

Споразумение с клиента за активи (ЕИП)

ВАЖНИ НЕЩА, КОИТО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ

- Когато използвате нашия продукт за Активи, за да купувате и продавате Акции, вие се съгласявате с условията в настоящото Споразумение и потвърждавате, че сте получили достатъчно информация относно наличните за инвестиране фондове, включително, но не само, проспекти и ключови информационни документи за фондовете, както е постановено [тук](#).
 - Наличността на нашите Услуги (Акции и Лихви) зависи от това къде живеете или къде е установен вашият бизнес, а условията на настоящото Споразумение се прилагат съответно. За наличност вижте нашите [ЧЗВ](#).
 - Трябва да имате сметка в Wise.
 - Трябва да сте навършили 18 години.
 - Wise не предоставя инвестиционни съвети или препоръки.
 - Не сме задължени да извършваме „оценка на уместността“, за да определим дали имате необходимите знания и опит, за да разберете свързаните с това рискове. В резултат на това няма да се възползвате от защитата, която предлагат правилата за оценка на уместността.
 - Стойността на Аксиите във Фонда и приходите от тези Акции могат да се повишат или понижат.
 - Вашата инвестиционна сметка е защитена от Естонския гаранционен фонд (ГФ). Ако Wise Assets не е в състояние да изпълни задълженията си, може да имате право на обезщетение от ГФ.
 - Ако желаете да спрете да притежавате Акции във фонд, трябва да наредите на Wise Assets да продаде или оттегли всички Акции, които притежавате във вашата Инвестиционна сметка.
 - За използването на нашите Услуги са приложими такси и същите са предоставени подробно в нашето [Приложение относно фондовете и таксите](#).
 - Ако искате да се свържете с нас, моля, свържете се с [Отдела за поддръжка на клиенти](#).
 - Ако имате оплакване, моля, следвайте нашата [Процедура за подаване на оплаквания от клиенти](#).
-

Инструкции за прочита на настоящото Споразумение

Настоящото Споразумение съдържа 28 раздела. Заглавията са само за справка. Някои термини с главни букви имат конкретни определения, които са изброени в раздел 3. Подчертаните думи в настоящото Споразумение съдържат хипервръзки към допълнителна информация.

Настоящото Споразумение съдържа важни Предупреждения относно инвестиционния риск в раздел 18. Моля, запознайте се с тях.

СЪДЪРЖАНИЕ

1. Страни по настоящото Споразумение
2. Защо да прочетете това Споразумение
3. Речник
4. Кой сме ние и как да се свържете с нас
5. Кой може да използва нашите Услуги и Класификация на клиентите
6. Вашата Инвестиционна сметка
7. Първи стъпки
8. Оpozнаване
9. Как да инвестирате
10. „Незабавен достъп“ от Инвестиран баланс или Инвестиран буркан
11. „Незабавни преводи“ от Инвестиран баланс или Инвестиран буркан
12. Продаване на Инвестиран баланс или Инвестиран буркан
13. Валута на инвестицията
14. Нашата отговорност при загуби или щети
15. Нашите Попечителски услуги
16. Политика за обработка на поръчки и най-добро изпълнение
17. Колко ще платите?
18. Предупреждения за инвестиционен риск
19. Закриване на Инвестиционната ви сметка
20. Сигурност на информацията
21. В какви случаи можем да прекратим настоящото Споразумение или да преустановим Услугите си
22. Нашето право да правим промени

- 23. Как можем да се свържем с вас
- 24. Оплаквания
- 25. Други важни термини
- 26. Автоматичен обмен на информация (АОИ)
- 27. Преместване извън ЕИП
- 28. ДДС

1. Страни по настоящото Споразумение

1.1 Настоящото Споразумение е между вас (оттук нататък „Клиент“ или „вие“, както е приложимо), Wise Europe SA (оттук нататък Wise Europe) и Wise Assets Europe AS (оттук нататък Wise Assets и заедно с Wise Europe – Wise, „ние“, „нас“ или „наш“, както е приложимо).

1.2 Всички платежни услуги се предоставят от Wise Europe, като са в допълнение към настоящото Споразумение и са предмет на [Споразумението с клиенти на Wise](#), освен ако не се преместите извън ЕИП, както е посочено в Раздел 27.

1.3 Договорните ангажименти на Wise Europe и Wise Assets са лични и делими. Освен ако не е предвидено друго, Wise Europe и Wise Assets не носят съвместна отговорност за нито един от ангажиментите, поети съгласно настоящото Споразумение, и всяка страна носи самостоятелна отговорност за собственото си нарушение.

1.4 Нито Wise Europe, нито Wise Assets влизат в задължения за или от името на другата страна, нито имат правомощия да обвързват или задължават другата страна.

1.5 Всички инвестиционни услуги се предоставят от Wise Assets.

2. Защо да прочетете това Споразумение

2.1 Какво обхваща настоящото Споразумение. Настоящото Споразумение съдържа правилата и условията, при които Wise Europe ще продължи да ви предоставя платежни услуги, а Wise Assets ще ви предоставя инвестиционни услуги, и в двата случая по отношение на вашата Инвестиционна сметка (наричани по-долу „Услугите“). От съществено значение е да прочетете и разберете правилата и условията в настоящото Споразумение, а ние ще гарантираме, че имате подходяща възможност да го направите. Уведомете ни, в случай че имате въпроси.

2.2 Защо да ги прочетете. Моля, прочетете внимателно настоящото Споразумение, преди да започнете да използвате нашите Услуги. Настоящото Споразумение (винаги заедно с документите, посочени в него) ви информира кои сме ние, как ще ви предоставяме Услугите, как настоящото Споразумение може да бъде променено или прекратено, какви действия да предприемете при проблеми и друга важна информация. Ако смятате, че в настоящото Споразумение има грешка или желаете да поискате промени, моля, свържете се с нас, за да го обсъдим.

2.3 Други допълнителни документи, приложими за вас. Настоящото Споразумение се отнася до следните допълнителни документи, като във всеки случай те се отнасят и за използването от ваша страна на нашите Услуги:

- (а) Нашата [Политика за поверителност](#), разясняваща условията, при които обработваме всички лични данни, които събираме за вас или които ни предоставяте. Като използвате нашите Услуги, вие се съгласявате с такава обработка и потвърждавате, че всички данни, предоставени от вас, са точни.
- (б) Нашата [Политика за бисквитките](#), разясняваща информация за „бисквитките“ на нашия Уебсайт.
- (в) Нашите [Често задавани въпроси](#), които дават отговори на често задавани въпроси от клиентите.
- (г) Нашето [Приложение относно фондовете и таксите](#), което предоставя информация за наличните за инвестиране Фондове, както и за таксите и разходите, свързани с използването на нашите Услуги, и което представлява част от настоящото Споразумение.
- (д) За да получите достъп до някои от нашите Услуги, може да бъдете помолени да приемете допълнителни правила и условия, за които ще ви уведомим в съответния момент.
- (е) Настоящото Споразумение е предмет на продължаващото съществуване и спазването от ваша страна на вашето [Споразумение с клиенти на Wise](#), включително и на правилата, условията и политиките за приемлива употреба, включени в него.
- (ж) Нашата [Политика за най-добро изпълнение](#), която очертава как Wise Assets изпълнява задължението си да предприеме всички достатъчни стъпки, за да осигури на своите клиенти най-изгодния резултат при изпълнение на трансакции от тяхно име предвид преобладаващата среда на пазара.

2.4 Вие приемате настоящото Споразумение. Като използвате нашите Услуги, вие потвърждавате, че приемате и се съгласявате с настоящото Споразумение. Ако не сте съгласни, моля, не използвайте нашите Услуги.

2.5 Как да получите копие от настоящото Споразумение. Винаги можете да видите най-актуалната версия на настоящото Споразумение на нашия [Уебсайт](#). Ако искате копие на хартиен носител от настоящото Споразумение, моля, [свържете се с](#) Отдела за поддръжка на клиенти.

3. Речник

В настоящото Споразумение:

„Приложение“ е нашият софтуер за мобилни приложения, данните, предоставени със софтуера и свързаните с него носители.

„Поръчка за покупка“ е инструкция от вас към Wise Assets за закупуване на Акции от ваше име, които са емитирани от Фонда, на цената, издадена при следващата Оценка на нетните активи.

„Краен срок“ е 07:00 ч. координирано универсално време. Всички Поръчки за покупка и/или продажба, получени до този краен срок, ще бъдат извършени в същия Ден за търговия.

„Баланс по платежна сметка“ е, по отношение на която и да било валута, балансът от дата до дата на парите, държани във вашата сметка в Wise, деноминирани в тази валута, но с изключение на всички пари, разпределени към Обикновен буркан, чийто баланс се обозначава като **„пари“** в Приложението и на Уебсайта и от който можете да изпращате, харчите или теглите, както е уредено от вашето [Споразумение с клиенти на Wise](#).

„Обикновен буркан“ е, по отношение на която и да било валута, балансът от дата до дата на парите, държани във вашата сметка в Wise, деноминирани в тази валута, чийто баланс се обозначава като **„пари“** в Приложението и на Уебсайта, които сте ни инструктирали да пазим в **„Буркан“** отделно от остатъка на Баланса по вашата платежна сметка в тази валута, както и от всички Баланси по платежни сметки или Обикновени буркани, които можете да държите във всяка друга валута, както е уредено от вашето [Споразумение с клиенти на Wise](#).

„ЕОФНП“ е Естонският орган за финансов надзор и реструктуриране или всеки наследник или заместващ регулаторен орган.

„ЕЗПЦК“ е Естонският закон за пазара на ценни книжа (на естонски: *Väärtpaberituru seadus*).

„Фонд“ означава всеки от инвестиционните фондове, изброени в [Приложението относно фондовете и таксите](#), както периодично може да бъде актуализирано в съответствие с „Нашето право да правим промени“. Въпреки че в нашето [Приложение относно фондовете и таксите](#) се поддържа актуален списък на наличните Фондове, условията, приложими за вашата инвестиция в които и да било Фонд, ще са тези, които са в сила към момента на вашата инвестиция.

„Управител на Фонд“ е дружеството, отговорно за ежедневното управление на който и било от съответните Фондове, пряко или чрез делегиране. Управителите на Фондове, заедно със съответните Фондове, които управляват, са изброени в [Приложението относно фондовете и таксите](#) и могат да бъдат актуализирани периодично.

„ГФ“ е Естонският гаранционен фонд.

„Лихва“ е инвестиционният продукт, предлаган от Wise Assets, който ви позволява да инвестирате във Фондове на паричния пазар, както е посочено в [Приложението относно фондовете и таксите](#), което може да се актуализира от време на време.

„Инвестиран баланс“ се отнася до баланса от дата до дата, който сте инвестирали във Фонда в дадена валута, но с изключение на всеки баланс в Инвестиран буркан, деноминиран в същата валута, който баланс е видим под „Акции“ или „Лихви“ в Приложението и на Уебсайта, в съответствие с условията на настоящото Споразумение.

„Инвестиран буркан“ се отнася до баланса от дата до дата, който сте инвестирали във Фонда от Обикновен буркан, деноминиран в каквато и да било валута, който баланс е видим под „Акции“ или „Лихви“ в Приложението и на Уебсайта, в съответствие с условията на настоящото Споразумение.

„Инвестиционна сметка“ е сметката, открита от вас в Wise Assets чрез сключването на настоящото Споразумение, която ви позволява да инвестирате във Фондовете чрез Wise Assets, което поражда съществуването на „Инвестирани баланси“ и „Инвестирани буркани“.

„Данни за местна сметка“ са номерът на сметката и кодът за сортиране, които Wise Europe ви предоставя, за да получавате пари във вашата Инвестиционна сметка, както е уредено от вашето [Споразумение с клиенти на Wise](#).

„Оценка на нетните активи“ е съвкупната стойност на ценните книжа и другите активи на съответния Фонд, намалена със съответните пасиви и изчислена в съответствие с условията на проспекта на съответния

Фонд през всеки един Ден за търговия. Това определя търговската стойност на Акциите, емитирани от Фонда. Подробна информация е налична в проспектите на Фондовете, изброени в [Приложението относно фондовете и таксите](#).

„**Поръчка за продажба**“ е инструкция от вас към Wise Assets за продажба на Акции от ваше име, които са издадени от Фонда и държани във вашата инвестиционна сметка, на цената, издадена при следващата Оценка на нетните активи.

„**Акция**“ означава цялата или част от акция, емитирана от който и да е от Фондовете, която представлява вашето участие и асоциирани права по отношение на капитала на Фонда.

„**Акции**“ е инвестиционният продукт, предлаган от Wise Assets, който ви позволява да инвестирате в индексни Фондове, както е посочено в [Приложението относно фондовете и таксите](#).

„**Прагова сума**“ означава 12 000 евро за физически лица и 120 000 евро за юридически лица или техния еквивалент в други валути.

„**Ден за търговия**“ е ден, различен от събота, неделя или друг нетърговски ден, посочен на нашия [Уебсайт](#).

„**Агент по прехвърлянето**“ е трета страна, която посредничи при Поръчки за покупка и продажба от Wise Assets към Управителите на Фондове.

„**Лице от САЩ**“ е лице от САЩ, както е определено в Закона за спазване на данъчното законодателство за чуждестранни сметки (ЗСДЗЧС) и Наредба S на САЩ.

„**Уебсайт**“ е всяка уебстраница, включително, но без да се ограничава до www.wise.com, на която ви предоставяме или обясняваме допълнително Услугите.

„**Сметка в Wise**“ е сметката, която сте открили в Wise Europe, както е уредено от вашето [Споразумение с клиенти на WISE](#).

4. Кои сме ние и как да се свържете с нас

4.1 Нашата дружествена информация. Wise Assets е дружество, учредено съгласно законодателството на Естония с регистрационен номер на дружеството № 16267372. Wise Europe е дружество, учредено съгласно законите на Белгия с регистрационен номер 0713629988.

4.2 Нашето седалище. Седалището на Wise Assets е Kopli 68A, 10412 Талин, Естония. Седалището на Wise Europe е Rue Du Trône 100, 3-ти етаж, 1050, Брюксел, Белгия

4.3 Регулаторен статут. Wise Assets е упълномощено и контролирано от ЕОФНП. Номерът на упълномощаващия лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник, предоставен от ЕОФНП на Wise Assets, е 4.1-1/174. Wise Europe е упълномощена като платежна институция от Националната банка на Белгия.

4.4 Как да се свържете с нас. Можете да се свържете с нас по имейл, уебчат или телефон. Нашите данни за контакт са предоставени на страницата за [контакт](#) на нашия Уебсайт.

5. Кой може да използва нашите Услуги и

Класификация на клиентите

5.1 Трябва да сте навършили 18 години. Трябва да сте навършили поне 18 години, за да използвате нашите Услуги, и с откриването на инвестиционна сметка декларирате, че това е така. Може да ви помолим по всяко време да предоставите доказателство за възрастта си.

5.2 Използването на Услугите от ваша страна не трябва да нарушава приложимите закони. Вие ни обещавате, че откриването и/или използването на Инвестиционна сметка не нарушава никакви закони, приложими за вас. Вие поемате отговорност за всички последици от нарушаването на настоящия раздел.

5.3 Съществуваща сметка в Wise. За да откриете Инвестиционна сметка, трябва вече да разполагате със сметка в Wise. В допълнение, трябва да имате неутрален Баланс по платежна сметка или Обикновен буркан, за да улесните вашата инвестиция във Фонд, която извършвате чрез Wise Assets.

5.4 Категоризация на клиентите. За целите на ЕЗПЦК, който изисква от нас да категоризираме нашите клиенти, Wise Assets ще ви категоризира като „непрофесионален клиент“ в съответствие с критериите за категоризация на клиентите, посочени в ЕЗПЦК.

5.5 Не трябва да сте лице от САЩ.

6. Вашата Инвестиционна сметка

6.1 Относно вашата Инвестиционна сметка:

(а) Вашата Инвестиционна сметка ще бъде попечителска сметка, предоставена от Wise Assets, и ще съдържа всички покупки на Акции, които Wise Assets извърши от ваше име.

(б) Вашата Инвестиционна сметка ще даде възможност на Wise Assets да купува и продава Акции от ваше име, които са емитирани от Фонда, въз основа на принцип „само изпълнение“, както и да поддържа вашите инвестиции като част от Услугата. Принципът на услугата „само изпълнение“ на Wise Assets е, че когато Wise Assets приеме инструкция от вас, Wise Assets ще извърши трансакцията от ваше име, без да оценява пригодността на решението за вашите инвестиционни нужди.

(в) Нямаме задължение да даваме и няма да ви даваме съвети или препоръки във връзка с основателността на всяка трансакция, която инструктирате Wise Assets да предприеме от ваше име съгласно настоящото Споразумение или по друг начин.

(г) Тъй като закупуването на Акции, издадени от Фонда, не е „сложна“ инвестиция, ние не сме задължени да извършваме „оценка на уместността“, за да определим, че притежавате необходимите знания и опит, за да разберете свързаните рискове. Следователно, тъй като не оценяваме уместността на инвестицията, е възможно вашите интереси да са по-малко защитени.

(д) Със сключването на настоящото Споразумение потвърждавате, че сте прочели и разбрали приложимия Проспект, приложимия Документ с ключова информация за инвеститорите и приложимия Информационен документ и ще преглеждате всеки от тези документи всеки път, когато подавате Поръчка за покупка. Всички документи, посочени в настоящия раздел, могат да бъдат открити [тук](#).

(е) Вашата Инвестиционна сметка ви принадлежи в качеството ви на регистрирания титуляр на Инвестиционната сметка.

(ж) Нямате право да разрешавате на никого да оперира или да има достъп до вашата Инвестиционна сметка от ваше име.

6.2 Предоставянето на Инвестиционна сметка на вас от страна на Wise Assets е защитено от ГФ. Възможно е да имате право на обезщетение от ГФ, ако Wise Assets не може да изпълни задълженията си към вас.

Моля, разгледайте [уебсайта на ГФ](#), за да се запознаете с най-новите ограничения на обезщетенията.

6.3 Ако инструктирате Wise да прехвърли част от парите ви във вашата Инвестиционна сметка, независимо дали от Баланс по платежна сметка или Обикновен буркан, и тези пари останат във вашата Инвестиционна сметка, когато настъпи Крайният срок в даден Ден за търговия, то тогава ще се счита, че сте подали към Wise Assets Поръчка за покупка на Акции в размера на баланса. С цел избягване на съмнение пари, преместени от вашата Инвестиционна сметка преди Крайния срок, няма да бъдат инвестирани във Фонда от ваше име от страна на Wise Assets.

7. Първи стъпки

7.1 За да започнете да използвате нашите Услуги, трябва да откриете Инвестиционна сметка и да предоставите данните си, както е поискано.

7.2 Информацията трябва да бъде точна. Цялата информация, която ни предоставяте, трябва да бъде пълна, точна и вярна по всяко време. Трябва да актуализирате информацията всеки път, когато тя се променя. Не можем да носим отговорност за финансови загуби, произтичащи от това, че не сте го направили. Може да ви помолим по всяко време да потвърдите точността на информацията си и/или да предоставите допълнителни подкрепящи документи и когато го направим, вие потвърждавате, че ако не отговорите на нашето искане, ние може да анулираме достъпа ви до Услугите временно или за постоянно.

7.3 Трансакции от ваше име. Всички предприети дейности или получени инструкции по отношение на вашата Инвестиционна сметка се считат за дейности, извършени от вас. Трябва да използвате Услугите, за да извършвате трансакции единствено от ваше име, а не от името на друго физическо или юридическо лице.

7.4 Имате право да инвестирате цялата сума на всеки един от вашите Баланси по платежна сметка и/или Обикновени буркани.

8. Опознаване

8.1 По закон сме задължени да извършим всички необходими проверки за сигурност и комплексни проверки на клиента, за да можем да ви

предоставяме Услуги. Вие се съгласявате да се съобразите с всяко наше искане за допълнителна информация и да предоставите такава информация във формат, приемлив за нас. Освен това се съгласявате, че можем да правим, пряко или чрез трета страна, всякакви запитвания, които считаме за необходими за потвърждаване на информацията, която сте ни предоставили, включително проверка на търговски бази данни или кредитни отчети. Вие ни упълномощавате да получаваме един или повече от вашите кредитни отчети от време на време, за да създаваме, актуализираме или подновяваме вашата Инвестиционна сметка при нас или в случай на спор, свързан с настоящото Споразумение и дейност по вашата Инвестиционна сметка.

9. Как да инвестирате

9.1 За да започнете да инвестирате, трябва да влезете в своята сметка в Wise и да следвате стъпките, които се появяват на екрана, за да инвестирате Баланс по платежна сметка или Обикновен буркан.

9.2 Когато потвърдите, че искате да инвестирате Баланс по платежна сметка или Обикновен буркан, вие инструктирате Wise Assets да изпълни Поръчка за покупка във връзка с Акции във Фонда с всички средства, налични към Крайния срок в този Баланс по платежна сметка и/или Обикновен буркан. Възможно е Приложението да показва, че даден Баланс по платежна сметка и/или Обикновен буркан е в процес на инвестиране.

9.3 Всички допълнителни пари, получени във вашата Инвестиционна сметка (включително в резултат на възстановяване или отмяна), към Крайния срок ще бъдат счетени за Поръчка за покупка на Акции на еквивалентна стойност.

9.4 За да бъде изпълнена поръчка в същия Ден за търговия, поръчката трябва да бъде подадена преди Крайния срок. Ако добавите пари към Инвестиционната си сметка след Крайния срок, Поръчката за покупка ще бъде направена на следващия Ден за търговия, когато настъпи Крайният срок.

9.5 Парите, получени във вашата Инвестиционна сметка, които впоследствие са изтеглени от вашата Инвестиционна сметка преди Крайния срок на дадения Ден за търговия, няма да бъдат инвестирани.

9.6 Wise Assets ще актуализира стойността на Акциите, държани във вашата Инвестиционна сметка, след всяко публикуване на Оценката на нетните активи на Фонда от Управителя на Фонда.

9.7 Ще можете да видите в Приложението колко Акции са закупени или продадени от ваше име всеки ден след публикуването на Оценката на нетните активи.

9.8 Данни за местна сметка

9.8.1 Ако Wise Europe ви е предоставила Данни за местна сметка и сте активирали Лихви или Акции за този Баланс по платежна сметка, то тогава когато настъпи следващият Краен срок, ние автоматично ще инвестираме във Фонда всички средства, получени в нея, от ваше име.

9.8.2 При сключването на настоящото Споразумение вие потвърждавате пред нас, че ще предоставяте Данните за вашата местна сметка на трети страни единствено с цел такива трети страни да ви прехвърлят средства, на които вие сте или ще бъдете при получаване действителен собственик. Използването на вашата Инвестиционна сметка за инвестиране от името на трети страни ще представлява нарушение на настоящото Споразумение.

9.8.3 Ако дадени средства бъдат получени по Данните на местната ви сметка по погрешка и в резултат на това бъде направена Поръчка за покупка, Wise Assets си запазва правото да подаде съответна Поръчка за продажба, равна на стойността на Поръчката за покупка, направена, за да се даде възможност на Wise Assets да върне такива средства и вие се съгласявате с това, когато сключите настоящото Споразумение.

9.9 Ако по наше разумно мнение носим отговорност за грешка, която доведе до неправилно подаване на Поръчка за покупка или Поръчка за продажба, тогава Wise Assets ще положи всички усилия, за да коригира незабавно такава грешка, като кредитира съответния Баланс на платежна сметка или Обикновен буркан с пари или кредитира Инвестиран баланс или Инвестиран буркан с правилния брой акции, както е приложимо.

9.10 Ако подадете Поръчка за покупка или Поръчка за продажба в ден, който не е Ден за търговия, или след Крайния срок на който и да е Ден за търговия, то тогава поръчката ви ще бъде изпълнена на следващия Ден за търговия.

9.11 Независимо от всяка разпоредба за противното в рамките на настоящото Споразумение, подаването на Поръчка за покупка или Поръчка за продажба преди Крайния срок не гарантира, че съответната поръчка ще бъде изпълнена в същия Ден за търговия. Ако по оперативни, правни или регулаторни причини (или друга причина извън

нашият контрол) вашата Поръчка за покупка или Поръчка за продажба не може да бъде изпълнена на даден Ден за търговия, Wise Assets ще положи всички усилия, за да улесни изпълнението на поръчката на следващия Ден за търговия.

9.12 Ограничения. Wise си запазва правото да:

- (а) ограничи Незабавния достъп или Незабавните преводи, предвидени в настоящото Споразумение, до Праговата сума;
- (б) прилага Праговата сума за Незабавен достъп или Незабавни преводи на всички услуги, предоставяни от него в настоящото Споразумение,
- (в) прилага Праговата сума или на трансакция, или на работен ден и да
- (г) изменя или променя размера на Праговата сума, приложима за индивидуални клиенти и/или бизнес клиенти, във всеки случай без предизвестие.

10. „Незабавен достъп“ от Инвестиран баланс или Инвестиран буркан

10.1 При спазване на останалата част от настоящия раздел 10, ако имате Инвестиран баланс или Инвестиран буркан, инвестирани в Акции, част от Инвестирания баланс или Инвестирания буркан може да бъде обозначена като „на разположение“, за да я похарчите, изпратите или изтеглите незабавно. Нашето Приложение и Уебсайт ще посочат каква част от вашия Инвестиран баланс или Инвестиран буркан е на разположение незабавно. Ако решите да получите достъп до някои или всички такива баланси на разположение, като наредите трансакция за разход, изпращане или изтегляне, ще се счита, че в същото време сте подали до Wise Assets Поръчка за продажба за съответната сума и сте възложили неотменимо на Wise Assets правото да получи постъпленията от Поръчката за продажба, след като тя бъде уредена. Това улеснение, до максимума на Праговата сума, ще се нарича „Незабавен достъп“ в Приложението и на Уебсайта и ще ви бъде предоставено без лихви или други такси, различни от тези, които вече са обяснени в раздел 17.

10.2 Ако имате Инвестиран баланс или Инвестиран буркан, инвестирани в Лихви, част от този Инвестиран баланс или Инвестиран буркан може да бъде обозначен с „на разположение“, за да я похарчите, изпратите

или изтеглите незабавно. Нашето Приложение и Уебсайт ще посочат каква част от вашия Инвестиран баланс или Инвестиран буркан е на разположение незабавно. Ако решите да получите достъп до някои или всички такива баланси на разположение, като наредите трансакция за разход, изпращане или изтегляне, ще се счита, че в същото време сте подали до Wise Assets Поръчка за продажба за съответната сума и сте възложили неотменимо на Wise Assets правото да получи постъпленията от Поръчката за продажба, след като тя бъде уредена. Това улеснение, до максимума на Праговата сума, ще се нарича „Незабавен достъп“ в Приложението и на Уебсайта и ще ви бъде предоставено без лихви или други такси, различни от тези, които вече са обяснени в раздел 17.

10.3 Ако имате Инвестиран баланс или Инвестиран буркан, инвестиран в Акции или Лихви, и желаете да похарчите, изпратите или изтеглите сума, по-голяма от Праговата сума, нашето Приложение и Уебсайт ще посочат процента от вашия Инвестиран баланс или Инвестиран буркан като „на разположение“. Ако решите да получите достъп до някои или всички такива баланси на разположение, като наредите трансакция за разход, изпращане или изтегляне за сума, по-голяма от Праговата сума, ще се счита, че в същото време сте подали до Wise Assets Поръчка за продажба за съответната сума и сте възложили неотменимо на Wise Assets правото да получи постъпленията от Поръчката за продажба, след като тя бъде уредена. След като получим постъпленията от Поръчката за продажба, Wise Assets ще кредитира постъпленията по сметката, която е получател съгласно инструкциите за изпращане, или ще изпълни трансакцията ви по друг начин в съответствие с раздел 10.5.

10.4 Wise Assets си запазва правото да коригира или спре временно или постоянно предоставянето на Незабавен достъп и да го направи без предизвестие. С цел избягване на съмнение всяко спиране или коригиране на предоставянето на Незабавен достъп не ограничава правото ви да подадете Поръчка за продажба по отношение на който и да е Инвестиран баланс или Инвестиран буркан.

10.5 Поръчки за продажба, за които не е предоставен Незабавен достъп (например Поръчки за продажба, надвишаващи Праговата сума), се кредитират към вас или получателя на вашата изпратена поръчка веднага щом това е разумно осъществимо след получаване на постъпленията от Поръчката за продажба от страна на Wise Assets. Кредитираната сума ще съответства на стойността, получена за Акциите, които сте инструктирали Wise Assets да продаде от ваше име.

Преди да кредитираме Баланса по платежната ви сметка или Обикновения буркан, ще задържим за кратко уредените средства в банкова сметка, смесена със средства, принадлежащи на Wise Assets.

10.6 Ако вашият Инвестиран баланс или Инвестиран буркан има отрицателна стойност, ние си запазваме правото да продадем целия Инвестиран баланс или Инвестиран буркан в отрицателен Баланс по платежната сметка.

11. „Незабавни преводи“ от Инвестиран баланс или Инвестиран буркан

11.1 Можете да инструктирате Wise Assets да преведе незабавно сумата, обозначена с „на разположение“, от баланса на всеки Инвестиран баланс или Инвестиран буркан във всеки друг Инвестиран баланс или Инвестиран буркан, или всеки Баланс по платежна сметка или Обикновен буркан, във всеки случай, независимо дали посоченият баланс или буркан е деноминиран в същата валута като Инвестирания баланс или Инвестирания буркан, за който се отнася инструкцията („Инструкция за незабавен превод“).

11.2 При получаване на Инструкция за незабавен превод, Wise Assets обработва заявления превод своевременно и след като приключи, посоченият Инвестиран баланс, Инвестиран буркан, Баланс на платежна сметка или Обикновен буркан ще бъде кредитиран със сумата, която сте инструктирали Wise Assets да преведе.

11.3 При подаването на Инструкция за незабавен превод ще се счита, че в същото време сте подали до Wise Assets Поръчка за продажба за съответната сума и сте прехвърлили неотменимо на Wise Assets правото да получите постъпленията от тази Поръчка за продажба, след като тя бъде уредена. Освен това, ако в рамките на Инструкция за незабавен превод инструктирате Wise Assets да преведе баланса на Инвестиран баланс или Инвестиран буркан в който и да било друг Инвестиран баланс или Инвестиран буркан, ще се счита, че сте подали Поръчка за покупка за сума до стойността на гореспоменатата Поръчка за продажба, а Wise Assets ще подаде такава Поръчка за покупка от ваше име, след като първоначалната трансакция бъде уредена.

11.4 Ако в рамките на Инструкция за незабавен превод инструктирате Wise Assets да кредитира Инвестиран баланс или Инвестиран буркан в съответствие с параграф 11.3 по-горе, ще можете да се възползвате от

нашия инструмент за Незабавен достъп по отношение на кредитираната сума в съответствие с раздел 10 по-горе.

11.5 Ако в рамките на Инструкцията за незабавен превод инструктирате Wise Assets да кредитира Баланс по платежна сметка в съответствие с параграф 11.3 по-горе, ще можете да обмените, похарчите, изпратите или изтеглите кредитираната сума в съответствие с вашето [Споразумение с клиенти на Wise](#). Ако вашата Инструкция за незабавен превод включва кредитиране на Обикновен буркан с незабавен достъп, можете да изпратите или изтеглите кредитираната сума в съответствие с вашето клиентско споразумение с Wise Europe.

11.6 Wise Assets си запазва правото да коригира или спре временно или постоянно предоставянето на Незабавни преводи и да прилага Прагова сума към всяка Инструкция за превод съгласно настоящия раздел 11 и да го прави без предизвестие. За избягване на съмнение всяко спиране или коригиране на предоставянето на Незабавни преводи или прилагането на Прагова сума не ограничава правото ви да подадете Поръчка за продажба по отношение на който и да било Инвестиран баланс или Инвестиран буркан. Поръчките за продажба, за които не е предоставен Незабавен достъп (например Инструкции за незабавен превод, надвишаващи Праговата сума), ще бъдат кредитирани към вас веднага щом това е разумно осъществимо след получаване от страна на Wise Assets на постъпленията от уреждането на последващата Поръчка за продажба. Кредитираната сума ще съответства на стойността, получена за Акциите, които сте инструктирали Wise Assets да продаде от ваше име. Преди да кредитираме Баланса на платежната ви сметка или Обикновения буркан, или друг Инвестиран баланс или Инвестиран буркан, ще задържим за кратко уредените средства в банкова сметка, смесена със средства, принадлежащи на Wise Assets.

12. Продажба на Инвестиран баланс или Инвестиран буркан

12.1 Ако искате да продадете целия Инвестиран баланс или Инвестиран буркан, трябва да инструктирате Wise Assets да продаде целия Инвестиран баланс или Инвестиран буркан в Баланс по платежна сметка или Обикновен буркан, деноминирани в същата валута („Инструкция за продажба“). При извършване на Инструкцията за продажба ще се счита, че в същото време сте подали към Wise Assets Поръчка за продажба по отношение на всички Акции, които държите

чрез Wise Assets в този Инвестиран баланс или Инвестиран буркан, и че сте възложили неотменимо на Wise Assets правото да получи постъпленията от тази Поръчка за продажба, след като тя бъде уредена.

12.2 При спазване на точка 12.3 по-долу, след като подадете Инструкция за продажба, вашият Баланс по платежна сметка или Обикновен буркан (както е приложимо) ще бъде кредитиран възможно най-скоро след приключване на Инструкцията за продажба и не по-късно от момента, в който Wise Assets получи постъпленията от Поръчката за продажба, съответстваща на Инструкцията за продажба. Преди да кредитираме вашия Баланс по платежна сметка или Обикновен буркан, ще задържим за кратко уредените средства в банкова сметка, смесена със средства, принадлежащи на Wise Assets. 12.3 Ако част от Инвестирания баланс или Инвестирания буркан, за които се отнася Инструкцията за продажба, е обозначена с „на разположение“, все пак можете да похарчите, изпратите или изтеглите тази част при спазване на точка 10. „Незабавен достъп“ от Инвестиран баланс или Инвестиран буркан.

13. Валута на инвестицията

13.1 Основната валута на iShares World Equity Index Fund (LU) е щатски долар. Този Фонд се предлага за продукта Акции.

13.2 Поръчките за покупка и Поръчките за продажба на Акции, които Wise Assets представят на Агента по прехвърлянето от ваше име, са изразени в евро, тъй като това е изискване на Фонда. Следователно крайният брой Акции, които ще купите или продадете във връзка с която и да е Поръчка за покупка или Поръчка за продажба, ще бъде определен отчасти от обменния курс евро/щатски долар, прилаган от време на време от Агента по прехвърлянето.

13.3 Ако изберете да използвате Акции за Баланс по платежна сметка или Обикновен буркан, деноминирани във валута, различна от евро, Wise Assets ще обмени съответния баланс в евро, за да отговори на изискванията на Агента по прехвърлянето по средния пазарен курс за дадения Ден на търговия. Няма да начисляваме допълнителни такси за споменатия обмен на валута.

13.4 Стойността на Ациите, които притежавате в iShares World Equity Index Fund (LU) чрез Wise Assets, ще се показва в Приложението във валутата или валутите, в които сте избрали да инвестирате. При

изчисляването на тази цифра за целите на показването на вашите Инвестирани баланси и Инвестирани буркани ще приложим средния пазарен курс за дадения Ден за търговия за всеки необходим обмен на валута.

13.5 Основните валути за Лихвени фондове са изброени в нашето [Приложение относно фондовете и таксите](#). Ще можете да инвестирате само Баланси или Буркани, съдържащи валута, която съответства на валутата на фонда, споменат в този параграф.

14. Нашата отговорност при загуби или щети

14.1 Носим отговорност пред вас за предвидими загуби и щети, причинени от наша страна. Ако не изпълним разумно ангажиментите си към вас, носим отговорност за претърпени от вас загуби или щети, които представляват предвидим резултат от нашето нарушаване на настоящия договор или от невъзможността ни да приложим разумни грижи и умения. Не носим отговорност за загуби или щети, които не са предвидими. Дадена загуба или щета е предвидима, ако е очевидно, че такава ще се случи или ако към момента на сключване на договора и двете страни сме знаели, че може да се случи, например ако сте го обсъдили с нас по време на процеса на регистрация.

14.2 Не изключваме или ограничаваме по никакъв начин нашата отговорност към вас, когато това би било незаконно. Това включва отговорност за смърт или телесни повреди, причинени от наша небрежност или небрежност от страна на нашите служители, агенти или подизпълнители, както и за измама или измамно погрешно представяне.

14.3 Не носим отговорност за бизнес загуби. Ако използвате нашите Услуги за търговски или бизнес цели, ние не сме отговорни пред вас в случай на загуба на печалба, загуба на бизнес, прекъсване на бизнеса или загуба на бизнес възможност.

14.4 Не носим отговорност за технологични атаки. Не сме отговорни за загуби или щети, причинени от вирус, други технологични атаки или вредни материали, които могат да заразят вашето компютърно оборудване, компютърни програми, данни или други собственически материали, свързани с вашето използване на нашите Услуги.

14.5 Нямаме контрол върху уебсайтове с връзки към и от нашия Уебсайт. Не поемаме отговорност за тяхното съдържание или за

каквито и да било загуби или щети, които могат да възникнат от вашето използване на такива уебсайтове.

14.6 Нашата отговорност към вас относно неразрешени плащания и трансакции или наша грешка:

14.6.1 При спазване на параграф 9.9 по-горе неразрешените плащания или грешки по вина на Wise ще се уреждат от приложимото [Споразумение с клиенти на Wise](#).

14.6.2 В случай на неупълномощена Поръчка за покупка или Поръчка за продажба, Wise Assets няма задължение да ви възстанови броя на Акциите, които иначе бихте притежавали чрез Wise Assets, ако не беше възникнала неупълномощената Поръчка за покупка или продажба.

14.7 Вие носите отговорност за редовната проверка на Инвестиционната си сметка. Разчитаме на вас редовно да проверявате хронологията на трансакциите във вашата Инвестиционна сметка и незабавно да се свържете с [Отдела за поддръжка на клиенти](#), в случай че имате въпроси или притеснения.

14.8 Не носим отговорност за неща, които са извън нашия контрол. Ние (и нашите филиали) не можем да носим отговорност за неспособността си да доставим или за забавания в резултат на неща, които са извън нашия контрол. В допълнение, не носим отговорност пред вас за загуби или щети, претърпени от вас в резултат на вашите небрежни или измамни действия или действия, които по друг начин противоречат на задълженията ви по настоящото Споразумение.

14.9 Вие носите отговорност за нарушаване на настоящото Споразумение или приложимите закони. В малко вероятния случай на загуба, искове или разходи, произтичащи от вашето нарушаване на настоящото Споразумение, приложимото законодателство или разпоредби и/или използването на нашите Услуги, вие се съгласявате да обезщетите нас и нашите филиали и да ни предпазите от вреди. Настоящата разпоредба ще е в сила и след края на нашите отношения.

14.10 Какво се случва, ако ни дължите пари. В случай че носите отговорност за каквито и да било суми, дължими на нас, можем незабавно да премахнем такива суми от Инвестиран баланс или Инвестиран буркан (ако има такива). Ако няма достатъчно средства в Инвестиран баланс или Инвестиран буркан за покриване на вашата отговорност, ние си запазваме правото да съберем вашия дълг към нас, като използваме всички плащания, получени във вашата сметка в Wise или Инвестиционна сметка, а в противен случай вие се съгласявате да ни възстановите средствата по друг начин. Можем също така да

възстановим сумите, които ни дължите, чрез правни средства, включително, без ограничение, чрез използването на агенция за събиране на вземания.

14.11 Управление на фондовете. Фондовете и Управителите на фондове са упълномощени в Люксембург и Ирландия, регулирани съответно от Commission de Surveillance du Secteur Financier и Централната банка на Ирландия. Не носим отговорност за управлението или администрирането на Фондовете. В случай че претърпите загуба поради представянето, управлението или администрирането на Фондовете, ние не носим отговорност за такава загуба.

15. Нашите Попечителски услуги

15.1 Wise Assets ви предоставя своите попечителски услуги в съответствие с ЕЗПЦК. На първо място, попечителската услуга включва извършване на покупка и продажба на Акции, издадени от Фондовете от ваше име.

Като част от попечителските услуги, Wise Assets също ще:

- (а) има работа с администрацията, участваща в покупката и продажбата на Акции от ваше име;
- (б) притежава законно право на собственост върху всички Акции, държани във вашата Инвестиционна сметка, както е предписано от ЕЗПЦК;
- (в) поддържа адекватни и подходящи организационни договорености, включително поддържане на пълна и точна вътрешна счетоводна книга, с цел да се гарантира, че вашите инвестиции могат лесно да бъдат идентифицирани; и
- (г) събира от ваше име всички приходи и други права, натрупани от вашите инвестиции.

15.2 Ние ще идентифицираме, записваме и съхраняваме всички активи на клиентите отделно от нашите собствени инвестиции и други активи и по такъв начин, че самоличността и местоположението на активите на клиентите да могат да бъдат идентифицирани по всяко време. Всички активи на клиентите принадлежат на съответните клиенти и в случай на несъстоятелност на Wise Assets не са включени в имуществената маса, нито пък исканията на кредиторите на Wise Assets ще бъдат удовлетворени за сметка на такива активи.

15.3 Вашите инвестиции могат да бъдат обединени с тези на други клиенти по административни причини, но инвестициите, притежавани от вас, винаги ще бъдат ясно идентифицирани в нашите архиви.

16. Политика за обработка на поръчки и най-добро изпълнение

16.1 При изпълнението на трансакции за вас съгласно настоящото Споразумение Wise Assets има регулаторно задължение да предприеме всички достатъчни стъпки, за да ви осигури най-изгодния резултат предвид преобладаващата пазарна среда. Това се нарича също „най-добро изпълнение“. Ако Wise Assets уреди изпълнението на вашите поръчки с трета страна, ние сме длъжни да го направим в съответствие с най-добрите ви интереси. Политиката за най-добро изпълнение на Wise Assets към датата на настоящото Споразумение е достъпна на нашия [Уебсайт](#). С подписването на настоящото Споразумение вие потвърждавате, че приемате Политиката за най-добро изпълнение.

16.2 Ще получите известие в разумен срок за всякакви съществени промени в Политиката за най-добро изпълнение, преди те да влязат в сила, и ще се счита, че сте дали съгласие за такава промяна, ако продължите да използвате нашите услуги след този период.

17. Колко ще плащате?

17.1 Трябва да плащате таксите за използването на нашите Услуги. Таксите варират в зависимост от Фонда, в който инвестирате. Всички такси са налични в [Приложението относно фондовете и таксите](#).

18. Предупреждения за инвестиционен риск

18.1 Предупреждения за риск при инвестиране в Акции

Предупрежденията за риск са предоставени за ваша информация и защита. Силно ви препоръчваме да ги прочетете и да се свържете с нас, ако имате въпроси или се нуждаете от допълнителни разяснения. Настоящият документ не може да покрие всички рискове, но има за цел

да действа като общо ръководство за най-значимите аспекти на риска, свързани с инвестиционната услуга, която ви предлагаме.

- Риск, свързан с представянето: стойността и приходите от инвестиции и ценни книжа зависят от представянето на пазара и следователно могат да спадат и да се покачват. Възможно е да не получите обратно пълния размер на инвестирания капитал и трябва да сте наясно, че представянето в миналото не е показателна извадка за бъдещото представяне.
- Риск от инфлация. Реалната стойност на инвестициите може да бъде неблагоприятно повлияна от инфлацията и ви напомняме, че макар в исторически план дадена инвестиция да се е представила положително в инфлационна среда, представянето в миналото не е показателна извадка за бъдещото представяне.
- Валутен/обменен риск: тъй като основната валута на Фонда при инвестиране в Акции е щатски долар, а ние ще подаваме Поръчки за покупка и продажба от ваше име в евро, валутните курсове могат да доведат до повишаване или намаляване на стойността на вашите инвестиции и приходите от тях. По-специално трябва да сте наясно и да потвърдите, че освен в резултат от представянето на Фонда движенията на валутните курсове също могат да доведат до колебания на стойността на вашите инвестиции, както са показани във вашата Инвестиционна сметка. Ефектите от движенията на валутните курсове могат да бъдат по-изразени, ако инвестирате Баланс по платежна сметка или Обикновен буркан, деноминирани във валута, различна от евро, поради факта, че такъв баланс ще подлежи както на обмен в евро, така и в щатски долари.
- Риск от контрагента: несъстоятелността на всички институции, предоставящи услуги като съхранение на активи или действащи като контрагент по деривати или други инструменти, може да изложи Фонда на финансова загуба.

18.2 Предупреждения за риск при инвестиране в Лихва

- Всички финансови инвестиции имат риск. Следователно стойността на вашата инвестиция и приходите от нея ще варират, а първоначалният размер на инвестицията ви не може да бъде гарантиран. Фондът не е гарантирана инвестиция и инвестицията във Фонда е различна от инвестицията в депозити. Инвестираната във Фонда главница може да се покачва и спада, а рискът от загуба на главницата се поема от инвеститора. Фондът не разчита на външна подкрепа за гарантиране на ликвидността на Фонда

или за стабилизиране на нетната стойност на активите (НСА) на Акция.

- Риск, свързан с представянето: стойността и приходите от инвестиции и ценни книжа зависят от представянето на пазара и следователно могат да спадат и да се покачват. Възможно е да не получите обратно пълния размер на инвестирания капитал и трябва да сте наясно, че представянето в миналото не е показателна извадка за бъдещото представяне.
- Риск от инфлация: реалната стойност на инвестициите може да бъде неблагоприятно повлияна от инфлацията и ви напомняме, че макар в исторически план дадена инвестиция да се е представила положително в инфлационна среда, представянето в миналото не е показателна извадка за бъдещото представяне.
- Лихвен риск: краткосрочните фондове на паричния пазар обикновено не изпитват екстремни вариации в цените. Промените в лихвените проценти ще се отразят на Фонда. Във всеки ден, в който нетната възвръщаемост (т.е. възвръщаемостта минус разходите и разноските) на Фонда е отрицателна, натрупващият се клас акции на Фондовете ще изпита намаление в НСА на Акция. Това може да се случи, когато лихвените проценти на централните банки се доближат до нула или паднат още по-ниско.
- Риск от контрагента: несъстоятелността на всички институции, предоставящи услуги като съхранение на активи или действащи като контрагент по деривати или други инструменти, може да изложи Фонда на финансова загуба.
- Кредитен риск: емитентът на финансов актив, държан във Фонда, може да не изплаща приход или да изплаща капитал на Фонда в срок.

19. Закриване на Инвестиционната ви сметка

19.1 При спазване на параграф 19.3 по-долу можете да прекратите настоящото Споразумение и да закриете Инвестиционната си сметка по всяко време, като изберете „изключване на Лихви/Акции“ за всеки от вашите Инвестирани баланси и Инвестирани буркани. В резултат на това действие всички Инвестирани баланси и Инвестирани буркани ще бъдат продадени от съответните Фондове и ще продължат да бъдат държани от Wise Europe под формата на пари от ваше име.

19.2 Когато изберете „изключване на Лихви/Акции“ за Инвестиран баланс или Инвестиран буркан, това действие няма да прекрати настоящото Споразумение, ако притежавате Акции в друг Инвестиран баланс или Инвестиран буркан.

19.3 Не трябва да закривате Инвестиционната си сметка, за да избегнете разследване. Ако се опитате да закриете Инвестиционната си сметка по време на разследване, Wise Assets може да задържи Акциите във вашата Инвестиционна сметка, докато разследването не приключи напълно, за да защити нашите интереси или интересите на трета страна.

19.4 Вие се съгласявате, че ще продължите да носите отговорност за всички задължения, свързани с вашата Инвестиционна сметка, дори и след нейното закриване.

20. Сигурност на информацията

20.1 Вие носите отговорност за конфигурирането на вашите информационни технологии, компютърни програми и платформа, за да получите достъп до нашите Услуги. Трябва да използвате собствен софтуер за защита от вируси. Не можем да гарантираме, че нашите Услуги няма да съдържат грешки или вируси.

20.2 Не трябва да злоупотребявате с нашите Услуги, като въвеждате вируси, троянски коне, червеи, логически бомби или други материали, които са злонамерени или нанасят технологична вреда. Не трябва да се опитвате да получите неразрешен достъп до нашия Уебсайт, Приложението, нашите сървъри, компютри или бази данни. Не трябва да атакувате нашия Уебсайт или Приложението с какъвто и да е вид атака тип „отказ на услуга“. Като нарушавате тази разпоредба, може да извършите престъпление съгласно наказателния кодекс на Естония. Ще докладваме за всяко такова нарушение на съответните правоприлагащи органи и ще си сътрудним с органите, като им разкрием самоличността ви. При такова нарушение правото ви да използвате нашия Уебсайт, Приложението и/или нашите Услуги ще бъде прекратено незабавно.

21. В какви случаи можем да прекратим настоящото Споразумение или да преустановим Услугите си

21.1 Можем да прекратим настоящото Споразумение и да закрием вашата Инвестиционна сметка или всяка услуга, свързана с нея, като ви дадем едномесечно предизвестие, освен ако законът не изисква от нас да действаме по-рано. На датата на закриване всички останали Акции, които държите чрез Wise Assets, ще бъдат продадени и постъпленията ще бъдат депозирани във вашата сметка в Wise, освен ако законът не изисква от нас да замразим Инвестиционната ви сметка.

21.2 При определени обстоятелства можем да преустановим, замразим или закрием вашата Инвестиционна сметка без предизвестие. Ще отменим преустановяването и/или ограничението възможно най-скоро след като причините за преустановяването и/или ограничението престанат да съществуват.

21.3 Можем по всяко време да преустановим или закрием вашата Инвестиционна сметка и/или да прекратим настоящото Споразумение без предизвестие, ако:

- (а) подаването на уведомление към вас би било незаконно или чрез него ще компрометираме нашите разумни мерки за сигурност;
- (б) нарушите някоя от разпоредбите на настоящото Споразумение или документите, посочени в настоящото Споразумение;
- (в) от нас бъде поискано или ни бъде наредено да го направим от всеки компетентен съд, държавен орган, публична агенция, правоприлагаща агенция или приложимия регулаторен орган;
- (г) имаме основание да смятаме, че нарушавате приложим закон или разпоредба; или
- (д) имаме основание да смятаме, че сте замесени в каквато и да е измамна дейност, пране на пари, финансиране на тероризъм или друга престъпна или незаконна дейност.
- (е) това да ви позволим да допринасяте или внасяте би представлявало нарушение на приложимото законодателство или наредба; или
- (ж) предоставените от вас данни, включително декларациите, които сте приели при откриването на вашата сметка в Wise или Инвестиционна сметка, са неправилни и в случай че ни бяхте предоставили заявление с правилна информация, ние не бихме приели такова заявление за откриване на Инвестиционна сметка.

22. Нашето право да правим промени

22.1 Можем да променим настоящото Споразумение, като ви дадем най-малко две седмици предварително писмено предизвестие, при условие че такава промяна не е несправедлива към вас. Ако направим това, можете незабавно да прекратите настоящото Споразумение, като ни предоставите писмено известие по време на периода на предизвестие. Ако не получим нищо от Вас по време на периода на предизвестие, ще се счита, че сте приели предложените промени и те ще се прилагат за Вас от датата на влизане в сила, посочена в предизвестиято.

22.2 В някои случаи можем да променим настоящото Споразумение незабавно. Промени в настоящото Споразумение, които са: (1) по-благоприятни за вас; (2) изисквани от закона; или (3) свързани с добавянето на нова услуга или допълнителна функционалност към съществуващите Услуги; или (4) промени, които нито намаляват правата ви, нито увеличават отговорностите ви, могат да влязат в сила незабавно.

23. Как можем да се свържем с вас

23.1 Обикновено се свързваме с вас по имейл. Ако не поддържате или не проверявате имейла си и други методи за комуникация, ще пропуснете имейли, свързани с вашата Инвестиционна сметка и нашите Услуги. Не сме отговорни за никакви последици или загуби, ако не правите това. Ако имаме основателни опасения относно сигурността на вашата Инвестиционна сметка или каквото и да било предполагаемо или действително измамно използване на вашата Инвестиционна сметка, ние ще се свържем с вас по телефон, имейл или чрез двата метода (освен ако свързването с вас би било незаконно или ще компрометира нашите разумни мерки за сигурност).

23.2 Други начини, по които можем да се свържем с вас. В допълнение към комуникацията по имейл, може да се свържем с вас, като ви изпратим писмо или ви се обадим, когато това е уместно. Ако използвате мобилни услуги, е възможно също да комуникираме с вас чрез SMS. Всички съобщения или известия, изпратени чрез:

- (а) имейл, ще се считат за получени от вас в същия ден, ако са получени във входящата ви поща преди 17:00 ч. в Работен ден. Ако бъдат получени в пощата ви след 17:00 ч. в Работен ден или

по всяко друго време, ще се считат за получени на следващия Работен ден.

(б) поща, ще се считат за получени в рамките на пет дни от изпращането.

(в) SMS съобщение, ще се считат за получени в същия ден.

23.3 Когато законодателството изисква от нас да ви предоставим информация на траен носител, ние ще ви изпратим имейл (със или без прикачен файл) или ще ви изпратим известие, което ви насочва към информация на нашия Уебсайт по начин, който ви позволява да запазите информацията в разпечатан или друг формат, който можете да запазите за постоянно за бъдещи справки. Съхранявайте копия от всички съобщения, които ви изпращаме или предоставяме.

23.4 Ако се нуждаете от копие на настоящото Споразумение или други съответни документи, моля, свържете се с [Отдела за поддръжка на клиенти](#).

23.5 Настоящото Споразумение е съставено на английски език. Документите или комуникацията на други езици са за ваше удобство и само версиите на английски език се считат за официални.

24. Оплаквания

24.1 Ако имате оплаквания към нас или нашите Услуги, можете да се свържете с нас, като следвате нашата [Процедура за подаване на оплаквания от клиенти](#).

25. Други важни термини

25.1 Никой друг няма никакви права съгласно настоящото Споразумение. Настоящото Споразумение е между вас, Wise Europe и Wise Assets. Никое друго лице няма право да прилага някое от неговите условия. Нито една от страните няма да има нужда да получи съгласието на друго лице, за да прекрати или направи промени в настоящото Споразумение.

25.2 Ние може да прехвърлим настоящото Споразумение на някой друг. Вие нямате право да прехвърляте, възлагате, ипотекирате, таксувате, възлагате на подизпълнители, да обявявате тръст или да се занимавате по какъвто и да е друг начин с някои или всички ваши права и задължения по настоящото Споразумение без нашето предварително писмено съгласие. Ние си запазваме правото да прехвърляме,

възлагаме или подновяваме настоящото Споразумение (включително Инвестиционната сметка) или всяко право или задължение съгласно настоящото Споразумение по всяко време без вашето съгласие. Това не засяга правата ви да закрийте Инвестиционната си сметка съгласно раздел 19.

25.3 Ако даден съд установи, че част от настоящото Споразумение е незаконна, останалата част ще продължи да бъде в сила. Всеки от параграфите на настоящото Споразумение функционира самостоятелно. Ако някой съд или съответен орган реши, че даден параграф е незаконен, останалите параграфи ще останат в пълна сила и действие.

25.4 Дори да забавим прилагането на настоящото Споразумение, все пак можем да го приложим по-късно. Ако забавим поискването да направите определени неща или да предприемете действия, това няма да ни попречи да предприемем стъпки срещу вас по-късно.

25.5 Настоящото Споразумение заменя всички други предишни споразумения. Настоящото Споразумение замества и анулира всички предишни споразумения между вас и Wise Assets, независимо дали те са писмени или устни, свързани с неговия предмет.

25.6 Кои закони се прилагат към настоящото Споразумение и къде можете да заведете съдебно производство. Настоящото Споразумение се урежда от законодателството на Естония. Всеки спор между вас и нас във връзка с вашата Инвестиционна сметка и/или настоящото Споразумение може да бъде отнесен до съдилищата на Естония, както и чрез процедурата за оплаквания, както е обяснено в параграф 24. Оплаквания.

26. Автоматичен обмен на информация (АОИ)

26.1 За да подпомогнат борбата срещу укриването на данъци и да спазят изискванията на Директива 2014/107/ЕС на Съвета (Директива DAC2), над 100 правителства по света спазват изискване за събиране и предоставяне на информация за финансови институции, като например Wise Assets, известен като Общ стандарт за предоставяне (CRS) и FATCA.

26.2 Съгласно CRS сме задължени да определим към коя държава сте „местно лице за данъчни цели“, което обикновено означава къде имате задължение да плащате данъци върху дохода или корпоративни данъци.

Съгласно FATCA сме изрично задължени да определим дали сте местно лице за данъчни цели в САЩ. Ако сте местно лице за данъчни цели извън Естония, от нас се изисква да подадем определени лични данни, данни за сметката, както и финансови данни към Данъчния и митнически съвет (ДМС), който след това може да сподели тази информация с данъчния орган на държавата или юрисдикцията, в която сте местно лице за данъчни цели.

26.3 В Естония от нас се изисква да подаваме доклади CRS и FATCA и декларация DAC2 към ДМС до 30 юни всяка година по отношение на клиентите, които сме идентифицирали като подлежащи на докладване лица или дружества.

26.4 Как ви влияят CRS и FATCA? Клиентите, идентифицирани като местни лица за данъчни цели в Естония по време на процеса на присъединяване към Wise Assets и следователно идентифицирани като лице или дружество, неподлежащи на докладване, ще завършат присъединяването си към Wise Assets само с цел проверка на данъчното им пребиваване в Естония. Въпреки това ще има такива клиенти, за които въз основа на събираната от нас информацията смятаме, че са подлежащи на докладване лица или дружества.

26.5 Ако смятаме, че се нуждаем от допълнителна информация, ще ви помолим да предоставите допълнителна информация, като например вашия данъчен идентификационен номер, например личен идентификационен код или код от търговския регистър, за да помогнете за попълването на формуляр за самостоятелно удостоверяване на данъчното пребиваване. В някои случаи ще ви помолим за обяснение и/или допълнителни документални доказателства в рамките на разумното като доказателство за данъчно пребиваване.

26.6 Вие потвърждавате и се съгласявате, че ако статутът ви се промени от лице извън САЩ на лице от САЩ или ако данъчното ви пребиваване се промени, трябва незабавно да уведомите Wise и от вас ще се изисква при поискване от Wise и своевременно да предоставите всякакъв формуляр, удостоверение, представителство, потвърждение или друга информация, която може да бъде поискана, във форма, приемлива за Wise.

26.7 Вие потвърждавате и се съгласявате, че Wise Assets може по свое усмотрение да прекрати вашата Инвестиционна сметка с незабавно или последващо действие чрез писмено предизвестие, ако не успеете да се съобразите своевременно с изискванията в настоящия раздел, при което Wise има право да получи всички такси и други парични средства, начислени до датата на такова прекратяване. Ако не ни

информирате своевременно за промяната в данъчното си пребиваване, ще подадем сигнал за вашата сметка съгласно CRS или FATCA.

26.8 Изисква ли се някакво действие от ваша страна? Ако сте засегнати от Директивата DAC2, CRS или FATCA, може да ви пишем с молба да попълните формуляр за самостоятелно удостоверяване на данъчно пребиваване или за коментар относно липсваща информация.

Ако имате допълнителни въпроси, моля, посетете [Портала за автоматичен обмен на информация на ОИСП](#) и [Уебсайта на Министерството на финансите](#) за повече информация.

27. Преместване извън ЕИП

27.1 Ако се преместите за постоянно в Съединените щати, ще трябва да закрием Инвестиционната ви сметка.

27.2 Ако се преместите за постоянно в друга държава извън ЕИП:

(а) вашата Инвестиционна сметка, открита съгласно настоящото Споразумение, ще продължи да се обслужва от Wise Assets.

Възможно е обаче да подлежите на определени ограничения или закривания съгласно Раздел 21.

(б) Вашата сметка в Wise повече няма да се обслужва от Wise Europe и ще бъдете обект на клиентското споразумение въз основа на новия ви адрес, както е посочено на страницата с общи условия [тук](#).

28. ДДС

28.1 Освен както е предвидено в настоящата клауза, всяка дължима сума и всички средства, включени в сума, платима съгласно настоящото Споразумение, са без ДДС.

28.2 Когато които и да било предоставени услуги и такси, начислени ви от страна на Wise Assets съгласно настоящото Споразумение (включително доставката на каквото и да е право, стоки, услуги, ползи или други материални или нематериални вещи) подлежат на облагане с ДДС, ще платите сума, равна на дължимия ДДС („Сума на ДДС“), освен когато имате задължението да преведете ДДС на съответния данъчен орган, а Wise Assets няма задължение да превежда ДДС на който и да било данъчен орган.

28.3 Сумата на ДДС е платима едновременно с плащането на таксите (или се приспада от вашия Инвестиран буркан или от активите на Фонда). Сумата на ДДС ще бъде приспадна по същия начин.

28.4 Когато това се изисква от законодателството, Wise Assets ще издаде подходяща фактура по ДДС.