

Този версия на нашите правила и условия се прилага от 17 септември 2026 г., с изключение на таблицата за безплатни сделки в Тарифата за таксите, която ще се прилага от 6 октомври 2026 г. Ако искате да видите всички предишни версии, [кликнете тук](#).

В случай на несъответствие или противоречие между преведената версия на настоящите Правила и условия и оригиналната версия на английски език, се прилага оригиналната версия. Преводът е само за справка. Със сключването на това споразумение и приемането на услугите на Revolut Securities Europe UAB, вие потвърждавате, че разбирате английски език и се съгласявате да комуникирате с нас на английски език, що се отнася до правните отношения, произтичащи от това споразумение.

1. Обща информация

Revolut Securities Europe UAB е регистрирано в Литва под регистрационен номер 305799582 и е лицензирано и регулирано от Банката на Литва (**БЛ**) като инвестиционен посредник. Седалището на Revolut Securities Europe UAB е в Quadrum South, Konstitucijos pr. 21B, LT-08130, Вилнюс. Представява се в Швейцария от Revolut (Switzerland) AG. За повече информация относно лиценза на Revolut Securities Europe UAB посетете [уебсайта](#) на банката на Литва.

Тези правила и условия са част от споразумението между Revolut Securities Europe UAB („**Revolut Securities**“, „**ние**“, „**нас**“ или „**наш**“) и неговите клиенти (включително „**вие**“ или „**ваш**“) и уреждат отношенията между Revolut Securities и вас по отношение на инвестиционната платформа на приложението Revolut, ако сте **физическо лице**, или на приложението Revolut Business, ако сте **юридическо лице**. И в двата случая ние наричаме тази платформа „**инвестиционна платформа**“.

Навсякъде в настоящите Правила и условия, препратките към приложението Revolut се отнасят и за приложението Revolut Business за целите на използването му от **юридически лица**, по отношение на продукта, описан в Графика Гъвкави парични фондове .

Основните услуги, които сме упълномощени от BoL да предоставяме съгласно настоящите условия, включват приемане и предаване на поръчки във връзка с един или повече финансови инструменти, изпълнението на поръчки от името на клиенти, изпълнението на поръчки чрез търгуване от собствена сметка,

управлението на портфейл и съхранението на финансови инструменти. Наричаме тези услуги колективно „**инвестиционни услуги**“, освен ако контекстът не изисква друго.

Можем да ви предоставим една или повече инвестиционни услуги по отношение на финансови инструменти, включително цели или частични акции в публично търгувани дружества, държавни и корпоративни облигации и дялове във Фондове на паричния пазар (всеки от тях е **ФПП**), дялове или единици във фондове в частния пазар и Борсово търгувани фондове (всеки от тях е **ETF**), които можем да ви предлагаме чрез инвестиционната платформа. Освен ако контекстът не изисква друго, наричаме тези финансови инструменти „**инструменти**“.

По всяко време можете да поискате копие на тези Правила и условия чрез приложението Revolut. За да използвате всички функции на приложението Revolut, трябва да сте свързани с интернет.

В зависимост от вашата юрисдикция и от това дали сте **физическо** или **юридическо лице**, някои продукти, предлагани от нас, може да не са достъпни за вас.

Ако искате повече информация, може да ви е полезно да прочетете нашите [Често задавани въпроси \(ЧЗВ\)](#), които не представляват част от нашето споразумение с вас.

2. Клиентско споразумение

Вашето клиентско споразумение с Revolut Securities се състои от различни части, до които можете да получите достъп чрез инвестиционната платформа, нашия уебсайт или при поискване чрез функцията за съобщения в приложението Revolut, като то включва нашите:

- Правила и условия на Revolut Securities Europe UAB, включително Тарифата на таксите в края им (наричани "**Правила и условия**" в този документ);
- всички допълнителни условия, специфични за продукта или специфични за услугата, за които сте се споразумели с Revolut Securities след приемането на настоящите Правила и условия и установяването на взаимоотношения с нас.
-

Частите от вашето клиентско споразумение с нас се наричат общо **„споразумение“**. Споразумението представлява цялото договорно споразумение между нас и вас по отношение на инвестиционната платформа и инвестиционните услуги. Споразумението влиза в сила и се прилага към вас от датата, на откриване на инвестиционната ви сметка. Предоставяме настоящото споразумение на няколко езика, но имайте предвид, че английската версия е с предимство и преводите са предоставени само за удобство. Занапред ще комуникираме с вас на английски език или на друг език, зададен като предпочитан от вас в приложението Revolut. За **юридически лица**, можем, по наша преценка и когато е съгласувано с клиента, да осигурим и устна комуникация на езици, различни от английски, но не сме задължени да го правим.

Ако сте швейцарски гражданин, допълнителна информация за рисковете, свързани с инвестиционните услуги, може да бъде намерена в швейцарската банкова брошура [„Рискове, свързани с търговията с финансови инструменти“](#).

Ако сте **юридическо лице**, споразумението се отнася конкретно и изключително за вас по отношение на продукта, описан в Приложението Гъвкави парични фондове, при условие че:

- сте се съгласили с условията на Business на Revolut Bank UAB (**„Условия на Business“**) и сте включени в един от предлаганите от него платените планове, (можете да ги видите [тук](#)); и
- сте открили **„Сметка Business в Revolut“**, както е посочено в [Условията на Business](#).

Съгласявайки се и приемайки настоящите Правила и условия, вие потвърждавате, че имате познания по английски език, които са достатъчни, за да можете да използвате инвестиционната платформа, да разберете напълно тези Правила и условия и всички други документи, които формират споразумението, както и всяка друга информация и материали, изпратени или предоставени от нас чрез приложението Revolut.

Трябва да прочетете внимателно всички документи, които формират споразумението, преди да откриете инвестиционната си сметка, да подадете поръчки и да сключите сделки чрез инвестиционната платформа, тъй като тя съдържа важна информация, на която ще разчитаме, когато ви предоставим инвестиционната платформа и инвестиционните услуги. Насочваме вниманието ви по-специално към тези раздели в настоящите Правила и

условия, които посочват нашите права при определени обстоятелства и събития, включително, но не само:

- Раздел 23 (Отказ на поръчки);
- Раздел 29 (Грешни оферти и други грешки);
- Раздел 30 (Пазарни сътресения и извънредни събития);
- Раздел 31 (Случаи на нарушение); и
- Раздел 36 (Пазарна злоупотреба и неправомерни търговски стратегии).

Вие се съгласявате с условията на споразумението, а ние също така ще третираме достъпа ви до и използването на инвестиционната платформа и инвестиционните услуги като приемане на условията на споразумението. Вие се съгласявате да получавате условията на споразумението по електронен път под формата на връзки към уебсайтове.

Споразумението ще се прилага за всички нови клиенти на Revolut Securities от датата, на която то влезе в сила. За клиенти, които са имали инвестиционна сметка в Revolut Securities преди датата, на която споразумението влиза в сила, споразумението ще замени всички предишни споразумения, сключени между вас и Revolut Securities.

Имаме право да разчитаме на всяка информация, която сте предоставили като част от процеса на откриване на вашия инвестиционен акаунт като коректна и точна по всяко време, освен ако не ни уведомите писмено за друго. Трябва да ни уведомите възможно най-скоро в писмен вид за всяка промяна в предоставената информация.

Можем да ви предложим нови продукти или услуги, ако законът ни позволява. Ако тези допълнителни продукти или услуги се уреждат от свои собствени условия, настоящите Правила и условия ще допълнят специфичните за продукта или специфичните за услугата условия, както е приложимо. Както настоящите Правила и условия, така и всички конкретни условия, за които сте се споразумели с Revolut Securities, могат да бъдат актуализирани или изменени от време на време.

Ако има несъответствие между тези Правила и условия и всички конкретни условия, за които сте се споразумели с Revolut Securities, конкретните условия ще имат предимство.

Ако сте **физическо лице**, споразумението не урежда плащането или разплащателните сметки, или други услуги, свързани с тези сметки, предоставяни от други дружества на Revolut.

Ако сте **юридическо лице**, споразумението не урежда вашата сметка Business в Revolut. Отделни условия (например, [Личните условия](#)), ако сте **физическо лице**, или условията на Business, ако сте **юридическо лице**, и съответните им такси и всички други документи на съответната компания на Revolut, което ви предоставя такива сметки, представляват правно споразумение между:

- вас; и
- компанията Revolut, която ви предоставя вашите Revolut сметки – в зависимост от това къде живеете, Revolut Bank UAB или Revolut Bank UAB чрез клон (ние наричаме тази компания **„Дружество, предлагащо сметка на Revolut“**).

В тези условия, когато се позоваваме на вашата **„номинирана сметка“**, имаме предвид сметката на Revolut, предлагана от дружеството, предоставящо сметката на Revolut, която сте избрали, за да плащате по вашата инвестиционна сметка или да получавате плащане от вашата инвестиционна сметка. Когато се позоваваме на **„Разплащателна сметка на Revolut“**, имаме предвид, ако сте **физическо лице**, вашата лична сметка на Revolut или, ако сте **юридическо лице**, вашата сметка Revolut Business, всяка предоставена от дружество, предлагащо сметка на Revolut.

Ако има несъответствие между тези правила и условия и личните условия или условията на Business на дружеството, предлагащо сметка на Revolut, се прилагат настоящите правила и условия.

Ако имате някакви въпроси относно съдържанието на споразумението, трябва да потърсите независим професионален съвет.

Информация за нашата фирма и услугите, които предоставяме, заедно с информация за нашите правила и начина, по който защитаваме инструментите, можете да намерите тук.

3. Въведение в търговията

Revolut Securities ви предоставя инвестиционните услуги чрез приложението Revolut Retail, приложението Revolut Business, уебсайта на Revolut на адрес

www.revolut.com и уебсайта „**Terminal**“ (потребителски интерфейс, базиран на уебсайт, за търговия с финансови инструменти и други инвестиционни услуги, предоставяни от нас). Ние колективно ще наричаме тези платформи „**Приложение Revolut**“ в тези Правила и условия и в цялото споразумение, освен ако контекстът не изисква друго.

За да търгувате с инструменти чрез приложението Revolut, първо трябва да сте открили разплащателна сметка на Revolut към дружеството, предлагащо сметка на Revolut. Това ще ви позволи да откриете и финансирате инвестиционна сметка, в която ще бъдат показани вашите парични средства и инструменти, държани при нас. Това наричаме „**инвестиционна сметка**“. Вашата номинирана сметка е сметката, използвана за извършване и получаване на плащания в и от вашата инвестиционна сметка. Когато използвате инвестиционните услуги, ние ще уредим съответното дружество, предлагащо сметка на Revolut, да извършва плащане към или от нея.

След като получим средства от вас, ние незабавно ще ги внесем в клиентската парична сметка, както е обяснено по-подробно в Раздел 14 (Клиентски пари). Тези средства ще станат достъпни за плащане на вашата поръчка за инструментите.

Можете да изпращате инструкции за закупуване и продажба на различни инструменти чрез инвестиционната платформа. Когато изпратите инструкция чрез инвестиционната платформа за закупуване или продажба на инструмент, ние наричаме тази инструкция „**поръчка**“.

За някои от поръчките, които изпращате чрез инвестиционната платформа, може да се изисква минимална стойност на поръчката, в зависимост от вида на базовия инструмент. Ако направите поръчка за инструмент, който е цяла или дробна част, или единица, вашата поръчка може да бъде предмет на минимална стойност на поръчка, посочена в инвестиционната платформа. Наричаме това „**минимална стойност на поръчката**“. Тъй като минималната стойност на поръчката зависи от редица фактори, можем основателно да решим да променим минималната стойност на поръчката, без да ви съобщаваме предварително.

Трябва да разполагате с достатъчно средства в инвестиционната си сметка, за да платите за поръчката, която изпращате чрез инвестиционната платформа. Това наричаме „**налични средства**“. В зависимост от финансовия инструмент, вашата поръчка може да бъде изпълнена (i) от нас в качеството ни на основен

представител или (ii) от оторизиран външен доставчик на услуги, на когото предаваме вашите поръчки и на когото сме делегирали отговорността за тяхното изпълнение. Наричаме тази страна **„брокер трета страна“**. Когато ние или брокерът трета страна изпълним поръчката ви, наричаме това **„трансакция“**. Можете да използвате инвестиционната си сметка, за да следите всички текущи позиции, които държите в инструменти като резултат на трансакциите, които сте сключили чрез инвестиционната платформа. Това наричаме **„отворени позиции“**.

4. Информация за инвестиционната сметка

Можете да проверявате всички търговски дейности по инвестиционната си сметка чрез приложението Revolut. Докато сте клиент, информацията за вашата инвестиционна сметка ще бъде достъпна за вас, включително за изтегляне, чрез приложението Revolut. Ако се нуждаете от копие на информацията, след като вашата инвестиционна сметка е закрыта, можете да я изтеглите, докато вашата инвестиционна сметка е все още активна. Ако закриете вашата инвестиционна сметка и искате да получите тази информация, можете да ни изпратите имейл на feedback@revolut.com.

Ще ви изпращаме известие чрез приложението Revolut всеки път, когато подадете поръчка за купуване или продаване на инструмент чрез инвестиционната платформа или, в случай на фондове на частния пазар, когато поръчката ви бъде уредена (изцяло или частично) или отхвърлена. Можете да изключите тези известия от приложението Revolut, но ако го направите, трябва редовно да проверявате търговската си дейност в приложението Revolut. Важно е да знаете каква търговска дейност се извършва във вашата инвестиционна сметка, затова ви препоръчваме да не изключвате тези известия.

За да откриете инвестиционна сметка, трябва да имате и разплащателна сметка на Revolut. Можете да откриете инвестиционни сметки в различни валути, които предлагаме на инвестиционната платформа. Средствата, депозирани във вашата инвестиционна сметка, ще бъдат използвани за плащане на поръчките, които изпращате чрез инвестиционната платформа, както и за комисионите и другите такси, които са дължими от вас по настоящото споразумение. По същия начин, ако закриете или дружеството, което предлага вашата сметка на Revolut, закрие по някаква причина вашата разплащателна сметка на Revolut, инвестиционната ви сметка също ще бъде закрыта и няма да можете да използвате нашите инвестиционни услуги за каквато и да е друга цел. В такива

случаи може да ви помолим да затворите всички отворени позиции в инвестиционната платформа.

5. Комуникации с клиента

Ако трябва да говорите с нас или ако ние трябва да говорим с вас във връзка с въпроси, произтичащи от или по отношение на това споразумение, ние ще го направим чрез функцията за съобщения в приложението Revolut. Също така можем да комуникираме с вас чрез текстово съобщение или имейл, за да ви изпращаме документи или друга информация, така че трябва редовно да проверявате текстовите си съобщения и имейл акаунта си.

Важно е да се отбележи, че това са комуникационните канали, чрез които ще ви предоставяме информация за вашата инвестиционна сметка, включително за да ви съобщим за всяка измама или предполагаема измама, свързана с инвестиционната ви сметка. По този начин ще ви информираме и ако има заплаха за сигурността на вашата инвестиционна сметка. Уверете се, че проверявате редовно приложението Revolut за тази информация.

Всяко съобщение, изпратено до вас от нас е предназначено да бъде получено само от вас. Следователно вие носите отговорност за запазването на поверителността на всяка информация, която ви изпращаме.

Всяко съобщение, изпратено до вас от нас, ще се счита за валидно, ако бъде изпратено чрез:

- функцията за съобщения в приложението Revolut, веднага щом бъде изпратено от нас; или
- имейл, веднага след като сме го изпратили до последния имейл адрес, за който сте ни уведомили.

Ваша отговорност е да се уверите, че сте прочели всички съобщения, които можем да ви изпращаме от време на време чрез някое от нашите средства за комуникация.

Ако се абонирате за плана Ultra, предлаган от нашето дружество, предоставящо акаунти в Revolut, ще може да ни се обаждате чрез нашата услуга за разговори в приложението за поддръжка по телефона. Всяка такава поддръжка по телефона се предлага само чрез приложението Revolut и е предмет на Условиата на платения план и Уведомлението за поверителност за клиенти.

Няма да ви се обаждаме и няма да приемаме обаждания от вас извън приложението Revolut.

В допълнение към другите въпроси, посочени в Условиата на платения план, тази поддръжка по телефона ще бъде на разположение за определени въпроси, свързани с настоящото споразумение и инвестиционните услуги или финансовите продукти, които ви предлагаме. Въпреки това, не всички въпроси, свързани с поддръжката на клиенти, може да бъдат разрешавани по телефона. Служител от екипа за обслужване на клиенти ще ви обясни кои въпроси може да бъдат обсъждани по телефона. В момента поддръжката по телефона е налична само на английски език. Ако желаете да получите поддръжка на клиенти на друг език, моля, използвайте функцията за изпращане на съобщения в приложението Revolut.

Имайте предвид, че поддръжката по телефона не ви дава право да искате от служител от екипа за обслужване на клиенти да прави, променя или отменя поръчка от ваше име или да предприема други действия, които биха довели до ангажирането ви с трансакция.

Имайте предвид, че съобщенията в приложението и поддръжката по телефона може да се предоставят чрез нашите асистенти с изкуствен интелект. Можете да поискате да говорите с агент на живо по всяко време от взаимодействието. Допълнителна информация е достъпна в [Уведомлението относно чат асистента с изкуствен интелект на Revolut](#).

Ако по някаква причина не можете да комуникирате с нас по имейл или чрез функцията за съобщения в приложението Revolut, ние няма да носим отговорност за загуби, които сте претърпели в резултат на невъзможността да комуникирате с нас, освен в резултат на измама, умишлено действие или груба небрежност от наша страна.

Вашите съгласия, одобрения, приемания и други изявления, направени чрез приложението Revolut, ще имат същата правна валидност като вашия подпис на писмен документ. Всички споразумения, сключени чрез приложението Revolut, ще се считат за писмени споразумения, сключени между Revolut Securities и вас. Всички инструкции, които ни давате за извършване на операции и други действия, подадени или изпълнени от вас чрез приложението Revolut, ще бъдат третираны като инструкции и действия, валидно подадени и изпълнени от вас.

Споразумението и всички известия, инструкции или друга комуникация между Revolut Securities и вас ще бъдат на английски език или на друг език, зададен от вас като предпочитан в приложението Revolut. По подразбиране, инвестиционните услуги и инвестиционната платформа, включително нейните характеристики и информация в нея, ще бъдат предоставяни на английски. Въпреки това, за ваше удобство, можете да изберете различен език за инвестиционната платформа, като използвате мобилното си устройство. Трябва да изберете друг език, само ако имате подходящи познания и пълно разбиране на този език. Ако изберете друг език, вие правите това изцяло на свой собствен риск. В случай на несъответствия между документи или информация, които ви предоставяме или до които ви даваме достъп на английски език, и версията на този документ или информация на език, различен от английски език, ще се прилага английската версия на такива документи и информация.

Ние ще записваме и съхраняваме всички комуникации, свързани с поръчки и трансакции, между Revolut Securities и вас. Ние ще ви предоставяме такава информация при поискване от ваша страна за срок от 5 (пет) години или, ако сте **швейцарски** жител, за срок от 10 (десет) години от датата, на която е регистрирана, или ако е поискано от нашия регулатор, за срок до 7 (седем) години.

Поддържайте данните си актуални и ни известете незабавно, ако информацията, която сте ни предоставили, се промени. Ако открием, че вашата информация е некоректна, ще я актуализираме.

За да спазим нашите правни и регулаторни изисквания, може в определени случаи да поискаме още информация за вас. Например, това може да се случи, ако вашата търговска дейност се увеличи. Необходимо е да ни предоставяте своевременно тази информация, за да няма прекъсване по вашата инвестиционна сметка или нашите услуги.

6. Класификация на клиентите

От нас се изисква да направим определена класификация на клиентите и да ви категоризираме като непрофесионален клиент в съответствие със Закона за пазарите на финансови инструменти на Република Литва (**ЗПФИ**) (или ако сте **швейцарски** жител, в съответствие с швейцарския Закон за финансовите услуги от 15-ти юни 2018 г., с измененията (**ЗФУ**). „**Непрофесионален клиент**“ може да бъде **физическо** или **юридическо** лице и означава клиент, който е категоризиран като такъв от Revolut Securities и който отговаря на критериите

за тази категория, посочени в ЗПФИ (или ЗФУ, ако сте **швейцарски** жител). На непрофесионалните клиенти се предоставя най-високото ниво на защита, съгласно ЗПФИ (или ЗФУ, ако сте **швейцарски** жител). Имате право да поискате да бъдете категоризиран като професионален клиент, ако отговаряте на съответните изисквания, посочени в ЗПФИ (или ЗФУ, ако сте швейцарски жител), въпреки че не е необходимо да се съгласяваме с искането ви. Въпреки това, ако се съгласим с вашето искане и бъдете прекатегоризиран като професионален клиент, ще загубите предимствата на някои защиты, предвидени в ЗПФИ (или ЗФУ, ако сте **швейцарски** жител). Ако след вашето искане сте прекатегоризиран в категория професионален клиент, трябва да ни информирате за всяка промяна в обстоятелствата, която може да повлияе на вашата категоризация като професионален клиент.

7. Взаимоотношения с брокер трета страна, дистрибутор и управител на фонд

За да предоставяме инвестиционни услуги съгласно настоящите правила и условия, включително специфичната услуга, описана в плана за гъвкави парични фондове и плана за фондове на частни пазари, сме сключили споразумения с брокери трети страни, дистрибутор трета страна и управител на фонд. Тези трети страни предоставят услуги по изпълнение, клиринг, сетълмент и безопасни попечителски услуги, включително съхранение на вашите инструменти. Можем също така да назначим трета страна, която да ни предоставя само попечителски услуги по отношение на вашите финансови инструменти (**„доставчици на попечителски услуги“**). За целите на безопасното съхранение на вашите финансови инструменти сме открили сметки при брокери трети страни, дистрибутор трета страна, управителя на фонда или доставчици на попечителски услуги, според случая, където се съхраняват вашите финансови инструменти. Наричаме всяка такава сметка **„омнибус сметка“**.

Фондовият мениджър, при когото се съхраняват вашите инвестиции, винаги ще бъде посочен в приложението Revolut.

Revolut Securities е единственият клиент на брокерите трети страни, дистрибутора трета страна и управителя на фонд или доставчика на попечителска услуга, според случая, в контекста на инвестиционните услуги. Тези трети страни няма да ви предоставят услуги директно и не знаят вашата

самоличност. Ние сме отговорни за всички въпроси, свързани с настоящите правила и условия.

Въпреки че сме вложили всички необходими грижи, умения и старание при избора, назначаването и периодичното преразглеждане на брокерите трети страни, дистрибутора трета страна, управителя на фонд и доставчиците на попечителски услуги, според случая, няма да носим отговорност за загуби, които претърпявате в резултат на действия, които тези трети страни предприемат или не предприемат, освен в резултат на измама, умишлено действие или груба небрежност.

8. Услуга само за изпълнение

Ние не предоставяме инвестиционни съвети или лични препоръки по отношение на трансакциите, които извършвате чрез нашата инвестиционна платформа. Нашите инвестиционни услуги не са консултантски, а са услуги само за изпълнение. Съгласно настоящите Правила и условия, когато предоставяме услуги, които не са консултирани, а само за изпълнение по ваша инициатива във връзка с **несложни финансови инструменти**, както е определено в приложимите закони, ние:

- няма да ви съветваме относно предимствата на всяка трансакция;
- не трябва да оценяваме целесъобразността на всяка от вашите трансакции.

В резултат на това няма да се възползвате от защитата на ЗПФИ (или ЗФУ, ако сте **швейцарски** жител) за оценка на целесъобразността или пригодността. Ето защо ние не оценяваме:

- дали трансакцията отговаря на вашите инвестиционни цели;
- дали ще можете да понесете финансово риска от всяка загуба, която трансакцията може да причини; или
- дали разполагате с необходимите знания и опит, за да разберете рисковете, свързани с всяка трансакция.

Когато предоставяме нашите услуги, които не са консултирани, а само за изпълнение, във връзка със **сложни финансови инструменти**, както е определено в приложимите закони, от нас се изисква да оценим целесъобразността на трансакцията с такива сложни инструменти за вас. Ще ви помолим да ни предоставите актуална, точна и пълна информация за вашите

знания и опит в инвестиционната област, свързани с конкретния вид инструмент, за да можем да преценим дали трансакцията с такъв инструмент е подходяща за вас.

Ако въз основа на предоставената от вас информация считаме, че нямате необходимите знания и опит, за да разберете съответните рискове, свързани с трансакцията в конкретен инструмент, ще ви предупредим чрез приложението Revolut, че съответната услуга или инструмент не е подходяща за вас. Когато не ни предоставите исканата информация или предоставите недостатъчна информация относно вашите знания и опит, ние ви предупреждаваме и разбирате, че няма да можем да определим дали трансакцията с предвидения финансов инструмент е подходяща за вас. В тези случаи или ако желаете да сключите такава сделка въпреки нашето предупреждение, ние си запазваме правото да откажем да ви предоставим инвестиционни услуги във връзка с такива инструменти.

В допълнение към горепосоченото съгласно приложимите разпоредби за европейски фондове за дългосрочни инвестиции (**ЕФДИ**) от нас се изисква да извършваме по-широка оценка на пригодността, а не само оценка на уместността. Това важи дори когато тези фондове се предоставят само за изпълнение. За допълнителна информация за ЕФДИ вижте плана за фондове на частния пазар.

Нашите действия, комуникация или всяка информация, която ви предоставяме или до която ви даваме достъп, не следва да се разбират като публично предлагане на ценни книжа, както се разбира от приложимите закони, по-специално от Регламента на ЕС за проспектите (ЕС) 2017/1129. С други думи, ние не ви позволяваме да участвате в първичното предлагане на инструменти и предоставяме чрез нашата инвестиционна платформа само инструменти, които вече са регистрирани на борса, регулиран пазар или друго място за търговия (наричани общо „**пазар или борса**“).

9. Ограничения на услугата само за изпълнение

Инвестиционната платформа не е пазар или борса. Това означава, че:

- можете да изпращате поръчки и да извършвате трансакции с нас само чрез инвестиционната платформа, а не чрез платформа на трета страна;
- в случай, че желаете да ликвидирате портфейла си, всички отворени позиции във вашата инвестиционна сметка трябва да бъдат затворени чрез

инвестиционната платформа;

- всички инструменти, които купувате чрез инвестиционната платформа, могат да се продават само на инвестиционната платформа, освен ако не решите да ги прехвърлите от инвестиционната си сметка ;
- ние не предоставяме инвестиционни, финансови, правни, данъчни или регулаторни съвети или каквато и да е лична препоръка по отношение на нашата услуга само за изпълнение. трябва да направите своя собствена преценка, преди да сключите каквато и да е сделка, и няма да разчитате на мнение, материал или анализ, предоставени от нас като инвестиционен съвет или лична препоръка;
- всяка информация или материали, които предоставяме чрез инвестиционната платформа и които съдържат пазарен анализ, инвестиционни проучвания или общи препоръки, се предоставят единствено с информационна цел и не трябва да се тълкуват като инвестиционен съвет или лична препоръка;
- може да успеете да прехвърлите инструменти в или извън инвестиционната си сметка или в платформа на трета страна;
- офертата, която показваме за даден инструмент чрез инвестиционната платформа, може да се различава от цената, котирана на платформа на трета страна, на борса или от пазарната цена за същия инструмент;
- чрез инвестиционната платформа можем да ви предоставим информация за всякакви инструменти, включително исторически данни за цените на инструментите, тенденциите в индустрията и сектора и анализи на различни компании и инструменти, оценки на анализатори за различни инструменти, отчети за сметки, отчети за разходи и такси и други. Въпреки това, при предоставянето на такава информация, ние няма да ви даваме никакви лични препоръки или да ви съветваме относно предимствата на трансакция с такъв инструмент и вие трябва да направите своя собствена оценка на такава информация; и
- вие нямате задължението да подавате поръчки чрез инвестиционната платформа или да правите трансакции съгласно настоящите правила и условия. Не сме длъжни да приемаме поръчка от вас или да гарантираме, че ще бъде изпълнена, ако обстоятелствата, посочени в раздел 23 (Отказ на поръчки) в настоящите правила и условия, възникнат или е вероятно да възникнат. Освен ако не действаме в капацитет на систематичен интернализатор за конкретен финансов инструмент и не сме задължени да показваме цени, имаме пълно право да решим дали да покажем цена за конкретен инструмент чрез инвестиционната платформа. Всяка трансакция,

която сключвате чрез инвестиционната платформа, не ни задължава да предлагаме базовия инструмент чрез инвестиционната платформа в бъдеще.

Трябва да сте сигурни, че имате достъп до инвестиционната платформа от подходящо устройство. Трябва да имате предвид, че свързаността с инвестиционната платформа може да варира в зависимост от вашата интернет или мрежова връзка и ако имате лоша или слаба връзка, може да не сте в състояние подавате поръчки или да наблюдавате отворените си позиции си със същата скорост, с която бихте могли да го правите при по-силна мрежова връзка.

10. Сигурност на инвестиционната сметка

Ако сте **физическо лице**, не можете да споделяте инвестиционната си сметка с друго лице, а инвестиционната сметка трябва да бъде открита само на ваше име.

Ако сте **юридическо лице**, това споразумение е обвързващо за вас, но можете да упълномощите „Собственици на сметки“ и „Упълномощени потребители“, които са категории лица, определени като **„упълномощени лица“** [в условията на Business](#), да извършват дейности, свързани с нашето споразумение от ваше име.

Трябва да съхранявате безопасно всички пароли или идентификационни данни за сигурност, свързани с използването на вашия инвестиционен акаунт и приложението Revolut, и ние не носим отговорност за загуби, които сте претърпели в резултат на достъпа на лице до вашия инвестиционен акаунт, защото не сте съхранили вашата парола и идентификационни данни за сигурност. Освен ако не сте ни информирали друго, имаме право да третираме всяко действие, предприето през вашия акаунт, като действие, което е удостоверено и предприето от вас.

За да запазите инвестиционния си акаунт в безопасност, трябва да изтеглите най-новия софтуер за вашето устройство, чрез който имате достъп до инвестиционната платформа и най-новата версия на приложението Revolut веднага щом са налични.

11. Декларации

При сключване на договора вие правите определени фактически изявления за себе си, на които ще разчитаме когато ви предоставяме инвестиционната платформа и инвестиционните услуги. Наричаме тези изявления за факти вашите **„декларации и гаранции“**.

Вие ни декларирате и гарантирате, че:

- сте прочели и разбрали тези Правила и условия и цялото споразумение;
- ако сте физическо лице, сте навършили 18 години и имате пълни правомощия и права да сключите и изпълнявате задълженията си, произтичащи от споразумението;
- ако сте юридическо лице или упълномощено лице, се съгласявате, че имате пълни правомощия да сключите това споразумение и да изпълнявате задълженията по него;
- разбирате рисковете, свързани с търгуваните инструменти чрез инвестиционната платформа;
- ще използвате инвестиционната платформа и инвестиционните услуги само за ваша лична полза;
- използването на инвестиционната платформа няма да нарушава приложимите закони на страната, в която живеете;
- тези правила и условия, както и всяка поръчка и трансакция, и задълженията, породени от тях, са задължителни за вас и са приложими срещу вас и вие не нарушавате и няма да нарушавате условията на който и да е регламент, поръчка, такса или споразумение, които са приложими за вас във връзка с предоставянето на инвестиционната платформа и инвестиционните услуги;
- цялата информация, която предоставяте или сте предоставили, е вярна, точна и не е подвеждаща в нито едно съществено отношение;
- не сте качвали и няма да качвате или предавате злонамерен код на инвестиционната платформа или по друг начин да използвате електронно устройство, софтуер, алгоритъм или метод, или стратегия за търговия, които имат за цел да манипулират който и да е аспект на инвестиционната платформа или инвестиционните услуги; и
- не сте гражданин или жител на Съединените американски щати (САЩ).

Всяка декларация и гаранция, които давате по-горе, ще се счита за повторена всеки път, когато подавате поръчка за инструмент или направите трансакция

чрез инвестиционната платформа.

Ако установим, че някоя декларация или гаранция, която давате по-горе, е или стане неточна или невярна по някакъв начин, или имаме основателни причини да смятаме това, може да считаме всички произтичащи от това трансакции за недействителни или да бъдат затворени от нас по текущата към момента оферта за съответния(те) инструмент(и).

12. Договорености

С влизането в споразумението трябва да ни дадете определени обвързващи обещания, че ще направите нещо, на което ще разчитаме, когато ви предоставим инвестиционната платформа и инвестиционните услуги. Наричаме ги „**договорености**“.

Вие се договаряте с нас, че:

- незабавно ще ни уведомите за всяка промяна в данните, предоставени по време на процеса на откриване на вашата инвестиционна сметка, включително, но не само, за всяка промяна на електронна поща, адрес, държава на пребиваване и за всяка промяна или очаквана промяна във вашите финансови обстоятелства или, за **физически лица**, трудов статус (включително, съкращения и / или безработица), които могат да повлияят на способността ви да изпълнявате задълженията си към нас съгласно настоящите Правила и условия;
- незабавно ще ни уведомите, ако възникне случай на нарушение по отношение на вас;
- ще ни предоставяте цялата информация, която основателно можем да поискаме от вас от време на време за целите на проверката на самоличността ви, като част от процеса на откриване на инвестиционна сметка;
- ще бъдете готов и в състояние, при поискване, да ни предоставите всякаква информация, която основателно може да изискаме от време на време;
- ще изпълнявате задълженията си към нас съгласно настоящите Правила и условия и ще спазвате всички закони и разпоредби, които са приложими за вас във връзка с предоставянето на инвестиционната платформа и инвестиционните услуги; и
- ще използвате правото си на достъп до инвестиционната платформа, както и самата инвестиционна платформа и инвестиционни услуги честно,

справедливо и добросъвестно.

-

13. Защита на сметката и компенсация

Вашата разплащателна сметка на Revolut е платежна сметка, поддържана от дружеството, предлагащо сметката на Revolut сметка, в която се държат парите ви. Всички пари, които държите в разплащателната си сметка на Revolut, са **защитени** до 100 000 евро от Схемата за застраховане на депозитите.

Вашата инвестиционна сметка на Revolut е сметка, поддържана от Revolut Securities. Всички пари, които имате в инвестиционната си сметка, ще бъдат държани от нас като клиентски пари, отделно от нашите собствени средства. Средствата, съответстващи на парите на клиентите, са защитени съгласно правилата на ЗПФИ и БЛ, които имат за цел да гарантират сигурността на клиентските пари, държани в сметки като вашата инвестиционна сметка. Всички пари и инструменти, които държите в инвестиционната си сметка, са защитени до 22 000 евро от Схема за застраховане на задълженията към инвеститорите на Република Литва.

Може да имате право на компенсация от Схемата за застраховане на задълженията към инвеститорите във връзка с услугите, които ви се предоставят съгласно споразумението, подробни данни за което са достъпни [тук](#).

Вие се съгласявате, че ще ви предоставяме съответната информация за приложимата Схема за застраховане на задълженията към инвеститорите веднъж годишно по имейл, на последния имейл адрес, който сте ни предоставили.

14. Клиентски пари

Всички пари, които получаваме от вас или държим от ваше име в инвестиционната ви сметка съгласно правилата на ЗПФИ и БЛ, се наричат **„клиентски пари“**. Клиентските пари са отделени от нашите собствени пари и се съхраняват в сметка, открита при правоспособна трета страна. **„Отговаряща на условията трета страна“** означава централна банка, лицензирана кредитна институция в Европейския съюз (ЕС), банка, лицензирана извън ЕС, или квалифициран ФПП. Сметката, в която се държат клиентските пари, се нарича

„сметка за клиентски пари“. Вашите пари могат да бъдат обединени с тези на другите ни клиенти в сметката за клиентски пари.

Въпреки че сме положили всички необходими грижи, умения и старание при избора, назначаването и периодичното преразглеждане на отговарящата на условията трета страна, ние не носим отговорност за загуби, които може да претърпите в резултат на действия, които отговарящата на условията трета страна предприема или не предприема във връзка с клиентските пари, различни от измама, умишлено действие или груба небрежност от наша страна.

Със сключването на споразумението вие давате изричното си съгласие парите ви да бъдат държани в сборна сметка.

Може да депозираме част или всички клиентски пари, които държим от ваше име, в това, което е известно като квалифициран ФПП. Целта на квалифицирания ФПП е да реализира възвръщаемост, равна на пазарния лихвен процент. Ако депозираме клиентски пари в квалифициран ФПП, дяловете в този ФПП няма да бъдат държани в съответствие с изискванията за защита на средствата на клиентите, посочени в правилата на БЛ.

Със сключването на споразумението вие давате изричното си съгласие вашите пари да бъдат държани в квалифициран ФПП.

Няма да ви платим лихва върху клиентски пари, държани в процеса на сетълмент или държани в банкова сметка за клиентски пари като част от обединено държане. Лихвата, спечелена от клиентски пари, държани в сметка за клиентски пари, ако бъде получена, се задържа от Revolut Securities за собствена полза.

Със сключването на споразумението вие давате изричното си съгласие Revolut Securities да запази лихвата, спечелена от вашите средства, в своя полза.

Ако правоспособна трета страна, при която са депозирани клиентски пари, изпадне в несъстоятелност или неплатежоспособност, или за всички или почти всички нейни активи синдик, попечител, или ликвидатор (наричаме всяко от тези събития **„събитие по несъстоятелност“**), което води до недостиг в размера на клиентските пари, държани в сметката за клиентски пари, може да не получите пълното си право и може да участвате в недостига заедно с други кредитори на правоспособната трета страна, в съответствие с приложимото

законодателство. Ние няма да носим отговорност пред вас за загуби, които сте претърпели в резултат на действия, които отговарящата на условията трета страна предприема или не предприема във връзка с клиентски пари или за възникване на събитие по несъстоятелност, във връзка с отговарящата на условията трета страна, освен в резултат на измама, умишлено действие или груба небрежност от наша страна.

15. Клиентски инструменти

Вашите инструменти ще бъдат държани от нас в безопасно попечителство съгласно правилата на ЗПФИ и Банката на Литва. Когато държим вашите инструменти като попечител съгласно правилата на ЗПФИ и Банката на Литва, можем да организираме предоставянето на услуги за безопасно попечителство чрез трета страна, която отговаря за съхранението на инструментите, държани в омнибус сметката. Такава трета страна може да е или брокер трета страна, дистрибутор трета страна или доставчик на попечителска услуга (съгласно определените по-горе правила), като колективно ги наричаме **„попечители трета страна“**. Всички инструменти, държани в общата сметка, ще бъдат регистрирани на името на „Revolut Securities Europe UAB clients“, докато Вие ще останете бенефициент на тези инструменти по всяко време.

Със сключването на споразумението вие давате изричното си съгласие вашите инструменти да се държат в омнибус сметка.

Сметката омнибус ще бъде отделена и държана отделно от други финансови инструменти, които могат да бъдат държани от попечител трета страна. Ние ще поддържаме в нашите счетоводни книги и регистри вашето право на инструментите, държани от попечител трета страна, в случаите, когато попечител трета страна е регистрирал или записал вашите инструменти в комбинирана сметка или ги е обединил по някакъв друг начин с финансови инструменти, принадлежащи на други клиенти на попечител трета страна. Когато възникне събитие по несъстоятелност по отношение на попечител трета страна, вашите инструменти ще бъдат изключени от активите, с които разполагат кредиторите.

Със сключването на споразумението вие давате изричното си съгласие, че вашите инструменти могат да се държат с трета страна, намираща се извън Литва.

Можем да организираме вашите инструменти да бъдат държани от попечител трета страна в омнибус сметка, която е установена извън Литва, където законите и разпоредбите, приложими към попечител трета страна и вашите права по отношение на инструментите, които притежавате, могат да бъдат различни от тези, които биха се прилагали, ако инструментите се държат в Литва. Ще направим възможното, за да се уверим, че нивото на защита, предоставено от попечител трета страна за държане на инструментите в омнибус сметка, ще бъде същото като нивото на защита, което би се прилагало, ако инструментите се държат от Revolut Securities съгласно правилата на ЗПФИ и БЛ.

Ако за попечител трета страна възникне събитие по несъстоятелност, което води до недостиг в размера на инструментите, държани в омнибус сметката, може да не получите пълното си право и да спделите недостига с други кредитори на попечител трета страна съгласно приложимото законодателство. Въпреки че сме положили всички необходими грижи, умения и старание при избора, назначаването и периодичния надзор на попечител трета страна, ние няма да носим отговорност пред вас за загуби, които сте претърпели в резултат на действия, които попечител трета страна предприема или не предприема във връзка с вашите инструменти или за настъпване на събитие по несъстоятелност по отношение на попечител трета страна, освен в резултат на измама, умишлено действие или груба небрежност от наша страна.

Прехвърляне на инструменти

Може да имате възможност да прехвърляте определени инструменти към инвестиционната си сметка от платформа на трета страна, което означава платформа, управлявана от друг доставчик на инвестиционни услуги („**входящи преводи**“). Също така, може да успеете да прехвърлите определени инструменти от инвестиционната си сметка в платформа на трета страна („**изходящи преводи**“). Ние колективно наричаме входящите и изходящите преводи, „**преводи на инструменти**“. Няма да можете да прехвърляте пари в брой, държани във вашата инвестиционна сметка, на платформа на трета страна.

По наше собствено усмотрение ще определим както финансовите инструменти, така и платформите на трети страни, които отговарят на условията за прехвърляне на финансови инструменти. Можете да видите финансовите инструменти и платформите на трети страни, които отговарят на условията за прехвърляне на финансови инструменти, в приложението на Revolut. Можете да инициирате прехвърляния на финансови инструменти към или от платформи

на трети страни само ако те са поддържани към момента и са изброени в приложението на Revolut. Няма да можете да прехвърляте частични акции (както е определено по-долу) на платформа на трета страна. За входящи преводи няма да приемаме инструменти, които не са ваша собственост или не се държат в сметка, открита на ваше име, или са предмет на каквито и да е ограничения.

Като ни давате указания да инициираме превода на инструмента чрез приложението Revolut, вие ни упълномощавате да изготвим такава документация и да предприемем такива действия, каквито може да са необходими за извършване на превода на инструмента.

Вие декларирате и гарантирате, че:

- имате законното право и правомощия да поискате превод на инструмент;
- всяка платформа на трета страна, към която се прехвърлят вашите инструменти, не е свързана, контролирана или по друг начин свързана с нас.
-

Вие също така потвърждавате, че в случай на изходящ превод, след като преводът на инструмента приключи, ние няма да носим допълнителна отговорност или отговорност по отношение на прехвърлените инструменти и по същия начин, в случай на входящ превод, ние ще поемем задължения съгласно тези Правила и условия по отношение на прехвърлените към нас инструменти от датата, на която надлежно ги получим от доставчика на платформата на трета страна.

Ние ще започнем прехвърлянето на инструмент обикновено на първия работен ден след получаването на валидна и пълна заявка от вас за прехвърляне на инструмент. Прехвърлянето на инструмент обикновено се извършва в рамките на 10 (десет) работни дни от деня, в който инициираме прехвърлянето на инструмента. Въпреки това вие потвърждавате, че общото време, необходимо за извършване на прехвърлянето на инструмента, може да бъде значително по-дълго, поради фактори, включително, но не само, сътрудничество и правилата и процедурите на предоставящата или получаващата трета страна доставчик на платформа, сложността на трансакцията, спазването на приложимите закони и разпоредби и други свързани фактори. **„Работен ден“** означава ден, в който банките в Република Литва работят.

Ние не даваме гаранция за срока, в който ще бъде завършен преводът на инструмента или че преводът на инструмента ще бъде завършен. Преводът на инструмента може да бъде отменен, наред с други причини, ако не ни предоставите необходимата информация, преводът не отговаря на приложимите закони или разпоредби или ако основателно считаме, че това би било в нарушение на някое споразумение, с което сме обвързани.

Когато подадете поръчка за изходящ превод, няма да можете да продавате или по друг начин да използвате съответните инструменти, които подлежат на превод на инструмент, докато прехвърлянето на инструмента не бъде завършено или отменено. **Вие разбирате и се съгласявате, че през това време стойността на тези финансови инструменти може да се повиши или да падне бързо и няма да можете да ликвидирате позициите, предмет на превода на инструмент.**

Трябва да разполагате с налични средства в инвестиционната си сметка, за да покриете таксите, свързани с изходящия превод. В противен случай поръчката ви за превод на инструмент ще бъде анулирана. След като подадете поръчката за превод на инструмент, ние ще приспаднем съответната сума от наличните средства във вашата инвестиционна сметка. Таксите се начисляват за всяка позиция и ще ви бъдат показани в приложението Revolut, преди да изпратите поръчката за превод на инструмент. Вашият доставчик на платформа трета страна може да начисли такса или да наложи други ограничения на превода на инструменти.

Можете да отмените поръчката си за превод на инструмент, като се свържете с нас чрез функцията за съобщения в приложението Revolut. Въпреки това, не гарантираме, че ще можем да предприемем действия по вашето искане за отмяна, след като бъде подадено.

Вие носите цялата отговорност за предоставянето на точна, пълна и актуална информация на нас и платформата на трета страна, включително, когато е приложимо, информация за цената, на която сте придобили инструмента, или всяка друга информация, поискана от нас или от платформата на трета страна. Ние не носим отговорност за каквито и да било разходи или загуби, които може да претърпите в резултат на прехвърляне на инструмент (или невъзможност за прехвърляне), иницирано чрез приложението Revolut, включително, но не само, всякакви действия, които доставчиците на платформи трети страни или брокерите трети страни предприемат или не предприемат, освен в резултат на измама, умишлено действие или груба небрежност от наша страна.

16. Пазарни данни, инвестиционно проучване и друга информация

Възможно е да ви предоставяме новини, мнения на анализатори, доклади от проучвания, кредитни рейтинги на определени инструменти, информация за емитентите, графики или всякакви други данни или информация чрез инвестиционната платформа по лиценз от доставчици трети страни. Наричаме ги „**пазарни данни**“. Всички пазарни данни, които показваме чрез инвестиционната платформа, са само с информационна цел, без да се вземат предвид Вашите индивидуални финансови обстоятелства, цели или конкретни нужди. Те се предоставят, за да Ви дадат възможност да вземете самостоятелни инвестиционни решения, и не са предназначени, нито трябва да се разглеждат като инвестиционен съвет или лична препоръка.

Освен това Revolut Securities изготвя и предоставя независими инвестиционни проучвания, които включват общи инвестиционни препоръки във връзка с публично търгувани акции. Revolut Securities разпространява своите препоръки за инвестиции сред клиентите чрез приложението Revolut с името „**Revolut Suggestion**“ (Предложение от Revolut). Допълнителна информация относно нашите инвестиционни проучвания и общи препоръки може да бъде намерена в [Оповестяване на данни от проучвания](#).

Всички пазарни данни и инвестиционни проучвания, които показваме чрез инвестиционната платформа, са само с информационна цел, без да се вземат предвид вашите индивидуални финансови обстоятелства, цели или конкретни нужди. Те се предоставят, за да ви дадат възможност да вземете свои инвестиционни решения, и не са предназначени да бъдат и не трябва да се разглеждат като инвестиционен съвет или лична препоръка.

Нито ние, нито някой от нашите доставчици трети страни даваме каквито и да е изявления или гаранция относно точността, пълнотата или навременността на пазарните данни, които получаваме от доставчици трети страни и показваме чрез инвестиционната платформа. Пазарните данни инвестиционното проучване не представляват предложение или покана от нас към вас да купувате, продавате или по друг начин да търгувате с който и да е конкретен инструмент, достъпен за търговия чрез инвестиционната платформа. Ако решите да разчитате на пазарни данни, инвестиционно проучване или друга информация, която можем да предоставяме чрез инвестиционната платформа,

вие се съгласявате да го направите на свой собствен риск.. Нито ние, нито някой от нашите доставчици трети страни ще носим отговорност пред вас за загуби, които сте претърпели в резултат на използването или разчитането на пазарни данни или инвестиционно проучване които сте понесли, ако информацията, която показваме чрез инвестиционната платформа, е неточна, освен за загуби, които са резултат от измама, умишлено действие или груба небрежност от страна на доставчици трети страни или от наша страна.

Пазарните данни и инвестиционните проучвания, които показваме чрез инвестиционната платформа, са строго поверителни и са ви предоставени при условие, че ще използвате тези пазарни данни или инвестиционни проучвания само с цел собствена информация, а не за каквато и да е друга употреба. По-специално, не трябва:

- да използвате пазарни данни или инвестиционно проучване данни за търговски цели;
- да предоставя пазарните данни или инвестиционните анализи на което и да е друго лице, безплатно или срещу заплащане;
- да публикувате да използвате пазарни данни или инвестиционно проучване данни където и да било; или
- да предоставяте достъп до пазарни данни или инвестиционно проучване тна други лица.

Всички права на интелектуална собственост върху пазарните данни, предоставени от доставчици трети страни, ще останат собственост на тези доставчици трети страни. По подобен начин всички права върху интелектуалната собственост върху инвестиционни проучвания, включително общи препоръки, предоставени от Revolut Securities, остават собственост на Revolut Securities.

Ние или някой от нашите външни доставчици можем по всяко време и без предварително да ви съобщаваме да променим или спрем да ви предоставяме достъп до определени пазарни данни или инвестиционни проучвания.

Определени пазарни данни се предоставят по лиценз от доставчици трети страни, които могат да прилагат условията на настоящия раздел 16, за да защитят своите права.

Документ с ключова информация

За да ви помогнем да вземете информирано решение, преди да инвестирате във ФПП (достъпен за инвестиране в рамките на плана за гъвкави парични фондове), ЕФДИ (достъпен за инвестиране в рамките на плана за фондове на частните пазари) или в ETF чрез инвестиционната платформа, ние сме задължени от приложимото законодателство и разпоредбите да ви предоставим документ с ключова информация (KID) за естеството, рисковете и разходите за инвестиране в този конкретен инструмент. Съответният документ с ключова информация ще бъде на разположение за изтегляне чрез приложението Revolut на английски език или чрез връзка към уебсайта на съответния Управител на фонда. При поискване от ваша страна чрез приложението Revolut можем да ви изпратим преведена на различен от английски език версия на KID, изготвена от съответния управител на фонда по негова преценка.

Съгласявайки се и приемайки тези Правила и условия, вие давате изричното си съгласие за получаване на Документи с ключова информация на траен носител, различен от хартия, които ще бъдат предоставени чрез приложението Revolut или чрез уебсайт на английски език. Всеки път, когато изпратите поръчка чрез инвестиционната платформа, потвърждавате, че сте прочели и разбрали документа с ключова информация, свързан със съответна инвестиция във ФПП, ЕФДИ или ETF.

17. Наличност на инструмент и лимити на позицията

Инструментите, които могат да се търгуват чрез инвестиционната платформа, периодично могат да се променят. По-специално, ние имаме право на преценка дали да добавяме или премахваме конкретни инструменти или видове инструменти и да налагаме рестрикции или ограничения на определени инструменти или обеми от инструменти, които могат да се купуват или продават чрез инвестиционната платформа.

Не можем да гарантираме, че определени инструменти или видове инструменти, които могат да бъдат достъпни за търговия в даден момент, винаги ще останат на разположение или достъпни чрез инвестиционната платформа, и можем да спрем и премахнем от инвестиционната платформа всеки инструмент по всяко време. Ако спрем или премахнем инструмент от инвестиционната платформа, това ще означава, че вече няма да можете да изпращате поръчки за закупуване на този инструмент чрез приложението Revolut. Въпреки това, ако законът позволява, ще ви дадем възможност да

изпращате поръчки за затваряне на всички отворени позиции в този инструмент. В случай, че инструментът вече не е достъпен за търговия чрез инвестиционната платформа и не можем да подкрепим държането на такъв инструмент, ще ви информираме за наличните опции, които могат да включват изискването да подадете поръчка за продажба за всички отворени позиции в този инструмент. Ако не предприемете действия по такова изискване, можем да продадем съответния инструмент от ваше име по актуалната към момента оферта, показана чрез инвестиционната платформа, или, ако е приложимо, на следващата цена според оценка (напр. за ЕФДИ), като ще преведем постъпленията от продажбата по вашата инвестиционна сметка.

Специално за ФПП, ако законът позволява, ще се опитаме да ви уведомим в разумен срок, преди да бъдат направени промени, а приходите от продажбата ще бъдат внесени по вашата разплащателна сметка на Revolut. От датата на подаване на поръчката за продажба ще спрете да получавате възвръщаемост от акциите си в засегнатите ФПП.

Ние не носим отговорност за загуби или разходи, които сте претърпели в резултат на спиране или премахване на финансов инструмент от инвестиционната платформа или за продажбата на инструменти от ваше име поради такива събития, различни от резултат на наша измама, умишлено действие или груба небрежност.

18. Типове поръчки

Освен както е описано по-долу, поръчки за покупка или продажба на определен инструмент могат да бъдат подадени чрез инвестиционната платформа в редовните пазарни часове на съответния пазар или борса, където се търгува този конкретен инструмент. Ние ги наричаме **„редовни пазарни часове“**. През редовното пазарно време сме готови да предоставим оферта за съответните инструменти на инвестиционната платформа.

Освен ако не сме посочили друго в тези Правила и условия, можете да подадете чрез инвестиционната платформа всеки от типовете поръчки, посочени непосредствено по-долу, с изключение на поръчките за къси продажби.

Въпреки това, имайте предвид, че не можем да гарантираме, че конкретен тип поръчка ще бъде на разположение по всяко време и че ще можете да подадете конкретен тип поръчка във всички или в някой от инструментите, достъпни

чрез инвестиционната платформа. Възможно е да има случаи, в които не можете да подадете поръчка за изпълнение чрез приложението Revolut.

Пазарна поръчка

Пазарната поръчка е поръчка за незабавна покупка или продажба на определен брой инструменти по най-добрата налична цена към този момент.

Лимитирана поръчка

Лимитирана поръчка е поръчка за покупка или продажба на инструмент, който е цяла акция или единица, на цена, посочена в поръчката, или по-добра. Това се нарича **„лимитна цена“**. Лимитирана поръчка за покупка ще бъде изпълнена на лимитната цена или по-ниска, а лимитирана поръчка за продажба (тейк-профит поръчка) ще бъде изпълнена на лимитната цена или по-висока. Лимитираните поръчки за покупка трябва да бъдат направени на стойност под текущата оферта, показана чрез инвестиционната платформа, а лимитираните поръчки за продажба (тейк-профит поръчки) трябва да бъдат направени на стойност над текущата оферта, показана чрез инвестиционната платформа. I. Ако се достигне лимитната цена, лимитираната поръчка ще бъде изпълнена възможно най-скоро при текущата оферта, показана чрез инвестиционната платформа.

Ако поставите лимитирана поръчка за акции, допуснати до търговия на регулиран пазар или търгувани на място за търговия, и поръчката не бъде изпълнена незабавно при преобладаващите пазарни условия, Вие изрично ни давате указания да не я публикуваме незабавно.

Стоп поръчка

Стоп поръчка е поръчка за покупка или продажба на инструмент, който е цяла акция или единица, след като цената на инструмента достигне цената, посочена в поръчката. Това се нарича **„стоп цена“**. Когато се достигне стоп цената, стоп поръчката се превръща в пазарна поръчка и се изпълнява на най-добрата налична цена, която може да бъде по-ниска или по-висока от стоп цената. При нестабилни пазарни условия цената на изпълнение може да се различава значително от стоп цената, ако пазарът се движи бързо. Стоп поръчките за продажба трябва да бъдат поставени под текущата оферта, показана чрез инвестиционната платформа, а стоп поръчките за покупка трябва да бъдат поставени над текущата оферта, показана чрез инвестиционната платформа. Ако стоп цената бъде достигната, стоп поръчката ще бъде изпълнена възможно най-скоро по текущата оферта, показана чрез инвестиционната платформа.

Периодична поръчка за покупка

Периодична поръчка за покупка е поръчка за закупуване на предварително определена стойност на базата на щатски долар или евро на определен инструмент на бъдещи дати или на определени интервали. Наричаме това **„периодична поръчка за покупка“**. Периодичните поръчки за покупка могат да се изпълняват само като пазарни поръчки.

За да изпратите периодична поръчка за покупка, ще трябва да ни кажете кой инструмент искате да купувате редовно, стойността в щатски долари или евро, която искате да похарчите за вашата периодична поръчка за покупка, в зависимост от инструмента, който искате да купите, датата, на която искате да планирате първата периодична поръчка за покупка, и честотата на вашата периодична поръчка за покупка, която може да бъде ежедневна, седмична или месечна. Вашата периодична поръчка за покупка може да бъде предмет на минималната стойност на поръчката, посочена в инвестиционната платформа.

След като настроите поръчка за периодична покупка, ние ще се уверим, че първата ви поръчка за периодична покупка ще се изпълни в съответствие с вашата инструкция. След изпълнението на първата ви периодична поръчка за покупка, всички последващи периодични поръчка за покупка ще бъдат изпълнени в зависимост от избраната честота на вашата периодична поръчка за покупка. Ако планираната дата на изпълнение на поръчка за периодична покупка е дата, на която съответният пазар или борса са затворени, поръчката за периодична покупка ще бъде изпълнена на следващия възможен ден за търговия, в който момент цената на съответния инструмент може да се е променила.

С настройването на поръчка за периодична покупка на конкретен инструмент ни давате разрешение да изпълним поръчката ви за покупка за изпълнение съгласно избраната честота без допълнителни инструкции от ваша страна. Поръчките ви за периодични покупки ще продължат да се подават за изпълнение, докато не отмените или прекратите инструкцията за поръчка за периодични покупки за конкретен финансов инструмент. У По всяко време можете да анулирате и да прекратите периодичната(ите) поръчка(и) за покупка.

Ще направим всичко възможно да ви уведомим, преди да анулираме определено периодична поръчка за покупка или да прекратим вашата инструкция за периодична поръчка за покупка (например, поради корпоративно действие или твърде много последователни неуспешни поръчки

поради липса на налични средства). Ние няма да носим отговорност за загуби, които сте претърпели в резултат на подадена или отменена периодична поръчка за покупка, освен ако това не е пряк резултат от наша измама, умишлено действие или груба небрежност.

Ако сте настроили периодична поръчка за покупка, но нямате налични средства в инвестиционната си сметка или в разплащателната си сметка на Revolut, ако сте активирали функцията за автоматично доплащане, както е описано в Раздел 43 (Плащане за вашите поръчки), периодичната поръчка за покупка може да бъде отхвърлена. Това няма да анулира инструкцията за периодична поръчка за покупка по отношение на бъдещи планирани периодични поръчки за покупка, но ние можем да решим по свое усмотрение да прекратим вашата инструкция за периодична поръчка за покупка след няколко последователни неуспешни периодични поръчки за покупка поради липса на налични средства.

Инвестиционни планове

За определени борсово търгувани продукти можете да подавате еднократни и периодични поръчки за покупка, без да плащате стандартна комисионна (ние го наричаме „**Инвестиционен план**“).

Не всички ЕТР, налични в нашата платформа, отговарят на условията за Инвестиционен план. ЕТР, които отговарят на изискванията за инвестиционните планове, ще бъдат съответно обозначени в приложението, а пълният списък с допустимите ЕТР можете да намерите в приложението Revolut. Запазваме си правото да променяме списъка с допустимите ЕТР по наше усмотрение, като ви уведоим предварително.

Няма да ви начисляваме комисиона за еднократна покупка или за поръчки за периодична покупка на допустими ЕТР, изпълнявани в рамките на Инвестиционния план, дори ако те надвишават броя на трансакциите без комисиона, предоставени ви по вашия абонаментен план, ако е приложимо. Могат да се прилагат други такси, като например такси, свързани с инструменти (направете справка в Раздел 39 и [Предварително оповестяване на разходи и такси](#) за повече информация). Поръчките за покупка, изпълнявани в рамките на Инвестиционния план, няма да се зачитат към вашите месечни трансакции без комисиона, включени във вашия абонаментен план, ако е приложимо.

Периодичните поръчки за покупка, изпълнени в рамките на Инвестиционния план, няма да се отчитат към месечния ви лимит за трансакции без

комисионна, включен в абонаментния ви план, ако има такъв.

Можете да настроите, отмените, прекратите или промените Инвестиционния си план по същия начин, както всяка друга поръчка за периодично закупуване, чрез нашата инвестиционна платформа.

Поръчка в удължени пазарни часове

Този подраздел се прилага само за котиран в САЩ акции. Редовните пазарни часове в САЩ обикновено са между 9:30 ч. EST (ньюйоркско време) и 16:00 ч. EST. Поръчка в удължени пазарни часове е поръчка за покупка или продажба на инструмент, листван в САЩ, който се подава извън редовните пазарни часове между 4:00 ч. EST и 9:30 ч. EST (ние ги наричаме **„предпазарни часове“**) и между 16:00 ч. EST и 20:00 ч. EST (ние ги наричаме **„следпазарни часове“**). Колективно наричаме часовете преди пазара и часовете след пускане на пазара **„удължени пазарни часове“**. Поръчките, подадени за изпълнение през удължените пазарни часове, могат да бъдат само лимитирани поръчки в инструменти, които са цели акции. Поръчките ще започнат да се редят за часове преди пускане на пазара, като се започне след края на следпазарните часове на предходния ден за търговия и ще бъдат допустими за изпълнение в предпазарните часове. Всички неизпълнени или частично изпълнени поръчки през предпазарните часове автоматично ще се прехвърлят в редовните пазарни часове, а ако все още не са изпълнени изцяло, в следпазарните часове. Ако поръчката все още не е изпълнена изцяло до края на следпазарните часове, тя може да бъде отменена. Можете да се включите, както и да се откажете от търговията по време на удължените пазарни часове чрез приложението Revolut. Запазваме си правото да променяме или модифицираме удължените пазарни часове или да преустановяваме временно или за сесията за търговия в удължените пазарни часове или търговията с определени акции в удължените пазарни часове, без да ви уведомяваме предварително. Удължените пазарни часове няма да бъдат достъпни по време на официалния празник на съответния пазар или борса в САЩ. Предлагаме търговия в удължени пазарни часове само за акции, регистрирани в САЩ, които са достъпни за търговия чрез инвестиционната платформа. В резултат на това няма да можете да търгувате с други инструменти преди или след съответните редовни пазарни часове на пазара или борсата, на която се търгува такъв инструмент. Поръчки за дробни акции и дялове не могат да се подават през удължените пазарни часове.

Поръчка за къса продажба

Не трябва да подавате, нито ние ще приемем, поръчка за къса продажба чрез инвестиционната платформа. **„Поръчка за къса продажба“** означава, по отношение на инструмент, който не притежавате към момента на подаване на поръчката чрез инвестиционната платформа, поръчка за продажба на този инструмент в очакване цената на този инструмент да спадне, което позволява продажбата на инструмента на по-висока цена и ви дава възможност да закупите този инструмент обратно на пазара на по-ниска цена на по-късен етап, като печалбата е разликата между по-високата и по-ниската цена. За да продадете даден инструмент, трябва преди това да сте придобили този инструмент чрез подаване на поръчка за покупка на този инструмент чрез инвестиционната платформа, която поръчка впоследствие е била изпълнена.

19. Ценообразуване на инструментите

Цената на изпълнение на даден инструмент е цената, на която базовият пазар или борса са готови да купят или продадат съответния инструмент към момента на изпълнение на вашата поръчка. Това не е нещо, което ние или брокерът трета страна можем да контролираме, освен в случай на лимитирани поръчки или поръчки от типа стоп (загуба), които ние или брокерът трета страна ще изпълним само съгласно съответните лимитирани или стоп цени.

Не носим отговорност за движения на базовия пазар или борса между момента на приемане на поръчката ви и момента, в който тя е изпълнена от нас или от брокер трета страна, нито за каквато и да е разлика между цената на офертата, показана чрез инвестиционната платформа, и действителната цена на изпълнение, получена от нас или от брокера трета страна към момента на изпълнение.

При някои обстоятелства поръчката ви може да бъде изпълнена на „по-добра“ цена, а при други обстоятелства – на „по-лоша“ цена от офертата за съответния инструмент, показана чрез инвестиционната платформа. Ако вашата поръчка се изпълни на „по-лоша“ цена от офертата за съответния инструмент към момента, в който сте подали поръчката, ние не сме длъжни да ви предоставим разликата между тези цени.

Въпреки че ще направим всичко възможно в границите на разумното, за да се уверим, че поръчката ви е подадена на брокер трета страна или изпълнена от нас (според случая) без забавяния, не можем да гарантираме скоростта или точното време на изпълнение на поръчката.

Не носим отговорност за претърпени от вас, ако цената, на която се изпълнява вашата поръчка, не е правилната, не съвпада с офертата, показана за съответния инструмент чрез инвестиционната платформа, не е най-добрата налична цена на основния пазар, или е обект на забавяне, освен в резултат от наша измама, умишлено действие или груба небрежност.

20. Оферти

Ще показваме последната пазарна цена за покупка и продажба на всеки инструмент, който е достъпен за търговия чрез инвестиционната платформа. Наричаме последната пазарна цена **„оферта“**. Всяка оферта се показва чрез инвестиционната платформа, когато я получим от доставчици трети страни в редовните пазарни часове.

Всички оферти, предоставени чрез инвестиционната платформа, са индикативни, което означава, че представляват разумна оценка на последната пазарна цена, предоставят се само за информационни цели, и не представляват предложение за покупка или продажба на даден инструмент при определена оферта или изобщо. Когато подадете поръчка въз основа на оферта, показана чрез инвестиционната платформа, вашата поръчка представлява оферта за търгуване на текущата цена за този инструмент.

Окончателните условия на всяка трансакция, произтичаща от вашата поръчка, може да се различават от офертата, на която се основава поръчката ви.

21. Обработка на клиентски поръчки

Ако приемем вашата поръчка, или ще я изпълним ние, като търгуваме за наша сметка (ще действаме като основен представител), или ще я предадем на брокер трета страна за изпълнение (ще действаме като агент) в съответствие с [Правилата за обработка на поръчките и за най-добро изпълнение](#), с които сте се съгласили.

Когато изпълняваме вашата поръчка в качеството си на основен представител, ние го правим, като търгуваме от наша собствена сметка. Това означава, че ние ще сме контрагентът по вашата трансакция. В тези случаи ние не действаме в качеството на агент, а влизаме пряко в трансакцията с вас. В резултат на това може да купим от вас или да ви продадем финансови инструменти от наше собствено име и на наш риск. Всяка поръчка, която изпълним, се изпълнява

извън пазар или борса, с което изрично се съгласявате съгласно раздел 24 по-долу.

По отношение на американски акции и американски депозитарни разписки ще действате в смесено качество на агент и основен представител при изпълнението на поръчките ви. По отношение на борсово търгувани фондове (ETF), бондове и други дългови инструменти ще действате само в качеството си на агент и ще предадем поръчките ви на брокери трета страна за изпълнение.

Задължени сме да действате в най-добрия ви интерес, когато изпълняваме поръчката ви или я предаваме на брокер трета страна или дистрибутор за изпълнение или по-нататъшно предаване. Ще предприемем всички необходими действия, за да осигуряваме последователно възможно най-добрия резултат на клиентите си, когато изпълняваме поръчките им или когато ги предаваме на брокер трета страна или дистрибутора. Не можем да гарантираме обаче, че ще бъдат постигнати възможно най-добрите резултати всеки път и за всеки клиент.

Ще приемем това, че продължавате да поддавате поръчки чрез инвестиционната платформа като вашето продължаващо съгласие с правилата за [най-добра обработка и изпълнение на поръчки](#), с периодичните промени в нея.

22. Поръчки в извънработно време и изпълнение на поръчките ви

Поръчки в извънработно време

Можете да подадете поръчка по отношение на всеки инструмент, който е на разположение за търговия чрез инвестиционната платформа, по всяко време през редовните пазарни часове. Ако подадете поръчка извън редовните пазарни часове или, когато е възможно, през удължените пазарни часове, вашата поръчка може да не бъде изпълнена въз основа на офертата, показана чрез инвестиционната платформа, ако основният пазар или борса не се търгува на посочената цена след началото на редовните пазарни часове или удължените пазарни часове. Ще продължим обаче да полагаме усилия в рамките на разумното, за да изпълним поръчките ви въпреки тези движения. Това се нарича „**поръчка в извънработно време**“.

Revolut Securities няма да носи отговорност за загуби, които сте претърпели в резултат на колебания в цената, когато изпращате поръчка в извънработно време или, когато е възможно, извън удължените пазарни часове.

Можете да подадете заявка за анулиране на поръчка в извънработно време или поръчка в удължено работно време по всяко време преди отварянето на съответния основен пазар или борса. Въпреки това, не гарантираме, че ще можем да предприемем действия по вашето искане за отмяна, след като бъде подадено. Поради това трябва да подадете заявка за отмяна на вашата поръчка в извънработно време или поръчка в удължени пазарни часове, преди съответният основен пазар или борса да бъдат отворени за редовната си търговска сесия, за да се избегнат рисковете, свързани с отмяната на поръчката ви в извънработно време или в удължени пазарни часове, или за всяко движение в цената след отварянето на основния пазар или борса.

Подаване и изпълнение на поръчки

Трябва да действате от свое име и за своя сметка по отношение на всички поръчки, подадени от вас чрез инвестиционната платформа, и не можете да изпращате поръчки от името на друго лице.

Когато подавате поръчка чрез инвестиционната платформа, ще трябва или да въведете или паричната стойност на инструмента, който искате да купите или продадете, или конкретния брой акции или дялове от инструментите, които искате да купите или продадете, което, за някои инструменти, които са акции или дялове, може да доведе до купуване или продаване на дробни компоненти от тези акции или дялове. По отношение на поръчки в извънработно време за търгувани на борсата инструменти, които са частични дялове или единици, ще приемаме само поръчки, подадени чрез инвестиционната платформа. Дробни акции и дялове не се търгуват с поръчки в удължени пазарни часове.

Трябва да сте сигурни, че условията на вашата поръчка са точни и пълни, преди да изпратите поръчката си чрез инвестиционната платформа. Ние няма да проверяваме точността на вашата поръчка, преди да бъде изпълнена, и може да приемем, че поръчката ви, както е получена от нас, е точна и пълна.

Всяка поръчка, което изпратите чрез инвестиционната платформа, не влиза в сила, докато не бъде действително получена и приета от нас. Всяка такава поръчка, веднъж получена от нас, не може да бъде отменена или променена без нашето съгласие.

Не можем да гарантираме, че всяка поръчка, която потвърдим като получена от нас чрез инвестиционната платформа, ще бъде изпълнена нито от нас, нито от брокера трета страна или дистрибутора. Валидната поръчка няма да бъде обвързваща трансакция, докато не бъде приета и изпълнена, което се потвърждава от нас чрез инвестиционната платформа с потвърждение на сделката и/или извлечение по сметката.

Не носим отговорност за каквито и да било загуби, които сте претърпели в резултат на предаването на вашата поръчка на брокер трета страна или на дистрибутора или изпълнението ѝ във вида, в който сме я получили, освен ако е в резултат от измама, умишлено действие или груба небрежност от наша страна.

23. Отказ на поръчка

Можем да откажем да приемаме поръчки за откриване на позиции при следните обстоятелства:

- нямате налични средства в инвестиционната си сметка, за да платите за поръчката си или ако приемането на поръчка би нарушило лимита на плана ви;
- офертата, показана чрез инвестиционната платформа за съответния инструмент, вече не е валидна, включително във времена на ниска ликвидност или висока променливост на цените;
- имаме основателна причина да смятаме, че офертата, показана чрез инвестиционната платформа за съответния инструмент, подлежи на забавяне;
- имаме основателна причина да смятаме, че подавате поръчка чрез инвестиционната платформа като част от неправомерна стратегия или за извършване на пазарна злоупотреба;
- трансакцията, произтичаща от вашата поръчка, би била в нарушение на приложимите закони или тези Правила и условия;
- събитие по несъстоятелност е настъпило във връзка с вас или с инструмента, за който се отнася вашата поръчка или трансакция;
- извършено е корпоративно действие във връзка с инструмента, за който се отнася вашата поръчка или трансакция;
- вашата поръчка не отговаря на минималната стойност на поръчка;

- умира или става недееспособен, или ние имаме основание да вярваме в това;
- настъпило е изключително събитие или събитие, свързано с прекъсване на пазара;
- Вашата поръчка или трансакция, произтичаща от вашата поръчка, е предмет на явна грешка, както е обяснено в Раздел 29 (Грешни оферти и други грешки);
- подадено е известие за закриване на вашата инвестиционна сметка, но в този случай ще ви бъде позволено да подавате поръчки чрез инвестиционната платформа, за да затворите всички отворени позиции, без да създавате нови отворени позиции, и да изпълнявате поръчки, които са в сила преди известието за закриване, като се има предвид, че при тяхното изпълнение наличните средства във вашата инвестиционна сметка ще бъдат увеличени;
- вашата поръчка или трансакция, произтичаща от вашата поръчка, се отнася до пени акции. „Пени акция“ е акция, котирана на американския пазар, която предлагаме за търговия на инвестиционната платформа и чиято средна дневна пазарна цена постоянно остава под минималната стойност на поръчката за акциите, котирани на американския пазар. Ако установим, че даден инструмент отговаря на условията на пени акции, можем да спрем всички поръчки за покупка в съответния инструмент.
- Ако приемането на поръчката би довело до надвишаване на лимитите за позицията, които сме въвели за вашата инвестиционна сметка.

Ние може да решим да откажем вашата поръчка по други причини, които не са посочени по-горе, но ще го направим само ако имаме разумни основания, включително, без ограничение, когато нашият отказ се отнася до изисквания или ограничения, определени от нас, нашите брокери трети страни или дистрибутори, пазар или борса, или за изпълнението на вашите задължения към нас, или ограничения, прилагани към вашите инструменти или инвестиционна сметка.

Ако, след като сме приели поръчката ви, разберем, че някое от обстоятелствата, посочени по-горе, е съществувало по време или преди приемането на поръчката, можем да предприемем някое от следните действия:

- да анулираме поръчката и всяка произтичаща от нея трансакция, сякаш тя никога не е било приемана; и

- да позволим поръчката и всяка произтичаща от нея трансакция да останат в сила, докато не бъдат затворени съгласно настоящите Правила и условия.

Ще направим всичко възможно да ви уведомим предварително, ако предприемем някое от горепосочените действия, но ако това не е възможно, ще ви уведомим възможно най-скоро след това.

Всяко действие, което предприемаме по този раздел, няма да засегне никое друго право на действие, което имаме съгласно тези Правила и условия или съгласно приложимото законодателство.

Няма да носим отговорност за загуби, които сте претърпели в резултат на отказа ни да приемем поръчката ви, освен ако е в резултат на измама, умишлено действие или груба небрежност от наша страна.

Конкретно за ФПП, в допълнение към горните неизчерпателни причини, можем да откажем вашата поръчка, ако управителят на фонда е обявил стресова пазарна среда по отношение на Фонда с ниска волатилност, както е обяснено по-подробно в Графика за Гъвкави парични фондове, или ако управителят на фонда временно е преустановил определянето на нетната стойност на активите на акция за целите на търгуването във всеки ФПП поради причини, обяснени в проспекта на съответния ФПП. Наричаме този временен период на спиране, обявен от управителя на фонда в съответствие с проспекта, **„временен период на спиране“**.

Специално за ЕФДИ може също да откажем поръчката ви, ако управителят на фонда спре определянето на нетната стойност на активите (NAV) или по друг начин ограничи абонаментите и изтеглянето, както е обяснено по-подробно в плана за частните пазари и в съответните документи на фонда.

24. Изпълнение на поръчка

Всички поръчки ще бъдат изпълнени в съответствие с нашите [Правила за най-добра обработка и изпълнение на поръчка](#). Освен това, вие се съгласявате и приемате, че:

- не трябва да подавате, а ние не трябва да приемаме, лимитирани или стоп поръчки за инструменти, които са дробни акции или дялове, чрез инвестиционната платформа;

- ще изпълняваме пазарни поръчки, лимитирани поръчки, стоп поръчки, поръчки за периодични покупки и поръчки за удължени пазарни часове в качеството си на основен представител или ще ги предаваме на брокера трета страна за изпълнение възможно най-скоро; възможно е обаче пазарните условия, наличната ликвидност и технологични проблеми да повлияят на времето, необходимо за изпълнение или предаване на пазарна поръчка, лимитирана поръчка, стоп поръчка, поръчка за периодични покупки или поръчка за удължени пазарни часове, като всички такива поръчки ще бъдат изпълнени при следващата възможност;
- всяка поръчка в извънработно време, която подавате чрез инвестиционната платформа, ще бъде изпълнена или предадена на брокера трета страна, когато основният пазар или борса, на които инструментът се търгува, отвори за редовната си търговска сесия;
- ако сте избрали да търгувате в удължени пазарни часове и сте подали поръчка в удължени пазарни часове, ще изпълним или предадем вашата поръчка на брокера трета страна за изпълнение възможно най-скоро и в съответствие с вашите инструкции. В зависимост от часа, в който сте подали поръчката си в удължени пазарни часове, поръчката ви ще бъде изпълнена или преди пазарните часове, или в редовните пазарни часове, или след пазарните часове. Ако сте се отписали от търговия в удължени пазарни часове, всяка поръчка в удължени пазарни часове, която подадете чрез приложението Revolut, ще бъде изпълнена през редовните пазарни часове;
- не можем да гарантираме, че всяка поръчка, включително лимитирана поръчка или стоп поръчка, ще бъде изпълнена дори ако цената на инструмента достигне лимитната цена за покупка или продажба или стоп цената; и
- след като бъде приета от нас, вашата поръчка не може да бъде променяна или анулирана от вас, освен ако не сме ви потвърдили, че е трябвало да променим или анулираме вашата поръчка поради събитие на прекъсване на пазара.

Ние няма да носим отговорност пред вас за загуби, които сте претърпели, ако:

- вашата стоп поръчка се изпълнява на цена, различна от стоп цената за покупка или продажба, която сте посочили при подаване на лимитираната поръчка или стоп поръчката чрез инвестиционната платформа;
- изпълнението на вашата поръчка подлежи на забавяне извън нашия разумен контрол;
- вашата поръчка е отменена; или

- вашата поръчка не се изпълнява изобщо, освен ако това не е резултат на измама, умишлено действие или груба небрежност от наша страна.

Може да има случаи, а когато ние изпълняваме поръчката в качеството си на основен представител – винаги, в които поръчката ви се изпълнява извън пазар или борса. Трябва да сте наясно, че поръчките, изпълнени извън пазар или борса, са обект на допълнителни рискове, като например риск от контрагента. За повече информация относно рисковете, свързани с изпълнението на поръчки извън пазар или борса, моля, вижте нашето [Описание на услугите, финансовите инструменти и рисковете](#).

Съгласявайки се и приемайки настоящите правила и условия, вие ни давате изричното си съгласие, че при определени обстоятелства и по всяко време по отношение на частичните дялове, ФПП и ЕФДИ вашите поръчки могат да бъдат изпълнявани извън пазар или борса (т.е. извън регулиран пазар, многостранна система за търговия или организирана система за търговия).

25. Дробни акции

Някои инструменти, налични на инвестиционната платформа, ще могат да се търгуват на части. Това означава, че можете да подадете поръчка за покупка или продажба на инструмент, който е по-малък от една цяла акция или единица, като използвате или дробна част, или единица количество, или парична стойност. Общо наричаме тези акции и дялове **„дробни акции“**. Информация за това кои инструменти отговарят на условията за частична търговия е налична в приложението Revolut.

Инвестирането в частични акции носи допълнителни рискове в сравнение с инвестирането в цели акции или дялове. Преди да подадете поръчка чрез инвестиционната платформа в инструменти, които са дробни акции, трябва да помислите дали разбирате уникалните рискове, характеристики и ограничения, свързани с търговията с дробни акции. По-специално, трябва да сте наясно, че дробните акции:

- нямат търговска стойност извън инвестиционната платформа;
- не могат да бъдат прехвърляни на друга платформа на трета страна;
- могат да се продават само чрез инвестиционната платформа; и

- всички постъпления от продажбата могат да бъдат изтеглени само от вашата инвестиционна сметка.

Ако даден инструмент вече не отговаря на условията за търговия с дробни акции, не можете да подавате нови поръчки чрез инвестиционната платформа в този инструмент, която включва дробен компонент или да извършвате нови трансакции в този инструмент, който включва дробен компонент, освен ако не искате да затворите отворена позиция в този инструмент.

Нито вие, нито ние, нито брокерът трета страна, можем да предприемем каквито и да било дискреционни или доброволни действия по отношение на каквито и да било дробни акции. Въпреки това, ако настъпи корпоративно събитие във връзка с даден инструмент, лихвите ви ще ви бъдат изплатени в зависимост от нивото на вашето участие в собствеността на този инструмент и ще включват всички дробни акции, които притежавате.

Не можете да прехвърляте своите дробни акции в платформа на трета страна. Ако затворите инвестиционната си сметка или прехвърлите инструментите в инвестиционната си сметка на платформа на трета страна, всички инструменти, които притежавате, които са дробни акции, ще трябва да бъдат продадени, което може да доведе до плащането на допълнителни такси. За повече подробности относно приложимите разходи и такси, моля, направете справка с Раздел 39 (Разходи и такси) и [Предварително оповестяване на разходи и такси](#).

Записваме и, когато е необходимо, математически закръгляме количеството на частичните дялове, които държите в нашите счетоводни книги и регистри до осмия знак след десетичната запетая (или в случай на ЕФДИ до петия знак след десетичната запетая), стойността на частичните дялове до най-близкия цент и изплащането на всякакви дивиденди по частични дялове до най-близкия цент.

Не можем да гарантираме, че всички инструменти, достъпни за търговия чрез инвестиционна платформа, ще бъдат допустими за търгуване на части.

По отношение на частичните дялове обичайно ще действаме в смесено качество на агент (в който случай ще предадем вашите поръчки на брокери трета страна за изпълнение) или основен представител (в който случай ще изпълняваме вашите поръчки, като търгуваме за наша сметка), когато изпълняваме вашите поръчки, както е обяснено по-подробно в раздел 21.

26. Уреждане на сметки

Ще удържаме от инвестиционната ви сметка всички средства, необходими за плащане на всяка поръчка, която подадете чрез инвестиционната платформа. Това може да включва всички допълнителни суми, необходими за уреждане на всяка трансакция, ако поръчката в крайна сметка бъде изпълнена на по-висока цена от офертата, на която се основава вашата поръчка. Например това може да се случи, ако има нестабилност на пазара, която засяга офертата, на която е базирана вашата поръчка, след изпълнението на такава поръчка или предаването ѝ на брокера трета страна за изпълнение. Ако подадете пазарна поръчка, като посочите брой инструменти, които искате да закупите, може да изискаме определен буфер над последната цена на инструмента, за да ви защитим от промени в цената между момента на подаване на поръчката и нейното изпълнение, както и за да покрием евентуални приложими такси и налози.

Ако изпратите поръчка за продажба на инструмент чрез инвестиционната платформа и има приходи от продажба, дължими на вас от тази продажба, вашата инвестиционна сметка ще бъде кредитирана със стойността на тези постъпления. Въпреки това, трябва да сте наясно, че макар тези постъпления от продажба да бъдат кредитирани по вашата инвестиционна сметка, няма да можете да изтеглите, докато не бъде уредена трансакцията, произтичаща от вашата поръчка за продажба на съответния инструмент. В повечето основни пазари уреждането на всеки инструмент, който е на разположение за търговия чрез инвестиционната платформа, обикновено се извършва в рамките на 2 (два) дни след изпълнението на поръчката. Научете повече за това какво представлява ден за търговия в тези [ЧЗВ](#). Точното време за уреждането на сметки може да варира в зависимост от редица фактори, включително конкретните пазари, инструменти и свързаните с тях пазарни условия. Имайте предвид, че за сетълментът за ЕФДИ отнема по-дълго време и е предмет на специфичните срокове, посочени в плана за фондовете на частните пазари.

Ако трябва да получите плащания на дивиденди или купони (лихви) или други парични разпределения по инструментите, които притежавате, моля, имайте предвид, че уреждането на плащания на дивиденди обикновено се извършва в рамките на 5 (пет) дни за търговия. Ние ще кредитираме вашата инвестиционна сметка със стойността на тези плащания или други парични разпределения възможно най-скоро, но предвид броя на посредниците, участващи в процеса на плащане и разпределение, може да има случаи, в които уреждането отнема повече време от обичайното.

27. Корпоративни действия

Инструмент, който държите в инвестиционната си сметка, може да бъде подложен на евентуална корекция в резултат на корпоративно действие, предприето от съответното дружество, емитиращо този инструмент, което може да има разводняващ или концентриращ ефект върху пазарната стойност на този инструмент. Корпоративното действие може да включва общо събрание, разпределение на печалбата, емитиране на ценни книжа, права или варианти, даващи на притежателите на инструмент право на разпределение на ценни книжа или на закупуване, записване или получаване на ценни книжа от емитиращото дружество, във всички случаи срещу заплащане в брой или по друг начин. Ние или брокерът трета страна можем, без предизвестие, да продадем или по друг начин да ликвидираме всички или част от ценните книжа, правата или вариантите, които получавате в резултат на корпоративно събитие и които не могат да бъдат държани във вашата инвестиционна сметка.

Ако има плащания на дивиденди по някой от инструментите, които притежавате, които са дължими и платими към вас в резултат на корпоративно действие, ние ще се погрижим постъпленията, произтичащи от такова корпоративно действие, да бъдат кредитирани към вашата инвестиционна сметка веднага след като ги получим.

Доколкото се изисква от приложимото законодателство, когато получим информация от емитента на съответния инструмент, търгуван на пазар или борса в ЕС („**инструменти, регистрирани в ЕС**“), който държите в инвестиционната си сметка, ще ви изпратим тази информация чрез приложението Revolut или по имейл. Тази информация е необходима, за да можете да упражнявате правата си като акционер по отношение на такива инструменти. Когато емитентът предоставя тази информация на своя уебсайт, ние ще ви предоставим само връзката към уебсайта, на който е публикувана такава информация. Ако такава информация ви бъде предоставена директно от емитента, ние няма да ви я изпратим. Ние няма да носим отговорност за точността или валидността на такава информация и ще я предадем на езика, на който сме я получили.

До степента, изисквана от приложимото законодателство и при изрично искане от ваша страна, ние ще улесним упражняването на правата ви като акционер, свързани с допустимите котирувани инструменти на ЕС, които държите в инвестиционната си сметка, включително правото ви като акционер да участвате и да гласувате в общи събрания. Ние може да начисляваме комисиони, такси и всякакви други разумни разходи, които сме направили във връзка с такива корпоративни действия.

От нас може да се изисква да разкрием вашата лична информация и подробности за вашето дялово участие в конкретни инструменти, регистрирани в ЕС, на емитентите на такива инструменти или на трета страна, посочена от тях. Вие се съгласявате, че можем да споделяме съответната информация за вас, до степента, изисквана съгласно приложимите закони, с емитента или третата страна, посочена от емитента.

Всеки път, когато емитентът на конкретен инструмент, включен в списъка на ЕС, който държите в инвестиционната си сметка, инициира доброволно или задължително събитие за корпоративно действие, вие ни давате разрешение да действаме от ваше име по отношение на такова събитие за корпоративно действие и да упражняваме всички ваши права като акционер, които са свързани със съответния инструмент. Когато е възможно, ние ще изберем опцията за пари в брой, която ще ви даде право да получавате пари в инвестиционната си сметка, а не други алтернативи. Ако опцията за пари в брой не е налична, ние ще изберем опцията по подразбиране, представена от емитента, освен ако не преценим, че тази опция не е във ваш най-добър интерес, инструментът, правата или вариантите, които можете да получите след избора на такава опция, не могат да бъдат държани във вашата инвестиционна сметка или, по наше мнение, има други основателни причини да не изберем опцията по подразбиране. Можете да ни информирате чрез приложението Revolut, ако вече не ни позволявате да действаме от ваше име по отношение на конкретно корпоративно действие.

С подписването на това споразумение вие изрично ни упълномощавате и инструктирате да действаме от ваше име по отношение на корпоративните действия на емитентите на инструменти, регистрирани в ЕС.

Няма да носим отговорност за никакви загуби или разходи, които сте понесли поради действия, които сме предприели, или сме се въздържали да предприемем във връзка с корпоративни действия, освен в резултат на измама, умишлено действие или груба небрежност от наша страна.

28. Потвърждение на сделка и извлечение по сметка

След изпълнението на поръчката ви ще потвърдим транзакцията, произтичаща от вашата поръчка, не по-късно от един (1) работен ден след изпълнението, като публикуваме потвърждение чрез инвестиционната платформа. Наричаме

това „**потвърждение на сделката**“. Въпреки това, валидността на транзакцията няма да бъде засегната, ако не публикуваме потвърждението на сделката чрез инвестиционната платформа в този срок или изобщо.

Ние ще предоставим извлечение, свързано с вашите отворени позиции, поръчки и трансакции и друга дейност по инвестиционната ви сметка чрез инвестиционната платформа на първия ден от всеки месец за дейността от предходния месец. Наричаме това „**извлечение по сметка**“.

Можете да генерирате месечни извлечения, свързани с вашата инвестиционна сметка или портфейл на ФПП, по всяко време чрез инвестиционната платформа. В тези извлечения се записват трансакциите, отчетите за печалбите и загубите, отворените позиции и паричното салдо по вашата инвестиционна сметка. Специално за ФПП тези извлечения са вид извлечения по сметката и в тях се записват трансакциите, брутната възвръщаемост, натрупана по вашите акции, както и всички други такси, комисиони, както и суми за удържани данъци, които може да сме отчислили. Вашата инвестиционна сметка или портфейл на ФПП, според случая, ще бъдат актуализирани не по-късно от 24 (двадесет и четири) часа след извършването на каквато и да е дейност по вашата сметка.

Ако сте **юридическо лице**, извлеченията по портфейла ви на ФПП ще бъдат налични в началото на календарния месец и ще отразяват активността по портфейла ви за предходния месец.

Предоставянето на потвърждение на сделка и извлечение по сметка чрез инвестиционната платформа, както и възможността да генерирате извлечения поне веднъж на тримесечие, ще се счита за доставка на такива документи. Ние можем да оттеглим или изменим всички такива документи по всяко време. Не е необходимо да ви предоставяме потвърждения на сделки или извлечения по сметка на хартиен носител.

Трябва да прегледате всички потвърждения на сделки и извлечения по сметка, предоставени чрез инвестиционната платформа, за да проверите дали са точни и правилни. Ако смятате, че потвърждение на сделка или извлечение по сметка, което сте получили, е неправилно (например, защото се отнася за поръчка, което не сте подали за изпълнение чрез инвестиционната платформа), трябва да ни уведомите незабавно.

Потвържденията на сделки и извлеченията по сметка, освен ако не са обект на явна грешка, ще се считат за окончателни за вашите поръчки и трансакции и ще се прилагат за вас, освен ако:

- възразите писмено чрез функцията за съобщения в приложението Revolut в рамките на 5 (пет) работни дни от предоставянето на потвърждението на сделката или извлечението по сметка; или
- ви уведомим за всяка ясна и очевидна грешка в потвърждението на сделка или извлечението по сметка.

Не можете да оспорвате информацията в потвърждение на сделка или извлечение по сметка, която е неточна или невярна, ако не сте ги проверили внимателно, или ако не сте възразили писмено срещу информацията, налична или липсваща в потвърждението на сделката или извлечението по сметка.

Ще считаме, че ако не ни уведомите за вашето възражение, това означава, че одобрявате потвърждението на сделка и извлечението по сметка.

29. Грешни оферти и други грешки

Офертите, които показваме чрез инвестиционната платформа, могат да бъдат предмет на грешки, пропуски или неточности от наша страна или от страна на доставчик трета страна, които са ясно очевидни, когато се вземат предвид пазарните условия, включително преобладаващата пазарна цена на даден инструмент, която е съществувала към момента на подаване на поръчката ви чрез инвестиционната платформа. Наричаме това „явна грешка“, която вие също е трябвало да разпознаете като такава. Ако дадена трансакция се основава на явна грешка, независимо дали печелите от грешката, или имаме добри основания да вярваме в това, можем да предприемем някое от следните действия:

- да анулираме поръчката и всяка произтичаща от нея трансакция, сякаш тя никога не е била приемана;
- да позволим поръчката и всяка произтичаща от нея трансакция да останат в сила, докато не бъдат затворени съгласно настоящите Правила и условия; и
- да променим трансакцията или да поставим нова трансакция, като в двата случая условията на трансакцията да са същите като на трансакцията, която би била сключена или продължена, ако не е била основана на явна грешка.

При определяне дали дадена трансакция се основава на явна грешка, ние ще разгледаме всяка съответна информация, включително състоянието на пазара към момента на грешката, преобладаващата пазарна цена на такъв инструмент или всяка грешка или липса на яснота на пазарните данни, които получаваме от трети страни, на които се базира нашата оферта.

Ще направим всичко възможно да ви уведомим предварително, ако предприемем някое от посочените по-горе действия, но ако това не е практически възможно, ще ви уведомим възможно най-скоро след това. Ако смятате, че дадена трансакция се основава на явна грешка, тогава трябва да ни уведомите незабавно.

Ако установим, че дадена сделка се основава на явна грешка и предприемем някоя от посочените по-горе мерки, всички постъпления от продажбата, произтичащи от приключването на сделката, или от всяка отворена позиция, произтичаща от нея, ще станат дължими и платими към нас незабавно.

Ние не носим отговорност пред вас за загуби, които сте претърпели в резултат на трансакция, основана на явна грешка, различна от резултат от наша измама, умишлено действие или груба небрежност.

30. Пазарни сътресения и извънредни събития

Възможно е да има моменти, когато определени пазарни събития ще нарушат възможността ви да сключвате трансакции чрез инвестиционната платформа. Наричаме тези събития **„пазарни сътресения“**. Пазарно сътресение включва някое от следните събития:

- инструментът, който притежавате, или основният пазар, на който се търгува инструментът, е обект на оферта за поглъщане или оферта за сливане, или настъпва събитие по несъстоятелност по отношение на емитента на такъв инструмент, или този емитент става обект на спасителна операция или подобни действия, предприети от правителствени, банкови или други регулаторни органи;
- търгуването на инструмента е спряно или ограничено по каквато и да е причина, включително, но не само, движение на цената на инструмента, което надвишава ограниченията, определени от съответния основен пазар или борса, или търгуването на инструмента е ограничено чрез добавяне на специални или необичайни условия от съответния основен пазар или борса;

- трансакция, която сте сключили във връзка с инструмент чрез инвестиционната платформа, е отменена или спряна от съответния основен пазар или борса;
- необичайно движение на нивото или необичайна загуба на ликвидност по отношение на инструмента; или
- всяко друго събитие, за което имаме добри основания да считаме, че довело до сътресение на пазара по отношение на инструмента.

Ако установим, че е настъпило събитие, водещо до сътресение на пазара, в който и да е ден, в който основният пазар или борсата, на която се търгува инструментът, е планирано да бъде отворен за редовната си търговска сесия, тогава ще третираме този ден като **„ден на пазарно сътресение“**.

Освен това, въпреки че ще направим всичко възможно, за да гарантираме, че инвестиционната платформа и инвестиционните услуги няма да бъдат прекъснати и ще бъдат на ваше разположение непрекъснато, може да има необичайни или извънредни пазарни условия извън нашия контрол, които да ни попречат да изпълним задълженията си съгласно тези Правила и условия. Наричаме ги **„извънредни събития“**.

Извънредно събитие включва следното:

- всяко действие, събитие или случка (включително, но не само, стачка, пожар, бунт или граждански вълнения, природно бедствие, епидемия, пандемия или извънредна ситуация в областта на общественото здраве от национално или международно значение, акт на тероризъм, война, промишлени действия, актове и разпоредби на правителствени или наднационални органи или власти), за което имаме основателни причини да вярваме, че ни пречи да изпълним или по друг начин забавя изпълнението на някои или всички наши задължения по тези Правила и условия;
- спиране или затваряне на някой основен пазар или борса, или неосъществяване на събитие, на което основаваме, или с което по някакъв начин свързваме нашата оферта;
- всякакъв срив или повреда на преносните, комуникационните или компютърните съоръжения, прекъсване на електрозахранването или повреда на електронното или комуникационното оборудване;
- неизпълнение на задълженията от брокера трета страна или дистрибутора по някаква причина, която е извън нашия разумен контрол;

- неизпълнение на задълженията на който и да е пазар или борса по някаква причина; или
- национализация от страна на правителството на който и да е основен пазар или борса, на които се търгува даден инструмент.

Ако настъпил ден на пазарно сътресение или извънредно събитие, или ако имаме добри основания да вярваме в това, можем да предприемем някое от следните действия:

- преустановяване, ограничаване или намаляване на достъпността на поръчки в инструменти, които можете да подадете чрез инвестиционната платформа;
- третиране на всички неизпълнени към момента трансакции като отменени и прекратени;
- спиране или промяна на прилагането на тези Правила и условия, ако извънредно събитие направи невъзможно или неприложимо за нас да изпълним задълженията си съгласно тези Правила и условия;
- премахване или временно преустановяване на инструментите, които могат да се търгуват на инвестиционната платформа; и
- закриване, замяна или отмяна на всички или част от трансакциите или предприемане на други действия, които считаме за необходими или подходящи.

Ще направим възможното да ви уведомим предварително, ако предприемем някое от посочените по-горе действия, но ако това не е практически възможно, ще ви уведомим възможно най-скоро след това.

Ние няма да носим отговорност за загуби, които претърпите, ако настъпи извънредно събитие или в резултат на действия, които предприемаме или не предприемаме, ако настъпи събитие, свързано с пазарно сътресение, както и през всеки период от момента на настъпване на такова събитие, освен в резултат на наша измама, умишлено действие или груба небрежност.

31. Нарушения

Ако не успеете да изпълните едно или повече от задълженията си към нас съгласно тези Правила и условия, ние наричаме това „**нарушение**“. Събитието, свързано с нарушение, включва всяка от изброените по-долу възможности:

- нарушили сте тези правила и условия или нашите общи условия за обслужване, свързани с вашата разплащателна сметка на Revolut, по сериозен или постоянен начин и не сте отстранили проблема в разумен срок, след като сме ви помолили за това;
- имаме основателни причини да смятаме, че извършвате измама или друго престъпно деяние;
- не сте ни предоставили на нас (или на лице, действащо от наше име) информацията, от която се нуждаем, или имаме основания да смятаме, че предоставената от вас информация е неправилна или невярна;
- пребивавате в държава, в която предоставянето на инвестиционни услуги съгласно тези Правила и условия би било в противоречие с приложимото законодателство или разпоредби;
- настъпило е събитие по несъстоятелност във връзка с вас;
- имаме информация, че използвате приложението Revolut по начин, който е вреден за нас или нашия софтуер, системи или хардуер;
- която и да е декларация или гаранция, предоставена от вас съгласно тези Правила и условия, е или става невярна по какъвто и да е начин;
- поискали сме от вас да погасите парична сума, която ни дължите, но вие не сте го направили в разумен срок;
- имаме основателна причина да смятаме, че по-нататъшното използване на вашата инвестиционна сметка може да навреди на нашата репутация или добро име;
- от нас се изисква да направим това по силата на закон, наредба, съдебно решение или инструкции на омбудсмана;
- търгувате в чуждестранни валути по спекулативен начин (т.е. за да се възползвате от очаквано покачване или спад в стойността на дадена валута) или за да се възползвате от разминавания във валутния пазар; или
- всякакви други обстоятелства, при които основателно сме преценили, че е необходимо да предприемем действие, посочено в този раздел.

Ако настъпи събитие на нарушение или ако имаме основателни причини да смятаме, че това е така, можем да предприемем някое от следните действия:

- затваряне на някои или всички от отворените ви позиции на актуалната към този момент оферта или, когато е приложимо, на следващата приложима цена според оценка за съответния инструмент;

- да отменим всички или някои от вашите поръчки;
- да поискате да затворите всички или част от отворените си позиции до определена дата;
- да откажем да приемаме поръчки, които могат да доведат до заемане на нови отворени позиции;
- временно или постоянно да спрем инвестиционната ви сметка; и
- да прекратим споразумението и да закрием инвестиционната ви сметка с незабавен ефект.

След настъпването на събитие на нарушение по отношение на вас, можем да определим дата (наричаме я **„дата на ликвидация“**), на която: аа) ще затворим всичките ви отворени позиции на актуалната към този момент оферта или, когато е приложимо, на следващата приложима цена според оценка за съответния инструмент, който държите; б) ще изчислим всички суми, дължими на или от вас във връзка с всички трансакции или задължения, които не са уредени, и ще третираме всички такси и комисиони, незабавно платими към нас, като положителна сума, а всички печалби, произтичащи от затварянето на отворените ви позиции, като отрицателна сума, и ще съберем всички суми, за да получим една сума в щатски долари (**USD**), евро (**EUR**) или британски лири (**GBP**) (наричаме я **„ликвидационна сума“**); в) сумата на ликвидация по отношение на вашите инструменти, с изключение на фондове на частния пазар, ще бъде изплатена до края на работното време на следващия работен ден след прекратяването на споразумението и закриването на вашата инвестиционна сметка. По отношение на фондовете на частния пазар ликвидацията и сетълментът отнемат по-дълго време, както е описано подробно в плана за частните пазари по-долу. Поради тази причина споразумението и вашата инвестиционна сметка може да бъдат прекратени преди сетълмента на осребряването на вашите фондове на частен пазар, което означава, че постъпленията от тези продажби няма да бъдат платени автоматично. Ще ви предоставим ориентировъчна дата в приложението Revolut за това кога ще бъдат уредени постъпленията от продажбата.

Всички постъпления, произтичащи от продажбата или ликвидацията на вашите инструменти, ще бъдат кредитирани по вашата разплащателна сметка на Revolut. Ако закриете разплащателната си сметка на Revolut, преди вашите фондове на частния пазар да бъдат ликвидирани, ще трябва да се свържете с нас чрез функцията за съобщения в приложението Revolut или като ни изпратите имейл на адрес: support@revolut.com, за да прехвърлим средствата към външна сметка на ваше име. Вижте раздел 33 (Прекратяване и закриване

на инвестиционна сметка) по-долу за повече подробности относно затварянето на позиции във фондове на частния пазар.

32. Спиране на инвестиционната платформа и инвестиционните услуги

В допълнение към всички други действия, които можем да предприемем съгласно настоящите Правила и условия или приложимите закони и разпоредби, можем незабавно да спрем достъпа до вашата инвестиционна сметка или предоставянето на една или повече инвестиционни услуги, ако:

- имаме основателна причина да смятаме, че е настъпило събитие на нарушение във връзка с вас;
- имаме основателна причина да смятаме, че е настъпило събитие на нарушение, но решаваме, че е разумно необходимо да разследваме обстоятелства с оглед потвърждаване на това; и
- не сме в състояние да осигурим достъп до инвестиционната платформа и инвестиционните услуги поради дефект или повреда на мрежа, комуникационни или компютърни системи, притежавани или управлявани от нас или от трети страни.

Ако сме спрели достъпа до вашата инвестиционна сметка в очакване на разследване, ще се опитаме да приключим разследването в рамките на 5 (пет) работни дни. След като приключим нашето разследване, ще ви уведомим да възобновите търговията или ще предприемем по-нататъшни действия съгласно настоящите Правила и условия.

Всяко спиране на достъпа до вашата инвестиционна сметка няма да засегне никое от вашите или нашите задължения, които може да са възникнали преди спирането.

Ние няма да носим отговорност за загуби, които сте претърпите, ако преустановим достъпа до вашата инвестиционна сметка, освен в резултат на измама, умишлено действие или груба небрежност от наша страна.

33. Прекратяване и закриване на инвестиционна сметка

Можете да закриете инвестиционната си сметка и така да прекратите споразумението с нас, по всяко време, като ни уведомите писмено най-малко

30 (тридесет) календарни дни предварително. Ние наричаме това **„предизвестие за прекратяване“**. Можете да направите това чрез приложението Revolut, като ни пишете на регистрирания адрес или като ни изпратите имейл на feedback@revolut.com.

От друга страна, ние можем да отправим предизвестие за прекратяване и така да прекратим споразумението по следните начини:

- като ви изпратим писмено предизвестие от 30 (тридесет) календарни дни по всяко време; или
- незабавно с писмено предизвестие до вас, ако за период от 6 (шест) месеца или повече не е извършвана никаква дейност по вашата инвестиционна сметка, вашата инвестиционна сметка не съдържа никакви инструменти и в нея има нулево парично салдо;
- незабавно с писмено предизвестие до вас, ако възникне случай на нарушение съгласно Раздел 31 (Случай на нарушение);
- незабавно с писмено предизвестие до вас, ако се случи извънредно събитие съгласно Раздел 30 (Пазарни сътресения и извънредни събития); и
- незабавно с писмено предизвестие до вас, ако е извършена пазарна злоупотреба или сте използвали неправомерна търговска стратегия, или имаме основателни причини да смятаме, че това е така, съгласно Раздел 36 (Пазарна злоупотреба и неправомерни търговски стратегии).

Когато вие или ние дадем предизвестие за прекратяване на споразумението, всички задължения, които може вече да са възникнали преди датата, на която е дадено предизвестието за прекратяване, остават незасегнати.

Преди споразумението да бъде прекратено и вашата инвестиционна сметка да бъде закрыта, трябва да подадете поръчки за продажба по отношение на всеки държан от вас инструмент във възможно най-кратък срок и в рамките на 21 (двадесет и един) календарни дни от датата, на която е дадено предизвестието за прекратяване. Всички такси и разноски, които се начисляват по вашата инвестиционна сметка, преди тя да бъде закрыта, ще трябва да бъдат платени от вас. Няма да можете да подавате нови поръчки или да сключвате нови трансакции чрез инвестиционната платформа, нито да давате други инструкции, освен тези, които са необходими за затваряне на отворена позиция, преди да бъде даденото предизвестието за прекратяване. Вашата инвестиционна сметка ще бъде закрыта, след като всички отворени позиции бъдат затворени и нямате други задължения към нас. Ако не сте затворили

всички отворени позиции в рамките на периода от 21 (двадесет и един) календарни дни, можем да предприемем всички или някои от действията, посочени в този раздел на настоящите Правила и условия.

С изключение на фондове на частния пазар, вашата инвестиционна сметка ще бъде закрыта, след като всички отворени позиции бъдат затворени и нямате други задължения към нас. Тъй като осребряването и уреждането от фондове на частния пазар обаче отнема повече време, споразумението ви и инвестиционната сметка може да бъдат прекратени преди уреждането на осребряването на фонда на частния пазар. Ще ви предоставим ориентировъчна дата в приложението Revolut за това кога ще бъдат уредени постъпленията от тези продажби. Имайте предвид обаче, че уреждането от фондове на частния пазар може да се забави, така че ориентировъчната дата, посочена в приложението, може да бъде променяна. За повече информация вижте плана за частните пазари.

Имайте предвид, че при прекратяване (независимо дали е по ваша или наша инициатива) ще бъде направена поръчка за вашите фондове на частни пазари възможно най-скоро. В следствие на това позициите с мек период на блокиране ще подлежат на такса за предсрочно изтегляне, а позициите с твърд период на блокиране ще се изпълнят едва когато бъдат разблокирани, съгласно описаното в плана за фондове на частния пазар.

Всички постъпления, произтичащи от продажбата или ликвидацията на вашите инструменти, ще бъдат кредитирани по вашата разплащателна сметка на Revolut. Ако закриете разплащателната си сметка на Revolut, преди вашите фондове на частния пазар да бъдат ликвидирани, ще трябва да се свържете с нас чрез функцията за съобщения в приложението Revolut или като ни изпратите имейл на адрес: support@revolut.com, за да прехвърлим средствата към външна сметка на ваше име.

Ако подадете заявка за закриване на инвестиционната си сметка, докато са в процес на изплащане дивиденди, купонни лихви или други парични разпределения по притежаваните от Вас инструменти, ние ще Ви информираме за всички такива разпределения в момента, в който започнете процедурата по закриване на инвестиционната сметка. Можете да изберете да временно спрете дейността на инвестиционната си сметка, докато средствата бъдат разпределени, след което тя ще бъде закрыта, или да продължите с закриването на инвестиционната сметка, като се съгласите, че всички

предстоящи парични разпределения ще бъдат дарени на благотворителна организация по наш избор.

Когато дадем предизвестие за прекратяване, ние:

- ще закрием или анулираме някоя или всички ваши отворени позиции без предизвестие до вас въз основа на текущата към момента оферта за инструмента, показана чрез инвестиционната платформа, или, ако основният пазар или борса са затворени, на следващата налична цена при отварянето на основния пазар или борса, или, когато е приложимо, на следващата приложима цена според оценка, или както се изисква съгласно приложимото законодателство; и
- ще имаме право да получим от вас всички такси, разходи, налози, разноски и задължения, начислени или понесени от вас до датата на получаване на предизвестията за прекратяване.

Ние или брокерът трета страна може да не сме в състояние да изпълним поръчка за продажба на определени неликвидни ценни книжа, които държите, ако за тези ценни книжа няма активен вторичен пазар или е трудно да се търгуват извънборсово (т.е. извън пазар или борса) за продължителен период от време (**„ценни книжа, неподлежащи на търгуване“**). Ако имате отворена позиция в ценни книжа, неподлежащи на търгуване, към момента на закриване на инвестиционната ви сметка, се съгласявате, че можем да прехвърлим тези отворени позиции от инвестиционната ви сметка, за да може да бъде закрыта. В продължение на три години след закриването на сметката ви можете да се свържете с нас чрез функцията за съобщения в приложението Revolut или да се свържете с нас по имейл на адрес support@revolut.com, за да поискате постъпления от продажбата на тези ценни книжа (ако има такива), ако те станат подлежащи на търгуване и могат да бъдат ликвидирани.

Следните права и задължения по настоящите Правила и условия ще продължат да се прилагат за вас и след прекратяване на споразумението и закриване на вашата инвестиционна сметка:

- всяко обезщетение, което ни предоставяте съгласно Раздел 35 (Обезщетение);
- вашите задължения за поверителност съгласно Раздел 42 (Поверителност);
- декларациите и гаранциите, които ни давате съгласно Раздел 11 (Декларации);

- всяко изключване на нашата отговорност съгласно раздел 34 („Ограничаване на отговорността“); и
- всички други права или задължения, които имате и които възникват преди прекратяването на споразумението и закриването на инвестиционната ви сметка.

Всяко действие, което предприемаме по този раздел, няма да засегне никое друго право на действие, което имаме съгласно тези Правила и условия или съгласно приложимото законодателство.

След като споразумението бъде прекратено, вашата инвестиционна сметка ще бъде закрыта и вече няма да имате достъп до инвестиционната платформа и няма да получавате инвестиционни услуги от нас.

34. Ограничаване на отговорността

В случай, че не успеем да изпълним задълженията си по споразумението, ние ще носим отговорност за всички загуби, които сме могли да предвидим към момента на сключване на споразумението, или за загуби, които са резултат от наша измама, умишлено действие или груба небрежност.

Въпреки това, ние няма да носим отговорност пред вас за загуби, които сте претърпели в резултат на каквито и да било действия, които сме предприели или не сме предприели при предоставянето на инвестиционната платформа и инвестиционните услуги или по друг начин, произтичащи от дейности, за които тези Правила и условия не се прилагат, освен в резултат на измама, умишлено действие или груба небрежност от наша страна.

По-специално, ние няма да носим отговорност за загуби, които сте претърпели в резултат на:

- вашия достъп до инвестиционната платформа, нейното използване или невъзможност за достъп до нея;
- всички отрицателни данъчни последици от сключването на сделка чрез инвестиционната платформа;
- всяко забавяне или промяна в пазарните условия преди изпълнението на поръчката;
- всяко действие, което трета страна предприема или не предприема, включително, брокерът трета страна или дистрибуторът;

- информация или услуги, предоставени от трети страни;
- всяко извънредно събитие;
- всяка явна грешка;
- всяко събитие, водещо до пазарно сътресение;
- вашата невъзможност да комуникирате с нас по каквато и да е причина; и
- неоторизиран достъп на което и да е лице до инвестиционната платформа.

Ние няма да носим отговорност за загуби, които сте претърпели в резултат на неуспеха ви да ограничите такива загуби, включително, но не само, че не сте направили нищо, което би предотвратило потенциални загуби или би намалило съществуващите загуби, известни или предвидими от вас, или които биха били известни или предвидими, ако сте действали внимателно.

35. Обезщетение

В случай, че не успеете да изпълните задълженията си по споразумението, ще бъдете отговорни за пълното заплащане на всички предвидими загуби, които претърпим в резултат на вашето действие. Ние наричаме това **„обезщетение“**. Вие ще ни обезщетите и ще ни обезщетявате за всички загуби, които можем да претърпим пряко или косвено в резултат на:

- неизпълнение от ваша страна на което и да е от задълженията ви съгласно тези Правила и условия;
- всяко нарушение на декларациите и гаранциите, направени пред нас съгласно тези Правила и условия;
- всяка подадена от вас поръчка или всяка сключена от вас трансакция чрез инвестиционната платформа в нарушение на приложимото законодателство за пазарна злоупотреба;
- всяка подадена от вас поръчка или всяка сключена от вас трансакция чрез инвестиционната платформа в нарушение на приложимото законодателство или регламент; и
- всяко действие или измама от вас или от лице, което е получило достъп до инвестиционната платформа чрез вас, независимо дали сте разрешили такъв достъп.

Вие също така ще ни обезщетите и ще ни предпазите от всички разумни извънредни разходи, включително съдебни такси, административни разходи и

разноски, които понасяме в резултат на всяко действие, което предприемаме съгласно тези Правила и условия, включително всяко съдебно или следствено действие, което предприемаме срещу вас.

Вие няма да носите отговорност за пълното заплащане на всички предвидими загуби, които претърпяваме в резултат на вашето действие, ако това би означавало, че сме компенсирани два пъти за една и съща загуба. Ще се опитаме да сведем загубите си до минимум.

36. Пазарна злоупотреба и неправомерни търговски стратегии

Когато подадете поръчка за даден инструмент чрез инвестиционната платформа, трансакцията, произтичаща от тази поръчка, може да окаже въздействие върху основния пазар или борса за този инструмент и върху офертата за този инструмент, което създава възможност за така наречената **„пазарна злоупотреба“**.

С подписването на споразумението вие ни декларирате и гарантирате, че:

- Вие няма да подадете или да сключвате, и не сте подавали поръчка или сключвали сделка във връзка с какъвто и да е инструмент, който достъпен за търговия чрез инвестиционната платформа: (i) пласиране, емитиране, дистрибуция или друго подобно събитие; (ii) поглъщане, сливане или друго подобно събитие; или (iii) корпоративна финансова дейност;
- няма да сключвате и не сте сключвали сделка, която нарушава приложим закон или разпоредба срещу злоупотреба с вътрешна информация или манипулиране на пазара;
- всеки път, когато подавате поръчка за инструмент или сключвате сделка чрез инвестиционната платформа ще бъдете третиран като лице, търгуващо с ценни книжа по смисъла на приложимото законодателство; и
- няма да подавате или сключвате и не сте подавали или сключвали поръчка или сделка чрез инвестиционната платформа при обстоятелства, които могат да се считат за пазарна злоупотреба, включително, поръчка или трансакция, за която, ако ние, когато сме в качеството на основен представител, или брокерът трета страна изберем да хеджираме (частично или изцяло) експозицията си към вас във връзка с тази поръчка или трансакция, може да се разглежда като пазарна злоупотреба.

Всяка декларация и гаранция, които давате по-горе, ще се счита за повторена всеки път, когато подавате поръчка за инструмент или направите трансакция чрез инвестиционната платформа.

Не можете да използвате електронно устройство, софтуер, алгоритъм, сървър или друга стратегия, която експлоатира, манипулира или се възползва несправедливо от инвестиционната платформа и инвестиционните услуги, или действа по друг нечестен начин. Наричаме всяка от тези стратегии **„неправомерна търговска стратегия“**.

Неправомерната търговска стратегия включва, но не се ограничава до, следното:

- използване на неизправност, пропуск или грешка в нашия софтуер или системи;
- подаване на поръчки или сключване на сделки с цел възползване от грешна оферта, показана чрез инвестиционната платформа;
- използване на търговска стратегия, предназначена да донесе печалба, чрез възползване от забавени оферти или чрез големи обеми от трансакции;
- насочване на минималните колебания на цените, вместо към движенията, отразяващи правилните базови цени;
- обратен инженеринг или заобикаляне на мерки за сигурност в приложението Revolut, уебсайта или инвестиционната платформа; или
- използването на изкуствен интелект, свръхвисока скорост или масово въвеждане на данни с цел манипулиране, игра, злоупотреба или предоставяне на несправедливо предимство в инвестиционната платформа и инвестиционните услуги.

Ако някоя от декларациите и гаранциите, които давате по-горе, е или стане невярна или некоректна по какъвто и де е начин, или ако използвате неправомерна търговска стратегия, за да подавате поръчки чрез инвестиционната платформа, или имаме основателни причини да смятаме, че някое от горепосочените е налице, можем да предприемем някое от следните действия:

- да отменим всички или някои от вашите поръчки или трансакции;
- да третираме всички ваши трансакции като недействителни, ако те са трансакции, генерирани печалба, освен ако и докато не предоставите

убедителни доказателства в рамките на 30 (тридесет) календарни дни от нашето искане, че всъщност не сте извършили нарушение на тези условия;

- да затворим всички или някои трансакции или всички произтичащи от тях отворени позиции;
- да променим трансакцията или да поставим нова трансакция, като в двата случая условията на трансакцията да са същите като на трансакцията, която би била сключена или продължена, ако не е имало пазарна злоупотреба;
- да наложим изпълнението на трансакцията срещу вас, ако това е трансакция, при която сте понесли загуба;
- да удържим всички печалби, произтичащи от приключването на трансакцията или от всяка открита позиция, произтичащи от нея, ако имаме основателни причини да смятаме, че те са свързани с пазарна злоупотреба; и
- да прекратим споразумението и да закрием инвестиционната ви сметка с незабавен ефект.

Всяко действие, което предприемаме по този раздел, няма да засегне никое друго право на действие, което имаме съгласно тези Правила и условия или съгласно приложимото законодателство.

Имаме право, а в някои случаи и задължение, да докладваме на нашия регулатор подробностите за всяка поръчка, която подавате, или за всички трансакции, които сключвате чрез инвестиционната платформа. Може също да се наложи да направите съответно оповестяване на данни във връзка с такива поръчки или трансакции и да потвърдите, че ще го направите, когато това се изисква.

37. Докладване на регулаторния орган

Възможно е приложимото законодателство да изисква от нас да предоставяме информация и данни относно определени сделки, които сключвате чрез инвестиционната платформа публично („**докладване на търговия**“) или да разкрием цялата информация и данни относно сделките, които сключвате чрез инвестиционната платформа, на нашия регулаторен орган („**докладване на трансакции**“). Със сключването на споразумението вие разбирате, че всички права на собственост върху такава информация и данни за сделки са наша собственост и се отказвате от всяко задължение за поверителност, свързано с информацията, която ние основателно разкриваме.

За да можем да изпълним задълженията си съгласно приложимото законодателство, трябва своевременно да ни предоставите данни за сделки и всяка друга информация, която можем да поискаме от вас, за да ни дадете възможност да попълваме и подаваме доклади за сделки за нашия регулаторен орган.

Правило 146-1, буква в) от Закона за търговия с ценни книжа, изисква от нас, освен ако не възразите, да разкрием на емитент на акции, котирани на борсата в САЩ, по негово искане, имената, адресите и отворените позиции на нашите клиенти, които са действителни собственици на ценни книжа на емитента, държани от нас на името на дадено лице. В такъв случай емитентът ще има право да използва вашето име и друга свързана информация само за корпоративна комуникация.

38. Плащане на поръчка

Преди да подадете поръчка за покупка на инструмент чрез инвестиционната платформа, трябва да се уверите, че разполагате с достатъчно налични средства в инвестиционната си сметка, за да платите поръчката. Поръчките за покупка винаги се подават във валутата на инструмента, който искате да закупите. При подаване на поръчка обаче можете да изберете да я финансирате с валутен баланс в инвестиционната си сметка, различен от валутата, в която се търгува финансовият инструмент, или като комбинирате стойността на няколко различни валутни баланса в инвестиционната си сметка. В тези случаи ще конвертираме валутата, ако е необходимо, преди поръчката да бъде подадена за изпълнение, по нашия променлив обменен курс, приложим към съответния момент.

Ако общата сума на наличните средства в инвестиционната ви сметка не е достатъчна, за да покрие пълната стойност на поръчката, трябва да преведете средства от посочената си сметка към инвестиционната си сметка.

Ако искате да добавите средства към инвестиционната си сметка в различна валута от тази на посочената си сметка, средствата ще бъдат конвертирани в съответната валута въз основа на вашите инструкции към дружеството от групата на Revolut, което поддържа сметката ви, като се използва обменният курс на Revolut (както е обяснено в [Личните условия](#)), приложим към съответния момент.

Можете да добавяте пари към вашата инвестиционна сметка директно от вашата номинирана сметка на Revolut. Плащанията през (т.е. към или от) вашата разплащателна сметка на Revolut ще се уреждат от [Лични условия](#) на дружеството, предлагащо сметка на Revolut.

Дружеството, предлагащо сметка на Revolut, може да прилага такси при добавяне на пари към вашата инвестиционна сметка от външна сметка. Ако използвате външна сметка, за да добавите пари към инвестиционната си сметка в друга валута, конвертирането на валутата може да се извърши от дружеството, предлагащо сметка на Revolut, вашата банка или доставчик на банкови карти, преди да бъдат прехвърлени към нас, поради което може да ви бъде начислена такса за това.

След като средствата бъдат прехвърлени към вашата инвестиционна сметка, ние ви предоставяме услуги по обмен на валута в рамките на инвестиционната ви сметка. Можете да ни инструктирате да обменим средства, деноминирани в една валута, в друга валута, достъпна чрез инвестиционната платформа. Наличните за обмен валути са посочени в инвестиционната платформа и могат да се променят. Запазваме си правото да ограничаваме стойността на обмена на валута, който можете да извършите в даден момент или за определен период от време.

Всеки път, когато обменяте валута в рамките на инвестиционната сметка, използваме нашия променлив обменен курс. Тъй като обменният ни курс постоянно се променя, ще можете да видите актуалния обменен курс в приложението на Revolut, преди да подадете съответната поръчка. След като конвертираме дадена валута в инвестиционната ви сметка, използваният обменен курс ще бъде показан в историята на транзакциите ви в инвестиционната платформа. Обмените на валута, които извършваме в рамките на инвестиционната ви сметка, не се включват в лимита за справедливо използване за обмен на валута по вашия абонаментен план на Revolut.

Тъй като нашият обменен курс постоянно варира, курсът може да се промени между момента, в който сте ни инструктирали да обменим валута, и момента, в който действително извършим конвертирането. Това означава, че ако поискате от нас да обменим валута, е възможно да получите малко повече или малко по-малко от очакваната сума. Освен това, когато обмен на валута се извършва като част от поръчка за покупка, крайната цена на изпълнение на инструмента може да се различава от посочената цена. Това може да доведе до конвертиране на

повече средства, отколкото в крайна сметка са необходими за изпълнение на поръчката за покупка, като в такъв случай всички излишно конвертирани средства ще бъдат кредитирани в съответния валутен портфейл (т.е. валутата, в която са конвертирани средствата). Няма да носим отговорност, ако загубите пари вследствие на конвертирането на валута. Това няма да е така, ако загубите ви възникнат в резултат на измама, умишлено действие или груба небрежност от наша страна.

Когато настройвате периодична поръчка за покупка (или инвестиционен план), можете да изберете функция за автоматично допълване. Ние наричаме тази функция „**автоматично допълване**“. С избора на функцията за автоматично допълване, вие ни давате разрешение да инструктираме дружеството, предлагащо сметка на Revolut, да прехвърля средства от вашата разплащателна сметка на Revolut към вашата инвестиционна сметка, за да извърши плащането на вашата периодична поръчка за покупка, ако в инвестиционната ви сметка няма достатъчно средства за подаване на такава поръчка. Също така давате разрешение на съответното дружество, предлагащо сметка на Revolut, да дебитираща вашата разплащателна сметка на Revolut в съответствие с инструкциите, получени от нас. Прехвърлянето на средства ще се основава на индикативната цена на инструмента и съответните такси към момента на подаване на вашата периодична поръчка за покупка, а не на индикативната цена и съответните такси към момента, в който вашата периодична поръчка за покупка е била потвърдена от нас.

Когато подадете поръчка за закупуване на инструмент чрез инвестиционната платформа, индикативната сума, която трябва да платите във връзка с тази поръчка, ще бъде удържана в сметката за клиентски пари веднага след подаване на поръчката. След това точната сума ще бъде платена, когато поръчката бъде изпълнена. Всички поръчки, които подавате чрез инвестиционната платформа за покупка или продажба на инструмент, и всички трансакции, произтичащи от такива поръчки, ще бъдат изпълнени и уредени в щатски USD, EUR или GBP. Стойността на всички отворени позиции и общата сума на наличните средства ще бъдат показани в USD, EUR или GBP във вашата инвестиционна сметка.

39. Разходи и такси

Този раздел се прилага само за **физически лица**. Ние начисляваме комисиона, когато сключвате трансакции, свързани с публично котирувани дялове, дялове в ЕТР, облигации и други дългови инструменти.

За абонаментните планове Premium, Metal и Ultra е наличен определен брой трансакции без комисиона, като комисиона ще се начислява само за всяка трансакция, която надвишава този лимит. Наричаме това **„лимит на плана“**. Имайте предвид, че за абонаментните планове Standard и Plus не са налични трансакции без комисиона.

За да се избегнат съмнения, когато говорим за трансакции без комисионна, безплатни трансакции или безплатни сделки във връзка с лимита на вашия план, имаме предвид както изпълнените трансакции, така и подадените, но неизпълнени поръчки през счетоводния цикъл на вашия план. Моля, имайте предвид, че трансакциите без комисионна, предоставени по вашия платен план, няма да се прехвърлят към следващия счетоводен цикъл.

Ще ви бъде начислена комисиона за изпълнена поръчка. Всякакви такси, начислени във връзка с която и да е трансакция, произтичаща от такава поръчка, ще бъдат дебитирани от вашата инвестиционна сметка, след като поръчката ви бъде изпълнена. За някои инструменти, които се предлагат за търговия чрез инвестиционната платформа, като ETF, ФПП и ЕФДИ, може да има допълнителни такси, свързани с инструмента, като такса за резултати, такса за изпълнение, такси за влизане или излизане, които могат да повлияят на възвръщаемостта на вашата инвестиция. Моля, уверете се, че сте прегледали Документа с ключова информация и проспекта за съответния инструмент или нашето [Предварително оповестяване на разходи и такси](#), преди да сключите сделка чрез инвестиционната платформа.

Не начисляваме допълнителна такса за конвертиране на валути във вашата инвестиционна сметка. Имайте предвид обаче, че всички обмени на валута извън инвестиционната ви сметка се изпълняват от дружество от групата на Revolut, което поддържа сметката ви. Поради това по отношение на тях може да дължите стандартни такси за справедливо използване и такси за обмен през уикенда съгласно вашия абонаментен план на Revolut. Цялата информация можете да намерите в съответното [Предварително разкриване на разходи и такси](#).

Допълнителни подробности за комисионата или други такси и начина на начисляването им са предоставени в нашата Тарифа за такси в края на настоящите Правила и условия и чрез инвестиционната платформа.

40. Данъчни въпроси

Трябва да сте наясно, че за вашата търговия с инструменти могат да се прилагат различни данъчни режими в зависимост от вашия данъчен статут и действащите в момента правилата и разпоредби. Вие носите пълната отговорност за плащането на всички дължими данъци и за предявяването на всички свързани с това претенции, независимо дали за освобождаване от удържане на данъци при източника или по друг начин, за подаването на всички данъчни декларации и за предоставянето на всички съответни данъчни органи на цялата необходима информация във връзка с всички инструменти, които купувате или продавате чрез инвестиционната платформа, а специално за ФПП и във връзка с всички печалби, получени чрез приложението Revolut. Трябва да потърсите независим съвет, ако имате някакви въпроси в това отношение. Ние не предоставяме данъчни консултации и нищо в тези Правила и условия не трябва да се счита за такава консултация.

За всички инструменти, за които можем да го направим, и по-специално за ФПП, можете да ни инструктирате да направим, всяко приспадане на данъци или удържане от печалби, кредитирани по вашата инвестиционна сметка или, по-специално за ФПП по вашата номинирана сметка, което се изисква от нас съгласно приложимото законодателство, както и всяко плащане, изисквано във връзка с това приспадане на данъци или удържане, като от нас няма да се изисква да увеличаваме плащането във връзка с такова приспадане или удържане или да ви компенсирате по друг начин за това приспадане или удържане.

За някои юрисдикции може да сме делегирали отговорността за обработката на данъчни удържки или приспадания на управителя на фонда, за да гарантираме спазването на приложимото законодателство.

41. Лична информация и поверителност на данните

Този раздел се прилага само за **физически лица**. За да предоставим инвестиционната платформа и инвестиционните услуги по споразумението, трябва да съберем информация за вас. Съгласно законите за защита на данните ние сме „администратор на данни“ на вашата лична информация. За повече информация относно начина, по който използваме вашата лична информация, вижте нашето [Уведомление за поверителност на клиентите](#).

Със сключването на споразумението ни давате разрешение да събираме, използваме, обработваме и разкриваме вашата лична информация, включително вашето име, данни за контакт и данни за акаунта ви, с цел

предоставяне на нашите услуги на вас в съответствие с нашето Уведомление за поверителност на клиентите, което не засяга правата и задълженията, които вие или ние имаме съгласно законите за защита на данните. Това може да включва прехвърляне на вашата лична информация извън Европейското икономическо пространство (или извън Швейцария, ако сте жител на **Швейцария**). В такива случаи ние ще направим всичко възможно, за да се уверим, че личната ви информация се обработва сигурно и в съответствие с нашето Уведомление за поверителност на клиентите и законите за защита на данните.

Можете да оттеглите разрешението си, като закриете инвестиционната си сметката, което ще прекрати споразумението между вас и нас. Ако направите това, ние ще спрем да използваме вашата информация за целите на предоставянето на инвестиционната платформа и инвестиционните услуги, но може да се наложи да запазим вашата информация по други правни причини.

Ако искате да получите повече информация за това как Revolut Securities събира, използва, обработва и разкрива вашата лична информация, моля, свържете се с нас чрез приложението Revolut или ни изпратете имейл на dpo@revolut.com.

42. Поверителност

Като сключвате настоящото споразумение, вие ни давате разрешение да разкрием на други дружества от групата Revolut (включително Revolut Bank UAB и Revolut Ltd) следната информация:

- фактът, че сте наш клиент;
- услугите, които ви предоставяме;
- номерът на инвестиционната ви сметка;
- салдото(ата) на вашата инвестиционна сметка;
- операции, които са извършени или се извършват от ваше име;
- вашите парични задължения към нас;
- обстоятелства, свързани с предоставяне на инвестиционните услуги на вас;
- условия на всяко споразумение между Revolut Securities и вас;
- вашата финансова ситуация и активи;

- друга търговска информация, която сте ни предоставили, когато се открили инвестиционната си сметка; и
- вашите дейности, планове, парични задължения или сделки с други лица.

Горепосочената информация ще бъде разкрита, ако това е нужно за извършване на финансово счетоводство, одит, оценка на риска, ако използваме общи информационни системи или техническо оборудване (сървъри) или ако това е нужно за предоставяне на услугите.

Всичко, което е изброено по-горе, наричаме „**клиентска тайна**“, която трябва да защитаваме, както се изисква от приложимото законодателство.

Като сключвате споразумението, разбирате и потвърждавате, че в случай че не сте променили вашите предпочитания в приложението Revolut, други потребители на Revolut, в чиито списък с контакти присъствате, ще бъдат наясно с факта, че сте наш клиент. Можете да промените предпочитанията си по всяко време.

43. Жалби

Винаги правим всичко по силите си, но също така си даваме сметка, че понякога нещата се объркват. Ако имате оплакване, свързано с инвестиционната платформа или нашите инвестиционни услуги, на първо място трябва да се свържете с нас чрез функцията за съобщения в приложението Revolut.

Ако предпочитате, можете да подадете жалбата си в съответствие с нашите [Правила за разглеждане на жалби](#), които са част от нашето споразумение.

Ако сте правоимащ жалбоподател и не сте доволни от начина, по който сме третирали вашата жалба, в рамките на 12 (дванадесет) месеца от датата, на която сте ни изпратили жалба, можете да я отнесете към Банката на Литва. С БЛ може да се свържете на:

Адрес: Totorių g. 4, 01121, Вилнюс, Литва

Телефон: +370 800 50 500 или +370 5 251 2763 (когато се обаждате извън Литва)

Електронна поща: prieziura@lb.lt

Можете да научите повече за обработката на вашите жалби от БЛ на техния [уебсайт](#).

Ако сте правоимащ жалбоподател, живеещ в **Швейцария**, можете да подадете жалба до швейцарска служба на омбудсмана. За да спазим действащите в Швейцария правила и разпоредби, ние сме регистрирани във Finanzombudsstelle Schweiz (**FINOS**). FINOS е призната от швейцарското федерално Министерство на финансите като служба на омбудсмана. С това присъединяване възнамеряваме да ви предложим процедура за медиация при разглеждането на жалби с участието на FINOS. Ако сте станали наш клиент и отговаряте на изискванията за достъп, посочени в процедурния правилник на FINOS, можете да адресирате жалбата си до FINOS в случаите, когато сте подали жалба до нас и считате, че тя не е била разрешена по задоволителен начин от нас. Допълнителна информация за FINOS може да бъде намерена на техния [уебсайт](#), а процедурният правилник, включващ условията за достъп на FINOS, можете да намерите [тук](#). С настоящото се съгласявате, че езикът във всички производства по медиация пред FINOS е английски. Допълнителна информация може да бъде намерена на уебсайта на FINOS. Можете също така да се свържете с FINOS чрез имейл адреса (info@finos.ch), телефонния номер (+41-44 552 08 00) и адреса (Talstrasse 20 CH-8001 Цюрих, Швейцария).

44. Смърт

Този раздел се прилага само за **физически лица**. В случай на вашата смърт, вашите законни лични представители трябва да ни предоставят официално уведомление под формата на оригинално удостоверение за смърт или копие, заверено от адвокат, нотариус или друго регламентирано професионално лице. След като това официално уведомление бъде получено от нас, ние ще прекратим вашата инвестиционна сметка.

Стойността на отворените позиции и всички налични средства в инвестиционната ви сметка могат да бъдат част от вашето имущество. Ако вашите лични представители изискват средствата да бъдат изтеглени от вашата инвестиционна сметка, ние ще позволим исканите средства да бъдат изтеглени от вашата инвестиционна сметка. Всяко такова искане обаче трябва да бъде в писмена форма и да бъде подкрепено от съответната правна документация, включително, но не само, завещание, което се придружава от документ за издадено завещание или регистрирано пълномощно. Ние няма да предоставяме инвестиционни, финансови, правни, данъчни, регулаторни, или други съвет на изпълнителя на вашата воля или на администратора на вашето имущество.

Ние няма да носим отговорност за каквито и да било загуби, произтичащи от каквато и да било промяна в стойността на вашите отворени позиции, докато чакаме указания от някой от вашите законни лични представители, освен в резултат на наша измама, умишлено действие или груба небрежност.

Споразумението ще продължи да действа и всички приложими такси ще продължат да се начисляват след смъртта ви, докато инвестиционната ви сметка не бъде затворена и споразумението не бъде прекратено.

45. Промени и изменения

Ние можем от време на време чрез писмено уведомление до вас да променяме или изменяме изцяло или частично всеки раздел или част от тези Правила и условия или всеки друг документ, който съставлява споразумението, за:

- да ги направим по-ясни или по-благоприятни за вас;
- да коригираме грешка или пропуск;
- да ги съобразим с или да отразим промяна в приложимо закон, наредба или кодекс на практиката;
- да отразим промяна в пазарните условия;
- да обясним въведени нови системи, процедури за обслужване, процеси, промени в технологиите, продуктите и услугите;
- да въведем нови инструменти и услуги; и
- да премахнем съществуващ продукт или услуга.

Промяна или изменение на който и да е раздел или част от тези Правила и условия или друг документ, който формира споразумението, за да ги направи по-ясни или по-благоприятни за вас, да отрази промяна на приложимото право, да въведе нови инструменти и услуги или да коригира грешка или надзор, може да влезе в сила незабавно.

Всяка друга промяна или изменение, освен ако не получим вашето писмено възражение, ще влезе в сила на посочената от нас дата, която ще бъде не по-рано от 10 (десет) дни след като ви уведомим писмено.

Ако ни изпратите писмено уведомление, че възражавате, тогава промяната(ите) няма да бъде(ат) задължителна(и) за вас, но може да изискаме от вас да закрийте инвестиционната си сметка възможно най-скоро и да ви ограничим

да изпращате поръчки само в инструменти за затваряне на отворените ви позиции.

Ако не ни изпратите писмено уведомление, че възразявате, тогава ще се счита, че сте приели съответната(те) промяна(и).

Промените в настоящите Правила и условия или във всеки друг документ, който е част от споразумението, няма да бъдат валидни и обвързващи, освен ако не са съгласувани с нас в писмена форма.

46. Право за прехвърляне

Ние можем по всяко време да прехвърлим някои или всички наши права или задължения по споразумението без вашето съгласие, при условие че сме ви уведомили писмено за това поне 14 (четиринадесет) работни дни по-рано. Когато прехвърляме права и задължения, наричаме това „**новация**“. Когато прехвърляме само права, наричаме това „**преотстъпване**“.

В случай, че някое или всички наши права и задължения бъдат прехвърлени по силата на това споразумение на друго лице, вие ни давате разрешение да прехвърлим всички клиентски пари и инструменти, държани във вашата инвестиционна сметка, на това лице или на някой, посочен от това лице. Ние ще прехвърляме клиентски пари и инструменти, държани във вашата инвестиционна сметка, само на друго лице, което или ще ги държи съгласно правилата на ЗПФИ и БЛ, или относно което сме упражнили всички необходими умения, грижи и старание, за да преценим дали това лице ще прилага адекватни мерки за защита на клиентските пари и инструменти, държани във вашата инвестиционна сметка. Когато възнамеряваме да направим това, ще ви уведомим писмено 14 (четиринадесет) работни дни по-рано и след всяко такова прехвърляне, съответният правоприемник ще ви предостави новите бизнес условия, които се прилагат за защита на парите и инструментите на клиента, държани във вашата инвестиционна сметка, включително съответните договорености за компенсаторни схеми, които могат да се прилагат.

Ако не желаете паричните средства и инструментите на клиента, държани във вашата инвестиционна сметка, да бъдат прехвърлени съгласно споразумението, имате право да закриете инвестиционната си сметка и да прекратите споразумението съгласно Раздел 33 (Прекратяване и закриване на инвестиционна сметка).

По никакъв начин не можете да прехвърляте или преотстъпвате правата, задълженията или интересите си по споразумението или по каквато и да е сделка, или парите или инструментите, държани за вас по какъвто и да е начин.

47. Няма отказ от права

Ако възникне случай на нарушение във връзка с вас и ние не упражним правата си съгласно тези Правила и условия или забавим упражняването им, това няма да ни попречи да упражним тези или други права на по-късна дата.

48. Отказ от отговорност във връзка с гаранции

Инвестиционната платформа, инвестиционните услуги, приложението Revolut и всяка информация, която ви предоставяме, се предоставят на принципа „както е“ и „както е налична“ и не можем да гарантираме, че те ще бъдат без прекъсване, без грешки, ще отговарят на вашите индивидуални изисквания или ще бъдат съвместими с вашия хардуер или софтуер, освен както е посочено в настоящите Правила и условия.

49. Приложимо право и предприемане на правни действия

Към настоящите Правила и условия и към споразумението се прилага законодателството на Република Литва. Съдебни искове във връзка с настоящите общи условия и споразумението могат да бъдат предявени пред съдилищата на Република Литва или пред съдилищата на държавата, в която пребивавате.

50. Интелектуална собственост

Вие приемате, че цялата интелектуална собственост върху нашите продукти, включително, но не само, логото на Revolut и съдържанието в приложението Revolut, уебсайта на Revolut и терминалът, е собственост на нашата компания-майка Revolut Ltd, компания, регистрирана в Англия и Уелс с номер на компанията 08804411, с регистриран офис на адрес: 30 South Colonnade, London, Обединеното кралство, E14 5HX. Тази интелектуална собственост се използва от нас и други дружества от групата Revolut. Вие не трябва да използвате тази интелектуална собственост като своя собствена, освен за да ползвате нашата инвестиционна платформа и инвестиционни услуги, и не трябва да

предприемате никакви действия, които биха нарушили или по друг начин биха засегнали нашите права на интелектуална собственост или тези на Revolut Ltd. Също така, не трябва да извършвате обратен инженеринг (което означава възпроизвеждане след подробно проучване на конструкцията или състава), да декомпилирате, копирате, модифицирате или създавате производни продукти въз основа на някой от нашите продукти.

Тарифа за таксите

Тази тарифа се отнася само за **физически лица**. Комисионата, която може да се наложи да ни платите във връзка с вашите поръчки, зависи от вида на инструмента, който възнамерявате да търгувате, естеството на лимита на вашия план (ако е приложимо) и валутата на страната, в която живеете. Това се нарича „**основна валута**“.

Публично котиран дялове, ЕТР, облигации и други дългови инструменти

Ако сключите трансакция, свързана с дялове в публично котираните компании, дяловете в ЕТР, облигации или други дългови инструменти, налични чрез инвестиционната платформа, комисионата, която плащате, ще зависи от вашия абонаментен план.

Абонаментните планове Premium, Metal и Ultra включват определен брой трансакции без комисиона на месец въз основа на приложимия лимит на плана. След като надвишите този лимит на плана, за всяка следваща трансакция ще се прилага комисиона.

Ако сте на абонаментен план Standard или Plus, всички трансакции с публично котиран дялове, ЕТР, облигации или други дългови инструменти ще бъдат обвързани с комисиона, тъй като тези планове не включват трансакции без комисиона.

Датите за начало и нулиране на месечния лимит съответстват на счетоводния цикъл на вашия абонаментен план.

За да се избегнат недоразумения, когато говорим за трансакции без комисионна, безплатни трансакции или безплатни сделки във връзка с лимита на вашия план, имаме предвид както изпълнените трансакции, така и подадените, но неизпълнени поръчки през счетоводния цикъл на вашия план.

Моля, имайте предвид, че транзакциите без комисионна, предоставени по вашия платен план, няма да се прехвърлят към следващия счетоводен цикъл.

Разбивка на това какво се включва и какво не се включва като част от лимита на вашия план във връзка с трансакции с котиран дялове, ЕТР, облигации или други дългови инструменти е предоставена в таблицата по-долу:

Тип на сметка	Ограничение на плана
Premium	5 безплатни трансакции с котиран дялове, ЕТР, облигации или други дългови инструменти на месец, а след това приложима комисиона за всяка следваща трансакция.
Metal и Ultra	10 безплатни трансакции с котиран дялове, ЕТР, облигации или други дългови инструменти на месец, а след това приложима комисиона за всяка следваща трансакция.

След като преминете лимита на вашия план (ако абонаментният ви план включва такъв), ще плащате такса за всяка трансакция с котиран дялове, ЕТР, облигации или други дългови инструменти. Тази такса ще бъде равна на фиксираната такса от 1,00 EUR (или нейния еквивалент в USD) или на минималната специфична за държавата такса, посочена по-долу, в зависимост от държавата, в която пребивавате.

В тези правила и условия наричаме фиксираната такса, дължима за трансакции с дялове, ЕТР и облигации или дългови инструменти, „**комисиона**“.

Комисионата ще бъде удържана в момента на изпълнение на вашата поръчка. Тази комисиона ще бъде начислена в щатски долари или евро в зависимост от инструмента, който желаете да търгувате, като се използва обменният курс към момента на получаване на поръчката.

За определени допустими ЕТР в рамките на нашата функция за инвестиционен план можете да направите поръчка за покупка (еднократна покупка или повтаряща се покупка) и няма да ви бъде удържана комисиона дори ако тази поръчка надвишава месечния лимит на вашия план (ако е приложимо). Възможно е все пак да подлежите на други такси и разходи, като например таксите и разходите на управляващото дружество на фонда, приложими за инструмента, както е посочено в съответния KID или проспект.

Минималните специфични за всяка държава такси са както следва:

- Еврозона: 1,00 EUR
- Чехия 25,00 CZK

Минималната специфична за държавата такса може да не се прилага за определени трансакции за клиенти на Trading Pro.

Американски депозитарни разписки

Американските депозитарни разписки (всяка от които е „**ADR**“), които са налични на инвестиционната платформа, обикновено подлежат на периодична такса. Това е такса, начислявана от американските банки депозитари и попечители във връзка с държането на ADR. Депозитарните и попечителските банки събират тези такси от брокерските участници или от нас (в зависимост от случая), които след това ви ги прехвърлят. За повече информация относно ADR, вижте тези [ЧЗВ](#).

За ADR се събират редовни такси за депозитар и попечителство. Тези такси обикновено се начисляват веднъж годишно, но това зависи от конкретната ADR. Таксата за ADR може да бъде приспадната от всеки изплатен дивидент или от паричното салдо по инвестиционната ви сметка.

В допълнение, някои ADR могат да подлежат на такси за разпределяне на дивиденди, такси за промяна на съотношението и такси за анулиране

Вижте [Предварителната информация относно разходите](#) и таксите за повече информация относно приложимите ADR такси.

Регулаторни такси

Определени регулаторни такси се налагат върху трансакции с котиращи на борсата в САЩ акции от регулатори като Комисията по ценните книжа и фондовите борси на САЩ (**SEC**) и Регулаторния орган на финансовата индустрия (**FINRA**). Те се налагат на инвестиционните посредници за участие в борсова търговия.

Когато е приложимо, таксите ще се начисляват върху поръчките за продажба и ще се удържат от приходите от продажбите.

Данък върху финансовите трансакции (**FTT**) се начислява върху всяка сделка по покупко-продажба на определени финансови инструменти, емитирани в някои държави членки на ЕС, като например акции, допуснати до борсова търговия в

ЕС. При данъка върху финансовите трансакции, определен процент от стойността на актива, който варира в зависимост от държавата членка на ЕС, в която е емитиран инструментът, се плаща в данъци, когато се търгува. FTT се прилага само за някои финансови инструменти, емитирани в някои държави от ЕС. Ние ще удържим или приспаднем FTT от сумата на вашата поръчка за покупка или постъпленията от продажба и ще го платим на съответните данъчни органи от ваше име.

Когато е приложимо, всички съответни регулаторни такси, наложени от всеки регулаторен орган, ще бъдат прехвърлени обратно към вас. Моля, прочетете повече за тези такси [тук](#).

Вижте [Предварителната информация относно разходите и таксите](#) и следните [ЧЗВ](#) за повече информация относно приложимите регулаторни такси.

Прехвърляне на инструменти

За изходящи преводи, при които прехвърляте финансовите си инструменти от инвестиционната си сметка към платформа на трета страна, подлежат на такса от **35 USD** на прехвърлена позиция. Таксата, дължима за изходящия превод, ще бъде показана в приложението Revolut, преди да подадете поръчката за прехвърляне на инструмент.

Конвертиране на валута

Няма да ви начисляваме такси за обмен на валута за обмена, извършен в рамките на инвестиционната ви сметка. Когато е възможно, обменният курс ще ви бъде показан в приложението Revolut, преди да направите обмен. Когато начисляваме таксите в различни валути, ние или дружеството, предлагащо сметка на Revolut, използваме обменния курс, който се прилага към момента. Можете да видите приложения обменен курс в приложението Revolut.

Имайте предвид, че услугите за конвертиране на валута, които се извършват преди да прехвърлите средствата си по инвестиционната си сметка, ви се предоставят от дружеството, предлагащо сметка на Revolut, в номинираната от вас сметка. Дружеството, предлагащо сметка на Revolut, използва обменния курс на Revolut (както е обяснено в Личните условия) и може да добави такса за обмен въз основа на вашия абонаментен план и деня на обмена. Моля, вижте [тук](#) за повече информация. Валутните борси, извършени във връзка с добавянето на средства към вашата инвестиционна сметка, се отчитат към вашия лимит за справедливо използване на обмена, ако сте клиент на Standard или Plus, но не и ако сте клиент на Premium, Metal или Ultra.

Вашите задължения към нас и налични средства

Във всички случаи, когато не разполагате с налични средства в инвестиционната си сметка, за да покриете задължение, което ни дължите и което произтича от предоставянето на инвестиционни услуги на вас, ние ще удържим сумата от вашата разплащателна сметка на Revolut. В случай, че няма налични средства в Разплащателната ви сметка на Revolut, можем да ликвидираме някои или всички ваши инструменти, за да покрием сумата, която ни дължите. Трябва да имате предвид, че продажбата на част или всички ваши инструменти може да доведе до данъчни последици за вас.

Съгласявайки се и приемайки тези правила и условия, вие се съгласявате, че ние можем и вие ни давате разрешение да инструктираме дружеството, предлагащо сметка на Revolut, да удържи всяка сума, която ни дължите, от вашата разплащателна сметка на Revolut, в случай че нямате налични средства по вашата инвестиционна сметка.

Други продукти Revolut

Таксите и начисленията, приложими към други инвестиционни продукти, предлагани от нас, могат да бъдат намерени в съответните Правила и условия за тези продукти и в [Предварително оповестяване на разходи и такси](#).

График Гъвкави парични фондове (наричани също Гъвкави сметки)

Този График се прилага за вас, ако инвестирате в нашите Гъвкави парични фондове (по-рано наричани също и Гъвкава сметка). Този График има предимство пред предходните разпоредби в Правилата и условията и по отношение на всяко несъответствие.

1. Въведение в продукта Гъвкави парични фондове

Гъвкавите парични фондове (наричани също Гъвкави сметки) са инвестиционен продукт. Този продукт ви позволява да инвестирате във Fidelity Institutional Liquidity Fund plc, инвестиционна компания, организирана под формата на чадърен фонд, който се състои от множество подфондове. Всеки от тези подфондове е известен като „Фонд“ а колективно – „Фондове“. Всеки фонд

има своя инвестиционна стратегия и цел, има отделна отговорност и представлява отделен портфейл от активи.

Можете да инвестирате във всеки или във всички фондове, които можем да ви предоставяме чрез приложението Revolut, като закупите дял от даден фонд, който представлява вашето участие капитала на фонда, за който се отнася поръчката ви. Можете да намерите по-подробна информация в проспекта или допълнението, свързани с всеки фонд, които съдържат цялата необходима ви информация, за да вземете информирано решение дали да инвестирате в даден фонд. Преди да инвестирате във фонд, трябва да прочетете Документа с ключова информация за избраната от вас инвестиция. Това ще ви помогне да прецените дали инвестицията в съответния фонд е подходяща за вас или не и ще включва описание на свързаните рискове. Можете да получите достъп до проспекта, Документа с ключова информация, както и до всички годишни и полугодишните отчети на фондовете чрез инвестиционната платформа и да поискате тези документи безплатно чрез функцията за съобщения на приложението Revolut.

Чрез подаване на поръчка за инвестиране във фонд, вие потвърждавате, че сте прочели и разбрали Документа с ключова информация, който е изготвен за съответната инвестиция.

Въпреки че фондовете не са гарантирана инвестиция и инвестираната сума може да варира както нагоре, така и надолу, фондовете са ФПП, които се считат за краткосрочни алтернативи на спестяванията, което ви дава възможност да увеличите парите си временно. Фондовете, които предоставяме в приложението Revolut, са Публичен дълг с постоянна нетна стойност на активите („**Фонд за публичен дълг**“) и Нетна стойност на активите с ниска волатилност („**Фонд с ниска волатилност**“). Фондът за публичен дълг ви позволява да купувате и продавате акции на постоянна цена, която не се променя. Фондът с ниска волатилност се стреми да поддържа стабилна нетна стойност на активите, което означава, че стойността на всяка акция във фонда остава стабилна, дори ако има пазарни колебания, освен ако не се появят събития, наречени „**стресова пазарна среда**“. Стресовата пазарна среда се обявява от управителя на фонда и е описана по-подробно в Раздел 6 (Уреждане на сметки) от настоящото приложение и в проспекта на Фондовете. В такива случаи покупната и продажната цена на акциите на фонда с ниска волатилност няма да остане постоянна.

Постоянните и стабилни цени на акциите на фондовете се постигат чрез инвестиране във висококачествени активи, които са по-малко чувствителни към колебанията на пазара. Инвестиционната услуга, която ви предоставяме във връзка с Гъвките парични фондове съгласно тези Правила и условия, наричаме **„услугата“**, а всяка подсметка на вашата инвестиционна сметка, използвана за инвестиране в конкретен фонд, наричаме **„портфейл“**. Може да имате няколко портфейла за инвестиране в един и същ фонд.

За да създадете портфейл от гъвкави парични фондове и да използвате услугата, първо трябва да имате инвестиционна сметка при нас. Ако вашата инвестиционна сметка е затворена, вече няма да можете да използвате услугите по споразумението. Вашата номинирана сметка се използва за извършване и получаване на плащания във и от вашия(те) портфейл(и). Когато използвате услугата, ние ще работим с дружеството, предлагащо сметка на Revolut, за да направим плащане към или от нея.

Вашите инвестиции се записват в портфейла (портфейлите). Чрез вашия портфейл можете да подавате поръчки при нас, които не са консултирани, ние ги предаваме на **„управителя на фонда“**, включително за целите на последващо предаване от управителя на фонда на доставчик на услуги, на когото управителят на фонда е делегирал изпълнението на поръчки от ваше име. Използването на вашия портфейл е ограничено до подаване на поръчки във Фондовете. Не можете да използвате портфейла си, за да търгувате с други инструменти, които може да намерите на разположение чрез инвестиционната платформа. **Всички пари, които инвестирате или изтеглите от вашия портфейл с гъвкави парични фондове, ще бъдат третиран като инструкция за закупуване или продажба на акции във фонд по ваш избор.**

2. Поръчки и сделки

Поръчката е ваша инструкция за покупка или продажба на акции във фонд, което ви се предоставя чрез приложението Revolut. Чрез добавяне на пари във вашия портфейл(и) от Гъвкави парични фондове, вие ни инструктирате да купуваме акции в съответния фонд по ваш избор при оценката на следващия ден на търгуване. По същия начин, ако решите да изтеглите пари от портфейла си, вие ни инструктирате да продаваме акции в съответния фонд за сумата, която желаете да изтеглите при оценката на следващия ден на търгуване. Можете да подавате поръчки за покупка и продажба по всяко време чрез приложението Revolut. Ние ще изпълняваме поръчките ви в същия ден, само ако те са поставени преди крайния час на търгуване в даден ден на търгуване.

„Ден на търгуване“ означава ден, в който банките са отворени за нормален банков бизнес в Лондон (с изключение на събота и неделя), който също е нормален банков ден в деноминирана валута на Фондовете. В това приложение един работен ден има същото значение като това на ден на търгуване. Часът на прекратяване на търгуването е **10:00 ЧАСА СУТРИНТА** (часова зона в Литва). Поръчките, подадени за изпълнение след крайния час на търгуване, ще бъдат автоматично прехвърлени за изпълнение на следващия ден на търгуване.

Фондовете, които можем да ви предоставим чрез приложението Revolut, обикновено се оценяват веднъж на ден на търгуване. Цената се основава на нетната стойност на активите (НС) на базовите дялови участия, разделена на броя на емитираните акции. Търгуването с такива фондове се извършва на база форуърдни цени, което означава, че поръчката за покупка или продажба се поставя на следващата налична точка за оценка. Поради тази причина ние ще показваме цената на изпълнение, след като подадете поръчката си чрез приложението Revolut. Цената на акция във Фонд не е нещо, което можем да контролираме, но тя определя броя на акциите, които ще получите след изпълнението на поръчката ви. Когато подадете поръчка чрез приложението Revolut (което означава, че когато добавите пари или изтеглите пари от портфейла си), вашата поръчка представлява оферта за сключване на сделка с нас при оценката на Фонда на следващия ден на търгуване.

Въпреки че ще направим възможното, за да се уверим, че поръчката ви се предава без забавяне на управителя на фонда за изпълнение, ние не носим отговорност за скоростта и времето на изпълнение на такава поръчка от управителя на фонда.

3. Дребни пари

Можете да настроите функцията ни за дребни пари за автоматично финансиране на определен портфейл. Наричаме тази функция „Дребни пари за Гъвкави парични фондове“.

Ако сте настроили нашата функция Дребни пари за Гъвкави парични фондове, стойността на покупка, направена с вашата дебитна карта Revolut, ще бъде закръглена в зависимост от валутата на трансакцията, както следва:

- PLN и RON – закръглени до следващоторатно на 5
- CZK, DKK, NOK, SEK и ZAR – закръглени до следващоторатно на 10

- HUF и JPY – закръглени до следващоторатно на 100
- Всички останали поддържани валути – закръглени до следващото цяло число

Закръглената сума ще бъде прехвърлена към вашия портфейл и ще бъде третирана като инструкция за закупуване на акции в съответния Фонд. Наричаме тази сума „сума дребни пари“. Моля, имайте предвид, че функцията Дребни пари за Гъвкави парични фондове не е налична за кредитни карти Revolut.

Можете да изберете портфейла, който искате да финансирате и да използвате нашия мултипликатор на дребни пари, за да умножите сумата на дребните пари до 10 пъти.

С настройването на функцията за дребни пари за гъвкави парични фондове, вие ни давате разрешение да инструктираме дружеството, предлагащо сметката на Revolut, да прехвърля сумата дребни пари от вашата разплащателна сметка на Revolut към избрания от вас портфейл всеки път, когато правите покупка с дебитна карта Revolut, без допълнителни инструкции от вас. Също така давате разрешение на съответното дружество, предлагащо сметка на Revolut, да дебитираща вашата разплащателна сметка на Revolut в съответствие с инструкциите, получени от нас. Можете по всяко време да спрете или да прекратите функцията Дребни пари за Гъвкави парични фондове.

Ако портфейлът ви е деноминиран в различна валута от тази на вашата сделка, сумата дребни пари ще бъде конвертирана в базовата валута на съответния портфейл. Следователно, прехвърлянето на сума дребни пари към вашия портфейл може да бъде предмет на таксата за валутен обмен, прилагана от дружеството, предлагащо сметка на Revolut.

4. Автоматизации за прехвърляне на средства

Може да имате достъп до функция, която ви позволява да автоматизирате трансферите между избрания от вас портфейл в Гъвкави парични фондове и посочената от вас сметка, поддържана от дружеството на Revolut, предоставящо ви сметката.

Можете да настроите автоматизиран трансфер на средства между посочената от вас сметка и портфейла ви в Гъвкави парични фондове въз основа на

зададена дата или на баланса на посочената сметка.

Планираните или периодичните трансфери между посочената ви сметка в Revolut и портфейла ви, както и покупката или продажбата на дялове от фондовете, се извършват съгласно раздел „Поръчка за периодична покупка“ от точка 18 на настоящите правила и условия. Можете също да зададете дневни, седмични или месечни лимити на стойността, за да ограничите общата стойност на продадените дялове за определен период.

Ако настроите автоматизиран трансфер от портфейла си към посочената сметка въз основа на баланса на сметката, вие се съгласявате, че ще подадем поръчка за продажба или покупка на дялове от фондовете и ще прехвърлим съответните суми към или от посочената ви сметка, когато балансът на сметката ви в Revolut спадне под зададения от вас праг.

С настройването на тази функция вие ни давате нареждане и постоянен мандат автоматично да купуваме или продаваме достатъчен брой дялове от фонда при следващата налична възможност, за да улесним тези трансфери.

Освен това, ако портфейлът ви или посочената ви сметка в Revolut нямат достатъчен баланс, за да покрият необходимата сума за трансфер, автоматизацията ще бъде пропусната.

Ако избраният от вас портфейл е в различна валута от разплащателната ви сметка в Revolut, прехвърлените средства ще бъдат конвертирани в основната валута на приемащата сметка или портфейл. Конвертирането на валута се извършва от дружеството на Revolut, предоставящо ви сметката, и може да е свързано с такси за валутно конвертиране.

5. Възвръщаемост

Когато настройвате портфейла си с Гъвкави парични фондове при нас, може да видите годишната процентна доходност (**APY**), който можете да спечелите, когато използвате нашата услуга в приложението Revolut, който се показва с приспаднати такси. Доходността подлежи на промяна, тя се изчислява ежедневно от Управителя на фонда въз основа на резултатите на Фонда и не се контролира от нас. Размерът на доходността, който показваме в приложението Revolut, представлява действителната възвръщаемост на инвестициите, направени в предишния ден на търгуване преди крайния час за търгуване.

Миналите резултати на Фонда не са индикация за това как Фондът ще се представя в бъдеще.

Възможно е да не успеем да изплатим по вашата номинирана сметка всяка възвръщаемост, генерирана от вашите акции, която е по-малко от 0,01 EUR или равностойността на валутата в зависимост от фонда, в който сте инвестирали. За тези цели тези суми ще представляват клиентски пари и ще бъдат защитени в нашата клиентска парична сметка.

Вашите акции във фонда(овете) ще натрупват възвръщаемост ежедневно и винаги ще можете да видите възвръщаемостта, изчислена за предходния ден на търгуване в приложението Revolut. Въпреки че възвръщаемостта се изплаща от управителя на фонда само веднъж месечно, ние можем, въпреки че не сме задължени, да предоставим за теглене натрупаната през месеца възвръщаемост. Имайте предвид обаче, че възвръщаемостта, натрупана през месеца, ще бъде изплатена по разплащателната ви сметка на Revolut само след като продадете всичките си акции в съответния фонд. Дотогава всяка инструкция за теглене на средства от вашия портфейл с Гъвкави парични фондове ще се счита за инструкция за продажба на съответното количество акции на фонда.

6. Автоматично повторно инвестиране на възвръщаемостта

Всяка възвръщаемост, която не е изтеглена до края на месеца, автоматично се инвестира повторно в същия фонд от ваше име. Обикновено инвестираме повторно всяка възвръщаемост, натрупана през предходния месец на втория работен ден на следващия месец, в същия(те) фондо(ве), който е изплатил възвръщаемостта. Минималната сума, отговаряща на условията за повторно инвестиране на натрупаната възвръщаемост, е 0,01 EUR или валутната равностойност в зависимост от фонда, в който сте инвестирали.

7. Уреждане на сметки

Ние ще организираме дружеството, предлагащо сметката на Revolut, да удържи от вашата разплащателна сметка на Revolut всички пари, необходими за извършване на плащането на всяка поръчка, която изпратите чрез приложението Revolut. При нормални пазарни условия нетната стойност на активите на дял в даден фонд обикновено остава постоянна. В такива случаи, ако подадете поръчка за закупуване на акции преди крайния час за търгуване в

ден на търгуване, покупката на акции ще се уреди на следващия ден на търгуване. Наричаме това „**ден на сетълмент**“. Сетълмент може да се извърши само в ден на търгуване. В ситуации, в които има стресова пазарна среда, сумата, която трябва да платите за поръчка, подадена по отношение на фонд с ниска волатилност, може да се промени, ако поръчката в крайна сметка бъде изпълнена от управителя на фонда на цена, която е различна от постоянната нетна стойност на акциите при нормални пазарни условия. В такива случаи, въпреки че може да не се нуждаем от допълнителни средства, за да уредим вашата изпълнена поръчка в деня на сетълмента, може да получите по-малко акции в съответния фонд от сумата, която първоначално сте очаквали. Стресовите пазарни среди се считат за извънредно събитие и подобно на временните периоди на спиране, те могат да бъдат обявени само от управителя на фонда.

Имайте предвид, че вашите акции в съответния фонд ще започнат да начисляват възвръщаемост едва в деня на сетълмент по съответния дневен курс. Сетълментът може да се забави при стресова пазарна среда или при временни периоди на спиране.

Ако подадете поръчка за продажба на акции в даден Фонд чрез приложението Revolut и има приходи от продажба, дължими на вас от тази продажба, ние ще третираме това като ваша инструкция към нас да платим стойността на тези постъпления по вашата номинирана сметка.

Ако сте юридическо лице, всички дължими постъпления от продажба ще бъдат кредитирани по разплащателната ви сметка на Revolut, след като поръчката ви за продажба на съответните акции е уредена.

Ако сте **физическо лице**, трябва да сте наясно, че постъпленията от продажбата може да бъдат кредитирани по посочената от Вас сметка дори ако Вашето нареждане за продажба на съответните акции все още не е било уредено. В такъв случай, при получаване на потвърждение за сетълмент от управителя на Фонда, ще третираме Вашето нареждане като изцяло уредено, като постъпленията по Вашата сметка се считат за окончателното Ви плащане за продажбата. Ако обаче кредитираме постъпленията от продажбата на Вашите акции по посочената от Вас сметка, но управителят на Фонда не потвърди сетълмента на Вашето нареждане за продажба или ако потвърдената сума е по-малка от кредитираната сума, Вие ще носите отговорност да ни заплатите разликата между сумата, кредитирана по посочената от Вас сметка, и сумата, която сме получили от управителя на Фонда, ако има такава. Вие се

съгласявате, че можем да разпоредим на дружеството, предоставящо сметката в Revolut, да сторнира кредита с разликата между изплатената и получената сума, или като алтернатива ще удържим сумата от Вашата разплащателна сметка в Revolut. Това няма да се прилага, ако разликата възникне в резултат на наша измама, умишлено неправомерно поведение или груба небрежност.

При нормални пазарни условия поръчките за продажба обикновено се уреждат по същия начин като поръчките за покупка. Например, ако подадете поръчка за продажба преди крайния час на търгуване в ден на търгуване, сетълментът обикновено се извършва в рамките на 1 (един) ден на търгуване. Въпреки това, ако управителят на фонда обяви стресова пазарна среда или временен период на спиране, сетълментът на постъпленията от продажба може да се забави и стойността на вашите акции в съответния Фонд може да намалее.

Ние ще предприемем всички разумни стъпки, за да гарантираме, че покупката на акции или постъпленията от продажба, получени при сетълмента на изпълнената поръчка, ще бъдат своевременно и коректно доставени във вашата номинирана сметка.

Ние няма да носим отговорност за каквито и да било загуби, които сте претърпели поради обявяването от страна на управителя на фонда на стресова пазарна среда или временен период на спиране, освен в резултат на измама, умишлено нарушение или груба небрежност от наша страна.

8. Плащане на поръчка

Когато инвестирате пари в портфейла (портфейлите) с Гъвкави парични фондове, ние ще уредим дружеството, предлагащо сметката на Revolut, да ги удържи от вашата номинирана сметка. Можете да инвестирате пари в портфейла(ите) си само след като сте избрали фонда, в който искате да инвестирате. Ако вложите пари в портфейла си, ние ще третираме това като инструкция за подаване на поръчка за покупка в съответния фонд за цялата сума, която сте прехвърлили, при следващата налична възможност.

Ако валутата на фонда е различна от основната валута на вашата номинирана сметка, парите ви ще бъдат конвертирани във валутата на фонда, по ваше указание. Разходите и таксите, свързани с конвертирането на валута и приложимия обменен курс, както и самото конвертиране на валута, се определят от дружеството, предлагащо сметката на Revolut, и ще бъдат ясно посочени в приложението Revolut. Всички поръчки, които подавате чрез

приложението Revolut за покупка или продажба на акции на даден фонд, и всички сделки, произтичащи от такива поръчки, ще бъдат изпълнявани и уреждани в съответната валута на фонда - USD, EUR или GBP. Стойността на всички отворени позиции ще бъде показана в USD, EUR или GBP във вашия(те) портфейл(и).

Всички пари, инвестирани в портфейла ви след крайния час на търгуване, които впоследствие са изтеглени преди крайния час на следващия ден на търгуване, няма да бъдат инвестирани.

9. Теглене на средства

Можете да теглите пари от портфейла си с Гъвкави парични фондове по всяко време чрез приложението Revolut. Когато изтеглите пари преди крайния час на търгуване в даден ден на търгуване, ние ще обработим поръчка за продажба в съответния фонд при оценката на следващия ден на търгуване, за сумата, която искате да получите обратно.

Ако сте **физическо лице**, ние можем, но не сме задължени, незабавно да върнем част или всички приходи от продажбата, като ги преведем по вашата номинирана сметка. Балансът, който държите в портфейла си, ще бъде намален с еквивалентната сума на вашата поръчка за продажба.

Подобно на поръчките за покупка, поръчките за продажба могат да бъдат изпълнени в същия ден, ако са поставени преди крайния час на търгуване в ден на търгуване.

Ако сте **физическо лице**, когато изтеглите пари от портфейла си, ние можем, но не сме задължени, да ви предоставим постъпленията в номинираната ви сметка, преди да се извърши уреждането на вашата изпълнена поръчка.

Ако сте **юридическо лице**, когато изтеглите пари от портфейла си, ние ще направим постъпленията достъпни по вашата разплащателна сметка на Revolut, след като ги получим като изчистени средства от управителя на фонда. Имайте предвид, че ако изтеглите пари от портфейла си, акциите, които притежавате във фонда(овете), ще спрат да генерират възвръщаемост в съответния ден на сетълмент.

Ако сте **физическо лице**, всяка възвръщаемост, която ви е дължима и платима в резултат на разликата между деня на сетълмент и деня, в който сте направили

тегленето, вече ще бъде добавена към вашата номинирана сметка.

Ако сте **юридическо лице**, когато правите поръчка за теглене, ние можем, въпреки че не сме задължени, да добавим към вашата разплащателна сметка на Revolut всяка възвръщаемост, която ви е дължима и платима в резултат на разликата между деня на сетълмент и деня, в който сте направили поръчката за теглене.

В случаите, когато кредитираме лихвата по разплащателната ви сметка на Revolut, но не получаваме същата сума пари от управителя на фонда, вие сте длъжни да ни заплатите разликата между сумата, кредитирана по разплащателната ви сметка на Revolut, и сумата, която сме получили от управителя на фонда, ако има такава. Вие се съгласявате, че можем да инструктираме дружеството, предлагащо сметката на Revolut, да извърши обратно кредитиране с разликата между изплатените и получените суми. Това няма да се случи, ако разликата е резултат на наша измама, умишлено нарушение или груба небрежност.

Ако управителят на фонда е обявил стресова пазарна среда или временен период на спиране във връзка с някой или всички Фондове, които предоставяме чрез приложението Revolut, може да не успеете да изтеглите паричната стойност на акциите в съответния фонд, изцяло или частично, или може да бъдете помолени да платите такса, за да продължите с тегленето. Моля, вижте проспекта на съответния фонд, ако искате да разберете повече за обявяването и ефекта от стресовата пазарна среда или от временния период на спиране на фондовете.

Ще направим всичко възможно, за да ви уведомим предварително, ако ни стане известно за стресова пазарна среда или временен период на спиране, но ако това не е възможно, ще ви уведомим възможно най-скоро след това.

Ние няма да носим отговорност за загуби, които претърпите, ако управителят на фонда обяви стресова пазарна среда или временен период на спиране, и в който и да е период от момента на тяхното възникване или обявяване.

10. Разходи и такси

Ние ви начисляваме годишна такса за предоставяне на услугата. Наричаме я **„такса за обслужване“**. Таксата за обслужване се състои от **„Такса Revolut“**, която ни се заплаща за услугата, която ви предоставяме, и **„Такса за**

обслужване на Фонд", която се заплаща на управителя на фонда, и е текуща такса, изчислена като процент от стойността на акциите, които държите във фонда(овете). Таксата за обслужване се изчислява ежедневно и автоматично се приспада от дневната възвръщаемост, която получавате от акциите си във фондовете.

В зависимост от валутата на фонда, в който инвестирате, и вида на плана, който имате с дружеството, предлагащо сметката на Revolut, може да платите различна такса за обслужване при използване на нашата услуга. Винаги ще ви показваме таксата за обслужване, която се отнася за вас във връзка с нашата услуга, преди да направите поръчката си чрез приложението Revolut.

Годишната такса за обслужване на фонда се определя и заплаща на управителя на фонда за покриване на разходите, направени във връзка с фондовете. Годишната такса за обслужване на фонда е 0,03% от стойността на вашите акции във фондовете и се заплаща ежемесечно на управителя на фонда. Таксата за обслужване на фонда е включена в таксата за обслужване, показана в приложението Revolut.

Моля, направете справка в Предварително оповестяване на разходи и такси за подробна разбивка на таксата за обслужване и всички други такси, свързани с нашата услуга и фондовете.

За **физически лица** може да се намери по-долу обобщение на таксата за обслужване, включително таксата за обслужване на фонда, начислена по парична единица на фонда и по план:

Валута на фонда	Standard	Plus	Premium	Metal	Ultra
EUR	0,90%	0,75%	0,30%	0,15%	0,05%
GBP	1,25%	1,00%	0,50%	0,25%	0,10%
USD	1,50%	1,25%	0,75%	0,50%	0,15%

За **юридически лица** обобщение на таксата за обслужване, включително таксата за обслужване на фонда, начислена по парична единица на фонда и по план, може да бъде намерено по-долу:

Валута на фонда	Корпорации	Мащабност	Развитие
EUR	0,25%	0,75%	0,95%
GBP	0,50%	1,00%	1,50%
USD	0,25%	1,00%	1,50%

В хода на предоставянето на нашата услуга, ние не приемаме и не задържаме никакви такси, комисиони или каквито и да било парични или непарични облаги от трети страни във връзка с нашите инвестиционни услуги, освен в случаите, когато такива стимули се връщат директно на клиентите, както е във връзка с нашите инвестиционни планове. овете информация можете да намерите в съответното Предварително оповестяване на разходи и таксите.

Със сключването на споразумението вие ни давате изричното си съгласие да приспадне нашите такси за услуги, да приложим всякакви обратни кредити, както и да упражним правото си на прихващане, като удържим всички пари, които ни дължите от парите, които сме били длъжни да ви платим.

План за фондовете на частния пазар

Този план се отнася до вас, ако инвестирате в нашите фондове на частния пазар. В случай на несъответствие този план има предимство пред предходните разпоредби в правилата и условията.

1. Въведение във фондовете на частния пазар

Фондове на частния пазар е инвестиционен продукт, който ви дава възможност да инвестирате в европейски фондове за дългосрочни инвестиции (наричани „ЕФДИ“ или „Фонд“). ЕФДИ са регулирани инвестиционни фондове, предназначени за инвестиране предимно в дългосрочни частни активи, като например частен капитал, частно кредитиране, инфраструктурни проекти и недвижими активи.

Можете да намерите по-подробна информация в проспекта или допълнението, свързани с всеки фонд, които съдържат цялата необходима ви информация, за

да вземете информирано решение дали да инвестирате в даден фонд. Преди да инвестирате във фонд, трябва да прочетете документа с ключова информация за избраната от вас инвестиция. Документът с ключова информация съдържа важна информация относно характеристиките на даден фонд, разходите и рисковете, които трябва внимателно да прецените, преди да направите своето решение за инвестиция. Можете да осъществите достъп до проспекта, документа с ключова информация, както и годишните доклади на фонда чрез инвестиционната платформа.

Чрез подаване на поръчка за инвестиране във фонд, вие потвърждавате, че сте прочели и разбрали документа с ключова информация, който е изготвен за съответната инвестиция.

ЕФДИ, които предоставяме в приложението Revolut са безсрочни фондове, без фиксирана дата на прекратяване. Безсрочните фондове дават възможност за периодични покупки и продажби на дялове и единици. ЕФДИ обаче са дългосрочни, неликвидни инвестиционни продукти. **Това означава, че може да нямате достъп до инвестиционния си капитал при поискване, а осребряванията са достъпни само в определени интервали от време и подлежат на определени условия, включително периоди на блокиране и ограничения за теглене.** Периодите на блокиране и лимитите за изтегляне са описани по-подробно в раздел 4 (Ограничения за продажба (изтегляне) в настоящия план и в проспекта на съответния фонд.

ЕФДИ може да не са подходящи за вас, ако не сте в състояние да поддържате дългосрочен, неликвиден ангажимент. Трябва да инвестирате само средства, с които можете да поемете дългосрочен ангажимент. Преди да направите инвестиция, прегледайте съответния документ с ключова информация, за да разберете какъв е препоръчаният период на държане за конкретния ЕФДИ.

Наричаме инвестиционната услуга, която ви предоставяме във връзка с фондовете на частния пазар съгласно настоящите условия „услуга“.

За да използвате услугата, трябва да имате инвестиционна сметка при нас. Всички инвестиции във фонда се правят чрез вашата инвестиционна сметка, а ако инвестиционната ви сметка е закрыта, повече няма да можете да използвате услугата.

Ако инвестирате във фонд, деноминиран във валута, която е различна от валутата на вашата инвестиционна сметка, тези средства ще бъдат конвертирани от нас и може да се прилагат такси за обмен на валута. Приложимият обменен курс и всички начислени такси ще бъдат показани в приложението Revolut.

Фондовете се предлагат само за изпълнение. Не предоставяме инвестиционни съвети или лични препоръки по отношение на фондовете. Съгласно Регламента за ЕФДИ (ЕС) 2015/760 обаче от нас се изисква да провеждаме оценка на пригодността, преди да може да инвестирате в ЕФДИ. Това е регулаторно изискване да се определи дали ЕФДИ за подходящи за вас въз основа на вашето лично финансово състояние, включително способността ви да понасяте загуби, инвестиционните цели, толерантността към риска, предпочитания за устойчивост (ако има такива) и други лични обстоятелства, като например съответните знания и опит. Наричаме това **„оценка на пригодността“**.

Важно е да ни предоставите точна, актуална и пълна информация по време на оценката на пригодността.

След завършване на оценката на пригодността ще ви предоставим заключение за пригодността в писмен вид. Ако бъде счетено, че ЕФДИ са подходящи за вас, можете да пристъпите към купуване на дялове или единици от тях. Ако бъде счетено, че ЕФДИ не са подходящи за вас, можем по ваше желание да ви позволим да закупите дялове или единици, ако предоставите изрично писмено съгласие, в което посочвате, че разбирате рисковете от инвестиране в ЕФДИ. Запазваме си обаче правото да откажем да ви предоставим услуги във връзка с ЕФДИ, когато оценката за пригодността сочи, че не са подходящи за вас.

Инвестициите ви се записват във вашата инвестиционна сметка. Чрез инвестиционната си сметка можете да правите поръчки към нас, за които не ви предоставяме съвет, които ние може да предадем за изпълнение към съответния дистрибутор трето лице, включително за последващо предаване към съответния **„Управител на фонд“**.

2. Подаване на поръчката

Поръчката е инструкция от ваша страна за покупка или продажба на акции или единици от техните фракции във фонд, до който получавате достъп чрез

приложението Revolut. Наричаме покупката на дялове или единици **„абониране“**, а продажбата на дялове или единици **„изтегляне“**.

Изпращаме нареждане към дистрибутора трета страна за допълнително предаване към управителя на фонда на фиксирани дати. Наричаме ги **„дати за подаване“**. За поръчки за покупка датите за подаване обикновено са веднъж месечно. За поръчки за продажба датите за подаване обикновено са веднъж на тримесечие. Специфичната честота на подаване и осребряване обаче зависи от всеки фонд и не е нещо, което е под наш контрол.

Можете да направите поръчка по всяко време чрез приложението Revolut. За да бъде включена поръчката ви в предстоящото подаване на поръчки обаче, трябва да направите поръчката си преди крайния срок. За поръчки за покупка крайният срок е **14 календарни дни** преди датата на подаване на поръчката за покупка. За поръчки за продажба крайният срок е **1 календарен ден** преди датата за подаване на поръчката за продажба (**„краен срок“**). Крайният час на датата на крайния срок е 23:59 ч. СЕТ. Наричаме ги **„крайни срокове за потребителя“**.

Ако направите поръчката си преди съответния краен срок за потребителя, ще предадем поръчката ви към дистрибутора трето лице на предстоящата дата за подаване на поръчка за покупка или продажба, според случая. Ако направите поръчката си след крайния срок за потребителя, ще предадем поръчката ви към дистрибутора трето лице на следващата дата за подаване на поръчка за покупка или продажба.

Можете да отмените поръчката си по всяко време преди крайния срок за отмяна, показан на екрана за потвърждение на поръчката и с подробни данни за нея в приложението Revolut без глоби или такси. Поръчките за абониране винаги имат прозорец за анулиране от поне 14 календарни дни, като може и да е по-голям, в зависимост от това кога правите поръчката си. Поръчките за изтегляне могат да бъдат отменяни до приложимия краен срок за потребителя за поръчки за продажба. След като мине крайният срок за анулиране, поръчката ви става неотменима и вече не може да бъде спряна.

След като подадем поръчката ви към дистрибутора трета страна, поръчката се предава към управителя на фонда за изпълнение. Въпреки че ще направим възможното, за да се уверим, че поръчката ви се предава без забавяне на управителя на фонда за изпълнение, ние не носим отговорност за скоростта и времето на това изпълнение от управителя на фонда или за цената, на която

ще бъде изпълнена инвестицията ви. Можете да намерите повече информация за това как обработваме поръчките ви в нашите [Правила за обработка на поръчки и за най-добро изпълнение](#).

Цената на дяловете или единиците във фонда се базира на нетната стойност на активите (**NAV**) на базовите активи, разделена на броя на емитираните дялове или единици за приложимия клас дялов или единица. Търгуването с фондове се извършва на база форуърдни цени, което означава, че поръчката за покупка или продажба се изпълнява от управителя на фонда на следващата налична точка за оценка на нетната стойност на активите. Оценките се извършват периодично в съответствие със свързаните документи на фонда (например веднъж месечно). **По тази причина, когато направите поръчка ще ви покажем само индикативна информация за цените на фонда.**

За **поръчки за покупка** трябва да изберете парична сума, която да инвестирате, от наличния баланс във вашата инвестиционна сметка. Когато подадете поръчка, ще запазим тази сума и ще я държим като клиентски пари до изпълнението. Ако анулирате поръчката си преди крайния срок за анулиране, резервираните средства ще бъдат освободени и върнати към баланса по инвестиционната ви сметка. Когато правите поръчката за покупка, ще ви покажем прогнозна оценка за това колко дяла или единици или фракции от тях може да получите въз основа на текущата индикативна цена на дял или единица. За **поръчки за продажба** трябва да изберете броя дялове или единици от фонда, или техните фракции, които да продадете. Когато правите поръчката за продажба, ще ви покажем прогнозна оценка за това каква парична сума може да получите въз основа на текущата индикативна цена на дял или единица. Това на практика означава, че може да получите повече или по-малко дялове или единици (при абониране) или постъпления от продажбата (при изтегляне) от оценката, която ви се показва, когато правите поръчката.

Както за поръчка за покупка, така и за поръчка за продажба, крайните стойности се определят от нетната стойност на активите, потвърдена от управителя на фонда. След като нетната стойност на активите е потвърдена, ще можете да видите действителния брой закупени единици или получената парична сума в приложението Revolut. **Разбирате, че действителният брой дялове или единици, или техните фракции (при поръчки за покупка) или паричната сума (при поръчки за продажба), които получавате, може да се различават от прогнозната оценка, показана в приложението Revolut, когато правите поръчката си.**

3. Сетълмент

След датата на подаване на поръчката (датата, на която изпращаме поръчката ви до дистрибутора трета страна) обикновено са необходими от 1 до 3 седмици, за да може управителят на фонда да потвърди актуализираната нетна стойност на активите (NAV) и да завърши последващия сетълмент на вашата поръчка. След сетълмента закупените дялове или единици ще бъдат разпределени към инвестиционната ви сметка или постъпленията от продажбата ще бъдат кредитирани към нея, според случая. В приложението Revolut ще бъде показана индикативна дата на сетълмента на екрана за потвърждение на поръчката и с подробни данни за нея.

Сетълментът може да се забави, когато управителят на фонда отложи определянето на нетната стойност на активите или по други причини, посочени в съответните документи на фонда. В такива случаи е възможно поръчките също да бъдат отказвани в съответствие с раздел 5 (Отказ на поръчки) от настоящия план. Ще ви информираме за всички забавяния чрез приложението Revolut, когато това е възможно.

Ще предприемем всички разумни мерки, за да гарантираме, че закупените дялове или единици, или постъпленията от продажба достигат инвестиционната ви сметка навреме и коректно. Няма обаче да носим отговорност за загуби, които сте претърпите, поради забавяне на сетълмента, освен ако е в резултат на измама, умишлено действие или груба небрежност от наша страна.

4. Ограничения за продажба (изтегляне)

Поради неликвидния характер на инвестициите, направени от фонда, и други фактори продажбата (изтеглянето) на дялове или единици от фонда или на техни фракции може да бъде ограничена за определен период след инвестирането. Наричаме това „**периоди на блокиране**“.

Някои фондове имат минимален период на задържане, по време на който продажбата на дялове или единици от фонда изобщо не е възможна. Наричаме това „**твърд период на блокиране**“. Други фондове може да разрешават продажбата на дялове или единици от фонда по време на определен период, но да подлежи на облагане с такса. Наричаме това „**мек период на блокиране**“,

а начисляваната таксата за предсрочно изтегляне – „такса за предсрочно изтегляне“. Таксата за предсрочно изтегляне е фиксиран процент, който се одържа от постъпленията от продажбата към момента на изтеглянето. Периодите на блокиране и таксите за предсрочно изтегляне са различни за различните фондове и са описани подробно в съответните документи на фонда, както и в приложението Revolut, преди да направите поръчка.

Трябва внимателно да обмислите дали можете да си позволите капиталът ви да остане отдаден за приложимия период на блокиране, преди да инвестирате във фонда.

Възможно е също за фондовете да има лимити за общия обем поръчки за продажба, които могат да бъдат обработени в рамките на всеки цикъл на изтегляне. Наричаме това „**портали за ликвидност**“. Порталите за ликвидност са създадени, за да защитят фонда и да се гарантира, че не може чрез изтегляне управителят на фонда да бъде принуден да продава активи на неблагоприятна цена или да се навреди на останалите инвеститори.

Ако общата стойност на поръчките за продажба в цикъл на изтегляне надвиши портала за ликвидност, може поръчката ви да бъде изпълнена само частично. Това означава, че ще можете да продадете само част от заявените дялове или единици от фонда. В такива случай отношението към всички продаващи инвеститори е еднакво и се обработва само част от всяка заявка за продажба в пропорционален размер. Всички останали дялове или единици, които не са продадени успешно, остават във инвестиционната ви сметка и можете да подадете нова поръчка за продажба за следващия цикъл на изтегляне. Порталите за ликвидност за различни в зависимост от фонда и са посочени в съответния проспект на фонда, достъпен в приложението Revolut.

Изтеглянията също може да са ограничени или спрени съгласно съответните документи на фонда, включително когато управителят на фонда е отложил определянето на нетната стойност на активите поради извънредни обстоятелства, когато изтеглянето може да е неблагоприятно за фонда или другите инвеститори или когато се изисква от приложимите закони или разпоредби. Ако изтеглянията бъдат отложени, поръчките ви за продажба няма да бъдат изпълнени до отмяна на отлагането. Когато това е възможно, ще получите известие за отлагане чрез приложението Revolut.

Имайте предвид, че не можете да прехвърлите дяловете или единиците си, или фракции от тях, на друг брокер, платформа трета страна или да ги продадете по

какъвто и да е друг начин на вторичен пазар. Някои фондове може да предлагат услуга за съпоставяне на ниво фонд, за съпоставяне на поръчки за абониране и изтегляне. Съгласно структурата на нашата омнибус сметка обаче ние държим дялове и единици от фондове от името на всички клиенти колективно и управителят на фонда не вижда индивидуалните притежания на отделните клиенти или техните поръчки. В резултат на това няма да имате достъп до услуги за съпоставяне, които фондът може да предлага.

Следователно, възможността ви да излезете от инвестициите си е ограничена до периодите за изтегляне, предлагани от всеки фонд, и е предмет на периодите на блокиране и други ограничения, описани по-горе. Няма гаранции, че ще можете да осребрите изцяло дяловете или единиците си от фонда, или техните фракции в който и да е цикъл на изтегляне.

Освен това фондът може да изисква задължително осребряване на дяловете или единиците, изцяло или частично, съгласно съответните документи на фонда. В такива случаи ще подадем поръчка за продажба на вашите дялове или единици от фонда, или техните фракции от ваше име и ще обработим изтеглянето в съответствие с процедурите на фонда. Ще направим всичко възможно, за да ви уведомим предварително, ако направим такава поръчка за продажба. Ако не можем да направим това обаче, ще ви уведомим възможно най-скоро, след като поръчката е направена.

Няма да носим отговорност за загуби, които сте претърпели в резултат на задължително изтегляне, изисквано от фонда, освен ако е в резултат на измама, умишлено нарушение или груба небрежност от наша страна.

Всички постъпления от продажби ще ви бъдат изплащани в брой. Няма да приемаме разпределения или изтегляния под формата на активи или ценни книжа вместо парични средства.

5. Отказ на поръчки

Без да се засяга раздел 23 (Отказ на поръчки) от настоящите правила и условия, управителят на фонда може да спре или откаже изцяло или частично всяка поръчка за покупка или продажба по причини, съгласно приложимото законодателство или в съответствие с документите на фонда. Тези причини включват, но не се изчерпват с:

- отлагане на определянето на нетна стойност на активите поради извънредни обстоятелства, спешни случаи, невъзможност за точно установяване на цените на активите на фонда или базовите инвестиции или по друга причина, посочена в документите на фонда;
- търгуване, за което се счита, че нарушава дейността на фонда;
- ограничаване на абонирането въз основа на наличните инвестиционни възможности за фонда;
- отлагане или забавяне на изтеглянията, когато се счита, че такива действия са в най-добрия интерес на фонда или на притежателите на дялове или единици, включително извънредни обстоятелства, при които изтеглянията биха представлявали прекомерна тежест върху ликвидността на фонда, биха повлияли неблагоприятно на дейността на фонда или по друг начин биха оказали значително неблагоприятно въздействие върху фонда;
- отхвърляне или намаляване на всяко искане за абониране по каквато и да е причина по преценка на фонда или управителя на фонда; или
- всички други причини, предвидени в приложимите закони или съответните документи на фонда.

Ще ви информираме за отказа на вашата поръчка чрез приложението Revolut възможно най-скоро. Няма обаче да носим отговорност за каквито и да било загуби, които сте претърпели поради отлагане или отказ на поръчката ви от страна на фонда или управителя на фонда, освен в резултат на измама, умишлено нарушение или груба небрежност от наша страна.

6. Разпределения

Ако даден фонд разпределя доход, ние ще осигурим постъпленията, произтичащи от такова разпределение, да бъдат кредитирани по вашата инвестиционна сметка веднага щом ги получим. Времето и размерът на такива разпределения обаче не са под наш контрол и се определят от управителя на фонда. Всички разпределения ще ви бъдат изплащани в брой.

7. Права на акционер/притежател на единици

Поради структурата на омнибус сметката, която използваме, за да осигурим достъп до фондовете, ние държим дялове или единици от фонда от името на всички клиенти колективно. Това означава, че Revolut Securities е

регистрираният законен акционер или притежател на единици в регистъра на фонда, докато вие оставате действителният собственик на вашите индивидуални дялове или единици. В резултат на това е възможно да не можете да упражнявате определени права на акционери или притежатели на единици директно спрямо фонда, като например правото да участвате в общите събрания или да гласувате по въпроси, свързани с фонда. Ще упражняваме правата на акционер или притежатели на единици от името на всички клиенти колективно съгласно съответните документи на фонда и според това, което считаме за най-добрия колективен интерес на клиентите.

8. Разходи и такси

Revolut Securities не начислява такси за предоставянето на достъп до фондовете. Инвестициите във фондове обаче са обект на такси и начисления, прилагани от съответните управители на фондове.

Във връзка с определени фондове, ако продадете своите дялове или единици, или фракции от тях преди определена дата, може да се прилага такса за предсрочно изтегляне. Таксата за предсрочно изтегляне е фиксиран процент, който се одържа от постъпленията от продажбата ви към момента на изтеглянето. Вижте съответните документи на фонда и приложението Revolut за информация за това дали се предлага такса за предсрочно изтегляне за определен фонд.

Други такси на фондовете може да включват такси за управление, такси за изпълнение, такси за разходи на фонда и други. Тези такси се начисляват от управителя на фонда в хода на управлението на фонда и се приспадат от активите на фонда към съответните дати за изчисляване на нетната стойност на активите. Тези такси се отразяват в нетната стойност на активите.

Прегледайте съответните документи: документа с ключова информация, проспекта и [Предварителната информация относно разходите и таксите](#) за подробна информация относно всички такси и разходи, свързани с фондовете.

Можем да приемаме и задържаме такси, комисиони или други парични или непарични облаги от управителите на фондове във връзка с нашите услуги само за изпълнение, свързани с фондове на частния пазар. Наричаме това „стимули“. Управляваме евентуалния конфликт на интереси, възникващ от тези стимули, съгласно нашите [Правила за](#)

конфликти на интереси. Повече информация можете да намерите в съответното **Предварително разкриване на разходи и такси.**