

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 само „Общи условия и лихвен бюлетин“ са приети от Управителния 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 – 1067/13.08.2003 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 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., 12.10.2012г., 07.11.2012 г., 10.01.2013 г., 01.03.2013 г., 21.03.2013 г., 25.04.2013 г., 11.06.2013 г. и влизат в сила от: 01.10.2013 г.

I. ОБЩИ УСЛОВИЯ

1. 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 конкретни 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 привлечените средства, 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 100,000.⁰⁰ (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 довършени по вече открити депозитни и определени от Банката други видове сметки, като актуалните лимити за довършване 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 правото 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 и 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 196,000.⁰⁰ (сто деветдесет и шест хиляди лева), като към посочената сума се включват и начислените лихви към датата на решението на БНБ по чл. 23, 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. 6 от Закона за гарантиране на влоговете в банките. Изплащането на суми от Фонда за гарантиране на влоговете в банките започва не по-късно от 20 работни дни от датата на решението на БНБ за отнемане на лицензия за банкова дейност на търговска банка, съгласно чл. 23, ал. 5 от Закона за гарантиране на влоговете в банките.
- 3.2.** Сметки, открити при привилегировани лихвени условия в отклонение от тези, посочени в Раздел II, не са защитени от Фонда за гарантиране на влоговете в банките.

II. ЛИХВЕН БЮЛЕТИН

4. Депозитни сметки

4.1. Лихвени проценти за Депозит „Промо“

Валута	1 месец	3 месеца	6 месеца	9 месеца	12 месеца
Лева	2,50 %	3,25 %	4,00 %	4,25 %	4,50 %
Евро	1,50 %	2,50 %	3,50 %	3,75 %	4,00 %
Щатски долари	0,10 %	1,00 %	1,50 %	1,75 %	2,00 %

Специални условия по сметката:

- 4.1.1. *В депозит „Промо“ Депозантът има право да довнся 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	0,2 %
Евро	0,2 %
Щатски долари и други валути	0 %

Специални условия по сметката:

- 5.1.1. *Разплащателните сметки се олихвяват по лихвени проценти за съответната валута. Начислената лихва се капитализира по разплащателната сметка в края на годината.*

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

Салдо по сметка в края на деня	Лихвен процент		
	Бизнес пакет „L”	Бизнес пакет „XL”	Бизнес пакет „XXL”
< 10 000 лева	0,5 %	1,0%	1,5 %
10 001 – 50 000 лева	1,5 %	1,6%	1,8 %
50 0001 – 100 000 лева	3,0 %	3,5%	3,8 %

Специални условия по сметката:

- 5.2.1.** *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.*