНИ МЕРКИ**

1. ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИТЕ ОПЕРАЦИИ

1.1. Когато платежно нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него уникален идентификатор, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получател, посочен с уникалния идентификатор. Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция при неточност на посочения от Клиента уникален идентификатор. При неизпълнение на платежна операция, поради посочване на невалиден уникален идентификатор, Банката, действаща като Банка на паредителя, възстановява сумата по платежната сметка на наредителя на следващия работен ден. В тези случаи, Банката в рамките на дължимата грижа ще положи усилия за възстановяване на сумата по платежната операция, като има право да начисли такса за това възстановяване, в съответствие с приложимата Тарифа.

1.2. Когато Банката изпълнява платежно нареждане на Клиента, в качеството му на платец, тя носи отговорност пред него, за точното изпълнение на платежната операция, като своевременно възстановява на платца сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция и, когато е приложимо, възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената платежна операция.

1.3. Отговорността на Банката по предходната точка отпада, ако докаже пред Клиента си или пред доставчика на платежни услуги на получателя, че последният е получил сумата по платежната операция в сроковете определени в ЗПУПС. В този случай отговорност пред получателя за точното изпълнение на платежната операция се носи от неговия доставчик, който незабавно осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция и, когато е приложимо, заверява платежната сметка на получателя със съответната сума.

1.4. Когато платежно нареждане е подадено от или чрез Клиента, в качеството му на получател, Банката носи отговорност пред него за точното предаване на платежното нареждане на доставчика на платежни услуги на платца и изпълнение на платежната операция, като осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция незабавно след заверяването на сметката на Банката с тази сума.

1.5. В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, за която Банката, действаща като банка на получателя не носи отговорност, доставчикът на платежни услуги на платца носи отговорност пред платца и му възстановява без неоснователно забавяне сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция, както и сумите, необходими за привеждане на платежната сметка в състоянието, в което би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената платежна операция.

1.6. Предвидената в този раздел отговорност на Банката не се носи в случаите на извънредни и непредвидени обстоятелства извън контрола на Банката, последиците от които неизбежно биха настъпили въпреки положените усилия за тяхното предотвратяване, както и в случаите, когато Банката е действала в изпълнение на нормативно установено задължение, включително според правото на Европейския съюз или законодателството на държава-членка.

1.7. Банката не отговаря за неправомерните действия на трети лица, с които те са увредили Клиента, освен ако в закона е предвидено друго.

2. УСЛОВИЯ ЗА ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ НА СРЕДСТВА СЪГЛАСНО ЧЛ.59 ЗПУПС

2.1. Възстановяването на средства по разрешена и изпълнена платежна операция, от Банката на Клиента се осъществява при условията на чл.59 от ЗПУПС.

2.2. Клиентът и Банката се съгласяват, че Банката не е длъжна да възстановява на Клиента средства по разрешена и изпълнена платежна операция, в случаите когато Клиентът е дал съгласието си за изпълнението й директно на Банката, и банката или получателят е предоставил или осигурил на разположение на Клиента информация за предстоящата платежна операция по договорен начин най-малко 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция.

**РАЗДЕЛ VI
ПРИЛОЖИМО ПРАВО. РЕД ЗА ПРАВНА ЗАЩИТА**

1.1. Приложимо за отношенията на страните право, включително за разрешаването на всички спорове между тях, свързани с тълкуването, действителността и изпълнението на настоящите Общи условия, рамковия договор и/или конкретния договор, е българското. За неуредените въпроси се прилагат съответните разпоредби на българското право.

1.2. При изпълнение на договорните си права и задължения, страните ще действат добросъвестно и ще се стремят да уреждат по взаимно съгласие и чрез взаимни отстъпки възникналите между тях спорове, включително като ползват, ако е необходимо уредените в действащото законодателство извънсъдебни процедури за разрешаване на спорове. Ако страните не уредят извънсъдебно даден спор, той се отнася за разрешаване пред компетентния български съд по реда на Гражданския процесуален кодекс (ГПК).

1.3. В случай, че Клиентът има възражения по изпълнението на дадена платежна услуга, той следва да подаде писмено възражение до Банката, в което следва да изложи оплакването си, искането си към Банката и конкретните факти, на които се позовава, както и да приложи писмените доказателства за тях, с които разполага. Банката разглежда всяко постъпило писмено възражение на Клиента по уредена във вътрешни правила процедура за подаване на възражения, решаване на спорове и определяне на обезщетения във връзка с предоставянето на платежни услуги. Банката е длъжна да се произнесе и да уведоми писмено Клиента за решението си по всяко постъпило възражение, отговарящо на изискванията по тази точка, в 7-дневен срок от подаването му. Ако изложението във възражението е непълно или неясно или не са приложени необходимите доказателства за изясняване на случая, Банката изисква от Клиента допълване, респ. уточняване на необходимите данни във възражението му и/или представяне на доказателствата, на които Клиентът се позовава и са необходими за изясняване на случая, като в този случай срокът за произнасянето й тече от подаването на допълненото, респ. уточненото и съответстващо на уговорените в тази точка изисквания възражение от Клиента.

1.4. Ако Банката не се произнесе в предвидения в т.1.3 срок, както и когато решението й не удовлетворява Клиента, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове (ПКПС) към Комисията за защита на потребителите, която е помирителен орган за извънсъдебно решаване на спорове между доставчици и ползватели на платежни услуги. Отнасянето на спора пред ПКПС става с писмено възражение, съдържащо изложение на фактите и искането и към което се прилагат всички документи, необходими за изясняване предмета на спора, както и декларация на подателя, че към момента на подаване на възражението не е отнесьл същия спор за разрешаване пред съд, арбитражен съд или друга помирителна институция и не е сключил с ответната страна спогодба. Със сключването на рамковия договор Клиентът декларира, че е информиран от Банката за наличието на възможността и за реда, по който може да сезира ПКПС със спора.

"ИНВЕСТБАНК" АД		
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ		
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА		
19.05.15	<i>[Подпис]</i>	<i>[Фамилия]</i>
дата	подпис	фамилия

Михаилов

с-2

**РАЗДЕЛ VII
ЗАКЛОЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

1. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАКОНОВИ ИЗИСКВАНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС ЗАЩИТА НА ЛИЧНИ ДАННИ, БАНКОВА ТАЙНА, МЕРКИТЕ ПРОТИВ ИЗИЩАНЕ НА ПАРИ И БОРБАТА С ТЕРОРИЗМА

1.1. Клиентът, респ. лицата, които го представляват, декларират и потвърждават, че личните данни на Клиента, респ. на представящите го лица, които се съдържат в Рамковия договор и конкретните договори, сключени с банката, а платежните нареждания и/или в други предоставени и/или подписани от името на Клиента документи при сключването и/или по време на изпълнение на тези договори, се предоставят от Клиента, респ. от представящите го лица, на Банката доброволно за целите на идентификацията на Клиента като страна по съответния договор, съответно за идентификацията на неговите представители, с цел изпълнението на платежните услуги по договора и за изпълнение на нормативно установени задължения на Банката. Клиентът, респ. лицата, които го представляват, дават изрично си съгласие Банката да съхранява, обработва и използва предоставените от него/них лични данни за посочените в предходното изречение цели, както и за целите на предлагането на други продукти и услуги на Банката, включително за целите на проучвания, свързани с предлаганите от Банката продукти и услуги. Клиентът, респ. лицата, които го представляват, дават изрично си съгласие Банката да предоставя негови/техни лични данни на свои адвокати, счетоводители, одитори и други външни консултанти и пълномощни, на други финансови институции и на лица в страната и чужбина само за посочените в тази точка цели.

1.2. Банката обработва личните данни на Клиента, респ. лицата, които го представляват, при спазване на Закона за защита на личните данни и Вътрешните си правила в тази област, като при предотвратяване, разследване и разкриване на измами, свързани с платежни услуги, обработката може да се извършва и без съгласието на Клиента или което и да е лице, за което се отнасят данните. Банката има право да обработва и/или разкрива предопределени лица и институции лични данни на Клиента, съответно на лицата, които го представляват, без да иска съгласието му/им във всички нормативно установени случаи, в които е задължена да обработва и/или разкрива лични данни за целите на статистиката или за други нормативно определени цели.

1.3. Банката може да разкрива сведения и данни, съставляващи банкова тайна по смисъла на действащото законодателство, само пред институции, органи и лица и само в случаи, изрично посочени в закон и/или друг нормативен акт, както и при спазване на всички нормативно определени условия и ред за това.

1.4. Клиентът декларира, че е уведомен от Банката за задълженията и във връзка със законодателството и мерките против изищането на пари и борбата с тероризма и в изпълнение на тези мерки, включително за изискването да представя документи за собствената си идентификация, както и за идентификация на своите представители и лица, които са овластени да се разпореждат с банковите сметки. Клиентът заявява, че е съгласен да представи всички изискуеми от Банката документи и да изпълни всички изисквания на Банката в тази връзка, и т.ч. да предостави на Банката заверен копие от представените от него документи.

2. ПРИЛОЖЕНИЯ

2.1.1. Неразделна част от настоящите Общи условия са действащите към датата на сключване на договора Тарифи - Тарифата за условия, лихви, такси и комисиони, прилагани от „Инвестбанк“ АД за фирми и Тарифата за условия, лихви, такси и комисиони, прилагани от „Инвестбанк“ АД за физически лица, Лихвения бюлетин на „Инвестбанк“ АД и Общи условия на „Инвестбанк“ АД за издаване и ползване на дебитни и кредитни карти.

2.1.2. Банката запазва правото си да променя Тарифите, Вътрешните си правила и образци на документи, приложими към тези Общи условия по предвидения в тях ред.

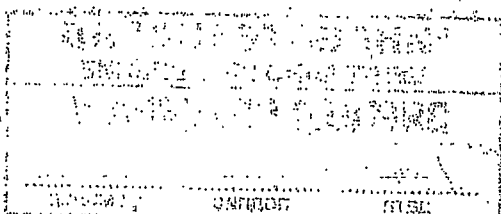
3. ДРУГИ

3.1.1. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на „Инвестбанк“ АД с Решение, взето по Протокол № 7 от 10.02.2010 год., актуализирани с решение на Управителния съвет по Протокол № 24 от 12.06.2013 год., последно актуализирани с решение на Управителния съвет по Протокол № 85 от 24.09.2014 год. и влизат в сила от 1.10.2014 год.

3.1.2. Настоящите Общи условия се публикуват и се актуализират на интернет страницата на Банката.

3.1.3. Настоящите Общи условия регламентират условията за предоставяне на платежни услуги от Банката на Клиентите и, включително и на клиентите, които са встъпили във взаимоотношения с Банката за предоставяне на платежни услуги преди 01.11.2009г., като в случай, че такъв клиент не уведоми писмено Банката, че не приема тези Общи условия в срок до 60 дни от датата на обявяването им в Интернет страницата на Банката, Банката ще счита, че Клиентът е приел настоящите Общи условия и е обвързан с тях.

3.1.4. Настоящите Общи условия представляват неразделна част от всеки Рамков договор за предоставяне на платежни услуги, сключен между Банката и неин Клиент и са на разположение на Клиентите и в хартиен носител във всички банкови салони на „Инвестбанк“ АД.



C-2



ОБЩИ УСЛОВИЯ

ЗА ПОЛЗВАНЕ НА УСЛУГАТА

ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ

НА

"ИНВЕСТБАНК" АД

"ИНВЕСТБАНК" АД
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
19.05.15 Милков
дата подпис фамилия

Милков

С.М



Настоящите Общи условия уреждат условията и реда, по който **"ИНВЕСТБАНК" АД** предоставя платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи /ЗПУПС/ чрез системата за Интернет банкиране, както и отношенията между **"ИНВЕСТБАНК" АД** /наричана по-нататък **"Банката"**/ и ползвателите на платежни услуги /наричани по-надолу **"Клиент"**/ във връзка с ползването на услугата **"Интернет банкиране" /"Услугата"/**.

Общите условия за ползване на услугата **"Интернет банкиране"** на **"ИНВЕСТБАНК" АД** са разработени в съответствие с разпоредбите на Закона за платежните услуги и платежните системи /ЗПУПС/ и издадените подзаконовни нормативни актове, регламентиращи материята, както и с разпоредбите на Закона за електронния документ и електронния подпис (ЗЕДЕП).

"ИНВЕСТБАНК" АД си запазва правото да променя техническите процедури за услугата **"Интернет банкиране"** в случаите на изменения в нормативната уредба, нововъведения, както и от съображения за сигурност. За всички промени **Банката** уведомява **Клиента** чрез разпространение на актуализираните Общи условия през нейния електронен сайт или през действащите в страната клонове и офиси.

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Чрез услугата **"Интернет банкиране"**, **Банката** предоставя на **Клиента** възможност за дистанционен достъп през Интернет до средства, поддържани по негови сметки при **Банката**, посочени от **Клиента** като сметки за Интернет достъп, както и възможност да извършва по електронен път една или повече от следните платежни операции и справки:

- да извършва плащания в лева и чуждестранна валута в страната и чужбина, при спазване на изискването за попълване и подаване чрез системата за Интернет банкиране на декларация по чл. 4, ал. 7 от Закона за мерките срещу изпиране на пари и на статистическата форма при сделки и преводи между местни и чуждестранни лица;
- да нарежда покупко-продажба на валута по курса на **Банката**;
- да получава извлечения от банковите си сметки, съгласно Общите условия на **"Инвестбанк" АД** за предоставяне на платежни услуги и откриване и обслужване на банкови сметки на юридически лица, еднолични търговци и физически лица, съгласно условията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС);
- да получава информация-/справки/ за лихви, такси, комисионни, валутни курсове.

1.1. **Клиентът** може да осъществява описаните по-горе операции само до размера на свободната /в това число от запори и други тежести/ разполагаемост по неговите сметки, посочени за Интернет достъп, за извършването на наредената транзакция и събирането на дължимите такси и комисиони.

2. **Банката** има право по всяко време да променя обхвата на услугите, свързани с **Интернет банкирането** /да увеличава или намалява обхвата на **услугата**/, както и да изключва отделни сметки на **Клиента**. В тези случаи **Банката** своевременно уведомява **Клиента** за извършените промени.

3. Всички платежни операции, извършвани от **Клиента** през системата за Интернет банкиране на **Банката**, се подчиняват на настоящите Общи условия, на Общите условия на **"Инвестбанк" АД** за предоставяне на платежни услуги и откриване и обслужване на банкови сметки на юридически лица, еднолични търговци и физически лица, съгласно условията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), както и на разпоредбите на Рамковия договор за предоставяне на платежни услуги и откриване и обслужване на банкови сметки на юридически лица, еднолични търговци и физически лица.

ИНВЕСТБАНК АД
Общи условия за ползване на услугата "Интернет банкиране" на "Инвестбанк" АД
РМГ/МФФ
08/07/00
5154

с.н

4. Услугата „Интернет банкиране“ се предоставя само на **Клиент** на **Банката**, с открита/и сметка/и при нея. **Клиентът** може да ползва услугата лично, чрез законните си представители или чрез изрично упълномощени за целта лица.

4.1. Лицето/лицата, чрез които **Клиентът** ползва услугата, се наричат по-нататък „**Потребител/и**“. За всеки **Потребител** се създава потребителско име и парола, като получаването на потребителските имена и пароли става лично от всеки **Потребител** или от лице, упълномощено от него да ги получи чрез изрично пълномощно.

4.2. За пълномощните се прилагат изискванията, предвидени в Общите условия на „**Инвестбанк**“ АД за предоставяне на платежни услуги и откриване и обслужване на банкови сметки на юридически лица, еднолични търговци и Физически лица, съгласно условията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС). В пълномощното изрично/изчерпателно се посочват действията, които пълномощникът има право да извършва.

5. **Банката** има право да поставя минимални технически изисквания на **Клиента** за ползване на системата за Интернет банкиране.

6. **Банката** има право да налага ограничения и допълнителни изисквания за извършване на операции чрез услугата „Интернет банкиране“, които произтичат от действащото законодателство и поддържането на необходимата сигурност на информационната система.

II. ДОСТЪП

7. За получаване на достъп до системата за ползване на услугата, **Клиентът** подава искане за ползване на услугата по образец на **Банката** в два екземпляра. Преди подаване на искането, на **Клиента** се предават настоящите Общи условия, той следва да се запознае с тях и да декларира, че ги приема безусловно. В искането се посочват упълномощените да ползват услугата физически лица, както и техните права за достъп до информация и разпореждане с банковите сметки на **Клиента**.

8. Искането на **Клиента**, прието от банков служител /приемането се удостоверява с подпис/ има характер на сключен договор между **Банката** и **Клиента**. **Банката** може да откаже да приеме искането на клиент, без да е необходимо да мотивира отказа си.

8.1. Приемането на настоящите Общи условия, приемането на искането на **Клиента** за ползване на услугата „Интернет банкиране“ и последващото му регистриране в системата за Интернет банкиране има действието на сключване на рамков договор по смисъла на раздел III от ЗПУПС.

9. При регистрирането му в системата, **Клиентът** получава в запечатан плик персонален потребителски код и служебна парола, с което придобива право на достъп до Услугата „Интернет банкиране“ на „Инвестбанк“ и отношенията му с **Банката** се регулират от настоящите Общи условия, конкретните условия, посочени от **Клиента** в искането му и Общите условия на „Инвестбанк“ АД за предоставяне на платежни услуги и откриване и обслужване на банкови сметки на юридически лица, еднолични търговци и физически лица, съгласно условията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС).

10. **Клиентът** задължително променя служебната парола преди извършване на първата транзакция с друга, известна само на него. **Банката** няма достъп и не разполага с техническа възможност да узнае паролата на **Клиента**.

11. По реда на предходните точки се предоставя и потребителски код и служебна парола на лицата, упълномощени от **Клиента** да ползват услугата.

12. По желание на **Клиента**, **Банката** му предоставя и допълнителни средства за електронно идентифициране и защита - списък от TAN (Transaction Authorization Number) – кодове. След изчерпване на предоставените на **Клиента** кодове по искане на последния, **Банката** му предоставя нов списък.

Общи условия за ползване на услугата „Интернет банкиране“ на „Инвестбанк“ АД

ИНВЕСТБАНК“ АД		
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ		
ВЯНО С ОРИГИНАЛА		
11.05.15	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>
дата	подпис	фамилия

Малко б

С. 9

13. След предоставяне на описаните в предходния текст кодове, Потребителят се задължава да ги използва при всяка наредена операция.

14. Въвеждането по електронен път /чрез Интернет/ на потребителския код и парола има действието на правно валиден подпис и всички действия извършени от името на Клиента чрез услугата "Интернет банкиране" на "Инвестбанк" АД, след получаване на електронна идентификация, представляват валидни подписани писмени изявления, обвързващи Клиента.

14.1. Страните приемат, че за достоверно време на получаване на електронните изявления на Клиента и упълномощените от него лица, ще се счита времето, установено от системния часовник на сървъра на Банката.

14.2. Страните приемат, че за нуждите на ползване на услугата "Интернет банкиране" не е необходимо потвърждаване на получаване на електронните изявления по смисъла на чл.10, ал.2 от ЗЕДП. Електронните изявления на Клиента се считат получени с постъпването им в информационната система на Банката и получаването на Референтен номер - уникална референция на транзакцията, дадена от счетоводната система на Банката.

15. Клиентът отговаря за всички свои действия, както и за всички действия, осъществени от негово име, извършени след получаване на достъп до услугата "Интернет банкиране" на "Инвестбанк" АД на базата на положителна електронна идентификация и авторизация.

16. Клиентът е длъжен незабавно да уведоми Банката за прекратяване на правата на някое от упълномощените лица, респективно негови представители. Промяната има действие по отношение на Банката от получаване на писменото уведомление за това.

16.1. Клиентът и Потребителите се задължават незабавно да уведомяват Банката за:

16.1.1. Всички промени в правния си статус, представителна власт и правомощия, както и в данните на лицата, упълномощени да имат достъп до услугата "Интернет банкиране".

16.1.2. Всички събития, касаещи нормалното използване на услугата "Интернет банкиране".

16.1.3. Неразрешена или неточно изпълнена платежна операция.

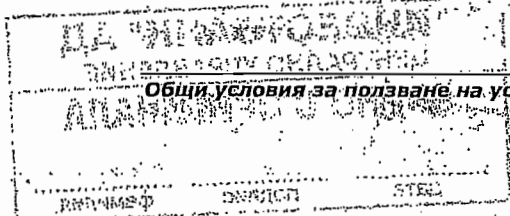
16.2. Клиентът и потребителите нямат право да копират и/или променят софтуерния продукт или части от него, да го модифицират по какъвто и да е начин и да се опитват да елиминират защитата му.

17. Банката се задължава да изпълнява всяко нареждане, получено чрез Системата под формата на електронен документ, когато са използвани средствата за електронно идентифициране и защита на Клиента. Всяко такова нареждане се счита за надлежно оформен документ и се изпълнява от Банката незабавно.

18. Потребителят нарежда изпълнението на платежни операции и ползва други платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи, при стриктно спазване на разпоредбите на сключения с Банката Рамков договор за платежни услуги и Общите условия на "Инвестбанк" АД за предоставяне на платежни услуги и откриване и обслужване на банкови сметки на юридически лица, еднолични търговци и физически лица, съгласно условията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС).

19. Клиентът е длъжен при поискване от страна на Банката да депозира в Банката копие от съответните платежни документи, удостоверяващи извършените за периода операции в двудневен срок от датата на поискването.

20. Клиентът по всяко време може да депозира в Банката писмено искане за блокиране на правото на достъп до услугата "Интернет банкиране", без да е необходимо да посочва определена причина за това. Писменото искане за блокиране трябва да се депозира в



53

клоновете или офисите на **Банката**, или да се изпрати по електронен път, използвайки опцията в системата за Интернет банкиране.

21. Банката блокира достъпа на **Клиента** и **Потребителите** до Системата за Интернет банкиране при:

21.1. Получаване на писмено уведомление от **Клиента** или **Потребителя** за разгласяване на потребителско име или парола, и/или открадване на списък с ТАН-кодове.

21.2. Получаване на писмено уведомление от **Клиента** или **Потребителя**, изразяващо подозрения/опасения, че потребителско име, парола или предоставени списъци с ТАН-кодове са станали достояние на неоправомощено лице.

21.3. При условията на чл.20 от настоящите Общи условия.

21.4. Прекратяване на представителната власт на **Потребителя** спрямо **Клиента**.

21.5. Смърт или поставяне под запрещение на **Клиента** или **Потребителя**.

21.6. Прекратяване на юридическото лице на **Клиента**.

21.7. Установяване, че искането за получаване на достъп до системата за Интернет банкиране или приложените към него документи съдържат неверни данни.

21.8. Съмнение за неразрешена употреба на потребителски имена, пароли, включително с цел измама.

21.9. В случаите, когато **Банката** извършва системна обработка в режим на монополен достъп.

22. Банката може да блокира **/спре служебно/** достъпа до **услугата** по отношение на всяко лице, което с действията си застрашава сигурността на Системата за достъп до услугата, изискванията на законодателството или настоящите Общи условия.

22.1. За спирането на достъпа **Банката** уведомява **Клиента** и упълномощените от него лица по телефон, факс, поща или по друг подходящ начин.

23. Банката деблокира **/възстановява/** достъпа до услугата "Интернет банкиране" след като причините за блокирането отпадат и по писмено искане от страна на **Клиента**, когато спирането е по реда на чл.20 от настоящите Общи условия.

24. Банката не носи отговорност за неизпълнение на наредени трансакции, предприети след депозиране на искане/уведомление за блокиране на достъпа от страна на **Клиент** или **Потребител**, както и в случаите на служебно блокиране на достъпа по реда на чл.22 от настоящите Общи условия.

III. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ

25. Потребителят е длъжен да пази в тайна своята парола, както и да полага необходимата грижа за съхранение на осигурените му средства за електронно идентифициране, по начин гарантиращ, че до същите нямат достъп неупълномощени за това лица.

26. Потребителят е длъжен да ползва услугата в съответствие с настоящите Общи условия и да осигури спазването им от упълномощените от него лица, имащи достъп до средствата за електронно идентифициране.

26.1. **Потребителят** се задължава да предприеме следните защитни мерки по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи при използване на услугата "Интернет банкиране", както и да осигури спазването им от упълномощените от него Потребители:

26.1.1. Да ползва услугата в съответствие с предвидените в настоящите Общи условия ред и правила.

26.1.2. Да спазва указанията на **Банката** и предвидените във всички Вътрешни правила и инструкции предписания за ползване на услугата "Интернет банкиране".

26.1.3. Да опазва, както и да осигури от **Потребителите** на услугата опазването с дължимата грижа на предоставените им потребителски имена, пароли за достъп до услугата от изгубване, кражба, неразрешена употреба или узнаването на защитните им характеристики от трети лица, както и да информира незабавно **ИНВЕСТИБАНК** АД

Общи условия за ползване на услугата "Интернет банкиране" на "Инвестбанк"

ИНВЕСТИБАНК АД
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ
ВЪВЕДНО С ОРИГИНАЛА

17.05.15
дата

Македонска
подпис

Македонска
фамилия

Македонска

С.М.

загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на електронния платежен инструмент.

27. При възникване на основателно съмнение, че потребителски код, парола или друго средство за електронно идентифициране са станали известни на други лица, **Потребителят** е длъжен незабавно да уведоми **Банката** за това на телефоните за връзка или писмено – по пощата или на електронния адрес на **Банката**, за да може да бъде извършено изменение, унищожаване или блокиране на съответните средства за електронно идентифициране. **В случаите, когато уведомлението е направено по телефон;** **Клиентът и/или упълномощените от него лица, са длъжни в срок до 1 (един) ден да депозират в Банката и писмено потвърждение с описание на обстоятелствата. Банката не носи отговорност за извършени операции, наредени по указания в тези Общи условия начин, като получените електронни документи, до получаване на изрично уведомление за противното, се смятат винаги за валидни изявления на Клиента.**

28. Правата и задълженията на **Банката**, във връзка с изпълнението на наредени от **Потребителя**, платежни операции, се упражняват съгласно Общите условия на „Инвестбанк“ АД за предоставяне на платежни услуги и откриване и обслужване на банкови сметки на юридически лица, еднолични търговци и физически лица, съгласно условията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), сключения с **Клиента** Рамков договор за платежни услуги, настоящите Общи условия и приетото от **Банката** искане за ползване на услугата.

IV. ПЛАЩАНИЯ

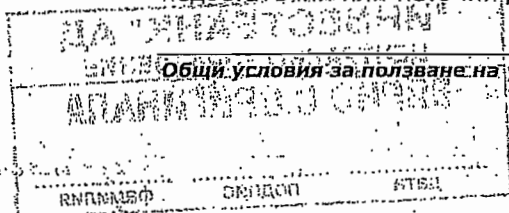
29. Всички наредени от **Потребителя** платежни операции в лева или чуждестранна валута и платежни операции, свързани с еднократна обмяна на валута, чрез използване на услугата, се осъществяват по реда, сроковете и условията, определени в закона, Общите условия на „Инвестбанк“ АД за предоставяне на платежни услуги и откриване и обслужване на банкови сметки на юридически лица, еднолични търговци и физически лица, съгласно условията ЗПУПС, сключения с **Клиента** Рамков договор за платежни услуги.

30. **Клиентът и/или Потребителят** имат достъп до услугата 24 часа в денонощието, 7 дни в седмицата, а **Банката** изпълнява и осчетоводява получените през Системата за Интернет банкиране транзакции от 9.00 до 17.00 часа, от понеделник до петък, без официално обявените почивни дни за Република България, освен в случаите, когато **Банката** извършва системни обработки на данни в режим на монополен достъп, в случаите на проблем, породен от независещи от **Банката** причини или на технически причини или неизправност, които са извън контрола на **Банката**, при извънредни обстоятелства като природни бедствия, общонационални стачки и други такива форсмажорни обстоятелства. В тези случаи **Банката** не носи отговорност за неизпълнение на задълженията си по настоящите Общи условия; Общите условия на „Инвестбанк“ АД за предоставяне на платежни услуги и откриване и обслужване на банкови сметки на юридически лица, еднолични търговци и физически лица, съгласно условията ЗПУПС, сключения с **Клиента** Рамков договор за платежни услуги.

30.1. Получените през Системата за Интернет банкиране платежни нареждания се изпълняват от **Банката** съгласно „Срокове за приемане и обработване на платежни нареждания“ посочени в действащата Тарифа на „Инвестбанк“ АД за условията, лихвите, таксите и комисионите, прилагани за физически и юридически лица.

31. **Банката** изпълнява само нареждания, които са редовни по форма и съдържание, и в съответствие с действащото законодателство.

31.1. **Банката** не носи отговорност за получени и автоматично обработени платежни нареждания, подлежащи на специфичен режим на обработка, поради непълни, недостатъчни или неточни данни, предоставени от **Клиента**.



31.2. При нареждания за изплащане на трудови възнаграждения и свързани с тях парични обезщетения, **Клиентът** е длъжен изрично да отбележи този факт, да представи пред **Банката** документ за предварително плащане на дължимите осигурителни вноски или платежно нареждане за извършването им от **Банката**, както и да декларира по реда на чл. 7, ал. 8 от КСО, че са внесени осигурителните вноски върху тези суми за държавно обществено осигуряване, здравно осигуряване и за допълнително пенсионно осигуряване.

31.3. В случаите, когато съгласно действащото законодателство **Клиентът** е длъжен да посочи и представи писмено основание за извършване на операцията, то **Клиентът** се задължава да представи на **Банката** по факс или друг приемлив за нея начин всички необходими документи, представляващи основание за осъществяване на операцията.

32. Клиентът има право да нарежда плащания от своя сметка в **Банката** само до размера на покритието по сметката, освен ако със съгласието на **Банката** има право да извършва плащания при условията на овърдрафт.

33. При поискване от **Клиента**, **Банката** се задължава да му изпрати писмено извлечение от посочена негова сметка, удостоверяващо салдото и движението по сметката, за което **Клиентът** дължи такса в размер, определен в Тарифата. Клиентът може да се уговори с **Банката** за предоставянето му на писмени извлечения от посочени от него сметки с определена периодичност.

34. При извършване на валутно плащане клиентът е длъжен в същия ден да изпрати на **Банката** по факс или сканирани на електронен адрес всички необходими документи, представляващи основание за извършване на плащането съгласно изискванията на българското законодателство.

35. При нареждане на преводи, в случаите когато действащото законодателство го изисква, клиентът е длъжен:

35.1. Да декларира основанието за превода като посочи изрично съответните документи;

35.2. Да изпрати по факс или сканирани на електронния адрес на **Банката** документите по т.26 въз основа на които се извършва плащането, съгласно чл.2 от Наредба № 28 на БНБ;

35.3. Да изпрати по факс или сканирани на електронния адрес на **Банката** Статистическа форма по чл. 3 от Наредба № 27 на БНБ.

35.4. Да попълни като електронен документ декларация по чл. 4 ал. 7 и чл. 6. ал. 5. т. 3. от Закона за мерките срещу изпиране на пари за всяка парична операция над 30 000 лева (или тяхната равностойност). **Банката** не извършва операцията или сделката ако електронното изявление на Декларацията за произход на средствата не е попълнена съгласно изискванията на закона. За нередности по Декларацията служителя на **Банката** уведомява наредителя на операцията по телефона или електронния адрес предоставен му в искането за Интернет банкиране.

36. **Банката** не обработва платежни нареждания за чужбина до получаване на горепосочените документи (в случаите, когато действащото валутно законодателство изисква представянето на тези документи).

37. С факта на ползване на услугата "Интернет банкиране" **Клиентът** дава своето безусловно съгласие и упълномощава **Банката**, да въвежда електронни съобщения за съответните платежни нареждания в системите за обслужване на междубанкови преводи – БИСЕРА и РИНГС, от негово име и за негова сметка, в съответствие с данните, които **Банката** получава от **Клиента** по електронен път.

37.1. Упълномощаването е валидно за времето, през което **Клиентът** ползва услугата "Интернет банкиране", като с прекратяване ползването на услугата то се счита оттеглено.

38. За извършените операции чрез услугата "Интернет банкиране" **Клиентът** дължи на **Банката** такси и комисиони съгласно действащата Тарифа на "Инвестбанк" АД за условията, лихвите, таксите и комисионите, прилагани за физически и юридически лица!

Общи условия за ползване на услугата "Интернет банкиране" на "Инвестбанк" АД

ИНВЕСТИБАНК АД		
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ		
ВЯЗНО С ОРИГИНАЛА		
19.05.15	[Подпис]	[Фамилия]
дата	подпис	фамилия

Малков

СМ

V. ОТГОВОРНОСТИ

39. При изпълнение на нарежданията на **Клиента**, **Банката** не следи за законосъобразността на сделките, освен ако с нормативен акт не е предвидено друго.

40. **Клиентът** носи отговорност за всички неблагоприятни последици от грешно или неточно подадено нареждане, както и за вреди, настъпили в резултат на грешно, неправомерно, некомпетентно използване на услугата "Интернет банкиране", неполагане на дължимата грижа от негова страна или от страна на упълномощените от него лица при използване на услугата.

40.1. **Банката** не носи отговорност за забавяне на нареждане за плащане поради грешки в платежните нареждания, както и когато не може да изпълни нареждане, което не е попълнено в съответствие със стандарта на съответната платежна система, няма достатъчно средства по сметките на **Клиента**, не са представени изискуемите се по закон документи. При тези случаи **Клиентът** не би могъл да претендира вреди или пропуснати ползи, възникнали в резултат на осъществено забавяне или неизпълнение на платежно нареждане.

41. **Клиентът** понася изцяло загубите, независимо от размера им, свързани с всички неразрешени платежни операции, ако са причинени от него чрез измама, умишлено или поради груба небрежност или с неизпълнението на условията, посочени в предходния раздел IV от настоящите Общи условия. Изцяло в негова тежест са и всички вреди, свързани с неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубени, откраднати или незаконно присвоени потребителски имена, пароли или кодове за достъп.

42. До получаване от **Банката** на уведомлението по т. 27 щетите са за сметка на **Клиента**, а след получаването му, **Клиентът** не понася имуществени вреди, с изключение на случаите когато е действал чрез измама.

43. **Банката** не носи отговорност за технически и комуникационни проблеми в системата извън нейния контрол.

VI. ПРЕКРАТЯВАНЕ

44. Договорните отношения между **Банката** и **Клиента**, установени с приемането на искането на **Клиента** за ползване на услугата, при условията на настоящите Общи условия, могат да бъдат прекратени с 30-дневно едностранно писмено предизвестие, отправено до другата страна.

45. Договорните отношения между **Банката** и **Клиента**, установени с приемането на настоящите Общи условия, могат да бъдат прекратени от **Банката** незабавно:

45.1. В случай на неизпълнение на задълженията по настоящите Общи условия от страна на **Клиента**.

45.2. При закриване на всички сметки на **Клиента**.

45.3. При започване на процедура по несъстоятелност или ликвидация на **Клиента**.

45.4. Действащите към момента на прекратяване Общи условия остават в сила до окончателно уреждане на всички възникнали отношения между страните при и по повод ползването на услугата "Интернет банкиране".

VII. ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛОВИЯ

46. **Банката** може да изменя тези Общи условия по всяко време, за което е длъжна да уведоми **Клиента** чрез изпращане на електронно съобщение или по друг начин, договорен между **Клиента** и **Банката**, преди влизане в сила на измененията. Всяко използване на услугите по настоящите Общи условия от страна на **Клиента** след

С-М

получаване на уведомлението се счита за приемане на измененията. В случай, че **Клиентът** не е съгласен с предвидените промени, той има право да прекрати едностранно договора да ползва на услугата „Интернет банкиране“ на „Инвестбанк“ АД.

47. Клиентът потвърждава, че е запознат с правната регламентация за извършването, получаването, доказването и валидността на електронните платежни заявления съобразно разпоредбите на българското законодателство, съгласно които въвеждането на уникален идентификационен код за достъп по системата има стойността на саморъчно поставен подпис, електронните заявления са валидни и правно обвързващи документи, а записванията на всички операции, извършени по електронен път посредством услугата „Интернет банкиране“ – редовни счетоводни документи.


48. Клиентът потвърждава верността на предоставената във връзка с ползването на услугата „Интернет банкиране“ лична информация и декларира, че **Банката** може да я използва при реализирането на услугата, както и за всякакви други цели, свързани с осигуряването на услугата „Интернет банкиране“.

48.1. Клиентът потвърждава, че изцяло доброволно е предоставил и ще предоставя и в бъдеще лични данни, включително тези на **Потребителите**, за да бъдат използвани за реализиране на услугата „Интернет банкиране“ при спазване на Закона за защита на личните данни.

48.2. Клиентът дава изричното си съгласие **Банката** да съхранява, обработва и използва личните му данни, както и тези на **Потребителите**, за целите на реализиране на услугата „Интернет банкиране“, както и дава изрично съгласие, личните му данни и тези на **Потребителите** да бъдат предоставяни на трети лица в случаите, установени с нормативен акт.

49. За неуредените с настоящите Общи условия въпроси се прилагат Общите условия на „Инвестбанк“ АД за предоставяне на платежни услуги и откриване и обслужване на банкови сметки на юридически лица, еднолични търговци и физически лица, съгласно условията ЗПУПС, сключения с **Клиента** Рамков договор за платежни услуги, Вътрешните правила на „Инвестбанк“ АД за предоставяне на услугата „Интернет банкиране“, Ръководството за Интернет банкиране, предвидено за клиентите на **Банката**, както и относимото действащо българско законодателство.

Настоящите „Общи условия за ползване на услугата „Интернет банкиране“ на „ИНВЕСТБАНК“ АД“ са приети на заседание на Управителния съвет на „Инвестбанк“ АД на 14.06.2011 г. с протокол № 27 и влизат в сила от 01.07.2011 г.

"ИНВЕСТБАНК" АД		
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ		
ВАРНО С ОРИГИНАЛА		
19.05.15		Народниевс
дата	подпис	фамилия

Милко В