



ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ДОКУМЕНТАРНИ АКРЕДИТИВИ/КРЕДИТНА ЛИНИЯ ЗА ИЗДАВАНЕ НА ДОКУМЕНТАРНИ АКРЕДИТИВИ

1. За издаване на документарен кредитив **НАРЕДИТЕЛЯТ** попълва формата ИСКАНЕ ЗА ИЗДАВАНЕ НА ДОКУМЕНТАРЕН АКРЕДИТИВ предоставена му от **БАНКАТА**, която представлява неразделна част от договора за документарен кредитив/кредитната линия за издаване документарни кредитиви. Срокът на издадения кредитив не може да надвишава срока на действие на договора за документарен кредитив/кредитната линия за издаване документарни кредитиви.

2. **НАРЕДИТЕЛЯТ** се задължава през цялото време на действие на договора за документарен кредитив/кредитната линия за издаване документарни кредитиви да поддържа по сметката си при **БАНКАТА**, посочена в **Искането за издаване**, необходимия авоар за покриване на сумите за заплащане на дължимите комисиони, такси и лихви по договора. С подписване на договора за документарен кредитив/кредитната линия за издаване документарни кредитиви **НАРЕДИТЕЛЯТ** упълномощава **БАНКАТА** със сумата на договорената комисиона, такса и/или лихва да задължава незабавно посочената негова сметка, съответно сметка в друга валута при **БАНКАТА**, в случай, че не разполага с достатъчно средства по посочената сметка.

3. Неиздължаването на която и да е начислена сума, представляваща комисиона и/или такса, се счита за основание за искане от страна на **БАНКАТА** към **НАРЕДИТЕЛЯ** за увеличаване размера на обезпечението и/или реализация на част или цялото обезпечение.

4. Разноските за учредяване и заличаване на обезпеченията по договора са за сметка на **НАРЕДИТЕЛЯ**.

5. Обезпеченията, учредени в полза на **БАНКАТА**, следва да бъдат освободени, само след като всички претенции на **БАНКАТА**, произтичащи от договора за документарен кредитив/кредитната линия за издаване документарни кредитиви или всички останали претенции, които **БАНКАТА** има или би могла да има към **НАРЕДИТЕЛЯТ**, бъдат напълно, неотменяемо и безусловно удовлетворени.

6. **НАРЕДИТЕЛЯТ** поема задължението и се съгласява, че след подписването на договора за документарен кредитив/кредитната линия за издаване документарни кредитиви, няма да предоставя на която и да е друга банка, финансова институция и/или трети лица, отпуснала му кредит от същия вид, по-добро обезпечение от това, предоставено на **БАНКАТА** по настоящия договор.

7. Неблагоприятната промяна във финансовото положение на **НАРЕДИТЕЛЯ** което се определя по вътрешна преценка на **БАНКАТА** е основание за **БАНКАТА** да изисква учредяване на допълнителни обезпечения и/или обезпечаване на издадения кредитив допълнително с парични средства.

НАРЕДИТЕЛЯТ се съгласява, че всички задължения (включително, но не само междуфирмено финансиране и търговски задължения) към собственик/те на капитала на дружеството и/или контролирани или свързани с него/тях лица, ще се считат второстепенни спрямо вземанията на **БАНКАТА** за срока на действие на договора за документарен

кредитив/кредитната линия за издаване документарни кредитиви. **НАРЕДИТЕЛЯТ** се задължава да не погасява и да не допуска цесия на задълженията си до погасяване на всичките си задължения по договора за документарен кредитив/кредитната линия за издаване документарни кредитиви.

8. **НАРЕДИТЕЛЯТ** се задължава:

8.1. Да ползва издадения кредитив по реда и условията на този договор и съобразено целевото й предназначение.

8.2. Да не сключва други договори, съдържащи клаузи, които са несъвместими със смисъла и съдържанието на договора за документарен кредитив/кредитната линия за издаване документарни кредитиви.

8.3. При поискване от страна на **БАНКАТА**, да й представи всички необходими сведения, книжа и документи във връзка с кредитива.

8.4. Да допуска **БАНКАТА** и да й съдейства за извършването на проверки във връзка с ползването и своевременното издължаване на средствата по предоставения кредитив, в случай на плащане от страна на **БАНКАТА** по него.

8.5. Да уведомява незабавно **БАНКАТА** за всяка промяна в правния си статут, в акционерната или дялова структура на капитала си, както и за икономическата и финансовата си свързаност с други лица.

8.6. **НАРЕДИТЕЛЯТ** се задължава писмено да уведомява **БАНКАТА** за всяка предстояща реорганизация (като отделяне, разделяне, вливане, сливане) или промяна в дяловата или акционерната си структура. При положение, че предстоящата реорганизация или промяна не е приемлива за **БАНКАТА**, тя има право да иска учредяване на допълнителни обезпечения, за размер по нейна преценка, с оглед гарантиране на вземанията, а **НАРЕДИТЕЛЯТ** се задължава, в срок от/до 10 дни да учреди/респ. да съдейства за учредяването на допълнителни обезпечения, в полза на **БАНКАТА**. При положение, че не изпълни това си задължение, **НАРЕДИТЕЛЯТ** дължи на **БАНКАТА** неустойка в размер на 0,1% (нула цяло и една десета на сто) на ден върху размера на сумата по издадения кредитив, но размера на неустойката не може да надвишава 50% от сумата по кредитива.

8.7. **НАРЕДИТЕЛЯТ** е длъжен да представи копие от последния си финансов отчет, заверен от експерт счетоводител, преди или най-късно при подписване на договора за документарен кредитив/кредитната линия за издаване документарни кредитиви. Задължението за предоставяне на финансови отчети е в сила през целия срок на действие на договора. Финансовите отчети следва да се представят най-късно до 6 месеца след края на всяка данъчна година. **НАРЕДИТЕЛЯТ** е длъжен да представи копие от заверените си от експерт счетоводител финансови отчети (в съответствие с НСС 1) за съответната финансова година, както и предварителните финансови отчети към средата на текущата година.



9. БАНКАТА се задължава:

9.1. Да издаде кредитива при договорените условия.

9.2. Да освободи предоставеното/те ѝ обезпечения, съгласно условията на договора за документарен кредитив/кредитната линия за издаване документарни кредитиви.

10. НАРЕДИТЕЛЯТ декларира, че цялата информация, която е предоставил или ще предостави впоследствие във връзка с издаването на кредитива е вярна, пълна и точна. При погрешно подадена информация, отговорността е изцяло на **НАРЕДИТЕЛЯ**.

11. НАРЕДИТЕЛЯТ е длъжен да обезщети **БАНКАТА** за всички разходи, понесени от нея, във връзка с действията на трети лица, вследствие на предоставена от **НАРЕДИТЕЛЯ** или от негов представител на невярна, непълна или ненавременна информация.

12. НАРЕДИТЕЛЯТ няма право да преотстъпва, прехвърля, залага или утежнява по какъвто и да е начин правата си, произтичащи от договора за документарен кредитив/кредитната линия за издаване документарни кредитиви.

13. Договорът за документарен кредитив/кредитната линия за издаване документарни кредитиви може да бъде прекратен предсрочно при предсрочно освобождаване на кредитива, чрез надлежно кодиран телекс/суифт от банката на бенефициента от което е видно, че **БАНКАТА** е освободена от всички задължения по кредитива.

14. В случай, че **НАРЕДИТЕЛЯТ** нарушава договорените условия по договора за кредитната линия за издаване документарни кредитиви и/или действащите нормативни актове или ако се установи, че е предоставил неверни или неточни данни, които са послужили като основание за сключване на договора и издаването на основание на него документарни кредитиви, както и в случаите, при които е констатирано влошаване на финансовото му състояние, в това число налагане на заповед по сметките му при **БАНКАТА**, **БАНКАТА** има право:

14.1. Да прекрати едностранно договора по отношение бъдещото предоставяне на документарни кредитиви до размера на уговорения лимит;

14.2. Да иска учредяване на допълнителни обезпечения, за гарантиране на вземанията ѝ по вече издадените кредитиви, а **НАРЕДИТЕЛЯТ** се задължава, в срок от/ до 10 дни да учреди/ респ. да съдейства за учредяването на допълнителни обезпечения, в полза на **БАНКАТА**. При положение, чене изпълни това си задължение, **НАРЕДИТЕЛЯТ** дължи на **БАНКАТА** неустойка в размер на 0,1% (нула цяло и една десета на сто) на ден върху размера на общата сума на която възлизат издадените документарни кредитиви, но размера на неустойката не може да надвишава 50% от тази сума.

15. Действащите документи на **БАНКАТА**, а именно: /а/ Тарифата на **БАНКАТА** за такси, лихви и комисионни.

БАНКАТА обявява тези документи и промените в тях в помещенията си, до които клиентите имат достъп. **НАРЕДИТЕЛЯТ** с подписването на настоящия договор, потвърждава, че при сключване на договора е запознат с документите, изброени в този член, че е съгласен и безусловно приема тези документи. **БАНКАТА** си запазва правото да променя по всяко време Тарифата си за лихвите, таксите и комисионите като измененията са задължителни за Страните по договора.

16. С подписване на договора за документарен кредитив/линия за издаване на документарни кредитиви **НАРЕДИТЕЛЯТ** се съгласява, че **БАНКАТА** ще изпраща всички уведомления, покани, писма, до него с писмо с обратна разписка или като ги поставя в банковата му поща. При изпращане на писмо, в случай, че **НАРЕДИТЕЛЯТ** не може да бъде открит на посочения от него адрес, което се удостоверява с върнато писмо с обратна разписка или от двама свидетели, документите се считат връчени с поставянето им в банковата му поща. Страните следва да изпращат всички писма и уведомления на посочените в договора за документарен кредитив /линия за издаване на документарни кредитиви адреси.

Промяната на адрес е противопоставима на изпращащата страна, само ако тя е била предварително и писмено уведомена за извършена от другата страна промяна. Ако изпращащата страна не е била надлежно уведомена за промяната, уведомлението се счита връчено.

17. Договорът за документарен кредитив/кредитната линия за издаване документарни кредитиви може да бъде изменен или допълван от Страните с отделно споразумение, сключено в писмена форма.

18. Страните ще решават споровете, възникнали по повод изпълнението на договора за документарен кредитив/кредитната линия за издаване документарни кредитиви чрез преговори. Когато постигането на съгласие се окаже невъзможно, Страните ще отнесат спора за решаване пред компетентния съд.

19. Към договора за документарен кредитив/кредитната линия за издаване документарни кредитиви е приложимо единствено действащото българското законодателство

20. Недействителността на клауза или част от клауза по договора за документарен кредитив/кредитната линия за издаване документарни кредитиви не води до недействителност на целия договор, а само на отделната клауза

21. Настоящите Общи условия за документарни кредитиви са неразделна част от Договора за издаване на документарен кредитив/кредитната линия за издаване на банкови гаранции. При противоречие между текста на договора и Общите условия, ще се прилага уговореното в договора.