

## ДОГОВОР

№ 847000012

Днес, 18.06.2014 год., в гр. Козлодуй между:

"АЕЦ Козлодуй" ЕАД", гр. Козлодуй, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 106513772; представлявано от Александър Христов Николов – Заместник изпълнителен директор, в качеството му на пълномощник по силата на пълномощно № 137/09.01.2014 г. на Иван Киров Генов – 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 Любомир Антонов Каримански и Радка Бонева Никодимова – Изпълнителни директори, наричано по-нататък в Договора **ИЗПЪЛНИТЕЛ**, и на основание чл.101е от Закона за обществените поръчки и във връзка с утвърден протокол от работата на комисията от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за класиране на офертата и определяне на изпълнител на публична покана с предмет: "**Предоставяне на финансови услуги от банкови институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД**" се сключи настоящият Договор за следното:

### 1. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** възлага, а **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава за извършване на финансови услуги и комплексно 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 финансови услуги и комплексно обслужване в съответствие с изискванията на нормативните актове и съгласно Техническото задание на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** в от срок от 12 месеца, считано от датата на подписване.

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

### 2. ЦЕНИ И НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ

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

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

### 3. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ

3.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** има право:

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

- 3.1.2. да внася и да получава по сметките си парични суми безкасово без ограничения;
- 3.1.3. да поиска информация за очакван превод, по която и да е от своите сметки;
- 3.1.4. при поискване да получава извлечение за салдото и операциите по сметките си;
- 3.1.5. да се разпорежда със средствата по сметките лично или чрез упълномощено от него лице с нотариално заверено пълномощно, предоставено на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**;

### 3.2. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** е длъжен:

- 3.2.1. да поддържа достатъчна наличност по сметката за извършване на наредените плащания;
- 3.2.2. незабавно да уведомява **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за настъпили промени в пълномощията, предоставени на други лица.
- 3.2.3. да предоставя на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** информация и образец от подписите на лицата, имащи право да подписват платежни нареждания.
- 3.2.4. да заплаща уговорената цена в размера, по начина и сроковете, определени в настоящия договор.

## 4. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИЗПЪЛНИТЕЛЯ

### 4.1. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** има право:

- 4.1.1. да не изпълнява 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 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 стандартни, писмени форми за 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. при поискване от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** да предоставя извлечение за салдото и операциите по сметките му;
- 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 осигурява на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** бързо и коректно обслужване, като се задължава да му съдейства за отстраняването на възникнали при обслужването 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 извършва **УСЛУГИТЕ** с грижата на добър търговец
- 4.2.11. 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 и след подписване на отделен договор, в който се уговарят конкретните параметри.

4.2.12. да осигурява банковата услуга - 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.

4.2.13. 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.

4.2.14. При поискване от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** приема да предостави възможност за ползване на услугата- Интернет банкиране, за което се подписва отделен договор. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** приема, при желание от страна на служители на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, да предостави възможност за ползване на отдалеченото електронно банково обслужване и на тях.

## 5. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА И НЕУСТОЙКИ

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

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

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

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

## 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

6.1. Страните се съгласяват, че клаузите на настоящия договор за финансови услуги имат приоритет пред всички останали вътрешни нормативни актове на банката. Ако с настоящия договор страните са уговорили условия, различни от Общите условия на банката, се прилагат условията съгласно 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, електронна поща и 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 предоставят на трети лица информацията, разменена по адрес на съвместните търговски преговори или предоставената под формата на оферти, спецификации 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. Неразделна част от настоящия договор са следните приложения:

Приложение № 1 – Техническо задание № 14СЧ.ТЗ.181;

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**

6.9. 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.

6.10. Отговорно лице по изпълнението на настоящия договор от страна на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** е Ганка Илиева – Директор на ФЦ “Видин”, тел.: 094/600 040.

6.11. Настоящият договор е подписан в два еднообразни екземпляра – по един оригинал за всяка от страните.

**7. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ**

**ИЗПЪЛНИТЕЛ:**

“ИНВЕСТБАНК” АД  
гр. София 1404  
бул. “България” № 85  
тел/факс: 02/ 81 86 160, 85 48 199  
E-mail: office@ibank.bg  
ЕИК 831663282  
ИН по ЗДДС BG 831663282

**ВЪЗЛОЖИТЕЛ:**

“АЕЦ Козлодуй” ЕАД  
3321 Козлодуй  
БЪЛГАРИЯ  
тел/факс: 0973/73530; 0973/76027  
E-mail: commercial@npp.bg  
ЕИК 106513772  
ИН по ЗДДС BG 106513772

**ИЗПЪЛНИТЕЛ:**

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР  
ДОБРОМИР АРИМАНСКИ



ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР  
РАДКА НИКОЛИМОВА

**ВЪЗЛОЖИТЕЛ:**

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР  
АЛЕКСАНДЪР НИКОЛОВ



Директор Производство:  
11.06 . 2014 г. /Им. Едрев/

Директор “И и Ф”:  
13.06 . 2014 г. /С. Пенкова/

Р-л У-е “Търговско”:  
13.06 . 2014 г. /Кр. Каменова/

Р-л У-е “Правно”:  
13.06 . 2014 г. /Ил. Карамфилова/

Отг. Счетоводител, с-р “Паричен”:  
12.06 . 2014 г. /Ив. Даткова/

Ст. юрисконсулт, У-е “Правно”:  
12.06 . 2014 г. /П. Илиева/

Н-к отдел “ОП”:  
12.06 . 2014 г. /С. Брежкова/

Гл. Експерт “ОП”:  
11.06 . 2014 г. /Г. Стефанов/


**“АЕЦ КОЗЛОДУЙ” ЕАД**

Блок: 0

УТВЪРЖДАВАМ,

Система: ФСД

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

Подразделение: Управление  
„Счетоводство”..... Ал. Николов/  
.....

СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР “Б и К” : .....  
..... 24.04.2014 ..... (Пл. Василев)ДИРЕКТОР “И и Ф” : .....  
..... 24.04.2014 ..... (С. Пенкова)**ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ**

№ 14.СЧ.ТЗ.181

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 обекта на поръчката и техническа спецификация съгласно Закона за обществените поръчки.

**1. Предмет на дейност**

Избор на 15 кредитни институции за предоставяне на финансови услуги, за извършване на комплексно банково обслужване на “АЕЦ Козлодуй” ЕАД, гр. Козлодуй - включващо извършване на платежни и свързани услуги в т.ч. откриване и управление на разплащателни и други сметки, междубанкови и вътрешнобанкови преводи, масови плащания на трудови възнаграждения на служителите на „АЕЦ Козлодуй” ЕАД, платежни

A

услуги по приемане плащания на стоки и/или услуги с банкова карта чрез ПОС, депозити и др. банкови операции, свързани с дейността на дружеството.

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

## 2. Обем на извършваните услуги

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

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

2.3. 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 2013г.:

2.3.1. Извършени плащания от платежни сметки – 1 456 млн. лева в т.ч. към:

- страни извън Европейски съюз	268 млн. лева
- страни от Европейски съюз	85 млн. лева
- фонд РЗ /преводи на трудови възнаграждения на работници и служители на Дружеството	100 млн. лева
- Национална агенция по приходите /НАП/	34 млн. лева
- други бюджетни организации и учреждения	242 млн. лева
- текущи плащания към други доставчици	410 млн. лева
- за покупка на валута	317 млн. лева

2.3.2. Извършени касови операции

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

1 092 хил. лева

- Теглене на пари в наличност от платежна сметка 339 хил. лева в т.ч.:

= в лева 100 хил. лв.

= в евро 47 хил. лв.

= в щатски долари 98 хил. лв.

2.3.3. Свободни парични средства – депозити средно 15 000 хил.лв., за срок до 6 месеца.

2.3.4. Платени суми чрез ПОС терминал - 191 хил. лева.

2.3.5. Средномесечен обем транзакции - 800 бр.

### 3. Организация на работата.

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

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

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

#### 3.2. Условия за изпълнение на услугите

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

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

3.2.3. Недопускане на грешки при изпълнение на платежните операции, а при констатиране на такива, изпълнителя следва да носи отговорност, за коректното им изпълнение.

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

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

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

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

#### 3.3. Критерии за приемане изпълнението на услугите

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

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

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

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

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

#### **4. Общи изисквания към Изпълнителя:**

##### **4.1. Минимални изисквания, на които да отговаря участника:**

4.1.1. Да е регистриран и лицензиран за съответната услуга в страна от Европейския съюз (ЕС);

4.1.2. Да притежава кредитен рейтинг;

4.1.3. Възможност за платформа за интернет банкиране;

4.1.4. Да притежава минимално ниво на капиталова адекватност, съгласно Наредба № 8 от 14.12.2006 г. на БНБ;

##### **4.2. Документация, удостоверяваща качеството на извършената работа**

4.2.1. Заверено копие на разрешение/лиценз за извършване на банкова дейност, издадено от БНБ – за участниците в процедурата които са банки със седалище в Република България или банки със седалище в чужбина, които участват чрез свой клон в страната. Участниците, лицензирани в държава – членка на ЕС, представят съответни разрешения и/или регистрацията за извършване на дейност за съответния вид финансова услуга, съгласно законите на държавата по регистрацията на участника.

4.2.2. Заверено копие на сертификат, удостоверяващ актуален, към датата на подаване на офертата, последно присъден кредитен рейтинг.

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

4.2.4. Заверено копие на документ, удостоверяващ капиталовата адекватност на банката, според Наредба №8 на БНБ. Участниците, лицензирани в държава - членка на ЕС, представят съответните удостоверяващи документи, съгласно законите на държавата по регистрацията на участника.

4.2.5. Заверено копие от отчета за финансовото състояние и отчета за всеобхватния доход за последната приключила финансова година.

##### **4.3. Квалификация на персонала на изпълнителя**

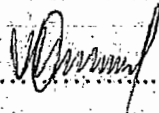
4.3.1. Изпълнителя да гарантира, че всички дейности ще се извършват от класифицирани и правоспособни изпълнители, при спазване на изискванията на нормативните документи, стандарти, утвърдените методики и добрите практики.

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



**5. Контрол от страна на АЕЦ**

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

Гл. счетоводител: .....  .....

/ Маргарита Мънкова /

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

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

**ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПОРЪЧКАТА**

за участие в обществена поръчка чрез публична покана с предмет:

**“Предоставяне на финансови услуги от банкови институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД”.****1. Видовете услуги, предлагани от участника: ИНВЕСТБАНК АД**

Банката предлага следните банкови сделки:

1. публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск;
2. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
3. издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от т. 2;
4. приемане на ценности на депозит;
5. дейност като депозитарна или попечителска институция;
6. финансов лизинг;
7. гаранционни сделки;
8. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти със:
  - а) инструменти на паричния пазар - чекове, менителници, депозитни сертификати и други, извън случаите по точка 9;
  - б) чуждестранна валута и благородни метали;
  - в) финансови фючърси, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други дериватни инструменти, извън случаите по точка 9;
9. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с прехвърляеми ценни книжа, участие в емисии на ценни книжа, както и други услуги и дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
10. парично брокерство;
11. консултации на дружества относно тяхната капиталова структура, отраслова стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятия;
12. придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
13. издаване на електронни пари;
14. придобиване и управление на дялови участия;
15. отдаване под наем на сейфове;
16. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
17. други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка (БНБ).

2. Заверено копие на сертификат, удостоверяващ актуален към датата на подаване на офертата, последно присъден кредитен рейтинг.

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

/пълно наименование на участника, търговски адрес, телефон и факс, ИИ и ИИ по ЗДС/

ИИ	НЕКОЛИЧЕСТВЕНИ ПОКАЗАТЕЛИ	Предложение на участника
	Наличие на платформа за активно интернет банкиране в реално време с електронен подпис или цифров сертификат	ДА с 5 нива на защита
	Срок за обслужване на плащанията по услугата РИНГС	До 59 /Петдесет и девет/ минути
	Присъден кредитен рейтинг	С
	Наличие на преференциални условия за банкови кредити и обслужване на служители на АЕЦ Козлодуй	преференциални условия по кредити – 1. овърдрафт и кредити по кредитни карти. 2. Преференциални условия за потребителски кредити на 3. Преференциални условия за ипотечни кредити. 4. преференциални условия за обслужване на картови / разплащателни сметки и други за служителите на АЕЦ Козлодуй

**ПОДПИС и ПЕЧАТ:**

Любомир Каримански:

Изпълнителен директор

Радка Никодимова:

Изпълнителен директор



**ИНВЕСТБАНК АД** (наименование на участника)

09.05.2014год.

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

### ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ

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

№ по ред	Видове услуги от група I	Предложение на участника
1	1. Изходящ кредитен превод 1.1. В лева 1.1.1. Чрез БИСЕРА - нареден на хартиен носител - нареден чрез интернет банкиране 1.1.2. чрез РИНГС - нареден на хартиен носител - нареден чрез интернет банкиране 1.2. Във валута 1.2.1. със SPOT вальор (два работни дни) - процента от размера на превода - максимална такса 2. Входящ кредитен превод 2.1. В лева 2.2. Във валута 3. Директен дебит 3.1. Приемане и регистриране на съгласие за директен дебит 3.2. Инициране на директен дебит 3.3. Плащане по искане за директен дебит 3.3.1. Чрез БИСЕРА 3.3.2. Чрез РИНГС 4. Масово плащане (за всеки запис) 4.1. Чрез БИСЕРА 4.2. Чрез РИНГС 4.3. вътрешно-банков превод 5. Вътрешно-банков превод 6. Покупко-продажба на валута, отклонение от фиксинга на БНБ	0,35лв. 0,25лв. 6,00лв. 6,00лв. 0,07% 100,00Евро 0,00лв. 0,05% max 50.EUR. 0,35лв. 0,35лв. 0,35лв. 0,35лв. 0,12лв. 0,20лв. 0,00лв. 0,00лв. Куп 0,04% Про 0,02%
2	1. Такси по разплащателни сметки 1.1. такса за откриване 1.1.1. в лева 1.1.2. във валута 1.2. такса месечно обслужване 1.2.1. в лева 1.2.2. във валута 1.3. такса извлечение 1.3.1. на хартиен носител 1.3.2. по имейл 1.4. такса суифт 1.5. Такса потвърждаване на годишни салда 1.6. Такса за издаване и такса за обслужване на служ. кредит. карти	0,00лв. 0,00лв. 3,00лв. 3,00лв. 0,00лв. 0,00лв. 7,00EUR. 46,94лв. 4,00лв.

4

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

3	<p>1. Такси при касови операции</p> <p>1.1. Теглене на суми в брой от разплащателна сметка в лева</p> <p>1.1.1. до 5000 лева без предизвестие</p> <p>1.1.2. над 5000 с двудневно предизвестие</p> <p>1.1.3. над 5000 лева без предизвестие</p> <p>1.2. Теглене на суми в брой от разплащат. сметка във валута</p> <p>1.2.1. До 2500 вал. единици без предизвестие</p> <p>1.2.2. Над 2500 вал. единици с двудневно предизвестие</p> <p>1.2.3. над 2500 вал. единици без предизвестие</p> <p>1.3. Внасяне на суми в брой по разплащателни сметки</p> <p>1.3.1. До 5000 лева</p> <p>1.3.2. Над 5000 лева</p> <p>1.4. Внасяне на монети на каса</p>	<p>0,00%</p> <p>0,10% за суми над 10 000лв</p> <p>0,20% за суми над 10 000лв</p> <p>0,00%</p> <p>0,15% за суми над 5 000вал. единици</p> <p>0,25% за суми над 5 000вал. единици</p> <p>0,00%</p> <p>0,10% за суми над 10 000лв</p> <p>1,8% мин.3.00лв.</p>
4	<p>1. Такси терминал</p> <p>1.1. Такса транзакции</p> <p>1.2. Такса обслужване</p>	<p>0,60%</p> <p>0,00 лв.</p>
5	<p>1. Откриване на акредитиви</p> <p>1.1. Такса за откриване на акредитив в лева</p> <p>1.2. Такса за откриване на акредитив в евро</p> <p>2. Банкови гаранции</p> <p>2.1. Такса за издаване на банкова гаранция</p> <p>2.1.1. банкова гаранция, издадена от обслужващата банка</p> <p>2.2. Такса за усвояване на банкова гаранция</p> <p>2.2.1. Усвояване на банкова гаранция, издадена от обл. банка</p> <p>2.2.2. Усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка</p>	<p>0,25% мин 100.лв.</p> <p>0,25% мин 50.EUR</p> <p>0,3%.мин 100.лв.</p> <p>100,00лв.</p> <p>100,00лв.</p>
6	<p>Верифициране на спесимени</p> <p>1. Такса за потвърждаване на автентичност на документи</p>	<p>60,00лв.</p>
<b>№ по ред</b>	<b>Видове услуги от група II</b>	<b>Мерна единица</b>
1	<p>Годишен лихвен процент по разплащателна банкова сметка</p> <p>1.1. в лева</p> <p>1.2. във валута</p>	<p>0,20%</p> <p>0,20%</p>
2	<p>Годишен лихвен процент по депозити в лева</p> <p>2.1. В лева за 7 дни</p> <p>2.2. В лева за 10 дни</p> <p>2.3. В лева за 1 месец</p> <p>2.4 В лева за 3 месеца</p> <p>2.5. Такса за предсрочно прекратяване на депозит в лева</p>	<p>0,65%</p> <p>1,00%</p> <p>2,25%</p> <p>2,65%</p> <p>0,00%</p>
3.	<p>Годишен лихвен процент по депозити в евро</p> <p>3.1. В евро за 7 дни</p> <p>3.2. В евро за 10 дни</p> <p>3.3. В евро за 1 месец</p>	<p>0,60%</p> <p>1,00%</p> <p>2,15%</p>

4

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

3.4. В евро за 3 месеца	2,50%
3.5. Такса за предсрочно прекратяване на депозит в евро	0,00%

Приложение : Актуална тарифа на банката.

**ПОДПИС И ПЕЧАТ:**

Любомир Каримански:

Изпълнителен директор

Радка Никодимова:

Изпълнителен директор

09.05.2014год.

ИНВЕСТБАНК АД (наименование на участника)



4

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

Обща информация.....	4
I. Общи разпоредби .....	5
II. Лихви, вальори и срокове за приемане и обработване на платежни нареждания .....	6
1. Лихви в лева.....	6
2. Вальори по сметки в национална валута.....	7
3. Лихви в чуждестранна валута.....	7
4. Вальори по сметки в чуждестранна валута.....	8
5. Срокове за приемане и обработване на платежни нареждания.....	8
III. Откриване, поддържане и закриване на сметки.....	10
1. Откриване, поддържане и закриване на сметки в лева.....	10
2. Откриване, поддържане и закриване на сметки във валута.....	11
3. Периодично известяване .....	11
IV. Касови операции.....	12

1. Касови операции в лева .....	12
2. Касови операции във валута .....	13
V. Банкови преводи .....	14
1. Банкови преводи в лева .....	14
2. Банкови преводи във валута .....	15
VI. Операции с чекове .....	16
VII. Инкасо на документи .....	17
1. Получени за инкасиране документи .....	17
2. Изпратени за инкасиране документи .....	17
VIII. Документарни кредитиви .....	18
1. Документарни кредитиви в лева .....	18
2. Документарни кредитиви във валута .....	18
IX. Кредитни сделки .....	21
1. Кредити предоставяни на фирми .....	21
2. За правни услуги .....	21
X. Гаранционни сделки .....	22
1. Банкови гаранции в лева .....	22
2. Банкови гаранции във валута .....	23
XI. Поемане на поръчителство .....	25
XII. Операции с електронни банкови карти .....	26





Инсталиране на ПОС терминал при търговец .....	33
Инсталиране на Виртуален ПОС терминал при търговец .....	34
XIII. Сделки с корпоративни ценни книжа .....	34
XIV. Сделки с държавни ценни книжа .....	35
XV. Масови плащания .....	36
XVI. Електронно банкиране .....	37
XVII. Такси за приемане на ценности за съхранение в касети в обществения трезор на банката .....	37
XVIII. Тарифа за попечителски / депозитарни услуги .....	38
XIX. Други такси и комисиони .....	39
1. Такси и комисиони по други услуги в лева .....	39
2. Такси и комисиони по други услуги във валута .....	40
XX. Допълнителни разпоредби .....	41

A

**Обща информация**

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

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

Организационната структура на банката е следната:

Надзорен съвет;

Управителен съвет;

Изпълнителни директори;

Прокуриснт;

Служба "Вътрешен контрол";

Директори на дирекции и Главен счетоводител;

Ръководители на клонове, офиси и изнесени работни места.

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

Дирекция "Корпоративно банкиране"	тел.: 81-86-140, 120, 122
Дирекция "Ликвидност"	тел.: 81-86-128, 129, 130, 131
Дилъри	тел.: 81-86-130
"Бек офис"	тел.: 81-86-133, 132
Дирекция "Главно счетоводство"	тел.: 81-86-145
Дирекция "Валутни разплащания и кореспонденция"	тел.: 81-86-138, 137, 136
Дирекция "Информационни технологии"	тел.: 81-86-168, 157, 158
Служба "Вътрешен контрол"	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.	Настоящата тарифа регламентира условията и правилата, по които "Инвестбанк" АД начислява лихви, събира такси, комисиони и разноски за извършените от нея банкови операции в национална и чуждестранна валута.
2.	Посочените в настоящата Тарифа такси и комисиони се отнасят за обичайните ангажименти и нареждания. При извършване на операции, свързани с изпълнението на специфични споразумения, ангажименти, нареждания и други, невключени в Тарифата, се договарят отделни такси и комисиони.
3.	Неразделна част от настоящата Тарифа е Лихвения бюлетин на Банката.
4.	Настоящата тарифа се прилага за всички клиенти на Банката, които за целите на настоящата Тарифа се разделят в следните групи:
4.1.	Търговци и други юридически лица;
4.1.1.	Еднолични търговци, търговски представители, търговски посредници и търговски представителства
4.1.2.	Юридически лица - търговски дружества и техните обединения, кооперации и техните предприятия
4.1.3.	Юридически лица с нестопанска цел и други
4.1.4.	Неперсонифицирани сдружения - граждански дружества и други
4.1.5.	Финансови институции, които включват:
4.1.5.1.	Банки и други лица, извършващи сделки, определени в чл. 1, ал.5 от Закона за банките
4.1.5.2.	Фондовата борса, инвестиционните посредници и инвестиционните дружества регистрирани по реда на ЗППЦК
4.1.5.3.	Застрахователните дружества
4.1.5.4.	Пенсионно осигурителните дружества и доброволните пенсионни фондове, регистрирани по реда на ЗДДПО
4.1.5.5.	Лизинговите дружества
5.	Отклонения от посочените в настоящата Тарифа такси и комисиони се допускат с писменото разрешение на двама от Изпълнителните директори на Банката.

3

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

<b>1. ЛИХВИ В ЛЕВА</b>	
1.1.	Банката с решение на УС определя лихвени проценти /редовни, наказателни и надбавки/ в лева, по разплащателни, заемни, депозитни и спестовни сметки.
1.2.	Базата за изчисляване на лихви по предоставени средства е АСТ/360 (реален брой дни в периода/360), а по привлечени средства – АСТ/АСТ (реален брой дни в периода/реален брой дни в годината).
1.3.	Утвърдените за периода лихвени скали се обявяват на видно място в банковите салони.
1.4.	По предоставени кредити в лева, се прилагат: - фиксирани лихвени проценти или - основен лихвен процент на БНБ или - Софибор, действащи за съответния период, плюс договорена надбавка. Договорената лихва се начислява ежемесечно.
1.5.	При промяна на основния лихвен процент от БНБ, Софибор, от деня на промяната Банката изменя редовния и наказателен лихвен процент, като надбавката остава непроменена.
1.6.	При договоряне условията на кредита /увеличаване размера, удължаване на срока/, Банката може да промени договорената надбавка над ОЛП и съответния либор.
1.7.	По стандартни разплащателни сметки в лева, лихвата се начислява съобразно утвърдената лихвена скала - годишно, дължима е еднократно на 31.12. на текущата година или при закриване на сметката.
1.8.	По спестовни влогове в лева, лихвата се начислява съобразно утвърдената лихвена скала и е дължима в края на календарната година или при закриване на сметката.
1.9.	По сročни депозити в лева, лихвата се начислява съобразно утвърдената лихвена скала и е дължима при изтичане срока на депозита или при прекратяването му.
1.10.	При предсрочно прекратяване на договор за сročен депозит се изплаща лихвата по спестовните влогове.
1.11.	При довнасяне на суми по сročни депозити, довнесената сума се олихвява с лихвения процент по сročния депозит и се блокира.
1.12.	По сročни депозити Банката разрешава тегленето на капитализираната лихва без прекратяване на депозита.
1.13.	По сметки за средства, внесени за уставен капитал за регистрация на фирми или предоставени като обезпечение по кредити, банкови гаранции и акредитиви, лихви се начисляват само при изрична договореност.
1.14.	По договореност, след решение на УС и при спазено изискване за ежедневни салда по сметките над определен размер, Банката

	може да начислява по-високи лихвени проценти за корпоративни клиенти.
<b>2.</b>	<b>Валборът по сметки в национална валута</b>
2.1.	Валборът е лихвен ден.
2.2.	По сметки в национална валута, валборът е датата на осчетоводяване.
2.3.	При документарни акредитиви, гаранции и инкаса, се прилага валборът, посочен от банката кореспондент.
<b>3.</b>	<b>Лихви в чуждестранна валута</b>
3.1.	Банката с решение на УС определя лихвени проценти /редовни, наказателни и надбавки/ в USD и EUR по разплащателни, заемни, депозитни и спестовни сметки.
3.2.	Базата за изчисляване на лихви по предоставени средства АСТ/360 (реален брой дни в периода/360), а по привлечени средства -- АСТ/АСТ (реален брой дни в периода/реален брой дни в годината).
3.3.	Утвърдените за периода лихвени скали се обявяват на видно място в банковите салони.
3.4.	По предоставени кредити във валута EUR се прилага 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 плюс договорена надбавка. Договорената лихва се начислява ежемесечно.
3.5.	По стандартни разплащателни сметки във валута, лихвата се начислява съобразно утвърдената лихвена скала - 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 сročни депозити във валута, лихвата се начислява съобразно утвърдената лихвена скала и е дължима при изтичане срока на депозита или при прекратяването му.
3.8.	При предсрочно прекратяване на договор за сročен депозит, се изплаща лихвата по спестовните влогове.
3.9.	При довнасяне на суми по сročни депозити, довнесената сума се олихва с лихвения процент по сročния депозит и се блокира.
3.10.	По сročни депозити, Банката разрешава тегленето на капитализираната лихва 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.

<b>4. Вълбори по сметки в чуждестранна валута</b>	
4.1.	При кредитиране /заверяване/ валутна сметка на клиент по получен превод се поставя вълбор – датата на постъпване на средствата по сметката на Банката при банката-кореспондент.
4.2.	При дебитирание /задължаване/ валутна сметка на клиент се поставя вълбор - датата на извършване на плащането
4.3.	При документарни акредитиви, гаранции и инкаса, се прилага вълборът, посочен от банката кореспондент.
4.4.	Нормален вълбор за изпълнение на валутен превод е SPOT - два работни дни след датата на получаване на нареждането в ЦУ на Банката. Удостоверява се с Вх. № в Банката.
4.5.	При банков превод /вирмент/ между две "Лоро" сметки, вълборът на задължението и заверението е денят на получаване на нареждането в ЦУ на Банката.
4.6.	При превод нареден от банка със сметка „Лоро“ в полза на клиент на Банката, вълборът на задължаване и заверяването е денят на получаване на нареждането в ЦУ на Банката, като се спазват сроковете съгласно т.5.
<b>5. Срокове за приемане и обработка на платежни нареждания</b>	
5.1.	Платежни нареждания се приемат в рамките на работното време за клиенти, а нареждания подадени чрез интернет банкиране 24 часа в денонощието. Получаването на платежните нареждания в Банката се удостоверява с Вх.№, а приетите чрез интернет банкиране с получаване на втора референция от счетоводното системата на Банката.
5.2.	Платежни нареждания за преводи в национална валута
5.2.1.	Платежни нареждания за преводи в национална валута изпълнявани чрез платежната система RINGS (Real-time Interbank Gross Settlement System)
5.2.1.1.	Всички преводи на суми равни на или по-големи от BGN 100 000.00 задължително се изпълняват през RINGS.
5.2.1.2.	При изрично желание от страна на клиента, Банката ще изпълнява чрез RINGS и преводи за суми до BGN 99 999.99.
5.2.1.3.	„Инвестбанк“ АД определя за край на работното време с клиенти за преводи за изпълнение чрез RINGS 15.00 часа на съответния работен ден.
5.2.1.4.	Платежни нареждания, получени от Банката преди 15.00 часа ,се изпълняват в същия работен ден с вълбор датата на работния ден, не по-късно от един час от момента на получаването им.
5.2.1.5.	Платежни нареждания, получени от Банката след 15:00 часа, се считат за приети на следващия работен ден и се изпълняват с вълбор датата на следващия работен ден.

5.2.2.	Платежни нареждания за преводи в национална валута чрез БИСЕРА
5.2.2.1.	Платежни нареждания в лева за изпълнение чрез БИСЕРА, получени в рамките на работното време, определено от „Инвестбанк“ АД за работа с клиенти, се обработват в рамките на работния ден със срок на изпълнение най-късно следващия работен ден.
5.3.	Платежни нареждания за 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.
5.4.	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.
5.5.	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.
5.6.	Нареждания за вътрешни преводи, от и по сметка в Банката се приемат до 16.30ч. и се изпълняват с вальор същия ден. Получените след този час платежни нареждания се изпълняват на и с вальор следващия работен ден.
5.7.	Получени валутни преводи от други банки в полза на клиенти на Банката се обработват същия ден ако са постъпили до 16.30 часа /час регистриран на СУИФТ съобщението/ и се предоставят на клиента с вальор съгласно т.4.1. Получените след 16.30ч. преводи се обработват на следващия работен ден и се предоставят на разположение на клиента съгласно т.4.1.

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

Откриване, поддържане и закриване на сметки - в лева	
1.1.	Разплащателни сметки
1.1.1.	За откриване
1.1.2.	За поддържане
1.1.3.	За закриване
1.2.	Набирателни и ликвидационни сметки
1.2.1.	За откриване
1.2.2.	За поддържане
1.2.3.	За закриване
1.2.4.	За закриване на служебно разкрити сметки във връзка с обслужването на ТД на НАП
1.3.	Депозитни сметки на фирми
1.4.	Откриване и обслужване на ESCROW сметка
1.5.	Минимални авоари, които се олихвяват
1.5.1.	По разплащателна сметка
1.5.2.	По стандартен депозит на фирма
1.5.3.	По депозитна сметка на финансова институция
1.6.	Сметки на адвокатски дружества (по смисъла на чл. 39 от Закона за адвокатурата)
1.6.1.	Откриване на сметки на адвокатски дружества
1.6.2.	Месечна такса за поддържане на сметки на адвокатски дружества
1.6.3.	Всички останали банкови услуги
1.7.	Минимален неснижаем остатък
1.7.1.	По разплащателни сметки



2. Откриване, поддържане и закриване на сметки във валута	
2.1. Разплащателни сметки	
2.1.1. За откриване	10 лв. еднократно
2.1.2. За поддържане	6 лв. месечно
2.1.3. За закриване	15 лв.
2.2. Набирателни и ликвидационни сметки	
2.2.1. За откриване	10 лв.
2.2.2. За поддържане	без такса
2.2.3. За закриване	В случай, че не бъде разкрита разплащателна сметка в Банката - 15 лв.
2.3. Депозитни сметки на фирми	без такса
2.4. Откриване и обслужване на ESCROW сметка	0,25% от постъпилата сума, мин. 100 лв., без изискване на минимално салдо
2.5. Минимални авоари, които се олихвяват	
2.5.1. По разплащателна сметка	500 валутни единици
2.5.2. По стандартен депозит на фирма	1 000 валутни единици
2.5.3. По депозитна сметка на финансова институция	EUR 50 000 или равностойност
2.6. Минимален неснижаем остатък	
2.6.1. Разплащателни сметки	50 валутни единици
3. Периодно извествяване	
3.1. Ежедневно извествяване по разпл. сметки	
3.1.1. Печатни дневни извлечения	безплатно
3.1.2. Дневни извлечения по ел. поща	безплатно
3.1.3. SMS извествяване за крайно дневно салдо	2 лв. месечно
3.1.4. Извествяване за крайно салдо по ел. поща	безплатно
3.2. Извествяване при промяна на салдо	
3.2.1. Разплащателна сметка	не се предлага
3.2.2. Депозитна сметка – за суми над 2 000 BGN / 1 000 USD	безплатно

	/ 1 000 EUR за съответната валута
--	-----------------------------------

Приложение: Лихвен бюлетин на Банката

#### IV. Касови операции

1. Касови операции в лева		
1.1.	При внасяне на суми в лева	0,1%
1.1.1.1.	За суми над 5 000 лв. дневно (от Титуляра)	- 0,08%, мин. 1,50 лв. за суми до 2 500 лв. (дневно)
1.1.1.2.	За вноски по сметка в Банката иницирана от трети лица, различни от Титуляра (дължима е от вносителя)	- 0,16% за суми над 2 500,01 лв. - без комисиона за суми до 5 000 лв., - 0,1% за суми над 5 000 лв., дневно
1.1.2.	За вноски по сметка в друг клон на Банката (от Титуляра)	0,6% мин. 4,00 лв.
1.1.3.	За касов превод по сметка в друга банка, независимо от сумата	без комисиона
1.1.4.	Внасяне на суми по срочни депозити	без комисиона
1.1.5.	Внасяне на суми, предназначени за погасяване на главници и лихви по кредити, до размера на главницата и лихвата	без комисиона
1.1.6.	Внасяне на суми, служещи за обезпечение на отпуснати кредити или издадени банкови гаранции	без комисиона
1.1.7.	При размяна на монети в левове и обратно	1,8%, мин. 7 лв.
1.1.8.	Внасяне на монети	1%, мин. 3 лв.
1.1.9.	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 5000 лв. дневно, включително и при кредитни сделки	0,3%
1.2.2.	Теглене на суми по срочни депозити	без комисиона
1.2.3.	Теглене на суми, предназначени за обезпечение по кредити и банкови гаранции	без комисиона
1.2.4.	Суми над 5 000 лв., които не са заявени	0,45%
1.2.5.	Заявени, но неизтеглени суми	0,3% върху заявената сума
1.2.6.	За изтеглени суми над заявения размер	0,45% за горницата над заявената сума

1.2.7.	За проверка автентичността на банкноти	0,10 лв. на банкнота + ДДС
1.2.8.	Инкасови услуги	по договореност
1.2.9.	Теглене на номинален купюрен строеж по желание на клиента	0,25%
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 EUR 3 000 или равностойност в друг вид валута, дневно (от Титуляра)	0,15%
2.1.1.2.	За касов превод по сметка в друг клон на Банката независимо от сумата (от Титуляра)	- без комисиона за суми до EUR 3 000 или равностойност в друг вид валута, - 0,15% за суми над EUR 3 000 или равностойност в друг вид валута (дневно), макс. EUR 500
2.1.1.3.	За вноска по сметка в Банката иницирирана от трети лица, различни от Титуляра (дължимата е от вносителя)	- 1,00 EUR за суми до 1 000 EUR или равностойност в друг вид валута (дневно) - 0,15% за суми над 1 000,01 EUR или равностойност в друг вид валута
2.1.2.	Внасяне на суми по срочни депозити	без комисиона
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.	Внасяне на суми служещи за обезпечение на отпуснати кредити или издадени банкови гаранции	без комисиона
2.1.5.	Подреждане на купюри в еднаква посока	0,2%, макс. 500 лв., която се прибавя към редовната
2.2.	При теглене на суми във валута	
2.2.1.	Теглене на суми, предназначени за обезпечение по кредити и банкови гаранции	без комисиона
2.2.2.	При теглене на падеж от срочни депозити	без комисиона
2.2.3.	Теглене на суми над EUR 3 000, включително и при кредитни сделки	0,2% върху сумата
2.2.4.	За заявени, но не изтеглени суми	0,1% върху сумата, макс. 500 лв.



2.2.5.	За незаявиени изтеглени суми над 3 000 EUR или равностойността им	0,5% върху сумата
2.2.6.	За изтеглени суми над заявения размер	0,5% върху горницата над заявената сума
2.2.7.	За проверка автентичността на банкноти	0,10 лв. на банкнота + ДДС
2.2.8.	Инкасови услуги	по договореност
2.2.9.	Такса за теглене на каса в един клон от сметки, разкрити в друг клон.	съгласно стандартните

**Забележки:**

1. Лимитите за вноски и теглене в брой на суми в BGN или друга валута са дневни и размерът на комисионите се изчислява на база общата сума на касовите операции през деня за всички различни сметки на клиента в еднаква валута. При надвишаване на дневните лимити, Банката събира дължимите такси и комисиони върху цялата сума на операцияите.
2. При теглене на суми при ладеж на срочни депозити се изисква предизвестие.
3. Банката изисква предизвестие-заявка от 2 /два/ работни дни до 14.00 часа за теглене на суми в брой над 5 000 лв.
4. Банката изисква предизвестие-заявка от 2 /два/ работни дни до 14.00 часа за теглене на суми в брой над EUR 3 000.
5. 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.
6. При теглене на суми по реда на т.1.2.10. и 2.2.9. "със заявка", същата се прави в клона в който е разкрита сметката и се прави служебно вътрешно уведомяване за заявените суми.
7. Съответните условия и комисиони за касови операции се прилагат и в случаите, когато се внася/тегли сума в брой по/от сметка на клиент и едновременно с това се извършва сделка по превалутиране.
8. Таксата по т.1.1.1.2. и т.2.1.1.3. 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 жилищни и потребителски кредити, както и при плащане на вноски по кредитни карти.
9. Касови покупки и продажби на валута се извършват по специално определени курсове за касови сделки и Банката не начислява допълнителни такси и комисиони за тези операции.

**V. Банкови преводи**

Банкови преводи в лева		
1.1.	За издадени междубанкови преводи	1,50 лв.
1.2.	За издадени вътрешнобанкови преводи	0,50 лв.
1.2.1	При вътрешнобанков превод от сметка в сметка на едно и също лице /идентифицирано с ЕИК/	без комисиона
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 /инициране, удовлетворяване, отказ/	1,30 лв.
1.3.3.	За вътрешнобанково нареждане за директен дебит /инициране, удовлетворяване, отказ/ - за погасяване на задължения в гратисен период по кредитни карти, издадени от Инвестбанк АД	0,25 лв.
1.4.	Преводи по РИНГС	10 лв. за транзакция
1.4.1.	Часови интервал 08:00 – 12:00	15 лв. за транзакция
1.4.2.	Часови интервал 12:00 – 15:00	
<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 в сметка на едно и също лице /идентифицирано по ЕИК/	без комисиона
2.1.2.	При вътрешнобанков превод в полза на клиент на Инвестбанк се събира комисиона както следва:	
2.1.2.1.	При превод нареден по електронен път	EUR 0,25
2.1.2.2.	При превод на хартиен носител	EUR 0,50
2.2.	Получени преводи:	
2.2.1.	За получени преводи до EUR 1000 включително	EUR 5
2.2.2.	За получени преводи над EUR 1000	0,10% мин. EUR 10, макс. EUR 100.00
2.3.	Издадени преводи:	
2.3.1.	За издадени преводи валъор спот до EUR 1000 включително	EUR 5.00 и такса SWIFT
2.3.2.	За издадени преводи валъор спот над EUR 1000:	
2.3.2.1.	Преводи издадени, наредени по електронен път	0,15% 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 валъор, независимо по какъв начин са наредени, се събира комисиона както следва:	
2.3.3.1.	Преводи изпълнени с валъор същия ден /при съгласие на Банката/	0,35% мин. EUR 50, макс. EUR 500 и такса SWIFT
2.3.3.2.	Превод с валъор следващия ден	0,30%-мин. EUR 30, макс. EUR 400 и такса SWIFT
2.3.4.	При издадени преводи с разности "OUR", при поискване се заплаща комисиона на другите банки	макс. EUR 100
2.4.	Запитвания и рекламации по желание на клиент	EUR 10
2.5.	За връщане на превод	съответните комисиони за издаден превод

2.6.	За анулиране или промяна условията на превод	EUR 30
2.7.	При нареждане на валутен превод за държава от Европейския съюз без представяне на IBAN на бенефициента и BIC на банката на бенефициента се удържа допълнителна комисиона	EUR 10

**Забележки:**

1. За получени валутни преводи с комисиони "OUR", т.е. без разноси 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 и комисиони от сметката на бенефициента. Ако бенефициентът закупе 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.
2. Банката приема условията за документарни акредитиви и ги обработва съгласно съответния раздел от настоящата тарифа.
3. За обработка на документи, представени в рамките на акредитив или документарна гаранция, но платени със свободен превод, се събират комисионите, прилагани за документарни гаранции, съгласно съответния раздел на настоящата тарифа на Банката.
4. Под „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.	Инкасиране на поименни чекове	0,20% мин. EUR 10, макс. EUR 200 на чек + EUR 5 порто за чужбина
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:**

1. По т.5 се имат предвид финансови къщи, обменни бюра, хотели, туристически агенции и др.

**VII. Инкасо на документи**

<b>1. Получени за инкасиране документи</b>	
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
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 инкасо се събират и при инкасиране на документи, получени директно от платателя.

**VIII. Документарни кредитиви**

1. Документарни кредитиви в лева	
1.1.	По кредитиви, издадени от "Инвестбанк" АД
1.1.1.	За превеждане сумата по кредитива в банката на получателя
1.1.1.1.	За всички пощенски или телексни разности свързани с откриване или промяна на условията по открит кредитив - по телекс
1.1.1.2.	С пощенска пратка
1.2.	Получени кредитиви
1.2.1.	За обработка на документи по получени кредитиви, сумата се събира от получателя
1.3.	При обработка на кредитиви в лева подчинени на Еднообразните правила и обичаи по документарните кредитиви
2. Документарни кредитиви във валута	
2.1.	Кредитиви, получени в Банката
2.1.1.	Авизирани на предизвестие
2.1.2.	Авизирани без ангажимент
2.1.3.	Потвърждаване на кредитив / за тримесечие или част от него/
2.1.4.	Промяна на условията на кредитив
2.1.4.1.	На кредитив, авизиран без ангажимент
а.	промяна на условията без увеличение на сумата
б.	промяна на условията с увеличение на сумата
2.1.4.2.	На потвърден кредитив
а.	промяна, без увеличение или продължение
б.	промяна на условията с увеличение на сумата





в.	промяна на условията с продължение на валидността	съгласно т.2.1.3. върху сумата на неизползвания остатък EUR 35
2.1.4.3.	Анулиране преди изтичане на валидността	
2.1.5.	За обработка на документи и плащане, включително и плащане без представяне на документи	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 кредитива, 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 доокомплектоване 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
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



2.2.4.	Анулиране преди изтичане на валидността	EUR 35
2.2.5.	За разсрочено плащане- върху стойността на документите, за времето извън валидността на акредитива, се събира допълнително месечно или за част от месеца	0,05%, мин. EUR 25
2.2.6.	Акцепт	по договореност
2.2.7.	Консултации и/или изготвяне на акредитивни условия	EUR 50
2.2.8.	Допълнителна кореспонденция във връзка с акредитив по нареждане на клиент за всяко отделно съобщение	EUR 20
2.2.9.	За спешна обработка по искане на клиент-допълнително	EUR 20
2.3.	За допълнителна отговорност, сложност и труд при обработка на акредитив-внос и износ комисионата се завишава с:	мин. 0,05%, макс. 0,2%

**Забележки:**

1. При увеличаване сумата на акредитив /гаранция/ се събират комисиони, като за откриване на нов акредитив /гаранция/ върху сумата на увеличението.
2. При акредитиви със забележка "около", комисионите се изчисляват върху сумата на акредитива /увеличението/, завишена с 10 %, ако не е указано друго.
3. 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.
4. За обработка на документи, представени в рамките на акредитив /гаранция/, но платени със свободен превод, се събират съответните комисиони по акредитива /гаранцията.
5. За обработка и препращане на документи по акредитиви, директно авизирани на бенефициенти в България, се събират комисионите за плащане и обработка.
6. Документарни гаранции, имащи характер на акредитив, се третират като акредитиви.
7. Събраните комисиони не се възстановяват, независимо дали акредитивите /гаранциите/ са реализирани или не.
8. Разноските се събират в деня на начисляването им.
9. При акредитиви със забележка "около", комисионите се изчисляват върху сумата на акредитива /увеличението/, завишена с 10 %, ако не е указано друго.
10. Банката обработва документарни операции в чуждестранна валута съгласно действащата в момента на сделката редакция на ЕПОДА на МТК, Париж.
11. При револювиране на акредитив комисионите се начисляват върху револювиращата сума като за нов акредитив.
12. За издадени/получени документарни акредитиви на физически лица, Банката прилага спрямо тях този раздел от Тарифата.

**IX. Кредитни сделки**

<b>1. Кредити/предоставяни на фирми</b>	
1.1.	При искане за кредит:
1.1.1.	За проучване и изготвяне на становище
1.1.2.	За кредити, обезпечени с финансов актив
1.2.	За управление и обработка на кредит
1.2.1.	За първата година /едногодишен период, считано от датата на подписване на договора за кредит
1.2.2.	За всеки следващ годишен период
1.2.3.	За кредити обезпечени с финансов актив
1.3.	За ангажимент по кредити /с изключение на кредити обезпечени с финансов актив/
1.4.	Предсрочно погасяване
1.5.	За просрочие
1.5.1.	За просрочена главница
1.5.2.	За просрочена лихва
<b>2. За правни услуги</b>	
2.1.	За изготвяне на молба за законна ипотека
2.2.	За изготвяне на нотариален акт за договорна ипотека от юрист на банката
2.3.	Изготвяне на молба за заличаване на ипотека
2.4.	Изготвяне на заявление за вписване на залог
2.5.	Изготвяне на заявление за заличаване на залог

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.

*AS*

2. Комиссионната за ангажимент за кредити за оборотни средства, кредитни линии и овърдрафт се начислява ежедневно върху неусвоената част от разрешения кредит, считано от датата на първото усвояване, но не по-късно от петнадесетия календарен ден от датата на договора за банков кредит и се събира ежемесечно, на 26-то число. Комиссионната за ангажимент за инвестиционни кредити е по договора.
3. При промяна на условията - 0,5 % върху дълга към датата на предоговоряне. При промяна на условията по кредити обезпечени с финансов актив - 50 евро
4. При анексия на договор се събира такса по т.1.1.
5. При предсрочно погасяване на кредита таксата по т.1.1., т. 1.2., т.1.3. не се възстановява.
6. Таксите за правни услуги са дължими само при 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 са за сметка на клиента.
9. При приемане на залог на движими вещи, необходимите средства по съхранението на залога са за сметка на клиента.
10. За кредитни сделки /кредити, акредитиви, поръчителства, гаранции/ във валута, размерът на таксите се изчислява върху левовата равностойност по курс "продава" на Банката за съответния ден.
11. При ползване или издължаване на кредит във валута, различна от предоставената, Банката извършва арбитраж по курс "купува"/"продава" на Банката за деня на операцията.

## Х. Гаранционни сделки

1. Банкови гаранции в лева	
1.1.	За проучване и изготвяне на становище, при обезпечение различно от финансов актив
1.1.2.	За проучване и изготвяне на становище, при обезпечение финансов актив
1.2.	За издаване и поддържане на банкови гаранции, в зависимост от обезпечението:
1.2.1.	Парични средства, блокирани в Банката
1.2.2.	С други обезпечения, в зависимост от риска
1.3.	За гаранции, обезпечени с парични средства в размер до 1 000 лв., се събира комисиона, като за банкова референция
1.4.	Промяна на условията по гаранцията; увеличаваща ангажимента на Банката:
1.4.1.	При увеличаване размера на гаранцията
1.4.2.	При продължаване срока на гаранцията

0,1% мин. 100 лв.

50 лв.

0,3% на тримесечие или част от него, мин. 100 лв.

0,6 % на тримесечие или част от него, мин. 200 лв.

20 лв.

Такси по т.1.1. и 1.2., които се начисляват върху размера на увеличението

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.
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 гаранции	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 предизвестие	EUR 35
2.1.2.	Авизиране без ангажимент	0,1%, мин. EUR 50, макс. EUR 500



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

2.3.3.	Допълнителна експресна обработка по искане на клиент	EUR 35
2.3.4.	Допълнителна кореспонденция във връзка с гаранцията по нареждане на бенефициента	EUR 15

**Забележки:**

1. Таксите и комисионите за предварително проучване се внасят при подаване на молбата предварително и не подлежат на връщане. В случай, че предоставените обезпечения се намират извън местонахождението на клон 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 евентуално намаляване на ангажмента на Банката и/или предсрочно освобождаване на гаранцията.
3. Таксите и комисионите за безсрочните гаранции се събират на годишна база.
4. Таксите и комисионите се събират при издаване на гаранции от Банката, като събраните такси и комисиони не подлежат на връщане с намаляване или отпадане ангажиментите на Банката.
5. Разноските 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 рамкови договори за издаване на банкови гаранции - такса за управление върху пълния размер на рамковия договор /независимо от издадените за периода банкови гаранции/ - 0,5 % годишно.
10. За промяна на условията извън размера на рамков договор - 0,5% върху размера.
11. За издаване на банкова гаранция в рамките на деня, в който е наредена - такса 0,1% върху размера й, 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/институции с падеж не по-дълъг от 12 месеца	1% на тримесечие или част от него до падеж
2.	За поръчителство, обезпечено със средства, блокирани в Банката	0,5 % на тримесечие или част от него до падеж
3.	За поръчителство, обезпечено по друг начин, в зависимост от степента на риска	от 1 % до 3 % на тримесечие или част от него до

	падеж
--	-------

**XII. Операции с електронни банкови карти**

Дебитни карти		Международен достъп		
Такси при издаване		Maestro	V PAY	VISA Electron в BGN/EUR/USD
1	Издаване на дебитна карта	без такса	без такса	без такса
2	Откриване на картова сметка	10.00 лв.	10.00 лв.	10.00 лв.
3	Експресно издаване до 3 работни дни	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.
4	Издаване на допълнителна карта по картова сметка	3.00 лв.	3.00 лв.	3.00 лв.
5	Подновяване поради изтекъл срок	без такса	без такса	без такса
6	Подновяване поради забравен ПИН код, загубване, открадване, повреда и др. преди изтичане срока на валидност	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.
7	Минимален неснижаем остатък по картова сметка	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв. / 5.00 EUR / 5.00 USD
8	Месечна такса за поддържане на картова / разплащателна сметка	6.00 лв.	6.00 лв.	6.00 лв.
9	Месечна такса за допълнителна карта	без такса	без такса	без такса



Такси по трансакции		Maestro	V PAY	VISA Electron в BGN/EUR/USD
1	<b>Теглене на суми от АТМ</b>			
1.1	От терминал собственост на Банката	0.20 лв.	0.20 лв.	0.20 лв.
1.2	От терминал собственост на друга банка в България	0.85 лв.	0.85 лв.	0.85 лв.
1.3	От терминал в чужбина	2 EUR + 1% от сумата	1 EUR + 1% от сумата	2 EUR + 1% от сумата + 3 EUR + 1% от сумата**
2	<b>Теглене на суми от POS</b>			
2.1	От терминал собственост на Банката	0.50 лв.	0.50 лв.	0.50 лв.
2.2	От терминал собственост на друга Банка в България	1.50 лв.	1.50 лв.	1.50 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	<b>Плащане на стоки и услуги на POS</b>			
3.1	На терминал собственост на Банката	без такса	без такса	без такса
3.2	На терминал собственост на друга банка в България	0.30 лв	0.30 лв	0.30 лв
3.3	в чужбина	без такса	без такса	без такса
3.4	през системата ePay.bg, битови сметки през услугата "Времето е пари"	0.30 лв.	0.30 лв.	0.30 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 трансакции	0.25 лв.	0.25 лв.	0.25 лв.
4.3	Баланс на картова сметка	0.25 лв.	0.25 лв.	0.25 лв.
4.4	Прехвърляне на суми между сметки в Инвестбанк от АТМ	0.20 лв.	не е налично	не е налично
4.5	Прехвърляне на суми по сметки в чужди банки от АТМ	1.20 лв.	не е налично	не е налично
<b>Допълнителни операции</b>				
1	Получаване на месечно извлечение за трансакции с дебитна карта в офис на банката или на посочен e-mail адрес	без такса	без такса	без такса
2	Получаване на месечно извлечение от картодържателя на заявен в искането пощенски адрес	1.00 лв.	1.00 лв.	1.00 лв.
3	Генериране на нов PIN код	не е налично	3.00 лв.	3.00 лв.
4	Промяна на дневните и седмичните лимити по карта - еднократно	2.00 лв.	2.00 лв.	2.00 лв.
5	Промяна на дневните и седмичните лимити по карта - постоянно	1.00 лв.	1.00 лв.	1.00 лв.
6	Такса за блокиране/отблокиране	1.50 лв.	1.50 лв.	1.50 лв.
7	Получаване на банкова карта в клон, различен от издателя	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.
8	Закриване на картова/разплащателна сметка	15.00 лв.	15.00 лв.	15.00 лв.
9	Необоснована рекламация на трансакция	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.
10	Предоставяне на снимков материал от АТМ за картодържатели на Банката	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.
11	Отказана авторизация по трансакция за теглене на АТМ	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 Защита 3D картова защита	без такса	без такса	без такса
15	Генериране на нов временен Секретен Код за услугата 3D Защита	без такса	без такса	без такса
16	Блокиране/активиране на потребителски профил за услугата 3D	без такса	без такса	без такса



Защита		
17. Известяване чрез SMS за транзакции	2 лв. месечно	2 лв. месечно

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

Лимити за транзакции	Maestro			V PAY			VISA Electron		
	Покупка	В брой	Общо	Покупка	В брой	Общо	Покупка	В брой	Общо
1.1 В България максимална транзакция	3000	400		3000	400		3000	400	
1.1.1 Извън България максимална транзакция	3000	1000		3000	1000		3000	1000	
1.1.2 В България за 24 часа	3000	400	3000	3000	400	3000	3000	400	3000
1.1.3 Извън България за 24 часа	6000	1000	6000	6000	1000	6000	6000	1000	6000
1.1.4 Общ лимит за 24 часа		6000			6000			6000	
1.2 Брой транзакции за 24 часа		20			20			20	
1.2.1 В България 7-дневен лимит	3000	2800	5800	3000	2800	5800	3000	2800	5800
1.2.2 Извън България 7-дневен лимит	9000	7000	9000	9000	7000	9000	9000	7000	9000
1.2.3 Общ 7-дневен лимит		9000			9000			9000	
1.2.4 Брой 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	0.30лв.
6. Транзакции на ПОС/виртуален ПОС чрез mobb с кредитни карти	безплатно

		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, открадване, 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	100 EUR 150 USD 200 BGN	150 EUR 250 USD 300 BGN	200 EUR 300 USD 400 BGN	300 EUR 350 USD 600 BGN	150 EUR 250 USD 300 BGN	300 EUR 350 USD 600 BGN
6	Месечна такса за основна карта	EUR 4	EUR 3	EUR 5	EUR 6	EUR 3	EUR 6
7	Месечна такса за допълнителна карта	EUR 4	EUR 3	EUR 5	EUR 6	EUR 3	EUR 6
8	Замяна на карта по спешност в чужбина	EUR 20 + такса на фирмата куриер	EUR 20 + такса на фирмата куриер	EUR 20 + такса на фирмата куриер	EUR 20 + такса на фирмата куриер	EUR 20 + такса на фирмата куриер	EUR 20 + такса на фирмата куриер

		MasterCard TravelCard	MasterCard Business	MasterCard Corporate	MasterCard Gold	VISA Business	VISA Gold
Такси по транзакции							
1	Теглене на суми от АТМ						
1.1	От терминал собственост на Банката	EUR 1.40	EUR 1.40	EUR 1.40	EUR 1.40	EUR 1.40	EUR 1.40
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)

**ТЪРГОВСКА ТАЙНА**


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)	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)	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)	EUR 3 + 1% (мин. EUR 5)	EUR 3 + 1% (мин. EUR 5)
3	Плащане на стоки и услуги на POS								
3.1	На терминал собственост на Банката	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса
3.2	На терминал собственост на друга банка в България	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса
3.3	в чужбина	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса
3.4	през системата ePay.bg	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса	без такса
4	Справки								
4.1	Смяна на PIN	0.20 лв.	0.20 лв.	0.20 лв.	0.20 лв.	0.20 лв.	0.20 лв.	0.20 лв.	0.20 лв.
4.2	Справка на ATM за последните пет транзакции	0.25 лв.	0.25 лв.	0.25 лв.	0.25 лв.	0.25 лв.	0.25 лв.	0.25 лв.	0.25 лв.
4.3	Баланс на картова сметка	0.25 лв.	0.25 лв.	0.25 лв.	0.25 лв.	0.25 лв.	0.25 лв.	0.25 лв.	0.25 лв.
<b>Допълнителни операции</b>									
1	Получаване на месечно извлечение за транзакции с дебитна карта в офис на банката или на посочен e-mail адрес	MasterCard TravelCard	MasterCard Business	MasterCard Corporate	MasterCard Gold	VISA Business	VISA Gold	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.	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	0.15 лв	0.15 лв
4	Генериране на нов PIN код	EUR 10	EUR 10	EUR 10	EUR 10	EUR 10	EUR 10	EUR 10	EUR 10

**ТЪРГОВСКА ТАЙНА**



5	Промяна на дневните и седмичните лимити по карта - постоянно	EUR 10	EUR 10	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	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	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.	15.00 лв.	15.00 лв.
9	Необоснована рекламация на транзакция	EUR 20	EUR 20	EUR 20	EUR 20	EUR 20	EUR 20	EUR 20	EUR 20
10	Предоставяне на снимков материал от ATM за картодържател на Банката	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.
11	Получаване на суми (refund)	2% от сумата	2% от сумата	2% от сумата	2% от сумата	2% от сумата	2% от сумата	2% от сумата	2% от сумата
12	Отказана авторизация по транзакция за теплене на ATM	Не е налична	Не е налична	Не е налична	Не е налична	Не е налична	Не е налична	Не е налична	0.50 лв
13	Откриване на арбитражна процедура за оспорена транзакция в чужбина	EUR 270	EUR 270	EUR 270	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	EUR 270	EUR 270	EUR 270
15	Регистриране за услугата 3D Защита 3D картова защита	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса
16	Генериране на нов временен Секретен Код за услугата 3D Защита	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса
17	Блокиране/активиране на потребителски профил за услугата 3D Защита	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса
18	Известяване чрез SMS за транзакции	2 лв. месечно	2 лв. месечно	2 лв. месечно	2 лв. месечно	2 лв. месечно	2 лв. месечно	2 лв. месечно	2 лв. месечно
<b>Лихвени проценти - в зависимост от предоставеното обезпечение</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	Запис 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%	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%	9.5% годишно + 10%	9.5% годишно + 10%

Забележки:

Тарифа за фирми

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 (картодържателя).

Лимити за трансакции	MasterCard TravelCard		MasterCard Business		MasterCard Corporate		MasterCard Gold		VISA Business		VISA Gold	
	Покупка	В брой	Общо	Покупка	В брой	Общо	Покупка	В брой	Общо	Покупка	В брой	Общо
1.1	2 000	1 000		2 000	1 000		2 000	1 000		3 000	2 000	
1.1.1	2 000	1 000		2 000	1 000		2 000	1 000		5 000	2 000	
1.1.2	3 000	2 000	4 000	3 000	2 000	4 000	3 000	2 000	4 000	4 000	3 000	7 000
1.1.3	3 000	2 000	4 000	3 000	2 000	4 000	3 000	2 000	4 000	5 000	4 000	8 000
1.1.4	3 000	2 000	4 000	3 000	2 000	4 000	3 000	2 000	4 000	5 000	4 000	8 000
1.2	40			40			40			40		
1.2.1	4 000	3 000	5 000	4 000	3 000	5 000	4 000	3 000	5 000	8 000	6 000	12 000
1.2.2	4 000	3 000	5 000	4 000	3 000	5 000	4 000	3 000	5 000	8 000	6 000	12 000
1.2.3	4 000	3 000	5 000	4 000	3 000	5 000	4 000	3 000	5 000	8 000	6 000	12 000
1.2.4	80			80			80			80		

**Инсталиране на POS терминал при търговец**

5.1.	Месечна такса за отдаване на POS терминал на търговец	Без такса
5.2.	Такса за обслужване на трансакции с електронни банкови карти	
5.2.1.	Дебитни карти с логото на Maestro, V PAY, Electron и Voicа издадени от Инвестбанк	0,4 % от сумата на трансакцията
5.2.2.	Дебитни карти с логото на Maestro, V PAY, VISA Electron и BORICA издадени от български банки	0,6 % от сумата на трансакцията
5.2.3.	Кредитни карти с логото на MasterCard / VISA издадени от Инвестбанк АД	0,7 % от сумата на трансакцията
5.2.4.	Кредитни карти с логото на MasterCard / VISA издадени от български банки	1,07 % от сумата на трансакцията
5.2.5.	Кредитни карти MasterCard / VISA издадени от други банки извън територията на страната	3 % от сумата на трансакцията



5.3.	Инсталиране, поддръжка и обучение на персонала.	Без такса
------	---	-----------

**Забележки:**

- 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/MISA карти.
- Стандартните условия за инсталиране на ПОС терминално устройство в търговски обект подлежат на промяна при генериране голям обем на транзакции.

**Инсталиране на Виртуален ПОС терминал при търговец**

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

**XIII. Сделки с корпоративни ценни книжа**

1.	За сделки с акции, инвестиционни бонове и компенсаторни инструменти по поръчка на клиента /на БФБ и ОТС/	
1.1.	За Покупка на акции:	
1.1.1.	на акции до 49 999 лв.	1% мин. 10лв.
1.1.2.	на акции от 50 000 лв. до 99 999 лв.	0,85%
1.1.3.	на акции от 100 000 лв. до 249 999 лв.	0,75%
1.1.4.	на акции над 250 000 лв.	по договоряне
1.2.	За прехвърляне на акции, закупени между 01.10.2005 и 01.09.2007 чрез Банката при друг Инвестиционен посредник	10лв. + 2% от цената на придобиване на акциите
1.3.	За продажба на акции:	
1.3.1.	на акции, закупени между 01.10.2005 и 01.09.2007 чрез Банката до 49 999 лв.	2%, мин. 10 лв.



1.3.2.	на акции, закупени между 01.10.2005 и 01.09.2007 чрез Банката от 50 000 лв. до 100 000 лв.	1,5%
1.3.3.	на акции до 49 999 лв.	1% мин. 15 лв.
1.3.4.	на акции от 50 000 лв. до 99 999 лв.	0,85%
1.3.5.	на акции от 100 000 лв. до 249 999 лв.	0,75%
1.3.6.	на акции над 250 000 лв.	по договаряне
1.4.	За покупка и продажба на Компенсаторни инструменти	2% мин. 15 лв.
1.5.	За покупка и продажба през системата SOBOS	по 0.6% мин. 2 лв.
1.6.	ОТС сделки	15 лв.
1.7.	Кросови репо-сделки	15 лв.
2.	За сделки с облигации по поръчка на клиент /на БФБ и ОТС/	
2.1.	за суми до 49 999 лв.	0,5%, мин. 10 лв.
2.2.	от 50 000 до 100 000 лв.	0,4%
2.3.	над 100 000 лв.	по договаряне
2.4.	Блокови сделки	по договаряне
3.	За извънборсови трансфери и прехвърляне при друг инвестиционен посредник	10 лв.
4.	За трансфери, при които Банката действа като попечител	30 лв. + % от цената на придобиване (по договаряне)
5.	За издаване на депозитарна разписка за притежавани ценни книжа, водени по подметка на клиента в регистъра на Банката при Централния депозитар	5 лв.
6.	За изплащане на лихви по облигации	1% от сумата, мин. 2 лв., макс. 100 лв.
7.	За изплащане на падеж на облигации	0,05% от сумата, мин 2лв. макс. 100 лв
8.	За сделки с чуждестранни - ценни книжа	по договаряне
9.	За гласуване на Общи събрания	по договаряне

**Забележки:**

1. При телене на суми в брой се прилага раздел Касови операции от настоящата Тарифа.

**XIV. Сделки с държавни ценни книжа**

1.	Поддръжка на регистър - месечно	по договаряне, мин. 60 лв.
2.	Сделки на първичен пазар	
2.1.	Приемане на поръчка	5 лв.
2.2.	Одобрена поръчка	0,05 % върху номинала мин. 5 лв.
2.3.	Неодобрена поръчка	10 лв.
3.	Сделки на вторичния пазар	
3.1.	Прехвърляне / изкупуване преди падежа между първични и непървични дилъри или юридически лица (сделки по чл. 15/1, 15/3, 14/6, 14/7)	15 лв.
3.2.	Прехвърляне на непървичен дилър или юридическо лице към регистър при друг първичен дилър (чл. 14/8 и 20/2)	15 лв.
3.3.	Прехвърляне на юридическо лице към друг първичен дилър (чл. 20/1)	15 лв.
3.4.	Прехвърляне от непървични дилъри на други непървични дилъри с регистър при друг първичен дилър (сделки по чл. 14/9)	15 лв.
3.5.	Прехвърляне на собствеността на държавни ценни книжа между непървични дилъри, между юридически лица или между непървични дилъри и юридически лица	15 лв.
3.6.	Прехвърляне при избор на първични дилъри	20 лв.
3.7.	Прехвърляне при приватизационни сделки	0,12 % върху номинала мин. 15 лв.
3.8.	Плащане на падеж на емисия след 01.09.1997 г.	0,02 % върху номинала
3.9.	Изготвяне на справка за размера на притежаваните държавни ценни книжа	15 лв.
3.10.	Блокиране и деблокиране на държавни ценни книжа по подрегистри в Банката от залогодателя и залогоприемателя	5 лв. еднократно + 0,03 % (мин. 5 лв.) за всяко блокиране и деблокиране
3.11.	Издаване на сертификат	2 лв.

**Забележки:**

1. Точка 1 не се отнася за юридически лица, които не са финансови институции.

**XV. Масови плащания**


1.	За всяка иницирана платежна сделка	0,50 лв.
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.

### XVI. 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	0,80 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 РИНГС	
4.1.	Часови интервал 08:00 – 12:00	10 лв. за транзакция
4.2.	Часови интервал 12:00 – 15:00	15 лв. за транзакция

### XVII. Такси за приемане на ценности за съхранение в касети в обществения трезор на банката

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



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

**Забележки:**

1. 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 лв. за всеки ден просрочие

**XVIII. Тарифа за попечителски / депозитарни услуги**

1.	Обслужване на сметка	
1.1.	Лева	6 лв. месечно
1.2.	EUR	6 лв. месечно
1.3.	USD	6 лв. месечно
2.	Лихвени проценти за съхраняване на парични средства	по договаряне
3.	Левови и валутни преводи	по тарифата на банката
4.	Касови операции	по тарифата на банката
5.	Такса за поддръжка на регистър ДЦК	50 лв. месечно
6.	Депозитарни услуги за български и чуждестранни ценни книжа. Таксите се събират ежемесечно.	



6.1.	до BGN 250 000	0,40% ГОДИШНО
6.2.	от BGN 250 001 до BGN 500 000	0,30% ГОДИШНО
6.3.	от BGN 500 001 до BGN 1 000 000	0,25% ГОДИШНО
6.4.	над BGN 1 000 001	0,20% ГОДИШНО
7.	Такса за откриване на подсметка за емисия ценни книжа в ЦД	5 лв.
8.	Такса за извършване на операция по подсметка	
8.1.	ЦК на БФБ	10 лв.
8.2.	ДЦК	5 лв.
9.	Такса за обработка на всяка транзакция за чуждестранни ценни книжа	EUR 30
10.	Събиране на лихви, дивиденди и други доходи, от Ваше име, свързани с предоставените за съхранение ценни книжа и отнасянето им по сметки на Фонда.	0,02% от стойността на плащанията
11.	Съхранение на налични ценни книжа - поименни сертификати или депозитарни разписки, удостоверяващи собствеността Ви върху безналични ценни книжа	0,25% ГОДИШНО ОТ НОМИНАЛА НА ПРИЕТИТЕ ЗА СЪХРАНЕНИЕ КНИЖА
12.	Водене на регистър на нефинансовите активи (инвестиционните имоти) на фонда	50 лв. месечно
13.	Изготвяне на справка за постъпилите парични средства, изплатени суми и осъществени плащания по сделки и извлеченията от регистъра на Фонда за съответния работен ден по образец, утвърден от заместник-председателя на комисията, ръководещ управление "Осигурителен надзор".	50 лв. месечно

**XIX. Други такси и комисиони**
**1. Такси и комисиони по други услуги и дейности**

1.1.	За извършване на справки по банков операции, преписи или фотокопия на документи, след писмено искане на клиент с входящ номер в Банката	
1.1.1.	За текущата година	2,40 лв. на страница, мин. 6 лв. + ДДС
1.1.2.	За минали години	5 лв. на страница, мин. 10 лв. + ДДС
1.2.	Банкови референции	
1.2.1.	български език	40 лв. + ДДС

1.2.2.	чужд език	60 лв. + ДДС
1.3.	За издаване на удостоверения пред институциите в България	10 лв. + ДДС
1.4.	За корекционна операция по извършено счетоводно записване по искане на наредителя и по негова вина	10 лв.
1.5.	Куриерски услуги	фактурна стойност
1.6.	Факс съобщение	
1.6.1.	За страната	2лв. на страница+ДДС
1.6.2.	За чужбина	EUR 5 + ДДС
1.7.	За потвърждаване салда по сметките за нуждите на одит	
1.7.1.	За финансов институция	EUR 60 + ДДС
1.7.2.	За нефинансова институция	EUR 40 + ДДС
1.8.	При скотиране на стокowo-разпоредителни документи след извършена експедиция	по договаряне, но не по-малко 0,15% комисиона за управление, предварително начислената лихва и предвидените в Тарифата на Банката комисиони и разноски по акредитив
1.9.1.	Такса за съставяне и разпечатване на платежен документ, при не-представяне от наредителя (за не-клиенти на Банката)	1,00 лв.
1.9.2.	Такса за съставяне и разпечатване на платежен документ, при не-представяне от наредителя (за клиенти на Банката)	0,50 лв.
<b>2. Такси и комисионни по други услуги във валута</b>		
2.1.	За потвърждаване на салда по сметките за нуждите на одит.	
2.1.1.	За финансови институции	EUR 60 + ДДС
2.1.2.	За не финансови институции	EUR 40 + ДДС
2.2.	Запитвания и рекламации по валутни разплащания	разноските на кореспондента + такса "порто" и такса SWIFT
2.3.	Такса "порто":	
2.3.1.	За страната	EUR 2
2.3.2.	За чужбина	EUR 5
2.4.	Такса SWIFT:	
2.4.1.	За страната	EUR 5
2.4.2.	За чужбина	EUR 10



2.5.	Куриерски услуги	фактурна стойност
3.	<b>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.</b>	

**Забележки:**

1. 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 напознати - 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 изисквания, предизвикали допълнителна работа или необичайна сложност и отговорност.
5. При префинансиране на експортни кредитиви, открити от първокласни чуждестранни банки, в полза на клиенти на Банката, платими на вждане на касите на Банката или с право на рамбурс при първокласни чуждестранни банки, се събира стандартната такса за проучване и стандартната комисиона за управление.
6. Операциите по префинансиране или скотиране на документарни банков гаранции, имащи характер на кредитиви и обезпечавачи плащане на стоки, издядени или потвърдени в полза на клиенти на Банката от първокласни чуждестранни банки, да се таксуват както аналогичните кредитни сделки по кредитиви.
7. 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.
8. Таксата по т.1.9.1. и т.1.9.2. се прилага във всички случаи, при които се извършват вноски и преводи по сметки в Инвестбанк АД от лице не-клиент/клиент, включително преводи към друга банка и лицето е без подготвен такъв документ. Таксата по т.1.9.1. важи за *платежно нареждане*, вносна бележка а по т.1.9.2. важи за *платежно нареждане, вносна бележка, нареждане-разписка*.

**XX. 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.	Всички такси и комисиони, посочени в тарифата в EUR и други валути, се удържат в левовата им равностойност по официално обявените курсове на Банката за деня на операцията. Само при получени валутни преводи във валута, различна от EUR, с комисиони EUR, т.е. без разности за бенефициента, при определяне на комисионите на Банката се прилага фиксинга за деня на операцията по осчетоводяване на превода.
6.	Банката си запазва правото да начислява допълнителни такси и комисиони по специфични нареждания или изисквания, предизвикали допълнителна работа или необичайна сложност и отговорност.
7.	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.
8.	Тази тарифа е единствено валидна и отменя всички, предшестващи я до момента.
<b>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.</b> <b>Последната актуализация е приета с протокол на УС № 82/19.12.2013 г. и № 1/06.01.2014 г.</b>	





Инвестбанк АД

**ОБЩИ 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)

**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 ОБМЕННИ 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. ЗАЩИТНИ 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. ЗАКЛОЧИТЕЛНИ 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

A7

**РАЗДЕЛ I.  
ПРАВЕН СТАТУТ, ЛИЦЕНЗ И РЕГИСТРАЦИЯ на „ИНВЕСТБАНК“ АД****НАИМЕНОВАНИЕ: „ИНВЕСТБАНК“ АД****ДЪРЖАВА НА УЧРЕДЯВАНЕ:** Република България**СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ:** гр. София, община Столична, район „Триадица“, София 1404, бул. „България“, № 85**ЕЛЕКТРОННА СТРАНИЦА В ИНТЕРНЕТ (web-site):** <http://www.ibank.bg/>**НАДЗОРЕН ОРГАН ЗА ДЕЙНОСТТА:** Българска Народна Банка**ЛИЦЕНЗ:** № Б 18-А издаден от БНБ и актуализиран със Заповед № РД 22-2261 от 16.XI.2009 г. на управителя на БНБ**ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА ВПИСВАНЕТО В ТЪРГОВСКИЯ РЕГИСТЪР ПРИ АГЕНЦИЯ ПО ВПИСВАНИЯТА:** ЕИК 831663282**РЕГИСТРАЦИЯ ПО ЗАКОНА ЗА ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ:** „Инвестбанк“ АД е администратор на лични данни и е регистрирана в Регистъра на администраторите на лични данни с идентификационен код № 0033115.**РАЗДЕЛ II.  
ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ****1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

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

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

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

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

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

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

1.1.6. „Наличен паричен превод“ е платежна услуга, при която средствата се предоставят от платеща, без да са открити платежни сметки на името на платеща 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 платеща или от получателя по внасяне, прехвърляне или теглене на пари в наличност независимо от основното правоотношение между платеща 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 платеща 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 платеща 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, присвояван 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 остатък по сметката /кредит овърдрафт/, но не повече от договорения или нормативно установен лимит/ограничение по сметката, когато има таква.

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

**2. ОБХВАТ**

2.1. Настоящите Общи условия за платежни услуги, уреждат условията за откриване и водене на платежни банкови сметки

на Клиента, изпълнението на отделни или поредица от платежни операции, условията за предоставяне на платежни услуги, които Клиентът може да ползва, както и задълженията на страните в тази връзка и съдържат предварителната информация по чл.41 от ЗПУПС.

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

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

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

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

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

б) изпълнение на кредитни преводи;

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

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

б) изпълнение на кредитни преводи;

2.2.5. изпълнение на платежни операции чрез платежни карти.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4. Промените в лихвените проценти, таксите и комисионите, както и обменните курсове, се прилагат незабавно и без предварително уведомление, като Банката информира Клиента за промените при първа възможност и ги предоставя на негово разположение. Счита се, че Банката е осигурила на Клиента информацията за промените и му ги е предоставила на разположение, когато информацията му е предоставена на хартиен или друг дълготраен носител, както и чрез обявяване на промените по общодостъпен начин на интернет страницата на Банката или чрез поставяне на съобщения на общодостъпни места в клоновете и офисите ѝ.

3.5. Банката осигурява настоящите Общи условия и на английски език, като в случай на несъответствия и/или противоречия между двата текста, приоритет има оригиналният текст на български език.

### **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/.

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

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

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

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

4.6 В случай, че Банката не може да предостави информацията по т.4.5 тя уведомява Клиента писмено за това в 3 дневен срок от датата, на която при нея е получено писменото искане на Клиента.

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

5.1. Всички уведомления и съобщения между банката и клиентите ѝ следва да са в писмена форма и да са подписани от страната, от която изхождат или съответно от нейн 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 ѝ 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 ѝ адрес на управление от датата на обявяването на промяната в електронния търговски регистър към Агенцията по вписванията, който е публичен.

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

### **РАЗДЕЛ III. БАНКОВИ СМЕТКИ**

#### **1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Банката открива разплащателни, депозитни, набирателни, акредитивни, ликвидационни, особени и други видове платежни банкови сметки в български 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 чието име е открита банковата сметка, се нарича „Титуляр“. Едно лице може да бъде Титуляр на неограничен брой банкови сметки в Банката. Титуляр на банкова сметка може да бъде и трето лице, в полза на което е уговорено откриването на сметка в договор, сключен между Банката и нейн Клиент.

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

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

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

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

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

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

1.9. Общите условия имат за предмет и откриване, 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.6, ал.3, т.9 от Наредба №3 на БНБ.

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

1.10.2. По съвместната банкова сметка могат да постъпват суми в брой или безкасово както на името на всички лица - съвместни титуляри на сметката, така и на името на всеки един от тях. След постъпване на сумите по 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 и този вид сметка, до пълния им размер. Дяловете се считат за равни, освен ако не е уговорено друго. Банката не носи отговорност за отношенията между сътитулярите по повод и във връзка с разпореждане със средствата по сметката, извършено от който и да е от съвместните титуляри. Ако нарежданията, дадени от един сътитуляр противоречат или са несъвместими с нареждане на друг сътитуляр, Банката има право да откаже да изпълни нарежданията до отстраняване на противоречието.

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

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

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

#### **2. ОТКРИВАНЕ НА СМЕТКА**

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

2.1.1. искане за откриване на банкова сметка по образец

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

2.1.3. образец от подписа на лицата 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.

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

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

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

2.2.1 единен идентификационен код или удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ;

2.2.2. актуално удостоверение за регистрация на Титуляра, с което се удостоверяват лицата, които управляват и 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. Юридическо 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 разпореждане 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 разпореждат с парите по сметката от името на Титуляра, изготвено съобразно т. 2.1.4.;

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

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

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

2.5.1. искане за откриване на банкова сметка по образец;

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

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

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

2.6.1. искане за откриване на банкова сметка по образец;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3. ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ**

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

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

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

3.3. Нареддането 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 ЗПУПС. Банката приема искане за оттегляне на платежно нареждане само в писмена форма. При оттегляне на съгласието за изпълнение на поредица от платежни операции всички бъдещи платежни операции се смятат за неразрешени.

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

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

4

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

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

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

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

3.9.2. Подписът на упълномощителя трябва да бъде заверен от:

3.9.2.1. български нотариус;

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

3.9.2.3. правоспособен чуждестранен нотариус в чужбина.

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

3.11. При спазване изискванията на действащото законодателство Банката може във всеки един момент от действието на рамковия договор и конкретния договор за банкова сметка, по нареждане на Титуляра или на трето лице, да заверява сметката с безналични преводи или чрез внасяне на пари в брой, независимо от това кой е платецът/вносителят 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 вътрешни ограничения, свързани с мерките срещу изпиране на пари

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

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

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

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

#### **4. ЛИХВИ И ОБМЕННО КУРСОВЕ**

##### **4.1. ЛИХВИ - ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

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

4.1.3. Лихвата по сметките, съгласно настоящите Общи правила се начислява за всеки ден на база действителния брой дни, като се прилага съответната лихвена конвенция, съгласно Тарифите.

##### **4.2. ЛИХВИ ПО ДЕПОЗИТНИ СМЕТКИ**

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

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

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

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

**4.3. ОБМЕННИ КУРСОВЕ**

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

**5. ТАКСИ И КОМИСИОНИ**

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

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

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

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

**6. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА**

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

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

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

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

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

**7. ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВА СМЕТКА**

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

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

7.3. При прекратяването на конкретен договор за банкова сметка Титularyт 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 Титulary, платените авансово такси и комисиони не се възстановяват.

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

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

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

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

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

7.8.1. Изплащането на сумите се извършва след представяне на:

1. Удостоверение за наследници;
2. Препис от смъртния акт;
3. Документ за самоличност на наследника /наследниците/;
4. В случаите на наследяване от лица, различни от преживелия съпруг и от наследниците по права линия без ограничения, освен посочените документи по т. 1-3, за изплащане на суми по сметката се представя и удостоверение от общината, че същите са посочени в декларацията за облагане с данък върху наследствата и данъкът е платен. Когато данъкът не е платен, той се удържа



и се превежда по сметката на съответната община в едномесечен срок от представянето на документ за размера на дължимия данък, а на наследниците се изплащат суми до размера на остатъка по сметката на наследодателя.

5. При наследяване по завещание се представят и обявено от нотариус завещание, както и изрично писмено съгласие на всички наследници по закон за изпълнение на завещателното разпореждане, дадено пред служител на Банката или с нотариално удостоверение на подписа.

7.8.2. Документите се представят в „оригинал“ на виждане, а в банката остава копие, заверено за вярност от молителя/ите.

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

7.8.4. При оспорване на завещание, на право на наследяване по закон, както и при спор за размера на наследствените дялове, изплащането на сумата по 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 наложените запори в съответствие с действащото законодателство.

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

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

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

## РАЗДЕЛ IV

### ПРЕДОСТАВЯНИ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

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

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

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

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

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

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

1.2. Банката оповестява по общодостъпен начин на Интернет страницата на Банката или чрез поставяне на съобщения на общодостъпни места в клоновете и офисите на Банката, сроковете за предизвестие за теглене в наличност на суми в левове и чуждестранна валута, надвишаващи определени лимити.

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

#### 3. ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ, СВЪРЗАНИ С ИЗПОЛЗВАНЕ НА КРЕДИТЕН ПРЕВОД

##### 3.1. КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ

3.1.1. Банката извършва кредитни преводи в изпълнение на нареждания на платеца – титуляр на платежна 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 попълва в платежното нареждане уникален идентификатор на сметката на получателя.

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

3.1.5. Платежното нареждане за кредитен превод в левове съдържа всички задължителни реквизити, съгласно чл. 13, ал. 1 от

Наредба № 3. То може да съдържа и други данни, включително такива, които са необходими за изпълнение на изискванията на други нормативни актове.

3.1.6. При изпълнение на кредитен превод във валута, различна от лева, платежното нареждане може да съдържа данни, различни от посочените в чл. 3.1.5, в съответствие с правилата на съответната платежна система, като се използва форма за платежно нареждане на Банката, която е предоставена на разположение на клиентите в клоновете 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 тези случаи Клиентът в качеството си на плавец 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 плавец;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **5. РАЗРЕШАВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ**

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

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

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

5.4. В случай че Банката изпълни неразрешена платежна операция или изпълни платежна операция в отклонение от инструкциите на Клиента, последният има право да уведоми Банката за съответното обстоятелство без неоснователно забавяне след като е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция и да поиска коригиране на съответната платежна операция, 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 прилага, когато Банката не е изпълнила задълженията си за предоставяне на информация за платежната операция.

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

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

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

#### **6. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ**

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

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

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

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

6.5. Банката няма право да откаже изпълнението на разрешено платежно нареждане, независимо дали е подадено от Клиента като платец или чрез получателя при условията на директен дебит, освен ако не са изпълнени предвидените в настоящите Общи условия или конкретния договор изисквания или за изпълнението на нареждането е налице ограничение съгласно нормативен акт.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **7. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ ЧРЕЗ ПЛАТЕЖНИ КАРТИ**

7.1. Банката изпълнява платежни операции, наредени от ползвателя на платежни услуги чрез платежни карти, съобразно 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 неизпълнението на условията, посочени в предходната т.7.2. 1.

7.3.1. До получаване от Банката на уведомлението по т.7.2.1. буква „б“ отговорността на титуляра на сметката е до 300 лева, а след получаването му, титулярът не понася имуществени вреди, произтичащи от използване на изгубена, открадната или незаконно

присвоена карта, с изключение на случаите когато е действал чрез измама.

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

- а) сигурността на картата;
- б) съмнение за неразрешена употреба на картата;
- в) употребата ѝ с цел измама;
- г) значително нараснал риск да не бъдат изпълнени задължения за плащане - при карти с предоставяне на кредит, независимо от неговия вид, вкл. овърдрафт.

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

## **РАЗДЕЛ V ЗАЩИТНИ МЕРКИ**

### **1. ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИТЕ ОПЕРАЦИИ**

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

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

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

1.4. Когато платежно нареждане е подадено от или чрез Клиента, в качеството му на получател, Банката носи отговорност пред него за точното предаване на платежното нареждане на доставчика на платежни услуги на платеща 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, действаша като банка на получателя не носи отговорност, доставчикът на платежни услуги на платеща носи отговорност пред платеща и му възстановява без неоснователно забавяне сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция, както и сумите, необходими за привеждане на платежната сметка в състоянието, в което би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената платежна операция.

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

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

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

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

2.2. Клиентът и Банката се съгласяват, че Банката не е длъжна да възстановява на Клиента средства по разрешена и изпълнена платежна операция, в случаите когато Клиентът е дал съгласието си за изпълнението 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 изложи оплакването си, искането си към Банката и конкретните факти, на които се позовава, както и да приложи писмените доказателства за тях, с които разполага. Банката разглежда всяко постъпило писмено възражение на Клиента по уредена във вътрешни правила процедура за подаване на възражения, решаване на спорове и определяне на обезщетения във

4

връзка с предоставянето на платежни услуги. Банката е длъжна да се произнесе и да уведоми писмено Клиента за решението си по всяко постъпило възражение, отговарящо на изискванията по тази точка, в 7-дневен срок от подаването му. Ако изложеното във възражението е непълно или неясно или не са приложени необходимите доказателства за изясняване на случая, Банката изисква от Клиента допълване, респ. уточняване на необходимите данни във възражението му и/или представяне на доказателствата, на които Клиентът се позовава и са необходими за изясняване на случая, като в този случай срокът за произнасянето ѝ тече от подаването на допълненото, респ. уточненото и съответстващо на уговорените в тази точка изисквания възражение от Клиента.

1.4. Ако Банката не се произнесе в предвидения в т.1.3 срок, както и когато решението ѝ не удовлетворява Клиента, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове (ПКПС) към Комисията за защита на потребителите, която е помирителен орган за извънсъдебно решаване на спорове между доставчици и ползватели на платежни услуги. Отнасянето на спора пред ПКПС става с писмено възражение, съдържащо изложение на фактите и искането и към което се прилагат всички документи, необходими за изясняване предмета на спора, както и декларация на подателя, че към момента на подаване на възражението не е 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 наличието на възможността и за реда, по който може да сезира ПКПС със спора.

## РАЗДЕЛ VII ЗАКЛОЧИТЕЛНИ 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. на 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 негови/техни лични данни на свои адвокати, счетоводители, одитори и други външни консултанти и пълномощници, 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 разпореждат с банковите сметки. Клиентът заявява, че е съгласен да представи всички изискуеми от Банката документи и да изпълни всички изисквания на Банката в тази връзка, 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, 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., последно актуализирани с решение на Управителния съвет по Протокол № 24 от 12.06.2013 год. и влизат в сила от 17.06.2013 год.

3.1.2. Настоящите Общи условия се публикуват и се актуализират на интернет страницата на банката и от този момент се счита, че са предоставени на разположение на Клиентите ѝ.

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 банков салони на "Инвестбанк" АД.