

Общи условия за издаване на банкови гаранции

Настоящите Общи условия уреждат реда и условията, при които „Алианц Банк България“ АД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 128001319, със седалище и адрес на управление: гр. София ПК 1407, район Лозенец, ул. Сребърна 16 (БАНКАТА), предоставя банкови гаранции на местни и чуждестранни търговци, местни и чуждестранни юридически лица, дружества по Закона за задълженията и договорите, както и физически лица, упражняващи търговска или професионална дейност (НАРЕДИТЕЛИ), както и условията за издаване, ползване, обезпечаване и плащане по тези гаранции.

Раздел 1. ПРЕДМЕТ И ЦЕЛ НА ДОГОВОРА

1. БАНКАТА приема срещу възнаграждение да издаде банкова гаранция, при параметрите и условията, посочени в Договора за издаване на банкова гаранция и/или в Искане за издаване на банкова гаранция.

Раздел 2. УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕ НА БАНКОВАТА ГАРАНЦИЯ

2. Гаранцията се издава само след кумулативното изпълнение на следните условия:

а/ надлежно учредяване на предвидените в Договора за издаване на банкова гаранция/ Договора за отпускане на кредити и издаване на банкови гаранции и откриване на акредитиви обезпечения и застраховки;

б/ заплащане от НАРЕДИТЕЛЯ на дължимите такси и комисиони съобразно действащата към съответния момент Тарифа за лихви, такси и комисиони на „Алианц Банк България“ АД, доколкото в договора не са изрично уговорени такива в отклонение от Тарифата.

3. При предсрочно връщане на банковата гаранция от БЕНЕФИЦИЕРА, отговорността на БАНКАТА по издадената банкова гаранция се погасява, освен ако в текста на гаранцията не е заложено различно условие за предсрочно прекратяване на гаранцията.

4. Условие за извършване на плащане/ия от БАНКАТА по банковата гаранция е представянето от БЕНЕФИЦИЕРА в срока на валидност на банковата гаранция на следните документи:

а/ официално надлежно подписано писмо от БЕНЕФИЦИЕРА, изрично указващо изискуемата сума по гаранцията и съдържащо декларация за извършено нарушение от страна на НАРЕДИТЕЛЯ, представляващо предявен иск за плащане и

б/ допълнителни документи, когато това изрично е упоменато в текста на банковата гаранция.

5. За издаваната гаранция от БАНКАТА, НАРЕДИТЕЛЯТ заплаща в деня на подписването на този договор еднократна комисиона съгласно действащата Тарифа на Банката, освен ако в специфичните условия към Договора за издаване на банкова гаранция/ Договора за отпускане на кредити и издаване на банкови гаранции и откриване на акредитиви не е изрично уговорено друго. Комисионата се събира за целия период на валидност на гаранцията, като събраната комисиона не подлежи на връщане при предсрочно прекратяване на банковата гаранция.

6. Банковата гаранция се издава в срок от 2/два/ работни дни от заплащането на дължимите комисиони.

Раздел 3. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА НАРЕДИТЕЛЯ

7. НАРЕДИТЕЛЯТ се задължава:

а/ да заплати на БАНКАТА дължимото по Договора за издаване на банкова гаранция/ Договора за отпускане на кредити и издаване на банкови гаранции и откриване на акредитиви;

б/ да предприема преобразуване или залог на търговското предприятие, продажба на над 25% от капитала и всяка друга промяна в търговската му регистрация само след получаване на предварително писмено съгласие на БАНКАТА;

в/ да предоставя в 15-дневен срок от поискване от БАНКАТА баланс, счетоводни отчети, търговски книга и други поискани от БАНКАТА документи, свързани с дейността и платежоспособността му;

г/ за срока на действие на договора да предоставя на БАНКАТА годишна данъчна декларация и годишен финансов отчет, изготвени в съответствие с действащото законодателство не по-късно от 15 април на текущата година

д/ да изпълнява надлежно задълженията си към БЕНЕФИЦИЕРА, обезпечени с гаранцията;

е/ в случай че БАНКАТА плати сума по банковата гаранция по искане на БЕНЕФИЦИЕРА, да издължи обратно на БАНКАТА платеното в срока, уговорен в специфичните условия от Договора за издаване на банкова гаранция/ Договора за отпускане на кредити и издаване на банкови гаранции и откриване на акредитиви и настоящите Общи условия.

ж/ да учреди или осигури учредяване в полза на БАНКАТА договорените обезпечения;

з/ да заплати изцяло разносните по оценка, учредяване, подновяване и заличаване на обезпеченията;

и/ да съдейства за осигуряване на достъп на БАНКАТА до предоставеното като обезпечение имущество за извършване на проверки относно неговото състояние и надлежно съхраняване;

й/ да изисква предварително съгласие от БАНКАТА за всяка промяна в собствеността или фактическата власт върху предоставеното като обезпечение имущество, както и незабавно да я информира писмено за извършени спрямо него правни или фактически действия от страна на трети лица, като представи и надлежни документи за посочените обстоятелства;

к/ при настъпване на застрахователно събитие по учредените в полза на БАНКАТА застраховки незабавно да уведоми БАНКАТА с оглед реализиране на правата ѝ като трето ползващо се лице по застраховката и получаване на застрахователното обезщетение/ застрахователната сума;

л/ да сключи и поддържа застраховка срещу обичайни рискове, за срока на действие на договора за издаване на банкова гаранция, за своя сметка и в полза на БАНКАТА – като трето ползващо се лице – на предоставеното като обезпечение имущество. Не се допуска подзастраховане.

Застрахователните полици може да бъдат и с едногодишен срок на действие, като в този случай НАРЕДИТЕЛЯТ е длъжен своевременно да подновява застраховката, така че във всеки момент до закриването на банковата гаранция да съществува застрахователно покритие.

м/ да представя актуализирана декларация за икономически свързани лица по образец на БАНКАТА на всеки 12 месеца, както и при поискване от страна на БАНКАТА да осигури предоставянето на документи относно правния статут и финансовото състояние на икономически свързаните лица;

8. С подписване на договора за издаване на банкова гаранция, НАРЕДИТЕЛЯТ декларира, че цялата информация, която е предоставил на БАНКАТА с оглед неговото сключване е вярна, както и че не е укрил факти и обстоятелства от съществено значение за извършването на преценка от страна на БАНКАТА за издаването на банковата гаранция или начина на обезпечаване на вземанията ѝ. НАРЕДИТЕЛЯТ дължи обезщетение на БАНКАТА по общите правила за всички вреди и пропуснати ползи, настъпили в резултат на предоставена от него невярна, непълна или ненавременна информация.

9. С подписване на Договора за издаване на банкова гаранция, НАРЕДИТЕЛЯТ декларира, че към момента на подписването и за целия срок на действието му, ще осъществява своята дейност в съответствие с действащите здравни и екологични норми, стандарти и правила за сигурност, и ще

осигурява придобиването на всички необходими за осъществяване на дейността му разрешения, лицензи и регистрации.

Раздел 4. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА

10. БАНКАТА се задължава:

а/ да издаде банковата гаранция съгласно условията на договора;

б/ да осигури на НАРЕДИТЕЛЯ извлечения от сметките, обслужващи гаранцията, в случай че извърши плащане/ия по банковата гаранция. Ако НАРЕДИТЕЛЯТ в тридневен срок от получаването им не отправи възражение, счита се, че извлечението им е потвърдено;

в/ незабавно да уведоми НАРЕДИТЕЛЯ при постъпило от БЕНЕФИЦИЕРА искане за извършване на плащане на суми по банковата гаранция.

11. БАНКАТА има право:

а/ да изисква от НАРЕДИТЕЛЯ всички документи свързани с основанието за издаване на гаранцията;

б/ в случай че БАНКАТА плати по искане на БЕНЕФИЦИЕРА сума/и по издадената въз основа на Договора за издаване на банкова гаранция/ Договора за отпускане на кредити и издаване на банкови гаранции и откриване на акредитиви банкова гаранция, да събере регресното си вземане от НАРЕДИТЕЛЯ, ведно с главницата, лихвите, неустойките и разноските, от банковите му сметките, открити в БАНКАТА;

в/ С подписване на настоящия договор, на основание чл.21 от Наредба № 3 за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, НАРЕДИТЕЛЯТ предварително дава своето неотменимо и безусловно съгласие, БАНКАТА да събира служебно дължимите по настоящия договор суми от всички открити при нея сметки на НАРЕДИТЕЛЯ.

г/ в случай че БАНКАТА плати сума по банковата гаранция и по сметките на НАРЕДИТЕЛЯ в БАНКАТА няма достатъчно средства - да се удовлетвори посредством принудително изпълнение върху имуществото на НАРЕДИТЕЛЯ, по съответния законов ред.

д/ да извършва периодичен преглед (мониторинг) относно финансовото състояние на НАРЕДИТЕЛЯ и спазването на условията по този договор, минимум всяка календарна година от срока на договора. При констатиране на влошено финансово състояние и/или неспазване на условията по настоящия договор БАНКАТА има право да поиска предоставянето на допълнително обезпечение и др. Правото за преценка на финансовото състояние на НАРЕДИТЕЛЯ принадлежи единствено на БАНКАТА.

е/ В случай че НАРЕДИТЕЛЯТ не е изпълнил задълженията си за сключване или подновяване на уговорени в договора за издаване на банкова гаранция застраховки, БАНКАТА има право да сключи / поднови застраховката за негова сметка, включително като удържи дължимата сума за от коя да е от сметките му в банката.

Раздел 5. УСЛОВИЯ ЗА ПЛАЩАНЕ НА СУМИ ПО ГАРАНЦИЯТА

12.1. При депозирано искане за плащане, постъпило в срока на валидност на банковата гаранция, БАНКАТА извършва проверка от формална страна за наличието на всички предпоставки за извършване на плащането, предвидени в гаранцията.

12.2. В случай че са налице предвидените в гаранцията предпоставки и искането отговаря на всички формални изисквания, БАНКАТА извършва плащането, като уведомява незабавно НАРЕДИТЕЛЯ за размера на сумата и датата на извършване на превода.

12.3. Вземането на БАНКАТА към НАРЕДИТЕЛЯ, произтичащо от плащане/ия от страна на БАНКАТА на сума/и по банковата гаранцията, издадена въз основа на Договора за издаване на банкова гаранция/ Договора за отпускане на кредити и издаване на банкови гаранции и откриване на акредитиви, ще се оформи в деня на плащането като вземане на БАНКАТА от НАРЕДИТЕЛЯ, като [Алианц Банк България АД](#)

Общи условия за издаване на банкови гаранции от Алианц Банк България АД

съответно служебно от **БАНКАТА** се открие и задължи заемна сметка на **НАРЕДИТЕЛЯ** в **БАНКАТА** при следните условия:

а/ главница по заемната сметка – размерът на платената сума по банковата гаранция;

б/ дата на възникване на задължението на **НАРЕДИТЕЛЯ** – датата на плащането;

в/ дата на погасяване на задължението /падеж/- до 5 /пет/ дни от датата на осчетоводяване на инкасираната сума по банковата гаранция като задължение на **НАРЕДИТЕЛЯ** към **БАНКАТА**.

г/ лихвата се начислява на база 360 /триста и шестдесет/ дни и се дължи върху размера на инкасираната сума /инкасираните суми/. Лихвата е изискуема и платима на 25-то /двадесет и пето/ число на съответния месец или в деня в който се заплаща инкасираната сума /инкасираните суми/, в случай че плащането е преди 25-то число на съответния месец;

д/ начислените, но неплатени в определения в предната точка срок лихви, се отнасят служебно от **БАНКАТА** за отчитане по отделна сметка, като в този случай **НАРЕДИТЕЛЯТ** дължи на **БАНКАТА** неустойка в уговорения размер в специфичните условия към Договора за издаване на банкова гаранция/ Договора за отпускане на кредити и издаване на банкови гаранции и откриване на акредитиви, месечно, изчислявана върху сумата на неплатените лихви до окончателното им издължаване;

е/ формираното по условията на тази точка вземане се изплаща във валутата в която е формирано или в друга свободно конвертируема валута, приета от **БАНКАТА** за плащане на задължението по съответния курс на **БАНКАТА** към деня на извършване на съответното плащане;

ж/ Лихвените условия в случай на плащане по банковата гаранция се уговарят в подписания между страните Договор за издаване на банковата гаранция/ Договор за отпускане на кредити и издаване на банкови гаранции и откриване на акредитиви;

з/ **НАРЕДИТЕЛЯТ** заплаща такси и комисиони съгласно Тарифата за лихвите, таксите и комисионите на Банката за ЮЛ („Тарифата“), действаща към датата на която е дължимо съответното плащане, освен ако в Договора за издаване на банкова гаранция/ Договора за отпускане на кредити и издаване на банкови гаранции и откриване на акредитиви изрично не е договорено друго.

и/ **БАНКАТА** има право да променя по всяко време Тарифата, ако преобладаващите пазарни условия налагат това. Измененията са задължителни за страните по Договора за издаване на банкова гаранция/ Договора за отпускане на кредити и издаване на банкови гаранции и откриване на акредитиви и влизат в сила: при промяна на лихвените условия – от деня на приемането им, а за всички останали промени – два месеца след деня на приемането им от Управителния съвет на **БАНКАТА**.

й/ при съществена обезценка на местната валута спрямо валутата на банковата гаранция с повече от 20% и с цел защита на кредитоспособността на **НАРЕДИТЕЛЯ**, **БАНКАТА** има право да превалутира експозицията в лева по официалния за съответния ден валутен курс, обявен от Българска Народна Банка, както и да промени лихвения процент на БДИЮЛ (Базов депозитен индекс за юридически лица) или друг референтен лихвен процент за лева плюс съответната надбавка за риск, съгласно Договора за издаване на банкова гаранция/ Договора за отпускане на кредити и издаване на банкови гаранции и откриване на акредитиви. За новите параметри, **НАРЕДИТЕЛЯТ** се уведомява предварително по надлежен ред.

к/ При липса на доброволно изпълнение на формираното по реда на настоящата разпоредба кредитно задължение, **БАНКАТА** има право да предприеме действия за принудително събиране на вземането си чрез реализация на учредените обезпечения по предвидения в закона ред.

12.4 Банката начислява върху задължението, възникнало при плащане по гаранцията, годишен лихвен процент, който представлява сбор от променлив референтен лихвен индекс/лихвен процент плюс фиксирана надбавка. Размерът на фиксираната надбавка се определя в Договора за издаване на банкова гаранция/ Договора за отпускане на кредити и издаване на банкови гаранции и откриване на акредитиви. В зависимост от валутата на кредита, Референтният лихвен процент се определя както следва:

12.4.1. За задължения в лева: Базов депозитен индекс за юридически лица (БДИЮЛ).

БАНКАТА актуализира БДИЮЛ на първия работен ден от всеки календарен месец. БДИЮЛ се изчислява на база на Лихвената статистика на Българската народна банка (БНБ), представена в таблица „Лихвени проценти и обеми по салда по овърнайт-депозити, срочни депозити и депозити, договорени за ползване след предизвестие, на сектори Нефинансови предприятия и Домакинства“ от Лихвената статистика на Българската народна банка, публикувана на интернет страницата на БНБ:

<http://www.bnb.bg/Statistics/StMonetaryInterestRate/StInterestRate/StIRInterestRate/index.htm#>
(Таблицата).

Приложимият по задълженията БДИЮЛ се изчислява като среднопретеглен лихвен процент по целия обем на левови депозити на сектори Нефинансови предприятия и Домакинства в банковата система в България, представени в Таблицата, получен чрез претегляне на пряко извлечените от Таблицата стойности на ефективен годишен процент по всички категории клиенти и видове левови депозити, представени в Таблицата, през обемите им за съответния месец (<http://bnb.bg/Statistics/StMonetaryInterestRate/StInterestRate/StIRInterestRate/index.htm>). Среднопретеглената стойност се извежда, като сборът от произведенията на ефективния годишен процент (от Таблицата) и обема по съответната категория клиент и вид депозит за същия месец (от Таблицата) се раздели на сбора от обемите на всички левови депозити за същия месец (от Таблицата).

12.4.2. За задължения в щатски долари: SOFR срочен референтен лихвен индекс, администриран от CME Group Benchmark Administration Limited (едномесечен, тримесечен, шестмесечен, годишен или за друг период).

Банката актуализира SOFR срочен референтен лихвен индекс ежемесечно, на първия работен ден от всеки календарен месец. Приложимият по задълженията лихвен процент е равен на индекса, публикуван на страници „SR1M, SR3M, SR6M, SR1Y“ или други заместващи страници на REFINITIV в 11.00 часа Лондонско време два работни дни преди първия работен ден на месеца.

12.4.3. За задължения в евро: EURIBOR, администриран от The European Money Markets Institute (едноседмичен, едномесечен, тримесечен, шестмесечен, годишен или за друг период).

БАНКАТА актуализира EURIBOR ежемесечно на първия работен ден от всеки месец. Приложимият по задълженията лихвен процент е равен на индекса, публикуван на страници „EURIBOR=“ или други заместващи страници на REFINITIV в 11.00 часа Лондонско време два работни дни преди първия работен ден на месеца.

12.4.4. В случай че администраторът на някой от лихвените индекси, посочени в предходните разпоредби, направи промени в методологията за изготвянето му (включително, при изменение на метода за изчисляване, времето или мястото на обявяване на съответния индекс), то този Лихвен индекс ще продължи да се използва за целите на изчисляване на лихвен процент, приложим по Договора и след изменението на методологията за изготвянето му, без необходимост от предварително уведомяване или подписване на допълнително споразумение между Страните по Договора.

12.5. НАРЕДИТЕЛЯТ може да получи:

12.5.1. Подробна информация с примери за изчисления на БДИЮЛ на интернет страницата на Банката (www.allianz.bg).

12.5.2. Информация за актуалната стойност на БДИЮЛ на интернет страницата на Банката.

12.5.3. Информация за размера на прилагания SOFR/ EURIBOR във всеки офис на БАНКАТА.

12.6. В случай че пазарният индекс, използван за формиране на годишния лихвен процент, престане да съществува, той се заменя с друг пазарен индекс, който по преценка на БАНКАТА се изчислява по начин, аналогичен или възможно най-близък до този на предходния индекс.

12.7. БАНКАТА е длъжна да обяви предварително в търговските си помещения, до които клиентите имат достъп, както и в интернет страницата си www.allianz.bg, следната информация:

1/ новият пазарен индекс, който ще бъде използван за формиране на годишния лихвен процент;

2/ датата, от която замяната ефективно ще се прилага не може да бъде по-рано от 60 дни след датата на обявлението;

3/ правата на НАРЕДИТЕЛЯ, произтичащи от промяната в пазарния индекс.

12.8. В случай че НАРЕДИТЕЛЯТ не е съгласен с избория от БАНКАТА нов пазарен индекс, той има право да заяви писмено несъгласието си пред БАНКАТА, в срок не по-дълъг от 45 дни от датата на публикуване на информацията по т. 12.7. В този случай, той има право да погаси кредита изцяло в срок от 60 дни, като до края на този период по кредитното задължение се прилага лихвеният процент, формиран на база последно обявената валидна стойност на пазарния индекс.

Раздел 6. ОБЕЗПЕЧЕНИЯ

13. За обезпечаване на всички вземания на БАНКАТА за главница, лихви, неустойки, такси, разноски и други, възникнали на основание договора за издаване на банкова гаранция и който и да е анекс към него, НАРЕДИТЕЛЯТ учредява или осигурява учредяването, а БАНКАТА приема обезпечения, съгласно вътрешните си правила и съобразно договореното с НАРЕДИТЕЛЯ в Договора за издаване на банкова гаранция/ Договора за отпускане на кредити и издаване на банкови гаранции и откриване на акредитиви.

14. БАНКАТА има право да поиска от НАРЕДИТЕЛЯ предоставянето на допълнително обезпечение в случай на намаляване стойността на предоставеното обезпечение, при установяване на други тежести върху приетото обезпечение, при настъпила неблагоприятна промяна във финансовото положение на НАРЕДИТЕЛЯ или при възникване на други обстоятелства, създаващи или повишаващи риска за БАНКАТА. Видът и размерът на допълнителното обезпечение се определя от БАНКАТА с оглед възникналия риск, преценка на размера на остатъка по задължението и редовността на издължаването му.

15.1. Учредените в полза на БАНКАТА обезпечения се освобождават след окончателно и пълно погасяване на всички задължения на НАРЕДИТЕЛЯ по Договора за издаване на банкова гаранция/ Договора за отпускане на кредити и издаване на банкови гаранции и откриване на акредитиви, а преди това - само в случай че той предостави друго приемливо за БАНКАТА обезпечение или само с изричното писмено съгласие на БАНКАТА.

15.2. Съгласно изискванията на действащото законодателство, Банката ежегодно извършва преоценка на предоставените в нейна полза обезпечения, като всеки едногодишен срок се брои, считано от датата на изготвяне на последна актуална оценка. БАНКАТА може да поиска извършване на преоценка и на по-кратък срок. Преоценката се извършва от одобрен от Банката лицензиран оценител, като разходите за нея са за сметка на НАРЕДИТЕЛЯ.

Раздел 7. СЪОБЩЕНИЯ

16. Комуникацията между страните по договора за издаване на банкова гаранция се осъществява в писмена форма, на изрично посочените в Договора за издаване на банковата гаранция/ Договора за отпускане на кредити и издаване на банкови гаранции и откриване на акредитиви адреси за кореспонденция.

17. Всяка от страните се задължава да уведоми незабавно насрещната страна в случай на промяна на адреса си, посочен в договора. В случай че някоя от страните промени посочения адрес, без да уведоми за новия си адрес другата страна, всички изпратени на него съобщения се считат за редовно получени.

Раздел 8. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

18. БАНКАТА си запазва правото да променя настоящите Общи условия, като своевременно и по подходящ начин уведомява НАРЕДИТЕЛЯ за направените промени.

19. БАНКАТА има право да договаря със своите НАРЕДИТЕЛИ различни от настоящите Общи условия.

20. За неуредените в Договора за издаване на банкова гаранция/ Договора за отпускане на

кредити и издаване на банкови гаранции и откриване на акредитиви въпроси се прилагат разпоредбите на Търговския закон, Закона за задълженията и договорите, Закона за кредитните институции, актуалните Еднообразни правила за гаранциите, платими при поискване (публикация на Международната Търговска Камара - Париж) и международната банкова практика в тази област и другите относими действащи нормативни актове.

21. Възникналите спорове и разногласия по прилагането на Договора за издаване на банкова гаранция/ Договора за отпускане на кредити и издаване на банкови гаранции и откриване на акредитиви се решават чрез преговори между страните.

22. Всички спорове, нерешени по съгласие на страните, породени от Договора за издаване на банкова гаранция/ Договора за отпускане на кредити и издаване на банкови гаранции и откриване на акредитиви или отнасящи се до неговото тълкуване, недействителност, изпълнение или прекратяване, както и споровете за попълване на празноти в Договора за издаване на банкова гаранция/ Договора за отпускане на кредити и издаване на банкови гаранции и откриване на акредитиви или приспособяването му към нововъзникнали обстоятелства, ще бъдат решавани от компетентния български съд по реда, предвиден в действащото гражданско законодателство.

23. С подписването на Договора за издаване на банкова гаранция и при издаване на гаранция по условията на Договора за отпускане на кредити и издаване на банкови гаранции и откриване на акредитиви НАРЕДИТЕЛЯТ заявява, че е запознат с и приема текста на банковата гаранция, който е по образец на Банката или е специфично договорен текст, изготвен от БЕНЕФИЦИЕРА.

24. В допълнение към този договор се прилага Тарифата на БАНКАТА, в нейната актуализирана към дадения момент версия.

Настоящите Общи условия са приети на 20.12.2022г. на заседание на УС на БАНКАТА и влизат в сила от 01.03.2023г.