ДОГОВОР
ЗА ДЕПОЗИТ „ПРИВИЛЕГИЯ“
N:

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…..... притежаващ/а личен документ № ..... , издаден на ..... г. от ....., с ЕГН/ЛНЧ ....., с постоянен адрес: ....., тел....., e-mail за комуникация във връзка с изпълнението на този Договор....., наричан по-долу „Депозант”, от друга страна, се подписа настоящият Договор за депозит (наричан по-долу за краткост само „Договор”), по силата на който страните се споразумяха за следното:

I. УСЛОВИЯ ПО ДЕПОЗИТА

1.1. Депозантът депозира на съхранение, а Банката приема сумата от …….. (словом: ……..……..……..) за срок от 12 месеца, който изтича на ……..г.

1.2. Банката начислява лихва върху сумата по чл. 1.1, считано от датата на захранване на сметката по чл. 1.3, с текущ годишен лихвен процент в размер на ……% (словом: ……), който е договорен между Банката и Депозанта и при лихвена конвенция, предвидена за депозитни сметки, съгласно „Лихвен бюлетин на „ТИ БИ АЙ Банк” ЕАД за физически лица” (наричан по-долу за краткост само „Лихвен бюлетин“).

1.3. Банката открива сметка N: ……въз основа на подписването на настоящия договор.

1.4. Депозантът прилага към настоящия договор предвидените във вътрешните правила на Банката данни и документи. Изменения в приложените документи имат сила по отношение на Банката само от момента, в който тя е била писмено уведомена за тях от оправомощено лице.

1.5. Банката има право да събира служебно от сметката суми, дължими й 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.

II. ДОВНАСЯНЕ НА СУМИ. РАЗПОРЕЖДАНЕ СЪС СРЕДСТВА ПО ДЕПОЗИТА

2.1. Депозантът има право да довнася суми при условията на действащия Лихвен бюлетин и да се разпорежда със средствата по депозитната сметка по реда и при условията на Договора и съответните вътрешни правила и процедури на Банката.

2.2. Банката приема довнасяне на суми по вече открит депозит само до предвидения в Лихвения бюлетин лимит за определения в Лихвения бюлетин период (наричан по-долу за краткост само „Лимит”). В случай че Депозантът довнесе сума по депозита, надвишаваща Лимита, страните приемат, че по отношение на така надвнесената сума, се прилагат съответните условия на Лихвения бюлетин.

2.3. 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.

2.4. Само Депозантът лично, чрез законните му представители или чрез упълномощени лица може да се разпорежда с депозираната сума и начислената по нея лихва. Оправомощаването се доказва пред Банката по следния начин:

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

2.4.2. 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.

2.5. Във всички случаи, нерегламентирани изрично в настоящия Договор, 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.

2.6. Депозантът не дължи такса/комисиона за теглене в брой на средствата по депозита, а в случаите когато желае да се разпореди със средствата по депозита чрез банков превод, Депозантът заплаща такса/комисиона съгласно действащата към датата на превода „Стандартна тарифа за такси и комисиони за физически лица на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД“ („Тарифа“).

III. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

3.1. Депозантът може да прекрати настоящия договор предсрочно и едностранно с най-малко два работни дни писмено предизвестие, като в този случай Банката начислява лихва върху сумата с текущ годишен лихвен процент в размер на предвидения за разплащателни сметки, съгласно Лихвения бюлетин на Банката, доколкото не е уговорено друго в настоящия Договор. Настоящата разпоредба се прилага съответно и в случай че Банката преведе сума от депозита в изпълнение на постъпило запорно съобщение по депозитната сметка.

3.2. Ако в продължение на 30 календарни дни без прекъсване, считано от датата на сключване на Договора, салдото по откритата депозитна сметка е било до EUR/USD 5.00 (пет евро или пет щатски долара), Банката има право да закрие депозита служебно и да продължи да съхранява наличните средства по същата сметка, като ги олихвява с лихвата за стандартна разплащателна сметка, съгласно действащия Лихвен бюлетин.

3.3. При изтичане на договорения срок Депозантът избира:

- начислената до падежа лихва да бъде прибавена към главницата по сметката, при което действието на договора за депозит да бъде подновено за същия срок, но при условията на Лихвения бюлетин на Банката, действащ към датата на падежа. В случай че към деня на падежа даденият вид депозит не съществува като продукт съгласно действащия Лихвен бюлетин към същата дата, Банката продължава да съхранява неизтеглените от депозита средства по същата сметка, като от деня, следващ деня на падежа, ги олихвява с лихвата за стандартна разплащателна сметка, съгласно действащия Лихвен бюлетин.
- действието на договора за депозит да бъде подновено за същия срок и съгласно условията на Лихвения бюлетин, действащ към датата на падежа, но само по отношение на главницата, като начислената лихва се превежда служебно от Банката в деня на падежа, по следната разплащателна сметка на Депозанта: ..... В случай че към деня на падежа, даденият вид депозит не съществува като продукт съгласно действащия Лихвен бюлетин към същата дата, Банката продължава да съхранява неизтеглените от депозита средства по същата сметка, като от деня, следващ деня на падежа, ги олихвява с лихвата за стандартна разплащателна сметка, съгласно действащия Лихвен бюлетин.
- депозитът да бъде закрит и Депозантът да изтегли цялата налична сума по депозитната сметка (включително главница и начислени лихви) в брой на каса на Банката. С подписването на Договора от страна на Депозанта се счита, че Депозантът се е съгласил да изпрати, най-малко два работни дни преди тегленето, надлежна писмена заявка до Банката, в която да посочи банковия офис, от който желае да получи съответната сума в брой в деня на падежа. При условие, че такава заявка липсва в деня на падежа описаният срок, в който Банката следва да осигури съответната сума в съответния офис, започва да тече от момента на подаване на такава заявка. В случай че в деня на тегленето Депозантът не изтегли цялата налична по депозитната сметка сума в брой, Банката продължава да съхранява наличните средства по същата депозитна сметка, като от деня, следващ деня на падежа, ги олихвява с лихвата за стандартна разплащателна сметка, съгласно действащия Лихвен бюлетин.
- депозитът да бъде закрит и Депозантът да се разпореди с цялата налична сума по депозитната сметка (включително главница и начислени лихви), посредством банков превод по посочена от Депозанта друга банкова сметка. В случай че в деня на падежа Депозантът не нареди цялата налична по депозитната сметка сума по друга банкова сметка, Банката продължава да съхранява наличните средства по същата депозитна сметка, като от деня, следващ деня на падежа, ги олихвява с лихвата за стандартна разплащателна сметка, съгласно действащия Лихвен бюлетин.

3.4. 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, който тя прилага към привлечени средства от клиенти.

3.5. В случай че върху средствата на Депозанта, респективно върху сметката, предмет на настоящия договор, бъде наложен запор 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.

IV. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

4.1. 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 100 000 евро, 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 от ЗГВБ.

4.2. 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.

4.3. С подписването на настоящия Договор Депозантът декларира, че Банката му е предоставила информация относно защита на влоговете, под формата на „Информационен бюлетин за вложителите” по чл. 57, ал. 3 ЗКИ и декларира своето съгласие същата информация да му бъде предоставяна най – малко веднъж годишно на посочен от него електронен адрес или при поискване в офис на Банката.

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

4.5. За неуредените в настоящия договор условия се прилагат разпоредбите на Търговския закон, Закона за платежните услуги и платежните системи, законодателството на Република България, Тарифата, която Банката прилага при операциите с клиенти, Лихвеният 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, и влиза в сила от датата, посочена по-горе.

ЗА „ТИ БИ АЙ БАНК” ЕАД:

.....

Пълномощник
на Изпълнителните директори

ЗА ДЕПОЗАНТА:

.....

.....