

УСЛОВИЯ ПО КРЕДИТИ И БАНКОВИ ГАРАНЦИИ НА КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ в сила от 01.08.2023

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящите условия имат за цел да предоставят на корпоративните клиенти на Банка ДСК АД информация за дължимата лихва по кредитите, за общите разходи свързани с ползването и предсрочното им погасяване, както и общите разходи свързани с издаването и управлението на банкови гаранции. Условията предоставят информация и за необходимите документи за отпускане на кредити и издаване на банкови гаранции.

РЕД ЗА ОЛИХВЯВАНЕ

Банката предоставя кредити на корпоративни клиенти в BGN и EUR. По отпуснатите кредити се начислява **редовна лихва**, която се формира от променлив **референтен лихвен процент** - 1M EURIBOR или СДИ (Среднопретеглен депозитен индекс) за кредити в BGN и 1M EURIBOR или Евров СДИ (Среднопретеглен депозитен индекс) за кредити в EUR плюс договорена надбавка за риск според срока и валутата на кредита. Конкретният размер на надбавката се определя в договора за кредит.

Референтният лихвен процент представлява лихвен бенчмарк или индекс и/или индикатор, публикуван официално на интернет страницата на БНБ, или комбинация от такива индекси и/или индикатори. СДИ представлява средно претеглен депозитен индекс, изчислен на база лихвената статистика на БНБ за лихвените проценти и обеми на срочни депозити в лева над 1 ден до 3 месеца на сектори Нефинансови предприятия и Домакинства в банковата система в Република България.

Стойността на референтния лихвен процент се променя ежемесечно на определената в договора дата на лихвеното плащане. Изменението на референтния лихвен процент е валидно и се прилага за следващия лихвен период (от съответната дата на лихвеното плащане до деня, предхождащ датата на следващото лихвено плащане). В случай, че стойността на Референтния лихвен процент стане отрицателна, то за целите на изчисляване на Лихвата по Кредита този размер ще се счита за нула.

За кредити, за които Банката е договорила прилагането на СДИ като референтен лихвен процент при изчисляване на променливата лихва, за всеки лихвен период се прилага стойността на СДИ, обявена от Банката на първия работен ден от съответния месец. В случай на преустановяване на непрекъсваемостта на публикуването на данните от БНБ и невъзможност Банката да изчисли и публикува стойността му на първия работен ден от месеца, Банката използва последната публикувана от нея стойност до обявяването на нова. Промяната на референтния лихвен процент е задължителна за страните до окончателното издължаване на кредита.

Информация за приложимите стойности на референтния лихвен процент е достъпна на интернет страницата на Банка ДСК АД (www.dskbank.bg), [Българска народна банка \(bnb.bg\)](http://www.bnb.bg) за Основен лихвен процент на БНБ, на www.emmi-benchmarks.eu за 1/3/6M EURIBOR и www.cmegroup.com/market-data/cme-group-benchmark-administration/term-sofr.html за 1/3/6 Month CME Term SOFR. Методиките за изчисляване на СДИ са достъпни на интернет страницата на Банка ДСК АД - <https://dskbank.bg/docs/default-source/бизнес/методика-за-изчисляване-на-сди.pdf> (за СДИ) и <https://dskbank.bg/docs/default-source/бизнес/методика-за-изчисляване-на-евров-сди.pdf> (за Евров СДИ).

В случай, че използваните от Банката при определяне на договорения референтен лихвен процент лихвен бенчмарк или индекс и/или индикатор вече не се изготвят или се

променят съществено, Банката в срок до 3 месеца определя нов референтен лихвен процент, на база на който се формира лихвата като използва:

а) друг подходящ лихвен бенчмарк или

б) индекс и/или индикатори, публикувани официално на интернет страницата на БНБ, или комбинация от такива индекси и/или индикатори, представляващи статистическата информация, отнасяща се до банковата система на местния пазар.

До определяне на новия референтен лихвен процент се прилага стойността на използвания до този момент референтен лихвен процент.

Лихвеният бенчмарк по б „а“ се счита за подходящ, ако се отнася за същата валута, има същата срочност и отговаря на критериите за официален лихвен бенчмарк, съгласно Регламент 2016/1011 на Европейския парламент и Съвета на Европа. Допустимо е лихвеният бенчмарк да се отнася и за друга валута, когато двете валути могат да се считат взаимнозаменяеми (например лева и евро, поради наличието на Валутен съвет).

Индексите и/или индикаторите по б. „б“ следва да бъдат най-малко съобразени с валутата на лихвения бенчмарк/индекс и/или индикатори, които се заменят, като може да бъдат базирани на комбинация от валути, когато тези валути могат да се считат за взаимнозаменяеми.

Новият референтен лихвен процент, наред с елементите по б. „а“ и „б“, включва изравнителна надбавка или дисконт, с цел крайната дължима от клиента лихва, да остане непроменена към датата на извършване на замяната.

При замяна на референтния лихвен процент Банката уведомява клиента като публикува уведомление на интернет страницата и в поделенията на Банката, съдържащо информация за новия референтен лихвен процент, изравнителната надбавка или дисконт и датата на влизане в сила на замяната.

По искане на клиент, Банката по своя преценка може да договаря кредити с друг референтен лихвен процент и/или различен период на обновяването му, с фиксирана лихва, както и в друга валута.

Лихвата по предоставените кредити се изчислява на база 360 дни за година и се начислява за реален брой дни на ползване на кредита, с изключение на лимита за издаване на бизнес кредитни карти, при който лихвата се изчислява на база 360 дни за година и 30 лихводни за всеки месец. Лихвата по кредитите е проста, начислява се ежедневно върху действително усвоената сума по кредита и се събира на датите и съобразно постигнатата с клиента договореност след изтичането на съответния лихвен период.

Всеки лихвен период включва дните от датата, на която съответното лихвено плащане се дължи, до деня, предхождащ датата на следващото дължимо лихвено плащане, като първият лихвен период започва да тече от датата на извършване на първо усвояване по кредита.

Към датата на погасяване на вземането по предоставения кредит се събират само лихвите с настъпил към тази дата падеж. Този принцип се прилага и при извършване по нареждане на клиент на предсрочни (извън договорената падежна дата) погашения по редовно обслужван кредит (независимо от неговия вид) в случаите, когато действието на договора не се прекратява. Тези лихви са дължими и се събират на първата следваща договорена месечна падежна дата.

Начислени лихви с ненастъпил падеж се събират при погасяване изцяло на вземането на банката (на падеж или предсрочно) в случаите, когато едновременно с това се прекратява и действието на договора за кредит.

ЛИХВИ ПРИ ЗАБАВА

При забава на плащането на главницата при условията на договора и погасителния план Банката събира върху падежиралата и просрочена част освен договорената **лихва и наказателна надбавка** .

При забава на плащането на дължимата лихва при условията на договора Банката събира върху непадежиралата главница по договора освен договорената **лихва и наказателна надбавка**. Банката има право да прилага тази наказателна надбавка и при друго неизпълнение на договорените условия, до отстраняване на нарушението.

При плащане от страна на Банката по издадена от нея банкова гаранция, вземането на Банката за платената сума се оформя като незабавно изискуем кредит и от този момент върху него се начислява **законна лихва**. Законната лихва по изискуемия кредит се начислява ежедневно върху размера на кредита и се дължи считано от деня, в който Банката извърши плащане по гаранцията до окончателно погасяване на дължимите от наредителя суми, вкл. и по принудителен ред. .

При лимит за издаване на бизнес кредитни карти се определя месечна падежна дата, от която започва да тече гратисен период по отношение на лихвата. В случай, че в рамките на гратисния период клиентът погаси цялата усвоена към падежна дата сума, лихва върху усвоената сума за предходния отчетен период не се начислява. Ако в рамките на гратисния период клиентът не погаси целия размер на дължимите за револвиране суми, непогасените суми от извършените към падежна дата транзакции, започват да се олихвяват с 22% годишен лихвен процент считано от деня, следващ деня на изтичане на гратисния период. В допълнение, при всяко допуснато просрочие, се начислява **неустойка** в размер, уговорен в договора за кредитен лимит.

От датата на предсрочна изискуемост на Кредита или от датата на изискуемост на краен падеж, Банката начислява законна лихва върху размера на неиздължената главница по кредита, до окончателното ѝ погасяване, вкл. и по принудителен ред.

ПРЕДСРОЧНО ПОГАСЯВАНЕ

Клиентът има право да погасява предсрочно изцяло или частично предоставения кредит. В тези случаи той дължи съответната такса по действащата към датата на погасяване Тарифа за лихви, такси и комисиони на Банка ДСК, освен ако в договора не е уговорено друго. Размерът на таксата и начинът на изчисляване и събиране се посочват в договора за кредит.

Предсрочните погашения по главницата се отнасят към най-близките по падеж вноски по договорения погасителен план.

При погасяване на кредит не във валутата, в която е предоставен, сумата за погасяване се преизчислява по курсовете "купува" и "продава" на банката за съответните валути за деня на операцията (или по индивидуално одобрен курс), след което се отнася в погашение на дълга.

РАЗХОДИ ПО КРЕДИТИТЕ И ГАРАНЦИИТЕ

За предоставените кредити и издадените гаранции кредитополучателите заплащат такси и комисионни съгласно действащата към момента на заплащането им Тарифа за лихви, такси и комисионни на Банка ДСК АД, освен ако в договора не е уговорено друго, както и всички възникнали разходи за оценка, застраховка, учредяване, заличаване и подновяване на приеманите обезпечения и свързаните с това разходи за адвокатски възнаграждения, както и разходите за събиране на задължението, в т.ч. и принудителното му събиране.

Кредитоискателят заплаща **такса за разглеждане на искане за предоставяне или предоговаряне на кредит/банкова гаранция**, която се заплаща при депозиране на самото искане и не подлежи на връщане, ако предоставянето или предоговарянето на кредита не бъде разрешено от банката.

Считано от датата на сключване на договора за кредит, кредитополучателят заплаща **такса за ангажимент**, която се начислява върху неусвоената част от размера на кредита, както и такса за управление на предоставения кредит в размери и на падеж, определени в договора. **Таксата за ангажимент** се начислява ежедневно и е платима ежемесечно на Датата на лихвено плащане.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ СВЪРЗАНИ С РАЗПЛАЩАНИЯТА

Кредитите се усвояват и погасяват чрез разплащателна сметка на кредитополучателя, открита в Банка ДСК, която се посочва в договора за кредит. За откриване и поддържане на разплащателна сметка се дължат такси съгласно действащата Тарифа за лихви, такси и комисионни на Банка ДСК АД към момента на събиране на съответната такса.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ, СВЪРЗАНИ СЪС ЗАСТРАХОВАНЕ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯТА

Банка ДСК АД е сключила споразумение с „ОТП Застрахователен брокер“ ЕООД (наричан по-долу „Брокер“) за предоставяне на услуги по застрахователно посредничество за застраховане и поддържане на застрахователното покритие на имущество, предмет на обезпечение в полза на Банка ДСК.

Клиентът (кредитоискател или трето лице, предоставящо обезпечение, подлежащо на застраховане), има възможност да ползва услугите на Брокера при застраховане на обезпечението по сделката, като сключи договор за възлагане с Брокера.

В случай, че Клиентът не се възползва от възможността да сключи застрахователен договор чрез посредничеството на Брокера, е длъжен да предостави на Брокера застрахователна полица за застраховане на обезпечението по сделката, както и документ за платена застрахователна премия или разсрочена вноска от застрахователната премия на следния имейл адрес: office@otpbroker.bg или на адрес: гр. София, бул. Александър Стамболийски № 73, ет. 4 - за ОТП Застрахователен брокер ЕООД.

НЕОБХОДИМИ ДОКУМЕНТИ ЗА РАЗРЕШАВАНЕ НА КРЕДИТ/ГАРАНЦИЯ

При проявен интерес за ползване на кредит клиентът представя следните основни документи:

1. Искане за кредит и приложените към него декларации по образец на банката
2. Удостоверение за актуално правно състояние за неподлежащите на регистрация в Търговския регистър лица (от съответния окръжен съд или от БТПП по отношение на търговски представителства на чуждестранни лица)
3. Устав / Учредителен акт / Дружествен договор (за неподлежащите на регистрация в Търговския регистър лица)
4. Разрешения за осъществяване на дейността, лицензи, регистрация в други специални регистри (*ако такива са необходими за осъществяване на дейността на търговеца*).
5. Финансови отчети за последните 2 години назад и за последен текущ период, заверени от одитор.
6. Одиторски доклад за последната финансова година и поясненията към финансовия отчет/консолидирания отчет.
7. Данъчна декларация за последната финансова година (в случай, че не се изготвя одитиран финансов отчет).
8. Документи, удостоверяващи собствеността и статута на предлаганото обезпечение

9. Пазарна оценка на предложеното обезпечение, извършена от приемлив за банката външен оценител

НЕОБХОДИМИ ДОКУМЕНТИ ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОР ЗА КРЕДИТ/ГАРАНЦИЯ

1. Решение на компетентния орган за ползване, съответно обезпечаване на кредита при одобрените параметри.
2. *Удостоверение по чл.87, ал.6 ДОПК за наличие/липса на публични задължения в случаите, когато от удостоверението по чл.87, ал.11 от ДОПК (получено чрез електронна справка) или от предходно представено удостоверение по чл. 87, ал.6 от ДОПК се установи наличие на публични задължения.
3. **При поискване от банката удостоверение за наличие или липса на образувано производство по обявяване в несъстоятелност, издадено от съответния окръжен съд, от което се установява наличието или липсата на подадени от други кредитори молби за откриване на ПН в случаите на противоречие в получените от правните информационни системи данни.
4. ***Удостоверение за липса на образувано производство по ликвидация за неподлежащите на регистрация в ТР търговци.

НЕОБХОДИМИ ДОКУМЕНТИ ЗА УСВОЯВАНЕ НА КРЕДИТ/ИЗДАВАНЕ НА БАНКОВА ГАРАНЦИЯ

1. Удостоверение от съответния регистър (имотен регистър, ЦРОЗ, Централен депозитар и др.) съобразно вида на обезпечението, отразяващо учреденото в полза на Банката обезпечение и удостоверяващо, че банката е първи по ред кредитор. Удостоверението за липса на тежести от съответния имотен регистър следва да обхваща период от 10 г. назад и се издава по партида на имота или по партиди на всички лица, владели имота през 10 годишния период.
2. Валидни и прехвърлени в полза на Банката застраховки на обезпеченията и документи, доказващи плащането на застрахователните премии.
3. Други документи по решение на банката.

Посочените документи се предоставят от кредитоискател, съдлъжник, поръчител, трето лице, предоставящо обезпечение по кредита, както и по преценка на Банката - от свързаните лица, като Банката може да изисква допълнително и други документи.

* Удостоверението следва да е издадено не повече от един месец преди сключване на договора за кредит, но след датата на удостоверението по чл.87, ал.11 от ДОПК или предходно представеното удостоверение по чл.87, ал.11 от ДОПК.

**Удостоверението, предоставяно от лице, учредяващо обезпечение (кредитоискател, съдлъжник или трето лице) следва да е издадено след датата на извършената в правните информационни системи проверка.

*** Удостоверението, предоставяно от лице, учредяващо обезпечение (кредитоискател, съдлъжник или трето лице) следва да е издадено не повече от един месец преди сключване на договора за кредит, а в останалите случаи - не повече от два месеца преди сключване на договора за кредит.