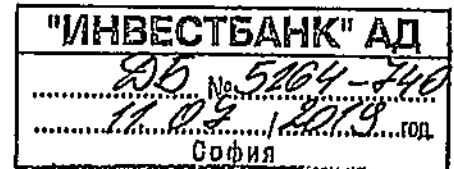


ДОГОВОР№ 890000/114Днес, 21.04.2019 год., в гр. Козлодуй между:

„АЕЦ Козлодуй“ ЕАД, гр. Козлодуй, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 106513772, седалище и адрес на управление: БЪЛГАРИЯ, област Враца, община Козлодуй, град Козлодуй, пощенски код: 3320, представлявано от Александър Христов Николов – Заместник изпълнителен директор, в качеството му на пълномощник по силата на пълномощно с Рег. № 1845 от 05.03.2019г. на Наско Асенов Михов – 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, седалище и адрес на управление: БЪЛГАРИЯ, област София, община Столична, град София, пощенски код: 1404, лицензирано да осъществява банкова дейност под надзора на Българска народна банка, въз основа на Лицензия № Б18А и Заповед № РД22-2261/16.11.2009г., за актуализиране на лиценза за извършване на банкова дейност, представлявано от Весела Иванова Колева-Джиджева – Изпълнителен Директор и Иван Цветков Бачовски – Изпълнителен Директор, наричано по-нататък в договора **ИЗПЪЛНИТЕЛ** и на основание чл. 194 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 събиране на оферти с обява с предмет: „Предоставяне на финансови услуги от кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД“ се сключи настоящият Договор за следното:

1. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** възлага, а **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава да извършва финансови услуги и комплексно банково обслужване, включително чрез интернет банкиране при условията на настоящия Договор, наричани за краткост **УСЛУГИТЕ** по приложени от участника цени в ценовата оферта - Приложение № 2 - Предложение за изпълнение на поръчката и Ценово предложение, неразделна част от договора.

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

1.3. Финансовите услуги от банковата институция, невяклучени в Техническото задание и Приложение № 2 се извършват по приложени от участника цени по Приложение № 3 – Тарифа на банката.

2. ЦЕНИ И НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ

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

2.2. Цените на таксите, комисионните, лихвите и др. посочени в офертата, неразделна част от настоящия договор, са **ПОСТОЯННИ** и не могат да бъдат променяни за срока на действие на настоящия договор, освен в случаите когато с действащата тарифа се определят цени на услугите, които са по-благоприятни за **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**.

2.3. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** има право да събира служебно дължимите суми по този договор от сметките, открити при него, по реда на чл. 21 от Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни

инструменти, като **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** с подписване на този договор, дава безусловно и неотменимо съгласие.

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

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

2.6. ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ не начислява и не събира от Възложителя, а Възложителят не дължи такса за съхранение на парични средства /разплащателни, депозитни, ликвидационни, особени сметки и др./.

3. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ

3.1. ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ има право:

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

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

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

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

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

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

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

3.2. ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ е длъжен:

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.9. Да уведоми **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за възникнало извънредно плащане и да му предостави платежно нареждане на хартиен носител за изпълнение или електронно интернет банкиране.

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

4. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИЗПЪЛНИТЕЛЯ

4.1. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** има право:

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

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

4.2. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2.12. Да приема и изпълнява нареждания за спешни плащания на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** в извън определените часове за работа с клиенти за съответния работен ден.

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

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

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

4.2.16. 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.

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

5. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА И НЕУСТОЙКИ

5.1. Договорът се прекратява:

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

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

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

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

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

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

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

6. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

6.1. Страните се задължават да спазват приложимото законодателство в областта на личните данни и Регламент (ЕС) 2016/679 General Data Protection Regulation (GDPR), в качеството им администратори на лични данни.

6.2. За целите на настоящия раздел под обработване на лични данни се разбира всяка операция или съвкупност от операции, извършвана с лични данни или набор от лични данни чрез автоматични или други средства като събиране, записване, организиране, структуриране, съхранение, адаптиране или промяна, извличане, консултиране, употреба, разкриване чрез предаване, разпространяване или друг начин, по който данните стават достъпни, подреждане или комбиниране, ограничаване, изтриване или унищожаване.

6.3. Изпълнителят гарантира качеството си администратор на лични данни и може да обработва предоставени му от Възложителя лични данни единствено за целите на изпълнение на настоящия договор. Възложителят гарантира качеството си администратор

на лични данни и може да обработва предоставени му от Изпълнителя лични данни единствено за целите на изпълнение на настоящия договор.

6.4. В случай, че при изпълнение на договора възникне необходимост от предаване на получени лични данни в трета държава или международна организация, съответната страна /получател на данните/ като администратор на лични данни се задължава да уведоми другата страна, освен ако такова предаване на данни е необходимо съгласно действащото законодателство на Европейския съюз, като във всички случаи се задължава да предприеме необходимите и достатъчни мерки за запазване на конфиденциалността на данните. В случаите, по предходното изречение получаващата страна предоставя на другата страна достатъчно доказателства, удостоверяващи че предоставянето на данните от обработващото ги лице става съгласно предварително документирано нареждане на администратора - изпълнител.

6.5. Изпълнителят се задължава да предприеме всички необходими мерки, гарантиращи, че лицата, оправомощени от него за обработка на лични данни са поели ангажимент за конфиденциалност или са подчинени на законово задължение за конфиденциалност. В случаите, когато за целите на изпълнението на договора изпълнителят следва да предаде на възложителя лични данни, последният следва да предприеме всички необходими мерки, гарантиращи, че лицата, оправомощени от него за обработка на лични данни са поели ангажимент за конфиденциалност или са подчинени на законово задължение за конфиденциалност.

6.6. Страните се задължават да предприемат всички необходими мерки за гарантиране сигурността на обработването на предоставените лични данни, чрез прилагането на подходящи технически и организационни мерки за защита съгласно Регламент (ЕС) 2016/679 General Data Protection Regulation (GDPR).

6.7. Изпълнителят се задължава да предостави на възложителя цялата информация, необходима да докаже, че е изпълнил поетите по-горе задължения и да съдейства при осъществяване на одити от страна на компетентни органи.

6.8. Страните - администратори на лични данни се задължават да зачитат и удовлетворят правата на субектите на личните данни съгласно Регламент (ЕС) 2016/679, включително правото да искат коригиране, изтриване, ограничаване обработването на лични данни, правото на узнаване на източниците на данни, когато същите не са предоставени от субектите на личните данни, както и правото на получаване на копие от личните данни в достъпен електронен формат.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

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

7.2. Този договор може да бъде допълван и изменян по взаимно съгласие на страните само в случаите на чл.116 от ЗОП.

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

7.4. 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.

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

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

7.7. 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.

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

7.9. Неразделна част от настоящия договор са следните приложения:

Приложение № 1 – Техническо задание № 19.АЕЦ.ТЗ.16

Приложение № 2 – Предложение за изпълнение на поръчката и Ценово предложение;

Приложение № 3 – Тарифа на банката;

Приложение № 4 – Общи условия на банката ИЗПЪЛНИТЕЛ.

7.10. При противоречие между различни разпоредби или условия, съдържащи се в Договора и Приложенията, се прилагат следните правила и приоритети:

- Разпоредби на договора имат предимство пред приложенията.

- Приложение № 1 – Техническо задание № 19.АЕЦ.ТЗ.16

- Приложение № 2 – Предложение за изпълнение на поръчката и Ценово предложение;

- Приложение № 3 – Тарифа на банката;

- Приложение № 4 – Общи условия на банката ИЗПЪЛНИТЕЛ.

7.11. Отговорно лице по изпълнение на настоящия договор от страна на ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ е Ивайла Даткова – Отг. счетоводител, с-р „Паричен“, У-ние „Счетоводство“, тел.: 0973/72448.

7.12. Отговорно лице по изпълнение на настоящия договор от страна на ИЗПЪЛНИТЕЛЯ е Мирослав Стойков – Директор „Финансов център“, кюн, гр. Видин, тел.: 094/690111; 0888669560.

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

8. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

„ИНВЕСТБАНК“ АД

1404 гр. София

бул. „България“ № 85

тел/факс: 02/4013652; 02/8548199

E-mail: office@ibank.bg

ЕИК 831663282

ИН по ЗДДС: BG 831663282

Заличено на основание ЗЗЛД

ИЗПЪЛНИТЕЛ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ВЕСЕЛА КОЛЕВА-ДЖИДЖЕВА

Заличено на основание

ЗЗЛД

ИЗПЪЛНИ

ИВАН БАЧ

Заличено на основание
ЗЗЛД

Отг. Счетоводител

03.07.2019 г. /Ив. Даткова/

Заличено на

Ст. юрисконсулт У-ние „Правно“

08.07.2019 г. /П. Илиев/

Заличено на основание

Изготвил: Експерт „ОП“:

01.07.2019 г. /Ан. Момчилова/

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

„АЕЦ Козлодуй“ ЕАД

3321 Козлодуй

БЪЛГАРИЯ

тел/факс: 0973/73530; 0973/76027

E-mail: commercial@npp.bg

ЕИК: 106513772

ИН по ЗДДС: BG 106513772

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
АЛЕКСАНДЪР НИКОЛОВ

Заличено на
основание ЗЗЛД

Съгласували:

Заличено на основание ЗЗЛД

Директор „ПТД“:

08.07.2019 г. /К. Гусалийска/

Р-л У-ние „Търговско“:

08.07.2019 г. /Р. Димитрова/

Заличено на основание ЗЗЛД

Р-л У-ние „Правно“:

08.07.2019 г. /Ив. Илиев/

Заличено на основание ЗЗЛД

Н-к отдел „ОП“:

01.07.2019 г. /С. Брешкова/

 "АЕЦ Козлодуй" ЕАД

Блок: Управление Т

Система:

Подразделение: АЕЦ

УТВЪРЖДАВАМ,

ЗАМЕСТИНИК ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР,

АЛЕКСАНДЪР НИКОЛОВ

..... г.

Заличено на основание ЗЗЛД

СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР "БЕЗОПАСНОСТ И КАЧЕСТВО" Заличено на основание ЗЗЛД

..... г. /ЕМИЛИЯН ЕДРЕВ

ДИРЕКТОР "ПРОИЗВОДСТВО" :

..... г. /ЯНЧО ЯНКОВ/

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

№ 19.АЕЦ.ТЗ.16

За услуга

ТЕМА: Предоставяне на финансови услуги от кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД

Настоящото техническо задание съдържа техническа спецификация съгласно Закона за обществените поръчки.

1. Предмет на услугата

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

Настоящата поръчка следва да се стартира в изпълнение на чл. 13б от Правилника за реда за упражняване правата на държавата в търговските дружества с държавно участие в капитала, при спазване изискванията на Приложение № 3 "Правила за избор на изпълнител за предоставяне на финансови услуги от кредитни и финансови институции по смисъла на Закона за кредитните институции (ЗКИ) .

2. Обем на извършваната услуга

2.1. Осигуряване изпълнението на банкови услуги – съхранение на парични средства, поддържане и обслужване на банковите сметки на Възложителя.

2.2. Осигуряване изпълнението на платежните услуги по смисъла на чл. 4 от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), а именно:

2.2.1. Услуги, свързани с внасяне, съхранение на пари, теглене на пари в наличност по/от платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужването и;

2.2.2. Изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на Възложителя при доставчика на платежни услуги или при друг доставчик на платежни услуги:

- изпълнение на директни дебити, включително еднократни дебити;
- изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;
- изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;

2.2.3. Изпълнение на платежни операции, когато средствата са част от отпуснат на Възложителя на платежни услуги кредит:

- изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;
- изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;
- изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;

2.2.4. Издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти

2.2.5. Изпълнение на налични парични преводи

2.2.6. Изпълнение на платежни операции, при които съгласието на платеща за изпълнение на платежната операция е дадено посредством телекомуникационно, цифрово или информационно устройство и плащането е извършено към оператора на телекомуникационна или информационна система или мрежа, който действа само като посредник между ползвателя на платежната услуга и доставчика на стоките или услугите.

2.3. Осигуряване изпълнението на допълнителни дейности, свързани с предоставянето на платежни услуги като: осигуряване изпълнението на платежни операции, обмяна на валута, съхранение на документи, свързани с платежните услуги, съхранение и обработка на данни.

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

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

2.6. За определяне на приблизителния обем на извършваните услуги трябва да се имат предвид следните банкови и касови операции, извършвани от "АЕЦ Козлодуй" ЕАД за 2018 г.:

2.6.1. Извършени плащания от платежни сметки – 1 151 млн. лева в т.ч. към:

- страни извън Европейския съюз 151 млн. лева
- страни от Европейския съюз 50 млн. лева
- преводи на трудови възнаграждения на работници и служители на Дружеството 145 млн. лева
- Национална агенция за приходите 226 млн. лева
- други бюджетни организации и учреждения 222 млн. лева
- други доставчици 270 млн. лева
- за покупка на валута / EUR / 87 млн. лева

2.6.2. Получени постъпления от клиенти 1 320 млн. лева

2.6.3. Извършени касови операции

- Внасяне на парични средства в наличност по платежна сметка за освобождаване на касова наличност 581 хил. лева

- Теглене на парични средства в наличност от платежна сметка 225,5 хил. лева в т. ч.:

= в евро 155,5 хил. лв.

= в щатски долари 64,9 хил. лв.

= в швейцарски франкове 3,0 хил. лв.

= в британски 2,1 хил. лв.

2.6.4. Платени суми чрез ПОС терминал – 180 хил. лева.

2.6.5. Средномесечен обем транзакции чрез ПОС терминал – 160 бр.

С ПОС терминалните устройства ще се присмат и получават плащания с банкови карти. За нуждите на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД са позиционирани 13 броя ПОС устройства, от които 8 броя са на територията на гр. Козлодуй, 2 броя са във ваканционно селище в с. Кранево-вилен комплекс на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД, а останалите в ПОК "Леденика" - почивна станция на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД във Врачански балкан.

3. Организация на работата по изпълнение на услугата

3.1. План за изпълнение на дейностите по услугата

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

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

3.1.3. Възложителят преценява необходимостта от използване на даден продукт или услуга на банката.

3.2. Условия за изпълнение на услугата

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

3.2.2. Изпълнителят получава от Възложителя писмени платежни нареждания в своите офиси в местна или чуждестранна валута, а в случай че Възложителя използва услугата Онлайн банкиране платежни нареждания се получават чрез електронния канал за достъп.

3.2.3. Услугата Онлайн банкиране трябва да включва регистриране и достъп до онлайн банкиране на съответната банка, ползване на банковите услуги, предлагани чрез интернет сайта на услугата, а именно:

3.2.3.1. Справочни операции:

- наличности (салда) и операции по левови и валутни разплащателни сметки, срочни депозити и кредитни сметки на Възложителя;
- статуса и изпълнението на наредени за изпълнение по електронен път платежни операции от Възложителя;
- Централни валутни курсове на БНБ и приложимите от Банката текущи валутни курсове на основните валути;
- наличността и движенията по сметките си, както и извършваните транзакции с банкови карти;
- справка за статус на плащания, извършени в полза на Възложителя;
- справка в електронен вид за операциите по сметката, извършени при използване на услугата, включваща сума, вид валута, дата и час, статус, тип превод, получател, основание, бордеро, вальор, а също и възможност за разпечатване на справката.

3.2.3.2. Изпълнение на платежни и други активни банкови операции:

- вътрешнобанкови преводи в лева и валута, включително периодични и еднократни с бъдеща дата на изпълнение;
- междубанкови преводи в лева (чрез БИСЕРА и РИНГС), включително периодични и еднократни с бъдеща дата на изпълнение (чрез БИСЕРА);
- платежни нареждания от/към бюджета:- заявка и откриване на разплащателни и спестовни

сметки в левове и чуждестранна валута при предварително обявени от Изпълнителя и потвърдени от Възложителя условия на избраната от него услуга/вид сметка;

- разкриване на депозити в левове или чуждестранна валута при предварително обявени от Изпълнителя и потвърдени от Възложителя условия за избраната от него услуга/вид сметка;

- покупко/продажба на валута от/по сметка;

- заявка за теглене на каса;

- заявки, свързани с банкови карти, издаване на нови карти (без револвираща), издаване на нов ПИН, блокиране/деблокиране на карти

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

3.2.5. Недопускане на грешки при изпълнение на платежните операции, а при констатиране на такива, Изпълнителят носи отговорност за отстраняването им и точното изпълнение на платежните операции.

3.2.6 Изпълнителят изготвя и предоставя извлечение за наличността и изпълнените платежни операции по разплащателната сметка за всеки ден, в който има движение по нея. В случай че Възложителят е избрал да оперира със сметките си чрез Онлайн Банкиране, Изпълнителят предоставя справки в електронен вид за операцията по сметката, извършени при използване на Услугата-Онлайн Банкиране.

3.2.7. При спешни плащания на Възложителя, Изпълнителят се задължава да приема и изпълнява нареждания за плащане в извън определените часове за работа с клиенти на съответния работен ден. За целта Възложителят уведомява Изпълнителя за извънредното плащане и му представя платежното нареждане на хартиен носител за изпълнение.

3.2.8. Изпълнителят предоставя преференциални условия за такси и комисионни, лихвени проценти и обменни валутни курсове.

3.2.9. Изпълнителят предоставя преференциални условия на Възложителя за такси и комисионни за приемане на плащания с банкова карта чрез ПОС терминал.

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

3.2.11. Изпълнителят няма право едностранно да променя обхвата на услугите и условията, начина на достъп, регистрацията и изпълнение на нареждания на Възложителя.

3.2.12. Изпълнителят е длъжен да уведомява Възложителя за промените, свързани с нови услуги и специалните правила и условия за тяхното ползване, като ги публикува на интернет страницата си и/или на интернет страницата на Изпълнителя преди влизането им в сила.

3.2.13. Изпълнителят осигурява възможност за предоставяне на овърдрафт/кредити при облекчени условия, както и преференциални условия за банково обслужване на служителите на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД.

3.3. Нормативно-технически документи

Нормативни документи, касаещи работата на кредитните институции.

3.4. Критерии за приемане изпълнението на услугата

3.4.1. Изпълнителят приема за изпълнение платежни нареждания чрез хартиен носител или електронно интернет банкиране.

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

3.4.3. При сделка за покупко-продажба на валута Възложителят договаря предварително курса за извършване на сделката с Изпълнителя.

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

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

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

4. Документация

4.1. Документи, представени от „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД

Пяма отношение

4.2. Документи, представени от Изпълнителя

4.2.1. Изпълнителят приема за изпълнение платежни нареждания чрез хартиен носител или електронно интернет банкиране.

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

4.2.3. При сделка за покупко-продажба на валута Възложителят договаря предварително курса за извършване на сделката с Изпълнителя.

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

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

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

4.3. Отчетни документи

Няма отношение

4.4. Ред за влизане в сила на документите

Няма отношение.

5. Изисквания за осигуряване на качеството

5.1. Система за управление (СУ) на ВО-Изпълнител

Няма отношение.

5.2. Програма за осигуряване на качеството (ПОК)

Няма отношение.

5.3. План за контрол на качеството (ПКК)/ План за контрол и изпитване (ПКИ).

Няма отношение.

5.4. Одит от страна на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД (одит от втора страна)

Няма отношение.

5.5. Управление на несъответствията

Изпълнителя докладва на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД за:

- несъответствията, открити в хода на изпълнение на дейностите по договора;
- взетите решения за разпореждане с несъответстващия продукт/услуги.

5.6. Професионална компетентост (квалификация) на персонала на Изпълнителя

Няма отношение.

5.7. Специфични изисквания по осигуряване на качеството

5.7.1. Да притежава валиден лиценз издаден от БНБ или от държава членка на ЕС съгл. чл. 20 и чл. 22 от ЗКИВ за извършване на банкова дейност и за извършване на съответните платежни

услуги по смисъла на ЗПУПС.

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

5.7.2. Да има присъден дългосрочен кредитен рейтинг от агенции Moody's, Standard & Poor's, Fitch или други рейтингови агенции, регистрирани в съответствие с Регламент (ЕО) № 1060/2009 на Европейския парламент и Съвета от 16.09.2009 г.;

5.7.3. Да притежава вътрешна платформа за интернет банкиране с висока степен на сигурност, надеждност и непрекъсваемост при използването и.

5.8. Обучение на персонал на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД

Няма отношение.

5.9. Необходими лицензи, разрешения, удостоверения, сертификати и др. на Изпълнители.

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

5.9.2. Заверено копие на удостоверение/доклада за присъден дългосрочен кредитен рейтинг, актуален към датата на подаване на офертата.

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

6. Организационни изисквания

Няма отношение.

7. Допълнителни изисквания

Няма отношение.

8. Контрол от страна на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД

„АЕЦ Козлодуй“ ЕАД има право да извършва проверки на възложените за изпълнение дейности. Възложителят осъществява контрол по изпълнение на договорените условия за извършване на услугите и изпълнение на нормативните задължения на изпълнителя сам или

чрез лица, оправомощени за извършване на контрола.

9. Изисквания към ВО-Изпълнител при използване на подизпълнители/трети лица

Няма отношение.

Заличено на основание
ЗЗЛД

ГЛАВЕН СЧЕТОВОДИТЕЛ (РЪКОВОДИТЕЛ
УПРАВЛЕНИЕ "СЧЕТОВОДСТВО"), МАРГАРИТА
МЫКОВА

..... г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
ОБРАЗЕЦ по т. П.1. към офертата

ИНВЕСТБАНК АД

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

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

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПОРЪЧКАТА

за участие в събиране на оферти с обява с предмет:
"Предоставяне на финансови услуги от кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД"

1. Видовете услуги, предлагани от участника:
(изброяват се)

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 с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали; 9. Предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти; 10. Парично брокерство; 11. Издаване на електронни пари; 12. Отдаване под наем на сейфове; 13. Събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти; 14. Други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка (БНБ)

2. Срок за обслужване на плащанията чрез РИНГС: 10 минути
(включва времето, през което сметката на получателя, трябва да е заверена с наредената сума)

Заличено на основание ЗЗЛД

ПОДПИС И ПЕЧАТ:

Весела Джиджева (име и фамилия)

07.06.2019 год. (дата)

Изпълнителен Директор (длъжност на управляващия/представяващия участника)

Заличено на основание ЗЗЛД



ПОДПИС:

Иван Бачовски (име и фамилия)

Изпълнителен Директор (длъжност на управляващия/представяващия участника)

ИНВЕСТБАНК АД (наименование на участника)

ИНВЕСТБАНК АД

София п.к. 1404 бул. «България № 85 тел. 02 40 13 937, факс 02 8548199 БИК831663282 ИН по ЗДДС

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

ЦЕНОВА ТАБЛИЦА

за участие в събиране на оферти с обява с предмет:
 "Предоставяне на финансови услуги от кредитни институции за извършване на
 комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД"

№ по ред	Видове услуги от група I - Платежни услуги по левови и валутни разплащания, такси по обслужване на банкови сметки в лева и валута, теглене на каса в лева и валута, усвояване на банкови гаранции в лева	Предложение на участника
	Такса преводи в лева	
1.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез електронно банкиране	0,09 BGN
2.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,99 BGN
3.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез електронно банкиране	5,99 BGN
4.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез платежно нареждане на хартиен носител	7,99 BGN
5.	Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране	0,00 BGN
6.	Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,00 BGN
7.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0,09 BGN
8.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,09 BGN
9.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0,00 BGN
10.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,00 BGN
	Такса преводи във валута	
11.	Максимална такса изходящ валутен превод с ТОМ валъор (един работен ден)	100,00 Вал. единици
12.	Процент от размера на валутния превод с ТОМ валъор (един работен ден)	0,03 %
13.	Максимална такса изходящ валутен превод със SPOT валъор (два работни дни)	15,00 Вал. единици
14.	Процент от размера на валутния превод с със SPOT валъор (два работни дни)	0,03 %
15.	Такса суифт (получен на хартиен носител или изпратен на посочен от съложителя имейл)	0,00 Вал. единици
16.	Такса за входящ валутен превод	5,00 Вал. единици
	Банкови гаранции	
17.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от обслужващата банка	20,00 BGN

18.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка	20,00 BGN
19.	Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифициране на спесимени/	20,00 BGN
	Такси за приемане на плащане с банкова карта чрез ПОС	—
20.	Такса обслужване на терминал	0,00 BGN
21.	Такса транзакция за карта издадена в България	0,90 %
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина	1,95 %
	Касови операции	—
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса)	40,00 Вал.единици
24.	Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	25,00 BGN
25.	Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	50,00 BGN
№ по ред	Видове услуги от група II - Предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и евро	Предложение на участника
1.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в лева	0,01 %
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	0,01 %

Заличено на основание ЗЗЛД

ПОДПИС и ПЕЧАТ:

1.

Весела Джиджева (име и фамилия)

07.06.2019 год. (дата)

Изпълнителен Директор (длъжност на управляващия/представяващия участника)

Заличено на основание ЗЗЛД

ПОДПИС:

2.

Иван Бачовски (име и фамилия)

Изпълнителен Директор (длъжност на управляващия/представяващия участника)

ИНВЕСТБАНК АД (наименование на участника)



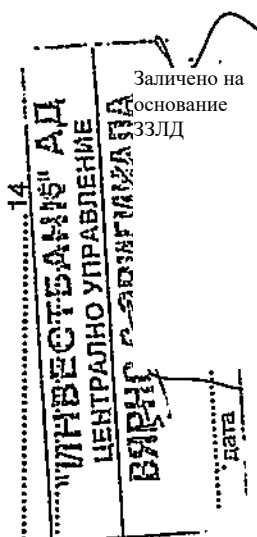
ТАРИФА
ЗА УСЛОВИЯ, ЛИХВИ, ТАКСИ И КОМИСИОНИ,
ПРИЛАГАНИ ОТ "ИНВЕСТБАНК" АД
ЗА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА

В СИЛА ОТ 03.06.2019 ГОД.

Обща информация.....	3
I. Общи разпоредби	4
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.....	6
3. Лихви в чуждестранна валута.....	7
4. Вальори по сметки в чуждестранна валута	7
III. Откриване, поддържане и закриване на сметки.....	9
1. Откриване, поддържане и закриване на сметки в лева	9
2. Откриване, поддържане и закриване на сметки във валута.....	10
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	14

Тарифа за юридически лица

1



Заличено на
основание
33ЛД



Tbank
Банкови ро мѐс

VI. Операции с чекове.....	17
VII. Инкасо на документи.....	17
1. Получени за инкасиране документи.....	17
2. Изпратени за инкасиране документи.....	17
VIII. Документарни акредитиви.....	17
1. Документарни акредитиви в лева.....	17
2. Документарни акредитиви във валута.....	18
IX. Кредитни сделки.....	20
1. Кредити предоставяни на фирми.....	20
2. За правни услуги.....	20
X. Гаранционни сделки.....	21
1. Банкови гаранции в лева.....	21
2. Банкови гаранции във валута.....	22
XI. Поемане на поръчителство.....	24
XII. Операции с електронни банкови карти.....	25
Тарифа за електронната услуга поbb за дебитни и кредитни карти.....	28
Инсталиране на ПОС терминал при търговец.....	32
XIII. Масови плащания.....	33
XIV. Електронно банкиране.....	33
XV. Такси за приемане на ценности за съхранение в касети в общественния трезор на банката.....	33
XVI. Пакетни програми.....	35
XVII. Други такси и комисиони.....	34
XVII. Допълнителни разпоредби.....	38

Тарифа за юридически лица

2

"ИНВЕСТБАНК" АД
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ
БЯРНА СЪРБИЯНАЛА

Заличено
на
основание
33ЛД

дата

23 00 07



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 финансови центрове, офиси и изнесени работни места.

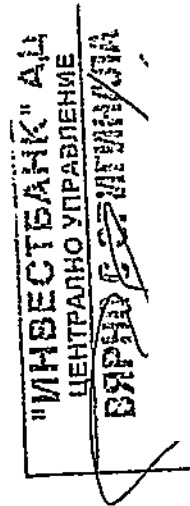
Организационната структура на банката е следната:

- Надзорен съвет;
- Управителен съвет;
- Изпълнителни директори;
- Специализирана служба "Вътрешен одит";
- Директори на дирекции;
- Ръководители на финансови центрове, офиси и изнесени работни места.

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

Тарифа за юридически лица

Заличено на
основание ЗЗЛД



I. Общи разпоредби

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

25 07 08



Bank
България гр. София

документи.	
11.	Банката не събира такси и комисиони от разпоредители с бюджетни средства.
12.	За операции и услуги в страната (удостоверения, справки, кореспонденция и др.), комисионите и таксите в тази Тарифа, посочени в чуждестранна валута, се събират в левове, преизчислени по официално обявените курсове на Банката за деня на операцията.
13.	Таксите и комисионите, дължими от клиенти на Банката на чуждестранни кореспонденти, се заплащат в съответната чуждестранна валута или нейната равностойност в български левове, изчислена по официално обявените курсове на Банката за деня на операцията.
14.	Банката си запазва правото да събира по отделните услуги и операции от своите клиенти, освен посочените в тази Тарифа лихви, такси и комисиони, така също и допълнителни разности, както и тези за пощенски разходи, телефон, телекс и др., които могат да възникнат съг. Наредването на клиента и непосочени в тази Тарифа.
15.	Всички разности по учредяването, изменението и заличаването, по предоставени обезпечения, съгл. Установения в закона ред, са за сметка на кредитополучателя.
16.	Когато съответната услуга изисква особени усилия и труд от страна на служителите на Банката, и/или е с необичайно сложност и/или е с висок риск, Банката си запазва правото да откаже тази услуга без допълнителни обяснения за причината на отказа.
17.	В случаите, когато в нареждането е указано, че всички такси и комисиони и други разности са за сметка на бенефициента, но последният откаже плащането им, Банката си запазва правото да ги събере от наредителя.
18.	Банката закрива служебно сметки в съответствие с разпоредбите на Наредба № 3 на БНБ и тази Тарифа.
19.	Банката не събира комисионни за внасяне на пари в брой, независимо от сумата при откриване на срочен депозит и по дарителски сметки, при погасяване, напълно или частично, на месечни вноски по предоставени от Банката кредити на юридическо лице.
19.1.	При предсрочно погасяване на кредит от юридическо лице, чрез внасяне на пари в брой (на каса), разпоредбите на т.19 не се прилагат. Разпоредбите по т.19. не се прилагат и в случаите когато се погасяват чрез внасяне на пари в брой (на каса) при Революиращи и Овърдрафтни кредити.
20.	Банката не събира комисионни за теглене на пари в брой, на каса, от срочен депозит на датата на падеж.
20.1.	За теглене на пари в брой от срочен депозит на дата, различна от падежната, Банката изисква предварителна заявка съгл. Раздел IV. Касови операции от тази Тарифа.
22.	Размерът на таксите и комисионите за всички услуги в тази Тарифа е без ДДС. ДДС се начислява допълнително при всяка взета операция, съгласно ЗДДС. Банката упоменава в тази Тарифа всяка услуга, която се облага с ДДС.
23.	За неупоменати в Тарифата услуги Банката събира такси и комисиони на цени, по договоряне, с отделно разпореждане на изпълнителните директори. Ако услугата изисква заплащане на ДДС, той се заплаща допълнително от клиента.
24.	За извършване на комплексни услуги, специфични операции и други допълнителни услуги Банката си запазва правото да събира такси и комисиони по договореност.
25.	Отклонения от посочените в настоящата Тарифа такси и комисиони за свои отделни клиенти се допускат при спазване на установените вътрешни правила на Банката и/или с писменото разрешение на двама от Изпълнителните й директори.
26.	Месечните комисиони за поддържане и обслужване на сметка са дължими за календарен месец или част от календарен месец или част от календарен месец или част от календарен месец, през който съществува сметката.

Тарифа за юридически лица

Заличено на
основание 33ЛД

2010.07.04

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

1. Лихви в лева	
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 360/360 за анюитетни кредити и АСТ/360 (реален брой дни в периода/360) за останалите видове кредити, а по привлечени средства – 30/360 (30 дни в периода/360).
1.3.	Утвърдените за периода лихвени скали се обявяват на видно място в банковите салони.
1.4.	По предоставени кредити в лева се прилагат: - фиксирани лихвени проценти или - основен лихвен процент на БНБ или EURIBOR, действащи за съответния период, плюс фиксирана договорена надбавка.
1.5.	При промяна на основния лихвен процент от БНБ или EURIBOR, от деня на влизане в сила на промяната, съгласно Методиката за определяне на референтен лихвен процент, Банката изменя редовния и наказателен лихвен процент, като надбавката остава непроменена.
1.6.	При предоговаряне условията на кредита /увеличаване размера, удължаване на срока/, Банката може да промени договорената надбавка над ОЛП или над съответния EURIBOR.
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 срочни депозити в лева, лихвата се начислява съобразно утвърдената лихвена скала и е дължима при изтичане срока на депозита, при прекратяването му или съгласно специфичните условия на депозитния продукт.
1.10.	При предсрочно прекратяване на договор за срочен депозит се изплаща лихвата по спестовните влогове или лихвата, определена в условията на продукта.
1.11.	При довнасяне на суми по срочни депозити, позволяващи довнасяне, допълнително внесената сума започва да се олихвава с лихвения процент по срочния депозит от деня на довнасянето, като първоначалния срок на депозита се запазва.
1.12.	По срочни депозити, позволяващи частично теглене, Банката разрешава тегленето на капитализираната лихва или на максимално разрешената част от главницата, съгласно условията на конкретните банкови продукти, без прекратяване на депозита.
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.
2. Вальори по сметки в национална валута	
2.1.	Вальорът е лихвен ден.

2.2.	По сметки в национална валута, валюрът е датата на осчетоводяване.
2.3.	При документарни акредитиви, гаранции и инкаса, се прилага валюрът, посочен от банката кореспондент.
3.	Лихви в чуждестранна валута
3.1.	Банката с решение на УС определя лихвени проценти /редовни, наказателни и надбавки/ в USD и EUR по разплащателни, заемни, депозитни и спестовни сметки.
3.2.	Базата за изчисляване на лихви по предоставени средства е 360/360 за ануитетни кредити и ACT/360 (реален брой дни в периода/360) за останалите видове кредити, а по привлечени средства – 30/360 (30 дни в периода/360).
3.3.	Утвърдените за периода лихвени скали се обявяват на видно място в Банковите салони.
3.4.	По предоставени кредити във валута EUR се прилага фиксирана лихва или лихва, базирана на стойността на EURIBOR, действащ за съответния период плюс договорена надбавка. По предоставени кредити в друга валута, с която банката работи се прилага LIBOR, действащ за съответния период за съответната валута 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, при прекратяването му или съгласно специфичните условия на депозита.
3.8.	При предсрочно прекратяване на договор за сročен депозит, се изплаща лихвата по спестовните влогове или лихвата, определена в условията на продукта.
3.9.	При довнасяне на суми по сročни депозити, позволяващи довнасяне, допълнително внесената сума започва да се олихвава с лихвения процент по сročния депозит от деня на довнасянето, като първоначалния срок на депозита се запазва.
3.10.	По сročни депозити, позволяващи частично тепене, Банката разрешава тепенето на капитализираната лихва или на максимално разрешената част от главницата, съгласно условията на конкретните банкови продукти, без прекратяване на депозита.
3.11.	По сметки за средства предоставени като обезпечение по кредити, банкови гаранции и акредитиви, лихви се начисляват само при изрична договореност.
3.12.	По договореност, след решение на УС и при спазено изискване за ежедневни салда по сметките над определен размер, Банката може да начислява по-високи лихвени проценти за корпоративни клиенти.
4.	Валюри по сметки в чуждестранна валута
4.1.	При кредитиране /заверяване/ валутна сметка на клиент по получен превод се поставя валюр – датата на постъпване на средствата по сметката на Банката при банката-кореспондент.
4.2.	При дебитирание /задължаване/ валутна сметка на клиент се поставя валюр – датата на извършване на плащането
4.3.	При документарни акредитиви, гаранции и инкаса, се прилага валюрът, посочен от банката кореспондент.
4.4.	Нормален валюр за изпълнение на валутен превод е SPOT – два работни дни след датата на получаване на нареждането в-ду на Банката. Удостоверява се с Вх. № в Банката.

Тарифа за юридически лица

4.5.	При банков превод (вирмент) между две "Лоро" сметки, вальорът на задължението и заверението е денят на получаване на нареждането в ЦУ на Банката.
4.6.	При превод нареден от банка със сметка "Лоро" в полза на клиент на Банката, вальорът на задължаване и заверяването е денят на получаване на нареждането в ЦУ на Банката, като се спазват сроковете съгласно т.5.
5.	Срокове за приемане и обработване на платежни нареждания
5.1.	Платежни нареждания се приемат в рамките на работното време за клиенти, а нареждания, подадени чрез интернет банкиране, 24 часа в денонощието.
5.2.	Платежни нареждания за преводи в национална валута.
5.2.1.	Платежни нареждания за преводи в национална валута, изпълнявани чрез платежната система RINGS (Real-Time Interbank Gross Settlement System).
5.2.1.1.	Всички преводи на суми, равни на или по-големи от 100 000.00 лв., задължително се изпълняват през RINGS.
5.2.1.2.	При изрично желание от страна на клиента, Банката ще изпълнява чрез RINGS и преводи за суми до 99 999.99 лв.
5.2.1.3.	Получаването на платежни нареждания за изпълнение през RINGS на хартиен носител във Финансовия център на Банката се удостоверява с дата и час, поставен от служител на Финансовия център върху нареждането при получаването му, а приетите чрез интернет банкиране с получаване на втора референция от счетоводната система на Банката.
5.2.1.4.	"Инвестбанк" АД определя за край на работното време с клиенти за преводи за изпълнение през RINGS 15.00 часа на съответния работен ден.
5.2.1.5.	Платежни нареждания, получени от Банката преди 15.00 часа, се изпълняват в същия работен ден с вальор датата на работния ден, не по-късно от един час от момента на получаването им.
5.2.1.6.	Платежни нареждания, получени от Банката след 15.00 часа, се считат за приети на следващия работен ден и се изпълняват с вальор датата на следващия работен ден.
5.2.2.	Платежни нареждания за преводи в национална валута чрез БИСЕРА.
5.2.2.1.	Платежни нареждания в лева за изпълнение чрез БИСЕРА, получени в рамките на работното време, определено от "Инвестбанк" АД за работа с клиенти, се обработват в рамките на работния ден със срок на изпълнение най-късно следващия работен ден.
5.3.	Платежни нареждания за валутни преводи
5.3.1.	Получаването на платежни нареждания на хартиен носител във Финансовия център на Банката се удостоверява с дата и час, поставени от служител на Финансовия център върху нареждането при получаването му, а приетите чрез интернет банкиране с получаване на втора референция от счетоводната система на Банката.
5.3.2.	Платежни нареждания за междубанкови валутни преводи, банков гаранции и документарни операции се обработват същия ден, ако са получени в Банката до 15.30 часа. Получените нареждания след този час се обработват на следващия работен ден.
5.3.3.	Получените в Банката платежни нареждания за междубанкови валутни преводи до 15.30 часа се изпълняват с вальор съгласно т. 4.4. При получените след този час нареждания спот вальорът се определя от следващия работен ден.
5.3.4.	Експресни преводи в EUR и USD се изпълняват с вальор деня на получаване на нареждането в Банката в случай, че то е представено до 12 ч. българско време, в противен случай - с вальор следващия работен ден. Във всички останали валути експресните преводи са със срок на изпълнение "вальор" следващия работен ден и се извършват при възможност от страна на Банката.
5.3.5.	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.
5.4.	Получени валутни преводи от други банки в полза на клиенти на Банката се обработват същия ден, ако са представени до 16.30 часа 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.

III. Откриване, поддържане и закриване на сметки

1. Откриване, поддържане и закриване на сметки в лева		
1.1.	Разплащателни сметки	
1.1.1.	Такса за откриване	10 лв.
1.1.1.1.	За откриване, поддържане и закриване на разплащателни сметки с бюджетни средства	без такса
1.1.2.	Месечна комисиона за поддържане и обслужване на разплащателна сметка, независимо дали към сметката има или няма издадена дебитна карта	
1.1.2.1.	- с включено електронно извлечение от сметка, получавано по имейл (дневно, месечно)	10 лв.
1.1.2.2.	- с включено месечно извлечение от сметка на хартиен носител, получавано в офис на Банката	20 лв.
1.1.2.3.	- с включено дневно извлечение от сметка на хартиен носител, получавано в офис на Банката	30 лв.
1.1.3.	Еднократна такса за закриване	20 лв.
1.2.	Набирателни, ликвидационни, особени и специални сметки	
1.2.1.	Еднократна такса за откриване	15 лв.
1.2.2.	Месечна комисиона за поддържане и обслужване	
1.2.2.1.	Набирателни сметки (за регистрация на дружество - до изтичане на 12 месеца от откриването на сметката, освен ако бъде трансформирана в разплащателна), както и в случаите за набиране на средства за лечение или образование	без такса
1.2.2.1.1.	Набирателни сметки за регистрация на дружество след изтичане на първите 12 месеца от откриване на сметката, ако сметката не е трансформирана в разплащателна.	50 лв.
1.2.2.2.	Ликвидационни сметки (за дружества в ликвидация)	15 лв.
1.2.2.3.	Особени сметки (несъстоятелност)	15 лв.
1.2.3.	Откриване и поддържане на специални сметки (предназначени за адвокатски дружества, застрахователни брокери и агенти, които действат в рамките на своята професионална и търговска дейност)	по договаряне
1.2.3.1.	Месечна комисиона за поддържане и обслужване на специална разплащателна банкова сметка /клиентска сметка - открити към договор за специални/клиентски банкови сметки по чл. 39 от Закона за адвокататура (рамков договор)	За с-ки в BGN- 50 лв. месечно на сметка За с-ки в EUR-350 лв. месечно на сметка За с-ки в USD-500 лв. месечно на сметка
1.2.4.	Откриване и обслужване на ESCROW сметка (извън продукти)	1 % от постъпилата сума, мин. 100 лв. * Не се изисква минимално салдо ** Не се събира месечна такса за обслужване
1.2.4.1.	Откриване и обслужване на Доверителна сметка за Жилищно обновяване	без такса



Bank
България до пуб

1.2.4.2.	Откриване и поддържане на Обслужваща сметка за кредит „ИнвестАгро“	Без такса
1.2.5.	Такса за съхранение на парични средства по банков сметки. Таксата е дължима при общо дневно салдо на един титуляр по всички банков сметки в BGN, надвишаващо 1 000 000 лева. Таксата не се прилага по ЕСКРЮУ и набирателни сметки, специални сметки за съхранение на капитал, сметки на инвестиционни посредници, акредитивни сметки, сметки на бюджетни предприятия и общини, както и върху салда по сročни депозити.	1,2% годишно, но не по - малко от лихвения процент, приложим от БНБ за свърхрезерви, приложим на ежедневна база за всеки ден на превишаване на определеното салдо, върху превишението, платима на 26-то число на всеки месец.
1.2.6.	Закриване или трансформиране	
1.2.6.1	Еднократна такса за закриване на набирателна, специална, ликвидационна или особена сметка	20 лв.
1.2.6.2.	При трансформиране на набирателна в разплащателна сметка в Банката	Без такса
1.2.6.3.	За закриване депозитни сметки	Без такса
1.2.6.4.	За закриване на служебно разкрити сметки във връзка с обслужването на ТД на НАП	1 лв.
1.2.6.5.	За закриване на набирателна сметка за лечение или образование	Без такса
1.2.6.6.	За закриване на Доверителна сметка за Жилищно обновяване	Без такса
1.3.	Неснижаем остатък	
1.3.1.	По разплащателни сметки	50 лв.
1.3.2.	По ликвидационни, особени и специални сметки	100 лв.
1.3.3.	По набирателна сметка за лечение или образование	Не се изисква
1.3.4.	Неснижаем остатък по Доверителна сметка за Жилищно обновяване	Не се изисква
2.	Откриване, поддържане и закриване на сметки във валута	
2.1.	Разплащателни сметки	
2.1.1.	Такса за откриване	10 лв.
2.1.1.1.	За откриване, поддържане и закриване на разплащателни сметки на разпоредители с бюджетни средства	Без такса
2.1.2.	Месечна комисиона за поддържане и обслужване на разплащателна сметка, независимо дали към сметката има или няма издадена дебитна карта	
2.1.2.1.	- с включено електронно извлечение от сметка, получавано по имейл (дневно, месечно)	10 лв.
2.1.2.2.	- с включено месечно извлечение от сметка на хартиен носител, получавано в офис на Банката	20 лв.
2.1.2.3.	- с включено дневно извлечение от сметка на хартиен носител, получавано в офис на Банката	30 лв.
2.1.3.	Еднократна такса за закриване	20 лв.
2.2.	Набирателни, специални сметки, ликвидационни, особени сметки	
2.2.1.	Еднократна такса за откриване	15 лв.
2.2.2.	Месечна комисиона за поддържане и обслужване	
2.2.2.1.	Набирателни сметки (за регистрация на дружество - до изтичане на 12 месеца от откриването на без такса	Без такса

Тарифа за юридически лица

Заличено
на
основание
33ЛД

ИНВЕСТИЦИОННО-КРЕДИТНО
УПРАВЛЕНИЕ

34 от 64



	сметката, освен ако бъде трансформирана в разплащателна), както и в случаите за набиране на средства за лечение или образование.	
2.2.2.1.1	Набирателни сметки за регистрация на дружество след изтичане на първите 12 месеца от откриване на сметката, ако сметката не е трансформирана в разплащателна.	50 лв.
2.2.2.2.	Ликвидационни сметки (за дружества в ликвидация)	20 лв.
2.2.2.3.	Обособени сметки (несъстоятелност)	20 лв.
2.2.3.	Откриване и поддържане на специални сметки (предназначени за адвокатски дружества, застрахователни брокери и агенти, които действат в рамките на своята професионална и търговска дейност)	по договаряне
2.2.4.	Откриване и обслужване на ESCROW сметка (извън продукти)	1 % от постъпилата сума, мин. 100 лв. *Не се изисква минимално салдо **Не се събира месечна такса за обслужване
2.2.5.	Такса за съхранение на парични средства по банкови сметки. Таксата е дължима при: - Общо дневно салдо на един титуляр по всички банкови сметки в EUR, надвишаващо равностойността на 1 000 000 лева по фиксинга на БНБ за съответният ден на надвишаване. - Общо дневно салдо на един титуляр по всички банкови сметки в USD, надвишаващо равностойността на 1 000 000 лева по фиксинга на БНБ за съответният ден на надвишаване. Таксата не се прилага по ЕСКРОУ и набирателни сметки, специални сметки за съхранение на капитал, сметки на инвестиционни посредници, акредитивни сметки, сметки на бюджетни предприятия и общини, както и върху салда по сročни депозити.	1,2% годишно, но не по - малко от лихвения процент, приложим от БНБ за съхранение на парични средства в БНБ за съответния ден на надвишаване на базата за всеки ден на надвишаване на определеното салдо, върху превизиенето, платима на 26-то число на всеки месец.
2.2.6.	Закриване или трансформиране	
2.2.6.1	Еднократна такса за закриване на набирателна, специална, ликвидационна или особена сметка	20 лв.
2.2.6.2.	При трансформиране на набирателна в разплащателна сметка в Банката	без такса
2.2.6.3.	За закриване депозитни сметки	без такса
2.2.6.4.	За закриване на набирателна сметка за лечение или образование	без такса
2.3.	Неснижаем остатък	
2.3.1.	По разплащателни сметки	50 валутни единици
2.3.2.	По ликвидационни, особени и специални сметки	100 валутни единици
2.3.3.	По набирателна сметка за лечение или образование	Не се изисква
8. Периодично известяване		
3.1.	SMS известяване за крайно дневно салдо	2 лв. месечно
3.2.	Известяване при промяна на салдо	2 лв. месечно

Тарифа за юридически лица

32. 107 67



*При наличие на такса, се дължи ДДС

Забележки: 1. Таксата по т. 1.1.1. и 2.1.1. не се прилага, в случай, че в деня на откриването на сметката има регистрация за пакетна програма, съгласно Раздел XVI. Пакетни програми

IV. Касови операции

1. Касови операции в лева		
1.1.	При внасяне на суми в лева	
1.1.1.1.	За суми над 5 000 лв. дневно (от Титуляра)	0,10%
1.1.1.2.	За вноски по сметка в Банката иницилирана от трети лица, различни от Титуляра (дължимата е от вносителя)	- 2,00 лв. за суми до 2 000 лв. (дневно) - 0,15% за суми над 2 000,01 лв.
1.1.1.3.	За вноски по сметка на ТД на НАП в Банката (осигурителни вноски и данъчни задължения на юл)	- 3,00 лв. за суми до 2 000 лв. (дневно) - 0,15% за суми над 2 000,01 лв.
1.1.2.	За касов превод по сметка в друга банка, независимо от сумата	1,00% мин. 6,00 лв., плюс таксата за превод (Бисера/РИНГС)
1.1.3.	Внасяне на суми по срочни депозити	без комисиона
1.1.4.	Внасяне на суми, предназначени за погасяване на главници и лихви по кредити, до размера на главницата и лихвата	без комисиона
1.1.5.	Внасяне на суми, служещи за обезпечение на отпуснати кредити или издадени банкови гаранции	без комисиона
1.1.6.	При размяна на монети в левове и обратно	1,8%, мин. 7 лв.
1.1.7.	Внасяне на монети	1%, мин. 3 лв.
1.1.8.	Внесени, неподредени по купюри и в еднаква посока банкноти	0,2% + редовната
1.2.	При телене на суми в лева	
1.2.1.	За суми до 1 000 лв. дневно	2,00 лв.
1.2.2.	За суми над 1 000 лв. дневно	0,5%, мин. 5,00 лв. за горницата над 1 000 лв.
1.2.3.	Суми до 1 000 лв., които не са заявени	2,00 лв.
1.2.4.	Суми над 1 000 лв., които не са заявени	0,7%, мин. 10,00 лв. за горницата над 1 000 лв.
1.2.5.	Заявени, но неизтеглени суми	0,6%
1.2.6.	За изтеглени суми над заявения размер	0,6%
1.2.7.	За предсрочно прекратяване* на срочен депозит (*съгласно условията на продукта)	0,6%

"ИНВЕСТБАНК" АД
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ
РЕГИСТРИРАНО

Заличено на
основание 33ЛД

Тарифа за юридически лица



Bank
Възврати до таб

1.2.7.1.	За предсрочно прекратяване на срочен депозит и теглене на сумата	5,00 лв., плюс таксите съгласно т.1.2.
1.2.7.2.	За предсрочно прекратяване на нестандартен** депозит и теглене на сумата (**с индивидуални договорености, извън продукти)	3%, мин. 5,00 лв., но не повече от 10 000 лева, плюс таксите съгласно т.1.2.
1.2.7.3.	За предсрочно прекратяване* на срочен депозит и откриване на друг депозитен продукт в Банката	без комисиона
1.2.8.	Теглене на суми по срочни депозити, на падеж	без комисиона
1.2.9.	За проверка автентичността на банкноти	0,10 лв. на банкнота + ДДС
1.2.10.	Инкасови услуги	по договореност + ДДС
1.2.11.	Теглене на номинален купюрен строеж по желание на клиента	0,25%, плюс такса по т.1.2.1. допълнително
1.2.12.	Такса за теглене на каса в един клон от сметки, разкрити в друг клон	съгласно стандартните
2. Касови операции във валута		
2.1.	При внасяне на суми във валута	
2.1.1.1.	За суми над 1 500 валутни единици, дневно (от Титуляра)	0,20%
2.1.1.2.	За вноски по сметка в Банката иницирана от трети лица, различни от Титуляра (дължима е от вносителя)	- 0,2%, мин. 1,50 EUR за суми до 1 500 EUR (дневно) - 0,25% за суми над 1 500,01 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.	Подреждане на купюри в еднаква посока	0,4%, макс. 500 лв., която се прибавя към редовната
2.2.	При теглене на суми във валута	
2.2.1.	Теглене на суми до 1 000 валутни единици	1 валутна единица
2.2.2.	Теглене на суми над 1 000 валутни единици	0,60%, мин. 5 валутни единици
2.2.3.	За незаявиени, изтеглени суми до 1 000 валутни единици	1 валутна единица
2.2.4.	За незаявиени, изтеглени суми над 1 000 валутни единици	0,70%, мин. 5 валутни единици
2.2.5.	За заявени, но неизтеглени суми	0,60 % върху сумата
2.2.6.	За предсрочно прекратяване* на срочен депозит (*съгласно условията на продукта)	
2.2.6.1.	За предсрочно прекратяване на срочен депозит и теглене на сумата	5,00 лв., плюс таксите съгласно т.2.2.
2.2.6.2.	За предсрочно прекратяване на нестандартен** депозит и теглене на сумата (**с индивидуални договорености, извън продукти)	3%, мин. 5,00 лв., но не повече от 10 000 валутни единици, извън стандартните т.2.2. ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ

Тарифа за юридически лица

13

Заличено на
основание 33ЛД

31 07 67

2.2.6.3.	За предсрочно прекратяване на срочен депозит и откриване на друг депозитен продукт в Банката	Без комисиона
2.2.6.4.	Теглене на суми по срочни депозити, на падеж	Без комисиона
2.3.	За проверка автентичността на банкноти	0,10 лв. на банкнота + ДДС
2.4.	Инкасови услуги	по договореност + ДДС
2.5.	Такса за теглене на каса в един клон от сметки, разкрити в друг клон.	Съгласно стандартите
2.6.	Теглене на номинален купюрен строеж по желание на клиента	0,35%, плюс такса по т.2.2.1. допълнително

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 частта над определения в Тарифата паричен праг.
2. Банката изисква предизвестие-заявка от 2 (два) работни дни до 14.00 часа за теглене на суми в брой над 2 000 лв.
3. Банката изисква предизвестие-заявка от 3 (три) работни дни до 14.00 часа за теглене на суми в брой над 1 000 валутни единици.
4. В случай че не е подадено предизвестие по т.2 и/или т.3. Банката си запазва правото да откаже да изплати в брой исканата сума.
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. Съответните условия и комисиони за касови операции се прилагат и в случаите, когато се внасятегли суми в брой по/от сметка на клиент и едновременно с това се извършва сделка по правалутиране.
- 6.1. При покупка и продажба на валута от и на Банката на курс различен от обявените, комисиона за касови операции не се събира.
7. Таксата по т.1.1. и т.2.1. 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, при плащане на вноски по кредитни карти, както и при вноски за лечение или образование.
8. 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

1. Банкови преводи в лева		
1.1.	За издадени междубанкови преводи	3,50 лв.
1.1.1.	Междубанков периодичен превод	2,00 лв.
1.2.	За издадени вътрешнобанкови преводи	1,50 лв.
1.2.1.	При вътрешнобанков превод от сметка в сметка на едно и също лице	Без комисиона
1.2.2.	Идентифицирано с ЕИКУ	0,60 лв.
1.3.	Вътрешнобанков периодичен превод	
1.3.1.	Директен дебит	
1.3.2.	За абонамент /отказ от услугата (еднократно)	1,00 лв.
1.3.3.	За обработка на искане за директен дебит /иницииране, удовлетворяване, отказ/	1,30 лв.

Тарифа за юридически лица

1.4.	Преводи по РИНГС	18 лв. за транзакция
1.5.	За предсрочно прекратяване на срочен депозит (*съгласно условията на продукта)	
1.5.1.	За предсрочно прекратяване на срочен депозит и нареждане на сумата извън Банката	5,00 лв., плюс такса по т.1.1.
1.5.2.	За предсрочно прекратяване на нестандартен депозит и нареждане на сумата извън Банката (**с индивидуални договорености, извън продуктите)	3,00%, но не повече от 10 000 лв., плюс такса по т.1.1.
1.5.3.	За предсрочно прекратяване на срочен депозит и нареждане с цел откриване на друг депозитен продукт в Банката	Без комисиона
2. Банкови преводи във валута		
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 ЕИП)	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 1,50
2.1.2.2.	При превод на хартиен носител	EUR 3,00
2.2.	Получени преводи:	
2.2.1.	За получени преводи до EUR 10 включително	Без такса
2.2.2.	За получени преводи от EUR 10.01 до EUR 1 000 включително	EUR 10,00
2.2.3.	За получени преводи над EUR 1 000	0,10% мин. EUR 10, макс. EUR 200,00
2.3.	Издадени преводи:	
2.3.1.	За издадени преводи валютен спот до EUR 1000 включително	
2.3.1.1.	Кредитен превод извън ЕИП и кредитен превод във валута различна от EUR в ЕИП	EUR 12,50 + EUR 10,00 такса комуникационни услуги
2.3.1.2.	Кредитен превод в EUR в ЕИП	EUR 12,50 + EUR 10,00 такса комуникационни услуги
2.3.2.	За издадени преводи валютен спот над EUR 1000:	
2.3.2.1.	Преводи издадени, наредени по електронен път	
2.3.2.1.1	Кредитен превод извън ЕИП и кредитен превод във валута различна от EUR в ЕИП	0,12% мин. EUR 15, макс. EUR 200 + EUR 10,00 такса комуникационни услуги
2.3.2.1.2	Кредитен превод в EUR в ЕИП	0,12% мин. EUR 15, макс. EUR 200 + EUR 10,00 такса комуникационни услуги
2.3.2.2	Преводи издадени, наредени на хартиен носител	
2.3.2.2.1	Кредитен превод извън ЕИП и кредитен превод във валута различна от EUR в ЕИП	0,20% мин. EUR 20, макс. EUR 300 + EUR 10,00 такса комуникационни услуги
2.3.2.2.2	Кредитен превод в EUR в ЕИП	0,20% мин. EUR 20, макс. EUR 300 + EUR 10,00 такса комуникационни услуги

Заличено на
основание 33ЛД



	комуникационни услуги
2.3.3.	За преводи изпълнени с експресен валюр, независимо по какъв начин са наредени, се събира комисиона както следва:
2.3.3.1.	Преводи изпълнени с валюр същия ден /при съгласие на Банката/
2.3.3.1.1	Кредитен превод извън ЕИП и кредитен превод във валута различна от EUR в ЕИП 0,35% мин. EUR 50, макс. EUR 500 + EUR 10.00 такса комуникационни услуги
2.3.3.1.2	Кредитен превод в EUR в ЕИП 0,35% мин. EUR 50, макс. EUR 500 + EUR 10.00 такса комуникационни услуги
2.3.3.2.	Превод с валюр следващия ден
2.3.3.2.1	Кредитен превод извън ЕИП и кредитен превод във валута различна от EUR в ЕИП 0,3% мин. EUR 30, макс. EUR 400 + EUR 10.00 такса комуникационни услуги
2.3.3.2.2	Кредитен превод в EUR в ЕИП 0,3% мин. EUR 30, макс. EUR 400 + EUR 10.00 такса комуникационни услуги
2.3.4.	При издадени преводи с разноски "OUR", при поискване се заплаща комисиона на другите банки макс. EUR 150
2.3.5.	За предсрочно прекратяване* на срочен депозит
2.3.5.1.	За предсрочно прекратяване на срочен депозит и нареждане на сумата извън Банката 5,00 лв., плюс таксите съгласно т.2.3.
2.3.5.2.	За предсрочно прекратяване на нестандартен** депозит и нареждане на сумата извън Банката (**с индивидуални договорености, извън продукти) 3%, мин. 5,00 лв., но не повече от 10 000 валутни единици, плюс таксите съгласно т. 2.3.
2.3.5.3.	За предсрочно прекратяване* на срочен депозит и нареждане с цел откриване на друг депозитен продукт в Банката без комисиона
2.4.	Залитвания и рекламации по желание на клиент EUR 10
2.5.	За връщане на превод съответните комисиони за издаден превод
2.6.	За анулиране или промяна условията на превод EUR 30
2.7.	При нареждане на валутен превод за държави от Европейския съюз без представяне на IBAN на бенефициента и BIC на банката на бенефициента се удържа допълнителна комисиона EUR 10

Забележки:

1. За получени валутни преводи с комисиони "OUR", т.е. без разноски за бенефициента, комисионата се събира от наредителя, съгласно тарифата на Банката. В случай, че разноските по получен превод не бъдат платени от Банката на наредителя до два месеца от вальора на превода, Банката удържа дължимите й комисиони от сметката на бенефициента. Ако бенефициентът 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 преводи 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 „вънтрешнобанков превод“ следва да се разбират преводи извършени от клиенти, чиито сметки са в един и същ филиал.



bank
Банка за лев

VI. Операции с чекове

1.	Инкасирането/изкупуването на чекове се извършва по предварителна договореност с Банката
----	---

VII. Инкасо на документи

1. Получени за инкасиране документи		
1.1.	Инкасиране на документи срещу плащане	0,20% мин. EUR 35, макс. EUR 250
1.2.	Инкасиране на документи срещу акцептиране	0,30% мин. EUR 40, макс. EUR 250
1.3.	Авалиране на ценни книжа, получени за инкасиране:	
1.3.1.	с парично покритие	0,30%, мин. EUR 60 за тримесечие или част от него
1.3.2.	без парично покритие	по договореност
1.4.	Инкасиране на документи без заплащане	0,20%, мин. EUR 30, макс. EUR 100
1.5.	Промени на инкасови инструкции	EUR 25
1.6.	Връщане на неизплатени инкасови документи	EUR 30
1.7.	Рекламация	EUR 20
2. Изпратени за инкасиране документи		
2.1.	Документи, изпратени за инкасиране срещу плащане или акцептиране	0,2 %, мин. EUR 35, макс. EUR 250
2.2.	Документи, изпратени за връщане "Без заплащане"	0,2 %, мин. EUR 30, макс. EUR 100
2.3.	Промени на инкасови инструкции	EUR 25,00
2.4.	Рекламация	EUR 20,00

Забележки:

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

VIII. Документарни акредитиви

1. Документарни акредитиви в лева		
1.1.	По акредитиви, издадени от "Инвестбанк" АД	
1.1.1.	За превеждане сумата по акредитива в банката на получателя	15 лв.
1.1.2.	Получени нередовни документи (комисиона за сметка на бенефициента)	200 лева
1.1.1.1.	За всички пощенски или телексни разноски свързани с откриване или промяна	5 лв.

Тарифа за юридически лица

17

Заличено на
основание 33ЛД

38 07 64



Bank
Възвръщане на

на условията по открит акредитив – по телекс		3 лв.
1.1.1.2.	С пощенска пратка	
1.2.	Получени акредитиви	
1.2.1.	За обработка на документи по получени акредитиви, сумата се събира от получателя	0,2% на месец или част от него, мин. 10 лв., макс. 500 лв
1.3.	При обработка на акредитиви в лева подчинени на Еднообразните правила и обичаи по документарните акредитиви	прилага се Тарифата за акредитиви във валута
2. Документарни акредитиви във валута		
2.1.	Акредитиви, получени в Банката	EUR 35
2.1.1.	Авизиране на предизвестие	
2.1.2.	Авизиране без ангажимент	0,1%, мин. EUR 50, макс. EUR 500
2.1.3.	Потвърждаване на акредитив / за тримесечие или част от него/	по договореност, мин. 0,3% но не по-малко от EUR 200
2.1.4.	Промяна на условията на акредитив	
2.1.4.1.	На акредитив, авизиран без ангажимент	
а.	Промяна на условията без увеличаване на сумата	EUR 35
б.	Промяна на условията с увеличаване на сумата	съгласно т.2.1.2. върху размера на увеличението
2.1.4.2.	На потвърден акредитив	
а.	Промяна, без увеличаване или продължение	EUR 35
б.	Промяна на условията с увеличаване 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
2.1.4.3.	Анулиране преди изтичане на валидността	EUR 35
2.1.5.	За обработка на документи и плащане, включително и плащане без представяне на документи	0,15%, мин. EUR 50
2.1.6.	Акцепт	по договореност
2.1.7.	За разсрочено плащане- върху стойността на документите, за времето извън валидността на акредитива, се събира допълнително месечно или за част от месеца	0,05%, мин. EUR 25
2.1.8.	Покупка на реални падежирани срочни вземания по акредитивни операции	по договореност
2.1.9.	За изпращане на инкасо на нередовни документи в рамките на акредитив	0,15%, мин. EUR 40, макс. EUR 250
2.1.10.	За предварително гледане на документи	EUR 30
2.1.11.	За повторно гледане на върнати за докомплектване или поправка на нередовни документи	EUR 30
2.1.12.	Прехвърляне на вземане /чесия/	
2.1.13.	Прехвърляне на акредитив	0,1%, мин. EUR 50, макс. EUR 500 0,2%, мин. EUR 60, макс. EUR 500

Заличено на
основание 33ЛД

Тарифа за юридически лица

18

3 7 0 7 6 4



Bank
Възлази до пмсб

2.1.14.	Допълнителна кореспонденция във връзка с кредитив по нареждане на клиент	EUR 20
2.1.15.	За спешна обработка по искане на клиент-допълнително	EUR 20
2.1.16.	Консултации и/или изготвяне на текст	по договореност, мин. EUR 25 + ДДС
2.2.	Акредитиви, открити от Банката	
2.2.1.	Предизвестие	EUR 35
2.2.2.	Откриване, обработка и плащане, без разсрочено плащане /за тримесечие или част от него/в зависимост от обезпечението	
2.2.2.1.	При блокирано покритие парични средства	0,25 %, мин. EUR 75
2.2.2.2.	При друго обезпечение – по договореност	мин. 0,5%, мин. EUR 150
2.2.3.	Промяна на условията на кредитив	
а.	Промяна, без увеличаване или продължаване	EUR 35
б.	Промяна на условията с увеличаване на сумата	съгласно т.2.2.2. върху размера на увеличението
в.	Промяна на условията с продължаване 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 кредитива, се събира допълнително месечно или за част от месеца	0,05%, мин. EUR 25
2.2.6.	Акцент	по договореност
2.2.7.	Консултации и/или изготвяне на кредитивни условия	EUR 50 + ДДС
2.2.8.	Допълнителна кореспонденция във връзка с кредитив по нареждане на клиент за всяко отделно съобщение	EUR 20
2.2.9.	За спешна обработка по искане на клиент-допълнително	EUR 20
2.2.10.	Получени нередовни документи (комисия за сметка на бенефициента)	EUR 100
2.3.	За допълнителна отговорност, сложност и труд при обработка на кредитив-внос и износ комиссионата се завишава с:	мин. 0,05%, макс. 0,2%

Забележки:

1. При увеличаване сумата на кредитив /гаранция/ се събират комисии, като за откриване на нов кредитив /гаранция/ върху сумата на увеличението.
2. При кредитив със забележка „около“, комисии не се изчисляват върху сумата на кредитива /увеличението/, завишена с 10 %, ако не е указано друго.
3. За продължаване срока на кредитив /гаранция/, се събира такса за промяна, само ако продължението е в рамките на тримесечното, за което е събрана комисията. Когато продължението се отнася за ново тримесечие или част от него, се изчислява комисията като за нов кредитив /гаранция/ върху сумата на неизползвания остатък. Когато кредитивът е със забележка „около“, съответната сума се завишава с 10 %, ако не е указано друго.
4. За обработка на документи, представени в рамките на кредитив /гаранция/, но платени със саборден превод, се събират съответните комисии по кредитива /гаранция/.
5. За обработка и препращане на документи по кредитив, директно а визири на бенефициенти в България, се събират комисии за плащане и обработка.
6. Документарни гаранции, имащи характер на кредитив, се третираат като кредитив.
7. Събраните комисии не се възстановяват, независимо дали кредитивите /гаранциите/ са реализирани или не.
8. Разносите се събират в деня на начисляването им.

Заличено на
основание 33ЛД

„ИНВЕСТИЦИИ“ АД
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ

Тарифа за юридически лица

40 07 67



bank

Възниква до пуб

2. Комисията за ангажимент за кредити за оборотни средства, кредитни линии и овърдрафт се начислява ежедневно върху неусвоената част от разрешения кредит, считано от датата на регистрирането на кредита в Банковата информационна система и се събира ежесечно на месечната падежна дата на кредита. Комисията за ангажимент по инвестиционни кредити е по договоряне.
3. При удължаване на срока на револвиращи кредити, се събират такси като за нова сделка и не се събира комисионната по т.1.6.
4. Таксата по т. 1.7. не се събира при рефинансиране с нов кредит, отпуснат от Инвестбанк АД, както и при кредити обезпечени с финансов актив.
5. При предсрочно погасяване на кредита таксата по т.1.1., т. 1.2. и 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, необходими 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.

X. Гаранционни сделки

1. Банкови гаранции в лева

1.1.	За проучаване и изготвяне на становище, при обезпечение различно от финансов актив	0,1% мин. 100 лв.
1.1.2.	За проучаване и изготвяне на становище, при обезпечение финансов актив	50 лв.
1.2.	За издаване и поддържане на банкови гаранции, в зависимост от обезпечението:	
1.2.1.	Парични средства, блокирани в Банката	0,3% на тримесечие или част от него, мин. 100 лв.
1.2.2.	С други обезпечения, в зависимост от риска	0,6 % на тримесечие или част от него, мин. 200 лв.
1.3.	За гаранции, обезпечени с парични средства в размер до 1 000 лв., се събира комисиона, като за банкова референция	20 лв.
1.4.	Промяна на условията по гаранцията, увеличаваща ангажимента на Банката:	
1.4.1.	При увеличаване размера на гаранцията	Такси по т.1.1. и 1.2., които се начисляват върху размера на увеличението
1.4.2.	При продължаване срока на гаранцията	Такси по т.1.1. и 1.2., които се начисляват за удължения срок на гаранцията
1.4.3.	Промяна /без увеличение и продължение/	70 лв.
1.5.	Други промени:	
1.5.1.	Анулиране преди изтичане на валидността	70 лв.
1.5.2.	Консултация или съставяне и изготвяне условия и/или текст	100 лв. + ДДС
1.5.3.	Допълнителна експресна обработка по искане на клиент	70 лв.
1.5.4.	Допълнителна кореспонденция във връзка с гаранцията по нареждане на	30 лв.

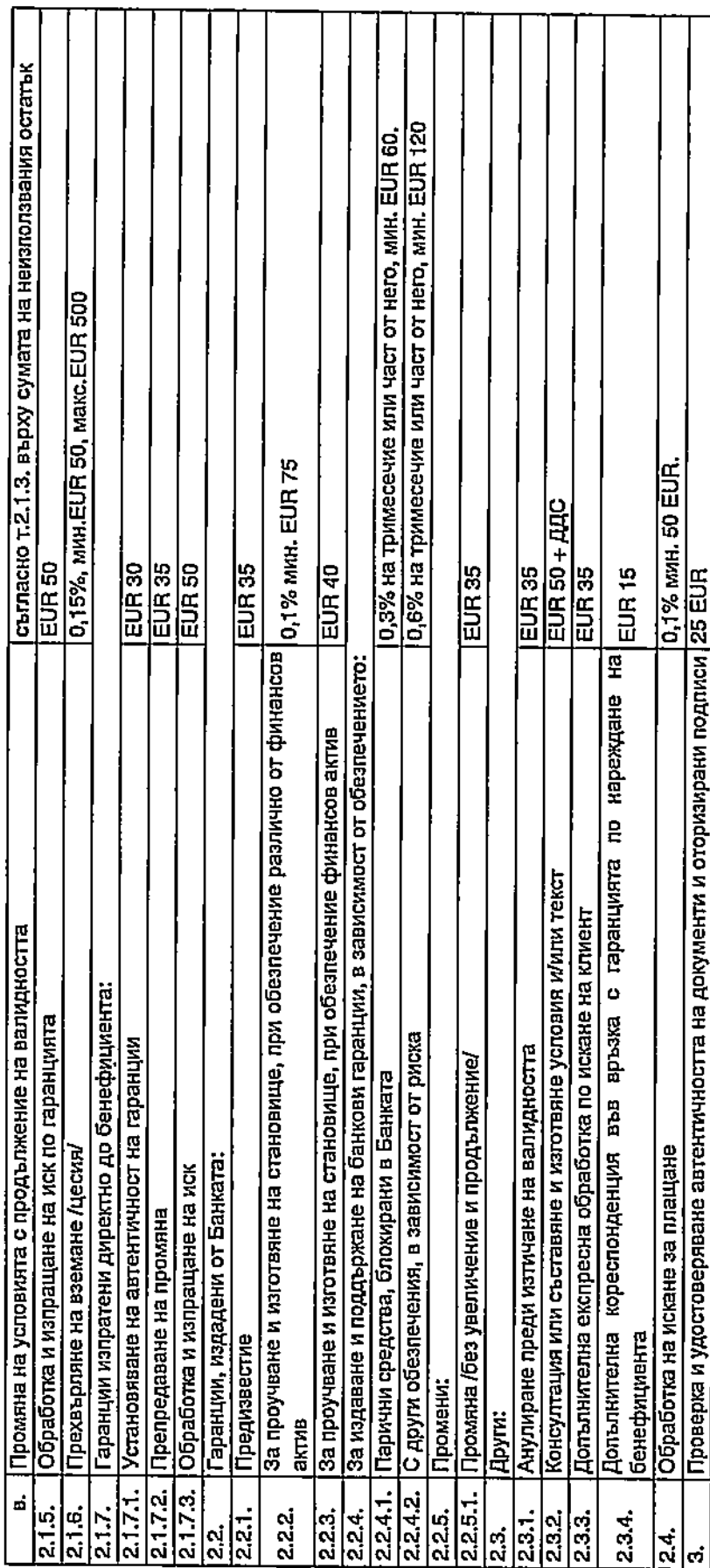
Заличено на
основание 33ЛД

Тарифа за юридически лица

21

42.07.67

Бенефициента	
1.6.	Обработка на искане за плащане
2.1.	Гаранции, получени в Банката:
2.1.1.	Авизиране на предизвестие
2.1.2.	Авизиране без ангажимент
2.1.3.	Потвърждение/преиздаване (при съгласие от страна на Банката)
2.1.4.	Авизиране на промяна:
2.1.4.1.	За гаранции авизирани без ангажимент:
а.	Промяна на условията без увеличение на сумата
б.	Промяна на условията с увеличение на сумата
2.1.4.2.	За гаранции, потвърдени от Банката:
а.	Промяна, без увеличение или продължение
б.	Промяна на условията с увеличение на сумата
в.	Промяна на условията с продължение на валидността
2.1.5.	Обработка и изпращане на иск по гаранцията
2.1.6.	Прехвърляне на вземане /цесия/
2.1.7.	Гаранции изпратени директно до бенефициента:
2.1.7.1.	Установяване на автентичност на гаранции
2.1.7.2.	Препредаване на промяна
2.1.7.3.	Обработка и изпращане на иск
3.	Проверка и удостоверяване автентичността на документи и оторизирани подписи
2. Банкови гаранции във валута	
2.1.	Гаранции, получени в Банката:
2.1.1.	Авизиране на предизвестие
2.1.2.	Авизиране без ангажимент
2.1.3.	Потвърждение/преиздаване (при съгласие от страна на Банката)
2.1.4.	Авизиране на промяна:
2.1.4.1.	За гаранции авизирани без ангажимент:
а.	Промяна на условията без увеличение на сумата
б.	Промяна на условията с увеличение на сумата
2.1.4.2.	За гаранции, потвърдени от Банката:
а.	Промяна, без увеличение или продължение
б.	Промяна на условията с увеличение на сумата



1. Таксите и комисионите за предварително проучване се внасят при подаване на молбата предварително и не подлежат на връщане. В случай, че предоставените обезпечения са 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 валидността, като събраните такси и комисиони не подлежат на връщане при евентуално намаляване на ангажимента на Банката 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 се отпадат ангажиментите на Банката.

23

Заличено на
основание 33ЛД

5. Разноските се събират в деня на начисляването или.
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 третират 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 камера и действащите законови разпоредби.
13. Издаването, увеличаването на сумата и/или продължаването на срока на валидност на банковите гаранции подлежи на предварително одобрение от страна на компетентните органи в Банката.
14. За издадени/получени банкови гаранции на физически лица, Банката прилага този раздел от Тарифата спрямо тях.

XI. Поемане на поръчителство

1.	За авалиране на полици, издадени от банкови институции с падеж не по-дълъг от 12 месеца	1% на тримесечие или част от него до падеж
2.	За поръчителство, обезпечено със средства, 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

Тарифа за юридически лица

24

Заличено на
основание
33ЛД

"ИНВЕСТИБАНК" АД
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ

XII. Операции с електронни банкови карти

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

* в допълнение към таксата по т. 1

Такси по транзакции		Maestro	V PAY	VISA Electron в BGN/EUR/USD***	Business Debit Mastercard PayPass в BGN/EUR/USD
1	Теглене на суми от ATM				
1.1	От терминал собственост на Банката	0.30 лв.	0.30 лв.	0.30 лв.	0.30 лв.
1.2	От терминал собственост на друга банка в България	1.10 лв.	1.10 лв.	1.10 лв.	1.10 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 EUR + 1% от сумата; * 3 EUR + 1% от сумата
2	Теглене на суми от POS				
2.1	От терминал собственост на Банката	2.00 лв. + 0,5%	2.00 лв. + 0,5% от	2.00 лв. + 0,5% от сумата	2.00 лв. + 0,5% от сумата

Тарифа за юридически лица

25

Заличено на
основание
33/Д

46 от 62

		от сумата	сумата	сумата	сумата
2.2	От терминал собственост на друга Банка в България	5,00 лв.+ 1% от сумата	5,00 лв.+ 1% от сумата	5,00 лв.+ 1% от сумата	5,00 лв.+ 1% от сумата
2.3	От терминал в чужбина	2 EUR + 1% от сумата	2 EUR + 1,5% от сумата	2 EUR + 1,5% от сумата	2 EUR + 1,5% от сумата
3	Плащане на стоки и услуги на POS				
3.1	На терминал собственост на Банката	без такса	без такса	без такса	без такса
3.2	На терминал собственост на друга банка в България	0.20 лв.	0.20 лв.	0.20 лв.	0.20 лв.
3.3	в чужбина	без такса	без такса	без такса	без такса
3.4	Плащане на битови сметки през услугата "Времето е пари". Плащанията се извършват чрез системата ePay.bg и се дължат допълнителни такси (за справка – www.ePay.bg/Тарифа)	0.20 лв.	0.20 лв.	0.20 лв.	0.20 лв.
4	Справки				
4.1	Смяна на PIN	0.20 лв.	0.20 лв.	0.20 лв.	0.20 лв.
4.2	Справка на АТМ за последните пет транзакции	0.25 лв.	0.25 лв.	0.25 лв.	0.25 лв.
4.3	Баланс на карткова сметка	0.25 лв.	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	не е налично
Допълнителни операции					
1	Получаване на месечно извлечение за транзакции с дебитна карта в офис на банката или на посочен e-mail адрес	без такса	без такса	без такса	без такса
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.
3	Генериране на нов PIN код	не е налично	3.00 лв.	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.	2.00 лв.
5	Промяна на дневните и седмичните лимити по карта – постоянно	1.00 лв.	1.00 лв.	1.00 лв.	1.00 лв.
6	Такса за блокиране/отблокиране	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.
7	Получаване на Банкова карта в клон различен от издателя	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.
8	Необоснована рекламация на транзакция	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.

Заличено на
основание
ЗЗЛД

9	Предоставяне на снимков материал от ATM за картодържатели на Банката	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.
10	Отказана авторизация по транзакция за теглене на ATM в чужбина	Не е налично	0.50 лв.	0.50 лв.	0.50 лв.
11	Откриване на арбитражна процедура за оспорена транзакция в чужбина	EUR 270	EUR 270	EUR 270	EUR 270
12	Административна такса на арбитражната комисия при разглеждане на случая с оспорена транзакция в чужбина	EUR 270	EUR 270	EUR 270	EUR 270
13	Блокиране/активизиране на потребителски профил за услугата 3D картова защита	без такса	без такса	без такса	без такса
14	Известяване чрез SMS за транзакции	2 лв. месечно + ДДС	2 лв. месечно + ДДС	2 лв. месечно + ДДС	2 лв. месечно + ДДС
15	Получаване на суми по карта на клиент чрез POS терминално устройство от търговец (credit refund)	1% от сумата	1% от сумата	1% от сумата	1% от сумата

Забелюжки:

1. Във връзка с т.1.3. Таксата се прилага за Business Debit Mastercard PayPass в BGN и VISA Electron в BGN; ** Таксата се прилага за Business Debit Mastercard PayPass в BGN/EUR/USD и VISA Electron в EUR/USD
2. Таксата по т.15. от „Допълнителни операции“ се прилага на ниво сметка, независимо от броя на картите към сметката
3. *** Продуктът е срян от продажба с влизането в сила на промяна в Тарифата, считано от 13.04.2019г. Действащите условия по продукта важат до изтичането на срока на валидност на картите

Лимити за транзакции	Maestro			V PAY			VISA Electron*** и Business Debit Mastercard PayPass		
	Покупка	В брой на ATM	На POS на гише в банка	Общо	Покупка	В брой на ATM и на POS на гише в банка	Общо	Покупка	В брой на ATM и на POS на гише в банка
1.1 В България максимална транзакция	9000	400	9000		3000	2000		3000	2000
1.1.1 Извън България максимална транзакция	3000	1000	1000		3000	1000		3000	1000
1.1.2 В България за 24 часа	9000	400	9000		3000	2000		3000	2000
1.1.3 Извън България за 24 часа	6000	1000	3000	6000	6000	1000		6000	1000
1.1.4 Общ лимит за 24 часа						7000			7000
1.2 Брой транзакции за 24 часа		20				20			20
1.2.1 В България 7-дневен лимит	9000	2800	9000	9000	6000	10000	10000	6000	10000
1.2.2 Извън България 7-дневен лимит	9000	7000	7000	10000	9000	7000	10000	9000	7000
1.2.3 Общ 7-дневен лимит		10000				10000			10000
1.2.4 Брой транзакции за 7 дни		80				80			80

*** Продуктът е срян от продажба с влизането в сила на промяна в Тарифата, считано от 13.04.2019г. Действащите условия на валидност на картите

Тарифа за юридически лица

Тарифа за електронната услуга Mobil – b за дебитни и кредитни карти

1. Справка / баланс	0.05 лв.
2. Справка за последни пет трансакции	0.05 лв.
3. Прехвърляне на суми по сметки чрез Mobil – b с дебитни карти	0.20 лв.
4. Прехвърляне на суми по сметки чрез Mobil – b с кредитни карти	0.50 лв.
5. Трансакции на POS/виртуален POS чрез Mobil – b с дебитни карти	0.30 лв.
6. Трансакции на POS/виртуален POS чрез Mobil – b с кредитни карти	безплатно

Кредитни карти

Такси при издаване	MasterCard Business	MasterCard Gold**	VISA Business	VISA Gold**
1. Издаване на основна или допълнителна карта	без такса	без такса	без такса	без такса
2. Експресно издаване до 3 работни дни	EUR 20	EUR 20	EUR 20	EUR 20
3. Подновяване поради изтекъл срок	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 10	EUR 10
5. Минимален неснижаем остатък по картова сметка	50 EUR 75 USD 100 BGN	100 EUR 125 USD 200 BGN	50 EUR 75 USD 100 BGN	100 EUR 125 USD 200 BGN
6. Месечна такса за основна карта	EUR 3,50	EUR 4,50	EUR 3,50	EUR 4,50
7. Месечна такса за допълнителна карта	EUR 1,5	EUR 2,25	EUR 1,5	EUR 2,25
8. Замяна на карта по спешност в чужбина	EUR 20 + такса на фирмата куриер	EUR 20 + такса на фирмата куриер	EUR 20 + такса на фирмата куриер	EUR 20 + такса на фирмата куриер
Такси по трансакции	MasterCard Business	MasterCard Gold**	VISA Business	VISA Gold**
1. Теглене на суми от АТМ				
1.1. От терминал собственост на Банката	EUR 2,00 + 2%	EUR 2,00 + 2%	EUR 2,00 + 2%	EUR 2,00 + 2%
1.2. От терминал собственост на друга банка в България	EUR 2 + 3%	EUR 2 + 3%	EUR 2 + 3%	EUR 2 + 3%

Заличено на
основание 33ЛД

1.3	От терминал в чужбина	EUR 3,50 + 3%	EUR 3,50 + 3%	EUR 3,50 + 3%	EUR 3,50 + 3%
2	Телпене на суми от POS				
2.1	От терминал собственост на Банката	EUR 3 + 2%	EUR 3 + 2%	EUR 3 + 2%	EUR 3 + 2%
2.2	От терминал собственост на друга Банка в България	EUR 3,50 + 2,50%	EUR 3,50 + 2,50%	EUR 3,50 + 2,50%	EUR 3,50 + 2,50%
2.3	От терминал в чужбина	EUR 5 + 2,50%	EUR 5 + 2,50%	EUR 5 + 2,50%	EUR 5 + 2,50%
3	Плащане на стоки и услуги на POS				
3.1	На терминал собственост на Банката	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
3.3	в чужбина	без такса	без такса	без такса	без такса
3.4	Плащане на битови сметки през услугата "Времето е пари" * *плащанията се извършват чрез системата ePay.bg и се дължат допълнителни такси (за справка - www.ePay.bg/Тарифа)	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.
4.2	Справка на АТМ за последните пет транзакции	0.40 лв.	0.40 лв.	0.40 лв.	0.40 лв.
4.3	Баланс на карткова сметка	0.40 лв.	0.40 лв.	0.40 лв.	0.40 лв.
Допълнителни операции					
1	Получаване на месечно извлечение за транзакции с дебитна карта в офис на банката или на посочен e-mail адрес	MasterCard Business	MasterCard Gold**	VISA Business	VISA Gold**
2	Получаване на месечно извлечение от картодръжателя на заявен в искането пощенски адрес	без такса	без такса	без такса	без такса
3	SMS известяване за извършени транзакции (чрез услугата "Времето е пари")	1.00 лв.	1.00 лв.	1.00 лв.	1.00 лв.
4	Генериране на нов PIN код	0.15 лв	0.15 лв	0.15 лв	0.15 лв
5	Промяна на дневните и седмичните лимити по карта - постоянно	EUR 10	EUR 10	EUR 10	EUR 10
6	Такса за блокиране/отблокиране	EUR 5	EUR 5	EUR 5	EUR 5

З
а
л
и
ч
е
н
о
н
о

Заличено на
основание
33ЛД

Тарифа за юридически лица

29

50 от 68

Дата:
Подпис:
Фамилия:



bank
БАНКА ЗА ЛЕВ

7	Получаване на банкова карта в клон различен от издателя	EUR 10	EUR 10	EUR 10	EUR 10
8	Захвърляне на картова/разплащателна сметка	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
10	Предоставяне на сникхов материал от АТМ за картодържатели на Банката	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.	5.00 лв.
11	Получаване на суми по карта на клиент чрез ПОС терминално устройство от търговец (credit refund)	2% от сумата	2% от сумата	2% от сумата	2% от сумата
12	Отказана авторизация по транзакция за теглене на АТМ в чужбина	Не е налична	Не е налична	0.50 лв	0.50 лв
13	Откриване на арбитражна процедура за оспорена транзакция в чужбина	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
15	Блокиране/активиране на потребителски профил за услугата 3D картова защита	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса
16	Известяване чрез SMS за транзакции	1 лв. месечно + ДДС	1 лв. месечно + ДДС	1 лв. месечно + ДДС	1 лв. месечно + ДДС
17	Промяна на дневните и седмичните лимити по карта-еднократно	2 лв.	2 лв.	2 лв.	2 лв.
18	Такса за превизиране на кредитен лимит	20 лв.	20 лв.	20 лв.	п/а
Лихвени проценти по кредитни карти – в зависимост от предоставеното обозначено издадени преди 01.04.2018г.					
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%
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%

Тарифа за юридически лица

30

Заличено на основание
ЗЗЛД

Дата:
Подпис:
Фамилия:

51 от 67

Лиховни проценти по кредитни карти – в зависимост от предоставеното обезпечение издадени след 01.04.2018г.	MasterCard Business	VISA Business
1 Залис на заповед (Лиховен процент за редовен дълг + наказателна надбавка в размер на 10 % за просрочен дълг)	16% на ПОС при търговец 17.5% за теплене на пари в брой годишно	16% на ПОС при търговец 17.5% за теплене на пари в брой годишно
2 Финансов актив (Лиховен процент за редовен дълг + наказателна надбавка в размер на 10 % за просрочен дълг)	10% на ПОС при търговец 15% за теплене на пари в брой годишно	10% на ПОС при търговец 15% за теплене на пари в брой годишно

“” Продуктът е срян от продажба с влизането в сила на промяна в Тарифата, считано от 01.08.2017г. Действащите условия по продукта важат до изтичането на срока на валидност на картите.

Забележки:

1. За овърдрафт кредити по кредитни карти не се дължи комисиона за управление на кредит и комисиона за ангажимент.
2. За учредяване на залог, заличаване, подновяване, аписване и други промени по обезпечението, разходите са за сметка на кредитополучателя (картодържателя).
3. Таксата по т.б. от „Допълнителни операции“ се прилага еднократно в посочения размер и при извършване на безкасов превод от „картова сметка“ на име на Банката, с кредитна карта със собствени средства от съответния вид в авторизационен режим „OFFLine“. Отделно са дължими съответните такси съгласно Раздел V „Банков превод“
4. Таксата по т.16 от „Допълнителни операции“ се прилага на ниво сметка, независимо от броя на картите към сметката
5. Таксата по т. 18 важи за кредитни карти издадени след 01.04.2018 г.

Лимити за трансакции	MasterCard Business			MasterCard Gold**			VISA Business			VISA Gold**		
	Покупка	В брой	Общо	Покупка	В брой	Общо	Покупка	В брой	Общо	Покупка	В брой	Общо
1.1 В България максимална трансакция	2 000	1 000		6 000	3 000		3 000	2 000		6 000	3 000	
1.1.1 Извън България максимална трансакция	2 000	1 000		6 000	3 000		5 000	2 000		6 000	3 000	
1.1.2 В България за 24 часа	3 000	2 000	4 000	6 000	4 000	10 000	4 000	3 000	7 000	7 000	4 000	10 000
1.1.3 Извън България за 24 часа	3 000	2 000	4 000	6 000	4 000	10 000	5 000	4 000	8 000	8 000	4 000	12 000
1.1.4 Общ лимит за 24 часа	3 000	2 000	4 000	10 000	5 000	10 000	5 000	4 000	8 000	8 000	4 000	12 000
1.2 Брой трансакции за 24 часа	40			40			40			40		
1.2.1 В България 7-дневен лимит	4 000	3 000	5 000	10 000	7 000	10 000	8 000	5 000	12 000	12 000	8 000	20 000

ИНВЕСТИБАНК АД
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ
ОФИС
ПОДПИС
СТАТИСТИКА

Тарифа за юридически лица



Изпълн България 7-дневен лимит		4 000	3 000	5 000	10 000	7 000	10 000	8 000	6 000	12 000	15 000	8 000	20 000
1.2.2	лимит												
1.2.3	Общ 7-дневен лимит	4 000	3 000	5 000	10 000	8 000	10 000	8 000	6 000	12 000	15 000	8 000	20 000
1.2.4	Брой транзакции за 7 дни		80			80						80	

.. Продуктът е срян от продажба с влизането в сила на промяна в Тарифата, считано от 01.08.2017г. Действащите условия по продукта важат до изтичането на срока на валидност на картите.

Инсталиране на ПОС терминал при търговец

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

Забележки:

- Остатъкът при закриване на сметка след постъпване на искането от клиента и връщане на картата на „Инвестбанк“ АД се изплаща в срок от 80 дни за кредитни MasterCard/VISA карти
- Стандартните условия за инсталиране на ПОС терминално устройство в търговски обект подлежат на промяна при генериране голем обем на транзакции.

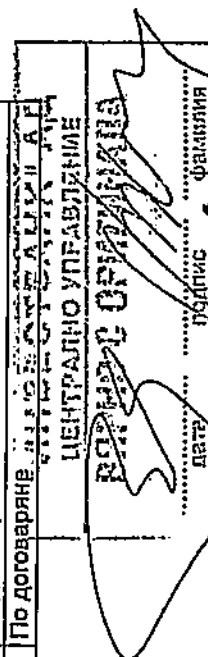
Инсталиране на Виртуален ПОС терминал при търговец

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

Тарифа за юридически лица

32

53 от 64





XIII. Масови плащания

1.	За всяка иницирана платежна сделка	
1.1.	Вътрешнобанкова	без такса
1.2.	Междубанкова	За всеки ред се прилага таксата приложима за издадени междубанкови преводи, съгласно Раздел V. Банкови преводи
2.	Предоставяне от Банката на технически носител с програмен софтуер	без такса *
3.	При повреда или унищожаване на дискета с програмен софтуер по вина на клиента	5 лв. + ДДС

*При наличие на такса, се дължи ДДС

XIV. Електронно банкиране

1.	За Услугата „Електронно банкиране“	1,50 лв. месечна такса
2.	За Услугата „Електронно банкиране“ само с право на достъп до справки	без месечна такса
3.	Банкови преводи чрез услугата „Електронно банкиране“	
3.1.	За издадени междубанкови преводи	1,20 лв.
3.2.	За издадени вътрешнобанкови преводи	0,55 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	12 лв. за транзакция

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

1.	Размер I – малък сейф	
1.1.	Цена в лева за 1 ден	10 лв.
1.2.	Цена в лева за 1 месец	20 лв.
1.3.	Цена в лева за 3 месеца	50 лв.
1.4.	Цена в лева за 6 месеца	100 лв.
1.5.	Цена в лева за 1 година	200 лв.
2.	Размер II – среден сейф	
2.1.	Цена в лева за 1 ден	10 лв.
2.2.	Цена в лева за 1 месец	30 лв.
2.3.	Цена в лева за 3 месеца	80 лв.
2.4.	Цена в лева за 6 месеца	150 лв.

Тарифа за юридически лица

„ИНВЕСТИЦИ“ АД
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ

Директор

Датум: Подпис: Фамилия:

2.5.	Цена в лева за 1 година	250 лв.
3.	Размер III – голям сейф	
3.1.	Цена в лева за 1 ден	10 лв.
3.2.	Цена в лева за 1 месец	50 лв.
3.3.	Цена в лева за 3 месеца	100 лв.
3.4.	Цена в лева за 6 месеца	200 лв.
3.5.	Цена в лева за 1 година	350 лв.

Забележки:

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

XVI. Пакетни програми

Пакетни програми		
1.	Месечна комисиона за поддържане и обслужване на пакетна програма	
1.1.	пакет „Инвест Сمارт“	14.99 лв.
1.2.	пакет „Инвест Старт“	15.99 лв.
1.3.	пакет „Инвест Старт Кеш“	19.99 лв.
1.4.	пакет „Инвест Класик“	39.99 лв.
1.4.	пакет „Инвест Премиум“	69.99 лв.

XVII. Други такси и комисиони

1. Такси и комисиони по други услуги в лева		
1.1.	За изготвяне на справки за банкови операции и преписи на документи, след писмено искане на клиент с входящ номер и получаване в ЦУ или ФЦ на Банката	
1.1.1.	За текуща календарна година, за една сметка	10 лв. + 1,00 лв. за всяка страница (A4) + ДДС
1.1.2.	За всяка изминала календарна година, за една сметка	20 лв. + 1,00 лв. за всяка страница (A4) + ДДС
1.2.	За издаване на Банкови референции, след писмено искане на клиент с входящ номер в Банката	
1.2.1.	На български език	50 лв. + ДДС
1.2.2.	На чужд език	70 лв. + ДДС

Тарифа за юридически лица

ВЪВЕДЕНИЕ
Директор на Банката
..... дак подпис фамилия



bank
Банка за пуб

1.3.	За издаване на удостоверение, след писмено искане на клиент с входящ номер и получаване в ЦУ или ФД на Банката	25 лв. + ДДС
1.3.1.	Пред институциите в Република България	20 лв. + ДДС
1.3.2.	За наличие на сметка/и и асоарите по нея/ях	150 лв. + ДДС
1.3.3.	- За наличие или липса на задължение към „Инвестбанк“ АД, което да послужи пред друга банка; - За окончателно издължен кредит по искане на кредитополучателя.	
1.4.	Други такси, свързани с изготвяне на справки и удостоверения	
1.4.1.	За експресна услуга по т.1.1., 1.2. и 1.3. - изготвяне в рамките най-късно на следващия работен ден и получаване в ЦУ или ФД на Банката.	увеличение с 50% + ДДС
1.4.2.	За изготвяне на заявления за предоставяне на информация от страна на държавни институции (НАП, Съдилища, Публични съдебни изпълнители, НОИ и др.)	без такса за изготвяне и пощенска услуга *
1.5.	За обработка на заповрни съобщения	
1.5.1.	Такса за налагане на изпълнителен заповр по една сметка или всички сметки на клиент	60 лв.
1.5.2.	Такса за налагане на обезпечителен заповр по една сметка или всички сметки на клиент	30 лв.
1.5.3.	Такса за отмяна на обезпечителен заповр по една сметка или всички сметки на клиент	30 лв.
1.5.4.	Такса за отмяна на изпълнителен заповр по една сметка или всички сметки на клиент	без такса
1.6.	За корекционна операция по извършено счетоводно записване по искане на наредителя и по негова вина	10 лв. + ДДС
1.7.	Специални куриерски услуги	8 лв. + ДДС + фактически разходи
1.8.	Пощенски разходи по искане на клиент, за всяко писмо	4 лв. + ДДС
1.9.	Факс разходи	
1.9.1.	За страната	2 лв. на страница + ДДС
1.9.2.	За чужбина	EUR 5 + ДДС
1.10.	За потвърждаване салда по сметките за нуждите на одит	
1.10.1.	За финансовата институция	BGN 140 + ДДС
1.10.2.	За нефинансова институция	BGN 100 + ДДС
1.11.	При скотиране на стокано-разпоредителни документи след извършена експедиция	по договоряне, но не по-малко 0,20% комисиона за управление, предварително начислената лихва и предвидените в Тарифата на Банката комисиони и разходи по акредитив
1.12.	Разглеждане на документи във връзка с откриване на първа сметка на юридически лица:	
1.12.1	- на чуждестранни юридически лица, регистрирани в държави от ЕС; - на местни юридически лица, над 25 % от собствеността на които се притежава пряко от:	500 лв. + ДДС

ИНВЕСТИБАНК АД
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ

Заличен
о на
основан
ие
33ЛД

Дата попис факция

Тарифа за юридически лица



bank
Възврати по писмо

	- чуждестранни юридически лица, регистрирани в държави от ЕС, без значение от гражданството на крайния действителен собственик или от - физически лица – граждани на таква държава;	
1.12.2	- на чуждестранни юридически лица, регистрирани в държави, извън ЕС, които не са с преференциален данъчен режим; - на местни юридически лица, над 25 % от собствеността на които се притежава пряко от: - чуждестранни юридически лица, регистрирани в държави, извън ЕС, които не са с преференциален данъчен режим, без значение от гражданството на крайния действителен собственик или от - физически лица – граждани на таква държава; - чуждестранни юридически лица, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим** (офшорни зони); - на местни юридически лица, над 25 % от собствеността на които се притежава пряко от: - чуждестранни юридически лица, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим** (офшорни зони), без значение от гражданството на крайния действителен собственик или от - физически лица – граждани на таква държава;	1000 лв. с включен ДДС
1.12.3	- на местни юридически лица, над 25 % от собствеността на които се притежава пряко от: - чуждестранни юридически лица, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим** (офшорни зони), без значение от гражданството на крайния действителен собственик или от - физически лица – граждани на таква държава;	2500 лева с включен ДДС
1.13.	Месечна комисиона за поддържане и обслужване на разплащателна сметка на чуждестранни юридически лица, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим** (офшорни зони), независимо дали към сметката има или няма издадена дебитна карта и независимо от канала за получаване на извлечения;	500 лв. (независимо от валутата на сметката)
1.14.	Месечна комисиона за поддържане и обслужване на разплащателна сметка на чуждестранни юридически лица, независимо от държавата на регистрация (изкл. Т. 1.13.), независимо дали към сметката има или няма издадена дебитна карта и независимо от канала за получаване на извлечения;	50 лв. (независимо от валутата на сметката)
1.15.	Неснижаем остатък по сметки от т. 1.13. и 1.14.	
1.15.1.	Разплащателна сметка на чуждестранни юридически лица, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим** (офшорни зони), независимо дали към сметката има или няма издадена дебитна карта;	10000 валутни единици
1.15.2.	Разплащателна сметка на чуждестранни юридически лица, независимо от държавата на регистрация (изкл. Т. 1.13.), независимо дали към сметката има или няма издадена дебитна карта.	1000 валутни единици
1.16.	Еднократна такса за закриване на сметки от т. 1.13. и 1.14.	
1.16.1.	Разплащателна сметка на чуждестранни юридически лица, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим** (офшорни зони), независимо дали към сметката има или няма издадена дебитна карта;	5000 валутни единици
1.16.2.	Разплащателна сметка на чуждестранни юридически лица, независимо от държавата на	20 валутни единици

Тарифа за юридически лица

36

Заличено на
основание
33ЛД

„БЪЛГАРИЯ“ АД

..... дата подпис фамилия

52 от 68

регистрация (изкл. Т. 1.13.), независимо дали към сметката има или няма издадена дебитна карта.	
2. Такси и комисиони по други услуги във валута	
2.1. Запитвания и рекламации по валутни разплащания	разноските на кореспондента + такса "порто" и такса Комуникационни услуги
2.2. Такса "порто":	
2.2.1. За страната	EUR 2
2.2.2. За чужбина	EUR 5
2.3. Такса Комуникационни услуги:	
2.3.1. За страната	EUR 10 на превод
2.3.2. За чужбина	EUR 10 на страница
2.4. Специални куриерски услуги	EUR 5 + ДДС + фактически разходи
2.5. Предоставяне от страна на "Инвестбанк" АД на полечителски услуги е „по договаряне“	
2.6. Във връзка с обслужване на НАП, Агенция по Вписванията и други организации по сключени индивидуални договори, Банката прилага специфични тарифни условия, официално обявени в нейните офиси.	

Забележки:

- Банката си запазва правото да изисква таксите, комисионите и разноските от наредителя, когато те са за сметка на бенефициента, но той отказва да ги изплати или банката не успее да ги събере. Приемайки този текст, клиентът изразява волята си той да има силата на съгласие за незабавно инкасо, съответстващо на БУС 1092 К за всички негови сметки в "Инвестбанк" АД, регламентирано с Чл. 29 от Наредба № 3 на БНБ.
- Банката има право да дебитира всяка една сметка на клиента със сумата на начислените лихви, такси, комисиони и налози - дори и с равностойността им във валута - при условие, че няма достатъчно похитие по съответната сметка. Приемайки този текст, клиентът изразява волята си той да има силата на съгласие за незабавно инкасо, съответстващо на БУС 1092 К за всички негови сметки в "Инвестбанк" АД, регламентирано с Чл. 29 от Наредба № 3 на БНБ.
- Всички разходи за пощенски пратки, телефон, телефон, телефакс, комуникационни услуги, куриер и други, ако има такива, свързани с изпълнение на нареждане на клиент, включително и тези на други банки, се удържат допълнително.
- Банката си запазва правото да начислява допълнителни такси и комисиони по специфични нареждания или изисквания, предизвикващи допълнителна работа или необичайна сложност и отговорност.
- При префинансиране на експортни акредитиви, 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.
- Операциите по префинансиране или сконтиране на документарни банкови гаранции, имащи характер на акредитиви и обезпечавачи плащане на стоки, издадени или потвърдени в полза на клиенти на Банката от първокласни чуждестранни банки, да се таксуват както аналогичните кредитни сделки по акредитиви. Приемайки този текст, клиентът изразява волята си той да има силата на съгласие за незабавно инкасо, съответстващо на БУС 1092 К за всички негови сметки в Банката, регламентирано с Чл. 29 от Наредба № 3 на БНБ.
- Таксата по т. 1.3.1. не се възстановява, в случай на отказ.
- Таксата по т. 1.12. не се възстановява, в случай на отказ.

*При наличие на такса, се дължи ДДС

** Забележка – съгласно Заповед № 3МФ - 1311 от 21.12. 2015 г. на Министъра на финансите

"ИНВЕСТБАНК" АД

Заличено на
основание 33ЛД

XVIII. Допълнителни разпоредби

1.	Предвидените в тази тарифа такси и комисиони са валидни в случаите, когато не е договорено друго. За неключените в Тарифата специфични услуги се договарят отделни такси и комисиони.
2.	Служителите на банката не дължат такси и комисиони, освен за ползване на касети от гражданския трезор.
3.	Краен срок за рекламации - до 15 дни след датата на дневното извлечение с осчетоводени записвания по операцията.
4.	Таксите и комисионите в настоящата тарифа, които са облагаеми по смисъла на Закона за ДДС, са без включен в размера им данък добавена стойност. Изключение от този текст правят таксите за приемане на ценности за съхранение в касети в обществения трезор на Банката.
5.	Таксите и комисионите, посочени в тарифата в EUR и други валути, могат да бъдат удържани и в левовата им равностойност по официално обявените курсове на Банката за деня на операцията в случай, че клиентът няма открита сметка във валутата, в която е дължима таксата, или в случай, че по тази сметка няма достатъчна наличност. Само при получени валутни преводи във валута, различна от EUR, с комисиони OJUR, т.е. без разходи за бенефициента, при определяне на комисионите на Банката се прилага фиксирания за деня на операцията по осчетоводяване на правода.
6.	Всички разходи за пощенски пратки, телефон, телефакс, комуникационни услуги, куриер и други, ако има такива, свързани с изпълнение на нареждане на клиент, включително и тези на други банки се удържат допълнително.
7.	Тази тарифа е единствено валидна и отменя всички, предшествали я до момента.
Тарифата е приета на Заседание на УС на "Инвестбанк" АД, влиза в сила от 01.01.2005 година и подлежи на актуализиране без задължение на Банката да уведомява предварително клиентите си за това. Последната актуализация е приета с протоколи на УС № 12/ 01.03.2016 година и № 20/05.04.2016 година, № 60/20.09.2016 година, № 71/ 22.11.2016 година, № 73/ 29.11.2016 година, № 77/02.02.2017 година, № 36 / 14.06.2017 година, № 39 / 27.06.2017 година, № 41 / 05.07.2017 година, № 44 / 18.07.2017 година, № 49 / 08.08.2017 година, № 70 / 21.11.2017 година, № 72 / 28.11.2017 година, № 74 / 05.12.2017 година, № 3 / 23.01.2018 година, № 5 / 30.01.2018 година, № 6 / 06.02.2018 година, № 33 / 03.07.2018 година, № 36 от 17.07.2018 г., № 41 от 14.08.2018 г., № 42 от 22.08.2018 г., № 46 от 11.09.2018 г., № 55/23.10.2018 г., Протокол № 64/11.12.2018 година, Протокол № 2/15.01.2019 година, Протокол № 3/22.01.2019 година, Протокол № 10/12.03.2019 година, Протокол № 14/08.04.2019 година, Протокол № 18/14.05.2019 година и Протокол № 19/21.05.2019 година	

Заличено на
основание
33ЛД

ИЗВЕЩАНИЕ

..... дата подпис фамилия

Тарифа за юридически лица

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. 60 ОТ ЗПУПС, РЕД ЗА УВЕДОМЯВАНЕ
4. НАЧИН И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ПРЕДСТАВЯНЕ НА ИЗИСКУЕМА ПО ЗАКОН ИНФОРМАЦИЯ
5. КОМУНИКАЦИЯ МЕЖДУ СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА - РЕД ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ, ЕЗИК

РАЗДЕЛ III. БАНКОВИ СМЕТКИ

1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ОТКРИВАНЕ НА СМЕТКА
3. ИЗПЪРШВАНЕ 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 ЗПУПС

РАЗДЕЛ VI. ПРИЛОЖИМО ПРАВО. РЕД ЗА ПРАВНА ЗАЩИТА

РАЗДЕЛ VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

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

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

НАИМЕНОВАНИЕ: „ИНВЕСТБАНК“ АД

ДЪРЖАДА НА УЧРЕДЯВАНЕ: Република България

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

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

НАДЗОРЕН ОРГАН ЗА ДЕЙНОСТТА: Българска Народна Банка (БНБ)

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.



1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

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

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

1.1.3. „Директен дебит“ е национална или трансгранична платежна услуга по задължаване на платежната сметка на Клиента в качеството му на платец, когато платежната операция се извършва по инициативата на получателя въз основа на даденото съгласие от платца на получателя, на банката на получателя или на банката на платца.

1.1.4. „Дълготраен носител“ е всеки инструмент, който позволява на получателя 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 неограничено възпроизвеждане на съхранената информация. За дълготраен носител се смятат разпечатки от устройства за разпечатване на извлечения по сметки, дискепти, 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 неограниченото възпроизвеждане на съхранената информация.

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

1.1.6. „Кредитен лихвен процент“ е лихвен процент, плащан на потребителя във връзка с пригласяването на средства по платежната сметка.

1.1.7. „Кредитен превод“ е национална или трансгранична платежна услуга за завършване на платежната сметка на получателя посредством една или няколко платежни операции, извършвани по платежната сметка на платца от доставчика на платежни услуги, който води платежната сметка на платца, въз основа на дадено от платца разпореждане.

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

1.1.9. „Нареждания за периодични преводи“ е разпореждане на платца до доставчика на платежни услуги, който води платежната сметка на платца, да извършва кредитни преводи на редовни интервали от време или на предварително определени дати.

1.1.10. „Овърдрафт“ е изрично уговорен кредит, с който доставчик на платежни услуги предоставя на потребителя възможността да ползва средства, надвишаващи наличността по платежната му сметка.

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

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

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

1.1.14. „Платец“ е лице, което е типичар на платежната сметка и разпорежда изпълнението на платежно нареждане по тази сметка, а когато липсва платежна сметка – лице, което дава платежно нареждане.

1.1.15. „Ползвател на платежни услуги“ е лице, което се ползва от платежната услуга в качеството си на платец или на получател, или и в двата си качества.

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

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

1.1.18. „Пребиваващ законно в Европейският съюз“ е физическо лице, което има право да пребивава в държава членка по силата на акт на Европейския съюз или на националното право, включително потребител без постоянен адрес, лица, търсещи убежище съгласно Конвенцията за статута на бежанците, съставена в Женевата на 28 юли 1951 г., и Протокола за статута на бежанците от 1967 г., ратифицирани със закон (обн., ДВ, бр. 36 от 1992 г.; доп. бр. 30 от 1993 г.) (ДВ, бр. 88 от 1993 г.), и други приложими международни договори.

1.1.19. „Прехвърляне на платежна сметка“ или „услуга по прехвърляне“ е прехвърляне по искане на потребителя от един доставчик на платежни услуги към друг на информацията относно всички или някои нареждания за периодични преводи, периодични директни дебети и периодични входящи кредитни преводи, извършвани по платежната сметка, и/или прехвърляне на положителното салдо, ако има такова, от една платежна сметка към друга платежна сметка със или без закриване на предишната платежна сметка.

1.1.20. „Прехвърлящ доставчик на платежни услуги“ е доставчик на платежни услуги, от който се подава необходимата за извършване на прехвърлянето информация в процедурата по прехвърляне на платежната сметка.

1.1.21. „Приемащ доставчик на платежни услуги“ е доставчик на платежни услуги, към който се подава необходимата за извършване на прехвърлянето информация в процедурата по прехвърляне на платежната сметка.

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

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

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

1.1.25. „Съхраняващ овърдрафт“ е изключително приет овърдрафт, при който доставчик на платежни услуги предоставя на потребителя възможността да ползва средства, надвишаващи наличността по платежната му сметка или договорения размер на овърдрафта.

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

1.1.27. „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 „универсален идентификатор“, представляващ международен номер IBAN.

1.1.28. „Такси“ са всички плащания и неустойки, които потребителят дължи на доставчика на платежни услуги, във връзка с предоставянето на услуги, свързани с платежна сметка или във връзка с изпълнението на даден договор или прекратяването му.

1.1.29. „Услуги, свързани с платежната сметка“ са всички услуги, свързани с откриването, използването и закриването на платежна сметка, включително платежни услуги и платежни операции по смисъла на чл. 2, ал. 1, т. 8 от ЗПУПС, както и овърдрафт и свръховърдрафт.

1.2. Поляпята, 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 18.04.2018г. на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти (Наредба № 3 на БНБ), както и в други нормативни и поднормативни актове, отнасящи към настоящите Общи условия.

2. ОБХВАТ

2.1. Настоящите Общи условия за платежни услуги, уреждат условията за откриване, водене и прекратяване 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, прехвърлянето на платежни сметки в рамките на страната, както и задълженията на страните в тази връзка. Настоящите общи условия съдържат и предварителната информация съгласно изискванията на чл. 60 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 дебитти, включително еднократни директни дебитти;

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 дебитти, включително еднократни директни дебитти;

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. 39, ал.2 от ЗПУПС. За откриването и воденето на всяка конкретна платежна сметка, страните сключват отделен договор, в който се определят 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, предимство 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 изрично 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 законните му представители или упълномощените от него лица, което се извършва на база на документи по регистрацията и 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. 62 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. 60 от ЗПУПС, Тарифата за условия, лихви, такси и комисионни, прилагани от „Инвестбанк“ АД за юридически лица и Тарифата за условия, лихви, такси и комисионни, прилагани от „Инвестбанк“ АД за физически лица /наричани по-долу „Тарифите“, Лихвенния бюлетин на „Инвестбанк“ АД и Общите условия на „Инвестбанк“ АД за издаване и ползване на дебитни и кредитни карти, на разположение на Клиента по достъпен начин и срок, достатъчен за вземане на решение за ползване на една или повече платежни операции, на посочен от него електронен адрес или адрес за кореспонденция, на хартиен /във всеки финансов център и офис на Банката/, или друг дълготраен носител, както и на Интернет страницата на Банката.

3.2. Лихвите, таксите и комисионните на Банката за съответните платежни услуги са определени по вид и стойност в Тарифата за условия, лихви, такси и комисионни, прилагани от „Инвестбанк“ АД за юридически лица и Тарифата за условия, лихви, такси и комисионни, прилагани от „Инвестбанк“ АД за физически лица и в Лихвенния Бюлетин на Банката.

3.3. Банката има право да променя /допълва и изменя/ настоящите Общи условия, като:

3.3.1. Банката полага дължимата грижа да уведоми Клиента, който има качеството „потребител“ (по смисъла на Закона за защита на потребителите или Закона за платежните услуги и платежните системи), на посочен от него телефон или електронна поща или адрес за кореспонденция или на интернет страницата на банката или на общодостъпни места във финансовите центрове и офисите на банката в срок не по-малко от два месеца от датата, на която е предложено изменението да влезе в сила.

3.3.1.1. Когато не е съгласен с изменението, до влизането им в сила Клиентът-потребител има право едностранно с писмено уведомление да прекрати рамковия договор, без да посочва причина и без да дължи обезщетение или неустойка.

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

3.3.1.3. Минималният двумесечен срок не се прилага в случаите на добавяне на нова услуга или разширяване на каналите за достъп до налична услуга, тоест за случаи, в които Банката добавя нови, по-благоприятни условия или предлага по-благоприятни условия от тези преди промяната.

3.3.2. Измененията влизат в сила незабавно спрямо Клиента, който не е потребител,

Заличено на основание ЗЗЛД

промяната. Клиентът се съгласява, че ще се счита за уведомен за извършените промени, когато те бъдат обявени от Банката по общодостъпен начин на Интернет страницата ѝ или чрез поставяне на съобщения на общодостъпни места във финансовите центрове и офисите ѝ. Информация за предлаганите промени Клиентът може да получи при поискване на хартиен носител на виещата на Банката.

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

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

4.1. Банката предоставя на Клиента информация за извършените по сметката му/ите му платежни операции веднъж месечно безплатно, след изтичане на съответния месец на хартиен носител. Когато Клиентът не е потребител, между Банката и Клиента може да се договорят 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 отделни платежни операции, при условията на чл. 64 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 произхождат или съответно от неин представител, за да са валидни, освен в случаите, в които конкретен 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 валидни получени от страната, ако са ѝ изпратени на посочения в рамковия договор адрес за кореспонденция.

5.2. При промяна на посочения в рамковия договор адрес, Клиентът се задължава незабавно писмено да уведоми Банката за промяната. При непозоване на горното задължение, всички уведомления и съобщения, изпратени до Клиента на последния писмено посочен от него адрес, се считат за валидни 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 съществени 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 /вкл. платежни/ сметки за основни операции, депозитни, ивбирателни, акредитивни, ликвидационни, особени и други видове платежни банкови сметки в български лев и чуждестранна валута, наричани по-долу за краткост "сметки" или "банкови сметки", по искане на 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, а полза на което е уговорено откриването на сметка в договор, сключен между Банката и неин Клиент.

1.3. Разплащателните сметки служат за съхранение на пари, платими на изика без срок за предизвестие от Титуляра до Банката и за изпълнение на платежни операции по внасяне, превръщане и теглене на средства.

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. Текущи сметки на бюджетни организации - за съхранение на бюджетните средства, средствата от Европейския съюз и свързаната с тях национално и евалсово съфинансиране, както и на чуждите средства на бюджетните организации;

1.8.1. Редът и начинът за откриване, водене и закриване на сметките на бюджетни организации се определят със съответните указания, съгласно чл. 151, ал. 1 и чл. 154, ал. 20 от Закона за публичните финанси.

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

1.10. 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 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, парчетни Титуляри /Сътитуляри/. Сътитулярите извършват операции и се разпореждат неограничено със средствата по съвместната сметка заедно, или поотделно, а 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 действителна 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 чието име са били вносени или преведени сумите.

1.10.3. Всеки един от съпигуларите 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 съпигуларите по повод и във връзка с разпореждане със средствата по сметката, извършено от който и да е от съвместните титуляри. Ако нарежданятия, дадени от един съпигулар противоречат или са несъвместими с нареждане на друг съпигулар, Банката има право да откаже да изпълни нарежданятия до отстраняване на противоречието.

1.10.4. Банката изпълнява изцяло постъпките по сметката за пори, независимо от това за принудително изпълнение на задължение на кой от съпигуларите е наложен запорът.

1.10.5. Съпигуларите могат да заключат съвместната банкова сметка, като действат само заедно.

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

1.12. Платежни сметки за основни операции - платежните сметки за основни операции са платежни сметки, водени в български левове, чрез които се предоставят следните услуги:

1.12.1. откриване, използване и закриване на платежна сметка;

1.12.2. внасяне на средства по платежна сметка;

1.12.3. теглене на пари в брой от платежната сметка в рамките на Европейския съюз от пише или терминално устройство АТМ през работното време на банката или извън него;

1.12.4. изпълнение на следните платежни операции в рамките на Европейския съюз:

а) директни дебити;

б) платежни операции, извършвани чрез платежна карта, включително плащания чрез интернет;

в) кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи, на терминално устройство АТМ и ПОС и пишета, когато са налични, и чрез системите за онлайн банкиране на банката;

1.12.5. други платежни операции и услуги.

1.12.6. Банката осигурява възможност по платежна сметка за основни операции да се извършват неограничен брой операции относно предоставените и услуги.

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 се предоставя право на други лица да се разпореждат със сметката или авоара по нея, в Банката се представя и изрично упълномощено от Титуляря, с нотариално удостоверяване на подписа му, отговарящо на всички изисквания по т.3.10.

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

2.1.6. документите се подават лично от физическото лице, което желае да открие банкова сметка. Не се допуска откриване на сметка от упълномощеник, освен по изключение - по преценка на Банката за конкретния случай, при спазване изискванията на т.3.10.

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 Титуляря, с което се удостоверяват лицата, които управляват и представляват Титуляря и техни лични данни по документ за самоличност, издадено от Търговския регистър.

2.3. Юридическо лице, което желае да открие банкова сметка, представя 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 Титуляря, с което се установяват правомощанията за разпореждане с неговото имущество;

2.3.4. актуално удостоверение за регистрация на Титуляря, с което се удостоверяват лицата, които управляват и представляват Титуляря и техни лични данни по документ за самоличност, издадено от Търговския регистър, Регистъра на юридическите лица с нестопанска цел или от съответния съд по регистрацията;

2.3.5. упълномощено, ако има такова, с което лицето (лицата), които представляват Титуляря по закон (законните му представители), оправомощават друго лице/лица да се разпореждат със сметката или авоара по нея от името на Титуляря, с нотариално удостоверяване на подписа на упълномощения/ите и отговарящо на всички изисквания по т.3.10.;

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, Регистъра на юридическите лица с нестопанска цел или съответно съда.

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 ликвидаторите, като подписите на това/тези лице/а трябва да бъде/бъдат положени в присъствието на упълномощен за това служител на Банката или да 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 синдик, който трябва да бъде положен в присъствието на упълномощен за това служител на Банката или да са 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 условията Клиента.

2.9. Изменения в посочените по-горе документи, съответно обстоятелства, които удостоверяват данни, отнасящи се до лицето на Банката,

Заличено на основание 33ЛД

само от момента, в който е била писмено уведомена за тях от оправомощено лице.

2.10. Банката проверява представените документи, в т.ч. пълномощия, от външна страна и не носи отговорност за претърпени преди от изпълнение на платежни операции, изключително за теглене на суми в брой, въз основа на редовни от външна страна документи, които са непълноценни и/или съдържат грешки.

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 изисквани 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 безплатен път) на определеното минимално салдо по сметката, когато такава е предвидена за съответния вид банкова сметка в конкретния договор за банкова сметка или Тарифата.

2.14. Банката има право да откаже да приеме пълномощия, ако обхватът на представените права на упълномощеното лице не са посочени ясно и изчерпателно, по начин изключващ последователното им тълкуване, при съмнение относно валидността или истинността на пълномощното, както и в случай, че по отношение на него не са спазени други изисквания по т.3.10 или други разпоредби на настоящите Общи условия.

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 Титуляря, 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 Титуляря се дава преди изпълнението на платежната операция, освен ако за конкретната платежна операция е уговорено друго. Съгласието за изпълнение на платежна операция или не поредица от платежни операции се дава по ред и начин, уговорени между Титуляря и Банката.

3.2. Титулярят може да извършва платежни операции чрез изготвените от Банката образци на платежни документи, при спазване на изискванията установени в действащото законодателство като е длъжен подробно да описва основанията за извършване на платежни операции. Банката може да изиска документи, които потвърждават посочените основания, независимо от валютата и размера на платежната операция. Банката може по своя преценка да изиска 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.

3.4. Наредбата или съгласието на Титуляря 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. 85 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 считат за неразрешени.

3.5. 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.

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

3.7. В случай че условията по т. 3.6 не са налице, Банката отказва изпълнението на платежното нареждане. Банката може да откаже изпълнението на платежна операция в случай на ограничени съгласие 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. 84 от ЗПУПС.

3.8. 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 свой пълномощник - при спазване изискванията и реда относно упълномощаването посочени в т.3.10. При упражняване на правата по пълномощното, пълномощникът се явява лично в Банката и се легитимира пред нея с представяне на валиден документ за самоличност и оригинала на пълномощното. Банката не носи отговорност за изплатени суми и извършени разпореждания от пълномощник, когато не ѝ е било съобщено писмено лично от титуляря, че пълномощното е оттеглено. Действия на разпореждане със сметка, на която Титуляр е неонавършено пълнолетно лице, или лице поставено под пълно или ограничено заповедение, се допускат с разрешение от районния съд по настоящия му адрес.

3.9. Клиент-юридическо лице може да се разпорежда със средствата по сметката чрез законните си представители (лицата, които го представляват по закон) - срещу представяне на лична карта или друг валиден документ за самоличност, или чрез упълномощено от тях лице /пълномощник/ - при спазване изискванията и реда относно упълномощаването посочени в т.3.10. При упражняване на правата по пълномощното, пълномощникът се явява лично в Банката и се легитимира пред нея с представяне на валиден документ за самоличност и оригинала на пълномощното. Банката не носи отговорност за изплатени суми и извършени разпореждания от пълномощник, когато не ѝ е било съобщено писмено, че пълномощното е оттеглено.

3.10. Упълномощаването на определено лице се доказва пред Банката чрез представяне на пълномощно, в което изрично се посочват имена и вида на действията, които пълномощникът има право да извършва и в текста на което изрично се включва представителство „пред „Инвестбанк“ АД“ или/или пред „основан банък“.

3.10.1. Пълномощното задължително трябва да съдържа кой-макар пълното име на пълномощника по документ за самоличност, единния му граждански номер и постоянен 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.

3.10.2. Подписът на упълномощителя трябва да бъде заверен от:

3.10.2.1. Български нотариус;

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

3.10.2.3. правоспособен чуждестранен нотариус в чужбина.

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

заверките и преводите на документи и други книжа и преведени на български език.

3.10.4. Когато пълномощното е издадено/заверено в чужбина *независимо дали завериането е извършено от чуждестранни органи или от български консулски служби*, същото следва да бъде представено в Банката лично от Титуляря на сметката /resp. от законния/те представител/и на Титуляр-юридическо лице/, в противен случай, Банката има право да откаже да приеме пълномощното и да изпълнява нарежданията на пълномощника. Изключение се допуска само в случай на преценка на Банката за конкретния случай при съответно прилагане на т.3.10.5.

3.10.5. Когато пълномощно, издадено/заверено в Република България, се представя от лице, различно от Титуляря, Банката има право да откаже приемането на пълномощното ако не е получила изрично потвърждение лично от Титуляря на сметката /resp. от лицата които по закон представляват Титуляря на сметката/ по e-mail или телефон - от електронен адрес, resp. от телефонен номер, предоставен в писмено лично от него като данни за контакт и налични в досието му в Банката.

3.10.6. Пълномощните се представят в Банката в оригинал „на виждане“, като копие от тях заверено от представителя го Титуляр, resp. пълномощник, с „Вярно е оригинала“, дата, подпис и имената собствено/лично изписани, остава на съхранение в Банката в досието на Клиента. Оригиналят на пълномощно, издадено само за пред „Инвестбанк“ АД остава на съхранение в Банката. Пълномощникът попълва декларация по образец на Банката относно обстоятелството, че към датата на представянето му в Банката пълномощното е валидно и не е оттеглено от упълномощителя.

3.10.7. Освен проверката по т. 3.10.5, Банката има право да извършва допълнителни проверки относно пълномощното (при органа, заверил пълномощното; упълномощителя; в достъпни регистри и др.), като в случай, че резултатът от проверката е неблагоприятен, тя има правото да откаже да приеме пълномощното;

3.11. Пълномощното може винаги да бъде оттеглено от упълномощителя, като титулярят-упълномощител е длъжен да уведоми незабавно писмено банката. Банката не носи отговорност за изплатени суми, извършени операции или други действия въз основа на пълномощно, когато не е било известно, че то е прекратено или оттеглено.

3.12. При извършване на платежни операции Клиентът е длъжен да представя на Банката надлежно попълнен всички формуляри, 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.

3.13. 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 Титуляря или на трето лице, да заверява сметката с безналични преводи или чрез възнасяне на пари в брой, независимо от това кой е платец/вносител по тези операции, освен ако Титулярят 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.

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

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

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

3.17. Банката може да откаже изпълнение на платежно нареждане в случай, че съществува неяснота относно идентификацията или представителната власт на лицето, подаващо платежното нареждане, неясно или нечетливо попълнен документ, източност или противоречия в документите, липса на изискувани документи във връзка с плащането или клиента, източни инструкции, наличие на международни санкции по отношение на лица, институции или държави, свързани с даденото от Клиента нареждане и др.

3.18. Банката може да откаже изпълнение на платежни нареждания за определен период, валута или предист в случай на възражения и откази за обработка на операции от банки-кореспонденти или банки на получателята на превод, по повод приложените на техни рискови политики и международни банкови практики. Банката не приема клиенти, свързани по какъвто и да е начин с дейности с виртуални валути (криптовалути, биткойни и др.) и не предоставя платежни услуги, свързани с такива валути, включително, но не само, плащания към платформи за търговия с такива валути.

3.19. 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 ОБМЕННИ КУРСОВЕ

4.1. ЛИХВИ - ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

4.2. ЛИХВИ ПО ДЕПОЗИТНИ СМЕТКИ

4.2.1. На падежа на депозита, при продължаване действието на конкретния договор за нов срок, считано от датата на подновяването му, Банката има право да 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 Титуляря опция в конкретния договор за депозит, Банката добавя към сумата по депозитната сметка начислената до този момент лихва /капитализирана 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 купувал/продава за деня на операцията.

4.2.3. Титулярят има право да се разпоредва 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 до последното подновяване на депозита 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 изплащане. Отнасяването не се прилага

Заличено на основание 33ЛД

4.3. ОБМЕННИ КУРСОВЕ

4.3.1. Обменните курсове на Банката за дейа на платежната операция се предоставят на Клиента на хартия или друг дълготраен носител или се обявяват от Банката по общодостъпни начини 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, комисионни и други разходи на Банката, възникнали във връзка с откриване, водене, поддържане, обслужване, закриване на банкова сметка, както и за извършване по сметката операции, включително за изплащане на възникнали допълнителни разходи на чуждестранни банки във връзка с изпълнение на поръжданията на Клиента, резултатно негова пълномощност.

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 или на грешки, допуснати от Клиента, от наличността по всяка една от сметките на Клиента при пък, 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 купувя-продава за дейа на операцията.

5.4. В случай, че поради недостиг на средства по сметката Банката не може да събере в пълен размер дължимия ѝ от Клиента такса или комисиона, Банката събира остатъка от дължимите ѝ се суми от първото следващо постъпване 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 комисионни в размер, определен в Тарифите.

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

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

6.4. При загубване или кражба на документ за самоличност, пълномощно, договор за банкова сметка, както и във всеки друг случай, в който може да възникне опасност за извършване на неправомерно разпоредяване 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 дейа на получаване на писмено уведомление за настъпили промени или обстоятелства по т.6.3 и т.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 удостоверено 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 пълномощника на лицето. Рискът и последиците от изпълнението на редовни от външна страна нареждания или съгласия за платежни операции, които са неистински (неавтентични или с невярно съдържание), остават за сметка на Клиента.

7. ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВА СМЕТКА

7.1. Сметка се закрива при прекратяване на рамковия договор или на конкретния договор за банкова сметка при условията и по реда, предвидени в тези Общи условия или в съответния договор. При закриване на сметката, Банката по избор на Титуляря, му изплаща в брой или прехвърля на друга, посочена от него сметка останалите по сметката средства.

7.2. Клиентът може по всяко време да прекрати конкретен договор за банкова сметка. При прекратяване на договора Титулярът-физическо лице представя и документ за самоличност. При прекратяване на договора на Титуляр-юридическо лице, документ за самоличност представя лицето, което го представлява по закон. Ако сметката се закрива от пълномощник, последният представя документ за самоличност и изрично пълномощно по т.3.10, с което той е упълномощен да закрива банковата сметка.

7.2.1. Рамков договор за основна платежна сметка може да бъде прекратен:

а/ едностранно от Клиента - с едномесечно писмено предизвестие изпратено до Банката;

б/ едностранно от Банката - с едномесечно писмено предизвестие, само когато е изпълнено поне едно от следните условия: в продължение на повече от 24 последователни месеца по платежната сметка не е осъществена платежна операция; потребителят вече не пребивава законно в Европейския съюз или потребителят нарушава условията на рамковия договор. С предизвестие Банката уведомява Клиента за причините и основанията за прекратяването, освен ако разкриването на тази информация би било в противоречие с целите на националната сигурност или обществен ред, както и за възможността да отпече спора към ВНС и Потребителската комисия за платежни спорове, като му предоставя и данни за контакт с посочените органи.

в/ при неизпълнение - с писмено предупреждение от изправната страна до неоправната. Ако задължението не бъде изпълнено в определен в предупреждението срок, с изтичането на последния договорът се счита за прекратен;

г/ едностранно от Банката - когато Клиентът умишлено е използвал платежната сметка за незаконни цели или е предоставил невярна информация, за да бъде открита платежна сметка за основни операции, когато предоставянето на вярната информация би довело до отказ за откриването. В тези случаи прекратяването влиза в сила незабавно;

д/ по взаимно писмено съгласие на страните.

7.3. При прекратяването на конкретен договор за банкова сметка Титулярът заплаща изчислените такси и комисионни, определени в Тарифите, приложими към съответния период. Ако такса и комисионни са платени авансово, те се възстановяват пропорционално на срока на прекратяването. В случаите, когато договорът е прекратен с предизвестие на Титуляря, платените авансово такси и комисионни не се възстановяват. При прекратяване на рамков договор, който е бил в сила повече от 6 месеца, ползвателят на платежни услуги не дължи такси или неустойки за прекратяването.

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

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

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

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

7.8. Рамковият договор и договорите за банкови сметки се прекратяват в случай на смърт на Титуляр-физическо лице след като Банката бъде писмено уведомена за смъртта на Титуляра. Сметката се закрива, като разпоредбата със средствата по нея става по нареждане на лицето/лицата, легитимирани се пред Банката като наследник/наследници на Титуляра по отношение на вноските по сметката. Банката не носи отговорност за платежни операции, извършени по определения ред до писменото й уведомяване за смъртта на Титуляра.

7.8.1. Разпоредбата със сумите от сметката, респ. закриването й се извършва след представяне в Банката на:

7.8.1.1. Удостоверение за наследник;

7.8.1.2. Официален препис от Акт за смърт;

7.8.1.3. Документ за самоличност на наследника/наследниците;

7.8.1.4. 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 декларация 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.

7.8.1.5. При наследяване по завещание се представят и обявено от нотариус завещание.

7.8.2. Документите се представят в „оригинал“ на издана, а в Банката остава копие, заверено за вярност от наследник (или нотариално заверен препис). Банката проверява представените документи от възможна страна и няма задължение да извършва допълнителни проверки за истинността им.

7.8.3. Банката изпълнява разпоредения със сумите от сметката на починалия Титуляр само на легитимирани се пред нея наследници (с документите по т. 7.8.1) съобразно наследствения им дял. При представено пред Банката завещание, Банката изпълнява завещателното разпоредение независимо от наличието на писмено удостоверение пред нея наследниците по закон, като няма задължение да следи за правата на наследници по закон с право на запазена част. Банката няма задължение да следи за правата на потенциални наследници, които не са удостоверени писмено пред нея. При неяснота относно квотите на наследници (по закон и/или по завещание), разпореденията се изпълняват в присъствието на всички писмено установени пред Банката наследници едновременно (лично или представявани чрез пълномощник с нотариално заверено изрично пълномощие) и след като те подписват пред неин служител протокол (или й представят протокол с нотариално удостоверяване на подписите им), съдържащ имената, ЕГН/ЕНЧ на починалия Титуляр и всеки от наследниците, датата на смъртта на Титуляра и датата на която Банката е официално писмено уведомена за това; данни за документа за самоличност на всеки наследник, размера на наследствения му дял и съответстванията му се суми от сметката на починалия Титуляр, за която Банката да изпълнява разпореденията му; данни за пълномощниците на наследниците - имената, ЕГН/ЕНЧ данни от документа за самоличност на пълномощника и данни за нотариално завереното пълномощие; декларация от наследниците, че с този протокол уреждат окончателно отношенията помежду си и с Банката относно сумите от Сметката на починалия Титуляр.

7.8.4. Спорове относно наследяване по закон и/или по завещание (с т.ч. за размера на наследствения дял), оспорване на завещание или на право на наследяване по закон и др./ са непротивопоставими на Банката. Ако Банката е писмено уведомена за наличие на такъв спор, изпълнението на разпоредения за сумите от сметката на починал Титуляр се спира до постигане на писмено съгласие между всички установени пред нея, съгласно т. 7.8.1. по-горе, наследници (по закон/завещание), документирани в протокол съгласно изискванията по т.7.8.3 или до решаване на спора по съдебен ред, което се доказва с представяне в Банката на заверен от съда препис на влязъл в сила съдебен акт. Банката не носи отговорност, когато е изпълнила разпоредения на установени пред нея, съгласно т. 7.8.1. по-горе, наследници по закон и/или по завещание преди да е била изрично писмено уведомена за наличие на спор по повод наследството.

7.8.5. Банката може да поставя и допълнителни условия или изисквания преди да допусне разпоредение със средства от сметка/и на починал Титуляр.

7.9. При прекратяване на юридическото лице на Титуляра чрез ликвидация, рамковият договор и договорите за банкови сметки се прекратяват след като Банката бъде писмено уведомена за това от съответния надлежно легитимирани ликвидатор/и. При представяне на документите, съгласно раздел III, т.2.5 от настоящите общи условия, Банката открива ликвидационна сметка, прекъсва по нея вноските от наличните банкови сметки на прекратеното лице и ги закрива. Ако ликвидаторът не открие ликвидационна сметка на юридическото лице в Банката, вноските се прекъсват по негово нареждане по открита от него ликвидационна сметка на дружеството в друга Банка. Банката не носи отговорност за плащания, извършени по определения ред до писменото й уведомление от ликвидатора.

7.10. Банката има правото да прекрати рамковия договор и/или договора за конкретна банкова сметка без предизвестие, в случай на непълнение на задължение на Клиента.

7.11. Всяка от страните има правото да прекрати едностранно рамковия договор с писмено предизвестие до посрещната страна, като срокът на предизвестие от Клиента е един месец, а от страна на Банката е два месеца, ако клиентът има качеството „потребител“, респ. 14 /четирнадесет/ дни, когато Клиентът няма качеството „потребител“. Предизвестие на някоя от страните по тази точка за прекратяване на рамковия договор се счита за предизвестие за прекратяване и на подписаните между тях конкретни договори за банкови сметки на Клиента.

7A. ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА

7A.1. Банката, като Приемач доставчик по смисъла на ЗПУПС, предоставя на потребителите услугата по прехвърляне на платежна сметка, когато платежните сметки са водени в една и съща валута при доставящите на платежни услуги, намиращи се на територията на Република България.

7A.2. Процедура по прехвърляне на платежна сметка се започва по искане на потребителя, след като в Банката е получено разрешение от него. В случай че има двама или повече титуляри на сметката, разрешението се получава от всеки от тях. Разрешението се дава писмено на български език или на друг уговорен между страните език, като копие от него се предоставя и на потребителя.

7A.2.1. С разрешението по т. 7A.2. потребителят дава съгласие за изпълнение на конкретни действия по прехвърлянето и може да посочи конкретните входящи кредитни преводи, нареждания за периодични преводи и съгласи да се прекъсват с прехвърлянето на платежната сметка.

7A.2.2. С разрешението по т.7A.2 потребителят може да определи и датата, от която прехвърлянето на периодични преводи и директните дебити ще се изпълняват от откривателната или водещата в приемачния доставчик на платежни услуги платежна сметка, която дата следва да бъде най-

Заличено на основание 33ЛД

64 от 64

мако 6 работни дни след датата, на която приемащият доставчик на платажни услуги е получил документите от прехвърлящия доставчик на платажни услуги. Срокт за изпращане на информацията от страна на прехвърлящия доставчик е 5 (пет) работни дни от датата на получаване на искането;

7.3. Банката предоставя на потребителите безплатно и при поискване информация или копие или друг дълготраен носител, във всички достъпни за потребителите помещения на доставчиците на платажни услуги, както и в електронен формат на техните интернет страници във всеки един момент, относно услугата по прехвърляне на платажна сметка, която се отнася до: функцията на прехвърлящия и на приемащия доставчик на платажни услуги на всеки етап от процедурата по прехвърляне на платажна сметка; сроковете за изпълнението на съответните етапи; такси, и случаи, че таксите са изчислени във връзка с прехвърлянето на платажната сметка; всяка информация, която ще бъде поискана от потребителя.

8. ДРУГИ УСЛОВИЯ

8.1. При приключително изпълнение Банката изпълнява наложените задължения в съответствие с действащото законодателство.

8.2. Средствата по банкови сметки (влог - по смисъла на Закона за гарантиране на влоговете в банките) са гарантирани в левове и чуждестранна валута в размер определен със Закона за гарантиране на влоговете в банките /ЗГВБ/ и при пълно спазване на поискваната на законодателството на Република България. Фондът за гарантиране на влоговете гарантира пълно изплащане на сумите по влоговете на едно лице в една банка независимо от броя и размера им до 196 000 лв., като това не се прилага спрямо лица, придобили право по влог в резултат на извършени разпоредителни действия с влого в срока на действие на мерките по чл. 116, ал. 2, т. 2 и 3 от Закона за кредитните институции и след датата на издаване един от следните актове: 1. решение на Българската народна банка за отнемане на лиценза за банкова дейност; 2. решение на Българската народна банка за установяване, че влоговете са неплатени и че по нейна преценка към този момент банката изглежда неспособна - по причини, пряко свързани с нейното финансово състояние, да изплати влоговете и че няма да бъде в състояние да направи това в краткосрочна перспектива; решението се взема не по-късно от 5 работни дни от уведомяването, че банката не е изплатила влогове, които са изискувани и дължими, или 3. акт на съдебен орган, с който по причини, пряко свързани с финансовото състояние на банката, се прекратява продължаването на verksamостта на вложителите срещу банката.

8.3. Следните влогове са гарантирани в размер до 250 000 лв. за срок три месеца от момента, в който сумата е кредитирана по сметка на вложителя, или от момента, в който вложителят е придобил правото да се разпорядва със сумата на влога:

8.3.1. влогове на физически лица, възникнали в резултат на сделки с недвижими имоти за жилищни нужди;

8.3.2. влогове на физически лица, които възникват в резултат на изплатени суми по повод на сключване или прекратяване на брак, прекратяване на трудово или служебно правоотношение, инвалидност или смърт;

8.3.3. влогове, които възникват в резултат на застрахователни или осигурителни плащания или на изплащането на обезщетение за вреди от престъпления или от отчуждени присъди.

8.3.4. Влоговете по т. 8.3. не участват в изчисляването на общия размер на задължението на банката към един вложител.

8.4. Определяне на общия размер на задължението на банката към един вложител:

8.4.1. Общият размер на задължението на банката към един вложител се определя, като влоговете му, включително изискуваните върху тях лихви до датата на издаване решение на Българската народна банка за отнемане на лиценза за банкова дейност се събират. При събирането влоговете в чуждестранна валута участват с левовата си равностойност, определена по курса на Българската народна банка към датата на издаване на решение на Българската народна банка за отнемане на лиценза за банкова дейност;

8.4.2. При съвместен влог частта на всяко лице се взема предвид при установяване на общия размер на влоговете му в банката. Ако в договора за влог не е указано друго, приема се, че частите на вложителите са равни.

8.4.3. В случаите, когато вложителят няма изключително право върху сумите по сметката, право да получи плащане от фонда има лицето, в чиято полза е направен влогът, освен ако договорът предлага друго и при условие, че това лице е идентифицирано или може да бъде идентифицирано преди датата на решението на Българската народна банка за отнемане на лиценза за банкова дейност. В случай че влогът е направен в полза на повече лица, се прилагат правилата за съвместния влог.

8.4.4. При преобразуване на две или повече банки чрез сливане или абсорбиране влоговете в тези банки преди преобразуването се изчисляват за целите на покритието по гаранцията за всяка банка поотделно до изтичането на 6-месечния срок по чл. 263к, ал. 1 от Търговския закон.

8.4.5. Влог, по който има наложен тежест или който служи за обезпечение, се включва при събирането по реда на т. 8.4.1., като съответната припаване се за влога част от гаранцията не се изплаща на вложителя - титулар на влога, до изтичане на тежестта или обезпечението. Ако за влоговете по изречение първо има влязъл в сила акт на орган на съдебната власт, фондът изплаща дължимата относно влога гаранция на лицето, посочено в акта като имащо право да получи сумата по влога.

8.5. Фондът осигурява достъп на вложителите на банката до подлежащите на изплащане суми по гарантираните влогове не по-късно от 7 работни дни от датата на издаване на решение на Българската народна банка за отнемане на лиценза за банкова дейност.

8.5.1. Не се изплащат гарантираните размери на влоговете на:

8.5.1.1. други банки, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;

8.5.1.2. финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции;

8.5.1.3. застрахователи и презастрахователи по чл. 8 от Кодекса за застраховането;

8.5.1.4. пенсионноосигурителни дружества и фондове за задължително и доброволно пенсионно осигуряване;

8.5.1.5. инвестиционни посредници;

8.5.1.6. колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел;

8.5.1.7. бюджетни организации по § 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси;

8.5.1.8. Фонда за компенсиране на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.

8.5.2. Не се предоставя гаранция по влогове, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи опирање на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризъм, установени с влязла в сила присъда.

8.5.3. Не се изплащат влогове, чиито титулар не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт на решение на Българската народна банка за отнемане на лиценза за банкова дейност.

8.5.4. Обстоятелствата, обуславящи изключенията по т. 8.5.2 и 8.5.3., се установяват към датата на издаване на един от следните актове: 1. решение на Българската народна банка за отнемане на лиценза за банкова дейност; 2. решение на Българската народна банка за установяване, че влоговете са неплатени и че по нейна преценка към този момент банката изглежда неспособна - по причини, пряко свързани с нейното финансово състояние, да изплати влоговете и че няма да бъде в състояние да направи това в краткосрочна перспектива; решението се взема не по-късно от 5 работни дни от уведомяването, че банката не е изплатила влогове, които са изискувани и дължими, или 3. акт на съдебен

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

- 2.1. 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.
- 2.2. Банката оповестява в Тарифата за условия, лихви, такси и комисиони, прилагани от „Инвестбанк“ АД за юридически лица и Тарифата за условия, лихви, такси и комисиони, прилагани от „Инвестбанк“ АД за физически лица /включваща и прилаганите от Банката такси по платежна сметка за основни операции/, сроковете за предизвестие за теглене в наличност на суми в левове и чуждестранна валута, надвишаващи определени лимити.
- 2.3. 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 платежната сметка, в полза на определен получател на средствата, предмет на платежната операция. Платецът и получателът на средствата могат да бъдат едно и също лице.
 - 3.1.2. Титулярът - платец попълва в платежното нареждане до Банката данни за международния банков идентификационен код на банката (BIC) и международния номер на банковата сметка (IBAN) или друг уникален идентификатор на сметката на получателя.
 - 3.1.3. В случай, че достатъчност 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. 15, ал. 1 от Наредба № 3. То може да съдържа и други данни, включително такива, които са необходими за изпълнение на изискванията на други нормативни актове.
 - 3.1.6. При изпълнение на кредитен превод във валута, различна от лева, платежното нареждане може да съдържа данни, различни от посочените в чл. 3.1.5, в съответствие с правилата на съответната платежна система, като се използва форма за платежно нареждане на Банката, която е предоставена на разположение на клиентите във финансовите центрове и офисите на Банката, както и на Интернет страницата ѝ.
 - 3.1.7. При изпълнение на платежни операции, извършвани в евро или във валута на държава членка по смисъла на ЗПУЛС, при които както Банката на платеца, така и Банката на получателя се намират на територията на ЕС, получателът по платежното нареждане заплаща таксите, дължими на Банката на получателя, а платецът заплаща таксите, дължими на Банката на платеца – т.е. изпълнението на операцията се извършва при споделени разходи (SHA).
 - 3.1.8. При изпълнение на платежни операции във валута, в случаите, в които Банката на получателя е извън ЕС, Клиентът може да нарежда преводи и с клаузи за разходи изцяло за сметка на платеца (OUR), изцяло за сметка на получателя (BEN), както и с клауза за споделени разходи (SHA).

4. ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ, СВЪРЗАНИ С ИЗПОЛЗВАНЕ НА ДИРЕКТЕН ДЕБИТ

- 4.1. Банката и Клиентът могат да уговорят плащаня чрез директен дебит в левове. В тези случаи Клиентът в качеството си на платец предварително предоставя своето съгласие за директен дебит пред Банката. Банката изпраща копие от съгласието за директен дебит до получателя.
- 4.2. **Предимство** на нареждане за директен дебит Банката извършва проверка:
 - 4.2.1. дали е налице предварително съгласие за директен дебит от страна на Клиента в качеството му на платец;
 - 4.2.2. дали по сметката на Клиента съществува достатъчна за изпълнението на нареждането за директен дебит разполагаема наличност или разрешен кредит;
 - 4.2.3. дали са удовлетворени условията за изпълнение на нареждането за директен дебит, включително дали са получени документите, изисквани за неговото изпълнение, ако е договорено представянето на такива.
- 4.3. Ако в срок до 5 работни дни от получаване на нареждането за директен дебит не изтепят 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. 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, както и информация, договорена допълнително между Клиента и Банката.
- 4.5. Платежното нареждане за директен дебит в левове съдържа всички задължителни реквизити, съгласно чл. 19, 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. 18 и 19 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 на следващи и друга процедура по предоставяне на съгласието и изпълнение на директния дебит, като прилага правилата и процедурите на платежната система, използвана за

Заличено на основание 33ЛД

обработка на тези плащания.

4.8. В случаите когато Банката е и получател на средствата, предмет на платежната 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, размерът и датата на събирането от неговата платежна сметка сума.

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

5. РАЗРЕШАВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

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

5.2. Разрешението за извършване на определени платежни операции може да бъде дадено от Клиента и след тяхното изпълнение само въз основа на предварително 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 предварително 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 некоректно 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 този случай Банката носи и отговорността по чл. 78, 79 и 80, ал. 1 ЗПУПС. Клиентът губи посочените в тази т. 5.4. права, ако не е уведомил Банката за неразрешената или некоректно изпълнената платежна операция при условията на тази точка. Смята се, че Клиентът е узнал за неразрешената или некоректно 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 некоректно 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 на истинността 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 разрешил изпълнението на платежна операция или че е налице некоректно изпълнена платежна операция. Аутентичността 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, като тези действия се извършват по реда и при условията на чл. 79 от ЗПУПС.

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 използването на едно или повече от задълженията на Клиента по чл. 75 ЗПУПС, умислено или поради груба небрежност.

6. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

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

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

6.3. Платежно поръждане 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 поръждания след 16.30 часа на съответния работен ден се считат за получени на следващия работен ден и се изпълняват на следващия работен ден.

6.4. Банката и Клиентът могат да уговорят платежното поръждане 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 поръждането. В такива случаи, за момент на получаване на платежното поръждане се смята уговореният между страните ден, а ако този ден не е работен за Банката - следващият работен ден.

6.5. Банката има право да откаже изпълнението на разрешено платежно поръждане, незабавно дапи 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 поръждането е налице ограничение съгласно нормативен акт.

6.6. Платежно поръждане, чието изпълнение е отказано, се смята за несполучено за целите на чл. 87, ал. 2-6, чл. 91, 92 и чл. 93, ал. 1 ЗПУПС.

6.7. Клиентът не може да отмени платежното поръждане 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 отмени платежното поръждане 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 поръждане 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 поръждане 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 поръждане, съгласно т. 6.7- 6.10 по-горе, но не по-късно от заверяване на сметката на получателя, платежното поръждане 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 поръждане Банката начислява такава съгласно действащата Тарифа.

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

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

6.15. При изпълнение на платежна операция в рамките на ЕИП таксите, заплащани от Платца и Получателя са поделени /50%/ - всеки един заплаща дължимите на своя доставчик на платежни услуги такси и комисионни.

6.16. При изпълнение на платежна операция извън обхвата на ЗПУПС таксите се заплащат съгласно посоченото от Клиента в платежното поръждане 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 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 б/ при платежни операции в лев и евро чрез платежната система за брутен съгласен в реално време / RINGS / или чрез платежната система по чл.149 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 сключенния между Банката и ползвателя на платежни услуги договор, съгласно Общите условия на „Инвестбанк“ АД за издаване и ползване на дебитни карти и Общите условия на „Инвестбанк“ АД за издаване и ползване на 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 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 какъвто 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. Типулярът 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 титуляря на сметката е до 100 лева, а след получаването му, титулярят 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 личен 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, наложени 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 уникален идентификатор. Банката не носи отговорност за неизпълнението или източното изпълнение на платежна операция при източност на посочения от Клиента уникален идентификатор. При неизпълнение на платежна операция, поради посочване на невалиден уникален идентификатор, Банката, действаща като Банка на нареждателя, възстановява сумата по платежната сметка на нареждателя на следващия работен ден. В тези случаи, Банката в рамките на дължимата грижа ще положи усилия за възстановяване на сумата по платежната операция, като има право да начисли такса за това възстановяване, в съответствие с приложимата Тарифа.

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

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

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

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

1.6. Предвидената в този раздел отговорност на Банката не се носи в случаите на измама и неправомерно установяване извън

ИНВЕСТИБАНК АД
ЦЕНТРАЛЕН БАНКОВИ СЪВЕТ

Заличено на основание 33ЛД

Дата: _____

Посл./с: _____

Фамилия: _____

66 от 68

контрола на Банката, последните от които неизбежно биха настъпили въпреки положените усилия за тажното 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.

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

2. УСЛОВИЯ ЗА ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ НА СРЕДСТВА СЪГЛАСНО ЧЛ.93 ЗПУП

2.1. Възстановяването на средства по разрешена и изпълнена платежна операция, от Банката на Клиента се осъществява при условията на чл. 93 от ЗПУП, след изплатено от Клиента искане за възстановяване на средства в сроковете по чл. 82, ал. 2 от ЗПУП.

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 и 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, като в случаите, когато Клиентът няма качеството „потребител“, в отношенията между страните няма да се прилагат изцяло или отчасти изискванията на глава V на ЗПУП, доколкото в съответния рамков договор и/или в конкретните договори за сметки и/или в Общите условия това е уговорено изрично или се съдържа съответна различна уредба.

1.2. При изпълнение на договорните си права и задължения, страните ще действат добросъвестно и ще се стремят да уредят по взаимно съгласие и чрез взаимни отстъпки възникналите между тях спорове, включително като ползват, ако е необходимо уредените в действащото законодателство извънсудбни процедури за разрешаване на спорове. Ако страните не уредят извънсудбни даден спор, той се счита 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 обществения във връзка с предоставянето на платежни услуги. Банката е длъжна да се произнесе и да уведоми писмено Клиента за решението си по всяко постъпило възражение, отговарящо на изискванията по този точка, в 7-дневен срок от подаването му. Ако изложението във възражението е непълно или неясно или не са приложени необходимите доказателства за изясняване на случая, Банката изисква от Клиента допълване, респ. уточняване на необходимите данни във възражението му и/или представяне на доказателствата, на които Клиентът се позовава и са необходими за изясняване на случая, като в този случай срокът за произнасянето и тече от подаването на допълнението, респ. уточнението и съответстващо на уговорените в този точка изисквания възражение от Клиента.

1.4. Ако Банката не се произнесе в предвидения в т.1.3 срок, както и когато решението и не удовлетворява Клиента-потребител, 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 извънсудбни решаване на спорове между подавател и ползвател 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 подаателя, 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 отсъщата 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.

1.4.1. Адресът на ПКПС е гр. София 1000, пл. Славейков NO 4А, ет.3, тел. +359 2 9330577, факс. +359 2 9884218; e-mail: adr.payment@kzp.bg; интернет страница: www.kzp.bg и <http://abanksb.bg/pkps>;

1.4.2. Адресът на електронната платформа за онлайн решаване на потребителски спорове е: <http://ec.europa.eu/odr>

1.4.3. Секторната помирителна комисия за разглеждане на спорове в областта на финансовите услуги, включително и при предоставянето на финансови услуги от разстояние, свързани с предоставяне на потребителски и ипотечни кредити е с адрес: гр. София 1000, пл. Славейков NO 4А, тел. 02/ 9330 603, интернет страница: www.kzp.bg; e-mail: adr.credits@kzp.bg;

1.4.4. Секторната помирителна комисия за разглеждане на спорове в областта на дейностите и услугите по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти и на дейностите и услугите по чл. 86, ал. 1 и 2 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, включително и при предоставянето на финансови услуги от разстояние, в този сектор е с адрес: гр. София 1000, пл. Славейков NO 4А, тел. 02/ 9330 590, интернет страница: www.kzp.bg; e-mail: adr.financials@kzp.bg;

1.4.5. Обща Помирителна комисия към Комисията за защита на потребителите, определен на регионален принцип:

> Обща Помирителна комисия към Комисията за защита на потребителите със седалище гр. София и район на действие територията на София, Софийска област, област Кюстендил и област Перник, с адрес: гр. София 1000, пл. Славейков NO 4А, тел. 02/ 9330 517; интернет страница: www.kzp.bg; e-mail: adr.sofia@kzp.bg;

> Обща Помирителна комисия със седалище Благоевград и район на действие територията на област Благоевград;

> Обща Помирителна комисия със седалище Бургас и район на действие територията на област Бургас;

> Обща Помирителна комисия със седалище Сливен и район на действие територията на област Сливен и област Ямбол;

> Обща Помирителна комисия със седалище Варна и район на действие територията на област Варна, област Добрич и област Силистра;

> Обща Помирителна комисия със седалище Шумен и район на действие територията на област Шумен, област Търговище и област

Разград;

> Обща Помирителна комисия със седалище Ловеч и район на действие територията на област Ловеч и област Габрово;

> Обща Помирителна комисия със седалище Плевен и район на действие територията на област Плевен;

> Обща Помирителна комисия със седалище Монтана и район на действие територията на област Монтана, област Враца и област Видин;

> Обща Помирителна комисия със седалище Пловдив и район на действие територията на област Пловдив, област Смолян, област

Пазарджик и област Стара Загора;

> Обща Помирителна комисия със седалище Русе и район на действие територията на област Русе и област Велико Търново;

> Обща Помирителна комисия със седалище Хасково и район на действие територията на област Хасково и област Кърджали.

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, а платежните нареждания и/или в други предоставени и/или подписани от името на Клиента документи при сключването и/или по време на изпълнение на тези договори, се предоставят от Клиента, респ. от 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/тех 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 предлагане от Банката продукти и услуги. Клиентът, респ. лицата, които го представляват, дават изричното си съгласие Банката да предоставя неговите/тех 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 клиентите в съответствие със Закона за защита на личните данни (ЗЗЛД) и Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27.04.2016г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни. С подписването на договор за откриване на сметка, издаване на карта, ползване на услуги за интернет банкиране или друга платежна услуга, Клиентът декларира, че се е запознал с Декларация за поверителност на Инвестбанк АД, налична на интернет сайта на Банката www.ibank.bg и във финансовите центрове, като е получил информация относно: контактите с Инвестбанк и длъжностното лице по защита на личните данни на Банката; правата му във връзка с обработването и защитата на личните му данни и как да ги упражни; необходимостта от обработване на личните му данни и съответните последици, в случай че не предостави тези данни; основанията за обработване на личните му данни, вкл. информация, че Банката няма да обработва личните му данни за изготвяне на клиентски профил и за предлагане на персонализирани продукти и услуги по директен начин без неговото изрично съгласие; целите, за които Банката обработва неговите лични данни, получени при условията на конкретния Договор, включително заедно с други негов лични данни, които Банката законосъобразно е получила от трети лица, както и за правото на Банката да обработва личните му данни и след прекратяване на платежни услуги, когато това е необходимо за изпълнение на нормативно установено задължение на Банката или защита на неин законни интереси и в други допустими от закона случаи; за получателите, на които личните му данни могат да бъдат предоставяни от Банката в позволените от закона случаи – други администратори на лични данни или обработващи лични данни, действащи от името на Банката; за сроковете за съхранение на личните му данни от Банката.

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

1.4. Клиентът декларира, че е уведомен от Банката за задълженията и във връзка със законодателството и мерките против изпиране 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 изискувани 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 юридически лица и Тарифата за условия, лихви, такси и комисиони, прилагани от „Инвестбанк“ АД за физически лица, Личенния бюлетин на „Инвестбанк“ АД и Общи условия на „Инвестбанк“ АД за издаване и ползване на дебитни карти и Общи условия на „Инвестбанк“ АД за издаване и ползване на кредитни карти.

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

3. ДРУГИ

3.1.1. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на „Инвестбанк“ АД с Решение, взето по Протокол № 7 от 10.02.2010 год., актуализирани с решение на Управителния съвет по Протокол № 24 от 12.06.2013 год., актуализирани с решение на Управителния съвет по Протокол № 85 от 24.09.2014 год. в сила от 01.10.2014 год.; Протокол № 25 от 07.04.2015г.; Протокол № 43 от 23.06.2015 г.; Протокол № 65 от 01.09.2015 година; Протокол № 35 от 31.05.2016г. в сила от 01.09.2016 г.; Протокол № 59/13.09.2016г., в сила за бъдещи рамкови договори - от 19.09.2016г., за заверени договори - от 19.12.2016г.; Протокол № 3/23.01.2018 г., в сила за бъдещи рамкови договори и заверени договори с клиенти, които не са потребители - от 01.02.2018 г., а за заверени договори с потребители - от 01.04.2018 г.; Протокол № 39/07.08.2018 г. в сила от 20.08.2018 година и Протокол № 7/19.02.2019 г. в сила за бъдещи рамкови договори и заверени договори с клиенти, които не са потребители - от 01.03.2019 г., а за заверени договори с потребители в сила от 01.05.2019 г.;

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

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

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

ИНВЕСТИБАНК АД
ЦЕНТРАЛЕН ОФИС
Заличено на основание ЗЗЛД