**УСЛОВИЯ ПО ПРЕДОСТАВЯНЕ НА КРЕДИТИ И**

**ОТКРИВАНЕ И ВОДЕНЕ НА ДЕПОЗИТНИ СМЕТКИ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА**

**НА „АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ” АД**

***БИЗНЕС ЛИНИЯ „КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ”***

# І. УСЛОВИЯ ПО ПРЕДОСТАВЯНЕ НА КРЕДИТНИ СДЕЛКИ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА(ЮЛ)

За целите на настоящите условия кредит/кредитен лимит е всяко вземане на Банката към едно лице и/или свързани лица, което е резултат от:

а)предоставяне на паричен заем от всякакъв вид, включително акцептен кредит;

б) сконтиране на менителница, запис на заповед или чек;

в) поемане на менителнично поръчителство (авал);

г) даване на поръчителство, банкова гаранция или предоставяне на друго обезпечение;

д) придобиване на вземане чрез цесия;

е) встъпване в дълг или поемане на дълг;

ж) прехвърляне на менителница, запис на заповед или чек чрез джиро;

з) поети условни и/или безусловни ангажименти, независимо от използвания финансов инструмент (например отпускане на аванси, откриване на акредитиви, стенд-бай акредитиви, отпускане на овърдрафт по сметка и др.).

1. БАНКАТА предоставя банков кредит при условия, посочени в договор между нея и КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ.

2. БАНКАТА допуска усвояване на суми от кредит само след надлежното учредяване на всички предвидени в съответния договор обезпечения и застраховки, както и след предоставяне от страна на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ на всички необходими по преценка на БАНКАТА други документи, включително удостоверяващи целевото разходване на средствата от кредита.

3. Крайният срок за усвояване на суми от кредита се определя изрично в договора за кредит. След този срок задължението на БАНКАТА за предоставяне на суми по кредита се погасява, освен ако БАНКАТА не даде писмено съгласие за удължаване на срока за усвояване. В случай на дадено съгласие, усвояването се допуска след заплащане на комисиона съгласно действащата към датата на промяната Тарифа на Алианц Банк България АД.

4.1.В случай, че в срока за усвояване на кредита КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ не усвои в пълен размер разрешената сума, БАНКАТА има право да откаже да отпусне остатъка от сумата.

4.2. В случай, че отпуснатият размер на кредита е в режим на овърдрафт, то той се отчита автоматично като лимит по разплащателната сметка на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ. Когато наличните средства по сметката не са достатъчни да покрият постъпилите от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ нареждания за плащане, се използват суми от разрешения кредитен лимит, а при постъпване на средства по разплащателната сметка лимита се погасява автоматично.

4.3. За срока на действие на договор за кредит в режим на овърдрафт КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ може:

а/ да усвоява суми от кредита до разрешения максимален лимит, до част от него или да не ползва суми от кредита в определен период от време;

б/ да погасява своите задължения по кредита, без да го е усвоил изцяло до разрешения му максимален размер;

в/ в случай, че е погасил кредита или част от него преди настъпване на крайния падеж за погасяването му, да ползва отново суми от кредитния лимит до разрешения му максимален размер.

4.4. При налагане на запор върху разплащателната сметка, обслужваща овърдрафта на КЛИЕНТА се блокира възможността за ползване на суми от кредитния лимит до вдигането или пълното изпълнение на задължението, за което е наложен запора.

5. БАНКАТА извършва периодична оценка на стойността на обезпечението по кредита и има право да не допусне усвояване в случай, че към датата на искането за усвояване стойността на обезпечението не осигурява изискуемия съгласно вътрешните правила на БАНКАТА обезпечителен марж. В този случай усвояването може да бъде допуснато след предоставяне на допълнително обезпечение.

6. БАНКАТА има право да откаже да предостави за ползване суми по кредита, ако има основание да счита, че ползването противоречи на разпоредбите на договора за кредит или на закона.

7.1. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ заплаща на БАНКАТА годишна лихва, начислявана върху фактически усвоената и неиздължена сума от кредита, формирана от сбора на 3 месечния SOFIBOR за съответния период/ 6 месечния LIBOR за евро / щатски долари за съответния период/6 месечния EURIBOR за съответния период и договорена в договора за кредит надбавка. Лихвеното равнище през срока на действие на договора за кредит не може да бъде по-ниско от това към датата на сключване на договора, както и от минималните лихвени нива, определени в Тарифата за лихви, такси и комисиони на “Алианц Банк България” АД.

7.1.1. На всяко 25-то число от текущия месец БАНКАТА актуализира ежемесечно SOFIBOR, който е усреднена стойност за период от 30 предходни календарни дни, получена в резултат на изписаните на страницата на БНБ за съответната дата стойности в 11,00 часа /местно време/ до втория знак след десетичната запетая.

Ежемесечно на 25-то число от текущия месец БАНКАТА актуализира LIBOR, който е усреднена стойност за период от 30 предходни календарни дни, получена в резултат на изписаните на страница на LIBOR01 на REUTERS за съответната дата стойности в 11,00 часа /лондонско време/ до втория знак след десетичната запетая.

Ежемесечно на 25-то число от текущия месец БАНКАТА актуализира LIBOR, който е усреднена стойност за период от 30 предходни календарни дни, получена в резултат на изписаните на страница на EURIBOR01 на REUTERS за съответната дата стойности в 11,00 часа /лондонско време/ до втория знак след десетичната запетая.

7.1.2. БАНКАТА уведомява КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ за размера на прилагания SOFIBOR / LIBOR/EURIBOR чрез изнасяне на видно място в банковите салони.

7.2. Лихвата се начислява ежедневно върху усвоената част от кредита и се погасява ежемесечно на изрично определено в договора за кредит число на съответния месец, освен ако в договора за кредит не е уговорено друго.

7.3. Лихвата по кредита се изчислява на база действителния брой дни на ползване на кредита през месеца, а годината се брои за 360 дни.

8.1. При забава от страна на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ при плащането на лихвата, върху неиздължената част от нея КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ заплаща неустойка в размер, определен в договора за кредит, изчисленвърху начислената, но неплатена в срока лихва до окончателното й издължаване.

8.2. При забава от страна на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ при изплащането на главницата от кредита, БАНКАТА начислява и събира в допълнение към действащата към съответния момент лихва и наказателна надбавка, уговорена с договора за кредит, изчислена върху просрочената сума.

8.3. В случаите на овърдрафтен кредит по разкритата разплащателна сметка се формира кредитно задължение над разрешения лимит (неразрешен овърдрафт) в следните случаи:

а/ при просрочени (неиздължени на падежа) лихви и липса на достатъчно средства за погасяването им от неусвоен лимит на овърдрафта;

б/ в случай на неизпълнение на задължението за погасяване на част от договорения кредитен лимит - за размера на непогасената сума;

8.4. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ заплаща на БАНКАТА лихва върху сумата на формираното кредитно задължение по т.8.3. в размер на 3 % /три процента/ месечно до окончателното му погасяване.

8.5. Начислената лихва по т.8.4. по - горе се заплаща до 25-то число на месеца, следващ месеца, в който е възникнало задължението по неразрешения овърдрафт.

8.6. При забава от страна на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ да предостави на БАНКАТА финансовите си отчети в сроковете, описани в договора за кредит; да сключи или поднови и предостави своевременно на БАНКАТА застрахователна полица и/или добавък към нея, или при неизпълнение в срок на други задължения по договора, действащата към съответния момент лихва се увеличава за срока на забавата с посочен в договора за кредит лихвен процент...

9. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ заплаща на БАНКАТА:

9.1. За инвестиционни кредити, обикновени оборотни кредити, овърдрафти и други револвиращи кредити:

9.1.1. еднократна комисиона за предварително проучване и изготвяне на становище по постъпили искания за кредит в размер, изчисляван върху размера на кредита по постъпилото искане. Комисионата е платима към датата на подаване на молба за кредит.

9.1.2. еднократна комисиона за разходите по обработката и управлението на кредита, изчисляван върху общия договорен лимит на кредита. Комисионата е платима при първо усвояване на кредита;

9.1.3.1. комисиона за ангажимент, изчислен върху размера на неизползваната част, еднократно след изтичане срока на усвояване на кредита.

9.1.3.2. в случаите на ползване на овърдрафт/кредитна линия, комисионата за ангажимент се изчислява на годишна база върху неусвоената част от договорения размер на кредита. Комисионата е платима ежемесечно в последния работен ден от месеца.

9.1.4. еднократна комисиона върху предсрочно погасената сума при частично или цялостно рефинансиране от друга БАНКА.

9.1.5. еднократна комисиона върху предсрочно погасената сума при частично и/или пълно издължаване на кредита със собствени средства.

9.2. За банкови гаранции:

9.2.1. такса за предварително проучване и изготвяне на становище на постъпилото искане за издаване на банкова гаранция върху размера на гаранцията и съгласно Тарифата на Банката;

9.2.2. комисиона за издаване на банкова гаранция върху размера на гаранцията, за тримесечие или част от него. Комисионата се събира месечно/тримесечно/ за срока на гаранцията/ в началото на всеки период и не подлежи на връщане с намаляване на размера или предсрочно прекратяване*.*

9.2.3. Комисиона върху разрешения размер на банковата гаранция, еднократно, при забава от страна на НАРЕДИТЕЛЯ да предостави на БАНКАТА финансовите си отчети в договорените срокове, да сключи или поднови и предостави своевременно на БАНКАТА застрахователна полица и/или добавък към нея, за всеки от посочените периоди на забава. БАНКАТА има право да събере дължимата такса от всяка разплащателна сметка на НАРЕДИТЕЛЯ в БАНКАТА.

9.3. в случай, че КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ поиска промяна на първоначално договорените условия с договора за кредит, той заплаща на БАНКАТА комисиона в съответствие с действащата “Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Банката”.

10. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ заплаща и други такси и комисиони съгласно действащата Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Банката за ЮЛ („Тарифата”). Всички плащания са дължими в актуалния им размер към датата, на която следва да се извърши съответното плащане.

11.1. Крайният срок, в който кредитополучателят следва да погаси задълженията си по кредита се посочва в договора за кредит.

11.2.1. В случай на издадена банкова гаранция, 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.

11.2.2. 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.

11.2.3. При извършване на плащане по гаранцията се формира кредитно задължение на НАРЕДИТЕЛЯ към БАНКАТА, като БАНКАТА служебно открива и задължава кредитна сметка на НАРЕДИТЕЛЯ при следните условия:

а/ Главница на кредитното задължение – размерът на инкасираната сума;

б/ Дата на възникване на задължението на НАРЕДИТЕЛЯ на банковата гаранция – датата на извършване на плащането по гаранцията;

в/ Срок за погасяване на задължението /падеж/ по платена банкова гаранция - до 5 /пет/ дни от датата на формиране на кредитното задължение;

г/ Договорена годишна лихва между страните по задължението – съобразно т.7.1. и лихвената политика на Банката.

12. Обезпеченията, учредени в полза на Банката във връзка с възникналото вземане по договор за кредит запазват действието си за целия срок на ползване на кредита, до неговото окончателно и пълно погасяване, независимо от настъпили промени в първоначално договорените условия за ползване на отпуснатия кредит – еднократно или неколкократно удължаване срока на ползване, промяна в приложимите лихви по задължението, в погасителния план и др. Настоящата уговорка не отменя необходимостта от извършване на вписвания или отбелязвания в публични регистри на определени обстоятелства, съгласно изискванията на действащото законодателство.

13. Сроковете за периодичните плащания на погасителните вноски по главницата са съгласно Погасителен План, който е неразделна част от договора за кредит. Гратисният срок по кредита се договаря в зависимост от спецификата на дейността на кредитоискателя и неговите парични потоци.

14. Когато денят на падежа на погасителните вноски по главницата, дължимите лихви или други дължими суми по този договор е неработен ден, плащането им се осъществява в последния предходен работен ден.

15. Дължимите вноски по главницата, лихвите и неустойките по кредита, както и комисионите, таксите и разноските се събират служебно от БАНКАТА от разплащателните сметки на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ.

16. Кредитът се изплаща във валутата, в която е предоставен или в друга свободно конвертируема валута, приета от БАНКАТА за плащане на задължението от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ. В случай, че наличните авоари по сметките на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ са в друг вид валута, БАНКАТА събира изискуемите си вземания, като прилага съответния курс “купува” на БАНКАТА към датата на събиране на вземането си.

17.1. При частично предсрочно погасяване на кредита КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ може да поиска от Банката:

а/. запазване срока на кредита при намаляване размера на погасителните вноска в зависимост от остатъка на непогасената главница *или*

б/.запазване размера на погасителната вноска при намаляване срока на кредита в зависимост от остатъка на непогасената главница.

в/. комбинация от б.а/ и б.б/

17.2. Решението на Банката при избора на един от вариантите по т.17.1. е окончателно.

18. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ дава в полза на БАНКАТА безусловно и неотменимо съгласие по смисъла на чл.6 от Наредба №3 за паричните преводи и платежните системи, БАНКАТА да събира служебно дължимите по договора за кредит суми от всички открити при нея сметки на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ.

19. При настъпване на застрахователно събитие по учредените в полза на БАНКАТА застраховки, БАНКАТА служебно насочва постъпилото от застрахователя застрахователно обезщетение /застрахователна сума за погасяване на кредита или съответна част от него. Ако в този случай се стигне до предсрочно цялостно или частично погасяване на кредита, такса за предсрочно погасяване не се събира.

20. В зависимост от ползвания кредитен продукт и съобразно уговорките в договора, задълженията на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ са:

20.1. да учреди в полза на БАНКАТА договорените или допълнително поискани обезпечения;

20.2. да ползва предоставената сума по кредита за целите, предвидени в договора, и при спазване изискванията на действащото законодателство;

20.3. да погасява задълженията си по договора в уговорените срокове и размери;

20.4. да не ползва суми от кредита за погасяване на задължения към други банки, освен ако БАНКАТА не е дала изрично съгласие за това; да не поема задължения, които биха затруднили или възпрепятствали изпълнението на задълженията му по този договор, или биха създали риск за удовлетворяване вземанията на Банката;

20.5. да заплати изцяло разноските по оценка, учредяване, подновяване и заличаване на обезпеченията;

20.6. да предприема каквато и да е промяна в представителната власт, преобразуване, продажба или залог на търговското предприятие и всяка друга промяна в търговската му регистрация само след получаване на предварително писмено съгласие на БАНКАТА;

20.7. да предоставя в 7-дневен срок от поискване от БАНКАТА баланс, счетоводни отчети, търговски книжа и други поискани от БАНКАТА документи, свързани с дейността и платежоспособността му;

20.8. за срока на действие на договора да предоставя на БАНКАТА финансовите си отчети в следните срокове:

* годишен финансов отчет – до 15 април на текущата година;
* финансов отчет за 1-во тримесечие - до 15 май;
* финансов отчет за 2-ро тримесечие - до 30 юли;
* финансов отчет за 3-то тримесечие – до 30 октомври.

20.9. да съдейства за осигуряване на незабавен достъп на БАНКАТА в неговите офиси, складове и други помещения и обекти, свързани с осъществяване на дейността му за извършване на проверки относно начина на разходване на сумите от кредита, както и до предоставеното като обезпечение имущество за извършване на проверки относно неговото състояние и надлежно съхраняване;

20.10. 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;

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

20.12. до пълното погасяване на възникналите във връзка с договора задължения да не получава и/или кандидатства за каквито и да било други кредити и/или каквато и да било друга форма на финансово подпомагане от други банки, финансови институции и/или трети лица без предварителното писмено съгласие на БАНКАТА;

20.13.1. не по – късно от датата на първо усвояване на средства, да застрахова в ЗАД ”Алианц България” срещу обичайни рискове, за срока на действие на договора за кредитна сделка, за своя сметка и в полза на БАНКАТА – като трето ползващо се лице – предоставеното като обезпечение имущество. Не се допуска подзастраховане. Застрахователните полици може да бъдат и с едногодишен срок на действие, като в този случай КЛИЕНТЪТ е длъжен своевременно да подновява застраховката така че във всеки момент до окончателно погасяване на кредита да съществува застрахователно покритие.

20.13.2. не по – късно от датата на първо усвояване на средства, или от датата на вписване в търговския регистър на промяна в представителството на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ, да осигури сключването по надлежния законов ред на застраховка “Живот” или “Злополука” на представляващия КЛИЕНТА. Застраховката по предходното изречение се сключва в ЗАД ”Алианц България Живот” и в полза на БАНКАТА – като трето ползващо се лице.

20.14. да представя актуализирана декларация за икономически свързани лица по образец на БАНКАТА на всеки 6 месеца, както и при поискване от страна на БАНКАТА да осигури предоставянето на документи относно правния статут и финансовото състояние на икономически свързаните лица;

20.15. да поддържа по посочената в договора разплащателна сметка достатъчно парични средства, от които БАНКАТА събира служебно дължимите суми за погасяване на главница, лихви, неустойки, комисиони, такси и разноски.

20.16. да изпълнява ангажиментите си за ползване на допълнителни услуги – интернет банкиране, УЕП, разплащания, ПОС, АТМ и др.

20.17. да извършва приоритетно разплащания от дейността си през разплащателните си сметки в БАНКАТА. Изпълнението на това условие се отчита ежемесечно/тримесечно/шестмесечно.

21. БАНКАТА се задължава:

21.1. да отпусне за усвояване средствата по кредита в сроковете и при условията, посочени в договора за кредит, договор по откритата за тази цел разплащателна сметка на името на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ;

21.2. да предоставя по искане на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ информация за движението по разплащателната му сметка /извън регулярните извлечения/, за което БАНКАТА събира такса съгласно актуалната си Тарифа;

21.3. да гарантира банковата и търговска тайна, засягаща авоарите и операциите по всички разкрити при нея сметки на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ, като предоставя информация на трети лица само в предвидените в закона случаи или ако КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ е дал предварително своето писмено съгласие;

21.4. да даде съгласие за заличаване на предоставените й обезпечения след пълното погасяване на задълженията на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ. Заличаването на предоставените обезпечения се извършва по инициатива и за сметка на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ.

22. БАНКАТА има право да променя по всяко време приложимите по договора лихви, такси и комисиони чрез промени в Тарифата, ако преобладаващите пазарни условия налагат това. Измененията влизат в сила от деня на приемането им от Управителния съвет на БАНКАТА и са задължителни за страните по договора за кредитна сделка. Промените се обявяват на видно място в банковите салони и в Интернет сайта на БАНКАТА.

23. БАНКАТА провежда преглед (мониторинг) относно финансовото състояние на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ и спазването на условията по договора за кредит, на датата и месеца на неговото сключване всяка календарна година от срока на договора. При констатиране на влошено финансово състояние и/или неспазване на условията по договора БАНКАТА има право да преустанови предоставянето на средства по кредита или да го обяви за предсрочно изискуем, или да поиска предоставянето на допълнително обезпечение и др. Правото на преценка на финансовото състояние на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ принадлежи единствено на БАНКАТА.

24. За обезпечаване на всички вземания на БАНКАТА за главница, лихви, неустойки, такси, разноски и други, възникнали на основание договора за кредит и който и да е анекс към него, КЛИЕНТЪТ учредява, а БАНКАТА приема обезпечения, съгласно вътрешните си правила и съобразно договореност с клиента.

25. БАНКАТА има право да поиска от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ 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 КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ 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 кредита и редовността на издължаването му.

26. Учредените в полза на БАНКАТА обезпечения се освобождават след окончателно и пълно погасяване на всички задължения на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ по договора за кредит, а преди това - само в случай, че той предостави друго приемливо за БАНКАТА обезпечение или само с изричното писмено съгласие на БАНКАТА.

27.1 При неизпълнение от страна на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ, на което и да е от задълженията му по договора, БАНКАТА има право да преустанови временно или окончателно предоставянето на суми от кредита за усвояване. По преценка на БАНКАТА ползването на кредита може да продължи след отстраняване на нарушението и/или предоговаряне на условията за ползване на кредита.

27.2. В случай, че КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ не е изпълнил задълженията си за сключване или подновяване на уговорени в договора застраховки, БАНКАТА има право да сключи / поднови застраховката за негова сметка, включително като удържи дължимата сума за сметка на отпуснатия кредит.

28. БАНКАТА има право да обяви цялото кредитно задължение за изискуемо преди изтичане на срока, посочен в договора за кредит, когато КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ:

28.1. е изпаднал в забава при издължаване на главницата или лихвите по кредита;

28.2. е станал неплатежоспособен или умишлено се е поставил в състояние на неплатежоспособност;

28.3. не е учредил/осигурил в полза на БАНКАТА договорените обезпечения, умишлено е намалил стойността на дадените обезпечения или не е предоставил в указания срок поискани от БАНКАТА допълнителни обезпечения;

28.3. не е предоставил, при поискване от БАНКАТА, данни за финансовото си състояние, отказал е достъп за проверка на обезпечението, или не е предоставил друга информация, необходима на БАНКАТА за преценка на неговата платежоспособност или състоянието на учредените обезпечения;

28.4. ползва суми от отпуснатия му кредит в нарушение на условията, установени с договора за кредит;

28.5. е изпаднал в забава при погасяването на други кредити, отпуснати от БАНКАТА;

28.6. е предоставил неверни, неточни или непълни данни, които са послужили като основание за сключване на договор и ползване на кредита;

28.7. предприел е действия, за които съгласно договора за кредит се изисква предварително съгласие на БАНКАТА, без да е поискал или получил такова, и БАНКАТА прецени настъпилото обстоятелство като повишаващо риска за издължаване на кредита;

28.8. не e сключил или подновил изискуемите се съгласно договора за кредит застраховки;

28.9. не е изпълнил което и да било друго свое задължение по договора за кредитна сделка.

29. Когато обяви кредита за предсрочно изискуем, БАНКАТА може да пристъпи към принудително събиране на вземанията си чрез реализация на обезпеченията по съответния ред, за което уведомява незабавно КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ.

30.1. В случай, че задълженията по кредита са поети от няколко лица като СЪДЛЪЖНИЦИ, то те отговарят за всички произтичащи от договора за кредит задължения солидарно с КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ при условията на чл.121 и следващите от Закона за задълженията и договорите.

30.2. БАНКАТА има право да иска изпълнение от когото и да е от солидарните длъжници. На БАНКАТА не могат да бъдат противопоставяни възражения, свързани с вътрешните отношения между СЪДЛЪЖНИЦИТЕ, включително свързани с фактическото ползване на средствата от кредита.

31. Комуникацията между страните по договора за кредит се осъществява в писмена форма, на изрично посочените в договора адреси за кореспонденция

32. 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.

33. Изменения и допълнения на договора могат да се правят само с подписано между страните допълнително споразумение (анекс), с изключение на хипотезата на т.22.

34. За неуредените в договора въпроси се прилагат разпоредбите на Търговския закон, Закона за задълженията и договорите, Закона за кредитните институции и другите относими действащи нормативни актове.

35. Възникналите спорове и разногласия по прилагането на договора за кредит се решават чрез преговори между страните.

36. Всички спорове, нерешени по съгласие на страните, породени от договора за кредит или отнасящи се до неговото тълкуване, недействителност, изпълнение или прекратяване, както и споровете за попълване на празноти в договора или приспособяването му към нововъзникнали обстоятелства, ще бъдат решавани от компетентния български съд по реда, предвиден в действащото гражданско законодателство.

37. На основание чл.19, ал.1 от Закона за защита на личните данни, Банкат уведомява клиентите си, че:

1. Банката е вписана като администратор на лични данни в регистъра, поддържан от Комисията за защита на личните данни.

2. Предоставените от тях лични данни се използват от БАНКАТА за целите на: сключването и изпълнението на договори; реализация на законните права и интереси на БАНКАТА във връзка със сключените договори.

3. При наличие на съгласие, личните им данни могат да бъдат разкривани на следните категории получатели: лица, имащи качеството “обработващ лични данни” по смисъла на нар.1, т.3 от ЗЗЛД; лица и институции, съхраняващи на законно основание данни относно тяхната платежоспособност и платежоготовност; на трети лица за нуждите на директния маркетинг; на трети лица, институции или организации в случаите, когато разкриването е по силата на изрична законова разпоредба; на трети лица за статистически цели; на трети лица, съгласно договореното между страните.

4. Предоставянето на личните им данни има изцяло доброволен характер. Отказът за предоставянето им е основание за БАНКАТА да откаже да сключи договор.

5. Предоставените лични данни ще бъдат съхранявани от БАНКАТА при нормативно определените специални мерки за защита. Всяко лице, предоставило личните си данни има право на достъп до тях, както и право да иска коригирането им по реда и условията на ЗЗЛД.

38. Със сключване на договор за кредит, КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ и представляващите го дават съгласие личните данни, предоставени от тях, да бъдат обработвани и предоставяни от БАНКАТА за нуждите на този договор, за статистически цели, и на други дружества от системата на “Алианц България Холдинг” АД за нуждите на директния маркетинг.

39. С подписването на договор, кредитополучателят декларира, че е предоставил информация за себе си, представляваща лични данни по смисъла на ЗЗДЛ, доброволно и че е запознат с информацията, предоставена от БАНКАТА на основание чл. 19, ал. 1 от ЗЗДЛ и е съгласен личните му данни да бъдат обработвани по посочения в нея начин.

40. Банката си запазва правото да променя настоящите условия, като своевременно и по подходящ начин уведомява клиентите за направените промени.

41. Банката има право да договаря със своите клиенти различни от посочените настоящи условия.

42. Условията по кредит „Автомобил” на ЮЛ не са част от настоящите общи условия. Те са част от общите условия по предоставяне на кредити по бизнес линия „Банкиране на дребно”.

**ІІ. УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ, ВОДЕНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА ДЕПОЗИТНИ СМЕТКИ НА ЮРИД. ЛИЦА(ЮЛ) И ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ(ЕТ)**

1. Банката открива и сключва договори с ЮЛ за депозити със срочност до 36 месеца.
2. Банката приема средства в национална и чуждестранна валута на депозит от местни и чуждестранни юридически лица и еднолични търговци за определен период при лихвен процент, съобразен с пазарните условия.
3. Депозити се откриват чрез внасяне на пари в наличност или чрез прехвърляне на суми от други сметки, открити в Банката.
4. Банката изисква минимална сума (неснижаем остатък) за откриване на депозита.
5. Договореният срок по депозита е времето от датата на откриването до последния ден на срока, за който е сключен договорът. Срокът изтича след съответен брой месеци на същото число, на което е открит депозитът. Ако месецът, в който изтича срокът няма същото число, срокът изтича в последния ден от месеца. Когато краят на срока е неработен ден, депозитът е платим в първия следващ работен ден.
6. Банката определя лихвените проценти по депозитни сметки в съответни лихвени скали.
7. Лихвата се изчислява на база посочена в параметрите на всеки депозитен продукт.
8. Начинът на плащане на начислените по сметките лихви се договаря с титуляра в договора за съответния вид депозит.
9. След изтичане на договорения срок начислената лихва се добавя /капитализира/ към сумата на депозита, прехвърля по друга сметка или се изплаща на каса. Договорът се подновява автоматично при действащите към този момент стандартни условия и за същия срок, при условие че ВЛОЖИТЕЛЯТ не е заявил пред Банката желание за прекратяване на договора за депозит.
10. Банката си запазва правото при промяна на пазарните условия по отношение на лихвените равнища на паричните пазари да променя своята лихвена скала, приложима по всеки продукт.
11. Банката договаря различни от определените в съответните лихвени скали лихвени проценти по депозитни и други сметки по ред и начин, определен с вътрешни правила.
12. Ако Клиентът прекрати срочния си депозит преди датата на падежа, Банката начислява и плаща лихва определена в параметрите на всеки депозит върху размера на главницата на депозита за действителния срок на престояване на сумите по депозитната сметка. От получената сума се приспада размера на изплатените през срока на договора лихви.
13. Клиентът дължи на БАНКАТА такса за предсрочно прекратяване, в размер, посочен в Тарифата на Банката, действаща към датата на предсрочното прекратяване на депозита. Дължимата такса се удържа от подлежащата на изплащане лихва или в случай на недостиг - от главницата на депозита.
14. При теглене на пари в брой, Банката събира такси и комисиони съгласно Тарифата за лихвите, таксите и комисионите, Раздел – Касови операции.
15. Банката обявява на видно място в банковите салони прилаганите лихвени проценти по депозитите, както и на сайта www.allianz.bg.
16. ЮЛ/ЕТ, на чието име е открит депозита е титуляр на депозита. Титулярът чрез законните му представители се разпореждат със средствата по депозита лично или чрез упълномощени от тях лица, посочени и оторизирани за това съгласно приложение към клиентското досие, като неразделна част от Искането по образец, спесимени на подписите на лицата с разпоредителни права и начина на прилагането им.
17. Банката не носи отговорност за изплатени суми и извършени разпореждания по пълномощно, когато не й е съобщено, че то е оттеглено.
18. Депозитът се закрива, както при изтегляне на общата сума на депозита, така и при частично теглене на суми, освен когато в Договора не е уговорено друго.
19. Банката не събира такси за откриване и поддържане на депозитни сметки.
20. Фактите и обстоятелствата, засягащи наличностите и операциите по депозитите на клиентите са банкова тайна и сведения по тях могат да се дават освен на титулярите и упълномощени от тях с нотариално заверено пълномощно лица, и по установения от Закона за кредитните институции ред.
21. При загубване, унищожаване или открадване на договора за депозит, титулярът е длъжен да уведоми писмено Банката. Банката не носи отговорност, ако преди получаване на уведомлението добросъвестно е платила суми на лице, което въз основа на недвусмислени обстоятелства се явява овластено да получи сумата.
22. Банката приема и изпълнява запори по срочни депозити съгласно действащото законодателство.
23. (1) Всички парични средства на ВЛОЖИТЕЛЯ, депозирани в Банката, включително начислените лихви, са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете (ФГВ) в банките, в съответствие с приложимия режим и в максималния размер (196 000 лева) на гарантираната обща сума установен в Закона за гарантиране на влоговете в банките.
24. Салда по сметки, които възникват в резултат на застрахователни или осигурителни плащания или на изплащането на обезщетение за вреди от престъпления, са гарантирани в размер до 250 000 лв. за срок три месеца от момента, в който сумата е кредитирана по сметка на Клиента, или от момента, в който Клиентът е придобил правото да се разпорежда със сумата по сметката. Тези сметки не участват в изчисляването на общия размер на задължението на Банката към един вложител по гарантираната сума по ал. 1 по-горе.
25. ВЛОЖИТЕЛЯТ следва да уведоми БАНКАТА за наличието на обстоятелства по ал.1., като представи и съответните документи, потвърждаващи основанието да се прилага разширения обхват на гаранцията. Тези банкови смети не участват в изчисляването на общия размер на задължението на банката към един клиент по гарантираната сума по чл.11, ал.1. по-горе.
26. ВЛОЖИТЕЛЯТ следва да уведоми БАНКАТА за наличието на обстоятелства по чл.11, ал.2, като представи и съответните документи, потвърждаващи основанието да се прилага разширения обхват на гаранцията.
27. Условията по предходната точка не се прилагат и/или не се изплащат гарантираните размери на влогове в БАНКАТА спрямо:
	1. Лица, придобили права по депозираните средства в резултат на извършени разпоредителни действия със сметката в срока на действие на мерките по чл.116, ал.2, т.2 и 3 от Закона за кредитните институции и след датата на издаване на акт по чл.20, ал.1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките;
	2. Банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; финансовите институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; застрахователните и презастрахователните дружества; пенсионноосигурителните дружества и фондовете за задължително и доброволно пенсионно осигуряване; инвестиционните посредници; колективните инвестиционни схеми, националните инвестиционни фондове, алтернативните инвестиционни фондове и дружествата със специална инвестиционна цел; бюджетни организации по § 1, т. 5 от Допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси; Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсиране на инвеститорите и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.
	3. Влогове, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда;
	4. Влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките;
28. Суми по сметки, по които не е имало операции по нареждане на вложителя в последните 24 месеца преди датата на издаване на акт по чл.20, ал.1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките и салдото по всяка от тях е по-малко от 20 лева.
29. Фондът за гарантиране на влоговете в банките изплаща гарантираните размери на депозираните средства чрез търговска банка, определена от управителния му съвет.
30. При сметка в чуждестранна валута на вложителя се изплаща левовата равностойност на гарантирания размер по курса на Българската народна банка в началния ден на изплащане на гаранцията по влоговете.
31. В случаите, когато вложителят има задължения към Банката, от размера на гарантираната сума се приспада размерът на задълженията.
32. Сумите, съхранявани по срочните депозити в Банката, могат да се използват за обезпечение по предлаганите от Банката кредитни продукти, съобразно условията на съответния продукт.
33. Обслужването на срочните депозити се извършва от Банката в съответствие с относимите разпоредби на действащото законодателство.
34. Банката си запазва правото да променя настоящите условия, като своевременно и по подходящ начин обявява пред клиентите направените промени.
35. При противоречие между настоящите условия и договора за депозит и/или Тарифата на Банката за валидни се считат сключения договор за депозит и Тарифата на Банката.