

## УСЛОВИЯ ПО КРЕДИТИ И БАНКОВИ ГАРАНЦИИ НА КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ

### ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящите условия имат за цел да предоставят на корпоративните клиенти на Банка ДСК ЕАД 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 лихвообразуващ фактор 1M SOFIBOR за кредити в BGN и 3M EURIBOR 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.

Промяната на лихвообразуващия фактор е задължителна за страните до окончателното издължаване на кредита и се отразява при ежедневното начисляване на лихвата. Информация за приложимите стойности на прилаганите от банката лихвообразуващи фактори е достъпна на интернет страниците на Банка ДСК ЕАД ([www.dskbank.bg](http://www.dskbank.bg)) и Българска Народна Банка ([www.bnb.bg](http://www.bnb.bg)) и на [www.emmi-benchmarks.eu](http://www.emmi-benchmarks.eu).

По искане на клиент Банката по преценка може да договаря кредити с друг лихвообразуващ фактор или с фиксирана лихва, както и в друга валута.

По предоставените кредити Банката начислява лихви при 360 лихводни за година и 30 лихводни за всеки месец. Лихвата по кредитите е проста, начислява се ежедневно върху остатъка 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 първата дата, на която съответното лихвено плащане се дължи, до деня, предхождащ следващата дата на дължимо лихвено плащане, включително, 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.

**При забава на плащането на главницата** при условията на договора и погасителния план Банката събира върху просрочената част **наказателна лихва**, включваща редовната лихва и наказателна надбавка.

**При забава на плащането на дължимата лихва** при условията на договора Банката събира върху редовната главница **наказателна лихва**, включваща редовната лихва и наказателна надбавка. Банката има право да прилага тази санкция 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 **наказателна лихва**. Така начислената наказателна 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 датата на пълното възстановяване на дължимите от наредителя суми или до предявяване на молба от Банката за събиране на вземането по съдебен ред ведно с всички дължими такси, комисиони и разноски във връзка със сключения договор.

Наказателната лихва е в размер 1 m SOFIBOR + 10 процентни пункта като общият размер на наказателната лихва не може да бъде по-нисък от 10% (респ. 3 m EURIBOR + 10процентни пункта) .

## 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 Тарифата за лихви, такси и комисионни на Банка ДСК ЕАД, освен ако в договора не е уговорено друго, както и всички възникнали разходи за оценка, застраховка, учредяване, заличаване и подновяване на приеманите обезпечения.

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 ангажимент се дължи еднократно на първа падежна дата след изтичане на срока за усвояване или ежемесечно на падежна дата според вида на предоставения кредит.

## 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 ЕАД към момента на събиране на съответната такса.

## 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. Удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ на лицата, подлежащи на регистрация по Закона за регистър БУЛСТАТ (ЮЛ и клонове на ЧЛ, които не са търговци, които не са търговци; чуждестранни ЮЛ; неперсонифицирани дружества по ЗЗД и др.)
5. Разрешения за осъществяване на дейността, лицензи, регистрация в други специални регистри (ако такива са необходими за осъществяване на дейността на търговеца).
6. Финансови отчети за последните 2 години назад и за последен текущ период, заверени от одитор.
7. Одиторски доклад за последната финансова година и поясненията към финансовия отчет/консолидирания отчет.
8. Данъчна декларация за последната финансова година (в случай, че не се изготвя одитиран финансов отчет).
9. Документи, удостоверяващи собствеността и статута на предлаганото обезпечение

10. 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. Удостоверения по чл.87, ал.6 ДОПК за наличие/липса на публични задължения.
3. 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.
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.

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.