

**УСЛОВИЯ НА
ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД,
ПРИЛОЖИМИ КЪМ СКЛЮЧВАНЕ НА
ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ ОТ РАЗСТОЯНИЕ И
ПОДАВАНЕ НА НАРЕЖДАНИЯ ЗА СДЕЛКИ И
ТРАНСАКЦИИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ
ЧРЕЗ ДИСТАНЦИОННИ СПОСОБИ**

**Глава Първа
Общи положения**

Чл. 1 Настоящите Условия уреждат реда и начините за сключване от разстояние (неприсъствено) чрез дистанционен способ за комуникация на договори за предоставяне на услуги и дейности, свързани със сделки и трансакции с финансови инструменти между Първа инвестиционна банка АД („ПИБ АД“ или „Банката“) и клиенти на Банката.

Чл. 2 Условията уреждат и изискванията за приемане, изпълнение и оттегляне на клиентски нареддания за сделки и трансакции с финансови инструменти („нареддания“), подадени до Първа инвестиционна банка АД чрез дистанционен способ.

**Глава Втора
Изисквания към сключването на договори
от разстояние**

Чл. 3 (1) Договорите по чл. 1 могат да бъдат сключвани неприсъствено чрез един от следните способи:

1. размяна на документи по електронен път, подписани от страните с квалифициран електронен подпис (КЕП);

2. размяна на необходимите документи, подписани от страните, като клиентът полага подпис в присъствие на нотариус.

3. онлайн система на обвързан агент на Банката, достъпна в Интернет, чрез Мобилното му приложение /Системата/, осигуряваща възможност за предлагане на финансови инструменти от името на ПИБ АД като инвестиционен посредник, приемане и предаване на нареддания на клиенти, както и обмен на информация и документи за сключване на договор по чл.82 ЗПФИ между

ПИБ АД и клиенти, регистрирани (със създаден профил в секция „Инвестиции“) в Системата.

4. системата за електронно банкиране на ПИБ АД - „Моята Fibank“, достъпна в Интернет, чрез Мобилното приложение „Моята Fibank“ („Моята Fibank“).

(2) Сключването на договори по ал. 1 от разстояние е допустимо, при условие че клиентът е титуляр на разплащателна или друг вид банкова сметка, открита в ПИБ АД.

Чл. 4 (1) При сключване на договор по реда на чл. 3, ал. 1, т. 1 чрез размяна на документи по електронен път, подписани с КЕП от клиента и от Банката, клиентът - физическо лице/законният представител на юридическо лице, изпраща на електронната поща на Банката - invest@fibank.bg, следните документи:

1. Договор за предоставяне на съответната услуга или дейност по смисъла на чл. 1, заедно с приложениета към него;

2. Копие от документ за самоличност на клиенти - физически лица и на законните представители на юридически лица, заверен с „Вярно с оригиналa“ и „Съгласен съм с копието“, дата и подпись на съответното лице;

3. Копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството, заверени с „Вярно с оригиналa“, дата и подпись на законните представители на юридическото лице – при условие че лицето не е регистрирано/пререгистрирано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел;

4. Общи условия, приложими към договори с клиенти на Първа инвестиционна банка АД за инвестиционни услуги и дейности с финансови инструменти.

(2) Документите по т. 1 и 4 се предоставят от Банката на клиента по електронна поща, посочена от него.

(3) Документите по т. 1 и 4 се изпращат от клиента подписани с КЕП, а документите по т. 2 и т. 3 се изпращат сканирани.

Чл. 5 При сключване на договора по реда на чл. 3, ал.1, т. 2 чрез размяна на необходимите документи на хартиен носител, подписани от страните, клиентът – физическо

лице/законният представител на юридическото лице, полага подпись в присъствие на нотариус върху документите по чл. 4, ал. 1, т. 1 и 4 и заедно с документите по чл. 4, ал. 1, т. 2 и 3, заверени по съответния ред, ги предоставя на адреса за кореспонденция на Банката, посочен в договора.

Чл. 6(1) С избор за сключване на договора по реда на чл.3, ал.1, т.3, Клиентът дава изричното си съгласие всички данни и документи, необходими за сключване на договора, вкл. лични данни и параметри на наредданията, да се изпращат между Банката и Клиента, съответно да се подписват със средство за подпись, което Клиентът ползва в Системата на обвързания агент.

(2) Банката и Клиентът договарят, че използваното от Клиента средство за подпись през Мобилното приложение „Моята Fibank“ ще има силата и значението на правновалиден електронен подпись по смисъла на чл.13, ал.4 от ЗЕДЕУУ, който в отношенията между Банката и Клиента страните приравняват на саморъчен подпись, удостоверяващ истинността и автентичността на електронното изявление за подписването на договори, поръчки и/или потвърждението на други действия/ извършвани от Клиента по електронен път.

Чл. 7 Сключването на договор или анекс към договор за посредничество при сделки с финансови инструменти, по реда на чл. 3, ал. 1, т. 4, е възможно за физически лица-Титуляри на разплащателна сметка в Банката, с права за активно банкиране в Мобилното приложение „Моята Fibank“ като приложение намира чл.6, ал.2 по- горе

Чл. 8. Във връзка със сключването на договор по реда на чл. 3 по преценка на Банката могат да бъдат изискани допълнителни документи и информация.

Чл. 9 Не се допуска неприсъствено сключване на договори в следните случаи:

1. чрез пълномощник;
2. договорите и приложенията към тях са изпратени на електронна поща или адрес за кореспонденция, които не са обявени от Банката за сключване на договори от

разстояние и/или посочени в съответния договор;

3. не са по образец на ПИБ АД и/или не са попълнени всички изискуеми реквизити;

4. когато към договора не са приложени или не са подписани всички необходими документи, съгласно изискванията на настоящите Условия;

5. когато по договора или приложенията към него се забелязват следи от поправки, зачертавания, изтривания; представените документи са с явни недостатъци;

данные в тях са непълни, имат неточности или противоречия или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представляване или документите не са надлежно подписани, съответно заверени от клиента или неговия представител.

Глава Трета

Изисквания към клиентските нареддания за трансакции и сделки с финансови инструменти, подадени чрез дистанционен способ

Чл. 10 (1) ПИБ АД приема клиентски нареддания за трансакции и сделки с финансови инструменти (нареддания), подадени чрез следните дистанционни спосobi, съгласно условията на склучения договор :

1. по електронна поща, като в този случай клиентът попълва нареддане по образец на Банката, което изпраща на електронната поща, обявена от Банката за приемане на нареддания - invest@fibank.bg. Подаване на нареддания чрез електронна поща е допустимо, само ако електронното изявление е изпратено от имейл адрес на клиента, регистриран в Банката и е подписано с КЕП или е потвърдено по телефон от/на посочените номера в Искане по образец.

2. по телефон;
3. чрез „Моята Fibank“, при наличие на условията по чл. 7.

4. чрез Системата на обвързан агент, съгласно чл.3, ал.1, т.3 за предлаганите от Банката финансови инструменти.

(2) Клиентските наредждания за сделки с финансови инструменти се изпълняват по реда на тяхното постъпване. В случаите по ал. 1, т. 3 и т.4, когато се допуска автоматично потвърждение на подадените чрез системата наредждания (т.е. без да е необходимо потвърждение от страна на брокер на Банката), е възможно същите да бъдат изпълнени преди наредждания, които са подадени чрез някой от способите по ал. 1, т. 1 – 2 или в клон или офис на ПИБ АД.

Чл. 11 (1) Клиентите на Банката могат да подават наредждания чрез използването на един или повече дистанционни способи по чл. 10, съгласно условията на сключения договор. .

Клиентите, сключили договор чрез обвързан агент, могат да подават наредждания по чл. 10 (1) т. 4 като този дистанционен способ се избира със сключване на договора.

(2) В случай на промяна на предоставени или заявени от клиент пред БАНКАТА данни и информация, във връзка с изпълнение на договора и нареджданията по него, вкл. при промяна на средства за комуникация (телефон, имейл адрес), при смяна на парола, други, клиентът се задължава писмено да уведоми незабавно Банката за това, като попълни и представи в офис на Банката или чрез дистанционен способ, когато това е приложимо, Искане по образец.

(3) ПИБ АД има право да обяви допълнителни телефонни номера, съответно нова електронна поща за приемане на наредждания чрез дистанционен способ или да замени някои от обявените телефонни номера или електронна поща с нови. За направените промени Банката уведомява клиента, чрез един или повече от ползвавните от последния способи за комуникация, промените се обявяват предварително и на интернет страницата на Банката - www.fibank.bg.

Чл. 12 (1) За подаване на наредждания по електронна поща, клиентът трябва да използва нареддане за дистанционно подаване по образец на ПИБ АД, като попълни основните

идентификационни данни и параметрите на нареддането и декларира съответните обстоятелства, съгласно нормативните и банковите изисквания.

(2) ПИБ АД публикува образец на нареддането за сделки с финансови инструменти на своята интернет страница - www.fibank.bg.

(3) По изключение клиентът може да не използва образеца на ПИБ АД за дистанционно подаване на нареддане. В този случай клиентът е длъжен да предостави по подходящ начин данните и задължителната информация.

Чл. 13 (1) В случаите на подаване на наредждания по електронната поща, нареддането и декларациите към него се попълват от клиента и се изпращат подписани с КЕП на електронната поща на Банката, обявена за подаване на наредждания чрез дистанционен способ.

(2) Когато нареджданията за сделки с финансови инструменти се подават чрез Система по чл. 3, ал. 1, т.3 или Моята Fibank, изискуемите документи, които е необходимо да бъдат представени от клиента за приемане на подаденото нареддане, се съставят в електронен вид и се подават чрез функционалностите на съответната електронната система .

Чл. 14 (1) При приемане на наредждания по телефона, клиентът е длъжен да се легитимира пред служител на Банката с трите си имена и паролата, посочена в Искане по образец.

(2) След като бъде идентифициран по реда на ал.1, клиентът ясно и недвусмислено трябва да посочи параметрите на нареддането, а при подаване на поръчка за сделки с финансови инструменти - и да декларира отсъствието на обстоятелства, които не позволяват сключването им, съгласно нормативните и банковите изисквания.

(3) За всяко подадено по телефона нареддане се съставя отделен документ по образец на Банката, който съдържа информацията по ал. 2, получена от клиента.

Чл. 15 (1) Наредждания, подадени чрез дистанционен способ, по чл. 10, ал. 1, т. 1 и т. 2

се приемат всеки работен ден между 9:00 и 17:30 ч. (работно време на ПИБ АД). Нареждания, предадени чрез дистанционен способ по чл.10, ал.1, т.3 и т.4, се приемат и предават за изпълнение в рамките на работното време на съответното място за търговия.

(2) Приемане и предаване на нареждания за сделки, подадени чрез дистанционен способ, може да се извърши при възможност и по изключение извън посочения в ал. 1 времеви интервал, в рамките на работното време на съответното място за търговия, само след предварително потвърждение от служител на Банката, предоставено чрез дистанционен способ за комуникация, съгласно уговореното между ПИБ АД и клиента.

(3) Работното време за изпълнение на нареждането се определя съобразно часовете за търговия/извършване на трансакции с финансови инструменти, обявени съгласно правилата за дейността на съответното място за търговия /депозитарна институция, за който е подадено нареждането.

(4) Нареждането се счита за прието:

1. на датата и часа в който е потвърдено получаването от служител на Банката, на изпратено към официално обявен адрес на електронната поща на Банката попълнено надлежно и подписано с КЕП нареждане чрез използване на дистанционен способ и приложени към него документи по чл. 12, ал. 1, в случаите когато такива се изискват,

2. на датата и часа, посочени от служителя на Банката в документа, изготвен при подаване на съответното нареждане, в случаите когато нареждането е подадено по телефона.

3. на датата и часа, в който нареждането за сделки с финансови инструменти е въведено в системата за електронно подаване на нареждания в рамките на търговската сесия на съответното място за търговия. Ако нареждането е въведено извън фазите на нормалната търговска сесия, остава очакващо потвърждение (в "Чакащи") и се въвежда за изпълнение от брокер след стартиране на фаза за въвеждане на поръчки за съответния пазар на текущия (за нареждания, подадени

преди началото на търговската сесия) или на следващия работен за съответното място за търговия ден (за нареждания, подадени след приключване на търговската сесия);

4. на датата и часа, в който нареждането за сделки с финансови инструменти, подадено чрез Системата на обвързан агент, е регистрирано в меню „Поръчки“ на секция „Инвестиции“.

5. на датата и часа, в който нареждането за сделки с финансови инструменти, подадено чрез „Моята Fibank“ е регистрирано в меню „Поръчки“ на секция „Инвестиции“.

(5) Нареждания, подадени по e-mail извън рамките на работното време на ПИБ АД, се считат за приети от Банката на първия следващ работен ден, освен ако не са налице условията по ал. 2 по-горе.

Чл. 16 (1) Не се приемат и обработват следните нареждания:

1. подадени от представител, който не е удостоверил предварително пред ПИБ АД представителната си власт;

2. подадени от пълномощник, (в случаите по чл. 10 т. 1 и 2). който предварително не е представил пред ПИБ АД следните документи: нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за разпоредителни действия с финансови инструменти и права за разпореждане с паричните средства по действия с финансови инструменти и права за разпореждане с паричните средства по банкови сметки на клиента в ПИБ АД;

3. подадени от/на телефон или електронна поща, които не са посочени от клиента, съответно обявени от Банката;

4. подадени с дистанционен способ (с изключение на подадени чрез електронна поща и подписани с КЕП, както и подадени чрез „Моята Fibank“) нареждания на стойност над 15 000 евро или равностойността им в друга валута;

5. когато при подаване на нареждане по телефон, осъществяването на телефонната връзка е затруднено, има смущения, странични шумове или други обстоятелства, които

възпрепятстват или затрудняват нормалната комуникация и могат да доведат до риск от неправилно възпроизвеждане на нареждането на клиента или до лошо качество на записа;

6. не са попълнени всички изискуеми реквизити, когато клиентът подава нареждане по образец на ПИБ АД или не е предоставена цялата изискуема информация в случаите по чл. 12, ал. 3;

7. когато към нареждането не са приложени необходимите декларации, съгласно изискванията на настоящите Условия;

8. подадени с поправки, зачертавания, изтривания или без подпись на клиента;

9. когато не са спазени други изисквания за подаване на нареждането, съгласно настоящите Условия.

(2) Банката не приема подадени чрез дистанционен способ нареждания за прехвърляне на безналични финансови инструменти от лична сметка по клиентска подсметка към ПИБ АД в Централен депозитар, както и нареждания (заявки) за записване на акции за които се изисква попълване на специални документи.

(3) Нареждания за извършване на регистрационни услуги и дейности, включително приложенията към тях и другите документи се приемат по реда за сключване на договори, предвиден в чл. 3, ал.1.

Глава Четвърта

Оттегляне на клиентски нареждания за сделки и трансакции с финансови инструменти, подадени чрез дистанционен способ

Чл. 17 (1) Клиентите могат да оттеглят подадено чрез дистанционен способ нареждане в работни дни от 9:00ч. до 17:30 ч. Могат да се оттеглят нареждания, които не са изпълнени изцяло и при условие, че Банката не е поела задължение към трета страна в изпълнение на съответното нареждане и оттеглянето му не причинява на Банката вреди.

(2) Приемане на оттегляне на нареждане за сделки, подадено чрез дистанционен способ,

може да се извърши от страна на Банката при възможност и по изключение извън посочения времеви интервал, в рамките на работното време на съответното място за търговия, само след предварително потвърждение от служител на Банката, предоставено чрез дистанционен способ за комуникация.

(3) Оттегляне на нареждане, подадено от клиента извън рамките на работния ден, се счита за прието от Банката на първия следващ работен ден, освен ако не са налице условията по ал. 2 по-горе.

(4) При оттегляне на нареждане, подадено по електронна поща, клиентът подписва искане за отмяна на поръчката, налична на гърба на бланката на приетото вече нареждане и изпраща отново нареждането по електронната поща до ПИБ АД.

(5) При оттегляне на нареждане, подадено по телефона или в случай на обективна невъзможност да подаде отмяна, съгласно ал.4, клиентът задължително се свързва със служител на Банката на обявените за приемане на поръчки телефони. Нареждането се счита за оттеглено с датата и часа, в който служителят на Банката потвърди, че отмяната на изпратено към официално обявен адрес на електронната поща на Банката с попълнено надлежно и подписано искане за отмяна е приета, а в случаите когато нареждането е оттеглено по телефона – от датата и часа, посочени от служител на Банката на съответното място в документа, изготвен при подаване на съответното нареждане.

(6) При извършване на оттегляне на нареждане за сделки с финансови инструменти за изпълнение на БФБ-София АД, подадено чрез система за електронно подаване на нареждания, то се счита за оттеглено на датата и часа, в който същото е отменено в рамките на търговската сесия на съответното място за търговия.

Глава Пета **Отговорност**

Чл. 18 С подписване на договор по реда и условията на настоящите Условия с Банката клиентът:

1. дава изричното си съгласие Банката да записва проведените с него телефонни разговори във връзка с подавани от него поръчки и изпълнение на сделки за негова сметка;
2. декларира, че е запознат и приема да спазва приложимите от Банката процедури при използването на дистанционни способи за комуникация между Банката и клиента;
3. декларира, че носи отговорност за наредданията, подадени чрез дистанционен способ за комуникация, включително и от лицата, които го представляват (пълномощници), и че е обвързан изцяло от всички действия, предприети от Банката в изпълнение на тези нареддания.

Чл. 19 (1) ПИБ АД не носи отговорност за вреди и пропуснати ползи, причинени поради неизпълнение или неточно/забавено изпълнение на нареддане, подадено чрез дистанционен способ за комуникация поради технически или други причини, извън контрола на Банката.

(2) Банката не носи отговорност за рискове, свързани с преноса на данни и информация чрез избрания дистанционен способ за комуникация, включително с възможността за неоторизиран достъп и разкриване на информация пред трети лица, както и за промяна в съдържанието или технически пропуски при преноса на данни.

(3) Банката не носи отговорност за причинени вреди на клиента или на трети лица поради неправомерно използване на дистанционен способ за комуникация при подаване на нареддания, ако добросъвестно, преди да бъде уведомена от клиента или от лице, което го представлява, при съмнение от негова страна за неоторизиран достъп на трети лица, е изпълнила нареддане на лице, което въз основа на недвусмислени обстоятелства е било овластено да подаде нареддането.

Чл. 20 В случаите когато Банката извършва за собствена сметка сделки с финансови инструменти, които са предмет на клиентско нареддане, подадено чрез дистанционен способ, ПИБ АД е длъжна да уведоми клиента по подходящ начин за това обстоятелство при получаване на нареддането.

Чл. 21 Банката може да откаже изпълнение на нареддане, подадено чрез дистанционен способ за комуникация, както и да преустанови за определен срок правото на клиента да ползва дистанционни способи, по обективни причини, свързани със сигурността на способите за комуникация и при основателни съмнения за неоторизирани от клиента нареддания, за което се задължава да уведоми незабавно клиента.

Чл. 22 (1) Банката е длъжна да предостави потвърждение на клиента за всяка сделка, сключена във връзка с изпълнение на нареддане, подадено чрез дистанционен способ.. При приемане на нареддане чрез Системата на обвързан агент или "Моята Fibank", информацията се предоставя чрез съответната система.

(2) Потвърждението може да бъде изпратено по електронна поща, посочена от клиента. Потвърждението може да бъде получено и в офис на ПИБ АД.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. „Квалифициран електронен подпись“ означава усъвършенстван електронен подпись, който е създаден от устройство за създаване на квалифициран електронен подпись и се основава на квалифицирано удостоверение за електронни подписи.

§2. „Работен ден“ е всеки ден, в който Банката съществува дейност, необходима за изпълнението на подаденото нареддане за сделки, съответно трансакции с финансови инструменти.

§3. „Работно време на ПИБ АД“ е интервал от време в рамките на работния ден, след който всяко нареддане за сделка, съответно трансакция с финансови инструменти се смята за получено на следващия работен ден.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§4. Управителният съвет на Банката ежегодно, в срок до 31 януари, преглежда и оценява съответствието на Условията с извършваните от Банката услуги и дейности и действащите нормативни разпоредби, като при непълноти и/или необходимост от подобряване на вътрешната организация приема изменения и допълнения в Условията.

Управителният съвет на ПИБ АД приема изменения и допълнения в тези Условия и при констатиране на необходимост от това, вследствие на нововъзникнали обстоятелства, промени в нормативната база или други обективни причини.