

ОБЩИ УСЛОВИЯ, ПРИЛОЖИМИ ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПОТРЕБИТЕЛСКИ КРЕДИТИ И КРЕДИТИ-ОВЪРДРАФТ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА ОТ „ТЪРГОВСКА БАНКА Д” АД

I. Общи положения

Чл. 1. Настоящите Общи условия уреждат отношенията между „Търговска банка Д” АД и физически лица – кредитополучатели, във връзка с усвояване, ползване, обезпечаване и погасяване на потребителски кредити, включително и на кредити - овърдрафт, предоставяни от „Търговска банка Д” АД (Банката).

Чл. 2. (1) Банката предоставя кредит след представяне от страна на кредитополучателя и третите задължени лица на всички изисквани от Банката документи, сключване на договор за кредит, учредяване на договореното обезпечение по предвидения в закона ред, заплащане на дължимите такси и комисиони и изпълнение на всички условия, предвидени в договора за кредит и тези Общи условия.

Чл. 3. Кредитополучателят се задължава да открие разплащателна сметка в Банката и да я поддържа до погасяване на всички задължения по договора за кредит.

Чл. 4. Съдържанието на сключен договор за кредит може да бъде изменяно и допълвано само по взаимно писмено съгласие на страните, с изключение на случаите на едностранно извършвана от Банката промяна в лихвения процент, както по отношение на договорената лихва за ползване на кредита, така и по отношение на наказателната лихва за забава, при настъпване на предвидените в договора и тези Общи условия предпоставки. При промяна на условията по договора за кредит, инициирани от Кредитополучателя, последният не дължи такси и комисиони за преговаряне или промяна на условията по кредита, свързани с усвояването и управлението му.

II. Усвояване на кредит

Чл. 5. (1) Кредитът се усвоява чрез сметката по чл. 3 на Кредитополучателя, открита в „Търговска банка Д” АД, след изпълнение на условията по чл. 2, както следва:

1. При потребителски кредити: еднократно в срок до 30 (тридесет) дни, считано от дата на подписване на Договора за кредит. С изтичането на този срок, ангажиментът на Кредитора да предостави кредита отпада. Срокът може да бъде удължен, след подаване на писмено искане от Кредитополучателя до Кредитора, за което се сключва анекс между страните по договора за кредит.

2. При кредити – овърдрафт: еднократно или на части, но общо в размер не по-голям от разрешения с договора за кредит. Правото на ползване на суми от кредита, в рамките на договорения размер и краен срок на ползване, се възстановява с всяка издължена сума по него при условие, че няма нарушение на договорените условия.

(2) За дата на усвояване на кредита се счита денят на заверяване на сметката на Кредитополучателя по чл. 3 със сумата, предоставена на основание сключения Договор за кредит.

(3) Когато кредитът се предоставя с цел рефинансиране на кредитни задължения на Кредитополучателя, сумата, необходима за погасяване на кредита/ите, се усвоява безкасово, като средствата се превеждат за погасяване на кредита/ите към другия кредитор. Останалата част от кредита, ако има такава, се блокира по сметката по чл. 3 и се усвоява след представянето на надлежно издадено удостоверение за окончателно погасени задължения към другия кредитор.

Чл. 6. (1) При сключен договор за кредит-овърдрафт, Банката има следните права:

1. Да поднови ползването на овърдрафта за нов период, като в този случай страните подписват анекс, с който уговарят променените параметри на договора за кредит. Подновяването на срока за ползване на кредит-овърдрафта може да бъде извършено, при условие че са погасени дължимите лихви и след писмено искане от Кредитополучателя, подадено в срок не по-кратък от един месец преди настъпване на крайната падежна дата;

2. Да откаже усвояване на нови суми, без да мотивира отказа си.

(2) В случай че са усвоени суми от кредитния лимит, Банката има право да позволи използването на овърдрафта при намален лимит или да поиска пълното му погасяване.

(3) На крайна падежна дата и в случай че срокът на договора за кредит-овърдрафт не бъде удължен, Кредитополучателят е длъжен да погаси всички свои задължения.

III. Лихвени условия. Методика за изчисляване на референтния лихвен процент.

Чл. 7. (1) За ползването на кредит, Кредитополучателят заплаща на Банката лихва. В лихвен бюлетин, публикуван на интернет страницата на банката, Банката посочва лихвени проценти, валидни за съответния вид кредит. В договора за кредит се посочва конкретният размер на приложимия към кредита лихвен процент, който може да бъде променян едностранно от Банката при настъпването на предвидените в договора за кредит и тези общи условия предпоставки.

(2) Дължимата лихва се начислява от датата на усвояването на кредита, както следва:

1. При потребителски кредити се изчислява на годишна база при лихвена конвенция 360/360 дни за кредити с анюитетни вноски и на база АСТ/360 за кредити с равни вноски по главница.

2. При кредити- овърдрафт се начислява ежедневно върху фактически ползваната сума, без да се капитализира, при лихвена конвенция АСТ/360 дни (реален брой дни/360).

Чл. 8. (Изм., в сила от 21.09.2022 г.) (1) За срока на действие на потребителските кредити могат да бъдат договаряни периоди с фиксирана лихва и периоди с променлив лихвен процент по кредита, или потребителски кредити при които лихвата е фиксирана за целия период на кредита.

(2) Променливият годишен лихвен процент представлява сбор от референтен лихвен процент (променлива компонента) и фиксирана надбавка, определена от Банката за всеки кредитен продукт. Фиксираната надбавка не може да бъде променяна едностранно от Банката за целия срок на договора за кредит.

(3) Референтен лихвен процент е лихвеният процент, използван като основа за изчисляване на приложимия към договора за кредит променлив лихвен процент по кредита. Той представлява бенчмарк за лихвен процент, съгласно „Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета от 08 юни 2016 г. относно индекси, използвани като бенчмаркове за целите на финансови инструменти и финансови договори или за измерване на резултатите на инвестиционни фондове, и за изменение на директиви 2008/48/ЕО и 2014/17/ЕС и на Регламент (ЕС) № 596/2014 (ОВ, L171/1 от 29.06.2016 г.)”, /наричан тук по-долу за краткост „Регламента”/, или индекс и/или индикатори, публикувани от БНБ и/или от НСИ, или комбинация от тях.

(Нова, в сила от 01.11.2022 г.) (4) Банката прилага индекс, съгласно решение на Управителния съвет, което се обявява на сайта на Банката.

Чл. 9. Кредитът, предоставян под формата на овърдрафт се олихвява с годишен фиксиран или с променлив лихвен процент, във вид и в размер, определени в договора за кредит. Лихвата се начислява ежедневно върху фактически ползваната сума, без да се капитализира. Начислената върху ползваната част от разрешения кредит-овърдрафт лихва е дължима на дата, определена в договора за кредит-овърдрафт, всеки календарен месец, която се явява падежна дата по кредита-овърдрафт. Лихвата се удържа ежемесечно автоматично от наличността по разплащателната сметка на Кредитополучателя в Банката.

Чл. 10. (Изм., в сила от 01.11.2022 г.) (1) Референтният лихвен процент, който Банката прилага при формиране на променливия лихвен процент по предоставените потребителски кредити в лева и в евро е шестмесечен EURIBOR или приложим индекс физически лица (ПИФЛ). Референтният лихвен процент не подлежи на договаряне и кредитополучателят дава своето неотменимо и безусловно съгласие, че промените в него ще се прилагат по начина, посочен в тези Общи условия и в договора за потребителски кредит.

(2) Шестмесечният EURIBOR е междубанковият лихвен процент „продава” за съответната срочност на необезпечени депозити в евро за еврозоната, публикуван на страница www.euribor.org или www.euribor-rates.eu. Той се изготвя в 11.00 ч. (централно европейско време) всеки работен ден като средна величина от котировките „продава”, подадени от представителна група банки.

(3) Банката променя нивото на използвания референтен лихвен процент на фиксираните за това дати, като при шестмесечен EURIBOR/ПИФЛ се вземат стойностите му 2 работни дни преди съответните договорени дати за промяна 01.03. и 01.09. В случай че към датата на определяне на променливия лихвен процент, референтният лихвен процент е с отрицателна стойност, банката приема за референтен лихвен процент отрицателната стойност.

(Нова, в сила от 01.11.2022 г.) (4) Приложимият индекс физически лица представлява ефективен годишен лихвен процент по срочни депозити в лева, над 1 ден до 2 години на сектор домакинства в банковата система в България. Източникът на данни е Лихвената статистика на БНБ,

таблица “Лихвени проценти и обеми по салда по срочни депозити на сектор домакинства”, публикувана на интернет страницата на БНБ. Търговска банка Д АД не изчислява ПИФЛ, а го прилага директно от данните публикувани от БНБ в Лихвена статистика. БНБ публикува лихвената статистика преди края на всеки календар месец на база на данни към предходния месец. Търговска банка Д АД прилага стойността, публикувана в последния наличен месец на таблица “лихвени проценти и обеми по салда по срочни депозити на сектор домакинства”, публикувана на интернет страницата на БНБ:

<https://www.bnb.bg/Statistics/StMonetaryInterestRate/StInterestRate/StIRIROnDeposits/StIRIROnDepositsHouseholdsAndNPISHs/index.htm>

(5) В случай че индекс или индикатор, използван за референтен лихвен процент по договор за кредит се промени съществено или престане да съществува, то променливият лихвен процент по сключените договори за кредит ще се формира от друг публично достъпен индекс, приравняващ коефициент и фиксирана надбавка, като общият лихвен процент не се променя към момента на замяната съгласно Методика за определяне на референтен лихвен процент по кредити на физически лица. Банката счита за съществена промяната в един индекс ако той се промени с повече от 200 базисни точки в рамките на 180 календарни дни и го заменя с друг по-малко волатилен индекс.

(6) Приравняващият коефициент се определя на датата на замяна и остава непроменен от датата на замяна до крайна падежна дата на кредита. Приравняващият коефициент има за цел да осигури изравняване на общия лихвен процент преди датата на замяната с този, който се формира на база на новия индекс на датата на замяната.

(7) Прилагането на нов допълнително определен индекс или индикатор ще започне от първия работен ден, следващ последния ден на календарно шестмесечие, за който е бил наличен съответният Euribor или приложим индекс физически лица (ПИФЛ) (съответно от първия работен ден, следващ 28/ 29 февруари или 31-ви август), със стойността на нов допълнително определен публично достъпен индекс или индикатор, валиден за този ден. В този случай актуализирането на приложимия индекс или индикатор по сключения договор за кредит ще се извърши, считано от падежната дата на вноската, следваща 1-во число на месец март и 1-во число на месец септември.

(8) В случаите на замяна на индекс или индикатор по ал. 5 по-горе, новият индекс започва да се прилага по начина посочен в този член, без да е необходимо страните да сключват допълнително споразумение за прилагането му. Банката уведомява потребителите за промяната преди влизането ѝ в сила на хартиен или друг дълготраен носител, вкл. чрез уведомление на сайта на банката www.dbank.bg, чрез изпращане на e-mail съобщение или чрез SMS, за което с подписване на настоящите Общи условия потребителят дава своето съгласие. В този случай се прилагат и разпоредбата на чл. 13, ал.2 по-долу.

Чл.11 (Изм., в сила от 01.11.2022 г.). Банката актуализира референтния лихвен процент два пъти годишно на 1 март и 1 септември, като се приемат стойностите на индекса, публикуван два работни дни преди датите 1 март и 1 септември, . Банката уведомява Кредитополучателя и солидарните длъжници за размера на прилагания референтен лихвен процент и за датата, от която е в сила, чрез обявяването им на видно място в банковите салони и на интернет-страницата си www.dbank.bg.

Чл. 12. При неплащане в срок на главница, за срока на забавата просрочената част от главницата се олихвява с лихва за просрочие, определена в договора за кредит, но не повече от законната лихва.

(2) (Изм., в сила от 31.12.2024 г.) В случай на предсрочна изискуемост върху непогасената част от дълга се начислява законна лихва от момента на предсрочната изискуемост до момента на подаване от Банката на документ за събиране на дълга по съдебен ред (Заявление за издаване на заповед за изпълнение/изпълнителен лист/искова молба и др., определени от закона документи).

Чл. 13. (1) Банката има право едностранно да променя договорения и/или наказателния лихвен процент, при настъпване на някое от следните обстоятелство:

1. Промяна на действащото законодателство, свързана с дейността и изискванията към банките;

2. Промяна на регулациите на Българска народна банка, както и в случаите на въвеждане на рестрикции от страна на БНБ върху банковата система;

3. При съществена промяна в паричната политика на БНБ – смяна на парите, деноминация, обезценяване на националната валута, премахване на валутния борд;

4. Повишение от поне един процентен пункт за месец на валутен курс евро/лев;

5. Повишение с най-малко 0,5 процентни пункта на месец на стойностите на средните годишни лихвени нива по новопривлечените срочни депозити от нефинансови предприятия и домакинства, обявяване в статистиката на БНБ.

(2) Банката своевременно уведомява Кредитополучателя за промяната и за датата, на която същата влиза в сила, както и за размера на вноските, след влизане в сила на промяната, за броя и периодичността на вноските, ако се променят. Кредитополучателят се счита за уведомен, когато уведомлението е изпратено от Банката с писмо с обратна разписка на последния, посочен от него адрес в договора за кредит.

(3) С подписване на договора за кредит страните се съгласяват, че когато промяната на лихвения процент произтича от промяна в определения референтен лихвен процент и новият референтен лихвен процент е направен публично достояние чрез използването на подходящи средства и информацията за новия референтен лихвен процент и за неговите компоненти може да се намери в банковите салони и на интернет страницата на Банката www.dbank.bg, то информацията за всяка промяна на приложимия лихвен процент преди влизането в сила на промяната, както и за размера на вноските след влизане в сила на новия лихвен процент, броя и периодичността на вноските, ако се променят, ще се предоставя на потребителя периодично, веднъж годишно.

(4) В случаите по този член, лихвеният процент се променя без страните по договора за кредит да подписват допълнително споразумение към договора за кредит.

(5) **(Изм., в сила от 17.09.2020 г.)** При несъгласие с промяната в резултат на настъпило увеличение на лихвения процент, кредитополучателят има право да погаси предсрочно изцяло задълженията си по договора за кредит, ведно с първоначално уговорените лихви, дължими за срока на фактическото ползване на кредита, такси и/или комисиони, с което да прекрати Договора за кредит в едномесечен срок, считано от датата на уведомлението за промяна на лихвата.

(6) Когато Кредитополучателят заплаща преференциален лихвен процент по кредита (ползва преференциални лихвени условия), посочен в договора, в случай на неизпълнение на някое от условията, при които е предоставен преференциалният лихвен процент по кредита, подробно посочени в договора за кредит, Кредитополучателят губи право да ползва изцяло или частично съответната преференциална лихва, считано от датата, посочена в договора за кредит. В този случай Банката определя нов размер на месечната погасителна вноска за лихва и/или главница и предоставя на Кредитополучателя актуализиран погасителен план при явяването му в Банката. В случай че лихвените нива са увеличени във връзка с гореизложеното, но впоследствие Кредитополучателят изпълни отново условията за предоставяне на преференциални лихвени условия, той има право да поиска от Банката възстановяване на първоначално уговорените лихвени нива, за което страните сключват допълнително споразумение.

IV. Годишен процент на разходите, такси и комисиони

Чл. 14. (1) Годишният процент на разходите по кредита представлява общите разходи по кредита, настоящи или бъдещи (лихви, други преки или косвени разходи, комисиони), изразени като годишен процент от общия размер на предоставения кредит. При изчисляване на годишния процент на разходите (ГПР) по кредита не се включват разходите, които Кредитополучателят дължи при неизпълнение на задълженията си по договора за кредит.

(2) Годишният процент на разходите по всеки конкретен кредит се определя в зависимост от вида, срока и сумата на кредита, като точният размер се посочва в договора за кредит и в погасителния план, който е неразделна част от договора за кредит. При изчисляване на ГПР се отчитат всички относими към кредита общи положения и допълнителни допускания, съгласно Приложение № 1 към чл. 19 от Закона за потребителския кредит. Информацията, съдържаща се в погасителния план е валидна само до последваща промяна в приложимия лихвен процент или на допълнителни разходи, съгласно сключения договор за кредит.

Чл. 15. **(Изм., в сила от 31.12.2024 г.)**

При предоставяне на кредит, обезпечен със залог на парични средства по сметка или на настоящи и бъдещи вземания, кредитополучателят заплаща такса за нотариално удостоверяване на достоверна дата на договора за залог.

V. Издължаване на кредита

Чл. 16. (1) Главницата по кредита се погасява ежемесечно чрез анюитетни вноски или с равни вноски по главница, плюс дължими лихви. Конкретният вид, размер и срокове за издължаване на погасителните вноски по кредита се определя в погасителен план, който е неразделна част към Договора за кредит. При промяна на приложимият годишен лихвен процент по кредита, Банката променя погасителните вноски по погасителния план, като уведомява Кредитополучателя на предоставения от него адрес за кореспонденция или имейл адрес и му изпраща извлечение по кредита, в което посочва размера на променените погасителни вноски и нов погасителен план.

(2) Ползваният от Кредитополучателя кредит се издължава чрез сметката по чл. 3, както следва:

1. При потребителски кредити- на анюитетни вноски или равни вноски по главница плюс дължими лихви, всяка една с падеж и в размер, определени в погасителен план- Приложение, неразделна част към Договора за кредит. Последната погасителна вноска е изравнителна за разлики в дължимата лихва, в резултат на използване на кредита през първи период, различен от 30 (тридесет) дни.

2. При кредити - овърдрафт- дължимата лихва се удържа ежемесечно автоматично от наличността по платежната сметка на Кредитополучателя.

(3) Кредитополучателят осигурява по сметките си необходимите средства за погасяване на дължимите суми по кредита.

(4) С подписване на договора за кредит, Кредитополучателят дава своето съгласие Банката да събира служебно всички дължими такси, комисиони, лихви и главница от наличностите по сметките му при Банката. В деня на падежа, Банката събира служебно дължимата лихва и главница от разплащателната сметка на Кредитополучателя, а в случай че по нея няма достатъчна наличност, Банката има право да задължава сметките на Кредитополучателя в национална и чуждестранна валута, включително, когато това е необходимо, чрез откупуване на чуждестранната валута, съответно конвертиране по курс "Купува" на Банката в деня на операцията.

(5) Кредитът се издължава във валутата, в която е предоставен. Когато плащането е извършено чрез предоставяне на валута, различна от валутата на кредита, за удовлетворяване вземанията на Банката по договора за кредит се извършва превалутиране, като се прилага курс „Продава” на Банката за съответния ден.

(6) При неизпълнение от страна на Кредитополучателя на задълженията му по потребителски кредит в пълен обем, те се погасяват в следната поредност: разноски, такси, комисиони, наказателни лихви, редовна договорена лихва, просрочена главница, редовна главница.

Чл. 17. В случай че датата, на която месечната вноска е дължима, е официален неработен ден за Банката, то Кредитополучателят е длъжен да внесе погасителната вноска в първия работен ден, следващ падежната дата на съответния месец.

Чл. 18. (1) При ползване на кредит-овърдрафт, когато на падежната дата няма достатъчно средства по разплащателната сметка за плащане на дължимата лихва, Банката я погасява служебно за сметка на неусоения кредит-овърдрафт, ако има такъв.

(2) Ако цялата сума – начислените редовни и наказателни лихви и главницата по усвоения кредит се погаси в срок от 30 /тридесет/ дни от оформянето на кредита като неразрешен, правото за ползването на кредит-овърдрафта се възобновява.

(3) Когато дължимата сума по ал. 2 не се погаси в 30-дневния срок, правото за ползване на кредит – овърдрафта се прекратява и Банката предприема действия за служебно или принудително съдебно или извънсъдебно събиране на вземането си по кредит-овърдрафта.

Чл. 19. При липса на постъпления в срока на ползване на кредита-овърдрафт по сметката по чл. 3 на сума, най-малко равна на дължимата лихва върху усвоения овърдрафт в продължение на 3 /три/ последователни месеца, считано от месечна падежна дата, правото на ползване на кредита-овърдрафт се спира, усвоеният кредит-овърдрафт се оформя като неразрешен и се олихвява с договорения лихвен процент, увеличен с наказателна надбавка в размер на 10 (десет) пункта над определения в договора за кредит лихвен процент, но не повече от законната лихва.

Чл. 20. При прекратяване на договор за кредит - овърдрафт от която и да е от страните и независимо от основанието за това, Кредитополучателят се задължава да издължи всички свои задължения към Банката, възникнали на основание на договора за кредит-овърдрафт в следната поредност: разноски, такси, комисиони, наказателни лихви, редовна договорена лихва, ползван неразрешен овърдрафт и разрешен овърдрафт.

Чл. 21. В случай че Кредитополучателят ползва едновременно няколко кредита от Банката и внесената от него сума не е достатъчна да погаси всички изискуеми задължения, страните се съгласяват, че в този случай погасяването ще се извършва в съответствие с разпоредбата на чл. 76 от Закона за задълженията и договорите.

Чл. 22. (1) По писмено искане на Кредитополучателя, при наличие на свободни собствени средства, Кредитополучателят има право да погаси предсрочно, изцяло или частично задълженията си по кредита, преди настъпване на падежа на кредита. В тези случаи Кредитополучателят има право на намаляване на общите разходи по кредита, като това намаляване се отнася до лихвата и разходите за оставащата част от срока на договора. Банката няма право да откаже да приеме предсрочното изпълнение по договора за кредит.

(2) Кредитополучателят има право при частично погасяване на главница по кредита да получи безвъзмездно при поискване погасителен план за извършените и предстоящите плащания.

(3) В случай на частично предсрочно погасяване на дълга по кредита, по писмено искане на Кредитополучателя, Банката може да намали крайния срок на погасяване на кредита или да намали размера на погасителните вноски по кредита, при запазване на първоначално договорения краен срок за издължаването му, за което Банката и Кредитополучателят подписват допълнително споразумение към договора за кредит.

Чл. 23. (Отм., в сила от 17.09.2020 г.; изм., в сила от 31.12.2024 г.) В случай на неизпълнение на което и да е задължение за плащане, произтичащо от договора за кредит, както и в случаите на обявена предсрочна изискуемост, Банката има право да събира служебно вземанията си до пълния размер на наличността, от откритите при нея сметки на кредитополучателя по реда и условията на Наредба № 3/18.04.2018 г. на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежните инструменти.

VI. Обезпечения

Чл. 24. (1) За обезпечаване вземанията на Банката по предоставения кредит- главница, лихви, такси, комисиони и разноски, Кредитополучателят учредява в полза на Банката обезпечения, съгласно сключения договор за кредит, по реда и във формата, определени със закона.

(2) Държавните, нотариални и други такси за учредяването, подновяването и заличаването на обезпеченията са за сметка на Кредитополучателя.

Чл. 25. (1) Банката приема като обезпечение:

1. Залог по реда на Закона за задълженията и договорите (ЗЗД) върху вземане на Кредитополучателя и/или на трето физическо лице по банкова сметка, на която е титуляр и е открита при Банката, или вземане по договор, по който Кредитополучателят или трето физическо лице е страна, включително върху вземания по трудов договор, заповед при служебно правоотношение и др.

2. Особен залог по реда на Закона за особените залози върху движимо имущество на Кредитополучателя и/или на трето лице, когато законът допуска това.

3. Други обезпечения, които са допустими по силата на закона.

(2) Кредитополучателят се задължава да не извършва каквито и да е действия на разпореждане с учреденото обезпечение, включително да не залага повторно и да не предприема действия за прехвърляне на заложеното в полза на Банката вземане.

Чл. 26. (1) За осигуряване погасяването на кредита, предоставен по силата на договор за кредит Банката може да изиска и:

1. Конституирането/встъпването като страна по договора за кредит на Солидарен длъжник- лице, което, на основание чл. 101 и при условията на чл. 121-127 от ЗЗД, отговаря солидарно с Кредитополучателя за изпълняване на задълженията му за погасяване на кредита, от момента на възникването на тези задължения до окончателното им погасяване, съгласно Договора и настоящите Общи условия.

2. Участието като страна по Договора на Поръчител- лице, което при условията на чл. 138-148 от ЗЗД отговаря солидарно с Кредитополучателя за изпълняване на задълженията му да погаси кредита, от момента на възникването на тези задължения до окончателното им погасяване, съгласно Договора и настоящите Общи условия. При неизпълнение на задълженията по договора за кредит от страна на Кредитополучателя, Поръчителят се задължава, при първа покана от Банката, доброволно да внесе неиздължените суми по кредита. Пълното погасяване на кредита погасява и отговорността на Поръчителя. При частично изпълнение отговорността на поръчителя се редуцира до намаления размер на кредита.

(2) Солидарният длъжник и поръчителят се одобряват предварително от Банката.

Чл. 27. (1) При намаляване на стойността на предоставените обезпечения, независимо от причините за това, Кредитополучателят се задължава, при първа писмена покана от страна на Банката, да предостави ново обезпечение или да погаси задължението си до размер, посочен от Банката.

(2) Банката има право да поиска от Кредитополучателя предоставянето на допълнително обезпечение и в случаите на неблагоприятна промяна във финансовото положение на Кредитополучателя, в т. ч. промяна на обстоятелствата, които Кредитополучателят е декларирал и въз основа на които Банката е взела решение за предоставяне на кредита, вкл. намаляване на декларирания доход, увеличаване на общата кредитна експозиция, както и др. подобни неблагоприятни промени във финансовото състояние на Кредитополучателя, Солидарния длъжник, Поръчителя по кредита /при наличие на такива/, при изменение на стойността на имуществото, предоставено за обезпечение и на възможностите за неговата пазарна реализация, или в случай че възникнат други обстоятелства, създаващи или повишаващи риска за Банката от невъзможност за реализация на обезпечението. Видът и размерът на допълнителното обезпечение се определя от Банката с оглед възникналия риск и преценка на остатъка на кредита и редовността на издължаването му.

(3) В случай на неизпълнение на задължението по предходните две алинеи, Банката има право да обяви кредита за предсрочно изискуем и да пристъпи към предсрочно събиране на вземането си като се удовлетвори от наличното обезпечение.

(4) При несъгласие с изискванията на Банката по предходните две алинеи, Кредитополучателят има право да погаси предсрочно изцяло кредита (главница, начислена лихва, евентуална наказателна надбавка, такси, разноски и комисионни), с което да прекрати договора за кредит. В този случай Кредитополучателят не дължи такса за предсрочно погасяване.

Чл. 28. (1) Предоставените 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 представи друго, приемливо за Банката, обезпечение.

(2) Кредитополучателят, заложил свое вземане по банкова сметка при Банката или по договор, има право да иска освобождаване на част от обезпечението, пропорционално на погасената част от кредита и при положение, че остатъкът представлява достатъчно обезпечение за неиздължената част от кредита.

VII. Предсрочна изискуемост

Чл. 29. (Изм., в сила от 31.12.2024 г.) Банката има право едностранно да обяви кредита за частично или изцяло предсрочно изискуем. При обявена предсрочна изискуемост задължението на Банката за предоставяне на неусвоени суми от кредита се прекратява и същата пристъпва към незабавно събиране на вземанията си, обявени за изискуеми, включително и като се снабди със заповед за незабавно изпълнение и изпълнителен лист по извлечение от счетоводните си книги и пристъпи към удовлетворяване на вземанията си чрез принудително изпълнение върху имуществото, предоставено като обезпечение, съответно върху цялото имущество на Кредитополучателя, и/или третите задължени лица, по законоустановения ред, при настъпване на което и да е от следните основания, всяко едно от които представлява неизпълнение на задълженията на Кредитополучателя по договора за кредит, а именно:

1. Непогасяване на падеж на най-малко три последователни месечни вноски съгласно договорения погасителен план; 2. **(Отм., в сила от 31.12.2024 г.)** 3. При установяване от Банката, че решението за предоставяне на кредит е взето на основание неистински и/или неверни данни, потвърждения, декларации, удостоверения или други документи, предоставени от

Кредитополучателя и/или от третите задължени лица във връзка със сключването и изпълнението на Договора за кредит;

4. (Отм., в сила от 17.09.2020 г.)

5. Кредитополучателят не изпълни задължението си за представяне на удостоверение по чл. 5, ал. 3 от тези Общи условия в случаите, при които е предвидено целево усвояване на средствата за рефинансиране на задължения към Банки или финансови институции;

6. Неизпълнение от Кредитополучателя и/или третите задължени лица в качеството им на собственици на имущество, предмет на обезпечение по Кредита, на задълженията им по договорите за обезпечение или неполагане на дължимата грижа с оглед защита интереса на Банката като обезпечен кредитор.

7. (Отм., в сила от 17.09.2020 г.)

8. (Нова, в сила от 17.09.2020 г.) При нецелево използване на средства от кредита;

9. (Нова, в сила от 17.09.2020 г.) При насочване на принудително изпълнение от трети лица върху заложеното в полза на Банката имущество;

10. (Нова, в сила от 17.09.2020 г.) При откриване на производство по несъстоятелност и/или ликвидация на съдължник/поръчител и/или собственик на обезпечение;

Чл. 30. Банката събира изискуемите си вземания, като реализира правата си на служебно събиране на вземания по реда на чл. 23 от тези Общи условия, и/или като упражнява правото си да прихваща изискуемите си вземания срещу Кредитополучателя и третите задължени лица срещу задълженията си за салдата по сметките им, водени при Банката, на които Кредитополучателят и третите задължени лица са титуляри, за което кредитополучателят и третите задължени лица дават съгласието си с приемане на тези Общи условия.

Чл. 31. (1) Банката пристъпва към принудително събиране на изискуемите си вземания, без съдебна намеса, по предвидения в закона ред, според вида на обезпечението, или пристъпва към съдебно удовлетворяване на вземанията си като се снабдява със Заповед за изпълнение/Изпълнителен лист срещу Кредитополучателя и третите задължени лица.

(2) Всички разходи, свързани със съдебното и извънсъдебното събиране на кредита, дължими на Банката или заплатени от нея, включително държавни, административни, нотариални, съдебно-изпълнителни и други такси, са за сметка на Кредитополучателя, като стойността им се определя в зависимост от вида на разхода съобразно съответния нормативен акт.

Чл. 32. (Отм., в сила от 31.12.2024 г.)

VIII. Задължения за уведомяване

Чл.33. (Изм., в сила от 31.12.2024 г.) Кредитополучателят/Солидарният длъжник/ Поръчителят се задължават в писмена форма да уведомят Банката в 14-дневен срок за всяка промяна на посочения в Договора за кредит адрес за кореспонденция, e-mail адрес и/или телефонен номер, като посочат новите си данни за контакт, на които Банката да изпраща уведомления.

Чл.34. (1) С подписване на договора за кредит Кредитополучателят/Солидарният длъжник/ Поръчителят се съгласяват, че Банката ще изпраща всички уведомления, покани, писма до него чрез електронна поща, със SMS или с писмо с обратна разписка. Кредитополучателят/Солидарният длъжник/ Поръчителят се смята за уведомен, когато уведомлението е било изпратено на последния, посочен от него имейл адрес, телефонен номер или адрес за кореспонденция.

(2) Всички изпратени от Банката с обратна разписка писма, документи, извлечения, покани за изпълнение и всякаква друга информация, свързана с усвояването, ползването и издължаването на кредита и дължимите по него лихви, такси, комисиони, на посочения от Кредитополучателя/Солидарния длъжник/Поръчител адрес на кореспонденция, които се върнат като неполучени и/или непотърсени, и/или се окаже че съответният адресат е сменил адреса си за кореспонденция без да уведоми Банката писмено за това, се считат за надлежно връчени от датата на изпращането им от Банката и се прилагат към кредитното досие.

IX. Солидарен длъжник/Поръчител

Чл. 35. (1) Солидарният длъжник има същите задължения като Кредитополучателя, произтичащи от договора за кредит с Банката и тези Общи условия.

(2) Солидарният длъжник/Поръчителят по кредита носят солидарна отговорност заедно с Кредитополучателя за изпълнение на цялото задължение, като Банката има право да насочи

изпълнението директно срещу Кредитополучателя, Солидарния длъжник и/или Поръчителя, по свой избор, без ограничение.

(3) С подписване на договора за кредит, Солидарният длъжник/Поръчителят дава своето безусловно съгласие Банката да събира служебно всички дължими по кредита такси, комисиони, лихви и главница от наличностите по сметките му, открити при Банката, в случай на неплащане от страна на Кредитополучателя.

(4) Вземанията на Банката по договора за кредит могат да бъдат събрани изцяло от Кредитополучателя, Солидарните длъжници и/или от Поръчителя/те, както и от техните наследници.

(5) Трето задължено лица по смисъла на тези Общи условия е местно правоспособно и дееспособно физическо лице, или юридическо лице – страна по договора, което е солидарен длъжник, поръчител, собственик на имущество, предоставено като обезпечение по договора за кредит – ипотечен длъжник или заложен длъжник.

Х. Права и задължения на страните

Чл. 36. Банката се задължава да предоставя информация на Кредитополучателя във връзка с усвояването, ползването и издължаването на кредита, чрез извлечения по кредита, в зависимост от предварително заявеното желание на Кредитополучателя, на адреса за кореспонденция или на имейл адрес, посочени в искането за предоставяне на кредит или в отделно заявление за получаване на извлечения. При констатирани грешки или неточности, Кредитополучателят е длъжен незабавно да уведоми Банката. Неоспорването на данните по извлечението в срок от 7-работни дни след получаването му се счита за мълчаливо съгласие и потвърждаване верността на данните по него.

Чл. 37. Банката предоставя информация по кредита лично на Кредитополучателя, надлежно упълномощено от него лице с нотариално заверено пълномощно, на третите задължени лица, както и на органи и лица, в предвидените от закона случаи.

Чл. 38. (Изм., в сила от 31.12.2024 г.) (1) При констатиране на нарушения на действащите общи условия, договора за кредит и договорите за обезпеченията от Кредитополучателя и/или от което и да е от третите задължени лица, както и в случаите на влошаване на финансовото им състояние, когато след писмена покана от страна на Банката те не предприемат мерки за отстраняването им и в срок от седем работни дни не преустановят нарушенията, Банката има правото преустанови временно или изцяло по-нататъшното усвояване на суми от кредита.

(2) Страните се съгласяват, че Банката има право по своя преценка да прехвърля вземанията си по смисъла на чл. 99 и следващите от ЗЗД срещу Кредитополучателя и солидарно задължените лица, в полза на трето лице, без за това да е необходимо предварително уведомяване на Кредитополучателя и третите задължени лица, за което Кредитополучателят с подписване на договора за потребителски кредит дава своето съгласие. Когато Банката прехвърли вземанията си по договора за кредит на трето лице, Кредитополучателят има право да направи спрямо това трето лице всички възражения, които има към Банката, включително възраженията за прихващане. Банката информира Кредитополучателя за прехвърляне на вземането, освен в случаите когато по споразумение с новия кредитор продължава да администрира кредита по отношение на Кредитополучателя.

Чл. 39. Банката е длъжна да прилага референтен лихвен процент по определената в тези общи условия и в договора за кредит методика, която не може да бъде променяна едностранно от Банката след сключване на договора за кредит, както и да публикува на интернет страницата си методиката и размера на референтния лихвен процент.

Чл. 40. Банката има право да иска и получава от Кредитополучателя и третите задължени лица пълна, вярна, точна и коректна информация за финансовото му състояние във всеки един момент.

Чл. 41. Кредитополучателят има право:

1. Да усвои кредита в сроковете и при условията, посочени в настоящите Общи условия и в Договора за кредит;

2. При погасяване на главницата по срочен договор за кредит да получи при поискване и безвъзмездно, във всеки един момент от изпълнението на договора, извлечение по сметка под формата на погасителен план за извършените и предстоящи плащания;

3. **(Изм., в сила от 31.12.2024 г.)** На възражения и претенции относно отчета по сметки или други документи по операции, издадени от Банката, както и относно баланса или други данни, съдържащи се в тях. За целта, възраженията/ претенциите трябва да се отправят писмено до Банката в

срок от 14 /четиринадесет/ дни, считано от датата на издаване на съответния отчет или документ. В случай, че Кредитополучателят не предяви писмено възраженията си по взетите от Банката счетоводни операции в срока посочен тук по-горе, това се счита за мълчаливо одобрение и съгласие.

4. По всяко време да погаси изцяло или частично задълженията си по договора за кредит. Банката не може да откаже да приеме предсрочното изпълнение по договора за кредит.

Чл. 42. Кредитополучателят се задължава:

1. да ползва разрешения кредит само за целите и при условията, предвидени в Договора за кредит и тези Общи условия;

2. Да осигурява по сметките си необходимите средства за погасяване на дължимите суми по кредита, съгласно погасителен план, Приложение към Договора, както и за всички други, дължими на Банката суми по Договора;

3. Да предоставя на Банката достоверна и актуална информация за финансовото си състояние, платежоспособност и предоставеното обезпечение;

4. Незабавно писмено да уведоми Банката при промяна на местоработата или при пенсиониране, при смяна на документите за самоличност, както и при промяна на адрес за кореспонденция, e-mail адрес и телефони за контакт;

5. **(Изм., в сила от 31.12.2024 г.)** Да уведомява Банката в 14-дневен срок за образуването на искиви, охранителни, административни производства, както и за постановените осъдителни или конститутивни решения срещу Кредитоискателя и третите задължени лица, както и за постъпили покани за доброволно изпълнение от други кредитори и от компетентни органи във връзка с образувани изпълнителни производства, а също и за наложени обезпечителни мерки по искиви, административни или изпълнителни производства.

6. Да плаща в срок всички свои публични задължения – данъци, такси, както и други свои задължения.

7. Кредитополучателят се задължава да осигури обслужване на задълженията си по настоящия договор при условия на равнопоставеност със задълженията, произтичащи от договорите му с други кредитори, сключени понастоящем, както и от такива, които ще бъдат сключени в бъдеще, без приоритет на което и да било от тях.

8. В случай че Кредитополучателят увеличи кредитната си експозиция с кредити, предоставени от други кредитни и/или финансови институции, Банката има право да изиска допълнително/и обезпечение/я на предоставените от нея кредити. Непредоставянето от страна на Кредитополучателя на изисканото допълнително/и обезпечение/я представлява основание по чл. 29, ал. 1, т. 2 от настоящите Общи условия Банката да обяви кредита за предсрочно изискуем.

XI. Право на отказ от договора

Чл. 43. (1) Кредитополучателят има право, без да дължи на Банката обезщетение или неустойка и без да посочва причина, да се откаже от сключения договор за потребителски кредит в срок 14 (четиринадесет) дни, считано от датата на сключване на договора.

(2) Кредитополучателят може да упражни правото си на отказ от сключения договор за потребителски кредит чрез изпращане на уведомление до Банката преди изтичане на крайния срок по ал. 1. по-горе.

(3) В случай че Кредитополучателят упражни правото си на отказ от договора за кредит, той връща на Банката главницата и заплаща лихвата, начислена за периода от датата на усвояване на средства по кредита до датата на връщане на главницата, без неоправдано забавяне и не по-късно от 30 (тридесет) календарни дни, считано от изпращането на уведомлението до Банката за упражняване правото на отказ. Лихвата се изчислява на базата на уговорения в настоящия договор лихвен процент.

(4) Отказът на Кредитополучателя от сключения договор за кредит влиза в сила и договорът се прекратява, ако: 1) уведомлението е направено в срока и по реда, посочени по-горе в тези Общи условия и 2) изпълнено е условието по ал. 3. по-горе.

(5) При упражняване правото на отказ от сключения договор за кредит Банката не събира от Кредитополучателя обезщетение, с изключение на обезщетението за направените от нея разходи към публични административни органи, които не подлежат на възстановяване.

XII. Прекратяване

Чл. 44. (1) Договорът се прекратява с изтичане на уговорения срок.

(2) (Отм., в сила от 17.09.2020 г.)

Чл. 45. При кредити, предоставени под формата на овърдрафт, Банката има право да прекрати договора с изтичане на уговорения в договора за кредит – овърдрафт срок, като в случай на неплащане на оставащи непогасени вноски по главница, лихви и/или други дължими разходи по кредита, същите се събират принудително. Във всички случаи на прекратяване на овърдрафта, Банката има право да даде на Кредитополучателя подходящ допълнителен срок за погасяване на задълженията му по договора за кредит-овърдрафт, като срокът не може да бъде по-дълъг от 1 (един) месец.

Чл. 46. Договорът за потребителски кредит може да бъде прекратен и при упражняване правото на отказ, съгласно предвиденото в чл. 43 от настоящите Общи условия.

XIII. Спорове

Чл. 47. Кредитополучателят има право да подава жалби, свързани с договора за потребителски кредит, до Комисията за защита на потребителите на адрес: гр. София, 1000, ул. "Врабча" №1 както и на адресите на поделенията на същата комисия в страната, достъпни на адрес: www.kzp.bg

Чл. 48. Кредитополучателят има право да подаде пред Банката жалба, свързана с договора за кредит. Банката разглежда постъпилата жалба и решава спора съгласно действащите в Банката вътрешни правила. По жалбата на Кредитополучателя Банката се произнася в срок до 30 (тридесет) дни от получаването ѝ и уведомява писмено Кредитополучателя за решението си на посочения от него в договора за кредит адрес за кореспонденция.

Чл. 49. Кредитополучателят има право да сезира помирнителните комисии, създадени по реда на чл. 182 - 184 от Закона за защита на потребителите, когато във връзка с договора за потребителски кредит са нарушени неговите права и законни интереси. Кредитополучателят може да сезира помирнителните комисии, когато: 1) Банката не се произнесе в 30-дневен срок от получаване на жалбата на Кредитополучателя; 2) решението на Банката не удовлетворява Кредитополучателя или 3) Кредитополучателят не се е възползвал от правото си да подаде жалба до Банката.

Чл. 50. Независимо от горното споровете, възникнали при или по повод изпълнението на договора за потребителски кредит, могат да се решават със съвместните усилия на страните, а при непостигане на съгласие - от компетентния съд.

XIV. Други разпоредби

Чл. 51. (Изм., в сила от 01.07.2018 г.) (1) Банката обработва лични данни на Кредитополучателя и на третите задължени лица, както и на представляващи или упълномощени от тях лица, при спазване на изискванията на Общ регламент за защита на личните данни (Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на съвета от 27.04.2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни) и Закона за защита на личните данни.,

(2) БАНКАТА е предоставила на КЛИЕНТА информацията по член 13 и член 14 от Общ регламент за защита на личните данни, съгласно която се дават необходимите сведения за основанията, начините и процесите по обработка на лични данни на КЛИЕНТА от БАНКАТА.

(3) КЛИЕНТЪТ декларира, че при подписване на тези Общи условия се е запознал с Политиката за защита на личните данни и осигуряване на поверителност и Уведомлението за поверителност на „ТЪРГОВСКА БАНКА Д“ АД.

(4) КЛИЕНТЪТ е запознат, че за изпълнение на услугите, предоставяни от Банката съгласно настоящите Общи условия личните му данни могат да бъдат предавани на трети лица във връзка със събиране на вземания – външни дружества за събиране на вземанията, т.нар. колекторски дружества, частни съдебни изпълнители, външни консултанти, както и на телекомуникационни доставчици, куриерски служби и други подобни с цел изпълнение на техническа обезпеченост по изпълнение на услугите.

Чл. 52. С приемането на настоящите Общи условия, Кредитополучателят и третите задължени лица се считат за уведомени и се съгласяват, че при постъпило искане за предоставяне на информация от МВР, Следствените органи и при други нормативно определени случаи, Банката е длъжна да им предоставя исканата информация и документи, като това не съставлява нарушение на задължението за неразкриване на информация.

Чл. 53. С приемане на тези Общи условия, Кредитополучателят и третите задължени лица се считат за уведомени, че Банката има право да прехвърли, съответно разкрие личните им данни на трети лица – администратори на лични данни, като с подписване на тези Общи условия и договора за кредит Кредитополучателят и третите задължени лица са съгласяват и не възразяват срещу това разкриване и прехвърляне на лични данни.

Чл. 54. Общите условия са неразделна част от договора за потребителски кредит и всяка страница се подписва от страните по договора. При противоречие между клаузите на тези Общи условия и договора за потребителски кредит и/или договора за обезпечение, се прилагат разпоредбите на съответния договор. При различие между разпоредбите между тези Общи условия и императивна законова разпоредба се прилага действащия закон.

Чл. 55. За неуредените в тези Общи условия въпроси се прилагат разпоредбите на действащото законодателство.

Настоящите Общи условия, приложими при предоставяне на потребителски кредити и кредити-овърдрафт на физически лица от „ТЪРГОВСКА БАНКА Д” АД, са изготвени на основание чл. 298 от Търговския закон и чл. 58 от Закона за кредитните институции, приети са от Управителния съвет на Банката на 22.07.2014 г., в сила на 23.07.2014 г., изменени и допълнени с решение на УС от 27.05.2015 г., в сила от 01.06.2015 г., изменени и допълнени с решение на УС от 7.12.2016 г., в сила от 12.12.2016 г., изменени и допълнени с решение на УС от 13.06.2018 г. и 26.06.2018 г., в сила от 03.07.2018 г., изменени и допълнени с решение на УС от 09.09.2020 г., в сила от 17.09.2020 г., изменени и допълнени от 21.09.2022 г., изменени и допълнени с решение на УС от 26.10.2022 г., в сила от 01.11.2022 г. и изменени и допълнени с решение на УС от 20.12.2024 г., в сила от 31.12.2024 г.

На основание чл. 11, ал. 2 от Закона за потребителския кредит тези Общи условия са неразделна част от договора за потребителски кредит и всяка страница се подписва от страните по договора.

Долуподписаният /имена по документ за самоличност/, с ЕГН, в качеството ми на /Кредитополучател//Солидарен длъжник/Поръчител и т.н./, с настоящото декларирам, че съм запознат със съдържанието и получих екземпляр от настоящите Общи условия.

Дата:

Подпис:

Долуподписаният /имена по документ за самоличност/, с ЕГН, в качеството ми на /Кредитополучател//Солидарен длъжник/Поръчител и т.н./, с настоящото декларирам, че съм запознат със съдържанието и получих екземпляр от настоящите Общи условия.

Дата:

Подпис:

Долуподписаният /имена по документ за самоличност/, с ЕГН, в качеството ми на /Кредитополучател//Солидарен длъжник/Поръчител и т.н./, с настоящото декларирам, че съм запознат със съдържанието и получих екземпляр от настоящите Общи условия.

Дата:

Подпис: