



ОБЩИ УСЛОВИЯ НА АЛФА БАНКА КЛОН БЪЛГАРИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА КРЕДИТИ НА КЛИЕНТИ-ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА И ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ

Настоящите общи условия („ОУ“) регулират отношенията между Алфа Банка – клон България („Банката“) и клиенти (юридически лица и ЕТ) – кредитополучатели по инвестиционни кредити или кредити за оборотни средства („Кредитополучатели“).

ОУ имат действие между Банката и Кредитополучателя от подписването на индивидуален договор за кредит („Индивидуален Договор за Кредит“) и са неразделна част от Индивидуалния Договор за Кредит, като заедно с него формират един цялостен договор („Договора“). Разпоредбите на Индивидуалния Договор за Кредит допълват тези на ОУ. При наличието на разпоредби на Индивидуалния Договор за Кредит, които изключват приложението или противоречат на разпоредбите на ОУ, приоритет имат разпоредбите на Индивидуалния Договор за Кредит.

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА И ЦЕЛ НА КРЕДИТА

1. Банката предоставя на Кредитополучателя кредит в размера и валутата, посочени в Индивидуалния Договор за Кредит и при условията на Договора, а Кредитополучателят се задължава да използва кредита съобразно целта, посочена в Индивидуалния Договор за Кредит и да изпълнява задълженията си, предвидени в Договора.

II. УСВОЯВАНЕ НА КРЕДИТА

2. Кредитополучателят може да усвои кредита само след изпълнението на следните предварителни условия:

2.1. Кредитополучателят е представил всички изисквани от Банката документи във връзка с правния си статут, извършваната дейност, финансовото състояние, оценката на обезпеченията от лицензиран експерт-оценител, одобрен от Банката, свързаните лица и валидното сключване на Договора;

2.2. всички обезпечения, предвидени в Индивидуалния Договор за Кредит, са надлежно учредени и Кредитополучателят е представил на Банката съответните документи (във форма и съдържание, приемливи за Банката), удостоверяващи собствеността върху имуществото, предмет на обезпечението (за недвижим имот или вещно право - за период от 10 години назад) удостоверения за липса на вещи тежести и права на трети лица върху имота, с период на проверката за 10 години назад) – поименна и за имота, както и извършването на всички необходими вписвания, осигуряващи противопоставимост на привилегията на Банката спрямо трети лица;

2.3. обезпеченията, предвидени в Индивидуалния Договор за Кредит, създават първа по ред привилегия на вземането на Банката по отношение на съответното имущество, освен ако не е предвидено друго в Индивидуалния Договор за Кредит;

2.4. имуществата, обект на обезпеченията, вкл. недвижими имоти и всякакви инсталации или съоръжения (активи), са застраховани в полза на Банката на обща застрахователна сума, не по-малка от размера на пазарната стойност на имуществата (движими или недвижими) за всички общоприети в търговския обмен рискове при застраховател, одобрен от Банката, като оригиналната застрахователна полица и приложимите общи условия следва да бъдат предадени на Банката. Застраховката е необходимо да покрива минимум следните рискове: пожар, земетресение, наводнение, терористична атака и вандализъм, кражба (при залог на стоково-материални ценности). При финансиране на строително-монтажни работи, Кредитополучателят задължително представя застраховка „Строително-монтажни рискове“;

2.5. Кредитополучателят е дал своето неотменимо и безусловно писмено съгласие в полза на Банката за служебно събиране на всички дължими суми от всички сметки на Кредитополучателя, открити при нея, както и безусловно съгласие за заплащане на задълженията му по този Договор чрез директен дебит от всички негови сметки в други банки, ако има такива;

2.6. представено е актуално удостоверение за липса на образувано производство по несъстоятелност срещу Кредитополучателя, а за гаранта, залогодателите и/или ипотечарните длъжници – при поискване от Банката;

2.7. представено е актуално удостоверение за липса на данъчни задължения на Кредитополучателя, а за залогодателите и/или ипотечарните длъжници – при поискване от Банката и декларации от Кредитополучателя залогодателите и/или ипотечарните длъжници, че не са налице основанията за относителна недействителност по чл. 216 ДОПК от Кредитополучателя, залогодателите и/или ипотечарните длъжници;

2.8. извършен е правен анализ на Кредитополучателя и имуществото, предмет на обезпечението, и е представено правно становище от правните консултанти на Банката във форма и със съдържание, приемливи за Банката (ако е приложимо);

2.9. искането за усвояване е съобразено с предвидената цел на кредита и/или с представените разходооправдателни документи по приемлив за Банката начин; като Банката има

право да изиска допълнителни документи, за да се увери в целевостта на разхода, а също и да извърши проверка на място при необходимост;

2.10. усвояването се изисква за извършване на дължимо плащане към контрагент на Кредитополучателя, който не в забава, или в частично или пълно неизпълнение на задълженията си към Кредитополучателя;

2.11. графикът за финансиране по отношение на другите източници за финансиране на проекта е спазен и са заплатени всички дължими на Банката и нейните консултанти такси, комисионни и разноски;

2.12. представена е цялата документация относно инвестиционния проект, която се изисква от закона; докладът на техническия експерт на Банката (ако има такъв) относно изпълнението на инвестиционния проект или отделни негови етапи е приемлив за Банката;

2.13. не е настъпило нито едно от събитията, които съгласно Договора дават право на Банката да откаже усвояването или да обяви кредита за предсрочно изискуем; и

2.14. изпълнени са всички други специфични условия за първоначално, съответно последващо усвояване, предвидени в Индивидуалния Договор за Кредит;

2.15. Банката има право да откаже усвояване, ако плащането се извършва към свързани лица и Кредитополучателят не може реално да докаже, че свързаното лице е предоставило услуга или е доставило стока, необходима за дейността/проекта на кредитополучателя. Банката също така може да откаже усвояване при авансово плащане, ако платените аванси, срещу които не са получени стоки или услуги надхвърлят определен от Банката процент от проектната стойност.

3. Пълното или частично усвояване на кредита се извършва по писмено искане на Кредитополучателя, представено на Банката поне 1 работен ден преди предложената дата на усвояване, в което се посочва целта, за която ще се използват усвоените средства.

4. Ако са изпълнени изискванията по чл. 2 от ОУ и ако не е изтекъл периодът за усвояване, определен в Индивидуалния договор за кредит, Банката заверява разплащателната сметка на Кредитополучателя, посочена в Индивидуалния Договор за Кредит, с поисканата за усвояване сума, като денят на кредитирането на сметката се счита за дата на пълно или частично усвояване по кредита. Кредитът се отчита и обслужва по открита заемна сметка на Кредитополучателя в Банката.



III. ЛИХВИ. ТАКСИ И КОМИСИОННИ

5. Дължимите суми по Договора се олихвяват с лихвен процент, предвиден в Индивидуалния Договор за Кредит, който може да бъде плаващ или фиксиран.

6. Плаващият лихвен процент се определя като сбор от базисен лихвен процент (ОЛП, Базисен кредитен индекс на Банката или Базисният лихвен процент на Банката, ЛИБОР, ЮРИБОР, СОФИБОР или ЛЕОНИЯ) и надбавка, посочени в Индивидуалния договор за кредит, като:

6.1. Базисният лихвен процент се дефинира както следва:

ОЛП е основният лихвен процент, определян съгласно чл. 35 от Закона за Българската народна банка;

Базисният кредитен индекс на банката или Базисният лихвен процент на Банката, който се определя от Банката в зависимост от пазарните условия и се обявява в клиентските салони на Банката и нейния сайт www.alphabank.bg;

ЛИБОР (London Interbank Offering Rate) е лихвеният процент по депозити, предлагани на Лондонския междубанков пазар, публикуван на интернет страницата на BBA (British Bankers' Association) и разпространяван чрез множество международни информационни агенции;

ЮРИБОР (Euro Interbank Offered Rate) е европейският междубанков лихвен процент за определен лихвен период, по който се предлагат междубанковите срочни депозити в евро в зоната на Европейския валутен съюз, публикуван от Ройтерс точно в или около 11:00 ч. преди обяда (Брюкселско време);

СОФИБОР е лихвения процент на необезпечени депозити в български левове, предлагани на българския междубанков пазар, който се публикува в 11:00 ч. местно време всеки работен ден на интернет страницата на БНБ;

ЛЕОНИЯ е лихвен процент по реални овърнайт сделки, изчислен като средно-претеглена стойност за всички сделки по предоставяне на необезпечени овърнайт депозити на междубанковия пазар в България от представителна група банки, който се изчислява от БНБ след приключването на работния ден;

6.2. Ако категорията ОЛП, БЛП на Банката, ЛИБОР, ЮРИБОР, СОФИБОР, ЛЕОНИЯ отпадне по каквато и да е причина, то при определяне на плаващия лихвен процент вместо нея ще се ползва заместващият лихвен процент;

6.3. Ако в даден момент липсват котировки на съответните лихвени проценти, Банката изчислява базисния лихвен процент като на средно аритметичен на лихвените проценти, определени от 3 референтни банки, избрани от Банката.

7. Лихвата се начислява на база реални дни в месеца и 360 дни в годината и се погасява съ-

образно предвидения в Индивидуалния Договор за Кредит лихвен период и погасителен план. Лихвата може да се капитализира при условия, договорени предварително с Банката.

8. При неизпълнение на задълженията си по Договора, Кредитополучателят дължи на Банката наказателна лихва в размер на лихвения процент, договорен в Индивидуалния Договор за Кредит, увеличен с надбавка в размер както следва: (1) за кредити в български лева – 10% годишно, като при промяна на законната лихва за забава, се прилага по-високият лихвен процент измежду договорения и нормативно определения; (2) за кредити в чуждестранна валута – 10% годишно ("Наказателна Лихва"). Наказателната лихва се начислява за периода от възникване на нарушението до датата на неговото отстраняване.

9. С подписването на Договора Кредитополучателят се съгласява Банката да има правото едностранно да променя договорения в Индивидуалния Договор за Кредит лихвен процент във всеки един от следните случаи:

9.1. при съществени изменения в икономическата ситуация или пазарните условия в страната или чужбина и/или промени в българското законодателство или изискванията на Българската народна банка, които правят кредита незаконен или неизгоден за Банката;

9.2. в случай на увеличение с повече от 50% на цената на паричния ресурс, която Банката заплаща за рефинансирането си на междубанковия пазар, в сравнение с цената на ресурса към момента на подписване на Договора.

10. в случай на промяна на лихвените проценти от Банката, новите лихвени проценти заместват автоматично уговорените в Индивидуалния Договор за кредит и се считат приложими от деня на изменението, като Банката актуализира съответно погасителния план при необходимост и предоставя на Кредитополучателя информация за изменените лихвени проценти, приложими по Индивидуалния Договор за Кредит и актуализирания погасителен план.

11. В случай на писмено изразено неприемане от страна на Кредитополучателя на направено от Банката увеличение на лихвен процент, той може да погаси всички дължими по Договора суми съгласно актуализирания погасителен план в тримесечен срок от датата на промяната на лихвения процент, без да дължи такса за предсрочно погасяване.

12. Кредитополучателят се задължава да заплаща таксите и комисионните, предвидени в Тарифата за такси и комисионни на Банката („Тарифата“). Всяко изменение на Тарифата има действие спрямо Кредитополучателя от момента на влизане на изменението в сила, без да е необходимо допълнително договаряне между страните.

13. Таксата за управление на кредита се събира върху целия размер на кредита както следва:

13.1. При подписването на Договора се събира такса за първата година от срока на кредита. За втората и всяка следваща година от срока на кредита, комисионната се събира в първия ден на годината;

13.2. Комисионната за управление се събира винаги в пълен размер, независимо дали оставащият срок на Договора е по-кратък от година. Комисионната за управление не подлежи на възстановяване при предсрочно погасяване на кредита.

14. Комисионната за ангажимент се дължи за целия срок от подписване на Договора до крайната дата за усвояване на кредита, като се начислява върху разрешената и неусвоена част от кредита и се събира ежемесечно, считано от датата на подписване на Договора.

14.1. Крайният срок за усвояване на кредита от страна на Кредитополучателя е съгласно индивидуалния договор за кредит. Неспазването на този срок погасява задължението на Банката за предоставяне на средства по неусвоената част от кредита, освен ако Банката не даде изрично писмено съгласие за удължаване срока на усвояване, за което страните подписват съответен анекс;

14.2. При неусвояване на пълния размер на сумата по кредита в сроковете за усвояване съгласно индивидуалния договор за кредит, кредитът се счита за разрешен и отпуснат до размера на действително усвоените от Кредитополучателя суми. Изменението настъпва автоматично, без да е необходимо страните да подписват изрично споразумение за това, като се подписва нов погасителен план, съответстващ на действително усвоения размер на кредита.

IV. ПОГАСЯВАНЕ НА КРЕДИТА

15. Кредитът се погасява на анюитетни вноски, включващи лихва и главница, на вноски с намаляваща главница, на равни вноски или различни по размер вноски с последна изравняваща вноска или по друг начин, предвиден в Индивидуалния Договор за Кредит, с или без гратисен период.

16. При погасяване на анюитетни вноски и при плаващ лихвен процент, Банката има право да актуализира погасителния план в началото на всяка следваща календарна година и в рамките на всяка отделна календарна година, ако по преценка на Банката са налице резки изменения в приложимите лихвени проценти или при наличието на други условия, предвидени в Договора. С подписването на Договора, Кредитополучателят дава съгласие Банката едностранно да извършва промяна в погасителния план в случаите, предвидени в Договора. Кредитополучателят се задължава да се явява в Банката в началото на



всяка календарна година или при уведомление от Банката, за да получи актуален погасителен план.

17. В случай на частично предсрочно погасяване, Банката може по своя преценка:

17.1. да намали пропорционално размера на погасителните вноски по кредита, при запазване на броя им и крайния срок на издължаването му; или

17.2. да намали крайния срок за погасяване на кредита.

18. При частично плащане, задълженията на Кредитополучателя се погасяват в следната поредност: разноски, лихви, главница. Банката има право да промени поредността по своя преценка. При наличието на повече от един кредит, Банката има право самостоятелно да прецени кой кредит да бъде погасен с приоритет.

19. В случаите на пълно или частично предсрочно погасяване, Кредитополучателят дължи такса за предсрочно погасяване (освен при револвиращите кредити) съгласно действащата в момента Тарифа на Банката върху предсрочно погасената главница, която се заплаща едновременно с погасяването, освен ако в индивидуалния договор не е предвидено друго.

20. При предсрочно погасяване, погасените суми не могат да бъдат усвоявани отново (освен при револвиращите кредити).

21. Плащанията на главницата или лихвата трябва да бъдат извършени от Кредитополучателя във валутата на кредита. Разноските се погасяват във валута, изискана от Банката. Всички плащания се извършват по предварително посочени от Банката сметки.

22. Кредитополучателят извършва всички плащания по Договора без намаляване на дължимите суми с цел прихващане на насрещни вземания, удържане на данъци, такси, комисионни и др., освен ако не е задължен по закон да ги намали, в който случай размерът на дължимите суми се увеличава, така че Банката да получи целия размер на сумата, която би получила, ако не е било извършено съответното намаляване или удържане.

23. С подписване на Договора, в съответствие с разпоредбите на Наредба No 3 на Българската Народна Банка, Кредитополучателят, Солидарният длъжник и Поръчителят дават своето неотменимо и безусловно писмено съгласие за служебно събиране на задълженията му, въз основа на което Банката има право да събира служебно вземанията с настъпил падеж и тези, които са станали предсрочно изискуеми по силата на закона или клаузите на Договора, от всяка и всички банкови сметки на Кредитополучателя, Солидарния длъжник и Поръчителя открити при нея. При служебно събиране от сроден депозит, отношенията по депозитната сметка се уреждат в съответствие с условията на договора за депо-

зит за случаите на предсрочно прекратяване от страна на клиента.

24. При събиране на вземанията на Банката във валута, различна от валутата на дълга, преизчисляването се извършва по курс "купува" за събраната валута и съответно курс "продава" за валутата на дълга, обявен от Банката за съответния ден и приложим за корпоративни клиенти. Ако Банката не извършва директна обмяна между двете валути, преизчисляването се извършва чрез съответните операции спрямо българския лев.

25. При поискване от страна на Банката Кредитополучателят се задължава да представи безусловно съгласие за директен дебит от открити сметки в други банки, за заплащане на задълженията му по този Договор, както и да предостави на Банката копие от съгласието, както и писмено потвърждение от банката, в която е депозирано същото.

26. В случай, че денят на погасяване на задължения по Договора е неработен, Кредитополучателят се задължава да осигури средства за погасяване предходния работен ден. Работен ден е денят, в който работят банките в България.

V. ОБЕЗПЕЧЕНИЯ

27. Кредитополучателят, съответно третите задължени лица, учредяват в полза на Банката предвидените в Индивидуалния договор за кредит обезпечения.

28. След вписването на договорна или законна ипотека върху недвижим имот, Кредитополучателят предоставя на Банката удостоверение, издадено от Агенция по вписванията, от което да е видно, че ипотеката е надлежно вписана и върху ипотекираното имущество няма вписани други ипотекки, залози, възбрани, иски, молби, ограничени вещни права и/или др. тежести, освен тези, за които Банката е дала съгласие. Проверката (поименна и за имота) да обхваща период от 10 години назад.

29. След вписване на особен залог върху търговско предприятие в търговския регистър по седалището на залогодателя, Кредитополучателят снабдява Банката с: (1) удостоверение, издадено от търговския регистър при Агенция по вписванията, от което да е видно, че залогът е надлежно вписан и върху обекта на залога няма вписани други залози, запори или каквито и да било други тежести, освен тези, за които Банката е дала съгласие; (2) удостоверение, издадено от Агенция по вписванията по местонахождение на недвижимите имоти, влизащи в състава на търговското предприятие (ако има такива), от което да е видно, че залогът на търговско предприятие е вписан, както и че върху съответните недвижими имоти няма вписани други тежести, освен тези, за които Банката е дала съгласие; (3) удостоверение, издадено от Централния ре-

гистър на особените залози („ЦРОЗ“), удостоверяващо, че залогът на търговско предприятие е вписан в ЦРОЗ по отношение на отделните заложенени активи, както и че по партидата на залогодателя няма вписани други залози или тежести, освен тези, за които Банката е дала съгласие; (4) доказателства за уведомяване на длъжника по заложените вземания съгласно чл.17, ал. 1 и 2 от Закона за особените залози („ЗОЗ“) (5) удостоверение, издадено от Централния депозитар, за вписване на залога, когато в състава на търговското предприятие се включват безналични ценни книжа, удостоверяващо, че залогът е вписан, както и че върху заложените безналични ценни книжа няма вписани други залози или тежести, освен тези, за които Банката е дала съгласие; (6) удостоверение, издадено от Патентното ведомство на Република България, когато в състава на търговското предприятие се включват права върху индустриална собственост, удостоверяващо, че залогът върху тях е вписан, както и че в регистрите на Патентното ведомство няма вписани други залози или тежести върху заложената индустриална собственост, освен тези, за които Банката е дала съгласие; (7) други удостоверения за вписване на залога в съответните регистри, ако това се изисква от закона.

30. След вписване на особен залог върху вземане, Кредитополучателят представя на Банката: (1) удостоверение от ЦРОЗ, от което е видно, че залогът е вписан, както и че върху заложеното вземане няма вписани други залози или тежести, освен тези, за които Банката е дала съгласие; и (2) доказателства за уведомяване на длъжника по заложеното вземане съгласно чл.17, ал. 1 и 2 от ЗОЗ.

31. След вписване на особен залог върху движими вещи, Кредитополучателят представя на Банката удостоверение от ЦРОЗ, от което е видно, че залогът е вписан, както и че върху заложените движими вещи няма вписани други залози и тежести, освен тези, за които Банката е дала съгласие.

32. След учредяването на залог върху безналични ценни книжа, Кредитополучателят представя на Банката удостоверение, издадено от Централния депозитар, от което да е видно, че залогът е вписан, както и че върху заложените безналични ценни книжа няма вписани други залози или тежести, освен тези, за които Банката е дала съгласие.

33. След учредяване на залог върху дялове от търговско дружество, Кредитополучателят представя на Банката удостоверение, издадено от търговския регистър при Агенцията по вписванията, от което да е видно, че залогът е вписан в търговския регистър, както и че върху заложените дружествени дялове няма вписани други залози или тежести, освен тези, за които Банката е дала съгласие.



34. При учредяване на залог върху налични акции, залогодателят предава на Банката надлежно джирасаните „за залог“ акции и предоставя на банката заверено копие от книгата на акционерите на дружеството, удостоверяващо извършеното вписване на залога.

35. С подписването на Договора всеки Поръчител се задължава, а Банката приема Поръчителят да отговаря солидарно и изцяло за всички задължения на Кредитополучателя съгласно Договора и приложимото право. С подписването на Договора всеки Солидарен длъжник се задължава, а Банката приема Солидарния длъжник да отговаря солидарно и изцяло за всички задължения на Кредитополучателя съгласно Договора и приложимото право. Поръчителят/Солидарният длъжник отговаря пред Банката и при увеличаване размера на предоставения кредит и при удължаване срока за издължаването му, когато това произтича от допълнително писмено споразумение между страните (анекс към Договора).

36. За всички други обезпечения, Кредитополучателят представя изисканите от Банката документи, удостоверяващи надлежното им учредяване.

VI. ДЕКЛАРАЦИИ И ГАРАНЦИИ

37. Кредитополучателят декларира и гарантира пред Банката, че към момента на подписване на Договора, както и при всяко усвояване на средства по Кредита, Кредитополучателят:

37.1. е дружество, надлежно учредено и съществуващо съгласно законите, приложими за учредяването му и има пълното право да притежава собствените си активи и да осъществява търговската си дейност;

37.2. е получил всички необходими разрешения и съгласия на трети лица и е извършил всички необходими действия, за да бъде този Договор валиден и изпълним спрямо Кредитополучателя, като подписването на този Договор не противоречи на корпоративните актове на Кредитополучателя и на приложимото законодателство;

37.3. предоставените от него документи и информация са пълни и точни във всяко едно отношение;

37.4. не е в неизпълнение на който и да е закон, който има действие спрямо него и не е в неизпълнение на който и да е договор, по който е страна или от който е обвързан;

37.5. не е в състояние на неплатежоспособност или свръхзадълженост, срещу него няма образувани иски, обезпечителни, изпълнителни и/или охранителни производства и имуществото, обект на обезпечение по Договора, не е предмет на такова производство;

37.6. няма изискуеми данъчни задължения или висящи данъчни проверки и ревизии; и

37.7. при реализиране на инвестиционен проект, съответният проект е изцяло в съответствие с действащите нормативни актове, стандарти, екологични, технически и технологични правила и норми и Кредитополучателят е получил всички необходими разрешения и съгласия за започването и осъществяването на проекта.

VII. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ

38. Кредитополучателят се задължава:

38.1. да използва кредита само за целите на Договора и да го погасява съгласно погасителния план, предвиден в Индивидуалния Договор за Кредит;

38.2. да открие и поддържа в Банката следните сметки: разплащателна сметка за усвояване и обслужване на кредита; както и други сметки, за обслужване на дълга, каквито Банката счете за необходими;

38.3. да поддържа и предоставя на Банката задължително с изготвените тримесечни финансово-счетоводни отчети в сроковете указани в чл. 39.4. информация за: (1) определения от Банката съгласно Индивидуалния договор за кредит коефициент на покритие на дълга (Loan to Value Ratio) като съотношение между всички задължения по Договора към даден момент (в това число главница, лихви, разноски и други вземания на Банката) и пазарната стойност на инвестиционния проект (респективно пазарната стойност на обезпечението); (2) процентно съотношение, определено от Банката в Индивидуалния Договор за Кредит и/или съответния договор за обезпечение, между пазарната стойност на обезпечението и усвоената и непогасена главница по кредита към съответния момент на изчисляване; (3) определения от Банката съгласно Индивидуалния договор за кредит коефициент на обслужване на дълга (Debt Service Coverage Ratio) като съотношение между разполагаемите средства за обслужването на задълженията по Договора за периода на изчисляване (нетната оперативна печалба) и дължимите суми по Договора за този период. В случай че всяко едно от тези съотношения не бъде спазено, Кредитополучателят се задължава да предплати такава част от кредита, за да достигне съответното съотношение, или да предостави допълнително обезпечение, приемливо за Банката; да предоставя на Банката финансово-счетоводните си отчети след изтичане на всяко календарно тримесечие. Междинните /тримесечни/ отчети се представят в Банката в срок не по-късно от 30-то число на месеца следващ изтичането на съответното календарно тримесечие – до 30 април /за отчетите към 31.03./ до 30 юли /за отчетите към 30.06./ и 30 октомври /за отчетите към 30.09./. Одитираните годишни финансово-счетоводни отчети се представят в

срок до 30 април на годината следваща отчетната такава, придружени с ксерокопии, заверено „вярно с оригинала“ на данъчната декларация, подавана в съответното териториално данъчно подразделение;

38.4. да предоставя на Банката в определен от Банката срок всякаква информация, която Банката по нейна преценка може да поиска във връзка с кредита и учредените по Договора обезпечения, включително информация, свързана с търговската дейност и финансовото състояние на Кредитополучателя, без да има право да се позовава на търговска тайна;

38.5. да уведомява Банката за всички промени, свързани с правния статут на Кредитополучателя и представената от него информация във връзка с Договора, в срок от 3 дни от узнаването им;

38.6. да уведомява незабавно Банката за образувани иски, обезпечителни, изпълнителни и/или охранителни производства срещу Кредитополучателя, както и ако предмет на такова производство е имущество, обезпечавашо вземанията на Банката по Договора, или ако изпадне в неплатежоспособност или свръхзадълженост;

38.7. да учреди надлежно обезпеченията, предвидени в Индивидуалния Договор за Кредит, да извършва всички допълнителни вписвания съгласно изискванията на закона и на договорите за учредяване на съответните обезпечения, да подновява вписванията на обезпеченията в съответните регистри за срока на Договора и да заплаща всички разходи, свързани със сключването на Договора и учредяването на обезпеченията, включително нотариални и държавни такси, такси за снабдяване с документи, заверки, вписвания, отбелязвания, заличавания, подновяване и др.;

38.8. да уведомява незабавно Банката за всеки един случай на неизпълнение, както и за всеки друг случай, който има или може да има неблагоприятно въздействие върху възможността на Кредитополучателя да изпълнява задълженията си по Договора;

38.9. да оказва необходимото съдействие и да осигури достъп на служителите или ангажираните от Банката експерти за извършване на оценка или проверки на място на производствените и/или търговски обекти на Кредитополучателя или на вещите и имуществените права – обект на обезпеченията по Договора, независимо дали вещите/имуществените права се намират в негово държане или в държане на трети лица; както и да заплаща всички разходи, които Банката направи във връзка с извършването на проверките, като заплащане на такси, разходи за експерти, за охрана, за периодична оценка, поддържане и съхраняване на обезпеченията, както и всички разходи за принудителното събиране на вземанията на Банката;



38.10. да представя на Банката актуализирана оценка на ипотекираните имоти от лицензиран експерт-оценител, одобрен от Банката, в срок определен в индивидуалния договор или при поискване от Банката (ако не е определен в индивидуалния договор). В противен случай, Банката има право да възложи изготвянето на оценката за сметка на Кредитополучателя, който е длъжен да възстанови незабавно всички направени разходи за оценката;

38.11. да представи изискванията от Банката застраховки и да ги поддържа валидни за срока на Договора и до окончателното погасяване на всички вземания на Банката. Застрахователните полици вкл. подновените следва да осигуряват застрахователно покритие съответстващо на реалната стойност на застрахования актив и съобразно изискванията на Банката. Застрахователните полици се сключват за сметка на Кредитополучателя и следва да бъдат поддържани валидни до пълното погасяване на вземанията на Банката. Застрахователните полици трябва да се подновяват поне 15 (петнадесет) дни преди изтичане на срока им. В случай, че Кредитополучателят не сключи съответната полица, или не я поднови, Банката има право да направи/поднови съответните застраховки за сметка на Кредитополучателя, като има правото без предварително да уведомява Кредитополучателя да дебитира сметките му в Банката с размера на разностите по заплащане на застрахователната премия и всички други разноски по сключването на застрахователния договор. Кредитополучателят се задължава да представя навреме в Банката застрахователните договори, както и всички други документи във връзка с подновяването или удължаването срока на застраховките, съдържащи потвърждение от застрахователната компания, че Банката е ползващо се лице по отношение на застрахователното обезщетение до рамера на отпуснатия кредит, дължимите лихви и всякакви други разноски дължими на Банката в качеството и на ипотечен/заложен кредитор. Застрахователната полица следва да съдържа клауза, че застрахователното обезщетение е дължимо на банката като ползващо се лице, както и да бъде подписана от Банката, застрахователната компания и застрахования. В случай, че обезпечението е предоставено от Поръчител/Солидарен длъжник, същите задължения ще се отнасят и за тях т.е. Поръчителят/Солидарният длъжник също осигуряват получаването на застрахователното обезщетение от банката като ползващо се лице по застрахователните полици, като обезпечение на всички вземания на Банката произтичащи от договора за кредит при същите условия относно се за Кредитополучателя;

38.12. при настъпване на застрахователно събитие, което засяга имуществата, обект на обезпечение или инвестиционния проект, своевременно-

но да извърши всички действия, предвидени в закона и договора за застраховка, за получаване от страна на Банката на застрахователното обезщетение, с което Банката по своя преценка може да погасява съответна част от кредита, независимо от това дали има настъпил падеж (за сметка на последните дължими погасителни вноски съгласно погасителния план до размера на получената сума), освен ако страните не договорят друго писмено. Ако застрахователното обезщетение надвишава размера на всички задължения по Договора, остатъкът се предава на Кредитополучателя, съответно собственика на застрахованото имущество, посочен в застрахователната полица;

38.13. да полага за имуществото, обект на обезпечение, необходимите грижи, за да не допуска влошаване на качествата му, намаляване на наличността му или намаляване на стойността му, както и да осигури полагането на необходимите грижи за запазване на качествата му и поддържане на наличността му от третите лица, в които се намира;

38.14. Ако стойността на обезпечението спадне поради влошаване на качеството, намаляване на наличността, спадане на ликвидността или цената му, както и при възникване на други фактори, които водят до намаляване ликвидността, сигурността или стойността на обезпечението, Банката може да поиска допълнително обезпечение, а Кредитополучателят е длъжен да го осигури;

38.15. Освен, ако не е предвидено друго в Индивидуалния Договор за Кредит, без изричното писмено съгласие на Банката, Кредитополучателят няма право да: (1) извършва съществени промени в дейността си, (2) намалява капитала си, (3) разпределя печалба и дивиденди; (4) извършва сделки на разпореждане с всички или със съществена част (над 20 %) от активите си, с търговското предприятие или обособени части от него; (5) участва в преобразуване чрез вливане, сливане, отделяне или разделяне или чрез прехвърляне на имуществото върху едноличния собственик; (6) извършва сделки на разпореждане с имущество, обект на обезпечение по Договора; (7) поема задължения или предоставя обезпечения на трети лица, или изплаща задължения към трети лица, които са подчинени на задълженията към Банката, в това число всички задължения към акционерите, съдружниците или други свързани лица; (8) ползва кредити от трети лица; (9) открива сметки в други банки в страната или чужбина, ако Банката е изискала такова ограничение; (10) встъпва, замества или гарантира задължения на трети лица;

За съществени по смисъла на тези Общи условия ще се считат такива действия и обстоятелства, застрашаващи финансовото състояние на Кредитополучателя и способността му да об-

служва кредита си безпроблемно.

38.16. При осъществяване на инвестиционен проект, Кредитополучателят се задължава да: (1) информира Банката за хода на изпълнението на инвестиционния проект; (2) предоставя на Банката документите, удостоверяващи изпълнението на всеки етап от проекта съгласно съответния план-график, приложен към Договора; както и да представи документите за завършеност на обектите и въвеждането им в експлоатация, издадени от компетентните органи; (3) информира Банката незабавно за всяка санкция или административна мярка, наложена от контролен или надзорен орган и свързана с дейността по осъществяване на финансирания проект; и (4) не внася изменения в проекта без предварителното писмено съгласие на Банката. Отклонения или изменения в инвестиционната програма са допустими само при условие, че: Банката бъде своевременно уведомена в писмен вид; не се нарушава целостта и стойността на предоставеното обезпечение; проектът не се променя съществено; не се превишава предоставения размер на кредита и се запазва съотношението със самоучастието на Кредитополучателя, определено в Индивидуалния договор за кредит;

38.17. Кредитополучателят се задължава да осъществява инвестиционния проект (лично или чрез натоварени от него изпълнители или подизпълнители): (1) при стриктно спазване на приложимите технически правила, норми и стандарти; (2) като осигури нормативно изискуемите условия за охрана и безопасност на труда; (3) като осъществява всички изискуеми действия и мероприятия, свързани с опазването на околната среда; (4) при строго спазване на предписанията на съответните контролни, надзорни органи или институции; (5) като изготвя цялата изискуема от действащото законодателство документация; (6) без да допуска отклонения от одобрените проекти (архитектурни, инженерни и пр), както и от предписанията на производителя на съответната техника или оборудване; (7) като използва само специалисти, притежаващи необходимата професионална подготовка и квалификация и изпълнители (подизпълнители), които предлагат най-добрите условия по отношение на срокове, качество и цени;

38.18. При осъществяването на инвестиционен проект Кредитополучателят се задължава да заплаща възнаграждението и разностите на изчисления от Банката експерт (ако Банката е посочила такъв), който контролира проекта и изготвя доклади за степента на изпълнение на проекта.

VIII. СЛУЧАИ НА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ПРЕДСРОЧНАТА ИЗИСКУЕМОСТ И ПРИНУДИТЕЛНО ИЗПЪЛНЕНИЕ

39. Настъпването, на което и да е от следните



събития се счита за случай на неизпълнение ("Случай на неизпълнение"):

39.1. нецелево използване на средствата по кредита;

39.2. представяне на невярна или непълна информация от Кредитополучателя за Кредитополучателя, и свързаните с него лица или невярна декларация или гаранция, дадена от Кредитополучателя съгласно раздел VI от ОУ;

39.3. забава за плащане на част или пълния размер на което и да е вземане на банката по Договора, и или други договори, включително главница, лихва, такси и комисионни;

39.4. непредоставяне на информация, поискана от Банката, след изтичане на дадения от Банката срок за предоставянето ѝ;

39.5. неосказване на съдействие при извършване на проверки на търговските обекти и документация, инвестиционния проект или на имуществата – обект на обезпечение;

39.6. оттегляне на съгласието за служебно събиране или директен дебит или неизпълнение на задължението за даване на съгласие за директен дебит по банкови сметки, открити след датата на Договора;

39.7. спиране на дейността на Кредитополучателя за повече от 30 дни, освен в случаите на планови спирания, за които Банката е била своевременно уведомена, и които не биха довели до влошаване на очакваните парични потоци, пряко предвидените при разрешаване на кредита;

39.8. ако поради каквато и да е причина някой договор за обезпечение престане да създава валидно, противопоставимо на трети лица и годно за изпълнение обезпечение в полза на Банката, ако спадне на стойността или ликвидността на предоставеното обезпечение и след покана Кредитополучателят не е предоставил допълнително обезпечение в дадения му от Банката срок или при неспазване на установените от Банката коефициенти и съотношения за покритие и обслужване на дълга;

39.9. започване на действия на индивидуално или универсално принудително изпълнение или обезпечителни мерки срещу Кредитополучателя или срещу негово имущество, или срещу третото лице – поръчител или гарант по Договора или върху имущество на трето лице, върху което е учредено обезпечение;

39.10. ако Кредитополучателят изпадне в забава относно задължения към Банката, възникнали на основание, различно от Договора, и не ги изпълни в дадения му от Банката допълнителен срок;

39.11. ако бъде насочено принудително изпълнение върху акциите или дяловете от капитала на Кредитополучателя, доколкото те са обект на обезпечение по Договора или ако принудител-

ното изпълнение може да доведе до промяна на контрола върху Кредитополучателя;

39.12. промяна в контрола върху Кредитополучателя, извършена без съгласие на Банката;

39.13. забава за плащане на публични задължения или установяване на такива задължения с акт за установяване на публично задължение;

39.14. налагане на административни санкции, свързани с дейността на Кредитополучателя;

39.15. системно неизпълнение на задължения на Кредитополучателя към друг негов кредитор, доставчик или друг контрагент;

39.16. възникване на съществена неблагоприятна промяна, която по преценка на Банката, може да засегне способността на Кредитополучателя да изпълнява задълженията си

39.17. трайна невъзможност за осъществяване на директен контакт с Кредитополучателя, която е налице, ако Кредитополучателят не може да бъде намерен на адреса му на управление, посочен в Индивидуалния Договор за Кредит или съответно вписан в търговския регистър;

39.18. друго неизпълнение на което и да е от задълженията на Кредитополучателя по Договора или договор за обезпечение;

39.19. Следните обстоятелства също се считат за Случаи на неизпълнение при предоставянето на кредити за реализация на инвестиционен проект: (1) частично или цялостно погиване на обекта на инвестицията; (2) неспазване на план-графика за осъществяване на инвестиционния проект; (3) отклонения от проекта; нарушения на технически правила и норми, на съответни задължителни предписания на надзорни и регулаторни органи; (4) временно или окончателно спиране на изпълнението на проекта от съответните регулаторни или надзорни органи; (5) неспазване на предвидените условия за самоучастие на Кредитополучателя и/или превишаване на предвидения размер на инвестицията.

40. При настъпване на който и да е от Случаите на неизпълнение по предходния член или друг Случай на неизпълнение, предвиден в Индивидуалния Договор за Кредит или в договорите за обезпеченията, Банката може с писмено уведомление до Кредитополучателя:

40.1. да прекрати едностранно и без предизвестие по-нататъшното усвояване на кредита;

40.2. да обяви едностранно и без предизвестие непогасената част от кредита за предсрочно изискуема, в това число и всички дължими такси, комисионни и други разноски във връзка с кредита; и/или

40.3. да предприеме действия за събиране на дължимите суми по Договора съгласно предвидения в Договора и закона ред.

41. При предсрочна изискуемост върху цялата

неиздължена главница по Договора се начислява Наказателна Лихва до окончателното издължаване.

IX. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

42. Банката има право да прехвърля правата и/или задълженията си по Договора на трети лица. С подписването на Договора, Кредитополучателят дава неотменимо съгласие, че всяко такова трето лице става страна по Договора, като придобива правата на Банката и/или замества Банката в задълженията ѝ по Договора в техния пълен обем. Кредитополучателят няма право да прехвърля правата и задълженията си по Договора без предварителното писмено съгласие на Банката.

43. Всички уведомления и изявления във връзка с Договора трябва да бъдат направени в писмена форма и ще се считат получени, ако са изпратени по факс, лично доставени или изпратени по пощата с обратна разписка или факса или връчени с нотариална покана, посочени в Индивидуалния Договор за Кредит. Уведомление, направено в съответствие с горното, но получено в неработен ден (или след 17.00 ч. на работен ден) ще се счита за дадено на следващия работен ден.

44. С подписване на Договор, Кредитополучателят, Поръчителят/Солидарният длъжник заявява, че е информирани относно обстоятелствата по чл.19, ал.1 от Закона за защита на личните данни и дава съгласие информацията, свързана с предоставянето и обслужването на задълженията по Договора, както и личните му данни, да бъдат предоставяни на трети лица и да бъдат обработвани от тях за нуждите на управление и събиране на вземанията на Банката, както и да бъдат изисквани и получавани лични данни от информационните масиви на други администратори на лични данни.

45. Кредитополучателят потвърждава, че е запознат и приема действащата Тарифа на Банката, при условията на чл. 12 от настоящите ОУ, както и че ще се запознава с всяка нова действаща Тарифа, обявена от Банката.

46. Приложимо към Договора е българското законодателство и всички спорове, възникнали между страните по повод тълкуването, сключването и изпълнението на Договора ще бъдат решавани от компетентния български съд.

47. Договорът е изготвен и се подписва в съответния брой еднообразни двуезични екземпляра, като в случай на несъответствие между българския и английския текст, предимство има българският.