



## ДОГОВОР

№ 867000016

Днес, 09.06.2016 год., в гр. Козлодуй между:

"АЕЦ Козлодуй" ЕАД, гр. Козлодуй, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 106513772, представлявано от 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 – Изпълнителен директор и Весела Колева-Джиджева – Член на УС и пълномощник, 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 кредитни 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 извършва 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 18.06.2016г.

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 с действащата тарифа се определят цени на услугите, които са по-благоприятни за **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.

2.4. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** заплаща на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** таксите за извършване на заявените услуги, съгласно условията и стойностите посочени в образеца на ценовото предложение. За неуредените случаи, стойността на услугата се заплаща, съгласно Общите условия на банката (или Тарифата на банката).

2.5. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** олихвява откритите депозитни и разплащателни сметки на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** съгласно условията и размера посочен в образеца на ценовото предложение. За неуредените случаи, стойността на услугата се заплаща, съгласно Общите условия на банката (или Тарифата на банката).

### 3. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ

3.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** има право:

3.1.1. да не използва всички видове финансови услуги, посочени в Приложение № 2.

3.1.2. 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;

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

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

3.1.5. да получава извлечение за салдото и операциите по сметките си в срок до 1 (един) работен ден;

3.1.6. да изисква от **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** да му предоставя информация за начислената/ите лихва/и по сметката/ите му в срок до 1 (един) работен ден;

3.1.7. 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 открие банкова сметка в Банката (в случай, че няма открита сметка), по която да получава постъпления и приходи, както и да осъществява разплащанията си по тях.

3.2.2. да представи всички необходими документи за откриване на банковите сметки (в случай, че няма открита сметка), съгласно настоящия договор, с цел банката да поеме обслужването на същите.

3.2.3. да предоставя в банката стандартни, коректно попълнени документи, съгласно изискванията на Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, както и необходимата информация за осъществяване на задълженията ѝ, поети с този договор.

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

3.2.5. да предоставя на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** информация за статута и представителната власт, начина на управление и разпореждане със сметките и образец от подписите на лицата, имащи право да подписват платежни нареждания.

3.2.6. незабавно да уведоми **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за настъпили промени в обстоятелствата, установени с документите, представени при откриване на сметките и тези свързани с разпоредителните пълномощия на лицата със спесимен, които имат право да се разпореждат с активите по сметките, водени от Банката, имат сила по отношение на Банката и я ангажират, след като е била писмено уведомена от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за настъпилата промяна.

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

3.2.8. 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,

3.2.9. да представя в банката сборен платежен документ – “Преводно нареждане за 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.

4.2.16. да сключи договор за подизпълнение, ако е обявила в офертата си ползването на подизпълнители, както и да предоставя на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** информация за плащанията по договорите за подизпълнение.

## 5. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА И НЕУСТОЙКИ

5.1. Договорът се прекратява:

5.1.1. С изтичане срокът му на действие по т. 1.2.

5.1.2. С едностранно едномесечно предизвестие от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** с писмено уведомление до **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**.

5.1.3. При прекратяване съществуването на една от страните по него, включително и при откриване на производство по ликвидация или несъстоятелност или при прекратяване на **БАНКАТА**, извън условията на универсално правоприемство.

5.1.4. При промяна на правния статут на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** или ограничаване на лиценза на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**, водещи до невъзможност за изпълнение на уговореното в настоящия Договор от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, съответно от **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**.

5.1.5. При прекратяване съществуването на една от страните по него, включително и при откриване на производство по ликвидация или несъстоятелност.

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

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

## 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 № 16.УСЧ.ТЗ.050;

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 Стойка Томанова – 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/ 4013 (в.937, в. 652), 85 48 199  
E-mail: [office@ibank.bg](mailto:office@ibank.bg)  
ЕИК 831663282  
ИН по ЗДДС BG 831663282

**ИЗПЪЛНИТЕЛ:**  
**ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**  
**ПЛАМЕН МИЛКОВ**

**ЧЛЕН НА УС, ПЪЛНОМОЩНИК**  
**ВЕСЕЛА КОЛЕВА-ДЖИДЖЕВА**



*Plamen Milkov*

*Wesela Koleva-Dzidzheva*

### ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

"АЕЦ Козлодуй" ЕАД  
3321 Козлодуй  
БЪЛГАРИЯ  
тел/факс: 0973/73530; 0973/76027  
E-mail: [commercial@npp.bg](mailto:commercial@npp.bg)  
ЕИК 106513772  
ИН по ЗДДС BG 106513772

**ВЪЗЛОЖИТЕЛ:**  
**ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**  
**ДИМИТЪР АНГЕЛОВ**



Директор “И и Ф”:  
06 . 06 . 2016 г. /Б. Димитров/

Р-л У-е “Търговско”:  
06 . 06 . 2016 г. /Кр. Каменова/

Р-л У-е “Правно”:  
06 . 06 . 2016 г. /Ив. Иванов/

Отг. Счетоводител, с-р “Паричен”:  
06 . 06 . 2016 г. /Ив. Даткова/

Гл. юриконсулт, У-е “Правно”:  
06 . 06 . 2016 г. /М. Иванова/

Н-к отдел “ОП”:  
06 . 06 . 2016 г. /С. Брешкова/

Гл. Експерт “ОП”:  
06 . 06 . 2016 г. /Г. Стефанов/


 “АЕЦ КОЗЛОДУЙ” ЕАД

Блок: 0

УТВЪРЖДАВАМ,

Система: ФСД

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

Подразделение: Управление  
„Счетоводство”

ИВАН АНДРЕЕВ

СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР “Б и К”:

ИЛ. ВАСИЛЕВ

ДИРЕКТОР “И и Ф”:

Б. ДИМИТРОВ

## ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

№ 16.УСЛ.ТЗ.050

за

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

Настоящото техническо задание съдържа пълно описание на предмета 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 терминални устройства, депозити и др. банкови операции, свързани с дейността на дружеството.

Заданието е в изпълнение изискванията на Приложение № 3 към чл. 136 “ Правила за избор на изпълнител за предоставяне на финансови услуги от кредитни и финансови институции по смисъла на Закона за кредитните институции” от Правилника за реда за

## 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 съгласно чл. 18 от същия закон.

2.2. Обемът 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 не се обвързва с обема и вида на услугите, които ще използва след подписване на договора.

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 2015 г.:

2.4.1. Извършени плащания от платежни сметки – 1 235 млн. лева в т.ч. към:

- страни извън Европейски съюз	220 млн. лева
- страни от Европейски съюз	94 млн. лева
- преводи на трудови възнаграждения на работници и служители на Дружеството	118 млн. лева
- Национална агенция по приходите /НАП/	142 млн. лева
- други бюджетни организации и учреждения	156 млн. лева
- текущи плащания към други доставчици	386 млн. лева
- за покупка на валута	116 млн. лева
- за продажба на валута	3 млн. лева

2.4.2. Извършени касови операции

- Внасяне на пари в наличност по платежна сметка за освобождаване на касова наличност 1 178 хил. лева

- Теглене на пари в наличност от платежна сметка 173,9 хил. лева в т.ч.:

= в евро	93 хил. лв.
= в щатски долари	78 хил. лв.
= в британски лири	2,9 хил. лв.

2.4.3. Платени суми чрез ПОС терминал - 258 хил. лева

2.4.4. Средномесечен обем транзакции – 1200 бр.

С ПОС терминалните устройства ще се приемат и получават плащания с банкови карти. За нуждите на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД ще бъдат позиционирани 7 броя ПОС

устройства, от които 4 броя ще са на територията на гр. Козлодуй, а останалите в ПОК "Леденика" - почивна станция на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД във Врачански Балкан.

### 3. Организация на работата.

#### 3.1. План за изпълнение на дейностите по услугите.

3.1.1. Дейностите, предмет на това 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 изпълнителя директор/служител на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД.

3.1.3. Възложителят преценява дали да се ползва даден продукт или услуга на банката.

#### 3.2. Условия за изпълнение на услугите.

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

3.2.2. Изпълнителят осигурява своевременно обслужване при изпълнение на платежни и касови операции.

3.2.3. Недопускане на грешки при изпълнение на платежните операции, а при констатиране на такива, Изпълнителят носи отговорност, за точното 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. При спешни плащания на Възложителя, Изпълнителят се задължава да приема и изпълнява нареждания за плащане в извън определените часове за работа с клиенти на съответния работен ден. За целта Възложителят уведомява Изпълнителя за извънредното плащане и му представя платежното нареждане.

3.2.6. Изпълнителят осигурява преференциални условия за такси и комисионни, лихвени проценти и обменни курсове.

3.2.7. Изпълнителят осигурява преференциални условия за такси и комисионни за приемане на плащания с банкова карта чрез ПОС терминал.

3.2.8. Изпълнителят осигурява приемане на плащания с всички видове банкови карти чрез ПОС терминал.

3.2.9. Изпълнителят осигурява възможност за предоставяне на овърдрафт/кредити при облекчени условия, както и 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 електронно интернет банкиране, което трябва да включва минимум следното:



3.3.1.1. Достъп в реално време до услугите на банката, с висока степен на сигурност, интегрирано в Интернет среда.

3.3.1.2. Деноношно, в реално време управление на средствата.

3.3.1.3. Справки за състоянието и движението на средствата по сметките.

3.3.1.4. Извършване на преводи в лева и валута.

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 и представено писмено запитване от Възложителя до Изпълнителя за лихвен процент, съобразно размера и срока на депозита, Изпълнителят се задължава да представи на Възложителя писмена оферта за финансовите условия на депозита в срок до два работни дни.

3.3.5. Изпълнителят се задължава да не събира такси и комисионни при потвърждаване на салда на банковите сметки на Възложителя във връзка с извършване на задължителна инвентаризация на активите и пасивите на дружеството съгласно Закона за счетоводството.

3.3.6. Изпълнителят се задължава да не събира такси и комисионни при откриване/закриване, обслужване и поддържане на разплащателни сметки на Възложителя.

#### 4. Общи изисквания към Изпълнителя:

##### 4.1. Минимални изисквания, на които да отговаря Изпълнителя:

4.1.1. Да притежава валиден лиценз /издаден от БНБ или от държава членка на ЕС съгл. чл. 20 и чл. 22 от ЗКИ/ за извършване на съответните платежни услуги;

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 от агенции Moody's, Standard & Poor's, Fitch или други рейтингови агенции, регистрирани в съответствие с Регламент (ЕО) № 1060/2009 на Европейския парламент;

4.1.3. Да притежава внедрена платформа за интернет банкиране;

##### 4.2. Документи, доказващи изпълнение на изискванията по т. 4.1.:

4.2.1. Заверено копие на разрешение/лиценз 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 държава – членка на ЕС,

*Handwritten signature*

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 на удостоверението/доклада за присъден дългосрочен кредитен рейтинг, актуален към датата на подаване на офертата.

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

#### 4.3. Квалификация на персонала на Изпълнителя.

4.3.1. Изпълнителят да гарантира, че всички дейности ще се извършват от квалифициран персонал, при спазване на изискванията на нормативните актове, 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.

Възложителят осъществява контрол по изпълнение на договорените условия за извършване на услугите и изпълнение на нормативните задължения на изпълнителя сам или чрез лица, оправомощени за извършване на контрола.

Гл. счетоводител: .....  
Маргарита Мънкова

*Handwritten signature*

ОБРАЗЕЦ по т.2.2 от УКАЗАНИЯ за подготовка на оферта

**ИНВЕСТБАНК АД**

София п.к. 1404 бул. «България № 85 тел. 02 40 13 937, 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 кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД”.**

1. Видовете услуги, предлагани от участника:

(изброяват се) ↓

- 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

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

- Декларация от представляващите

3. Посочват се какви могат да бъдат преференциалните условия за банкови кредити и обслужване на служители на АЕЦ Козлодуй като наименование и/или вид, без да се указват конкретни числа или проценти.

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

НП	НЕКОЛИЧЕСТВЕНИ ПОКАЗАТЕЛИ	Предложение на участника
	Срок за обслужване на плащанията чрез РИНГС (включва времето, през което сметката на получателя, трябва да е заверена с наредената сума)	До 10 минути
	Наличие на платформа за активно интернет банкиране (електронно банкиране) в реално време с електронен подпис или цифров сертификат	Съгласно представен документ, удостоверяващ надеждното функционално интернет банкиране, включително посочени механизми – Изрична

*Handwritten signature and date*

		декларация от представляващите (прил. 1 към ТП)
	Наличие на преференциални условия за банкови кредити и обслужване на служители на АЕЦ Козлодуй	Да Ако има се посочват какви могат да бъдат те като вид услуга в отделно приложение (прил. 2 към ТП)
	Присъден кредитен рейтинг	Съгласно приложен документ - „В-“ (прил. 3 към ТП)

**ПОДПИС и ПЕЧАТ:**

1. 

Пламен Милков (име и фамилия)

18.04.2016 год. (дата)

Изпълнителен Директор (длъжност на управляващия/представляващия участника)



**ПОДПИС:**

2. 

Весела Колева-Джиджева (име и фамилия)

Член на управителния съвет (длъжност на управляващия/представляващия участника)

ИНВЕСТБАНК АД (наименование на участника)



ОБРАЗЕЦ по т.2.3 от УКАЗАНИЯ за подготовка на оферта

**ИНВЕСТБАНК АД**

София п.к. 1404 бул. «България № 85 тел. 02 40 13 937, факс 02 8548199 ЕИК831663282 ИН по ЗДДС

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

**"ИНВЕСТБАНК" АД**  
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ

№ по ред

0157-793/19.06.16

**ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ**

за участие в обществена поръчка чрез публична покана с предмет:

**“Предоставяне на финансови услуги от кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на “АЕЦ Козлодуй” ЕАД”**

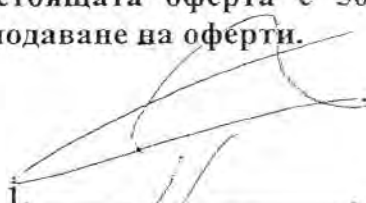
№ по ред	Видове услуги от група I - Платежни услуги по левови и валутни разплащания, такси по обслужване на банкови сметки в лева и валута, теглене на каса в лева и валута, усвояване на банкови гаранции в лева	Предложение на участника
	<b>Такса преводи в лева</b>	
1.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез електронно банкиране	0,40 BGN
2.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,50 BGN
3.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез електронно банкиране	5,00 BGN
4.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез платежно нареждане на хартиен носител	6,00 BGN
5.	Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране	0,00 BGN
6.	Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,00 BGN
7.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0,00 BGN
8.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,00 BGN
9.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0,00 BGN
10.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,00 BGN
	<b>Такса преводи във валута</b>	
11.	Максимална такса изходящ валутен превод с ТОМ вальор (един работен ден)	50 Вал. единици
12.	Процент от размера на валутния превод с ТОМ вальор (един работен ден)	0,15 %
13.	Максимална такса изходящ валутен превод със SPOT вальор (два работни дни)	15 Вал. единици
14.	Процент от размера на валутния превод с със SPOT вальор (два работни дни)	0,03 %
15.	Такса суифт (получен на хартиен носител или изпратен на посочен от възложителя имейл)	0,00 Вал. единици
16.	Такса за входящ валутен превод	5,00 Вал. единици
	<b>Банкови гаранции</b>	
17.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от обслужващата банка	0,00 BGN
18.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка	20,00 BGN
19.	Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифициране на спесимени/	10,00 BGN
	<b>Такси за приемане на плащане с банкова карта чрез ПОС</b>	

20.	Такса обслужване на терминал	0,00 BGN
21.	Такса транзакция за карта издадена в България	0,90 %
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина	1,90 %
	<b>Касови операции</b>	-
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса)	20 Вал.единици
24.	Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	10 BGN
25.	Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	20 BGN
<b>№ по ред</b>	<b>Видове услуги от група II - Предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и евро</b>	<b>Предложение на участника</b>
1.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в лева	0,30 %
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	0,51 %

Приложение : Актуална тарифа на банката и Общи условия на банката

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

**ПОДПИС и ПЕЧАТ:**

1. 

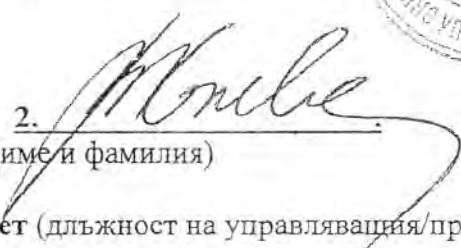
Пламен Милков (име и фамилия)

18.04.2016 год. (дата)

**Изпълнителен Директор** (длъжност на управляващия/представяващия участника)



**ПОДПИС:**

2. 

Весела Колева-Джиджева (име и фамилия)

Член на управителния съвет (длъжност на управляващия/представяващия участника)

ИНВЕСТИБАНК АД (наименование на участника)





# Инвестбанк | АД

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

**В СИЛА ОТ 11.04.2016г.**

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. Ежедневно известяване .....	12
IV. Касови операции .....	12

Тарифа за юридически лица

"ИНВЕСТБАНК" АД  
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ  
ВЪЗРАЖАВА С ПРИЛАГАНАТА

10.4.16  
Име: .....  
Имя: ..... Фамилия: .....  
Иванов Иванова



I. <del>.....</del> .....	12
II. <del>.....</del> валута.....	13
III. <del>.....</del> .....	15
IV. <del>.....</del> .....	15
V. <del>.....</del> валута.....	16
VI. <del>.....</del> .....	17
VII. <del>.....</del> .....	17
1. <del>.....</del> за инкасиране документи.....	17
2. <del>.....</del> за инкасиране документи.....	18
VIII. Документарни акредитиви.....	18
1. Документарни акредитиви в лева.....	18
2. Документарни акредитиви във валута.....	18
IX. Кредитни сделки.....	20
1. Кредити предоставяни на фирми.....	20
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

"ИНВЕСТБАНК" АД  
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ  
БЪРНО С ОРИГИНАЛИ  
18.4.16  
дата .....  
Подпис .....  
Фамилия .....

*Мурджев*  
*Джурджева*  
03



XII. Операции <del>.....</del>	25
Тарифа за <del>.....</del> за дебитни и кредитни карти	28
Инсталтази за <del>.....</del> търговец	32
XIII. Масови <del>.....</del>	33
XIV. Електронни <del>.....</del>	33
XV. Такси за <del>.....</del> съхранение в касети в обществения трезор на банката	34
XVI. Други <del>.....</del>	35
XVII. Допълнителни <del>.....</del>	37

<b>"ИНВЕСТБАНК" АД</b>		
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ		
ВЯЗНО СЪОБЩЕНИЕ		
18.4.16		
Дата	Подпис	Фамилия

Милаков  
А. Костава

12

## Обща информация

"Инвестбанк" АД е изцяло частна банкова компания, създадена през 1994 година. Притежава пълен лиценз от Централната банка № 364/1994 г. и извършва всички видове банкови операции.

Дейността си Банката осъществява в регионални финансови центрове, офиси и изнесени работни места:

Организационната структура:

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:

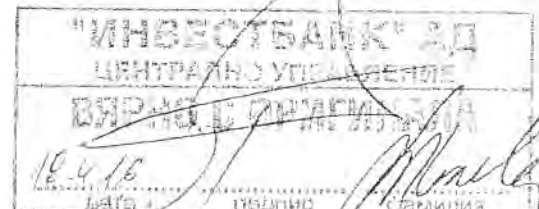
Дирекция "Бизнес развитие"	тел.: 81-86-140, 120, 122
Дирекция "Ликвидност и инвестиционни услуги"	тел.: 81-86-128, 129, 130, 131
"Бек офис"	тел.: 81-86-133, 132
Дирекция "Счетоводство и методология"	тел.: 81-86-145
Дирекция "Валутни и търговски операции"	тел.: 81-86-138, 137, 136
Дирекция "Информационни 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 ѝ от пълния лиценз.



**I. Общи разпоредби**

1.	С тази тарифа (Тарифата) <del>Инвестбанк</del> си отношения със своите клиенти, регламентира обичайните лихвени условия, комисиони, такси и <del>други разходи</del> в левове и валута, при обслужването на свои клиенти, в случай че няма изрично договорени други <del>условия</del> или кореспонденти по конкретни сделки.
2.	Банковите комисиони, такси, <del>проценти</del> в левове, валута или легова равностойност, изчислена по официално обявените курсове на Банката <del>за</del> в валута в деня на регистриране на плащането, освен ако няма друга специална договореност с <del>Банката</del> .
3.	Всички такси и комисиони се <del>наплащат</del> извършване не съответната услуга (освен ако не е посочено друго) и не подлежат на връщане.
4.	Тарифата се прилага за <del>всички операции</del> които за целите на настоящата Тарифа се приемат. - Търговски дружества и техните <del>сдружения</del> търговци, Търговски представители, Търговски посредници, Търговски представителства, сдружения с <del>неограничена отговорност</del> към тях лица - еднолични търговци, нелерсонифицирани дружества, - Финансови институции, включващи - <del>Банки и други лица</del> сделки, определени в чл. 1, ал. 5 от Закона за банките, Фондовата борса, Инвестиционни посредници (ИП), <del>Инвестиционни дружества (ИД)</del> , Управляващи дружества (УД) и Договорни фондове (ДФ), регистрирани по реда на ЗППЦК, Застрахователни дружества, Пенсионно осигурителните дружества и доброволните пенсионни фондове, регистрирани по реда на ЗДДЛО, 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 титуляра 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 авоар.
5.2.	Не се допускат частични плащания на плащателни 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 прилагат задължително условията на съответния продукт.
7.1.	При промяна или прекратяване на конкретен продукт се прилагат условията, посочени в договора за същия 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



18.4.16  
 Милко Ев  
 Салилия  
 69

	държавни органи; по силата на закона; при <del>набиране на средства за лечение извън България, след представяне на съответните документи.</del>
11.	Банката не събира такси и комисиони от разпореждане на <del>средства</del>
12.	За операции и услуги в страната (удостоверени <del>спирити</del> <del>спирити</del> комисионите и таксите в тази Тарифа, посочени в чуждестранна валута, се събират в левове, <del>продължителни курсове на Банката за деня на операцията.</del>
13.	Таксите и комисионите, дължими от клиенти на <del>Банката</del> <del>клиенти</del> , се заплащат в съответната чуждестранна валута или нейната равностойност в български левове, <del>исключително курсове на Банката за деня на операцията.</del>
14.	Банката си запазва правото да събира по отделни <del>случаи</del> <del>случаи</del> елементи, освен посочените в тази Тарифа лихви, такси и комисиони, така също и допълнителни разходи <del>за телефон, телекс и др., които могат да възникнат съгл. нареждането на клиента и непосочени в тази Тарифа.</del>
15.	Всички разходи по уреждането, изменението и <del>заключването</del> <del>заключването</del> обезпечения, съгл. установения в закона ред, са за сметка на кредитополучателя.
16.	Когато съответната услуга изисква особени условия и труд от <del>служебните</del> <del>служебните</del> на Банката, и/или е с необичайна сложност и/или е с висок риск, Банката си запазва правото да откаже <del>тази услуга без допълнителни обяснения за причината на отказа.</del>
17.	В случаите, когато в нареждането е указано, че всички такси и комисиони <del>и други разходи</del> са за сметка на бенефициента, но последният откаже плащането им, Банката си запазва правото да ги събере от <del>наредителя.</del>
18.	Банката закрива служебни 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 до предоставяне 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 Революраци и Овърдрафтни кредити.
20.	Банката не събира комисионни за теглене на пари в брой, на каса, от срочен депозит на датата на падеж.
20.1.	За теглене на пари в брой от срочен депозит на дата, различна от падежната, Банката изисква предварителна заявка съгл. Раздел IV. Касови операции от тази Тарифа.
22.	Размерът на таксите и комисионите за всички <del>услуги в тази Тарифа</del> <del>услуги в тази Тарифа</del> 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 <del>събира такси и комисионни</del> <del>събират</del> по договаряне, с отделно разпореждане 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 писменото разрешение на <del>двама от</del> <del>двата</del> изпълнителните й директори.

Тарифа за юридически лица

6

**"ИНВЕСТБАНК" АД**  
**ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ**  
**БЪЛГАРСКО СЪЮЗНО КРАЙЦА**

*18.4.16*

Дата ..... Подпис ..... Фамилия .....

*Милков*    *Александрова*

*18.4.16*    *18.4.16*

17

**II. Лихви, вальори и срокове за приемане и обработване на ~~разплащателни, заемни, депозитни и спестовни сметки.~~**

1. Лихви в лева	
1.1.	Банката с решение на УС определя лихвени проценти /редовен <del>разплащателни, заемни, депозитни и спестовни сметки.</del>
1.2.	Базата за изчисляване на лихви по предоставени средства е <del>300/360</del> *360 (реален брой дни в периода/360) за останалите видове кредити, а по привлечени средства – <del>300/360</del>
1.3.	Утвърдените за периода лихвени скали се обявяват на видос <del>на банката</del>
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 <del>надбавка</del> .
1.5.	При промяна на основния лихвен процент от БНБ или Софибор, <del>от ден 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.</del>
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 <del>съобразно утвърдената лихвена скала</del> - 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 срочни 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 срочен депозит се изплаща лихвата по спестовните влогове или лихвата, определена в условията на продукта.
1.11.	При донасяне на суми по срочни депозити, позволяващи донасяне, допълнително внесена сума започва да се олихвава с лихвения процент по срочния депозит от деня на донасянето, като първоначалния срок на депозита се запазва.
1.12.	По срочни депозити, позволяващи частично теглене, Банката разрешава тегленето на <del>капитализираната лихва</del> 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 кредитиви, 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.



Мухомев  
 Димитров  
 29

2. Вальорът по сметки в национална валута	
2.1.	Вальорът е лихвен ден.
2.2.	По сметки в национална валута, вальорът е датата на осчетоводяване.
2.3.	При документарни акредитиви, гаранции и инкаса, се прилага вальорът, посочен в документа.
3. Лихви в чуждестранна валута	
3.1.	Банката с решение на УС определя лихвени проценти /редовни, наказателни, закъснителни, заемни, депозитни и спестовни сметки.
3.2.	Базата за изчисляване на лихви по предоставени средства е 360/360 за <del>360</del> дни в периода/360) за останалите видове кредити, а по привлечени средства – 30/360 (30 дни в <del>360</del> ).
3.3.	Утвърдените за периода лихвени скали се обявяват на видно място в <del>банката</del> .
3.4.	По предоставени кредити във валута EUR се прилага фиксирана лихва или <del>процент</del> на EURIBOR, действащ за съответния период плюс договорена надбавка. По предоставени кредити в друга валута, с която банката работи се прилага LIBOR, действащ за съответния период за съответната валута плюс договорена надбавка. Договорената лихва се <del>начислява</del> .
3.5.	По стандартни разплащателни сметки във валута, лихвата се начислява съобразно <del>утвърдената лихвена скала</del> – годишно, дължима 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 и е дължима в края на календарната година или при закриване на сметката.
3.7.	По срочни 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 предсрочно прекратяване на договор за срочен депозит, се изплаща лихвата по спестовните влогове или лихвата, определена в условията на продукта.
3.9.	При донасяне на суми по срочни депозити, позволяващи донасяне, допълнително внесената сума заличава да се олихвява с лихвения процент по срочния депозит от деня на донасянето, като първоначалния срок на депозита се запазва.
3.10.	По срочни 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 ежедневни салда по сметките над определен размер, Банката може да начислява по-високи лихвени проценти за корпоративни клиенти.
4. Вальорът по сметки в чуждестранна валута	
4.1.	При кредитиране /заверяване/ валутна сметка на клиент по получен превод се поставя вальор – датата на постъпване на средствата по сметката на Банката при банката-кореспондент.
4.2.	При дебитиране /задължаване/ валутна сметка на клиент се поставя вальор – датата на извършване на плащането.

**"ИНВЕСТИБАНК" АД**  
 ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ  
 БУРНО СЪВЕЩАНИЕ  
 08.04.16  
 дата \_\_\_\_\_ ПОДПИС \_\_\_\_\_ ЯЗИЦИЛИЯ \_\_\_\_\_

*(Handwritten signatures and notes)*  
 Милане  
 А. Кенке

4.3	При документарни акредитиви, гаранции и инкаса, се прилага вальорът, посочен от банката <del>на</del> на Банката.
4.4	Нормален вальор за изпълнение на валутен превод е SPOT - два работни дни след датата на <del>счетоводната</del> на Банката. Удостоверява се с Вх. № в Банката.
4.5	При банков превод /вирмент/ между две "Лоро" сметки, вальорът на задължението и завер <del>с</del> дането в ЦУ на Банката.
4.6	При превод нареден от банка със сметка „Лоро“ в полза на клиент на Банката, вальорът на <del>счетоводната</del> на получаване на нареждането в ЦУ на Банката, като се спазват сроковете съгласно т.5.
<b>5. Срокове за приемане и обработване на платежни нареждания</b>	
5.1.	Платежни нареждания се приемат в рамките на работното време за клиенти, а нареждания <del>с</del> 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 <del>РINGS</del> (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 чрез 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 платежните 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 клиенти 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, заделено 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 платежните 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 получените след този час нареждания спот вальорът се определя от следващия работен ден.
5.3.4.	Експресни преводи в EUR и USD се изпълняват с вальор деня на получаване на нареждането в Банката в случай, че то е представено до 12 ч. българско време, в противен случай - с вальор следващия работен ден. Във всички останали валути експресните преводи са със срок на изпълнение „вальор“ следващия работен ден и се извършват при възможност от страна на Банката.



16.4.16  
 Мирков  
 Димитрова  
 2016

5.3.5	Нареждания за вътрешни преводи, от и по сметка в Банката се приемат до 16.30ч. и се изпълняват с вальор съгласно т.4.1.
5.4.	Получени валутни преводи от други банки в полза на клиенти на Банката се обработват същия ден, ако са регистрирани на СUIFT съобщенията/ и се предоставят на разположение на клиента с вальор съгласно т.4.1. се обработват на следващия работен ден и се предоставят на разположение на клиента съгласно т.4.1.

**III. Откриване, поддържане и закриване на сметки**

1. Откриване, поддържане и закриване на сметки в лева		
1.1.	Разплащателни сметки	
1.1.1.	Такса за откриване	Без такса
1.1.1.1.	За откриване, поддържане и закриване на разплащателни сметки на разпоредители с бюджетни средства	Без такса
1.1.2.	Месечна комисиона за поддържане и обслужване на разплащателна сметка без издадена дебитна карта	
1.1.2.1.	- с включено електронно извлечение от сметка, получавано по имейл (дневно, месечно)	9 лв.
1.1.2.2.	- с включено месечно извлечение от сметка на хартиен носител, получавано в офис на Банката	12 лв.
1.1.2.3.	- с включено дневно извлечение от сметка на хартиен носител, получавано в офис на Банката	18 лв.
1.1.3.	Еднократна такса за закриване	20 лв.
1.2	Набирателни, ликвидационни, особени и специални сметки	
1.2.1.	Еднократна такса за откриване	15 лв.
1.2.2.	Месечна комисиона за поддържане и обслужване	
1.2.2.1.	Набирателни сметки (преди регистрация на дружество), както и в случаите за набиране на средства за лечение или образование,	без такса
1.2.2.2.	Ликвидационни сметки (за дружества в ликвидация)	15 лв.
1.2.2.3.	Особени сметки (несъстоятелност)	15 лв.
1.2.3.	Откриване и поддържане на специални сметки (предназначени за адвокатски дружества, застрахователни брокери и агенти, които действат в рамките на своята професионална и търговска дейност)	по договаряне
1.2.4.	Откриване и обслужване на ESCROW сметка (извън продукти)	1% от постъпилата сума, мин. 100 лв. *Не се изчислява минимално салдо **Не се събира месечна такса за обслужване
1.2.4.1.	Откриване и обслужване на Доверителна сметка за Жилищно обновяване	Без такса

**"ИНВЕСТБАНК" АД**  
 ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ  
 БЪРНО СЕДИЩЕ  
 16-7-16  
 дата ..... подпис ..... фамилия .....

Милова  
 Иванова



1.2.4.2.	Откриване и поддържане на Обслужваща сметка за кредит „ИнвестАгро“	Без такса
1.2.5.	Закриване или трансформиране	20 лв.
1.2.5.1.	Еднократна такса за закриване на набирателна, специална, ликвидационна или особена сметка	Без такса
1.2.5.2.	При трансформиране на набирателна в разплащателна сметка в Банката	Без такса
1.2.5.3.	За закриване депозитни сметки	1 лв.
1.2.5.4.	За закриване на служебно разкрити сметки във връзка с обслужването на ТД на НАП	Без такса
1.2.5.5.	За закриване на набирателна сметка за лечение или образование	Без такса
1.2.5.6.	За закриване на Доверителна сметка за Жилищно обновяване	Без такса
1.3.	Неснижаем остатък	50 лв.
1.3.1.	По разплащателни сметки	100 лв.
1.3.2.	По ликвидационни, особени и специални сметки	Не се изчислява
1.3.3.	По набирателна сметка за лечение или образование	Не се изчислява
1.3.4.	Неснижаем остатък по Доверителна сметка за Жилищно обновяване	Не се изчислява
<b>2. Откриване, поддържане и закриване на сметки във валута</b>		
2.1.	Разплащателни сметки	
2.1.1.	Такса за откриване	Без такса
2.1.1.1.	За откриване, поддържане и закриване на разплащателни сметки на разпоредители с бюджетни средства	Без такса
2.1.2.	Месечна комисиона за поддържане и обслужване на разплащателна сметка без издадена дебитна карта	
2.1.2.1.	- с включено електронно извлечение от сметка, получавано по имейл (дневно, месечно)	9 лв.
2.1.2.2.	- с включено месечно извлечение от сметка на хартиен носител, получавано в офис на Банката	12 лв.
2.1.2.3.	- с включено дневно извлечение от сметка на хартиен носител, получавано в офис на Банката	18 лв.
2.1.3.	Еднократна такса за закриване	20 лв.
2.2.	Набирателни, специални сметки, ликвидационни, особени сметки	
2.2.1.	Еднократна такса за откриване	15 лв.
2.2.2.	Месечна комисиона за поддържане и обслужване	
2.2.2.1.	Набирателни сметки (преди регистрация на дружество), както и в случаите за набиране на средства за лечение или образование,	без такса
2.2.2.2.	Ликвидационни сметки (за дружества в ликвидация)	20 лв.
2.2.2.3.	Особени сметки (несъстоятелност)	20 лв.
2.2.3.	Откриване и поддържане на специални сметки (предназначени за адвокатски дружества, застрахователни брокери и агенти, които действат в рамките на своята професионална и търговска дейност)	по договаряне

"ИНВЕСТБАНК" АД  
 ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ  
 ЗАРЪЧНО-КРЕДИТНА ДИРЕКЦИЯ  
 16.4.16  
 Милков  
 Иванкова

1 % от постъпилата сума, мин. 100 ₺  
 \*Не се изисква минимално салдо  
 \*\*Не се събира месечна такса за обслужване

2.2.4. Откриване и обслужване на ESCROW сметка (извън продукти)

2.2.5.	Закриване или трансформиране	20 лв.
2.2.5.1	Еднократна такса за закриване на набирателна, специална, ликвидационна или особена сметка	без такса
2.2.5.2.	При трансформиране на набирателна в разплащателна сметка в Банката	без такса
2.2.5.3.	За закриване депозитни сметки	без такса
2.2.5.4.	За закриване на набирателна сметка за лечение или образование	без такса
2.3.	Неснижаем остатък	50 валутни единици
2.3.1.	По разплащателни сметки	100 валутни единици
2.3.2.	По ликвидационни, особени и специални сметки	Не се изисква
2.3.3.	По набирателна сметка за лечение или образование	
<b>3. Периодично известяване</b>		
3.1.	SMS известяване за крайно дневно салдо	2 лв. месечно + ДДС
3.2.	Известяване при промяна на салдо	2 лв. месечно + ДДС
3.2.1.	Депозитна сметка – за суми до 20 000 BGN / 10 000 USD / 10 000 EUR за съответната валута	безплатно *
3.2.2.	Депозитна сметка – за суми над 20 000 BGN / 10 000 USD / 10 000 EUR за съответната валута	безплатно *

Приложение: Лихвен бюлетин на Банката

\*При наличие на такса, се дължи ДДС

#### IV. Касови операции

##### 1. Касови операции в лева

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)
1.1.1.2.	За вноски по сметка в Банката инициирана от трети лица, различни от Титуляра (дължима е от вносителя)	- 0,15% за суми над 2 000,01 лв.
1.1.1.3.	За вноски по сметка на ТД на НАЛ в Банката (осигурителни вноски и данъчни задължения на ЮЛ)	- 3,00 лв. за суми до 2 000 лв. (дневно) - 0,15% за суми над 2 000,01 лв.
1.1.2.	За касов превод по сметка в друга банка, независимо от сумата	0,8% мин. 3,00 лв., плюс таксата за превод (Бисера/РИНГС)

Тарифа за юридически лица

12



Име: Милков  
 Позиция: [Signature]  
 Фамилия: [Signature]

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 банкови гаранции	без комисиона
1.1.6.	При размяна на монети в левове и обратно	1,8%, мин. 7 лв.
1.1.7.	Внасяне на монети	1%, мин. 3 лв.
1.1.8.	Внесени, неподредени по купюри и в еднаква посока банкноти	0,2% + редовната
1.2.	При теглене на суми в лева	
1.2.1.	За суми над 4 000 лв. дневно	0,4%, мин. 3,00 лв.
1.2.2.	Суми над 4 000 лв., които не са заявени	0,6%, мин. 5,00 лв.
1.2.3.	Заявени, но неизтеглени суми	0,4%
1.2.4.	За 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 продукти)	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	без комисиона
1.2.7.	За проверка автентичността на банкноти	0,10лв.на банкнота + ДДС
1.2.8.	Инкасови услуги	по договореност + ДДС
1.2.9.	Теглене на номинален купюрен строеж по желание на клиента	0,25%, плюс такса по т.1.2.1. допълнително
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.
<b>2. Касови операции във валута</b>		
2.1.	При внасяне на суми във валута	
2.1.1.1.	За суми над 5 000 валутни единици, дневно (от Титуляра)	0,10%
2.1.1.2.	За вноски по сметка в Банката иницирана от трети лица, различни от Титуляра (дължима е от вносителя)	- 0,1%, мин. 1,50 EUR за суми до 2 500 EUR (дневно) - 0,15% за суми над 2 500,01 EUR или равностойност в друг вид валута
2.1.2.	Внасяне на суми по срочни депозити	без комисиона



Милков  
 Жукочева

2.1.3.	Внасяне на суми, предназначени за погасяване на главници и лихви по кредити до размера на главницата и лихвата	Без комисиона
2.1.4.	Поддредане на купюри в еднаква посока	0,4%, макс. 500 лв., която се прибавя към редовната
2.2.	При теглене на суми във валута	
2.2.1.	Теглене на суми над 2 000 валутни единици	0,4%, мин. 2 валутни единици
2.2.2.	За незаявиени, изтеглени суми	0,6%, мин. 4 валутни единици
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 продукти)	3%, мин. 5,00 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	Без комисиона
2.3.	За проверка автентичността на банкноти	0,10 лв. на банкнота + ДДС
2.4.	Инкасови услуги	по договореност + ДДС
2.5.	Такса за теглене на каса в един клон от сметки, разкрити в друг клон.	съгласно стандартните
2.6.	Теглене на номинален купюрен строеж по желание на клиента	0,35%, плюс такса по т.2.2.1. допълнително

**Забележки:**

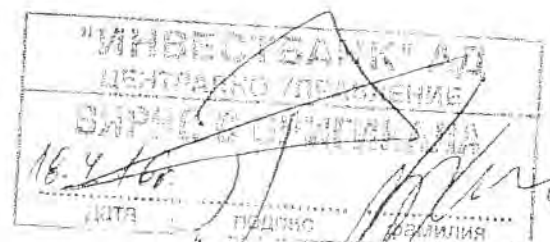
- Лимитите за вноски и теглене в брой на суми в BGN или друга валута са дневни и размерът на комисионите се изчислява на база общата сума на касовите операции през деня за всички различни сметки на клиента в еднаква валута. При надвишаване на дневните лимити, Банката събира дължимите такси и комисиони върху частта над определения в Тарифата паричен праг.
- При теглене на суми над 4000 лв. или равностойност при падеж на срочни депозити се изисква предизвестие.
  - В случай че не е подадено предизвестие по т.2 Банката си запазва правото да откаже да изплати в брой исканата сума.
  - Банката изисква предизвестие-заявка от 2 /ДВА/ работни дни до 14.00 часа за теглене на суми в брой над 4 000 лв
  - Банката изисква предизвестие-заявка от 3 /ТРИ/ работни дни до 14.00 часа за теглене на суми в брой над 2 000 валутни единици.
- За предизвестие се счита само заявка, подадена за теглене в съответната валута, която ще бъде изтеглена в брой, независимо от валутата на сметката на клиента.
- 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 превалутирана по сметката. Тарифата се прилага за валутата, която клиента внася/тегли.
  - При покупка и продажба на валута от и на Банката на курс различен от обявените, комисиона за касови операции не се събира.

"ИНВЕСТБАНК" АД  
 ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ  
 ВЪРХЪ НА РЕГИСТРАЛА  
 16.4.16  
 Адрес: .....  
 Име: .....  
 Презиме: .....  
 Фамилия: .....  
 Д-р Кристина Костава

5. Таксата по т.1.1.1.2. и т.2.1.1.2. 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 тази операция.

**V. Банкови преводи**

<b>1. Банкови преводи в лева</b>		
1.1.	За издадени междубанкови преводи	2,00 лв.
1.1.1.	Междубанков периодичен превод	1,30 лв.
1.2.	За издадени вътрешнобанкови преводи	1,00 лв.
1.2.1.	При вътрешнобанков превод от сметка на едно и също лице /идентифицирано с ЕИК/	без комисиона
1.2.2.	Вътрешнобанков периодичен превод	0,50 лв.
1.3.	Директен дебит	
1.3.1.	За абонамент /отказ от услугата (еднократно)	1,00 лв.
1.3.2.	За обработка на искане за директен дебит /иницииране, удовлетворяване, отказ/	1,30 лв.
1.3.3.	За вътрешнобанково нареждане за директен дебит /иницииране, удовлетворяване, отказ/ - за погасяване на задължения в гратисен период по кредитни карти, издадени от Инвестбанк АД	0,25 лв.
1.4.	Преводи по РИНГС	14 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 договорености, 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
<b>2. Банкови преводи във валута</b>		
2.1.	За вътрешнобанкови преводи се събират комисиони от наредителя:	
2.1.1.	При вътрешнобанков превод от сметка на едно и също лице /идентифицирано по ЕИК/	без комисиона






02

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 слот до EUR 1000 включително	EUR 5,00 и такса SWIFT
2.3.2.	За издадени преводи вальор слот 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 какъв 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 "OUR", при поискване 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 извън Банката (**с индивидуални договорености, извън продукти)	3%, мин. 5,00 лв., но не повече от 10 000 валутни единици, плюс таксите съгласно т. 2.3.
2.3.5.3.	За предсрочно прекратяване* на срочен депозит и нареждане с цел откриване на друг депозитен продукт в Банката	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 държави 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 разноски за бенефициента, комисионата се събира от наредителя, съгласно тарифата на Банката. В случай, че разноските по получени преводи не бъдат платени от Банката на наредителя до два месеца от вальора на превода, Банката удържа дължимите й комисиони от сметката на бенефициента. Ако бенефициентът закрее 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 удържат от сумата на превода.
- Банката приема условните преводи за документарни акредитиви и ги обработва съгласно съответния раздел от настоящата тарифа.
  - 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.
  - Под "вътрешнобанков превод" следва да се разбират преводи извършени от клиенти, чиито 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 анулиране 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:**

- По т.5 се имат предвид финансови къщи, обменни бюра, хотели, туристически агенции и др.
- 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 действащото валутно законодателство, 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	0,30%, мин. EUR 60 за тримесечие или част от него
1.3.2.	без парично покритие	по договореност
1.4.	Инкасиране на документи без заплащане	0,20%, мин. EUR 30, макс. EUR 100
1.5.	Промени на инкасови инструкции	EUR 25

Тарифа за юридически лица



1.6.	Връщане на неизплатени инкасови документи	EUR 30
1.7.	Рекламация	EUR 20
<b>2. Изпратени за инкасиране документи</b>		
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 разноски.
3. Комисионите за инкасата се събират и при инкасиране на документи, получени директно от глатеца.

**VIII. Документарни акредитиви**

<b>1. Документарни акредитиви в лева</b>		
1.1.	По акредитиви, издадени от "Инвестбанк" АД	
1.1.1.	За превеждане сумата по акредитива в банката на получателя	15 лв.
1.1.1.1.	За всички пощенски или телексни разноски свързани с откриване или промяна на условията по открит акредитив - по телекс	5 лв.
1.1.1.2.	С пощенска пратка	3 лв.
1.2.	Получени акредитиви	
1.2.1.	За обработка на документи по получени акредитиви, сумата се събира от получателя	0,2% на месец или част от него, мин. 10 лв., макс. 500 лв
1.3.	При обработка на акредитиви в лева подчинени на Еднообразните правила и обичаи по документарните акредитиви	прилага се Тарифата за акредитиви във валута
<b>2. Документарни акредитиви във валута</b>		
2.1.	Акредитиви, получени в Банката	
2.1.1.	Авизиране на предизвестие	EUR 35
2.1.2.	Авизиране без ангажимент	0,1%, мин. EUR 50, макс. EUR 500
2.1.3.	Потвърждаване на акредитив / за тримесечие или част от него/	по договореност, мин. 0,3% но не по-малко от EUR 200
2.1.4.	Промяна на условията на акредитив	





2.1.1.	На акредитив, авизиран без ангажимент	
а.	промяна на условията без увеличение на сумата	EUR 35
б.	промяна на условията с увеличение на сумата	съгласно т.2.1.2. върху размера на увеличението
2.1.2.	На потвърден акредитив	
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
2.1.3.	Анулиране преди изтичане на валидността	EUR 35
2.1.5.	За обработка на документи и плащане, включително и плащане без представяне на документи	0,15%, мин. EUR 50
2.1.6.	Акцепт	по договореност
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	0,05%, мин. EUR 25
2.1.8.	Покупка на реални падежирани срочни вземания по акредитивни операции	по договореност
2.1.9.	За изпращане на инкасо на нередовни документи в рамките на акредитив	0,15%, мин. EUR 40, макс. EUR 250
2.1.10.	За предварително гледане на документи	EUR 30
2.1.11.	За повторно гледане на върнати за докомплектоване или поправка на нередовни документи	EUR 30
2.1.12.	Прехвърляне на вземане / цесия /	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 спешна обработка по искане на клиент-допълнително	EUR 20
2.1.16.	Консултации и/или изготвяне на текст	по договореност, мин. EUR 25 + ДДС
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	
2.2.2.1.	При блокирано покритие парични средства	0,25 %, мин. EUR 75
2.2.2.2.	При друго обезпечение – по договореност	мин. 0,5%, мин. EUR 150
2.2.3.	Промяна на условията на акредитив	
а.	промяна, без увеличение или продължение	EUR 35
б.	промяна на условията с увеличение 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

**"ИНВЕСТБАНК" АД**  
 ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ  
 БУЛГАРСКО-СЕРБИЙСКА ПЪТ  
 1000 СОФИЯ  
 ДАТА: ..... ПОДПИС: ..... РАБОТНО МЯСТО: .....  
*(Handwritten signatures and initials)*

При изтичане на валидността	EUR 35
При плащане- върху стойността на документите, за времето извън срока на акредитива, се събира допълнително месечно или за част от месец	0,05%, мин. EUR 25
При изготвяне на акредитивни условия	по договореност
При кореспонденция във връзка с акредитив по нареждане на клиент	EUR 50 + ДДС
При писмено съобщение	EUR 20
При обработка по искане на клиент-допълнително	EUR 20
За допълнителна отговорност, сложност и труд при обработка на акредитивни документи и за комиссионата се завишава с:	мин. 0,05%, макс. 0,2%

### Условия

- При изготвяне сумата на акредитив /гаранция/ се събират комисиони, като за откриване на нов акредитив /гаранция/ върху сумата на увеличението.
- При акредитив със забележка "около", комисионите се изчисляват върху сумата на акредитива /увеличението/, завишена с 10 %, ако не е указано друго.
- За продължаване срока на акредитив /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 комисиона като за нов акредитив /гаранция/ върху сумата на неизползвания остатък. Когато акредитивът е със забележка "около", съответната сума се завишава с 10 %, ако не е указано друго.
- За обработка на документи, представени в рамките на акредитив /гаранция/, но платени със свободен превод, се събират съответните комисиони по акредитива /гаранцията/.
- За обработка и прераждане на документи по акредитив, директно авизирани на бенефициенти в България, се събират комисионите за плащане и обработка.
- Документарни гаранции, имащи характер на акредитив, се третират като акредитиви.
- Събраните комисиони не се възстановяват, независимо дали акредитивите /гаранциите/ са реализирани или не.
- Разносите се събират в деня на начисляването им.
- При акредитив със забележка "около", комисионите се изчисляват върху сумата на акредитива /увеличението/, завишена с 10 %, ако не е указано друго.
- Банката обработва документарни операции в чуждестранна валута съгласно действащата в момента на сделката редакция на ЕПОДА на МТК, Париж.
- При револвиране на акредитив комисионите се начисляват върху револвиращата сума като за нов акредитив.
- За издадени/получени документарни акредитиви на физически лица, Банката прилага спрямо тях този раздел от Тарифата.

## IX. Кредитни сделки

### 1. Кредити предоставяни на фирми

1.1.	При искане за кредит.	
1.1.1.	За проучване и изготвяне на становище	0,1 % върху размера на искането, мин. 100 лв.
1.1.2.	За кредити, обезпечени с финансов актив	50 евро

Тарифа за юридически лица

20

**"ИНВЕСТБАНК" АД**  
 ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ  
 БУЛГАРИЯ  
 16.04.16  
 Дата: \_\_\_\_\_ Подпис: \_\_\_\_\_ Фамилия: \_\_\_\_\_

Милков  
 Димитров  
 с-4



1.1	Такса за издаване на кредит	по договореност
1.2	Такса за издаване на кредитен период, считано от датата на подписване на договора	1 % върху размера на разрешените кредит
1.3	Такса за издаване на кредитен период	1 % върху дълга, към датата на която се дължи
1.4	Такса за издаване на финансов актив	0,5 % годишно
1.5	Такса за издаване на изключение на кредити обезпечени с финансов актив	0,2 % месечно
1.6	Такса за издаване на предсрочно погасената главница	3 % върху размера на предсрочно погасената главница
1.7	Такса за издаване на предсрочно погасен кредит	10 пункта над договореното за редовен кредит
1.8	Такса за издаване на условията по кредит	0,5% върху дълга към датата на преговаряне
1.9	Такса за издаване на условията по кредит	50 евро
1.10	Такса за издаване на условията по кредит	3% върху размера на разрешените кредит
<b>2. За услуги и такси:</b>		
2.1	За изготвяне на молба за законна ипотека	100 лв. + ДДС
2.2	За изготвяне на нотариален акт за договорна ипотека от юрист на Банката	250 лв. + ДДС
2.3	Изготвяне на молба за заличаване на ипотека	20 лв. за един обект + 2,00 лв. за всеки следващ + ДДС
2.4	Изготвяне на заявление за вписване на залог	20 лв. + ДДС
2.5	Изготвяне на заявление за заличаване на залог	20 лв. + ДДС

**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. Комисионата за ангажимент за кредити за оборотни средства, кредитни линии и овърдрафт се начислява ежедневно върху неусвоената част от разрешените кредит, считано от датата на регистрирането на кредита в банковата информационна система и се събира ежемесечно на месечната падежна дата на кредита. Комисионата за ангажимент по инвестиционни кредити е по договоряне.
3. При удължаване на срока на револвиращи кредити, се събират такси като за нова сделка и не се събира комисионната по т.1.6.
4. Таксата по т. 1.7, не се събира при рефинансиране с нов кредит, отпуснат от Инвестбанк АД.
5. При предсрочно погасяване на кредита таксата по т.1.1., т. 1.2., т.1.3, не се възстановява.
6. Таксите за издаване на условията по кредит се дължат само при ползване на правна услуга от юрист на Банката.
7. За „оценка на обезпеченията“ по кредитни сделки Банката използва одобрени от Управителния съвет външни фирми, включително техните тарифи и условия.
8. Всички държавни такси се 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, акредитиви, поръчителства, гаранции/ във валута, размерът на таксите се изчислява върху левовата равностойност по курс "продава" на Банката за съответния ден.

"ИНВЕСТБАНК" АД  
 ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ  
 ВАРНА СЕРВИСНА ПИ  
 10.4.16  
 дата

Инициал  
 Фамилия  
 Микова  
 Иванова

11. При ~~получаване на~~ валута, различна от предоставената, Банката извършва арбитраж по курс "купува"/"продава" на Банката за деня на ~~операцията~~.

**X. Гаранции**

1. Банкови		
1.1.	За <del>получаване на</del> при обезпечение различно от финансов актив	0,1% мин.100 лв.
1.1.2.	За <del>получаване на</del> при обезпечение финансов актив	50 лв.
1.2.	За <del>получаване на</del> гаранции, в зависимост от обезпечението:	
1.2.1.	Парични средства, депозити 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 комисионна, като за Банков референция	20 лв.
1.4.	Промяна на условията по гаранцията, увеличаваща ангажимента на Банката:	
1.4.1.	При увеличаване размера на гаранцията	Такси по т.1.1 и 1.2., които се начисляват върху размера на увеличението
1.4.2.	При продължаване срока на гаранцията	Такси по т.1.1 и 1.2., които се начисляват за удължения срок на гаранцията
1.4.3.	Промяна /без увеличение и продължение/	70 лв.
1.5.	Други промени:	
1.5.1.	Анулиране преди изтичане на валидността	70 лв.
1.5.2.	Консултация или съставяне и изготвяне условия и/или текст	100 лв. + ДДС
1.5.3.	Допълнителна експресна обработка по искане на клиент	70 лв.
1.5.4.	Допълнителна кореспонденция във връзка с гаранцията по нареждане на бенефициента	30 лв.
2.1.	Гаранции, получени в Банката:	
2.1.1.	Авизиране на предизвестие	70 лв.
2.1.2.	Авизиране без ангажимент	0,1%, мин.100 лв., макс. 1000 лв.
2.1.3.	Потвърждение/преиздаване (при съгласие от страна на Банката)	0,3%, мин.200 лв. на тримесечие или част от него
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 гаранция	60 лв.
2.1.7.2.	Препредаване на промяна	70 лв.
2.1.7.3.	Обработка и изпращане на иск	100 лв.
<b>2. Банкови гаранции във валута</b>		
2.1.	Гаранции, получени в Банката:	
2.1.1.	Авизиране на предизсъжие	EUR 35
2.1.2.	Авизиране без ангажимент	0,1%, мин.EUR 50, макс.EUR 500
2.1.3.	Потвърждение/преиздаване (при съдския 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 авизирани без ангажимент:	
а.	промяна на условията без увеличение на сумата	EUR 35
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	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 по гаранцията	EUR 50
2.1.6.	Прехвърляне 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:	

"ИНВЕСТБАНК" АД  
 ЦЕНТРАЛНО АДМИНИСТРАТИВНО  
 ВЪРНО СЪБИТИЕ  
 18.04.16  
 ДИТА ПОДПИС ФИЗИЧЕЛИЯ  
 ДИТАКОВ ДИТАКОВА

2.2.1.	Предизвестие	EUR 35
2.2.2.	За проучване и изготвяне на <del>стандартизиран</del> финансов актив	0,1% мин. EUR 75
2.2.3.	За проучване и изготвяне на <del>стандартизиран</del> актив	EUR 40
2.2.4.	За издаване и поддържане на <del>банков</del> <del>гаранции</del> <del>в</del> <del>зависимост</del> <del>от</del> <del>сумата</del> <del>на</del> <del>гаранцията</del> :	
2.2.4.1.	Парични средства, блокирани в <del>банков</del>	0,3% на тримесечие или част от него, мин. EUR 60.
2.2.4.2.	С други обезпечения, в зависимост <del>от</del>	0,6% на тримесечие или част от него, мин. EUR 120
2.2.5.	Промяна:	
2.2.5.1.	Промяна /без увеличение и <del>продължаване</del>	EUR 35
2.3.	Други:	
2.3.1.	Анулиране преди изтичане на <del>банков</del>	EUR 35
2.3.2.	Консултатция или съставяне и изготвяне <del>на</del> <del>условията</del> <del>на</del> <del>гаранцията</del>	EUR 50 + ДДС
2.3.3.	Допълнителна експресна обработка по искане <del>на</del> <del>клиента</del>	EUR 35
2.3.4.	Допълнителна кореспонденция във връзка с <del>гаранцията</del> <del>по</del> <del>наредбата</del> <del>на</del> <del>бенефициента</del>	EUR 15

**Забележки:**

1. Таксите и комисионите предварително ~~дрочване~~ се аносят при подаване на молбата предварително и не подлежат на връщане. В случай, че предоставените обезпечения са ~~на~~ ~~максимално~~ ~~възможност~~ ~~на~~ ~~сумата~~ ~~на~~ ~~Банката~~, таксата се увеличава с 50%.
2. За гаранции издадени със срок до 12 месеца, таксите и комисионите за издаване и поддържане се събират за целия период на валидност на гаранцията, като събраните такси и комисиони не подлежат на връщане при ~~възвратно~~ намаляване на ангажимента 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 ангажиментите на Банката.
5. Разносите се събират в деня на начисляването им.
6. При увеличаване сумата на акредитив /гаранция/ се събират комисиони като за откриване на нов акредитив /гаранция/ върху сумата на увеличението.
7. За обработка на документи, представени в рамките на ~~акредитив~~ /гаранция/, но платени със свободен превод, се събират съответните комисиони по акредитива /гаранцията.
8. Документарни гаранции имащи характер на акредитив се третираат като акредитиви.
9. При сключване на рамков договор за ~~издаване~~ ~~на~~ ~~банкови~~ ~~гаранции~~ - такса за управление върху ~~гълния~~ размер на рамковия договор /независимо от издадените за периода банкови гаранции/ - 0,5 % годишно.
10. За промяна на условията извън размера на рамков договор - 0,5% върху размера.
11. За издаване на банкова гаранция в рамките на деня, в който е наредена - такса 0,1% върху размера ѝ, минимум 100лв.
12. Гаранциите се обработват съгласно ~~съответните~~ ~~правила~~ ~~на~~ ~~Международната~~ ~~търговска~~ ~~камара~~ 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 спрямо тях.



**XI. Поемане на поръчителство**

1.	За авалиране на полици, издадени от банки и <del>и други кредитни институции</del>	1% на тримесечие или част от него до падеж
2.	За поръчителство, обезпечено със средства, <del>блочно издадени</del>	0,5% на тримесечие или част от него до падеж
3.	За поръчителство, обезпечено по друг начин, в <del>застрахователни полици</del>	от 1% до 3% на тримесечие или част от него до падеж

**XII. Операции с електронни банкови карти**

Дебитни карти		Международен достъп		
		Master	V PAY	VISA Electron в BGN/EUR/USD
Такси при издаване				
1	Такса за издаване на основна дебитна карта	10.00 лв.	10.00 лв.	10.00 лв.
2	Експресно издаване до 3 работни дни *	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.
3	Издаване на допълнителна карта по картова сметка	3.00 лв.	3.00 лв.	3.00 лв.
4	Подновяване поради изтекъл срок	без такса	без такса	без такса
5	Подновяване поради забравен ПИН код, загубване, открадване, повреда и др. преди изтичане срока на валидност	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.
6	Минимален неснижаем остатък по сметка (сметка за неснижаем остатък е в зависимост от броя на картите към сметката)	5.00 лв.	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.	8.00 лв.
8	Месечна такса за допълнителна карта	без такса	без такса	без такса



\* в допълнение към таксата по г.1

Такси по транзакции		БАНКА	PAУ	VISA Electron в BGN/EUR/USD
1	Теглене на суми от АТМ			
1.1	От терминал собственост на Банката		0.25 лв.	0.25 лв.
1.2	От терминал собственост на друга банка в България		0.95 лв.	0.95 лв.
1.3	От терминал в чужбина		2 EUR + 1% от сумата	2 EUR + 1% от сумата; * 3 EUR + 1% от сумата**
2	Теглене на суми от POS			
2.1	От терминал собственост на Банката	0,1% мин. 1,00 лв.	0,1% мин. 1,00 лв.	0,1% мин. 1,00 лв.
2.2	От терминал собственост на друга Банка в България	1% мин. 2,50 лв.	1% мин. 2,50 лв.	1% мин. 2,50 лв.
2.3	От терминал в чужбина	2 EUR + 1,5% от сумата	2 EUR + 1,5% от сумата	2 EUR + 1,5% от сумата
3	Плащане на стоки и услуги на POS			
3.1	На терминал собственост на Банката	без такса	без такса	без такса
3.2	На терминал собственост на друга банка в България	0.20 лв.	0.20 лв.	0.20 лв.
3.3	в чужбина	без такса	без такса	без такса
3.4	Плащане на битови сметки през услугата "Времето е пари" * *плащанията се извършват чрез системата ePay.bg и се дължат допълнителни такси (за справка <a href="http://www.epay.bg/Тарифа">www.epay.bg/Тарифа</a> )	0.20 лв.	0.20 лв.	0.20 лв.
4	Справки			
4.1	Смяна на PIN	0.20 лв.	0.20 лв.	0.20 лв.
4.2	Справка на АТМ за последните пет транзакции	0.25 лв.	0.25 лв.	0.25 лв.
4.3	Баланс на картова сметка / Регистриране за услугата 3D картова защита	0.25 лв.	0.25 лв.,	0.25 лв.







4.4 Прехвърляне на суми между сметки в Инвестбанк от ATM		0.20 <del>лв.</del>	<del>лв.</del>	не е налично
Допълнителни операции		Монитор		VISA Electron в BGN/EUR/USD
1	Получаване на месечно извличение за трансакции с дебитна карта в офис на банката или на посочен e-mail адрес	без такса	<del>лв.</del>	без такса
2	Получаване на месечно извличение от картодържателя на заявен в искането пощенски адрес	1.00 <del>лв.</del>	<del>лв.</del>	1.00 лв.
3	Генериране на нов PIN код	не е налично	<del>лв.</del>	3.00 лв.
4	Промяна на дневните и седмичните лимити по карта - еднократно	2.00 <del>лв.</del>	<del>лв.</del>	2.00 лв.
5	Промяна на дневните и седмичните лимити по карта - постоянно	1.00 <del>лв.</del>	<del>лв.</del>	1.00 лв.
6	Такса за блокиране/отблокиране	1.50 <del>лв.</del>	<del>лв.</del>	1.50 лв.
7	Получаване на банкова карта в клон различен от издателя	5.00 <del>лв.</del>	5.00 <del>лв.</del>	5.00 лв.
8	Закриване на картова/разплащателна сметка	15.00 <del>лв.</del>	15.00 <del>лв.</del>	15.00 лв.
9	Необосована рекламация на трансакция	5.00 <del>лв.</del>	5.00 <del>лв.</del>	5.00 лв.
10	Предоставяне на снимков материал от ATM за картодържатели на Банката	5.00 <del>лв.</del>	5.00 <del>лв.</del>	5.00 лв.
11	Отказана авторизация по трансакция за теглене на ATM в чужбина	Не е налично	0.50 лв.	0.50 лв.
12	Откриване на арбитражна процедура за оспорена трансакция в чужбина	EUR 270	EUR 270	EUR 270
13	Административна такса на арбитражната комисия при разглеждане на случая с оспорена трансакция в чужбина	EUR 270	EUR 270	EUR 270
14	Регистриране за услугата 3D картова защита	таксува се съгласно т.4.3: „Баланс по картова сметка / Регистриране за услугата 3D картова защита“		
15	Генериране на нов временен Секретен Код за услугата 3D картова Защита	таксува се съгласно т.4.3: „Баланс по картова сметка / Регистриране за услугата 3D картова защита“		
16	Блокиране/активиране на потребителски профил за услугата 3D картова Защита	без такса	без такса	без такса
17	Известяване чрез SMS за трансакции	2 лв. месечно + ДДС	2 <del>лв.</del> месечно + ДДС	2 лв. месечно + ДДС
18	Получаване на суми по карта на клиент чрез ПОС терминално устройство от търговец (credit refund)	1% от сумата	1% от сумата	1% от сумата

**Забележки:**

1. Във връзка с т.1.3.: \*Таксата се прилага за VISA Electron в BGN; \*\* Таксата се прилага за VISA Electron в EUR/USD
2. Таксата по т.17, от „Допълнителни операции“ се прилага на ниво сметка, независимо от броя на картите към сметката



Лимити за транзакции		Maestro				VISA				MasterCard			
		Покупка	В брой на АТМ	На ПОС на гише в банка	Общо	Покупка	В брой на АТМ и на ПОС на гише в банка	В брой на АТМ и на ПОС на гише в банка	В брой на АТМ и на ПОС на гише в банка	В брой на АТМ и на ПОС на гише в банка	В брой на АТМ и на ПОС на гише в банка	В брой на АТМ и на ПОС на гише в банка	Общо
1.1	В България максимална транзакция	3000	400	3000		3000	400	3000	3000	400	3000		
1.1.1	Извън България максимална транзакция	3000	1000			3000	1000						
1.1.2	В България за 24 часа	3000	400	3000	3000	3000	400	3000	3000	400	3000	3000	
1.1.3	Извън България за 24 часа	6000	1000		6000	6000	1000		6000	1000		6000	6000
1.1.4	Общ лимит за 24 часа	6000				6000				6000			
1.2	Брой транзакции за 24 часа	20				20				20			
1.2.1	В България 7-дневен лимит	3000	2800	3000	5800	3000	2800	3000	5800	3000	2800	3000	5800
1.2.2	Извън България 7-дневен лимит	9000	7000		9000	9000	7000		9000	7000		9000	9000
1.2.3	Общ 7-дневен лимит	9000				9000				9000			
1.2.4	Брой транзакции за 7 дни	80				80				80			

Тарифа за електронната услуга mobb за дебитни и кредитни карти	
1. Справка / баланс	0.05 лв.
2. Справка за последни пет транзакции	0.05 лв.
3. Прехвърляне на суми по сметки чрез mobb с дебитни карти	0.20 лв.
4. Прехвърляне на суми по сметки чрез mobb с кредитни карти	0.50 лв.
5. Транзакции на ПОС/виртуален ПОС чрез mobb с дебитни карти	0.30 лв.
6. Транзакции на ПОС/виртуален ПОС чрез mobb с кредитни карти	Безплатно

"ИЗБЕСТ БАНК" АД  
 ПЕНТЕНАРИНО УПРАВЛЕНИЕ  
 БУЛГАРИЯ  
 18.4.2018  
 Милкова  
 ДЖИЛКОВА

Кредитни карти						
Такси при издаване	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	без такса
2 Експресно издаване до 3 работни дни	EUR 20	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	без такса
4 Подновяване поради забравен ПИН код, загубване, открадане, повреда и др. преди изтичане срока на валидност	EUR 10	EUR 10	EUR 15	EUR 10	EUR 10	EUR 10
5 Минимален неснижаем 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	150 EUR 175 USD 300 BGN
6 Месечна такса за основна карта	EUR 4	EUR 3	EUR 5	EUR 4.50	EUR 3	EUR 4.50
7 Месечна такса за допълнителна карта	EUR 2	EUR 1,5	EUR 2,25	EUR 2,25	EUR 3,5	EUR 2,25
8 Замена 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	EUR 20 + такса на фирмата куриер

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

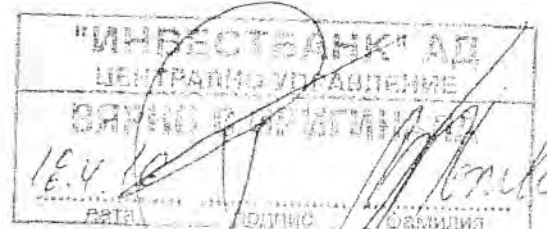
Тарифа за юридически лица

29

"ИНВЕСТИБАНК" АД  
 ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ  
 БАРНО В ОРНИТОВАЯ  
 18.11.16  
 Дата .....  
 Подпис .....  
 Фамилия .....  
 Милаков .....  
 Иванкова .....

29

3	Плащане на стоки и услуги на POS						
3.1	На терминал собственост на Банката	без такса	без такса	без такса	без такса	<del>без такса</del>	<del>без такса</del>
3.2	На терминал собственост на друга банка в България	без такса	без такса	без такса	без такса	<del>без такса</del>	<del>без такса</del>
3.3	в чужбина	без такса	без такса	без такса	без такса	<del>без такса</del>	<del>без такса</del>
3.4	Плащане на битови сметки през услугата "Времето е пари" * *плащанията се извършват чрез системата ePay.bg и се дължат допълнителни такси (за справка - www.epay.bg/Тарифа)	без такса	без такса	без такса	без такса	<del>без такса</del>	<del>без такса</del>
4	Справки						
4.1	Смяна на PIN	0.20 лв.	0.20 лв.	0.20 лв.	0.20 лв.	<del>0.20 лв.</del>	<del>0.20 лв.</del>
4.2	Справка на ATM за последните пет транзакции	0.40 лв.	0.40 лв.	0.40 лв.	0.40 лв.	<del>0.40 лв.</del>	<del>0.40 лв.</del>
4.3	Баланс на картова сметка / Регистриране за услугата 3D картова защита	0.40 лв.	0.40 лв.	0.40 лв.	0.40 лв.	<del>0.40 лв.</del>	<del>0.40 лв.</del>
	<b>Допълнителни операции</b>	<b>MasterCard TravelCard</b>	<b>MasterCard Business</b>	<b>MasterCard Corporate</b>	<b>MasterCard Gold</b>	<b>VISA Business</b>	<b>VISA Gold</b>
1	Получаване на месечно извлечение за транзакции 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 картодържателя на заявен в искането 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 транзакции (чрез услугата "Времето е пари")	0.15 лв.	0.15 лв.	0.15 лв.	0.15 лв.	0.15 лв.	0.15 лв.
4	Генериране на нов PIN код	EUR 10	EUR 10	EUR 10	EUR 10	EUR 10	EUR 10
5	Промяна на дневните и седмичните лимити по картата - постоянно	EUR 10	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	EUR 5
7	Получаване на банкова карта в клон различен от издателя	EUR 10	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.	15.00 лв.
9	Необоснована рекламация на транзакция	EUR 20	EUR 20	EUR 20	EUR 20	EUR 20	EUR 20
10	Предоставяне на снимков материал от ATM за картодържатели на Банката	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.



16.04.10  
 ПОДПИС: *[Signature]*  
 ФАМИЛИЯ: *[Signature]*

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 ATM в чужбина	Не е налична	Не е налична	Не е налична	Не е налична	0.50 /лв	
13	Отриване на арбитражна процедура за оспорена транзакция в чужбина	EUR 270	EUR 270	EUR 270	EUR 270	EUR 270	
14	Административна такса на арбитражната комисия при разглеждане на случая с оспорена 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 Секретен Код за услугата 3D картова Защита	таксува се съгласно т.4.3: „Баланс по картова сметка / Регистриране за услугата 3D картова защита“					
17	Блокиране/активиране на потребителски профил за услугата 3D картова Защита	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса	Секретна
18	Известяване чрез SMS за транзакции	2 лв. месечно	2 лв. месечно	2 лв. месечно	2 лв. месечно	2 лв. месечно	2 лв. месечно
Лихвени проценти - в зависимост от предоставеното обезпечение		MasterCard TravelCard	MasterCard Business	MasterCard Corporate	MasterCard Gold	VISA Business	VISA Gold
1	Залис на заповед (Лихвен процент за редовен дълг + лихвен процент за просрочен дълг)	17.5% годишно + 5%	17.5% годишно + 5%	17.5% годишно + 5%	17.5% годишно + 5%	17.5% годишно + 5%	17.5% годишно + 5%
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%	9.5% годишно + 10%

**Забележки:**

1. За овърдрафт кредити по кредитни карти не се дължи комисиона за управление на кредит и комисиона за ангажимент.
2. За учредяване на залог, заличаване, подновяване, вписване и други промени по обезпеченията, разходите са за сметка на кредитополучателя (картодържател).
3. Таксата по т.б. от „Дигитални операции“ се прилага еднократно в посочения 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	Покупка	В брой	Общо	Покупка	В брой	Общо
1.1	В България максимална трансакция	2 000	1 000		2 000	1 000		2 000	1 000		6 000	3 000		3 000	2 000		6 000	3 000	
1.1.1	Извън България максимална трансакция	2 000	1 000		2 000	1 000		2 000	1 000		6 000	3 000		5 000	2 000		6 000	3 000	
1.1.2	В България за 24 часа	3 000	2 000	4 000	3 000	2 000	4 000	3 000	2 000	4 000	6 000	4 000	10 000	4 000	3 000	7 000	7 000	4 000	10 000
1.1.3	Извън България за 24 часа	3 000	2 000	4 000	3 000	2 000	4 000	3 000	2 000	4 000	6 000	4 000	10 000	5 000	4 000	8 000	8 000	4 000	12 000
1.1.4	Общ лимит за 24 часа	3 000	2 000	4 000	3 000	2 000	4 000	3 000	2 000	4 000	10 000	5 000	10 000	5 000	4 000	8 000	8 000	4 000	12 000
1.2	Брой трансакции за 24 часа	40			40			40			40			40			40		
1.2.1	В България 7-дневен лимит	4 000	3 000	5 000	4 000	3 000	5 000	4 000	3 000	5 000	10 000	7 000	10 000	8 000	6 000	12 000	12 000	6 000	20 000
1.2.2	Извън България 7-дневен лимит	4 000	3 000	5 000	4 000	3 000	5 000	4 000	3 000	5 000	10 000	7 000	10 000	8 000	6 000	12 000	15 000	8 000	20 000
1.2.3	Общ 7-дневен лимит	4 000	3 000	5 000	4 000	3 000	5 000	4 000	3 000	5 000	10 000	8 000	10 000	8 000	6 000	12 000	15 000	8 000	20 000
1.2.4	Брой трансакции за 7 дни	80			80			80			80			80			80		

**Инсталиране на ПОС терминал при търговец**

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

**Забележка:**

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



**Инсталиране на Виртуален ПОС терминал при търговец**

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

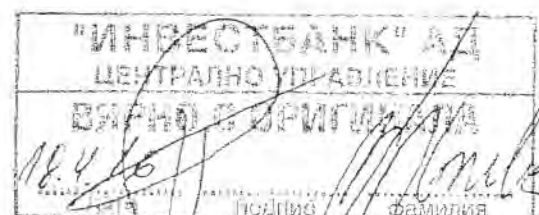
**XIII. Масови плащания**

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

\*При наличие на такса, се дължи ДДС

**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 в сметка на едно и също лице /идентифицирано с ЕГН, ЛНЧ/	без комисиона
4.	Банкови преводи чрез услугата „Електронно банкиране“ по РИНГ С	11 лв. за трансакция



*Handwritten signature*

*Handwritten signatures and notes*

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

1.	Размер I - малък сейф	
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 II - среден сейф	
2.1.	Цена в лева за 1 ден	10 лв.
2.2.	Цена в лева за 1 месец	30 лв.
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 III - голям сейф	
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:**

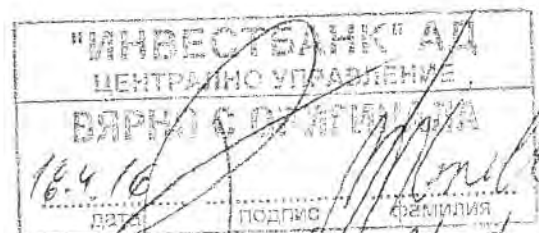
1. Посочените цени са с включен ДДС
2. При просрочване на времетраенето за ползване на касетата без предварително клиента да е уточнил, дали същата ще бъде освободена или предоговорена за нов срок, клиентът заплаща такса за периода съгласно тарифата плюс 1 лев за всеки ден просрочие





**XVI. Други такси и комисиони**

1. Такси и комисиони по други услуги в лева		
1.1.		
1.1.1.	За текуща календарна година, за една сметка	10 лв. + 1,00 лв. за всяка страница (A4) + ДДС
1.1.2.	За всяка изминала календарна година, за една сметка	20 лв. + 1,00 лв. за всяка страница (A4) + ДДС
1.2.	За издаване на Банкови референции, след писмено искане на клиент с входящ номер в Банката	
1.2.1.	На български език	50 лв. + ДДС
1.2.2.	На чужд език	70 лв. + ДДС
1.3.	За издаване на удостоверения, след писмено искане на клиент с входящ номер и получаване в ЦУ или ФЦ на Банката	
1.3.1.	Пред институциите в Република България	25 лв. + ДДС
1.3.2.	За наличие на сметка/и и авоарите по нея/тях	20 лв. + ДДС
1.3.3.	- За наличие или липса на задължение към „Инвестбанк“ АД, което да послужи пред друга банка; - За окончателно издължен кредит по искане на кредитоискателя.	20 лв. + ДДС
1.4.	Други такси, свързани с изготвяне на справки и удостоверения	
1.4.1.	За експресна услуга по т. 1.1., 1.2. и 1.3. - изготвяне в рамките най-късно на следващия работен ден и получаване в ЦУ или ФЦ на Банката.	увеличение с 50% + ДДС
1.4.2.	За изготвяне на заявления за предоставяне на информация от страна на държавни институции (НАП, Съдилища, Публични съдебни изпълнители, НОИ и др.)	без такса за изготвяне и пощенска услуга *
1.5.	За обработка на запорни съобщения	
1.5.1.	Такса за налагане на изпълнителен запор по една сметка или всички сметки на клиент	60 лв.
1.5.2.	Такса за налагане на обезпечителен запор по една сметка или всички сметки на клиент	30 лв.
1.5.3.	Такса за отмяна на обезпечителен запор по една сметка или всички сметки на клиент	30 лв.
1.5.4.	Такса за отмяна на изпълнителен запор 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. + ДДС
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.	<b>Факс разходи</b>	
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	
1.10.1	За финансова институция	BGN 140 + ДДС
1.10.2.	За нефинансова институция	BGN 100 + ДДС
1.11.	При скотиране на стоково-разпоредителни документи след извършена експедиция	по договаряне, но не по-малко 0,20% комисиона за управление, предварително начислената лихва и предвидените в Тарифата на Банката комисиони и разходи по акредитив
<b>2. Такси и комисиони по други услуги във валута</b>		
2.1.	Запитвания и рекламации по валутни разплащания	разходите на кореспондента + такса "порто" и такса SWIFT
2.2.	Такса "порто":	
2.2.1.	За страната	EUR 2
2.2.2.	За чужбина	EUR 5
2.3.	Такса SWIFT:	
2.3.1.	За страната	EUR 10 на превод
2.3.2.	За чужбина	EUR 10 на страница
2.4.	Специални куриерски услуги	EUR 5 + ДДС + фактически разходи
2.5.	Предоставяне от страна на „Инвестбанк“ АД на попечителски услуги е „по договаряне“	
2.6.	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, комисионите и разходите от наредителя, когато те са за сметка на бенефициента, но той откаже 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.



2. 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 условие, 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.
3. **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.
4. Банката си запазва правото да начислява допълнителни такси и комисиони по специфични нареждания или исквания, предизвикали допълнителна работа или необичайна сложност и отговорност.
5. При префинансиране на експортни акредитиви, открити от първокласни чуждестранни банки, в полза на клиенти на Банката, платими на викане на касите на Банката или с право на рэмбурс при първокласни чуждестранни банки, се събира стандартната такса за проучване и стандартната комисиона за управление.
6. Операциите по префинансиране или скотиране на документарни банкови гаранции, имащи характер на акредитиви и обезпечавачи плащане на стоки, издадени или потвърдени в полза на клиенти 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.
7. Таксата по т.1.3.1. не се прилага при набирателни сметки за уставен капитал.  
\*При наличие на такса, се дължи ДДС

**XVII. Допълнителни разпоредби**

1.	Предвидените в тази тарифа такси и комисиони са валидни в случаите, когато не е договорено друго. За невключените в Тарифата специфични услуги се договарят отделни такси и комисиони.
2.	Служителите на банката не дължат такси и комисиони, освен за ползване на касети от гражданския трезор.
3.	Краен срок за рекламации - до 15 дни след датата на дневното извлечение с осчетоводени записвания по операцията.
4.	Таксите и комисионите в настоящата тарифа, които са облагаеми по смисъла на Закона за ДДС, са без включен в размера им данък добавена стойност. Изключение от този текст правят таксите за приемане на ценности за съхранение в касети в обществения трезор на Банката
5.	Таксите и комисионите, посочени в тарифата в EUR и други валути, могат да бъдат удържани и в левовата им равностойност по официално обявените курсове на Банката за деня на операцията в случай, че клиентът няма открита сметка във валутата, в която е дължима таксата, или в случай, че по тази сметка няма достатъчна наличност. Само при получени валутни преводи във валута, различна от EUR, с комисиони OUR, т.е. без разности за бенефициента, при определяне на комисионите на Банката се прилага фиксинга за деня на операцията по осчетоводяване на превода.
6.	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.
7.	Тази тарифа е единствено валидна и отменя всички, предшестващи я до момента.

Тарифата е приета на Заседание на УС на "Инвестбанк" АД, влиза в сила от 01.01.2005г. и подлежи на актуализиране без задължение на Банката да уведомява предварително клиентите си за това.  
Последната актуализация е приета с протокол на УС № 15 / 15.03.2016г. и УС № 19 / 29.03.2016г.

*[Handwritten signature]*

"ИНВЕСТБАНК" АД  
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ  
ВЯРНО В СВИДЕЛСТВО  
10.01.16  
дата ..... подпис ..... фамилия .....

*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten signature]*

509

ОБЩИ УСЛОВИЯ на „ИНВЕСТБАНК“ АД  
за предоставяне на платежни услуги и откриване и обслужване на банкови сметки  
на юридически лица, изключващи търговии и физически лица, съгласно условията на Закона за платежните услуги и  
платежните системи (ЗПУПС)

**СЪДЪРЖАНИЕ**

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

**РАЗДЕЛ II. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ**

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ 2. ОБХВАТ.
3. РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 41 ОТ ЗПУПС. РЕД ЗА УВЕДОМЯВАНЕ
4. НАЧИН И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ПРЕДСТАВЯНЕ НА ИЗИСКУЕМА ПО ЗАКОН ИНФОРМАЦИЯ
6. КОМУНИКАЦИЯ МЕЖДУ СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА – РЕД ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ, ЕЗИК

**РАЗДЕЛ III. БАНКОВИ СМЕТКИ**

1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ОТКРИВАНЕ НА СМЕТКА
3. ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ
4. ЛИХВИ И ОБМЕННО КУРСОВЕ
5. ТАКСИ И КОМИСИОНИ
6. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА
7. ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВА СМЕТКА
8. ДРУГИ УСЛОВИЯ

**РАЗДЕЛ IV. ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ПРЕДОСТАВЯНИ от „ИНВЕСТБАНК“ АД**

1. УСЛУГИ, СВЪРЗАНИ С ВНАСЯНЕТО НА ПАРИ В НАЛИЧНОСТ ПО ПЛАТЕЖНА СМЕТКА, КАКТО И СВЪРЗАНИТЕ С ТОВА ОПЕРАЦИИ ПО ОБСЛУЖВАНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА
2. УСЛУГИ, СВЪРЗАНИ С ТЕГЛЕНЕ НА ПАРИ В НАЛИЧНОСТ ОТ ПЛАТЕЖНА СМЕТКА, КАКТО И СВЪРЗАНИТЕ С ТОВА ОПЕРАЦИИ ПО ОБСЛУЖВАНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА
3. ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ, СВЪРЗАНИ С ИЗПОЛЗВАНЕ НА КРЕДИТЕН ПРЕВОД
4. ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ, СВЪРЗАНИ С ИЗПОЛЗВАНЕ НА ДИРЕКТЕН ДЕБИТ
5. РАЗРЕШАВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ
6. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ
7. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ ЧРЕЗ ПЛАТЕЖНИ КАРТИ

**РАЗДЕЛ V. ЗАПИТНИ МЕРКИ**

1. ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИТЕ ОПЕРАЦИИ
2. УСЛОВИЯ ЗА ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ НА СРЕДСТВА СЪГЛАСНО ЧЛ.59 ЗПУПС

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

**РАЗДЕЛ VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

1. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАКОНОВИ ИЗИСКВАНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС ЗАЩИТА НА ЛИЧНИ ДАННИ, БАНКОВА ТАЙНА, МЕРКИТЕ ПРОТИВ ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ И БОРБАТА С ТЕРОРИЗМА
2. ПРИЛОЖЕНИЯ
3. ДРУГИ

**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 „Тринадца“, 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 831863282

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.



~~РАЗПОРЕДБИ~~  
~~РАЗПОРЕДБИ~~

~~РАЗПОРЕДБИ~~  
~~РАЗПОРЕДБИ~~

Употребените в настоящите Общи условия понятия имат следното значение:

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

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

„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 платец на доставчика на платежни услуги на получателя или на Банката, в качеството ѝ на доставчик на платежни услуги на

„Дълготраен носител“ е всеки инструмент, който позволява на ползвателя на платежни услуги да съхранява информация за 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 непромененото 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 упражняваната от лицето търговска или професионална дейност в качеството му на едноличен търговец, нотариус, съдебен изпълнител, адвокат, застрахователен брокер/агент или 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 разпорежда изпълнението на платежна операция.

1.1.10. „Платец“ е лице, което е титуляр на платежна сметка и разпорежда 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 поредици от платежни операции, условията за предоставяне на платежни услуги, които Клиентът може да ползва, както и задълженията на страните в тази връзка и съдържат предварителната информация по чл.41 от ЗПУПС.

~~Банката~~ на настоящите Общи условия са следните видове платежни услуги, които Банката предоставя и Клиентът ~~ползва~~ свързани с внасянето на пари в наличност по платежна сметка, както и свързаните с това операции по ~~обслужване~~ сметка:

~~Банката~~ свързани с теглене на пари в наличност от платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване ~~на~~

~~Банката~~ на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на Клиента при Банката ~~и~~ платежни услуги под формата на:

- ~~Банката~~ на директни дебити, включително еднократни директни дебити;
- ~~Банката~~ на кредитни преводи;
- ~~Банката~~ на платежни операции, когато средствата са част от отпуснат на Клиента кредит, под формата на:
- ~~Банката~~ на директни дебити, включително еднократни директни дебити;
- ~~Банката~~ на кредитни преводи;
- ~~Банката~~ на платежни операции чрез платежни карти.

~~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 смисъла 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 в него, така и на упълномощените от него лица, косто се извършва на база на личните данни по документ за самоличност и при спазване на всички други изисквания ~~свързани~~ изрично изрично 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 /варичани 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, достъпен 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 ~~всяка~~ страницата на Банката.

3.2. Таксите, 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:

3.3.1. Банката е длъжна да уведоми Клиента, който има качеството „потребител“ (по смисъла на Закона за защита на потребителите или Закона за платежните услуги и платежните системи), на посочен от него телефон или електронна поща или адрес за кореспонденция ~~в срок~~ от настъпване на промяната.

3.3.1.1. Когато не е съгласен с изменението, Клиентът-потребител има право едностранно да се откаже от договора, без да посочва причина и без да дължи обезщетение или неустойка, или да продължи да изпълнява договора, при действащите преди изменението общи условия.

3.3.1.2. Клиентът-потребител упражнява правото си по т.3.3.1.1. като изпраща до Банката писмено уведомление в двумесечен ~~срок~~ ~~срок~~ за получаване на съобщението по т.3.3.1.

3.3.1.3. Измененията в Общите условия обвързват Клиента-потребител, когато той е уведомен за промяната по реда на т.3.3.1. и не е упражнил правото си по т.3.3.1.1. и т.3.3.1.2.

3.3.2. Банката е длъжна да уведоми за промяната Клиента, който не е потребител, като 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 предвидяните промени. Клиентът се съгласява, че ще се счита за уведомен за извършените промени и когато те ~~са~~ ~~са~~ ~~са~~ 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.

### 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 предоставяне на информацията, като за целта Клиентът попълва специална декларация /Приложение/.

„ИНВЕСТБАНК“ АД  
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ  
БАНКА ЗА СПОРАЗУМЕНИЕ

18.04.16  
дата

Минков  
подпис

Иванков  
ОБЩИНА

4.2. ~~Банката~~ предоставя на Клиента на български език срещу подпис от негова страна, удостоверяващ получаването на ~~информацията~~ от ЗИУИС данни.

4.3. ~~Банката~~ Клиентът не се яви в Банката за получаване на информацията по т.4.1 в срок до 20-то число от месеца, ~~срокът~~ Клиентът е уведомен за всички извършени платежни операции по сметката му/ите му.

4.4. ~~Банката~~ Клиента, Банката му предоставя предварителна писмена информация за изпълнението на отделни ~~операции~~ на чл.45 от ЗИУИС. Информацията се получава от Клиента срещу подпис от негова страна или по ~~посочения~~, посочен в рамковия договор.

4.5. ~~Банката~~ в различни срокове и/или обем Клиентът може да отправи писмено искане до Банката и ~~сметката~~ тасно Тарифите.

4.6. ~~Банката~~ може да предостави информацията по т.4.5 тя уведомява Клиента писмено за това в 3 дневен срок от ~~посочения~~ писменото искане на Клиента.

## ~~5. ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА РАМКОВИЯ ДОГОВОР~~ БАНКАТА И КЛИЕНТИТЕ - РЕД ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ, ЕЗИК

5.1. ~~Съобщенията~~ и съобщения между банката и клиентите й следва да са в писмена форма и да са подписани от ~~лицето~~ ~~лицето~~ 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 й 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 за 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 лева и чуждестранна валута, наричани по-долу за краткост "сметки" или "банкови сметки", по искане на Клиента, при условията на конкретен договор, сключен в съответствие с настоящите Общи условия и рамковия договор.

1.2. Лицето, на чие 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 вичдане 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. Инвеститивните 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 получава 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, и 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.б, вкл.б, т.9 от Наредба №3 на БНБ.

1.10. ~~Съвместна сметка~~ - 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 ~~обязават сметка~~ ~~обязават~~ 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 влога 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 в 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 ~~.....~~ по сметката за пари, независимо от това за принудително изпълнение на задължение на кой от съгг. ~~.....~~

1.10.5. Съгг. ~~.....~~ банкова сметка, като действат само заедно.

1.11. Дарител ~~.....~~ и наследник ~~.....~~ на лицето или законния му представител, в чиято полза ще се набират средства за финансиране ~~.....~~

## 2. ОТКРИВАНЕ ~~.....~~

2.1. Физическо ~~.....~~ сметка, представя следните документи:

2.1.1. ~~.....~~ образец

2.1.2. ~~.....~~ за самоличност на Клиента;

2.1.3. ~~.....~~ правителни права по сметката, като подписите на тези лица трябва да бъдат положени в присъствието на ~~.....~~ на Банката или да са заверени нотариално.

2.1.4. ~~.....~~ и/или се предоставя право да се разпоредят с парите по сметката на други лица, се представя в ~~.....~~ в което изрично се посочват обем и вид на действията, които пълномощникът може да извършва, както и всички документи за самоличност за 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. ~~.....~~ се открива в полза на трето лице, се представят допълнително изрично уговорени за всеки отделен случай документи;

2.2. За откриване на сметка от единичен 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 представляват 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. Юрилично лице, което желае да открие банкова сметка, предоставя на Банката следните документи и информация:

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 разпоредяване с неговото имущество;

2.3.4. актуално удостоверение за регистрация на Титуляра, с което се удостоверяват лицата, които управляват и представляват 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 представляват Титуляра, оправомощават друго лице/лица да се разпоредят 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. и т. 2.3.5 и 2.3.4, както и документите за настъпили изменения в тях, могат да се предоставят и от лица, които не са занесени в търговския регистър.

2.5. За откриване на ~~.....~~ 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 за ликвидация и за назначаване на ликвидатори, заверен от органа, издал акта;

2.5.3. образец от подписа на ликвидаторите, 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 заверен/и 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 ~~.....~~ сметка, на която извършва сделки или операции, се осъществява при условията на регистрационен, патентен 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 ~~.....~~ документи, в т.ч. пълномощни, от външна страна и не носи отговорност за претърпени вреди от изпълнение на платежни операции, включително за теглена 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 предявява и взема решения 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.

"ИНВЕСТБАНК" АД  
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ  
БАНКА ЗА СЪХРАНЕНИЕ НА ПАРИ  
16.4.16  
дата .....  
подписе .....  
фамилия .....  
M... ..  
Иванов



2.14. Банката има право ~~у~~ ~~на~~ ~~представителните~~ ~~права~~ ~~на~~ ~~упълномощеното~~ ~~лице~~ ~~не~~ ~~са~~ ~~посочени~~ ~~ясно~~ ~~и~~ ~~изчерпателно~~ ~~нееднозначното~~ ~~им~~ ~~тъй~~ ~~като~~ ~~и~~ ~~ако~~ ~~то~~ ~~не~~ ~~отговаря~~ ~~на~~ ~~изискванията~~ ~~на~~ ~~настоящите~~ ~~рамков~~ ~~договор~~

2.15. При откриване на ~~банков~~ ~~номер~~ ~~на~~ ~~банкова~~ ~~сметка~~ ~~(IBAN)~~ ~~и~~ ~~съответствие~~ ~~с~~ ~~изискванията~~, ~~определя~~

### 3. ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖИ

3.1. Платежни операции ~~се~~ ~~извършват~~ ~~само~~ ~~с~~ ~~разрешение~~ ~~–~~ ~~по~~ ~~нареждане~~ ~~или~~ ~~със~~ ~~съгласие~~ ~~на~~ ~~Титуляра~~, ~~освен~~ ~~в~~ ~~случай~~ ~~на~~ ~~друга~~ ~~уговорка~~ ~~в~~ ~~рамковия~~ ~~договор~~ ~~или~~ ~~в~~ ~~конкретния~~ ~~договор~~ ~~за~~ ~~банкова~~ ~~сметка~~, ~~в~~ ~~съответствие~~ ~~с~~ ~~Титулярното~~ ~~съгласие~~. Разрешението от Титуляра се дава преди изпълнението на платежната операция, освен ако ~~не~~ ~~е~~ ~~уговорено~~ ~~друго~~. Съгласието за изпълнение на платежна операция или на поредица от платежни операции ~~се~~ ~~уговаря~~ ~~между~~ ~~Титуляра~~ ~~и~~ ~~Банката~~.

3.2. Титулярът може ~~да~~ ~~използва~~ ~~чрез~~ ~~изготвените~~ ~~от~~ ~~Банката~~ ~~образци~~ ~~на~~ ~~платежни~~ ~~документи~~, ~~при~~ ~~спазване~~ ~~на~~ ~~изискванията~~ ~~установени~~ ~~в~~ ~~Титулярното~~ ~~съгласие~~. Банката може по своя преценка да изисква и други документи.

3.3. За точно използване ~~на~~ ~~платежните~~ ~~документи~~, ~~трябва~~ ~~да~~ ~~съдържа~~ ~~коректно~~ ~~посочен~~ ~~уникален~~ ~~идентификатор~~ ~~на~~ ~~получателя~~, ~~съответно~~ ~~на~~ ~~платежния~~ ~~документ~~ ~~и~~ ~~информация~~ ~~съобразно~~ ~~изискванията~~ ~~за~~ ~~изпълнение~~ ~~на~~ ~~съответната~~ ~~платежна~~ ~~услуга~~.

3.3. Наредбата 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 ЗПУИС. 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 считат за извършени.

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 отчетат и дължимите разходи, такси и комисиони, установени в съответната Тарифа. Не се допускат частични преводи по отделни платежни нареждания.

3.6. В случай че условията ~~по~~ ~~чл. 3.5~~ ~~не~~ ~~са~~ ~~изпълнени~~ Банката отказва изпълнението на платежното нареждане. Банката може да откаже изпълнението на платежна операция в случай на ограничението съгласно действащото законодателство, приложените правила за изпълнение на съответната платежна операция, договорените условия, при които се води сметката, както и ако са валидни неясноти или пропуски в преводното нареждане или в придружаващите го документи. В случай на отказ се прилага чл.61 от ЗПУИС.

3.7. Клиент-физическо лице може да се разпоредва със средствата по сметката лично, срещу представяне на лична карта или друг валиден документ за самоличност или чрез пълномощник, упълномощен с изрично пълномощие. Действията за разпоредване със сметка, на която титуляр е невявършило пълнолетно лице, или лице поставено под пълно или ограничено запрещение, се допускат с разрешение от районния съд по настоящия адрес.

3.8. Клиент-юридическо лице може да се разпоредва 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. 2.14. Пълномощникът~~ ~~се~~ ~~легитимира~~ ~~пред~~ ~~Банката~~ ~~с~~ ~~пълномощие~~ ~~и~~ ~~валиден~~ ~~документ~~ ~~за~~ ~~самоличност~~. Банката не носи отговорност за изплатени суми и извършени разпоредвания от пълномощник, когато не й е било съобщено писмено, че пълномощното е оттеглено.

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

3.3.1. Пълномощното ~~трябва~~ ~~да~~ ~~съдържа~~ ~~най-малко~~ ~~пълното~~ ~~име~~ ~~на~~ ~~пълномощника~~ ~~по~~ ~~документ~~ ~~за~~ ~~самоличност~~, ~~единния~~ ~~му~~ ~~граждански~~ ~~номер~~ ~~и~~ ~~постояния~~ ~~му~~ ~~адрес~~ ~~(по~~ ~~документ~~ ~~за~~ ~~самоличност)~~, ~~а~~ ~~за~~ ~~чужди~~ ~~граждани~~ ~~–~~ ~~пълното~~ ~~име~~ ~~по~~ ~~документ~~ ~~за~~ ~~самоличност~~, ~~личен~~ ~~номер~~ ~~на~~ ~~лицето~~ ~~ако~~ ~~има~~ ~~такъв~~, ~~дата~~ ~~и~~ ~~място~~ ~~на~~ ~~раждане~~, ~~вид~~ ~~на~~ ~~документа~~ ~~за~~ ~~самоличност~~, ~~номер~~, ~~дата~~ ~~на~~ ~~издаване~~ ~~и~~ ~~издател~~.

3.3.2. Подписът на упълномощителя трябва да бъде заверен от:

3.3.2.1. български нотариус;

3.3.2.2. лице, което не са нотариуси, но по Закона за нотариусите и нотариалната дейност могат да изпълняват нотариални функции;

3.3.2.3. правоспособен чуждестранен нотариус в чужбина.

3.3.3. Издадените в чужбина пълномощия ~~заверени~~ ~~от~~ ~~компетентните~~ ~~власти~~ ~~на~~ ~~съответната~~ ~~страна~~, ~~в~~ ~~като~~ ~~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~~ ~~книжа~~ ~~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 изтичането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма.

3.11. При спазване ~~на~~ ~~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 безналичен превод или чрез внасяне на пари в брой, независимо от това кой е платещ/вносителът по тези операции, освен ако Титулярът не е предоставил на Банката писмено възражение срещу приемането на пари от определено лице, както и в случаите на вътрешно ограничението, свързано с мерките срещу изтичането 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.



оправомощено лице. Правилото на предходното изречение се прилага и когато ~~лицата са били регистрирани в публичен регистър.~~

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

6.5. Банката не носи отговорност за ~~претърсена~~ ~~лице~~ извършени до деня на получаване на писмено уведомление за настъпни промени или обстоятелства ~~по т. 5.9.~~, ~~когато е изпълнил нареждане,~~ направено от лице, включително пълномощник, легитимирало ~~лице~~ тински документи (неавтентични или с невярно съдържание) и удостоверило разпоредителните си ~~пр~~аво от външна страна пълномощно, в случаите, когато представителна му власт на лицето е била ~~пр~~асмено уведомена за прекратяването на пълномощията на лицето. Рисът и последиците от ~~изпълнение~~ ~~лице~~ нареждания или съгласия за платежни операции, които са неистински (неавтентични ~~или с невярно~~ ~~лице~~ Клиента.

## 7. ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВА СМЕТКА

7.1. Сметка се закрива при прекратяване на ~~рамковия договор~~ ~~лице~~ на конкретен договор за банкова сметка. При закриване на сметката, Банката по избор на Титуляра, му ~~изплаща в срок~~ 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 представя ~~по закон~~. Ако сметката се закрива от пълномощник, последният представя документ за самоличност и изрично пълномощно по т. 5.9, 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 ~~ден~~ 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 банкови 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, легитимирани се като наследниците на Титуляра. Банката не носи отговорност за ~~изплащане~~, ~~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 ~~предлага~~ 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 размер 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 обявено от нотариус завещание, както и изрично писмено съгласие на всички наследници по закон за изпълнение на завещателното разпоредение, ~~дадено пред~~ ~~служителя на~~ Банката или с нотариално удостоверяване на подписа.

7.8.2. Документите се представят в „оригинал“ ~~на виден~~, ~~и~~ ~~с~~ ~~подпис~~ ~~лице~~, заверено за вярност от молителя/ите.

7.8.3. Банката изплаща на всеки от наследниците по закон, суми съответни на наследствения му дял, а на наследниците по завещание на починал титуляр, съобразно завещателното разпоредение. При ~~изплащане~~ ~~относно~~ ~~квотите~~ на наследниците, сумата се изплаща в присъствието на всички наследници едновременно. Изплащането на суми се извършва след като служителят 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~~ ~~лице~~ ~~или~~ ~~спор~~ за размера на наследствените дялове, изплащането на сумата по влога се спира до постигане на съгласие между наследниците или до решаване на спора по съдебен ред.

7.9. При прекратяване на юридическото лице на Титуляра, 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, прехвърля 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 ѝ уведомление от ликвидатора.

## 8. ДРУГИ УСЛОВИЯ

8.1. При принудително изпълнение Банката изпълнява вложените 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 и ~~включително~~ гарантира пълно изплащане на сумите по влоговете на едно лице в Банката независимо от броя и размера ~~на влоговете~~ и шест хиляди лева. Общият размер на задължението на Банката към един вложител се определя ~~по~~ ~~изплащането~~ на суми от Фонда започва и се извършва при условията и по реда съгласно чл. 23 от ЗГВБ/ ~~и~~ ~~изплащането~~ може да удължи този срок с не повече от 10 работни дни.

8.2.2. Не се изплащат гарантираните размери на влоговете ~~на~~ ~~и~~ привилегировани лихвени условия в отклонение от обявените от Банката условия, които ~~те~~ ~~притежават~~ акции, които им осигуряват повече от 5 на сто от гласовете в общото събрание ~~на~~ УС и НС, прокуристи и на членове на органите за вътрешен контрол на Банката; физически ~~лица~~ ~~и~~ Банката; съдружите и предприятията, избрани или назначени по установения в закона ред да ~~заведат~~ ~~и~~ Банката; роднините по права и по сребрена линия до втора степен изключително на ~~основание на~~ ~~и~~ изрично в ЗГВБ. Не се предоставя гаранция и относно влогове, възникнали или свързани ~~с~~ ~~и~~ "кипране на пари" по смисъла на чл. 2 от ЗМИП, ако децят е осъден с адължа 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, 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 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 нареждане на платежната сметка, в полза на определен получател на средствата, предмет на платежната операция. Платецът и получателят 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~~ ~~платецът~~ попълва в платежното нареждане уникален идентификатор на сметката на получателя.

3.1.4. Титулярът носи отговорност за точността на данните в ползването 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 ѝ.

#### 4. ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ, СВЪРЗАНИ С ИЗПОЛЗВАНЕ НА ДИРЕКТЕН ДЕБИТ

4.1. Банката и Клиентът могат да уговорят плащания чрез директен дебит в левове. В този случай Клиентът в качеството си 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~~ условия за изпълнението му по т. 4.2. от този раздел, Банката отказва изпълнението на нареждането за ~~дебит~~ и това банката на получателя.

4.4. Съгласнето за директен дебит съдържа всички задължителни реквизити, ~~содержащи се в Наредба № 3 на БНБ.~~ То може да съдържа и други данни, включително такива, които са необходими за изпълнение на ~~нормативни актове~~, както и информацията, договорена допълнително между Клиента и Банката.

4.5. Платежното нареждане за директен дебит в левове съдържа всички ~~реквизити~~ 18, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ. То може да съдържа и други данни, включително такива, които са ~~содержащи се в~~ ~~нормативни актове~~.

4.6. При изпълнение на директен дебит в чуждестранна валута ~~платежните нареждания~~ и директен дебит могат да съдържат данни, различни от посочените в чл. 17 и 18 от Наредба № 3 на БНБ, ~~содержащи се в~~ съответната платежна система.

4.7. При изпълнение на директен дебит в чуждестранна валута Банката има ~~право да използва в други платежни системи~~ и процедури по предоставяне на съгласнето и изпълнение на директния дебит, като прилага ~~процедурите~~ ~~в~~ ~~соответната~~ система, използвана за обработка на тези плащания.

4.8. В случаите когато Банката е и получател на средства, предмет на платежни операции, 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 вългора на събраната от неговата платежна сметка сума.

4.9. Съгласнето 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, съгласнето е ~~важност~~ ~~срок една година~~, считано от датата на представянето му в Банката, като срокът се удължава автоматично всеки път за ~~всяко~~ ~~епициклически~~ ~~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 дадено 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, но 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 дълга, когато Банката не е изпълнила задълженията си за предоставяне на информация за ~~платежната операция~~.

5.6. Банката носи доказателствената тежест при установяване автентичността на ~~платежните операции~~, 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 получил 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 финансов 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~~ ~~получено~~ 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 следващия работен ден и се изпълняват на следващия 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 средства за изпълнение на

нареждането. В такива случаи, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговореният ~~ден~~ ден не е работен за Банката - следващият работен ден.

6.5. Банката няма право да откаже изпълнението на разрешено платежно нареждане, ~~освен ако не са изпълнени~~ Клиента като платец или чрез получателя при условията на директен дебит, освен ако не са изпълнени ~~Общи условия или конкретния договор изисквания или за изпълнението на нареждането е валиде ограни-~~

6.6. Платежно нареждане, ~~чиято изпълнение е отказано, се смята за неполучено за целите на~~ 70, ал. 1 ЗПУПС.

6.7. Клиентът не може да отменя платежното нареждане за кредитен превод след получаване ~~на~~

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

6.9. В случаите по предходната т.6.4 от настоящия договор, ползвателят на платежни услуги ~~не може да отменя~~ 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 ~~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, 6.16 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 съвместни /SHA/ - всеки един заплаща дължимите на своя доставчик на платежни услуги такси и комисионни. Допуска се и посмане на всички комисионни 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 едностранен обмен 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 платежната 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 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, вaredени от ползвателя на платежни услуги чрез платежни карти, съобразно сключения между Банката и ползвателя на платежни услуги договор, съгласно Общите условия на „Инвестбанк“ 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 невъзвращението 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 обективна причина, свързани със:

а) сигурността на картата;

б) съмнение за неразрешена употреба на картата;

Stamp: "ИНВЕСТБАНК" АД  
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ  
BULGARIA  
1000 SOFIA  
MILKOVA  
Dimitrova

в) употребата ѝ с цел измама;

г) значително нарасен риск да не бъдат изпълнени задължения за плащане - при карти с предоставяне на кредит ~~по неговия вид, вкл. овърдрафт.~~ 7.5. Банката уведомява ползвателя чрез уговорените методи за комуникация, в т.ч. ~~и по~~ блокирането на платежния инструмент и за причините, наложили блокирането, при възможност ~~преди блокирането по неговия вид, вкл. овърдрафт.~~ непосредствено след това, освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност ~~и по~~ спазването на нормативни изисквания, препятстващи информирането на ползвателя.

## РАЗДЕЛ V ЗАЩИТНИ МЕРКИ

### I. ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИТЕ ОПЕРАЦИИ

1.1. Когато платежно нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него уникален ~~идентификатор~~ ~~идентификатор~~ смята за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с уникалния идентификатор. Банката не носи ~~отговорност~~ ~~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~~ ~~наредителя,~~ възстановява сумата по платежната сметка на наредителя на следващия работен ден. В този случай, Банката е ~~дължника~~ ~~дължника~~ дължимата грижа ще положи усилия за възстановяване на сумата по платежната операция, като има право да ~~възстановяване,~~ 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 платеца сумата на неизпълнената или ~~непълно~~ 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 платеца 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 платеца носи отговорност пред платеца и му възстановява без неоснователно забавяне сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция, както и сумата, необходим за приваждане 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, последните от които неизбежно биха настъпили въпреки положените усилия за ~~защита~~ предотвратяване, както и в случаите, когато Банката е действала в изпълнение на нормативно установено задължение, ~~изключено~~ 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.

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

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

1.9. 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 ѝ 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 вложи 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 вътрешния 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 изисванията по тази точка, в 7-дневен срок от подаването му. Ако изложеното във възражението е невярно или неясно или не са приложени необходимите доказателства за изясняване на случая, Банката изисква от Клиента допълнение, 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 ѝ тече от подаването на допълнението, респ. уточнението и съответствашо на уговорените в тази точка изисвания възражение от Клиента.

1.4. Ако Банката не се произнесе в предвидения в т.1.3 срок, както и когато решението ѝ не удовлетворява Клиента, ~~субект~~ може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове (ПКПС) към Комисията за защита на потребителите, която е помирителен орган за извънсудбно 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 отнесъл 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 ~~възможността~~ възможността и за реда, по който може да сезира ПКПС със спора.

## РАЗДЕЛ VII ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

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

1.1. Клиентът, респ. лицата, които го представляват, декларират и потвърждават, че личните данни на Клиента, респ. не представляващите го лица, които се съдържат в Рамковия договор и конкретните договори, сключени с Банката, в 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 представляващите 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 изричното си съгласие Банката да съхранява, обработва и използва предоставените от него/тях 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 предлагани от Банката продукти и услуги. Клиентът, респ. лицата, които го представляват, дават изричното си съгласие Банката да предоставя неговите/техните лични данни на свои адвокати, счетоводители, одитори и други външни консултанти и изпълномощници, 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 пред определени 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 ѝ във връзка със законодателството и мерките против изпирането 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 разпоредят с банковите сметки. Клиентът заявява, че е съгласен да предостави всички изискуеми от Банката документи и да изпълни всички изисвания на Банката в тази връзка, в т.ч. да предоставя на Банката заверени копия 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 бюлетен 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., актуализирани с решение на Управителния съвет по Протокол № 85 от 24.09.2014 год. в сила от 1.10.2014 год., Протокол № 25 от 07.04.2015г.

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 ѝ, 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 ѝ и на хартиен носител във всички банкови салони на „Инвестбанк“ АД.







**ОБЩИ УСЛОВИЯ**  
**ЗА ПОЛЗВАНЕ НА УСЛУГАТА**  
**ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ**  
**НА**  
**"ИНВЕСТБАНК" АД**

*[Faint, illegible text, likely the main terms and conditions of the agreement.]*

*[Handwritten signature or initials.]*

"ИНВЕСТБАНК" АД  
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ  
ВАРНА С ПРАВИМАТА  
18.4.16 .....  
дата ..... подпис ..... фамилия  
Мунков .....  
*[Handwritten signature]*

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.

## 1. 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.

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.

**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 ЗЕДЕП. 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

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 транзакции, 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 писмено **Банката** за

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 служител 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.

## V. ОТГОВОРНОСТИ

~~В~~ изпълнение на нарежданията на **Клиента**, **Банката** не следи за ~~образността~~ образността на сделките, освен ако с нормативен акт не е предвидено друго.

~~40.~~ **Клиентът** носи отговорност за всички неблагоприятни последици от грешно или ~~не~~ подадено нареждане, както и за вреди, настъпили в резултат на грешно, ~~не~~ 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 ползване на услугите по настоящите Общи условия от страна на **Клиента** след



~~Клиентът~~ ~~с~~ ~~предвидените~~ ~~промени~~, той има право да прекрати едностранно ~~ползване~~ ~~на~~ ~~услугата~~ „Интернет банкиране“ на „Инвестбанк“ АД.

~~Клиентът~~ ~~потвърждава~~, че е запознат с правната регламентация за извършването, ~~ползването~~ ~~и~~ ~~валидността~~ на електронните платежни заявления съобразно ~~българското~~ ~~законодателство~~, съгласно които въвеждането на уникален ~~идентификационен~~ код за достъп по системата има стойността на саморъчно поставен ~~код~~, 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 „ИНВЕСТИБАНК“ 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.

"ИНВЕСТИБАНК" АД ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ		
18.4.11		
дата	подпис	фамилия