



**ОБЩИ УСЛОВИЯ НА „ИНВЕСТБАНК“ АД  
ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА СДЕЛКИ ЗА ПОКУПКО-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“, финансовите центрове, регионалните корпоративни центрове и бизнес звената в „ ИНВЕСТБАНК АД (Банката) при условия на спот търговия.
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, подзаконовни 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 сделки с физически и юридически лица, 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), японски йени (JPY) и руски рубли (RUB).
  - 1.2 на каса: евро (EUR), щатски долари (USD), швейцарски франкове (CHF), английски лири (GBP), руски рубли (RUB). датски крони (DKK), норвежки крони (NOK), румънски лей( RON)
2. Банката ежедневно 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 USD, 2 000 EUR 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. Котиране на преференциална цена за сключване на сделка е валидна до 5 мин., в рамките на които клиентът трябва да потвърди сделката.

2.3. За клиенти, които отговарят на определени от Банката условия, се сключват индивидуални договори /допълнителни споразумения към договори/ **Приложение 2 и 3**, за прилагане на преференциални валутни курсове при осъществяване на операции по покупко - продажба на валута. Допълнителните Споразумения са рамкови( одобрена форма от Управителен съвет) и се подписва от Изпълнителни директори или от упълномощени лица в Дирекция "Ликвидност и инвестиционни услуги", след подписването му задължително следва да се представи от финансовия център копие на документа в Дирекция "Ликвидност и инвестиционни услуги",

2.4 Забранява се обмяна на евро/лев по фиксинг на БНБ на служители на банката и Феста холдинг , включително и при погашения по кредити и кредитни карти. Сделки за покупко-продажба на евро срещу лева се осъществяват съгласно условията предлагани на клиенти на банката.

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

3. Информация за официалните обменни курсове се получава на гише, от електронните табла в банковите офиси, чрез системата на Банката за Интернет банкиране или от Интернет страницата на Банката.
4. 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 електронните табла, в Интернет страницата си.
5. Банката сключва сделки за покупко - продажба на валута с клиенти от 9.00 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.
6. 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/. В хода на преговорите по различни уточняващи въпроси може да се използва и факс.

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 4/**.

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 чрез e-mail или факс, 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 титуляра на сметката/ законен представител на юридическо лице – титуляр/ или от упълномощени от титуляра представители чрез телефонните номера/ e-mail адресите/факс номера, съгласно списък, който е приложение към Договора за дистанционно сключване на валутни сделки и е неразделна част от нея. 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 и/или факс, 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 титуляра на сметката/представляващ юридическо лице/ или от негов представител, възоснова 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, във формата следва да се посочат сметките, по/от които следва да се извършат съответните операции, а в случай на договорена сделка - валутният курс и името на дилъра от Отдел „Клиенти“, Дирекция „Ликвидност и инвестиционни услуги“ с който е сключена сделката.

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 над, както следва:

8.1. за сделки на каса - 10 000 лева;

8.2. за сделки по сметка – 30 000 лева.

9. Клиентът има право да депозира Нарездане (по образец – „**Ордер**“) Приложение 1 за сключване на валутна сделка, . Банката приема ордери при следните условия:

9.1. **минимална сума на ордер** – 50 000 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.** Нарезждане (Ордер) по телефон, e-mail (без квалифициран електронен подпис) или факс 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.** На основание чл.21 от 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.

**5.** Разплащания по сделки, подавани от клиентите чрез системата за Интернет банкиране в съответните форми се осчетоводяват автоматизирано по посочените от клиента сметки.

#### **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 третираны 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 в своите офиси и на официалната си страница в Интернет – [www.ibank.bg](http://www.ibank.bg).
2. Настоящите Общи условия са одобрени с решение на КУАП, приети с Решение на УС на и одобрени от Надзорния съвет на "ИНВЕСТБАНК" АД и влизат в сила от 30.06.2014г.