



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 национална и чуждестранна 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. Клиентските сметки в CHF се олихвяват на база кумулативно салдо по разплащателни сметки на един клиент, като салдото отчита наличността по всички разплащателни сметки на клиента в Банката в тази валута.
9. Промени в лихвените проценти и валутните курсове се прилагат незабавно.
10. 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 левове и в чуждестранна валута и начислените лихви по тях, открити в Алианц Банк България, в общ размер до 196 000 лв. за всеки клиент.



Лихвени проценти по разплащателни сметки

Лихвени проценти по разплащателни сметки

| 1 Лихвени проценти по разплащателни сметки, вкл. и за национални и международни дебитни и кредитни карти | | | | | | |
|--|--|-------|-------|-------|-------|-------|
| | Годишен лихвен процент | BGN | EUR | USD | CHF | други |
| 1.1. | Клиентски сметки по раздел I. Сметки, т.1., кумулативно салдо на клиент (заб.1, 2, 3, 4) | - | - | - | - | - |
| 1.1.1. | Клиенти със салдо <= 50 000 000 лева или легова равностойност в чуждестранна валута | 0.00% | 0.00% | - | - | - |
| 1.1.2. | Клиенти със салдо >= 50 000 000 лева или легова равностойност в чуждестранна валута | 0.00% | 0.00% | - | - | - |
| 1.1.3. | Клиенти със салдо в USD | - | - | 0.00% | - | - |
| 1.1.4. | Клиенти със салдо в CHF | - | - | - | 0.00% | - |
| 1.1.5. | Клиенти със салдо в друга валута | - | - | - | - | 0.00% |
| 1.2. | Дебитни карти MasterCard Business Debit | 0.00% | 0.00% | 0.00% | - | - |
| 1.3. | Кредитни карти MasterCard Business / MasterCard Gold | 0.00% | 0.00% | 0.00% | - | - |
| 1.4. | Сметки на застрахователни брокери / посредници/ съгл. чл.306 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | - | - |
| 1.5. | Сметки на други клиенти със собствени професии | 0.00% | 0.00% | - | - | - |
| 1.6. | Програма Алианц Solutum - частни съдебни изпълнители | 0.00% | 0.00% | - | - | - |
| 1.7. | Програма Алианц Lex - адвокати и нотариуси | 0.00% | 0.00% | - | - | - |
| 1.8. | Сметки на виждане на финансови предприятия | 0.00% | 0.00% | - | - | - |

Забележки:

- Олихвяването на клиентските сметки по т.1.1. се определя на база кумулативно салдо в зависимост от валутата, както следва:
 - За BGN и EUR - кумулативно салдо по всички разплащателни сметки и депозитни сметки в BGN и EUR (легова равностойност по фиксинг на БНБ) на клиента в Банката, без салда по обезпечителен депозит по т.2.2. от Раздел 2. Депозитни продукти.
 - За USD - кумулативно салдо по всички разплащателни сметки на клиента по сметки в USD (не се включват депозитни сметки).
 - За CHF - кумулативно салдо по всички разплащателни сметки на клиента в CHF (не се включват депозитни сметки).
- Лихвените проценти, посочени в т.1.1. от настоящия Бюлетин се начисляват само по салдата по разплащателни сметки в съответния вид валута.
- Олихвяването на клиентските сметки съгласно т.1.1. от настоящия Бюлетин не се прилага спрямо следните видове сметки:
 - Всички видове сметки на бюджетни организации
 - Сметки на Фонд за гарантирането на влогове на банките, Фонд за реструктуриране към ФГВБ, Фонд за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа, Гаранционен фонд по КЗ;
 - Специални сметки на нотариуси, адвокати, частни съдебни изпълнители, застрахователни брокери/агенти, инвестиционни посредници, и други, по които се съхраняват средства на трети лица;
 - Акредитивни сметки.
- Лихвата по т.1.1. от настоящия Бюлетин се начислява ежедневно върху цялото салдо и се изплаща/събира ежемесечно по съответната разплащателна сметка.



Депозитни продукти

Депозитни продукти

| 2 Лихвена скала по депозитни продукти | | BGN | EUR | USD |
|---------------------------------------|--|----------------|----------------|----------------|
| 2.1. Стандартен срочен депозит | | | | |
| 2.1.1 | За суми ≤ 10 млн. лв. или левова равностойност в чуждестранна валута Срок | | | |
| | 3 мес. | 0.01% | 0.01% | 0.10% |
| | 6 мес. | 0.10% | 0.10% | 0.30% |
| | 12 мес. | 0.15% | 0.15% | 0.40% |
| | 18 мес. | 0.20% | 0.20% | 0.50% |
| | 24 мес. | 0.30% | 0.30% | 0.60% |
| 2.1.2. | Сума на депозита | мин. 500 | мин. 500 | мин. 500 |
| 2.1.3. | За суми ≥ 10 млн. лв. или левова равностойност в чуждестранна валута | По договаряне | По договаряне | По договаряне |
| 2.2. Обезпечителен депозит | | | | |
| 2.2.1. | Срок | | | |
| | 12 м. | Не се олихвява | Не се олихвява | Не се олихвява |
| 2.2.2. | Сума на депозита | няма | 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 от 10 млн. лева/левова равностойност в чуждестранна валута.
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.