



Лихвен бюлетин за юридически лица



Съдържание

Общи условия

1. Лихвения бюлетин е неразделна част от Тарифата за лихвите, таксите и комисионните на Алианц Банк България и включва лихвите начислявани от Банката по банкови сметки в евро и друга валута.
2. Банката определя лихвените проценти по разплащателни, депозитни и други сметки в съответни лихвени скали.
3. Лихвените проценти са на годишна база.
4. За разплащателните сметки и за депозитите със сročност, определена в дни, се прилага конвенция действителен брой дни/365, а за тези депозити, чиято сročност е определена в месеци, се прилага конвенция 360/360.
5. Банката си запазва правото при промяна на пазарните условия по отношение на лихвените равнища на паричните пазари да променя своята лихвена скала. Всички промени по лихвената скала се утвърждават от Управителния съвет на Банката и важат за ново сключени депозити. За действащите депозити, дадена промяна влиза в сила от датата на тяхното подновяване или предоговаряне.
6. Банката договаря различни от определените в съответните лихвени скали лихвени проценти по разплащателни, депозитни и други сметки по ред и начин, определен с вътрешни правила.
7. За лихвите по предоставени средства се прилага конвенция действителния брой дни/360 дни.
8. Промени в лихвените проценти и валутните курсове се прилагат незабавно.
9. Съгласно Закона за гарантиране на влоговете в банките Фондът за гарантиране на влоговете в банките гарантира пълното изплащане на паричните средства по всички банкови сметки на клиентите (физически лица и бизнес клиенти) в евро и друга валута и начислените лихви по тях, открити в Алианц Банк България, в общ размер до 100 000.00 евро за всеки клиент.



Лихвени проценти по разплащателни сметки

Лихвени проценти по разплащателни сметки

1 Лихвени проценти по разплащателни сметки					
Годишен лихвен процент		EUR	USD	CHF	GBP
1.1.	Сметки на корпоративни клиенти по раздел I. Клиентски сметки	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
1.2.	Сметки на застрахователни брокери/ посредници съгл. чл.306	0.00%	0.00%	-	-
1.3.	Програма Алианц Solutum - частни съдебни изпълнители	0.00%	-	-	-
1.4.	Програма Алианц Lex - адвокати и нотариуси	0.00%	-	-	-

Забележки:

1. Лихвените проценти по платежни сметки са на годишна база. Лихвата се начислява ежедневно върху наличността по сметката в края на деня и се изплаща в края на всяка календарна година или при закриването ѝ.
2. Спрени от продажба програми:
 - а) Считано от 01.08.2025 г. не се предлагат Сметки на други клиенти със свободни професии;
 - б) Считано от 01.08.2025 г. не се предлагат карти Mastercard Business и Mastercard Gold със собствени средства;
 - в) Считано от 01.01.2026 г. не се предлага олихвяване на Сметки на виждане на финансови предприятия.



Депозитни продукти

Депозитни продукти

2 Лихвена скала по депозитни продукти		EUR	USD
2.1. Стандартен срочен депозит			
2.1.1	За суми с равностойност ≤ 5 млн. евро Срок		
	1 мес.	0.05%	0.10%
	3 мес.	0.10%	0.15%
	6 мес.	0.30%	0.40%
	12 мес.	0.60%	0.70%
	18 мес.	0.65%	0.75%
	24 мес.	0.70%	0.85%
2.1.2.	Сума на депозита	мин. 500	мин. 500
2.1.3.	За суми с равностойност >5 млн. евро	По договаряне	По договаряне
2.2. Обезпечителен депозит			
2.2.1.	Срок		
	12 м.	Не се олихвява	Не се олихвява
2.2.2.	Сума на депозита	няма	няма

Забележки:

1. При предсрочно прекратяване на депозитите Банката начислява и изплаща лихва, равна на годишния лихвен процент за олихвяване на разплащателни сметки във валутата на депозита за фактическия престой на вложената сума.
2. Спрени от продажба депозитни продукти:
 - a. Считано от 01.09.2016 г. не се предлага депозит Алианц Ускорение;
 - b. Считано от 01.12.2020 г. не се предлагат 30 и 36 месечни стандартни срочни депозити;
 - c. Считано от 01.12.2020 г. не се предлага депозит Алианц Комфорт;
 - d. Депозити по спрени от продажба депозитни продукти, които на падеж са автоматично подновени за нов период, се олихвяват с лихвен процент 0% (нула процента).
3. Банката си запазва правото да откаже да приеме или поднови депозити, надвишаващи сумата с равностойност 5 млн. евро
4. Обезпечителен депозит е предназначен за съхранение на парични средства, които служат за обезпечение по одобрени от Алианц Банк България кредити/кредитни лимити/гаранции и акредитиви, както и за всякакъв вид кредитни улеснения на физически и юридически лица. При предсрочно прекратяване на депозита не се събират такси.
5. В случай че даден клиент има открити пет действащи депозита в Банката, условията по всеки следващ са по договаряне.