



ОБЩИ УСЛОВИЯ НА „ИНВЕСТБАНК“ АД ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА СДЕЛКИ ЗА ПОКУПКА/ПРОДАЖБА НА ВАЛУТА С КЛИЕНТИ

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящите Общи Условия се прилагат при сделки, свързани с покупко-продажба на валута, осъществявани от Дирекция „Ликвидност и инвестиционни услуги“, Финансови центрове (ФЦ) и бизнес звената в „ИНВЕСТБАНК“ АД (Банката).
2. По смисъла на настоящите Общи условия, **спот сделки** са сделки с вальор до два работни дни от датата на сключване на сделката (TD). Към тези сделки се включват сделките с вальори както следва:
 - TOD (today) – вальор = TD
 - TOM (tomorrow) - вальор = TD +1
 - SPOT - вальор = TD +2
3. Банката осъществява сделки за покупко-продажба на валута при стриктно спазване на изискванията в законите, подзаконовите и вътрешнобанкови нормативни документи, регламентиращи извършването на тази дейност в Република България - Закон за кредитните институции, Валутен закон и подзаконовите актове към него, Основните положения за организация на междубанковия валутен пазар, приети от УС на БНБ, Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и други нормативни актове.

II. ОБЩИ ПРАВИЛА ЗА ПОКУПКО-ПРОДАЖБА НА ВАЛУТА В ИНВЕСТБАНК АД

1. Банката сключва с физически и юридически лица сделки, свързани с покупко-продажба на следните видове чуждестранна валута:
 - 1.1 по/от клиентска сметка: евро (EUR), щатски долари (USD), швейцарски франкове (CHF), английски лири (GBP), шведски крони (SEK) и руски рубли (RUB).
 - 1.2 на каса: евро (EUR), щатски долари (USD), швейцарски франкове (CHF), английски лири (GBP), шведски крони (SEK), датски крони (DKK) и норвежки крони (NOK)
2. Банката ежедневно до 08,30 часа определя курсове “купува” и “продава” по видове валути спрямо българския лев (BGN) съответно за касови и безкасови сделки.
 - 2.1 При сделки за суми по-малки от 2 000 EUR , 2 000 GBP , 2 000 USD, 2 000 CHF, , или равностойността на 2 000 EUR за всички други валути Банката прилага официално обявените валутни курсове, валидни към момента на изпълнение на сделката. При сделки за покупко-продажба на една чуждестранна валута спрямо друга чуждестранна валута (например евро/щ. долар) се прилага курс, изчислен на база обявените котировки на съответните валути спрямо българския лев.
 - 2.2 При сделки на стойност равна или по-голяма от обявените по т. 2.1 по-горе суми е

възможно договаряне на индивидуални валутни курсове с дилърите от Отдел „Клиенти” в Дирекция „Ликвидност и инвестиционни услуги”, директно или чрез ФЦ на Банката. При сделки за покупко-продажба на една чуждестранна валута спрямо друга чуждестранна валута (например евро/щ. долар) с равностойност по-голяма от посочената в т.2.1 се договарят кръстосани курсове за съответната валутна двойка, а не спрямо българския лев.

2.2.1. Котировката на преференциален курс за сключване на сделка е валидна до 5 мин., в рамките, на които клиентът трябва да потвърди сделката.

23 За клиенти, които отговарят на определени от Банката условия, се сключват индивидуални договори /допълнителни споразумения към договори/, за прилагане на фиксирани преференциални валутни курсове при осъществяване на операции по покупко-продажба на евро. Индивидуалният договор (допълнително споразумение към договор за сметка) е рамков (по образец в **Приложение 1** към настоящите Общи условия) и се подписва от двама Изпълнителни директори на Банката или от упълномощено/и длъжностно/и лице/а в Дирекция “Ликвидност и инвестиционни услуги”. Екземпляр от допълнителното споразумение след подписването му задължително следва се съхранява в клиентското досие във ФЦ и в Деловодството на ЦУ а копие в Дирекция „Ликвидност и инвестиционни услуги”.

.3. Банката може в някои случаи и/или за някои валути да котира цени само за сделки с вальор SPOT.

4. Информация за официалните обменни курсове се получава на гише, от табла в банковите салони на ФЦ, чрез системата на Банката за Интернет банкиране или от Интернет страницата на Инвестбанк АД.

4.1. При значителни изменения на междубанковия валутен пазар, Банката си запазва правото да променя официалните обменни курсове в рамките на работния ден, като своевременно актуализира валутните курсове на таблата във ФЦ, в интернет страницата си и системата за Интернет банкиране.

Банката сключва сделки за покупко-продажба на валута с клиенти от 8.30 до 17.30 ч. всеки работен ден. Търговията се преустановява в дните, приети за национални или официални празници в Република България, като е възможно това да се случи и в някои случаи на празници извън страната или други обективни обстоятелства, довели до затваряне на основните международни пазари.

Валутни сделки, нарежданията за които са подавани от клиенти чрез системата за Интернет банкиране, се обработват, съгласно Общи условия за интернет банкиране.

III ДОГОВАРЯНЕ И ПОТВЪРЖДАВАНЕ НА СДЕЛКИ ЗА ПОКУПКО-ПРОДАЖБА НА ВАЛУТА

1. Сделки за покупко-продажба на валута се договарят/сключват присъствено или чрез дистанционен способ /телефон и e-mail/.

1.1. Към момента на сключване на сделката, клиентът трябва да е осигурил дължимата от него сума по сделката на каса или по сметка при Банката.

1.2. Сделки чрез дистанционен способ се сключват директно само с дилъри от отдел „Клиенти”, Дирекция „Ликвидност и инвестиционни услуги” и при наличие на Договор за дистанционно сключване на валутни сделки между Клиента и Банката **/Приложение 3/**.

1.2.1. При договаряне на сделка по телефон, сделката се счита за сключена в момента, в който клиентът дава съгласието си по телефона.

1.2.2. При подаване на Искане за сделка (по образец в **Приложение № 2**) чрез e-mail, сделката се счита за сключена в момента, в който Банката потвърди обратно на клиента съгласие за сключване на сделка.

2. Всички сделки, които се договарят по телефон, директно с Дирекция „Ликвидност и инвестиционни услуги“ на стационарни телефони, се записват чрез система за извършване на звукозаписи.

3. Сделка за покупко-продажба на валута чрез дистанционен способ се сключва лично от титуляря на сметката/ законен представител на юридическо лице – титуляр/ или от упълномощени от титуляря представители чрез телефонните номера/ e-mail адресите/, съгласно списък, който е приложение към Договора за дистанционно сключване на валутни сделки и е неразделна част от него. Използваните стационарни телефони трябва да бъдат цифрови. Ако клиент желае да сключва сделки дистанционно, той изрично декларира пред Банката, че в последствие Банката няма да носи отговорност от неправомерно използване на средствата за дистанционно договаряне, както и от неправомерни действия на упълномощени от клиента лица.

3.1. При договаряне на сделката упълномощеният представител съобщава/посочва името си, името и глобалния номер на клиента/фирмата/, който представлява и качеството си на пълномощник.

3.2. Сделката се счита за надлежно сключена, ако името на представителя, името и глобалния номер на клиента и номера/ адреса, от който се подава нареждането, съвпадат с декларираните пред Банката.

3.2.1. Клиентът/представляващият уведомява оторизираните от него лица за начина на комуникиране с Банката по телефон, e-mail, вкл. за записване на разговорите по телефон и носи отговорност за опазване на информацията.

3.2.2. В случай, че Клиентът създаде ситуация, в която Банката би могла добросъвестно и в рамките на разумното да сключи сделка с лице, което действа от името на клиента, клиентът отговаря изцяло за тази сделка. Отговорността за вреди, причинени на клиента или на Банката от сделки, сключени от трети лица без представителна власт, действащи от името на клиента, се носи от клиента.

4. Всяка договорена сделка се потвърждава възможно най-бързо / незабавно/ след нейното договаряне, но не по-късно от 17.00 часа същия ден със съответно Искане в писмена форма или подадено чрез системата за Интернет банкиране в съответната форма (за валутни сделки с вальор TOD).

4.1. Счита се, че писмената форма е спазена, когато искането е депозирано на гише в Банката или чрез електронно съобщение по e-mail, подписано с квалифициран електронен подпис ,.

4.2. Идентифицирането на клиента се извършва чрез:

- документ за самоличност и/или документ по т.4.3.;
- сертификат за квалифициран електронен подпис;
- сертификат за електронно банкиране.

4.3. Писменото потвърждаване на сделки за покупко-продажба на валута се извършва лично от титуляря на сметката/представляващ юридическо лице/ или от негов представител, въз основа на представено в оригинал нотариално заверено пълномощно, като в последното изрично следва да бъде визиран видът на наредената операция. Пълномощното трябва да бъде заверено, както следва:

- a/ от български нотариус на територията на Република България или;
- б/ от български дипломатически или консулски представител в чужбина;
- в/ от правоспособен чуждестранен нотариус, като допълнително бъде:

(i) снабдено с апостил, ако е заверено от орган в държава, страна по Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове (обн. ДВ 45/2001г.), с която Република България няма действащ договор за правна помощ по буква (iii); или

(ii) легализирано по реда на Правилника за легализациите, заверките и преводите на документи и други книжа, при условие че е заверено от орган в държава, която не е страна по Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове и с която република България няма договор за правна помощ по буква (iii); или

(iii) без апостил по (i) и легализация по (ii) – ако е приведен в съответствие с действащ договор за правна помощ между Република България и държава, където пълномощното е заверено от правоспособен нотариус (или друг правоспособен орган в чуждата държава);

4.4. При потвърждаване на сделка чрез системата за Интернет банкиране, клиентът има ангажимент да направи проверка на въведените от дилър от Отдел „Клиенти“, Дирекция „Ликвидност и инвестиционни услуги“ договорени параметри по сделката, както и сметките, по/от които следва да се извършат съответните операции

5. Липсата на писмено потвърждение/искане от страна на клиента не влияе на валидността на сделката и страните следва да се считат правно обвързани от условията на всяка сделка от момента, в който те се съгласят с тези условия.

6. Прекратяване на представителната власт на лице по т.3 или т.4.3. има задължително действие спрямо Банката само след писменото ѝ уведомяване, което влиза в сила по отношение на Банката от деня, следващ писменото ѝ уведомяване.

7. При нареждане на превод от сметка във валута, различна от валутата на превода, Банката извършва превалутиране съгласно общите правила по т.2 от II. Договаряне на преференциален курс за превалутиране се допуска в момента на депозиране на нареждането за превод в Банката, окомплектовано с всички документи.

8. Клиентът попълва декларация, по образец на Банката, за произход на паричните средства, предмет на сделка за покупко-продажба на валута с левовата равностойност на или над, както следв:

8.1. за сделки на каса - 10 000 лева;

8.2. за сделки по сметка – 30 000 лева.

9. Клиентът има задължението да депозира Нарездане (по образец – „Ордер“) Приложение 4 за сключване на валутна сделка по предварително- избран и изрично поискан от клиента в нареждането приложим от Банката курс.

Банката приема ордери при следните условия:

9.1. минимална сума на ордер – 100 000 валутни единици.

При възможност, Банката може да приема Нарездания (Ордери) на стойност по-ниска от посочената в т.9.1, след договаряне на условията с дилърите от отдел „Клиенти“ в Дирекция „Ликвидност и инвестиционни услуги“ директно или чрез ФЦ на Банката.

9.2. за **валути** – EUR, USD, GBP, CHF

9.3. клиентът да има открита **сметка** в Банката, по която могат да се извършват разплащания

9.4. клиентът е осигурил достатъчна **наличност** по сметка в Банката за изпълнение на сделката към момента на депозиране на ордера

9.5. начин на **подаване** на ордер – на гише или чрез e-mail с квалифициран електронен подпис,.

9.6. минимално **съдържание** на ордера – сума, валута, вид сделка /покупка или продажба/, валутен курс, валидност на ордера.

9.7. Нарездане (Ордер) по телефон, e-mail (без квалифициран електронен подпис) се приема само в отдел „Клиенти“, Дирекция „Ликвидност и инвестиционни услуги“, при наличие на Договор за дистанционно сключване на сделки между Клиента и Банката. Ордерът се счита приет при потвърждение за това от страна на Банката. Клиентът следва да потвърди дистанционно подаден ордер, по реда описан в т.ІІІ.4.

9.8. При приемане на ордер от клиент Банката блокира сумата по сметка на клиента, необходима за изпълнени на нареждането.

10. Банката има право да откаже да сключи сделка или да приеме ордер от клиент, ако клиентът не е идентифициран по определения начин и /или ако не е на лице необходимо условие или не е подписан изискван документ.

11. Банката изпълнява допълнителни нареждания на клиент, с които се изменят условия по предходни такива, само в случай, че допълнителното нареждане е дадено по някой от предвидените по-горе начини и е получено, преди да е започнало изпълнението на предходното нареждане.

12. При сключване на сделки за покупко-продажба на валута се прилага действащата Тарифа за условията, таксите и комисионите, която ИНВЕСТБАНК АД прилага при извършване на банкови услуги на физически, респективно юридически лица

IV ПЛАЩАНИЯ ПО СДЕЛКИ

1. Плащания по сделки се извършва на каса и/или по сметка на вальора на договорената сделка

2. При сделки, за които разплащанията се извършват по сметка/и в искането клиентът посочва по коя/кои сметка/и да се извърши разплащането, като титуляр на тази сметка може да бъде само клиентът.

2.1. Плащане по сделка с клиент не могат да бъдат извършвани в полза на трети лица.

3. Съгласно Наредба №3 за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежните инструменти на БНБ Банката събира дължимите от клиента суми по сделката от сметка/и на клиента при Банката, в случай, че сделката не е на каса, като клиентът дава своето съгласие за сключване на сделката.

4. Банката извършва дебитиране/кредитиране на посочената/ите сметка/и от клиента, като заверява сметка на клиента или изплаща на каса дължими по сделката суми след осигуряване на дължимите от клиента суми по сметка/и или на каса.

V РИСКОВЕ И ОТГОВОРНОСТИ

1. В случай, че Банката и клиентът постигнат съгласие за сделка (писмено или устно), загубите и печалбите, възникнали по позицията на клиента, се понасят единствено от клиента.
2. Предоставяните от Банката или нейни служители бюлетини и съобщения, писмени или устни, съдържащи пазарна информация, анализи и прогнози, както и предоставяне на подобна информация по друг начин не следва да бъдат третирани като съвети и препоръки за сключване на сделки или уверение и гаранция за постигане на определени финансови резултати.
3. Банката не носи отговорност за изпълнение на непълни или неточни нареждания, получени от клиента или негов представител.
4. В случай че клиентът депозира Ордер, Банката ще положи всички усилия в рамките на разумното, за да изпълни правилно нареждането, но няма да носи никаква отговорност за потенциалната разлика между пазарния курс след затваряне на позицията и обменния курс подаден от клиента, при който е затворена позицията.
5. Ако Банката добросъвестно е сключила сделка, макар съгласието от страна на клиента да е било дадено от лице, което не разполага с представителна власт по отношение на клиента, но не е изпълнено условието по Раздел III т.6 или са изпълнени изискванията за идентификация по т.4.2. от III, то в отношенията между Банката и клиента, ще се счита, че такова нареждане е валидно.
6. В случай, че клиент не потвърди, съгласно Раздел III т.4., или изиска анулиране на дистанционно сключена сделка с Банката, то той се задължава да обезщети Банката за всички вреди, произтичащи от неизпълнението на задължението му по сделката.
7. Банката не отговаря за неизпълнение на задълженията си по сделка/и с клиента, което се дължи на невиновна невъзможност за изпълнение, като извънредни технически причини или случайни събития, срив на информационни системи, прекъсване на комуникационни линии, спиране на електрическо захранване и други, както и при извънредни обстоятелства, като природни бедствия и др. Извън посочените случаи, Банката отговаря единствено за проявен умисъл или груба небрежност от нейни служители.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

1. Банката има право да променя настоящите Общи условия, като обявява промените на гишетата във ФЦИ на официалната си страница в Интернет – www.ibank.bg.
2. Настоящите Общи условия са приети с решения на КУАП и на Управителния съвет, одобрени с решение на Надзорния съвет на Инвестбанк АД, в сила от 30.06.2014г.
3. Настоящите Общи условия са изменени и допълнени:
 - 3.1. с решение на КУАП с Протокол № 47/15.08..2014г., приети с Решение на УС на "ИНВЕСТБАНК" АД с Протокол № 75/19.08..2014г. и одобрени от Надзорния съвет на "ИНВЕСТБАНК" АД с Протокол № 40/20.08.2014г., като промените влизат в сила, считано от 25.08.2014г.
 - 3.2. с решение на КУАП с №45/15.12.2021г. и НС с решение №.59/21.12.2021г. като промените влизат в сила, считано от 21.12.2021г.