

ОБЩИ УСЛОВИЯ И ЛИХВЕН БЮЛЕТИН НА „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД ЗА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА

Настоящите „Общи условия и лихвен бюлетин на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД за юридически лица“, наричани по-долу за краткост „Общи условия и лихвен бюлетин“ са приети от Управителен съвет (УС) на „ТИ БИ АЙ Банк“ със седалище и адрес на управление и адрес за кореспонденция, както са посочени в съответния Рамков договор и индивидуален Договор, ЕИК 131134023, лицензирана като Банка и съответно извършваща банкова дейност Лицензия № Б 30 и Заповеди РД 22 – 1067/13.08.2003г., 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 регистрирана като Администратор на лични данни съгласно Удостоверение № 0008067/20.10.2006 г. на КЗЛД, e-mail: office@tbibank.bg, Интернет страница: www.tbibank.bg (наричана по-долу за краткост само „Банка“) на 22.12.2011 г., като са изменени 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., 01.10.2013 г., 16.01.2014 г., 22.05.2014 г., 25.09.2014 г., 11.12.2014 г., 26.02.2015 г., 10.08.2015 г., 21.01.2016 г., 05.06.2017 и с решение на Комисия за Управление на Активите и Пасивите (КУАП) 19.07.2017 и влизат в сила от 25.07.2017 г.

I. ОБЩИ УСЛОВИЯ

Откриване на сметка

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

- копия на удостоверение от Агенцията по вписвания (съдебно решение за регистрация, вкл. от пререгистрация и промени във фирменото състояние, удостоверение за актуално състояние, издадено не по-рано от предходните три месеца и БУЛСТАТ);
- дружествен договор/устав;
- лична карта (паспорт) на представляващия фирмата;
- нотариално заверено пълномощно (ако има упълномощено лице) 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 съответния договор (Договор за депозит или Рамков договор за платежни услуги), в който се регламентират всички конкурентни условия по сметката, в зависимост от нейния вид.

2. Начисляване на лихва

2.1. Лихвите, начислявани и изплащани от Банката по привлечените средства по сметки се определят съобразно настоящите „Общи условия и лихвен бюлетин“ , доколкото в договора за откриване на съответната сметка изрично не е посочено друго.

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

2.3. Лихвените проценти посочени в Раздел II са валидни и приложими само за суми до EUR 100,000 (сто хиляди евро) или равностойността им в друга валута. За суми надвишаващи този лимит лихвените проценти се договарят допълнително между Банката и Лицето.

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

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

2.5.1. по депозитни сметки 365/365 дни;

2.5.2. по разплащателни (платежни) сметки 360/365 дни.

2.6. Банката може по всяко време да изменя и допълва настоящите „Общи условия и лихвен бюлетин“ като публикува промените в Интернет страницата си www.tbibank.bg и/или ги поставя на хартиен носител в паричните си салони. Клиентът е длъжен редовно, най-малко веднъж месечно, да проверява в интернет страницата на Банката и/или в паричен салон на Банката за евентуални промени в настоящите „Общи условия и лихвен бюлетин“. В частност, Банката си запазва правота да променя едностранно лихвите по настоящите „Общи условия и лихвен бюлетин“, като специално за вече откритите преди съответната промяна депозитни сметки промяната влиза в сила автоматично от деня, следващ деня на техния падеж. Във всички останали случаи евентуални промени в лихвените проценти и обменните курсове, които са на база референтния лихвен процент или референтния обменен курс се прилагат незабавно без предварително уведомление от страна на Банката и обвързват

клиента от датата на публикуването им на Интернет страницата на Банката.

3. Други условия

- 3.1.** 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, на едно лице, независимо от броя и размера им до BGN 196 000 (сто деветдесет и шест хиляди 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 Закона за гарантиране на влоговете в банките. 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 Закона за гарантиране на влоговете в банките.
- 3.2.** В случай, че към деня на падежа даденият вид депозит не съществува като продукт съгласно Лихвен бюлетин към същата дата, Банката продължава да съхранява неизтеглените от депозита средства по същата сметка, като от деня, следващ деня на падеж, ги олихвява с лихвата за стандартна разплащателна сметка, съгласно действащия Лихвен бюлетин.

II. ЛИХВЕН БЮЛЕТИН

4. Депозитни сметки

4.1. Лихвени проценти за депозити

Валута	1 месец	3 месеца	6 месеца	12 месеца	24 месеца
Лева	-	-	0.35%	0.55%	-
Евро	-	-	0.35%	0.55%	-
Щатски долари	0.30%	0.50%	0.70%	0.90%	1.00%

Специални условия по сметката:

В депозит „Промо“ Депозантът има право да довнеса суми по всяко време до изтичане срока на депозита без ограничение, с които суми ще се увеличава размера на депозита като се запазват договорените условия.

5. Платежни (разплащателни) сметки

5.1. Лихвени проценти за разплащателни сметки при стандартни условия

Валута	Лихвен процент
Лева	0,00 %
Евро	0,00 %
Щатски долари	0,00 %

Специални условия по сметката:

Разплащателни сметки се олихвяват по лихвени проценти за съответната валута. Начислената лихва се капитализира по разплащателната сметка в края на годината.

6. Лихвени проценти за разплащателни сметки в лева при ползване на Бизнес пакети

Лихвен процент		
Бизнес пакет „L”	Бизнес пакет „XL”	Бизнес пакет „XXL”
Лихвен процент съгл. т. 5.1	Лихвен процент съгл. т. 5.1	Лихвен процент съгл. т. 5.1

Специални условия по сметката:

Разплащателните сметки се олихвяват по лихвени проценти за съответната валута в зависимост от ползвания Бизнес пакет. Начислената лихва се капитализира по разплащателната сметка в края на всеки месец.