

ПОКАНА
за
избор на изпълнители
по
„Договор за предоставяне на финансови услуги
на „ЦПЗ-София“ ЕООД“

УВАЖАЕМИ ДАМИ И ГОСПОДА,

„ЦПЗ-София“ ЕООД кани всички заинтересовани лица /доставчици на финансови услуги/, да участват в процедура за избор на изпълнители с цел сключване на „Договор за предоставяне на финансови услуги на „ЦПЗ-София“ ЕООД“ и въз основа на публично обявените условия и при спазване на изискванията за управление на риска, достъпност и икономическа изгодност.

1.Цел на процедурата: Целта на провежданата процедура е да се **изберат не по-малко от 4 /четири/ банки**, които да обслужват дейността на „ЦПЗ-София“ ЕООД - като публично предприятие предвид това, че дружеството попада в приложното поле на правила за концентрация по смисъла на чл. 28, ал, 1 от Правилника за прилагане на Закона за публичните предприятия, приет с ПМС № 85 от 30. 04. 2020 г.

Към датата отправяне на тази покана лечебното заведение има действащи договори с избраните изпълнители в предходни процедури, които изтичат, поради което възложителят трябва да сключи нови договори, за срок от 36 месеца, тъй като нетната експозиция на лечебното заведение към една кредитна институция не може да надвишава 25 на сто от общия размер на паричните средства на възложителя.

С оглед на което и на основание чл. 28, ал.3 от Правилника за прилагане на закона за публичните предприятия „Център за психично здраве – София” ЕООД обявява настоящата процедура за избор на изпълнител на финансови услуги.

II. Финансови услуги, които изпълнителят трябва да предостави на „Център за психично здраве – София” ЕООД са комплексно банково обслужване: включващо откриване и обслужване на разплащателна сметка, касови операции, преводи от сметката на „ЦПЗ-София“ ЕООД към доставчици и клиенти - чрез интернет банкиране, превод на възнагражденията на персонала чрез интернет банкиране, ERP интеграция, инкасо, „ПОС устройство“, както и други дейности.

III. Показатели, относителната им тежест. Методика за определяне на комплексната оценка на офертите:

1.Критерий за оценка:

Критерият за оценка е „икономически най - изгодна оферта“.
„Икономически най - изгодна оферта“ се определя въз основа на два вида показатели - неколичествени и количествени, по следната формула:

$$K = K_n + K_k$$

където:

K е комплексна оценка на офертата, представляваща сбор от **K_n** - коефициент за неколичествени показатели и **K_k** – коефициент за количествени показатели, като общия сбор е равен на **100 точки**, от които:

Неколичествени показатели имат обща относителна тежест в крайната оценка в размер на **40 точки**.

Количествени показатели имат обща относителна тежест в крайната оценка в размер на **60 точки**.

1.1.Неколичествени показатели се изчисляват по следната формулата:

$$K_n = K_{n1} + K_{n2} + K_{n3}$$

Където:

K_{n1} е показател с относителна тежест **20 точки** и наименование **„Надежност на платформата за интернетбанкиране“:**

- наличие на три предвидени защитни механизми – 10 точки.

- наличие на повече от три предвидени защитни механизми – 20 точки.

Минимално изискване: - три предвидени защитни механизми.

Оферти с по – малко от три предвидени защитни механизми не се разглеждат и се отстраняват от участие.

Доказва се с декларация от участника с включено описание на защитните механизми.

Кн2 е показател с относителна тежест в оценката 15 точки и наименование „Срок на обслужване на плащанията”.

На кандидата, предложил най-кратък срок се дава максимална оценка от 15 точки, на останалите кандидати – по 1 точка.

Кн3 е показател с относителна тежест до 5 точки и наименование „Развитие на клонова мрежа”.

Кандидатът с най- големия брой клонове или офиси за обслужване наа територията на гр. София получава максимална оценка – 5 точки, а останалите – 3 точки.

1.2.Количествени показатели се изчисляват по следната формулата:

$$K_k = K_{k1} + K_{k2} + K_{k3} + K_{k4}.$$

Където:

Кк1 е показател с относителна тежест до 15 точки и наименование „Касови операции“:

а/ вноски;

б/ тегления.

Най-ниска предложена цена – 15 точки, втора позиция – 10 точки, трета и следващи – 5 точки.

Кк2 е показател с относителна тежест до 15 точки и наименование „Такси при осъществяването на различните разплащания чрез интернет банкиране – местни“:

а/ междубанкови

и

б/ вътрешнобанкови

Най-ниска предложена цена – 15 точки, втора позиция – 10 точки, трета и следващи – 5 точки.

Кк3 е показател с относителна тежест до 15 точки и наименование „*Месечна такса за обслужване на разплащателната сметка*“.

Предложението с най-ниска цена се оценява с 15 точки, втора позиция – 10 точки, трета и следващи – 5 точки.

Кк4 е показател с относителна тежест до 15 точки и наименование *”Такса за превод на трудовите възнаграждения на служителите чрез интернет банкиране, /ERP интеграция/*.

Предложението с най-ниска цена се оценява с 15 точки, втора позиция – 10 точки, трета и следващи – 5 точки.

IV.Изисквания и указания към участниците:

1.Общи условия: Тези указания определят правилата за подготовка и представяне на офертите за участие в процедурата. Настоящата процедура дава равни възможности за участие на всички заинтересовани институции, отговарящи на изискванията на възложителя - „ЦПЗ-София“ ЕООД

2.Условия за участие: Участници в процедурата могат да бъдат банки по смисъла на Закона за кредитните институции /ЗКИ/, които притежават Лиценз, съгласно чл. 15 от „Наредба № 2 от 22.12.2006 г. за лицензите, одобренията и разрешенията, издавани от Българска народна банка по Закона за кредитните институции“ — издаден от БНБ за извършване на банкова дейност. - представя се заверено копие на Лиценза към офертата.

Изискването за притежание на Лиценз за извършване на банкова дейност се отнася за участници в процедурата, които са банки със седалище на територията на Р. България или банки със седалище в чужбина, които участват в настоящата процедура, чрез свой клон в страната. Участниците, които са с регистрация в чужбина представят, съответни разрешения и/или регистрация за извършване на дейност, съгласно законите на държавата по регистрация на участника.

В офертата кандидатите за изпълнител трябва да направят предложение за всички финансови услуги, посочени в тази покана и да

се задължат да предоставят финансовите услуги за срока, посочен в тази покана. Офертата следва да се представи в запечатан плик.

Участниците са длъжни да спазват стриктно всички срокове и условия, установени в поканата и приложенията към нея.

Участниците са длъжни да представят всички изискуеми документи, посочени в поканата.

V.Указания за подготовка на офертите:

1.При изготвяне на офертата всеки участник, следва да се придържа точно към обявените от „ЦПЗ-София“ ЕООД условия, относно настоящата процедура за избор на изпълнител;

2.Участникът в процедурата може да промени, допълни или оттегли офертата си най - късно до изтичане на срока за подаване на офертите, посочен в настоящата покана.

3.Всеки участник има право да подаде само една оферта. Варианти на офертата не се допускат.

4.Разходите, свързани с изготвянето и подаването на офертите са за сметка на участника.

5.Офертата се попълва на български език, включително и когато участникът в процедурата е чуждестранно лице.

6.Офертите се подават в запечатан непрозрачен плик, (като върху който участникът изписва „ОФЕРТА“, с посочване на наименованието на процедурата, възложител, името на участника и адрес за кореспонденция и телефон за връзка, електронен адрес), който се подава лично от участника или упълномощен негов представител в деловодството на „ЦПЗ-София“ ЕООД, гр.София, бул. Сливница № 309.

6.1.Срок за подаване на оферти: 10 (десет) календарни дни от публикуване на поканата на сайна на „ЦПЗ – София“ ЕООД и в сайта на Агенцията за публични предприятия и контрол „обяви на публични предприятия“.Офертата може да се подаде в деловодството на „ЦПЗ-София“ ЕООД всеки работен ден от 9.00 до 14.00 часа.

Лице за контакт: г-жа Марияна Маринова тел. 02

6.2. Когато участникът изпраща офертата, чрез препоръчана поща или куриерска служба, крайния срок се счита спазен, ако офертата е получена преди неговото изтичане без значение, че пощенското клеймо указва дата, предхождаща крайния срок и ако забавата се дължи на пощенска/ куриерска служба. Когато участникът изпраща офертата, чрез препоръчана поща или куриерска. Разходите по изпращането са за сметка на участника.

6.3. Възложителят не приема за участие в процедурата и връща незабавно на участниците, оферти, които са подадени след крайния срок за получаване или в незапечатан или скъсан плик.

6.4. Достъпът по електронен път до Поканата с приложенията е осигурен на интернет адреса на „ЦПЗ-София“ ЕООД и Агенцията за публичните предприятия и контрол.

7. Всяка оферта вътре задължително съдържа:

ПЛИК “А” - запечатан непрозрачен плик:

7.1. Заявление за участие в процедурата - свободен текст

7.2. Списък на документите, съдържащи се в офертата (в оригинал);

7.3. Административни сведения, относно търговско - правния статус по образец (в оригинал);

7.4. Копие на документа за регистрация и/или ЕИК и/или извлечение от Търговския регистър за правосубектността на участника и фирмени сведения.

Документите се представят и от всяко лице, включено в обединение, което не е юридическо лице, както и за всеки подизпълнител на участника. Когато участникът в процедурата е чуждестранно лице или техни обединения, документът за регистрация се представя в официален превод;

7.5. Лиценз на участника, издаден от БНБ, съгласно Наредба №2 от 22.12.2006 г. за Лицензите, одобренията и разрешенията от БНБ по

Закона за кредитните институции (заверено от участника копие - гриф „Вярно с оригинала“);

7.6.Сертификат за присъден актуален рейтинг (заверено от участника копие- гриф „Вярно с оригинала“);

7.7.Предложение по неколичествените показатели - Техническа оферта по образец (в оригинал), съдържащо предлаган срок за валидност на офертата, който не може да бъде по-кратък от 30 /тридесет/ календарни дни, считано от крайната дата за подаване на оферти по настоящата процедура) в отделен запечатан плик ;

7.8.Декларация за срок на валидност на офертата;

7.9.Декларация за запознаване на условията на процедурата;

ПЛИК “Б” - запечатан непрозрачен плик с надпис “Ценово предложение”:

-Ценово предложение по образец (в оригинал) в отделен запечатан плик;

8. В приложените образци към поканата, не се допускат никакви вписвания между редовете, изтривания и корекции.

9.Документите и данните в офертата се подписват само от лицата с представителни функции, съгласно регистрационния документ на участника или от пълномощник. При подписване от пълномощник се изисква представяне на пълномощно за извършване на тези дейности, съгласно изискванията на настоящата покана.

10.Офертата се представя в един оригинал и се комплектова с всички документи, съгласно изискванията в поканата, във формата, в която се изисква (оригинал, официален превод или заверено от участника копие)

11.Офертите трябва да бъдат представени на посочения в поканата адрес, не по-късно от деня и часа, указани в Поканата по настоящата процедура.

12.При приемане на офертите върху плика се отбелязват поредния номер, датата и часът на получаването и посочените данни се записват в регистър.

VI. Провеждане на процедурата:

1.Отварянето, разглеждането, оценката и класирането на офертите се извършва от назначена от възложителя комисия по реда на тяхното постъпване, след получаване на протокол с участниците и представените оферти.

2.Възложителят след изтичане на срока за приемане на офертите и съгласно обявената в настоящата покана дата и час назначава комисия която да проведе процедурата, като определя нейния състав и резервни членове. В състава на комисията се включва задължително един правоспособен юрист, а останалите членове са лица, притежаващи необходимата професионална квалификация и практически опит в съответствие с предмета и сложността на настоящата процедура. Членовете на комисията са длъжни да пазят в тайна обстоятелствата, които са узнали във връзка със своята работа в комисията.

3.Възложителят определя срок за работа на комисията, който, следва да е съобразен със спецификата на предмета на поръчката. Този срок не може да бъде по- дълъг от срока на валидност на офертите.

4.Лицата, включени в състава на комисията отварят, разглеждат, оценяват и класират офертите и съставят протокол за резултатите от работата си. Решенията на комисията се взимат с мнозинство от членовете ѝ. Когато член на комисията е гласувал против дадено решение, той е длъжен да подпише протокола от заседанието на комисията с особено мнение и писмено да изложи мотивите си. Тези действия се извършват в рамките на действащото законодателство и според предварително обявените изисквания на възложителя посочени в поканата. Участниците, ще бъдат отстранявани от процедурата, ако не са представили, някой от необходимите документи, и/или документи, които не отговарят на предварително обявените условия. Участниците ще бъдат класирани, според одобрената методика за оценка, като на първо място се класира офертата с най-висок сбор на комплексната оценка. Протоколът на комисията се представя на възложителя за утвърждаване.

VII.Отваряне и разглеждане на офертите.

1. Комисията, назначена от възложителя за разглеждане, оценка и класиране на офертите, започва работа след получаване на списъка с участниците и представените оферти.

Датата на отварянето на ценовите оферти е: 08.10.2024 г от 10:00 в Административната сграда на „ЦПЗ-София“ ЕООД.

2. При промяна на датата и часа на отваряне на офертите участниците се уведомяват писмено.

3. Отварянето на офертите е публично и на него могат да присъстват участниците в процедурата или техни упълномощени представители.

4. Комисията отваря офертите по реда на тяхното постъпване и проверява за наличието на два отделни запечатани плика.

5. В присъствието на лицата по т. 3 комисията отваря пликовете и извършва проверка на съответствието на документите със списъка, като ги оповестява на всички участници.

6. След извършването на действията по т. 4. и т.5. приключва публичната част от заседанието на комисията.

7. Комисията предлага за отстраняване от участие в процедурата участник, който:

- не е представил някой от необходимите документи;
- който е представил оферта, която не отговаря на предварително обявените условия на възложителя;

8. Отваряне на плик “Ценова оферта”.

При отварянето на плика с предлаганата ценова оферта имат право да присъстват участниците в процедурата или техни упълномощени представители.

9 Оценка на офертите - Комисията разглежда допуснатите оферти и ги оценява в съответствие с предварително обявените условия.

10. Избор на изпълнител: Кандидатът, получил най-висока комплексна оценка на офертата, ще бъде определен за изпълнител.

VIII.Сключване на договор.

Възложителят, ще сключи писмен договор за изпълнение с участникът класиран на първо място в пет дневен срок, след утвърждаване

на протокола, който включва всички предложения от офертата на класираните участници.

Приложения:

1. Образец 1-Административни сведения;
2. Образец 2-Техническа оферта;
3. Образец 3 - Ценова оферта;
4. Образец на декларация за срок на валидност на офертата;
5. Образец на декларация за запознаване с условията на процедурата;
6. Образец на договора

За „ЦПЗ– София” ЕООД:.....п.....

/д-р Емил Грашнов, управител/

**АДМИНИСТРАТИВНИ СВЕДЕНИЯ
ЗА УЧАСТНИКА**

1. Наименование на участника и информация:.....
.....

2. Адрес за кореспонденция:.....
телефон:.....
факс:..... e-mail:

3. Лице за контакти:.....
/Име, презиме, фамилия/
Длъжност.....
телефон/ факс.....

Подпис:

Дата _____ / _____ / _____

Име и фамилия _____

Длъжност _____

Наименование на участника _____

Приложение № 2
Образец на Техническа оферта

До
«ЦПЗ-София» ЕООД

ПРЕДЛОЖЕНИЕ

Наименование на процедурата:	Избор на изпълнител по „Договор за предоставяне на финансови услуги на „ЦПЗ-София“ ЕООД“
------------------------------	--

УВАЖАЕМИ ДАМИ И ГОСПОДА,

С настоящото представяме нашето Предложение - Техническа оферта за изпълнение на процедура с гореописания предмет, съобразно Ваша покана: методика за оценяване, показатели и относителната им тежест за определяне на комплексна оценка.

1. Показател Кн1 - Надежност на платформата за интернетбанкиране

Предлагаме /...../ платформа/и за интернет банкиране
(напишете цифром и словом броя на платформите за интернет банкиране)

Предлаганата/ите платформа/и за интернет банкиране позволява денонощно и в реално време управление на парични средства, включително справка на състояние и движения по сметки и извършване на преводи. Издател сме и обслужваме дебитни и кредитни карти.

2. Показател Кн2 - Срок за обслужване на плащанията

Преводи в BGN							
Носител	Платежна система	Срок на депозирание / приемане на нареждането	Дата на изпълнение	Дебитен вальор (за сметката на наредителя)	Да/ Не	Кредитен вальор (за сметката на получателя)	Да/ Не
Електронен	Бисера	до 15.00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден		Същият работен ден	
	Рингс	до 15.00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден		Същият работен ден	
	Вътрешн обанкови	до 18.00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден		Същият работен ден	
	Бисера/ Рингс	от 15.01 до 18.00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден		Следващият работен ден	

3. Показател Кн3- Развитие на клонова мрежа

Брой клонове и офиси за обслужване на територията на град София, съгласно следния списък:

№ по ред	Точен адрес

Комплексно банково обслужване и други финансови услуги сме готови да предоставим във всеки един от гореизброените клонове и офиси за обслужване по Ваш избор.

4. Валиден (присъден и неоттеглен) към момента на подаване на офертата кредитен рейтинг е

В нашето предложение сме включили всички разходи, свързани с точното и качествено изпълнение на поръчката в описания вид и обхват. Предложените стойности са определени при пълно съответствие с условията за участие и ни обвързват за целия срок на договора без право на промяна.

Запознати сме с проекта на договор и приемаме условията в него.

Срок на валидност на офертата: 30 дни от крайния срок за представяне на оферти.

При установяване на деклариранни неверни данни в настоящето предложение ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ има право едностранно да прекрати сключения договор.

Дата

Подпис:.....

Име и фамилия-длъжност:.....

Наименование на участника:.....

До
«ЦПЗ-София» ЕООД

ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ

Наименование на процедурата:	Избор на изпълнител по „Договор за предоставяне на финансови услуги на „ЦПЗ-София“ ЕООД“
------------------------------	--

УВАЖАЕМИ ДАМИ И ГОСПОДА,

С настоящото представяме нашето Ценово предложение за изпълнение на процедура с гореописания предмет, съобразно Вашата покана, методика за оценяване, показатели и относителната им тежест за определяне на комплексна оценка.

1. Показател Кк1 - „Касови операции“:

Предложение на участника:
а/ вноски.....
б/ тегления.....

2. Показател Кк2 - „Такси при осъществяването на различните разплащания чрез интернет банкиране – местни“:

Предложение на участника:
а/ междубанкови:.....
и
б/ вътрешнобанкови:.....

3. Показател Кк3 – „Месечна такса за обслужване на разплащателна сметка в лева“

Предложение на участника:

4. Показател Кк4 - „Такса за превод на трудовите възнаграждения на служителите чрез интернет банкиране, /ERP интеграция/.

Предложение на участника:

Подпис:

Дата _____ / _____ / _____

Име и фамилия _____

Длъжност _____

Наименование на участника _____

ДЕКЛАРАЦИЯ

ЗА

СРОК ЗА ВАЛИДНОСТ НА ОФЕРТАТА

Долуподписаният/-ната, в качеството си на (управител, член на управителен орган), съгласно (документа, от който лицето черпи съответните права – учредителен акт, пълномощно и пр.), на..... (посочете фирмата на участника) с БУЛСТАТ/ЕИК, регистрирано в, със седалище и адрес на управление

участник в процедура с предмет: **Избор на изпълнител по „Договор за предоставяне на финансови услуги на „ЦПЗ-София“ ЕООД“**

ПРЕДЛАГАМ:

Срок за валидност на офертата, календарни дни от датата, която е посочена за дата на получаване на офертата.

Забележка: Минималният срок на валидност на офертите е не по –малък от 30 дни от датата, която е посочена за дата на получаване на офертата.

Дата:.....

Декларатор:.....

/подпис и печат/

ДЕКЛАРАЦИЯ

за запознаване с условията и участие в процедура: **Избор на изпълнител по „Договор за предоставяне на финансови услуги на „ЦПЗ-София“ ЕООД“**

Долуподписаният
с адрес:
л. к. № , изд. на г. от МВР - гр.
.....в качеството си на
на със седалище и адрес на управление:
..... вписано
в търговския регистър с ЕИК , с настоящата:

ДЕКЛАРИРАМ, че:

1. Запознат/и съм/сме с предмета и всички условия за избора на изпълнител: по „Договор за предоставяне на финансови слуги на „ЦПЗ-София“ ЕООД“ и ги приемам/е без възражения;
2. Задължавам/е се да спазвам/е условията за участие;
3. Предоставената от възложителя информация е достатъчна за подготовка и представяне на предложението ми. Известна ми е отговорността по чл. 313 от Наказателния кодекс за посочване на неверни данни.

Дата: 2024 год.

ДЕКЛАРАТОР:

/...../

Договор
за
предоставяне на финансови услуги
на „ЦПЗ-София“ ЕООД“

Днес,2023 г., в гр. София, между:

1. „.....” , регистрирано в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК, със седалище и адрес на управление: гр., бул/ул. №, представлявано от – чрез при „.....” , упълномощен с нотариално заверено пълномощно №/..... г. на нотариус с рег. № на Нотариалната камара, с район на действие Софийски районен съд, наричано по-долу за краткост **„БАНКАТА”**

и

2. **„ЦЕНТЪР ЗА ПСИХИЧНО ЗДРАВЕ - СОФИЯ” ЕООД**, регистрирано в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 000770257, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Сливница“ № 309, представлявано от Емил Пенчев Грашнов – Управител на „Център за психично здраве – София” ЕООД, наричано по-долу за краткост **„КЛИЕНТ”**, се сключи настоящият договор за следното:

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

Чл.1. (1) Клиентът възлага, а Банката приема да осъществява комплексно банково обслужване и финансови услуги за Клиента.

(2) Банката приема да прилага в отношенията си с Клиента преференциални условия за банково обслужване, съгласно настоящия договор и Оферта с Вх. №/.....2024г., подадена от Банката при Клиента, представляваща неразделна част от договора и наричана по-долу за краткост „Приложение № 1”.

II. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ

Чл.2. За изпълнение на настоящия договор Клиентът дължи на Банката такси и комисиони, посочени в Приложение № 1 към него.

III. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА

Чл.3. Банката е длъжна да осъществява правомощията си по настоящия договор въз основа на законовите разпоредби и нарежданията на Клиента, съответстващи изцяло на императивните изисквания на закона.

Чл.4. Банката е длъжна да извършва възложените ѝ, съгласно условията на настоящия договор действия, с грижата на добър търговец на основата на взаимно доверие, конфиденциалност на информацията, двустранна финансова изгода и при спазване на действащите нормативни документи.

Чл.5. Банката се задължава да поеме комплексното банково обслужване на „Център за психично здраве - София“ ЕООД, а Клиентът се съгласява Банката да обслужва и плащанията му, съгласно законовите разпоредби и при условията на Приложение I към него.

Чл.6. Банката не може:

1. да преупълномощава, с изключение на служителите си, чрез които изпълнява задълженията си по настоящия договор, изцяло със своите права и да възлага изпълнението на своите задължения, следващи от настоящия договор, на трети лица;

2. да откаже издаването на документи, включително удостоверителни, когато издаването на такива документи следва от клаузите на настоящия договор и съответните нормативни актове;

3. да извършва операции, за които не е получила нареждане от Клиента, което да е редовно оформено, съгласно нормативните и вътрешнобанкови изисквания.

Чл.7. Банката поддържа вътрешна организация, която създава условия за спазване принципа на доверителност и недопускаше на конфликти на интереси между Банката, клиентите ѝ и Клиента. Разкриване на информация се осъществява само с изричното съгласие на Клиента, както и на основание, при условията и по реда на закона.

Чл.8. Банката има право да изисква от Клиента да ѝ бъдат предоставяни документите и информацията, които са ѝ необходими за изпълнението на задълженията ѝ по настоящия договор, изискуеми от действащото законодателство и редовно оформени с необходимите реквизити.

Чл.9. Наредданията следва да бъдат съставяни съгласно изискванията, установени от нормативните и вътрешнобанковите актове и прилаганите от Банката стандартни образци. Наредданията следва да бъдат подписани от овластените за целта лица със спесимен в Банката.

Чл.10. Банката не изпълнява нареждане:

1. за което не е осигурена необходимата и достатъчна наличност в пари по сметката, указана в нареждането и дължимите такси;

2. което не отговаря на изискванията на нормативните актове и/или на установеното с устава на Клиента;

3. което не е съставено и редовно оформено с всички необходими реквизити;

4. което не е подписано от овластените за целта лица или техен пълномощник, упълномощен с изрично пълномощно с нотариално заверен подпис.

Чл.11. Банката начислява в полза на Клиента годишна лихва върху сумите по откритите от Клиента сметки, в съответствие с Тарифата на Банката за лихвите, таксите и комисионите.

Чл.12. Банката е длъжна да дава на Клиента при поискване в рамките на работното си време информация във връзка с изпълнението на настоящия договор и операциите по сметките му.

Чл.13. Банката не носи отговорност за настъпилите за Клиента вреди и каквито и да е други неблагоприятни последици, когато наредените операции не са осъществени или са осъществени при по-неблагоприятни условия, в случай, че:

1. Клиентът е дал нареждане с неточно, неясно, двусмислено или грешно съдържание и непълни инструкции;

2. Клиентът не е осъществил изискуеми действия за изпълнение на нареждането;

3. Нареддането е дадено от неоправомощено от Клиента лице, но от начина на даване на нареждането Банката не е длъжна и не би могла да предположи, че нареждането е дадено от такова лице;

4. Клиентът не е изпълнил свое насрещно изискуемо задължение по договора, в т.ч. не е осигурил необходимите данни, документи, парични средства;

5. Са възникнали форсмажорни обстоятелства и/или е налице виновно действие/бездействие на трети лица.

IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА

Чл.14. Клиентът приема да открива банкови сметки в „.....“ , по които да получава постъпленията и приходите си, както и да осъществява разплащанията си по тях.

Чл.15. Клиентът приема да обявява и посочва откритите в „.....“ сметки, за преводи по тях на депозити за участие в провежданите от дружеството търгове и процедури по възлагане на обществени поръчки, респективно по отдаване под наем на свое имущество; постъпления от дивиденди; и др.

Чл.16. Клиентът се задължава да представи всички необходими документи за откриване на банкови сметки, съгласно настоящия договор, с цел банката да поеме обслужването на същите.

Чл.17. Клиентът се задължава да предоставя на Банката за изпълнение стандартни, перфектно попълнени документи, съгласно изискванията на Наредба № 3 от 18.04.2018 г. на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, както и необходимата информация за осъществяване на задълженията ѝ, поети по настоящия договор.

Чл.18. (1) Клиентът се задължава:

1. да заплаща дължимото вознаграждение и разноски на Банката, съгласно установеното с настоящия договор и Приложение № 1 към него;

2. да уведомява своевременно Банката за промените в:

- лицата с разпоредителни пълномощия;

- адреса си за кореспонденция и други обстоятелства, които имат значение за изпълнението на настоящия договор.

(2) При откриване на сметките, в изпълнение на настоящия договор, Клиентът предоставя на Банката оригинали от всички официални документи, удостоверяващи правосубектността му, статута и представителна власт, начина на управление и разпореждане със сметките и водене на съответния вид сметки. Оправомощен служител на Банката заверява копия на същите.

(3) Промените в обстоятелствата, установени с документите, представени при откриване на сметките и тези, свързани с разпоредителните пълномощия на лицата със спесимен, които имат право да се разпореждат с активите по сметките, водени от Банката, имат сила по отношение на Банката и я ангажират при условието и след като е била писмено уведомена от Клиента за настъпилата промяна.

Чл.19. Клиентът отправя всички свои нареждания и уведомления във връзка с изпълнението на Договора до Банката.

Чл.20. Клиентът отговаря за автентичността, редовността, достоверността на нарежданията си и прилаганите към тях документи.

Чл.21. (1) Клиентът носи отговорността за настъпилите неблагоприятни последици от неправилно съставени от него платежни документи.

(2) Платежните документи се приемат в рамките на работното време на Банката.

Чл.22. (1) Клиентът може да отменя наредени от него плащания и да оттегля представени в Банката платежни документи, само ако до момента на отмяната/оттеглянето съответната му сметка не е била задължена.

(2) Разходите по изпълнение на отмяната/отказа на Клиента по предходната алинея са за негова сметка.

Чл.23. Клиентът има право да съхранява активите си при условията на настоящия договор и да се възползва от добросъвестното изпълнение от страна на Банката на услугите, предмет на договора.

У. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

Приложимост към клонова мрежа

Чл.24. Банката ще изпълнява възложеното ѝ в съответствие с настоящия договор чрез клон „.....“ на „.....“.

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл.25. Настоящият договор се сключва за срок от 36 (тридесет и шест) месеца и влиза в сила, считано от2024 г.

Чл.26. Настоящият договор се прекратява:

1. при изтичане срока на договора
2. по взаимно съгласие на страните
3. при прекратяване съществуването на една от страните по него, включително и при откриване на производство по ликвидация или несъстоятелност.
4. с едностранно едномесечно писмено предизвестие от всяка от страните по него, като от страна на Клиента предизвестие следва да бъде придружено с искане за закриване на сметките, открити в, по образец, съгласно действащите банкови стандарти.

Чл.27. (1) Изменения и допълнения към настоящия договор се извършват само на основата на писмени споразумения между страните.

(2) За неуредени в този договор въпроси се прилагат разпоредбите на българското законодателство.

(3) Споровете по тълкуването и прилагането на настоящия договор се разрешават по взаимно съгласие на страните, а в случай, че такова не може да бъде постигнато, спорът се отнася за разрешаване към компетентен съд.

Настоящият договор се подписва в два еднообразни екземпляра по един за всяка от подписалите го страни.

Неразделна част от настоящия договор е Оферта с Вх.№/.....г., подадена от Банката при Клиента - Приложение № 1.

За БАНКАТА:

„.....”

.....

.....

.....

За КЛИЕНТА:

„ЦЕНТЪР ЗА ПСИХИЧНО ЗДАРВЕ - СОФИЯ”
ЕООД

.....

Емил Грашнов
Управител на „Център за психично здраве –
София” ЕООД