

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1. към ТАРИФА на Общинска банка АД за лихвите, таксите и комисионите за корпоративни клиенти

**БЮЛЕТИН ЗА ЛИХВИТЕ, НАЧИСЛЯВАНИ ОТ ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПО СДЕЛКИ С КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ**

СЪДЪРЖАНИЕ

ГЛАВА ПЪРВА. Привлечени средства	2
Раздел I. Безсрочни привлечени средства от корпоративни клиенти	2
Раздел II. Срочни привлечени средства на корпоративни клиенти	3
Раздел III. Индивидуални сделки.....	3
ГЛАВА ВТОРА. Кредитни сделки	3
Раздел I. Общи условия, които Банката прилага при олихвяване на кредитите на корпоративни клиенти, освен ако не е изрично договорено друго	3
Раздел II. Индивидуални сделки	4

ГЛАВА ПЪРВА. Привлечени средства

Раздел I. Безсрочни привлечени средства от корпоративни клиенти				
Разплащателни сметки				
валута	EUR	USD	GBP	CHF
годишен лихвен процент	0.01	0.01	0.01	0.01
минимална изискуема наличност	100	100	100	100
Сметки с издадена банкова карта				
валута	EUR	USD	GBP	CHF
годишен лихвен процент	0.01	-	-	-
минимална изискуема наличност, в зависимост от вида на картата:				
дебитна карта	100	-	-	-
бизнес кредитна карта	не се изисква	-	-	-
Стандартна разплащателна сметка с кредитна карта Mastercard Standard Business с вложени собствени средства	100	-	-	
Разплащателни сметки с благотворителна цел				
валута	EUR	USD	GBP	CHF
годишен лихвен процент	0.01	0.01	0.01	0.01
минимална изискуема наличност	не се изисква			
Сметки на бюджетни предприятия (бюджетни, извънбюджетни, набирателни)				
валута	EUR	USD	GBP	CHF
годишен лихвен процент	0.01	0.01	0.01	0.01
минимална изискуема наличност	не се изисква			
Набирателни сметки за учредяване на юридическо лице и за увеличаване на капитала				
валута	EUR	USD	GBP	CHF
годишен лихвен процент	0	0	0	0
минимална изискуема наличност	не се изисква			
Ликвидационни сметки				
валута	EUR	USD	GBP	CHF
годишен лихвен процент	0.01	0.01	0.01	0.01
минимална изискуема наличност	100	100	100	100
Особени сметки				
валута	EUR	USD	GBP	CHF
годишен лихвен процент	0.01	0.01	0.01	0.01
минимална изискуема наличност	100	100	100	100
Сметки на Застрахователни брокери и Застрахователни агенти - корпоративни клиенти, в т.ч.:				
стандартни разплащателни сметки				
валута	EUR	USD	GBP	CHF
годишен лихвен процент	0.01	0.01	0.01	0.01
минимална изискуема наличност	100	100	100	100
специални клиентски сметки				
валута	EUR	USD	GBP	CHF
годишен лихвен процент	0.01	0.01	0.01	0.01
минимална изискуема наличност	не се изисква			
Сметки на граждански дружества на частни съдебни изпълнители, в т.ч.:				
специални разплащателни сметки				
Валута	EUR	USD	GBP	CHF
годишен лихвен процент	0.01	0.01	0.01	0.01
минимална изискуема наличност	не се изисква			
разплащателни сметки (стандартни)				
Валута	EUR	USD	GBP	CHF
годишен лихвен процент	0.01	0.01	0.01	0.01
минимална изискуема наличност	100	100	100	100
разплащателни сметки за лихви				
Валута	EUR	USD	GBP	CHF
годишен лихвен процент	0	0	0	0
минимална изискуема наличност	не се изисква			
Други сметки със специално предназначение и/или условия за водене		Условия по договаряне		

Раздел II. Срочни привлечени средства на корпоративни клиенти

1. Стандартни срочни депозити:

Валута	Годишен лихвен процент, в зависимост от срока						Минимална изискуема наличност
	7 дни	14 дни	1 месец	3 месеца	6 месеца	12 месеца	
EUR	0.01	0.01	0.01	0.01	0.05	0.10	500
USD	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01	500
GBP	-	-	0.01	0.01	0.01	0.01	500
CHF	-	-	0.01	0.01	0.01	0.01	500

Раздел III. Индивидуални сделки

За суми над 50 хил. валутни единици или при искане на клиента за индивидуална сделка – условията (в т.ч. и лихвените проценти) могат да се определят по договаряне с разрешение на изпълнителните директори и/или прокуристи на Банката. В тези случаи договореният годишен лихвен процент не може да превишава с повече от 30% размера на най-високият лихвен процент, обявен в настоящия бюлетин.

ГЛАВА ВТОРА. Кредитни сделки

Раздел I. Общи условия, които Банката прилага при олихвяване на кредитите на корпоративни клиенти, освен ако не е изрично договорено друго.

1. Лихвените проценти по кредитите в национална и чуждестранна валута се договарят с кредитополучателите в съответствие с условията на международните и местни кредитни пазари, в зависимост от търсенето и предлагането на кредити, платежоспособността на клиента, вида и срока на кредита, цената на ресурса, кредитната и лихвената политика на банката и други обстоятелства, като се използва една от следните базови основи:

1.1. Шестмесечен EURIBOR.

1.1.1. Шестмесечният EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) се изчислява на база предлаганите между първокласни банки в Икономическия и паричен съюз (Economic and Monetary Union) лихвени проценти за междубанкови депозити в евро за срок от шест месеца при годишна база 360 дни, взет до третия знак след десетичната запетая, който се обявява и публикува всеки работен ден, около 11 ч. Централно европейско време.

1.1.2. Банката актуализира стойността на прилагания 6M EURIBOR четири пъти годишно – съответно в първия работен ден на началото на всяко тримесечие от календарната година. Той е равен на лихвения процент за EURO за срок от шест месеца при годишна база 360 дни, взет до третия знак след десетичната запетая без закръгляване, определен през последния работен ден от предходното тримесечие и публикуван на страниците на EURIBOR & EONIA FIXINGS в BLOOMBERG.

1.1.3. Така определеният EURIBOR се прилага от първия работен ден на тримесечието. В случай че на датата на актуализация Банката не може да получи информация за стойността на 6M EURIBOR, съгласно предвиденото по-горе, то Банката определя размера на лихвения индекс на базата на последно публикуваните стойности на 6M EURIBOR на страница EURIBOR & EONIA FIXINGS в BLOOMBERG.

1.2. Референтен лихвен процент на Общинска банка АД за корпоративни клиенти (РЛПОБKK).

1.2.1. РЛПОБKK се изчислява от Общинска банка АД съгласно формулата и условията, дефинирани в „Методика на „Общинска банка“ АД за изчисляване на референтен лихвен процент по кредити на корпоративни клиенти“ по данни от Лихвената статистика за срочни депозити за сектор „Домакинства и нетърговски организации, обслужващи домакинствата (НТООД)“ и сектор „Нефинансови предприятия“, публикувана от Българската народна банка (БНБ).

1.2.2. Общинска банка АД изчислява и актуализира стойността на прилагания РЛПОБKK четири пъти годишно, като новите стойности влизат в сила от първия календарен ден на всяко тримесечие следващо съответната актуализация. Банката оповестява изчислените стойности на РЛПОБKK на своята интернет страница на адрес www.municipalbank.bg.

1.2.3. РЛПОБKK може да бъде единствено положителна стойност или „0“ (нула). В случай че към датата на определяне на променливия лихвен процент, РЛПОБKK е с отрицателна стойност, то Банката приема, че стойността на РЛПОБKK е „0“ (нула).

1.3. Друга базова основа, в зависимост от съответната валута.

2. Предоставените кредити в национална и чуждестранна валута се олихвяват при общи лихвени проценти, които могат да бъдат:

2.1. Фиксирани – формирани като сбор от действащата към датата на сключване на договора за кредит базова основа плюс надбавка/отбив, определени от компетентен орган на Банката. Лихвеният процент е фиксиран за целия срок на кредита, като може да бъде променян само по реда на т.3 от настоящия раздел. Кредитите, за които е договорено издължаване на анюитетни вноски се олихвяват само при фиксиран лихвен процент;

2.2. Плаващи – формирани от действащата за съответния лихвен период базова основа и договорената надбавка/отбив, определена в рамките на нива, одобрени от компетентен орган на Банката.

3. При кредити, които се олихвяват с фиксиран лихвен процент, в случай на промяна на базовата основа с над два пункта от действащата база към датата на сключване на договора за кредит, фиксираният лихвен процент по кредита може да бъде променен по преценка на компетентния орган на Банката до размера на разликата. Този ред се прилага и при всяка следваща промяна на базовата основа с над два пункта в сравнение с тази, която е действала при предишна промяна.

4. Банката може да определя минимални годишни лихвени проценти, които да прилага за срока на погасяване на кредитите. За целия срок на погасяване на кредита, дългът по заемната сметка се олихвява с годишен лихвен процент в размер на по-високия измежду договорения общ лихвен процент (включително при неговата промяна при изменение на приетата база) и минималния годишен лихвен процент.

5. По Кредитите, които не се издължават в определения с договора срок и/или се нарушават други договорени условия, се начисляват и събират наказателни лихви и/или неустойка, съгласно условията на договора.

6. По предоставени кредити Банката изчислява ежедневно лихви върху дебитните салда на сметките, отчитащи кредитите на база, както следва:

6.1. при кредити, погасявани еднократно; погасявани по предварително договорен погасителен план; погасявани при условията на намаляващ лимит на saldoto по заемната сметка; овърдрафт кредити - на база 365/360 дни, а в случай че календарната година е високосна – на база 366/360 дни.

6.2. при кредити, издължавани на анюитетни вноски – на база 360/360 дни.

7. Лихвите по предоставени кредити са дължими, както следва:

7.1. при кредити по т. 6.1 (с изключение на овърдрафт кредити по разплащателни сметки), изчислените лихви са дължими в деня на олихвяване на банката, който е 20-то число на всеки календарен месец. В случай, че 20-то число е неприсъствен ден, лихвите са дължими в първия следващ присъствен ден.

7.2. при овърдрафт кредити по разплащателни сметки, изчислените лихви са дължими в деня на олихвяване на банката, който е 20-то число на всеки календарен месец. В случай, че 20-то число е неприсъствен ден, лихвите са дължими в последния присъствен ден преди падежа.

7.3. при кредити по т.6.2, включително когато по тях има договорен гратисен период по главницата, изчислените лихви са дължими на уговорените падежи след изтичане на съответния лихвен период. В случай, че датата на уговорения падеж е неприсъствен ден, лихвите са дължими в последния присъствен ден преди падежа.

8. При надвишаване наличността по разплащателна сметка в резултат на допуснато плащане над наличността по сметка или разрешен размер на ползван кредит или в резултат на събиране на дължими такси и комисиони, сумата на надвишението се счита за ползван неразрешен овърдрафт. Ползваният неразрешен овърдрафт се олихвява с 18,25% (осемнадесет цяло и двадесет и пет стотни процента) годишно до окончателното му издължаване и е незабавно изискуем ведно с начислената върху него лихва.

9. Сборът от дните, за които се изчислява лихва върху предоставената от Банката парична сума (кредит) и след изтичане, на които лихвата е дължима (падеж на вноска по лихва) формира лихвения период на сделката. В зависимост от типа на кредитната сделка, освен ако не е уговорено друго, лихвените периоди се формират както следва:

9.1. при кредити, погасявани еднократно; погасявани по предварително договорен погасителен план; погасявани при условията на намаляващ лимит на салдото по заемната сметка – лихвеният период започва от деня на усвояване на сума от предоставения кредит и завършва на 19-то число на календарния месец, включително. Следващият лихвен период започва от 20-то число на календарния месец и завършва на 19-то число на следващия календарен месец, включително. В случай, че 20-то число е неприсъствен ден, лихвеният период се удължава и завършва в последния неприсъствен ден, включително. Следващият лихвен период се намалява и започва от първия присъствен ден и завършва на 19-то число на календарния месец, включително. Последният лихвен период започва от 20-то число на календарния месец и завършва в деня, предхождащ окончателното издължаване по кредитната сделка, включително.

9.2. при овърдрафт кредити, включително и на формиран неразрешен овърдрафт по разплащателни сметки- лихвеният период започва от деня на усвояване на сума от предоставения овърдрафт и завършва на 20-то число на календарния месец, включително. Следващият лихвен период започва от 21-во число на календарния месец и завършва на 20-то число на следващия календарен месец, включително. Последният лихвен период започва от 20-то число на календарния месец и завършва в деня, предхождащ окончателното издължаване на овърдрафта, включително.

9.3. при кредити, издължавани на анюитетни вноски – лихвеният период започва от деня на усвояване на суми от кредита и продължава до деня, предхождащ първата договорена падежна дата, включително. Следващият лихвен период започва от падежната дата и продължава до деня, предхождащ следващата падежна дата, включително. Всеки лихвен период, с изключение на първия има продължителност 30 дни. Последният лихвен период започва от деня на предходното олихвяване и завършва в деня, предхождащ окончателното издължаване по кредитната сделка, включително.

Раздел II. Индивидуални сделки

Размерът на лихвения процент по кредитни сделки с корпоративни клиенти се определя при условията на индивидуално договаряне.

Настоящият бюлетин отменя Бюлетин за лихвите, начислявани от Общинска банка АД за сделки с корпоративни клиенти, приет от Управителния съвет на Общинска банка АД с Протокол № 7/13.08.2019 г., в сила от 18.03.2019 г., неговите изменения и допълнения.

Настоящият бюлетин е приет с решение на Управителния съвет на Общинска банка АД, взето с Протокол № 35 от 24.06.2025 г. и влиза в сила от 30.06.2025 г. ; изм. и доп. от УС на 21.10.2025 г. в сила от 31.10.2025 г ; изм. и доп. от УС на 25.11.2025 г. в сила от 01.01.2026 г.