

## ДОГОВОР ЗА ДЕПОЗИТ "ПРОМО"

N: ..... / ..... г

Днес, ....., в град ....., между:

1. „ТИ БИ АЙ БАНК“ ЕАД, със седалище и адрес на управление и адрес за кореспонденция: Република България, гр. София 1421, район „Лозенец“, ул. „Димитър Хаджикоцев“ No 52-54, e-mail: office@tbibank.bg, интернет страница: www.tbibank.bg, с ЕИК 131134023, представлявано от пълномощника на Изпълнителните директори ....., наричано по-долу за краткост „Банката“, от една страна, и

2. ...., със седалище и адрес на управление: ....., ЕИК: ....., представлявано от: ....., ЕГН ....., л.к. .... издадена на .....г. от ....., наричан по-долу „Депозант“, от друга страна, и на основание чл.6, ал. 3, т.2 от Наредба №3 от 16.07.2009 г. за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, издадена от БНБ се подписва настоящия Договор за депозит (наричан по-долу за краткост само „Договор“), по силата на който страните се споразумяха за следното:

### I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Банката начислява лихва върху сумата с текущ годишен лихвен процент в размер на .....%, съгласно „Общите условия и лихвения бюлетин на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД за юридически лица“ (Общите условия и лихвения бюлетин).
- 1.2. Начислените лихви по депозити на чуждестранни лица се облагат с данък при източника. При прекратяване на депозита преди изтичане на договорения срок начисленият, удържан и внесен данък не се възстановява на Депозанта от Банката.
- 1.3. При прекратяване на депозита преди изтичане на договорения срок Банката начислява лихва върху сумата с текущ годишен лихвен процент в размер на предвидения за разплащателни сметки, съгласно Лихвения бюлетин на Банката, която тя прилага към привлечени средства от клиенти.
- 1.4. При изтичане на договорения срок, начислената на падежа лихва се прибавя към главницата по сметката, при което действието на договора се подновява за същия срок, но при условията на Лихвения бюлетин по депозити за юридически лица, действащ към датата на падежа.
- 1.5. Банката продължава да съхранява депозита до момента на разпореждане от страна на Депозанта със средствата по депозита, като начислява лихва върху главницата, съобразно лихвения процент за разплащателна сметка, съгласно действащите Общи условия и лихвения бюлетин, в случай, че на датата на падежа видът депозит не фигурира в Лихвения бюлетин по депозити за юридически лица на Банката;
- 1.6. В случай, че върху средствата на Депозанта, респективно върху сметката, предмет на настоящия договор бъде наложен заповест или друго ограничение, съгласно българското законодателство, както и ако по какъвто и да е начин сметката бъде предмет на принудително изпълнение и ограничение или разпореждане от страна на компетентните органи на Република България, Банката не носи отговорност спрямо Депозанта, в случай, че извърши превод или плащане по нареждане на съответния компетентен орган при спазване на всички законови изисквания за това.
- 1.7. Сумите по банковата сметка са защитени от Фонда за гарантиране на влоговете в банките („Фонда“), който гарантира пълното им изплащане чрез търговска банка съгласно Закона за гарантиране влоговете в банките („ЗГВБ“), на едно лице, независимо от броя и размера им, до 196 000 лева, като към посочената сума се включват и начислените лихви към датата на издаването на акт по чл. 20, ал. 1 от същия закон, с изключение на случаите, изрично изброени в закона. Установяването на общия размер на задължението на Банката към един вложител се определя съгласно чл. 12 от ЗГВБ. Изплащането на суми от Фонда започва не по-късно от 7 работни дни от датата на издаването на акт по чл. 20, ал.1 ЗГВБ.
- 1.8. Банката заявява, че при сключването на настоящия договор не са били предоставени привилегирани лихвени условия в отклонение от обявените от Банката условия, които тя е длъжна да прилага към своите вложители.
- 1.9. Ако по откритата сметка салдото е било 0.00 в продължение на 30 дни без прекъсване, считано от датата на откриване и по същата е нямало движения, Банката закрива съответната сметка, без предизвестие и без да е длъжен да изпраща на Депозанта каквито и да е било покани, уведомления, съобщения или други.
- 1.10. Във всички случаи, когато Депозантът желае да изтегли средствата по депозита в брой, същият се задължава да уведоми Банката с два работни дни предизвестие. В случаите когато Депозантът е пропуснал да извърши това действие, уведомлението му се счита дадено от деня на подаване на писмена заявка за теглене на средствата по депозита в Банковия офис.

### II. УСЛОВИЯ ПО ДЕПОЗИТА

- 2.1. Депозантът депозира на съхранение, а Банката приема сумата от ..... (Словом: ..... ) за срок от ....месец(а), който изтича на ..... г.
- 2.2. Банката открива сметка N: ..... въз основа на представено искане за откриване на сметка, към което Депозантът прилага данни и документи, изрично изброени в чл.5 ал.1 от Наредба №3 на БНБ и Общите условия за откриване, водене и закриване на платежни сметки.
- 2.3. Банката може да изисква и други документи, за което предварително уведомява лицето, което открива сметката. Изменения в документите имат сила по отношение на Банката само от момента, в който тя е била писмено уведомена за тях от оправомощено лице.
- 2.4. Този договор влиза в сила от датата на подписването му.

2.5. Депозантът може да прекрати настоящия договор предсрочно и едностранно с два работни дни предизвестие, като в този случай Банката начислява лихва върху сумата с текущ годишен лихвен процент в размер на предвидения за разплащателни сметки, съгласно Общите условия и лихвения бюлетин на Банката, доколкото не е уговорено друго в Раздел I от договора. Настоящата разпоредба се прилага съответно и в случай, че Банката преведе сума от депозита в изпълнение на постъпило заповорно съобщение по депозитната сметка.

2.6. Банката има право да събира служебно от сметката суми, дължими и от Депозанта по нейни вземания, произтичащи от сключени договори с Депозанта (плащания на лихви, погасителни вноски по кредити, реализация на банкови гаранции и др.). За служебно събиране, визирано в предходното изречение, Депозантът дава своето писмено съгласие с подписването на договора за депозит.

2.7. Депозантът има право:

2.7.1. да довнася суми по всяко време до изтичане срока на депозита, с които суми ще се увеличава размера на депозита като се запазват договорените условия. Банката си запазва правото едностранно да определя лимита на сумите, които могат да бъдат довнасяни от Депозанта, като този размер може да бъде от BGN 0.00 до неограничен и се посочва от Банката в актуалните Общи условия и лихвения бюлетин, в условията за всеки от изброените депозити;

2.7.2. да се разпорежи със средствата по сметката при закриването ѝ.

2.8. При разпореждане със средствата по депозита с цел закриване на депозита, Депозантът се задължава да уведоми Банката поне два работни дни предварително.

2.9. С подписването на настоящия договор Депозантът се задължава преди извършване на платежни операции, различни от обичайните за този депозит, да сключи Рамков договор за предоставяне на платежни услуги.

2.10. Само депозантът лично, чрез законните му представители, когато същият е юридическо лице или чрез упълномощени лица могат да се разпореждат с депозитаната сума и начислената по нея лихва. Оправомощаването се доказва пред Банката по следния начин:

2.10.1. чрез представяне в Банката на акта, с който са оправомощени лицата да се разпореждат с парите по сметката;

2.10.2. чрез представяне в Банката на пълномощно с нотариална заверка на подписите, в което изрично са посочени действията, които пълномощникът има право да извършва. Оттеглянето на пълномощното има действие по отношение на Банката само след надлежно писмено уведомление.

2.11. Депозантът се задължава в рамките на изпълнение на настоящия договор писмено да уведомява Банката (лично в офис на Ти Би Ай Банк ЕАД или по e-mail: sme\_support@tbank.bg) за промените в данните и/или документите изрично изброени в чл.5 ал.1 от Наредба №3 на БНБ, както и за промените на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по откритата сметка, като тези промени имат сила по отношение на Банката от момента на уведомяването. Договореното в предходното изречение се прилага и в случаите, когато промените са били регистрирани в публичен регистър.

2.12. С подписването на настоящия договор Депозантът дава изричното си съгласие и потвърждава, че изцяло доброволно е предоставил и ще предоставя за в бъдеще всички свои лични данни, личните данни на законните му представители и тези на упълномощените от него лица, за да бъдат те използвани при спазване на разпоредбите на Закона за защита на личните данни при изпълнение на настоящия договор.

2.13. Банката гарантира използването на личните данни на Депозанта, личните данни на законните му представители и тези на упълномощените от него лица за нуждите на банковата дейност и банковия контрол и опазването им в тайна от трети лица, освен в случаите, установени с нормативен акт.

2.14. Наличностите и операции по сметката са банкова тайна и сведения за тях се дават само със съгласието на Депозанта или в предвидените от Закона за кредитните институции случаи.

2.15. За неуредените в настоящия договор условия се прилагат разпоредбите на Търговския закон, Закона за платежните услуги и платежните системи, Наредба №3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, законодателството на Република България, Тарифата на банката за таксите и комисионните, които Банката прилага при операциите с клиенти, Общите условия и лихвения бюлетин, както и други вътрешни актове на Банката.

Приложенията, анексите и други писма и официални писмени изявления на страните във връзка със сключването, изменението, изпълнението, тълкуването по настоящия договор представляват неразделна част от него.

Настоящият договор се състави и подписа на български език в 2 /два/ еднообразни оригинални екземпляра, по един за всяка от страните по него.

.....  
За „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД

.....  
Депозант