

ЛИХВЕН БЮЛЕТИН НА „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД ЗА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА

Настоящият Лихвен бюлетин на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД за физически лица, наричан по-долу за краткост само „Лихвен бюлетин“, е приет от Управителния съвет (УС) на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, със седалище и адрес на управление и адрес за кореспонденция, както са посочени в съответния Рамков договор и индивидуален Договор, ЕИК 131134023, лицензирано като Банка и съответно извършващо банкова дейност съгласно Лицензия № Б 30 и Заповеди РД 22 – 1067/13.08.2003 г., РД 22 – 1067/12.06.2007 г., РД 22 – 1560/20.07.2007 г., РД 22 – 2270/16.11.2009 г., РД 22 – 0451/28.02.2012 г. и РД 22 - 0451 22.10.2012 г. на Българска народна банка (БНБ) и регистрирано като Администратор на лични данни съгласно Удостоверение № 0008057/20.10.2006 г. на КЗЛД, e-mail: office@tbibank.bg, интернет страница: www.tbibank.bg, наричано по-долу за краткост само „Банка“, на 22.12.2011 г., като е изменен с решения на УС съответно от 02.02.2012 г., 09.03.2012 г., 15.06.2012 г., 05.07.2012 г., 13.07.2012 г., 12.10.2012 г., 07.11.2012 г., 10.01.2013 г., 01.03.2013 г., 21.03.2013 г., 25.04.2013 г., 11.06.2013 г., 26.09.2013 г., 28.11.2013 г., 19.12.2013 г., 09.01.2014 г., 13.02.2014 г., 27.03.2014 г., 29.05.2014 г., 03.07.2014 г., 16.07.2014 г., 31.07.2014 г., 12.08.2014 г., 25.09.2014 г., 09.10.2014 г., 27.11.2014 г., 05.12.2014 г., 05.01.2015 г., 12.01.2015 г., 12.02.2015 г., 12.03.2015 г., 02.04.2015 г., 25.06.2015 г., 31.07.2015 г., 20.08.2015 г., 08.10.2015 г., 09.12.2015 г., 18.12.2015 г., 07.01.2016 г., 23.02.2016 г., 29.02.2016 г., 28.04.2016 г., 02.06.2016 г., 29.08.2016 г., 15.02.2017 г.; 27.03.2017 г.; 05.06.2017 г. и с решения на Комисия за Управление на Активите и Пасивите (КУАП) 05.07.2017 г. и влиза в сила от 11.07.2017 г.

I. ОБЩИ УСЛОВИЯ

Откриване на сметка

1.1. За откриване на сметка на физически лица е необходимо в Банката да се представят следните документи:

1.1.1. лична карта (паспорт) на физическото лице;

1.1.2. нотариално заверено пълномощно (ако договорът се сключва от пълномощник) и лична карта (паспорт) на пълномощника.

Банката си запазва правото по нейна преценка да изисква и други документи, каквито намери за необходимо, във връзка с идентифицирането на лицето и/или на пълномощника.

1.2. При откриване на сметка между лицето и Банката се сключва съответният договор (Договор за депозит или Рамков договор за платежни услуги), в който се регламентират всички конкретни условия по сметката, в зависимост от нейния вид.

Начисляване на лихва

1.3. Лихвите, начислявани и изплащани от Банката по привлечените средства по сметки, се определят съобразно настоящия Лихвен бюлетин, доколкото в договора за откриване на съответната сметка изрично не е посочено друго.

1.4. Лихвите по привлечените средства се начисляват, събират и изплащат във валутата, в която са привлечените средства, доколкото в договора за откриване на съответната сметка изрично не е посочено друго.

1.5. Лихвените проценти, посочени в Раздел II, са валидни и приложими за суми до EUR 100,000.⁰⁰ (сто хиляди евро) или равностойността им в друга валута. Банката има право, но не е длъжна да откаже откриването на депозити и сметки с комбиниран характер от един и същ клиент, чиито общ размер надхвърля сумата от EUR 100,000.⁰⁰ (сто хиляди евро) или

Лихвен бюлетин на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД за ФЛ

да предложи лихва различна от описаната в раздел II за сумите по депозит/и надхвърлящи EUR 100,000.⁰⁰ (сто хиляди евро).

1.6. Банката си запазва правото едностранно да определя лимита на сумите, които могат да бъдат довносяни по вече открити депозитни и определени от Банката други видове сметки, като актуалните лимити за довносяне по различните сметки се посочват в Специалните условия към съответната сметка в Раздел II.

1.7. Лихвените проценти по привлечените средства по сметки се изчисляват на годишна база при съответната лихвена конвенция, както следва:

| | |
|-----------------------------------------|--------------|
| 1.7.1. по депозитни сметки | 365/365 дни; |
| 1.7.2. по сметка „Свободни пари“ | 365/365 дни; |
| 1.7.3. по разплащателни сметки | 360/365 дни. |

1.8. Банката може по всяко време да изменя и допълва настоящия Лихвен бюлетин като публикува промените в интернет страницата си www.tbibank.bg и/или ги поставя на хартиен носител в офис на Банката. Клиентът е длъжен редовно, най-малко веднъж месечно, да проверява в интернет страницата на Банката и/или в офис на Банката за евентуални промени в настоящия Лихвен бюлетин. В частност, Банката си запазва правото да променя едностранно лихвите по настоящия Лихвен бюлетин, като:

1.8.1. за разплащателни сметки, предназначени единствено и само за извършване на платежни услуги, промените влизат в сила от датата на публикуването на актуализирания Лихвен бюлетин на интернет страницата на Банката, освен ако в самия актуализиран Лихвен бюлетин не е посочена друга, по-късна дата на влизане в сила. За Клиентите с вече открити такива сметки промените влизат в сила след изтичането на два месеца от датата на публикуването на актуализирания Лихвен бюлетин на интернет страницата на Банката;

1.8.2. за вече откритите преди съответната промяна депозити (като напр. при депозит „Привилегия“) промяната влиза в сила автоматично от деня, следващ деня на техния падеж, ако към този ден Банката поддържа този вид депозит и ако Клиентът е заявил по надлежния ред, че желае да продължи депозита след изтичане на договорения срок. За всички нови Клиенти на Банката промяната влиза в сила от датата на публикуването на актуализирания Лихвен бюлетин на интернет страницата на Банката, освен ако в самия актуализиран Лихвен бюлетин не е посочена друга, по-късна дата на влизане в сила;

1.8.3. за сметки с комбиниран характер, продукти с отдалечен достъп (като напр. при сметка „Свободни пари“) и/или със смесено предназначение, промените влизат в сила за всички клиенти на Банката, включително за тези с вече открити такива сметки, от датата на публикуване на съответно актуализирания Лихвен бюлетин на интернет страницата на Банката, освен ако в самия актуализиран Лихвен бюлетин не е посочена друга, по-късна дата на влизане в сила;

1.8.4. евентуални промени в лихвените проценти и обменните курсове, които са на база референтен лихвен процент или референтен обменен курс, се прилагат незабавно и без предварително уведомление от страна на Банката и обвързват Клиента от датата на публикуването им на интернет страницата на Банката, освен ако в самия актуализиран Лихвен бюлетин не е посочена друга, по-късна дата на влизане в сила;

1.8.5. за останалите случаи на промяна се прилагат съответно разпоредбите на сключения Рамков договор и на „Общите условия за предоставяне на платежни услуги от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД“.

Други условия

1.9. Средствата по сметките, посочени в Раздел II, са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките, който гарантира пълното им изплащане чрез търговска банка, съгласно Закона за гарантиране на влоговете в банките („ЗГВБ“), на едно лице, независимо от броя и размера им, до BGN 196,000.⁰⁰ (сто деветдесет и шест хиляди лева),

Лихвен бюлетин на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД за ФЛ

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 за гарантиране на влоговете в банките започва не по-късно от 7 работни дни от датата на издаването на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

- 1.10.** Считано от 01.01.2015 г. с окончателен данък при ставка 8 на сто се облага brutната сума на придобитите от физически лица доходи от лихви по банкови сметки в Банката. Така начисленият данък се удържа и внася от Банката в срок до края на месеца, следващ месеца на придобиването на доход.

II. ЛИХВЕН БЮЛЕТИН

2.1. Лихвени проценти за Депозит „Привилегия”

| Валута | 1 месец | 3 месеца | 6 месеца | 12 месеца | 24 месеца | 36 месеца |
|---------------|---------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| Лева | 0.20 % | 0.40 % | 0.60 % | 0.80 % | 1.20 % | 1.40 % |
| Евро | 0.20 % | 0.40 % | 0.60 % | 0.80 % | 1.20 % | 1.40 % |
| Щатски долари | - | - | 0.10 % | 0.10 % | - | - |

Посочените лихвени проценти са в сила считано от 08.06.2017 г., а за Клиенти с открит преди 08.06.2017 г. депозит „Привилегия” - считано от деня, следващ деня на неговия падеж, ако към този ден Банката поддържа този вид депозит и ако Клиентът е заявил по надлежния ред, че желае да продължи депозита след изтичане на договорения срок.

Специални условия по продукта:

- 2.1.1.** По всеки депозит „Привилегия“, открит **преди** 30.05.2014 г., Депозантът няма право да довнася средства по депозита;
- 2.1.2.** Считано от 08.06.2016 г. по всеки депозит „Привилегия“, открит **след** 30.05.2014 г., Депозантът няма ограничения при довнасяне на суми по депозита;
- 2.1.3.** Суми, довнесени по депозит „Привилегия“, открит след 30.05.2014 г. в BGN или EUR, се олихвяват с лихвен процент съгласно действащия лихвен процент за новооткрити депозити в съответната валута и срок.
- 2.1.2.** Банката си запазва правото да определя размер на суми за довнасяне в бъдеще, съгласно чл. 1.6. от Раздел I „Общи условия“;
- 2.1.3.** Във всички случаи, в които Депозантът желае да изтегли средствата по депозита в брой, същият се задължава да изпрати до Банката надлежна писмена заявка за това най-малко два работни дни преди датата на тегленето.

2.2. Лихвени проценти за Депозит „Късметлия”

| Валута | 6 месеца | 12 месеца |
|--------|----------|-----------|
| Лева | 0.50 % | 0.50 % |
| Евро | 0.50 % | 0.50% |

Специални условия по продукта:

- 2.2.1** По всеки депозит „Късметлия“ депозантът няма ограничение при довносяне на суми по депозита, за периода за който върху депозитната сума се начислява лихвените проценти описани в таблицата по чл. 2.2;
- 2.2.2** Суми, довнесени по депозит „Късметлия“, в BGN или EUR, се олихвяват с лихвен процент съгласно действащия лихвен процент за новооткрити депозити в съответната валута и срок.
- 2.2.3** Максимален размер на депозита – BGN196 000/ EUR 100 000

2.3. Лихвени проценти за разплащателна сметка*

| Валута | Лихвен процент |
|---------------------|----------------|
| Лева | 0.10 % |
| Евро | 0.10 % |
| Щатски долари | 0.10 % |
| Британски лири | 0.00 % |
| Швейцарски франкове | 0.00 % |
| Канадски долари | 0.00 % |
| Румънски леи | 0.00 % |

Посочените лихвени проценти са в сила считано от 06.04.2015 г., а за Клиенти с открита преди 06.04.2015 г. разплащателна сметка - считано от 06.06.2015 г. (съгласно правилото на чл. 1.8.1 от Раздел I „Общи условия“).

Специални условия по сметката:

- 2.2.1.** Лихвата се изчислява на дневна база и се начислява и изплаща на последния работен ден от календарния месец.
- 2.2.2.** Разплащатени сметки открити за обслужване на потребителски кредити не се олихвяват.

** Банката открива сметки на физически лица само в изброените видове валути*

2.4. Лихвени проценти за сметка „Свободни пари“

| Парични интервали в лева | Лихвени проценти лева | Парични интервали в евро | Лихвени проценти Евро |
|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|
| До 200 000.00 | 0.15 % | До 100 000.00 | 0.15 % |
| Над 200 000.00 | 0.00 % | Над 100 000.00 | 0.00 % |

Посочените лихвени проценти са в сила за всички Клиенти на Банката считано от 11.07.2017 г. (съгласно правилото на чл. 1.8.3 от Раздел I „Общи условия“).

Специални условия по продукта:

- 2.3.1.** В сметка „Свободни пари“ Клиентът има право да довнася и тегли суми по всяко време до закриване на сметката, като се запазват договорените условия.
- 2.3.2.** Лихва върху сумата по сметката се начислява ежедневно, а се капитализира два пъти годишно, на календарно шестмесечие, независимо от датата на откриване на сметката - на последния календарен ден на м. юни и м. декември или при закриване на сметката.