ОБЩИ УСЛОВИЯ
ПО КРЕДИТИ, ПРЕДОСТАВЯНИ НА ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ И ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА ОТ „ТИ БИ АЙ Банк” ЕАД

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящите Общи условия по кредити, предоставяни на еднолични търговци и юридически лица от „ТИ БИ АЙ Банк” ЕАД, наричани по-долу за краткост само „Общи условия”, уреждат взаимоотношенията между „ТИ БИ АЙ Банк” ЕАД, със седалище и адрес на управление и адрес за кореспонденция, както са посочени в съответния Договор за кредит, ЕИК 131134023, лицензирано като Банка и съответно извършващо банкова дейност съгласно Лицензия № Б 30 и Заповеди № РД 22 – 1067/13.08.2003 г., № РД 22 – 1067/12.06.2007 г., № РД 22 – 1560/20.07.2007 г., № РД 22 – 2270/16.11.2009 г., № РД 22 – 0451/28.02.2012 г. и № РД 22 – 0451/22.10.2012 г. на БНБ и регистрирано като Администратор на лични данни съгласно Удостоверение № 0008057/20.10.2006 г. на КЗЛД, e-mail: office@tbibank.bg, Интернет страница: www.tbibank.bg, наричано по-долу за краткост „Банката”, от една страна, и едноличен търговец или юридическо лице, сключило Договор за кредит с Банката, наричано по-долу за краткост „Кредитополучател”, от друга страна.

1.2. Общите условия са съществена и неразделна част от всеки един Договор за кредит, сключен между Кредитополучател и Банката, наричан по-долу за краткост само „Договор”. Общите условия се прилагат в съответния си обем и за Договора за поръчителство и за Договора за залог, сключени във връзка с предоставянето на кредита. Банката си запазва правото да променя настоящите Общи условия, като обявява промените чрез обявяването им на официалната си Интернет страница. Промените влизат в сила по отношение на Кредитополучателя (респективно за Съдлъжника, Поръчителя и лицето, предоставило обезпечение), от деня на обявяването им, освен ако в нормативен акт не е предвидено друго.

II. КРЕДИТИ. КРЕДИТНИ ПРАВООТНОШЕНИЯ

2.1. Банката може по свое усмотрение да предоставя кредити при определени условия, съгласно нормативните и надзорните изисквания и регулации, и съобразно вътрешните си правила и процедури.

2.2. Договореният кредит се усвоява от Кредитополучателя само след подписване на Договора, и когато е приложимо – след подписването на Договора за залог и Договора за поръчителство, след учредяване на договореното обезпечение по предвидения в Закона ред (вписване на ипотека, учредяване на Особен залог, респективно - реално предаване на заложената вещ и т.н.), след представяне на съответните документи, удостоверяващи, че Банката е първи по ред ипотекарен или заложен кредитор, след ефективно заплащане от страна на Кредитополучателя на дължимите такси, комисиони и други разходи, предвидени в Договора или свързани с учредяването на предоставеното обезпечение, след представяне на съответната Застрахователна полица в полза на Банката и след като всички други изисквания и условия на Договора, свързани с усвояването на Кредита, са изпълнени.

2.3. Банката има право едностранно да откаже усвояване на договорения кредит без да дължи на Кредитополучателя (а когато е приложимо – на Съдлъжника, Поръчителя или третото лице, предоставило обезпечение) каквито и да било обезщетения, неустойки, компенсации, възстановяване на направени разходи и др., дори ако условията по чл. 5.1 и чл. 5.2 са изпълнени, когато в периода между подписването на Договора и датата на усвояването:

2.3.1. Банката е установила, че Кредитополучателят (а когато е приложимо – Съдлъжникът, Поръчителят или третото лице, предоставило обезпечение) е предоставил неверни или непълни сведения във връзка с кандидатстване за кредит и със сключването на Договора, или че някое от декларираните и заявените от Кредитополучателя (а когато е приложимо – от Съдлъжника, Поръчителя или третото лице, предоставило обезпечение) факти и обстоятелства са се променили по начин, който според Банката застрашава или поставя под съмнение изплащането на кредита от страна на Кредитополучателя в сроковете и при условията на Договора;

2.3.2. Кредитополучателят или свързано с него лице по смисъла на § 1, т.4 от Допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции (ЗКИ) (а когато е приложимо – Съдлъжникът, Поръчителят или третото лице, предоставило обезпечение), не е изпълнило свое задължение по друг договор, сключен между него и Банката;

2.3.3. е настъпило някое от основанията за обявяване на предсрочна изискуемост на вземанията на Банката по Договора, предвидени в тези Общите условия или в нормативен акт.

2.4. Кредитополучателят има право да ползва кредита само за целта, за която му е предоставен. Кредитополучателят се задължава да открие разплащателна сметка в Банката при условията на съответния бизнес-пакет на Банката и да я поддържа до погасяване на задълженията си по Договора. Банката може по всяко време да изиска от Кредитополучателя да си открие друга разплащателна сметка, по която да погасява задълженията си, както и да изиска от Кредитополучателя учредяването на залог върху всяка от разплащателните му сметки, открити в Банката.

2.5. Банката има право да прехвърля правата и/или задълженията си по Договора на трети лица съгласно разпоредбите на българското законодателство, в частност Банката може по всяко време от действието на Договора да прехвърли или продаде или да възложи събирането на вземанията си към Кредитополучателя на местно или чуждестранно трето лице, посредством сключването на съответния договор за цесия или по друг законоустановен начин.

III. ЛИХВИ, ТАКСИ, КОМИСИОНИ И ДРУГИ РАЗХОДИ

3.1. За предоставения кредит Кредитополучателят дължи на Банката договорна лихва, чиито размер и начин на начисляване са посочени в Договора. Кредитополучателят изплаща дължимата договорна лихва на вноски, чиито размер и падежи са посочени в Договора или в съответния Погасителен план, приложен към Договора, или по друг начин. Първоначално посоченият размер на лихвените плащания може да се различава от реалния размер на дължимите лихвени плащания в бъдеще, предвид възможните промени в стойността на базата, върху която се изчислява лихвата или договорени промени в размера на стойността на лихвата като цяло.

3.2. За предоставения кредит Банката има право да начислява и събира от Кредитополучателя такси, комисиони и други разходи, посочени в Договора и/или в приложимите вътрешни регламенти на Банката. Платени такси и/или комисиони от страна на клиента не подлежат на възстановяване освен в случите, в които изрично това е предвидено в Договора за кредит, тези Общи условия или друг нормативен акт. При всички случаи Кредитополучателят заплаща за своя сметка всякакви разходи, разноски и възнаграждения, свързани със сключването, изменението и прекратяването на Договора, дължими към публични органи и институции и към други лица, в т.ч., но не само: административни, нотариални и всякакви други държавни и общински такси, включително разходите за изготвяне на първоначалната и последващите периодични пазарни оценки на предоставените обезпечения, такси, свързани с вписването, промяната и заличаването на представените обезпечения от съответните регистри, такси и хонорари за адвокати, консултанти, оценители, одитори и т.н., разходи за сключването и подновяването на изискуемите Застрахователни полици и др.

3.3. При просрочие Кредитополучателят дължи и наказателна лихва от деня, следващ падежа на просроченото вземане, в размер, посочен в Договора. В случаите, когато Банката е потърсила правата си по Договора по съдебен ред, Кредитополучателят ще й дължи и всички разходи за съответните такси за образуване и водене на съдебното и изпълнителното производства, разходите за адвокатски и юрисконсултски възнаграждения, както и всички други разходи и разноски, направени от Банката в хода на съдебното и изпълнителното производства, включително таксите и хонорарите за вещи лица, оценители и др.

IV. ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ГАРАНЦИИ

4.1. Като обезпечение за предоставения кредит, Банката може да изиска от Кредитополучателя, а Кредитополучателят съответно е длъжен да й предостави:

4.1.1. Ипотека в полза на Банката върху недвижим имот, приемлив за Банката, находящ се на територията на Р. България и собственост на Кредитополучателя или на друго лице;

4.1.2. Залог (реален, особен или по Закона за договорите за финансово обезпечение (ЗДФО)) – върху имущество и/или вземания, приемливи за Банката, собственост на Кредитополучателя или на друго лице.

4.2. Като допълнителна гаранция за вземанията си по Договора, Банката може да изиска от Кредитополучателя и:

4.2.1. Договорът да бъде подписан и от Съдлъжник – дееспособно физическо и/или юридическо лице, което отговаря солидарно при условията на чл. 121 и следващите от Закона за задълженията и договорите (ЗЗД) и неограничено заедно с Кредитополучателя пред Банката за цялото задължение по Договора и по тези Общи условия, в т.ч., но не само: за окончателното погасяване на главницата, дължимите лихви, такси, комисиони и всички и всякакви други разходи и разноски, направени от Банката във връзка с предоставянето на кредита или със събирането на вземанията й по Договора, като Банката има право да насочи изпълнението директно срещу цялото имущество на Съдлъжника по свой избор и без ограничение. Всички задължения на Кредитополучателя по Договора и настоящите Общи условия и последиците от неизпълнението им са относими в пълния си обем и към Съдлъжника, дори това да не е изрично посочено в съответната клауза;

4.2.2. да бъде сключен отделен Договор за поръчителство, за обезпечение изпълнението на задълженията на Кредитополучателя по Договора, като Поръчителят трябва да е дееспособно физическо лице. Поръчителят отговаря солидарно, при условията на чл. 138 и следващите от ЗЗД, с Кредитополучателя пред Банката за цялото задължение по Договора и по тези Общи условия, в т.ч., но не само: за окончателното погасяване на главницата, дължимите лихви, такси, комисиони и всички и всякакви други разходи и разноски, направени от Банката във връзка с предоставянето на кредита или със събирането на вземанията й по Договора, като Банката има право да насочи изпълнението срещу имуществото на Поръчителя в рамките на законовите ограничения. Всички задължения на Кредитополучателя по Договора и настоящите Общи условия и последиците от неизпълнението им са относими в съответния си обем и към Поръчителя, дори това да не е изрично посочено в Договора за поръчителство;

4.2.3. Запис на заповед в полза на Банката, издаден от Кредитополучателя или от друго лице и авалиран от едно или повече лица, по образец, утвърден от Банката, за сума, равна на главницата по кредита плюс дължимите лихви и евентуално други дължими плащания, свързани с кредита, калкулирана от Банката;

4.2.4. Застраховка на ипотекираното/заложено имущество за целия срок на действие на Договора при застрахователни рискове и други изисквания съгласувани с Банката. Застраховката трябва да покрива към всеки един момент минимум 100% от приетата от Банката стойност на ипотекираното/заложеното имущество.

4.2.5. Застраховка „Живот" със застраховани лица – физически лица – Кредитополучатели и/или Поръчители или физическите лица, имащи качеството на съдружници в Кредитополучателя и/или Съдлъжника/Съдлъжниците или с друго качество, съгласно изискванията на Банката, с бенефициент Банката, при застрахователни рискове и други условия, предварително съгласувани с Банката;

4.2.6. Всякакъв друг вид приемливо обезпечение, съгласно вътрешните правила и процедури на Банката.

4.3. Освен ако в Договора не е уговорено друго, в тежест на Кредитополучателя е да докаже надлежното учредяване на изисканите обезпечения, като представи на Банката съответните документи:

4.3.1. При учредяване на ипотека - оригинално актуално Удостоверение за вписвания, отбелязвания и заличавания, издадено от Служба по вписванията към Агенция по вписванията при Министерство правосъдието, удостоверяващо безсрочна проверка или проверка на период минимум 10 години назад, считано от датата на вписване на ипотеката (в това число и по партидата на предходните собственици на имота), удостоверяващо поредността на всяка от вписаните договорни ипотеки в полза на Банката, както са описани в Договора;

4.3.2. При учредяване на особен залог - Удостоверение за вписвания по името (по партида) на заложния длъжник в Централния регистър на особените залози към Агенция по вписванията при Министерство на правосъдието (ЦРОЗ) удостоверяващо вписването на всеки от особените залози, учредени в полза на Банката, както са описани в Договора и удостоверяващо безсрочна проверка или проверка на период минимум 5 години назад, считано от датата на вписване на залога, удостоверяващо поредността на всеки от вписаните особени залози в полза на Банката, както е посочена в Договора, придружено от оригинален актуален Опис на заложеното имущество и данъчните задължения на съответния залогодател;

4.3.3. Други официални документи издавани от публични регистри, удостоверяващи вписването на съответното обезпечение, описано в Договора, както и поредността на вписването за съответното обезпечение;

4.4. Банката има право по свое усмотрение да извършва периодична оценка на пазарната стойност на даденото обезпечение за сметка на Кредитополучателя, който се задължава да й оказва необходимото съдействие. В случай, че стойността на предоставеното обезпечение спадне, независимо от причините за това, Кредитополучателят се задължава при първа покана от страна на Банката да намали съответно задължението си по Договора или да предостави допълнително обезпечение в посочените от Банката вид, размер и срок. Банката има право по всяко време да поиска, а Кредитополучателят се задължава да й предостави обезпечение или да учреди допълнително обезпечение, в нейна полза. В случай, че Кредитополучателят не изпълни тези си задължения, Банката има право да обяви вземанията си по Договора за изцяло или частично предсрочно изискуеми.

4.5. Когато Банката го е изискала при сключване на Договора или го изиска по време на изпълнението му, Кредитополучателят е длъжен да застрахова предоставеното обезпечение на 100% от размера на приетата от Банката стойност и/или да сключи, съответно да осигури сключването на съответните застраховки „Живот" в полза на Банката и да й предостави оригиналните Застрахователни полици с еднократно и изцяло платени, а при разсрочено плащане на застрахователните премии плащане на съответната вноска по застрахователната премия, дължими застрахователни премии при условията на чл. 4.2.4 и чл.4.2.5, доколкото в Договора не е предвидено друго. Кредитополучателят се задължава да подновява застраховката/ите ежегодно и да представя на Банката съответната подновена Застрахователна полица не по-късно от 30 (тридесет) календарни дни преди изтичане на първоначално договорения срок на валидност на съответната действаща полица. В случай, че Кредитополучателят не изпълни тези си задължения, Банката има право при условията на чл. 199а, ал. 2 от Кодекса за застраховането да сключи за негова сметка съответните застраховки в своя полза, както и да обяви вземанията си по Договора за изцяло или частично предсрочно изискуеми.

V. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ

Кредитополучателят се задължава:

5.1. преди да усвои средства по Договора и ако в последния не е указано друго, да предостави на Банката минимум следните документи:

5.1.1. Официално издадено от съответното длъжностно лице актуално Удостоверение за липса на публични задължения съгласно чл. 87 от ДОПК, издадено от НАП, за Кредитополучателя и /или за Съдлъжника/ за всеки от Съдлъжниците;

5.1.2. Официално издадено от съответното длъжностно лице актуално Удостоверение за вписвания, отбелязвания и заличавания, издадено от Служба по вписванията към Агенция по вписванията при Министерство правосъдието, удостоверяващо безсрочна проверка или проверка на период минимум 10 години назад, считано от датата на вписване на ипотеката (в това число и по партидата на предходните собственици на имота), удостоверяващо поредността на всяка от вписаните договорни ипотеки в полза на Банката, както са посочени в Раздел III от Договора;

5.1.3. Официално издадено от съответното длъжностно лице актуално Удостоверение за вписвания по името на длъжник в Централния регистър на особените залози, издадено от Централния регистър на особените залози към Агенция по вписванията при Министерство на правосъдието, удостоверяващо безсрочна проверка или проверка на период минимум 5 години назад, считано от датата на вписване на залога, удостоверяващо поредността на всеки от вписаните особени залози в полза на Банката, както е посочена в Раздел III от Договора, придружено от оригинален актуален Опис на заложеното имущество и данъчните задължения на съответния залогодател;

5.1.4. Оригинални актуални Застрахователни полици в полза на Банката, с изцяло платена годишна премия, а при разсрочено плащане на застрахователните премии плащане на съответната вноска по застрахователната премия, с покрития и други условия, както са посочени в Раздел III от Договора;

5.2. да изпълнява задълженията си по Договора точно и в срок, с грижата на добрия търговец, при стриктно спазване на условията на Договора, на тези Общи условия и на действащото законодателство;

5.3. в случай на влошаване на финансовото му състояние или финансовото състояние на свързаните с него лица по смисъла на § 1, т.4 от Допълнителните разпоредби на ЗКИ и/или в случай, че стойността на обезпечението по Договора и договора за учредяването му спадне, независимо от причините за това, и Банката счете, че то е недостатъчно за гарантиране задълженията на Кредитополучателя, при първа покана за това да намали задължението си по Договора до посочения от Банката размер или да предостави допълнително обезпечение в посочените от Банката вид, размер и срок;

5.4. незабавно и в писмен вид да уведомява Банката за всяка промяна на посочения в Договора адрес на управление, като посочи новия си адрес. В противен случай всички уведомления, изпратени от Банката на стария адрес на управление на Кредитополучателя се считат за редовно връчени;

5.5. незабавно и в писмен вид да уведомява Банката за всички обстоятелства, които могат да застрашат редовното погасяване на задълженията му по Договора или могат да застрашат правата на Банката върху ипотекираното/заложено/застраховано имущество, с което Кредитополучателя или трето лице обезпечават вземанията на Банката, включително, но не само: за увреждане или погиване на имуществото, за насочване на принудително изпълнение върху имуществото, за възникване на съдебен спор относно собствеността на имуществото и др.;

5.6. да уведомява писмено Банката за всяка нововъзникнала свързаност по смисъла на § 1, т.4 от Допълнителните разпоредби на ЗКИ в срок до 3 (три) работни дни от възникването ѝ, както и да предоставя на Банката при поискване, но поне веднъж годишно, декларация за свързаност с трети лица и кредитната задлъжнялост на свързаните с него лица;

5.7. да уведомява писмено Банката за всяка промяна в обстоятелствата, декларирани или заявени от Кредитополучателя при договарянето и отпускането на кредита, в обстоятелствата, подлежащи на вписване в Търговския регистър, както и за настъпването на всякакви други обстоятелства, които биха могли да окажат влияние върху изпълнението на Договора в срок до 3 (три) работни дни от датата на промяната или на възникването на обстоятелството, както и да ѝ предостави и съответните удостоверителни документи;

5.8. да не извършва промени в структурата на собствеността си и/или в капиталовата си структура, както и да не се разпорежда с дълготрайните си активи и да не ги обременява с тежести в полза на трети лица, без да е получил предварителното писмено одобрение на Банката за това;

5.9. да не разпределя дивиденти без да е получил предварителното писмено одобрение на Банката за това;

5.10. да не получава директно каквото и да е било финансово съдействие от други банки, небанкови финансови институции или други лица, както и да не предоставя свои активи като обезпечение в тяхна полза, без да е получил предварителното писмено одобрение на Банката за това. Независимо, че такова съгласие е било дадено, Кредитополучателят се задължава да уведоми Банката в срок до 3 (три) работни дни за всички кредити, банкови гаранции, финансов или оперативен лизинг или друго финансово съдействие, получени от него или от свързаните с него лица;

5.11. да не поема задължения към трети лица, които пряко или косвено могат да влошат неговата платежоспособност и/или възможността на Банката да събере вземанията си по Договора;

5.12. да не извършва, каквито и да е действия на разпореждане с предоставено на Банката обезпечение, включително и ипотекирането/залагането му в полза на трети лица и/или обременяването му с тежести, а когато обезпеченията са предоставени от трети лица, да осигури спазването на това задължение и от тяхна страна;

5.13. да предоставя до 20-то число на месеца, следващ съответния отчетен период, своите баланс, отчет за приходи и разходи, отчет за паричния поток и оборотна ведомост най-малко веднъж годишно, както и доклад за развитието на фирмената дейност, както и същите документи за свързаните с него лица, както и подробен отчет за състоянието на инвестиционния проект, в случаите на инвестиционен кредит;

5.14. да осигурява възможност за осъществяване на контрол от страна на Банката, като при поискване от нейна страна ѝ предоставя в срок до 3 (три) работни дни всякакви справки, данни, документи и друга информация, удостоверяващи неговата платежоспособност, редовното водене на счетоводната му отчетност, своевременното плащане на данъци, осигуровки и други публични задължения, своевременното погасяване на задължения към кредитори и доставчици и други обстоятелства, преценени от Банката като важни за изпълнението на Договора, както и същите документи за свързаните с него лица;

5.15. да осигурява достъп на оторизирани служители на Банката до всички места, дейности и инсталации, свързани с търговската му дейност и да осигурява необходимите условия за необезпокоявано извършване на проверки, оценяване и др.

VI. ПОГАСЯВАНЕ

6.1. Кредитополучателят се задължава да извършва всички дължими плащания по Договора на главница, лихви, такси, комисиони и др. в паричната единица, в която е предоставен кредитът на падежната дата съгласно Договора или Погасителния план към него по собствената си разплащателната сметка открита при Банката. Когато се налага превалутиране се прилага курс „продава" на Банката за съответния ден. Валутните загуби или печалби от тези превалутирания са за сметка на Кредитополучателя, с което той изрично се съгласява при подписването на тези Общи условия.

6.2. В случай на просрочие при изплащането на задължението си, Кредитополучателят е длъжен да заплати освен дължимите договорни и начислените за периода на просрочието наказателни лихви, както и евентуално дължимите такси, комисиони, съдебни и други разходи, свързани с просрочието. При неизпълнение от страна на Кредитополучателя на задълженията му в пълен обем, те се погасяват в следната поредност: съдебни разноски; такси и комисиони; лихви – наказателни, договорни и законни съгласно поредността на възникването им и просрочена главница. Банката си запазва правото да променя едностранно и по свое усмотрение последователността на погасяването, за което Кредитополучателят дава изричното си съгласие.

6.3. В случай на просрочие при изплащането на задължението си, Кредитополучателят дава своето неотменимо съгласие, при наличие на неусвоени средства по договора за овърдрафт кредит, да се усвояват автоматично за погасяване на просрочените суми, включително и за погасяване други негови изискуеми задължения по друг договор, сключен между него и Банката.

VII. НЕИЗПЪЛНЕНИЕ

В случай на неизпълнение от страна на Кредитополучателя на кое да е от задълженията му по Договора и по тези Общи условия, включително в случаите на предсрочна изискуемост на вземанията на Банката, Банката има право:

7.1. да блокира всички сметки на Кредитополучателя, а когато е приложимо – и на Съдлъжника и Поръчителя, открити в Банката, и да пристъпи към предсрочно и принудително събиране на вземанията си от наличностите по тях;

7.2. да пристъпи към принудително събиране на вземанията от наличностите по сметки на Кредитополучателя, а когато е приложимо – и на Съдлъжника и Поръчителя, върху вземанията по които е учреден залог в нейна полза;

7.3. да се разпореди със заложеното в нейна полза имущество като го продаде без съдебна намеса, при условията и по реда на съответния Договор за залог и приложимото към него законодателство;

7.4. да се снабди с Изпълнителен лист за вземанията си, възникнали на основание Договора и да насочи принудително изпълнение по реда на Гражданския процесуален кодекс срещу предоставените обезпечения, както и срещу цялото останало имущество на Кредитополучателя, а когато е приложимо – на Съдлъжника и Поръчителя;

7.5. да обяви всичките си вземания по всички други договори, сключени между Кредитополучателя и Банката, за изцяло или частично предсрочно изискуеми;

7.6. да предприеме всякакви други действия за удовлетворяване на вземанията си по Договора, предвидени в Закона.

VIII. ПРЕДСРОЧНА ИЗИСКУЕМОСТ

8.1. Банката има право едностранно да обяви вземанията си по Договора за изцяло или частично предсрочно изискуеми:

8.1.1. при просрочие на което и да е изискуемо парично задължение на Кредитополучателя по Договора или при неизпълнение на което и да е друго негово задължение по Договора или по друг договор, сключен между него и Банката;

8.1.2. при неизпълнение от страна на Кредитополучателя, а когато е приложимо – на Съдлъжника, Поръчителя и лицата, предоставили обезпечения по кредита, на което и да е тяхно задължение по настоящите Общи условия;

8.1.3. при възникване на обстоятелства и/или настъпването на събития, които биха могли да затруднят изпълнението на задълженията на Кредитополучателя за плащане – считано от дата на възникване на обстоятелства и/или настъпването на събитие;

8.1.4. когато Кредитополучателят или свързано с него лице, или Съдлъжник, Поръчител, лице предоставило обезпечение по кредита, предяви иск срещу Банката – считано от дата на предявяване на иска;

8.1.5. когато бъде отнет или ограничен лицензът или разрешението на Кредитополучателя за упражняване на дейност, за която Законът предвижда лицензионен или разрешителен режим, както и когато Кредитополучателят допусне съществено нарушение на нормативните изисквания за дейността му, установено със съответния административен акт, просрочи плащането на изискуеми дължими данъци, такси, осигуровки и други публични вземания или извърши други действия или бездействия, които по преценка на Банката могат да застрашат платежоспособността на Кредитополучателя;

8.1.6. когато Банката подаде молба за откриване на производство по несъстоятелност на Кредитополучателя – считано от дата на подаване на молбата;

8.1.7. когато Съдлъжникът, негов кредитор или НАП подадат молба за откриване на производство по несъстоятелност на Съдлъжника – считано от дата на постановяване на съдебното решение за откриване на производството по несъстоятелност;

8.1.8. когато срещу имуществото, предложено за обезпечение на кредита, бъдат предприети действия на принудително изпълнение и/или бъдат наложени обезпечителни мерки от страна на трети лица, включително, но не само – запор на движими вещи, МПС, вземания и сметки на Кредитополучателя, възбрана на недвижимо имущество или други принудителни или обезпечителни мерки застрашаващи възможността на Банката да събере своите вземания. В този случай вземането на Банката се счита за предсрочно изискуемо от дата на подаване на искането / молбата за предприемане на принудителни и/или налагане на обезпечителни мерки пред Държавния/Публичния/Частния съдебен изпълнител или от дата на вписване на Заявление за пристъпване към изпълнение в ЦРОЗ;

8.1.9. в други случаи, когато Банката намери това за необходимо.

8.2. Всички вземания на Банката по Договора стават автоматично предсрочно изискуеми, без при това Банката да дължи на Кредитополучателя в тази връзка каквито и да било уведомления, съобщения, покани, предизвестия и др., в случай че:

8.2.1. Кредитополучателят просрочи плащането на което и да е свое задължение към Банката с повече от 180 дни - считано от 181-вия ден;

8.2.2. Кредитополучателят, негов друг кредитор (не Банката) или НАП подадат молба за откриване на производство по несъстоятелност, считано от дата на постановяване на съдебното решение за откриване на производството по несъстоятелност.

8.2.3. При смърт на едноличния собственик на капитала на дружеството кредитополучател, считано от датата на настъпване на събитието.

8.3. Във всички случаи на предсрочна изискуемост Банката преустановява усвояването на суми по кредита и изпълнението на другите си задължения по Договора, когато е приложимо, и започва да начислява уговорената в Договора наказателна лихва при условията на Договора и на тези Общи условия.

8.4. Във всички случаи, когато Банката има право да обяви вземанията си по Договора за изцяло или частично предсрочно изискуеми, тя има и правото по свое усмотрение вместо да обяви предсрочната изискуемост да преструктурира задължението на Кредитополучателя, като измени едностранно условията на Договора.

IX. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

9.1. Действието на Договора се прекратява при пълно погасяване на задълженията на Кредитополучателя към Банката, в това число – главница, лихви – договорни, наказателни, законни, такси, комисиони и разноски.

9.2. Договорът може да бъде изменян и/или допълван само по взаимно съгласие на страните, изразено в писмен вид – посредством съставянето и подписването на съответния Анекс или Допълнително споразумение, освен когато в изпълнение на нормативно изискване или при упражняване на правата си по Договора и/или на тези Общи условия Банката едностранно е изменила някой от параметрите на Договора.

9.3. Кредитополучателят (респективно – Съдлъжникът, Поръчителят и лицето, предоставило обезпечение) ще изпраща всичките си съобщения до Банката във връзка със сключения между тях Договор (респективно – Договор за поръчителство и Договор за залог) на адреса на управление на Банката. Банката ще изпраща всичките си съобщения до Кредитополучателя (респективно – до Съдлъжника, Поръчителя и лицето, предоставило обезпечение) с обикновена поща на неговия адрес, или по електронната поща на неговия и-мейл адрес, посочени в Договора (респективно – в Договора за поръчителство и в Договора за залог), като така изпратените съобщения от Банката ще се считат за надлежно получени от лицето, за което са адресирани, освен ако нормативен акт не предвижда друго.

9.4. В случай на образуване на съдебно производство по спор, възникнал във връзка със сключването, изпълнението, тълкуването или прекратяването на Договора (респективно – на Договора за поръчителство и Договора за залог), адресите на управление, посочени в Търговския регистър при Агенция по вписванията и постоянните адреси по документ за самоличност ще се считат и за съдебни адреси за връчване на призовки и съобщения от съда по смисъла на Гражданския процесуален кодекс на Кредитополучателя (респективно – на Съдлъжника, на Поръчителя и на лицето, предоставило обезпечението). В случаите, когато Кредитополучателят (респективно Съдлъжникът, Поръчителят и лицето, предоставило обезпечението), нямат адрес на управление, респективно – постоянен адрес в Република България, адресът за кореспонденция в Република България, посочен в Договора, (респективно - в Договора за поръчителство и в Договора за залог) ще се счита и за съдебен адрес за връчване на призовки и съобщения от съда по смисъла на Гражданския процесуален кодекс.

9.5. Всички спорове, възникнали между страните във връзка с изпълнението или тълкуването на Договора и настоящите Общи условия, се решават по взаимно съгласие, а ако такова не бъде постигнато от компетентния български съд. За неуредените в Договора и настоящите Общи условия въпроси се прилагат съответните разпоредби на действащото българско гражданско и специално законодателство. В случай на противоречие между клаузите на Общите условия и разпоредбите на действащото законодателство, се прилагат разпоредбите на действащото законодателство. В случай на противоречие между клаузите на Общите условия и клаузите на Договора, се прилагат клаузите на Договора.

Настоящите Общи условия за кредити, предоставяни на еднолични търговци и юридически лица от „ТИ БИ АЙ Банк" ЕАД са приети с решение на Управителния съвет от 29.03.2012 г., изменени с решение на Управителния съвет от 06.11.2014 г. и влизат в сила от 18.11.2014 г.; изменени с решение на Управителния съвет от 04.12.2024 г. и влизат в сила от 04.12.2024 г.

9.6. Всички документи (освен тези за които закона не изисква специален ред и форма за сключване) между Банката и Кредитополучателя (съответно Съдлъжника, Поръчителя и третото лице, предоставило обезпечението), с които се създават, изменят или прекратяват права и задължения за тях, могат да бъдат подписани и чрез електронен подпис за което страните дават своето изрично съгласие (чл. 13, ал 4 ЗЕДЕУУ) и се съгласяват, че по този начин електронният подпис има силата на саморъчен такъв. Когато страните са избрали този метод за подписване, документите влизат в сила на датата, посочена в самия документ, освен ако в него не е уговорено друго.

9.7. С подписването на тези Общи условия, Кредитополучателят (съответно Съдлъжникът, Поръчителят и третото лице, предоставило обезпечението):

9.7.1. декларира, че всички факти и обстоятелства, декларирани или заявени от него във връзка със сключването на Договора (съответно Договор за залог и Договор за поръчителство) са верни;

9.7.2. декларира, че към момента на подписване на Договора и на тези Общи условия няма предходни неосчетоводени и непогасени задължения към държавата, общините, трети физически и юридически лица и всякакви други местни и чуждестранни кредитори, неизпълнението на които би могло да доведе до образуване на производство по несъстоятелност срещу Кредитополучателя (съответно срещу Съдлъжника, Поръчителя и третото лице, предоставило обезпечението) от страна на такива кредитори (в т.ч., но не само: записи на заповед, издадени от Кредитополучателя, сключени договори за доставка, за консултантски услуги и др., както и всякакви други едностранно или договорно поети задължения, ангажименти и обещания);

9.7.3. дава на Банката изричното си писмено съгласие, по смисъла на чл. 21 от Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, да събира служебно всяко от вземанията си по Договора, както и вземанията си по всички други договори, сключени между Банката и свързаните с Кредитополучателя лица, Съдлъжника, Поръчителя и третите лица, предоставили обезпечения по кредита от наличностите по всички открити при нея сметки на Кредитополучателя (съответно на Съдлъжника, Поръчителя и третото лице, предоставило обезпечението), като в случай че сметката е депозитна, Банката може да наруши срока на влога или депозита, като това да бъде изцяло за сметка на Кредитополучателя (съответно на Съдлъжника, Поръчителя и третото лице, предоставило обезпечението);

9.7.4. дава на Банката изричното си писмено съгласие да събира информация за Кредитополучателя (съответно за Съдлъжника, Поръчителя и третото лице, предоставило обезпечението) от негови контрагенти, партньори, доставчици и клиенти, от свързани с него лица, от други банки и небанкови финансови институции, от кредитни бюра и регистри, както и да споделя такава информация с трети лица по нейна преценка;

9.7.5. дава изричното си писмено съгласие Банката да сключва за негова сметка при условията на чл. 199а, ал. 2 от КЗ съответните застраховки, съгласно Договора и Общите условия;

9.7.6. декларира, че е запознат с разпоредбите на Общите условия, и че е съгласен същите да се прилагат при уреждане на отношенията между него и Банката във връзка със сключения между тях Договор (съответно Договор за залог и Договор за поръчителство).

Дата: .....

Кредитополучател: ..... ЕГН ....
(имена по документ за самоличност) Длъжност Подпис

Съдлъжник: : ..... ЕГН ....
(имена по документ за самоличност) Длъжност Подпис

Съдлъжник: : ..... ЕГН ....
(имена по документ за самоличност) Длъжност Подпис

Съдлъжник: : ..... ЕГН ....
(имена по документ за самоличност) Длъжност Подпис

Поръчител: ..... ЕГН ....
(имена по документ за самоличност) Длъжност Подпис

Залогодател ..... ЕГН ....
(имена по документ за самоличност) Длъжност Подпис

Ипотекарен Длъжник ..... ЕГН ....
(имена по документ за самоличност) Длъжност Подпис