



„МИНИ МАРИЦА-ИЗТОК” ЕАД



Въведен в SAP №MT/14

ДОГОВОР
за банково обслужване

№ MT-333 / 2014 г.

Днес, 12.08.....2014 г., в град Раднево между:

„МИНИ МАРИЦА-ИЗТОК” ЕАД – гр. Раднево, със седалище и адрес на управление град Раднево 6260, ул. „Георги Димитров” №13, вписано в Търговския регистър в Агенцията по вписванията, ЕИК: 833017552, ИН по ДДС: BG 833017552, представлявано от изпълнителния директор Георги Тонев Златев, от една страна наричано за краткост: **КЛИЕНТ или ВЪЗЛОЖИТЕЛ**

Изпълнител и отговорник по отчета на изпълнението на договора от страна на Възложителя е „Финансово-счетоводен отдел”

Контрол по изпълнението изпълнява отдел “ФСО”

И

„ТЪРГОВСКА БАНКА Д” АД, със седалище и адрес на управление град София 1606, СО - район Красно село, бул. „Ген. Тотлебен” № 8, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с **ЕИК 121884560**, представлявано от Гълъбин Гълъбов – Изпълнителен директор и Мартин Ганчев – Изпълнителен директор, наричано по-долу в договора **БАНКАТА или ИЗПЪЛНИТЕЛ**, от друга страна,

На основание **Протокол № МТ-101/25.06.2014 г.**, утвърден от Изпълнителния директорите на „Мини Марица-изток” ЕАД за класиране на офертите и определяне на изпълнител на обществената поръчка без провеждане на процедура (публична покана) с предмет: Избор на обслужваща финансова и кредитна институция – банка – изпълнител за предоставяне на финансови услуги: „платежни и свързани услуги” и „свободни парични средства – депозити” за нуждите на клоновете на „Мини Марица-изток” ЕАД (**реф.№088/2014 г.- КОФ**), се сключи настоящият Договор за следното:

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

Чл. 1. (1) КЛИЕНТЪТ възлага, а **БАНКАТА** приема, срещу възнаграждение, да осъществява комплексно банково обслужване и финансови услуги на клоновете на **КЛИЕНТА** (рудник „Трояново-1”, рудник „Трояново-север” и рудник „Трояново-3”), при условията на направеното от нея предложение – неразделна част от настоящия договор, а също така и:

- а)** откриване и поддържане на разплащателни сметки в лева и чуждестранна валута;
- б)** парични преводи в лева и чуждестранна валута;

- в) касови операции;
- г) срочни депозити;
- д) електронно банково обслужване /Интернет банкиране/;
- е) осъществяване преводи на възнаграждения на служителите на КЛИЕНТА по техни сметки;
- ж) други банкови продукти и услуги.

(2) В случай, че в рамките на нормалните търговски отношения възникне конкретно взаимоотношение, което не е уредено в настоящия договор, то по отношение на конкретния случай се прилагат Общите условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на ЮЛ и ЕТ на БАНКАТА.

II. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ

Чл. 2. БАНКАТА открива сметки на КЛИЕНТА, в съответствие с изискванията на действащото законодателство, подадената от БАНКАТА оферта, на основание на писмено искане, предоставено от КЛИЕНТА, след сключване на отделен Договор - искане за откриване и обслужване на банкова сметка и предоставяне на банкови услуги на юридически лица, и след предоставяне на КЛИЕНТА на Общите условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на ЮЛ и ЕТ на БАНКАТА, освен ако между СТРАНИТЕ не е договорено друго.

Чл. 3. (1) БАНКАТА приема, при желание от страна на КЛИЕНТА, да осигури банкови услуги, чрез превеждането на заплати на негови служители по разкрити разплащателни или картови сметки, като отношенията между СТРАНИТЕ по повод на услугата по настоящия чл. 3 се уреждат в отделен договор.

(2) БАНКАТА приема, при желание от страна на КЛИЕНТА, да разглежда искания на служители на КЛИЕНТА за предоставяне на кредити - тип „овърдрафт“, потребителски и ипотечни, и да предоставя кредити в размер и лихвени условия, договорени между страните по кредитния договор, съгласно вътрешните правила за кредитиране на БАНКАТА.

Чл. 4. БАНКАТА приема да предостави, при искане на КЛИЕНТА, обобщена информация за състоянието на сметките му при БАНКАТА - салда и движения по тях.

Чл. 5. (1) При поискване от страна на КЛИЕНТА, БАНКАТА приема да предостави възможност за ползване на електронно банково обслужване /Интернет банкиране/.

(2) В случаите по ал. 1 по-горе, с оглед ползването на електронно банково обслужване /Интернет банкиране/, СТРАНИТЕ се споразумяват да се прилагат условията на ценовото предложение от офертата на БАНКАТА, както и Общите условия за ползване на услугата Интернет банкиране на БАНКАТА, като БАНКАТА се задължава да предостави на КЛИЕНТА всички останали приложими документи, с оглед избраните за ползване от КЛИЕНТА продукти, свързани с електронно банково обслужване.

III. СРОК И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 6. Настоящият договор се сключва за срок от 1 (една) година или до достигане на максималната стойност от 6000,00 лева без ДДС, в зависимост кое от събитията настъпи първо. Договорът влиза в сила от деня на подписването му.

Чл. 7. Договорът може да бъде прекратен при следните условия:

1. по взаимно писмено съгласие на страните;
2. при изтичане на срока по чл. 6 от този договор;
3. при всички положения с тримесечно писмено предизвестие;
4. при неизпълнение на задълженията на БАНКАТА по подадената от нея оферта, което не е отстранено в срок от 30 (тридесет) дни.



5. когато стойността на договора достигане 6000,00 лева без ДДС, при следните условия:
- в случай, че надвиши сумата от 2000,00 лева без ДДС за клон рудник „Трояново-1” договора прекратява действието си за съответния рудник.
- в случай, че надвиши сумата от 2000,00 лева без ДДС за клон рудник „Трояново-север” договора прекратява действието си за съответния рудник.
- в случай, че надвиши сумата от 2000,00 лева без ДДС за клон рудник „Трояново-3” договора прекратява действието си за съответния рудник.

Чл. 8. (1) При прекратяване на договора от страна на КЛИЕНТА, отправеното до БАНКАТА предизвестие трябва да бъде придружено с искане за закриване на сметката/сметките по образец, съгласно действащите банкови стандарти.

(2) В случай че освен откритата при БАНКАТА разплащателна сметка/сметки, КЛИЕНТЪТ ползва и други банкови продукти, то за прекратяване на ползването им, КЛИЕНТЪТ предоставя на БАНКАТА съответните стандартни банкови документи в тази връзка.

(3) В случай че при прекратяване на ползваните услуги КЛИЕНТЪТ не предостави документите по чл.8, ал. 1, респ. по ал. 2, то на основание настоящия договор за банково обслужване, БАНКАТА има право да прекрати ползването на съответната услуга, за което КЛИЕНТЪТ дава своето безусловно и неотменимо съгласие.

IV. ЦЕНИ И ЛИХВЕНИ УСЛОВИЯ

Чл. 9. (1) Максималната обща стойност на договора е **6000 BGN без ДДС**, разпределена както следва:

- За обслужване на клон рудник „Трояново-1” – 2000 лв. без ДДС,
- За обслужване на клон рудник „Трояново-север” – 2000 лв. без ДДС,
- За обслужване на клон рудник „Трояново-3” – 2000 лв. без ДДС,

(2) КЛИЕНТЪТ заплаща на БАНКАТА такси и комисиони за извършване на услугите - предмет на този договор, съгласно условията и стойностите, посочени в офертата на БАНКАТА, неразделна част от настоящия договор. За неуредените случаи се ползва Тарифата за такси и комисиони на БАНКАТА.

(3) Таксите и комисионите по видове банкови услуги, уредени в офертата на БАНКАТА, са неразделна част от настоящия договор за банково обслужване.

Чл. 10. (1) БАНКАТА олихвява откритите сметки на КЛИЕНТА с годишен лихвен процент, съгласно условията и стойностите, посочени в подадената от БАНКАТА оферта.

(2) С подписване на настоящия договор, Клиентът се счита уведомен от страна на Банката, че на основание чл. 5, ал. 1, т. 1 от ЗГВБ не се изплащат гарантираните размери на влоговете в банката на лицата, на които са били предоставени привилигирани лихвени условия в отклонение от обявените от банката условия, които тя е длъжна да прилага към своите вложители.

V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА

Чл. 11. (1) КЛИЕНТЪТ има право:

1. да се разпорежда със средствата по сметките си до размера на разполагаемостта по тях, като прилага стандартни форми на платежни документи, съгласно банковото законодателство, с четливо попълнени всички реквизити и подписани от представляващите КЛИЕНТА лица;

2. да нарежда преводи от сметките си по други свои сметки или по сметки на други лица в БАНКАТА, или други банки съгласно действащото в страната законодателство;

3. да внася и да получава по сметките си парични суми в брой или безкасово без ограничения;



4. да тегли суми в брой от БАНКАТА;

5. да откаже плащането и да изтегли вече дадено от него платежно нареждане, ако то не е получено от БАНКАТА, а когато между СТРАНИТЕ е договорено платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който КЛИЕНТЪТ предостави на БАНКАТА необходимите средства за изпълнение на нареждането, КЛИЕНТЪТ може да отмени платежното нареждане най-късно до три работни дни, преди съответния договорен между СТРАНИТЕ ден за изпълнение на платежното нареждане;

6. ежедневно да получава извлечение за салдото и движенията по сметките си в съответния обслужващ офис на БАНКАТА;

7. да уведомява БАНКАТА за констатирани грешки, допуснати от страна на БАНКАТА, по извършени операции със средства по сметките си и да поиска отстраняването им в рамките на допустимото съобразно действащото българско законодателство;

8. да поиска информация за очакван превод, по която и да е от своите сметки;

9. да се разпорежда със средствата по сметките си чрез надлежно представляващото КЛИЕНТА лице или да упълномощи лице с нотариално заверено пълномощно, предоставено на БАНКАТА или с пълномощно, предоставено съобразно образец на БАНКАТА и подписано пред неин служител.

10. КЛИЕНТЪТ провежда мониторинг на всеки три месеца от действието на Договора. В случай, че бъде установено, че БАНКАТА не отговаря на минималните критерии за подбор, установени при стартирането на поръчката, регламентирани в Технически изисквания и условия за изпълнение на поръчката /Приложение №1/, КЛИЕНТЪТ има право да предприеме действия за прекратяване на този договор.

(2) КЛИЕНТЪТ няма право да откаже получени преводи или внесени пари в брой от трети лица - вносители.

(3) КЛИЕНТЪТ е длъжен:

1. да поддържа достатъчна наличност по сметките за извършване на наредените плащания;

2. незабавно да уведоми БАНКАТА за оттегляне на предоставените на пълномощниците по чл. 11, ал. 1, т. 9 правомощия.

VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА

Чл. 12. (1) БАНКАТА има право:

1. да откаже да изпълни нареждане на КЛИЕНТА за извършване на плащания, ако не са приложени стандартните платежни документи или същите съдържат неточна, нечетлива и невярна информация;

2. да блокира наличността по сметките на КЛИЕНТА от датата на получаване на запорно съобщение по сметките му, съобразно инструкциите в запорното съобщение и съобразно разпоредбите на действащото българско законодателство.

(2) БАНКАТА се задължава:

1. да открие и обслужва сметките на КЛИЕНТА съгласно условията на настоящия договор и направената от БАНКАТА оферта, както и да спазва банковата тайна относно наличностите и движенията по откритите сметки, като предоставя информация на трети лица само в предвидените съгласно действащото към съответния момент българско законодателство случаи, или ако КЛИЕНТЪТ е дал предварително своето писмено съгласие;

2. да изпълнява нарежданията на КЛИЕНТА, само ако са предоставени в нормативно определените писмени форми на платежни документи, съставени четливо, с попълнени реквизити и подписани от представляващите КЛИЕНТА лица/респ. от надлежно упълномощено лице;

3. да изпълнява нарежданията на КЛИЕНТА за плащане по реда на тяхното постъпване и до размера на разполагаемостта по сметките;

4. да изпълнява нарежданията на КЛИЕНТА за теглене на суми в брой;

5. ежедневно да предоставя извлечение за салдото и операциите по сметките в обслужвания клон;

6. да отстрани констатирани от КЛИЕНТА грешки, допуснати от страна на БАНКАТА, по извършени операции по сметките му, в двудневен срок от датата на уведомлението;

7. да поддържа и съхранява документите по този договор, представените пълномощни, както и копия от цялата писмена кореспонденция между страните по договора в срок от 5 (пет) години, считано от датата на прекратяване на договора.

8. в едномесечен срок от датата на подписване на настоящия договор, да открие: структурно поделение „Изнесено работно място” в Пощенска станция на територията на община Раднево, за обслужване на рудник „Трояново-1” и рудник „Трояново-север” и структурно поделение „Изнесено работно място” в Пощенска станция на територията на община Гълъбово, за обслужване на рудник „Трояново-3”.

VII. ОТГОВОРНОСТИ

Чл. 13. КЛИЕНТЪТ носи отговорност за настъпилите вреди от неправилно съставяне на платежни документи за операции с наличностите по сметките.

Чл. 14. БАНКАТА носи отговорност за неизпълнение на което и да е от задълженията и/или изискванията, произтичащи от този договор или от действащата към съответния момент нормативна уредба.

Чл. 15. БАНКАТА не носи отговорност за изплатени суми на пълномощник с надлежно пълномощно, за което БАНКАТА не е била писмено уведомена от КЛИЕНТА, че е променено или оттеглено.

Чл. 16. Ако КЛИЕНТЪТ не изпълни някоя от договореностите по договора в установения срок, същият дължи на БАНКАТА неустойка в размер на законната лихва за забава върху стойността на неизпълнението, за всеки просрочен ден, но не повече от 10% от общия размер на договора.

Чл. 17. Ако БАНКАТА не изпълни някоя от договореностите по договора в установения срок, същата дължи на КЛИЕНТА неустойка в размер на законната лихва за забава върху стойността на договора, за всеки просрочен ден, но не повече от 10% от общия размер на договора.

VIII. СЪОБЩЕНИЯ

Чл. 18. Всички съобщения, декларации, съгласия, спогодби, молби, претенции или информации по този договор, както и промените по него, се извършват в писмена форма на следните адреси:

1. **За БАНКАТА:** град София 1606, СО - район Красно село, бул. „Ген Тотлебен” № 8;

2. **За КЛИЕНТА:** град Раднево 6260, ул. „Георги Димитров” №13

IX. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 19. (1) Изменения и допълнения в настоящия договор се извършват само в случай на подобряване на условията в предложението на БАНКАТА и съобразно разпоредбите на Закона за обществените поръчки, чрез подписване на двустранни споразумения (анекси), които влизат в сила от датата на подписването им.

(2) За неуредените в този договор въпроси се прилагат съответните разпоредби на българското законодателство, Общите условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на ЮЛ и ЕТ на БАНКАТА и приложимите към съответните ползвани от КЛИЕНТА продукти Общи условия на БАНКАТА.



Чл. 20. СТРАНИТЕ се съгласяват, че в случай на спор, въпросите - предмет на спора, ще бъдат решавани чрез преговори между СТРАНИТЕ. В случай на непостигане на съгласие, въпросът ще бъде отнесен за решаване от компетентния български съд.

Чл. 21. Неразделна част от настоящия договор са:

1. копие на офертата на БАНКАТА за участие в обществената поръчка;
2. документите по чл. 101е, ал. 2 от ЗОП;
3. Технически изисквания и условия за изпълнение на поръчката /Приложение №1/.

Чл. 22. За неуредените в настоящия договор въпроси се прилагат разпоредбите на действащото законодателство на Република България.

Настоящият договор, подписан на всяка страница от страните, съдържа шест страници (без приложенията) и се изготви и подписа в два еднообразни екземпляра - по един за всяка от страните.

ЗА ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ:

ГЕОРГИ ЗЛАТЕВ

Изпълнителен директор

Полина Маринова
Главен счетоводител

Марин Макаков
Ръководител отдел „Търговски“

Снежана Варелова
Юрисконсулт, „Правна служба“

Изготвил:
Виолета Тотева
Експерт търговия, отдел „Търговски“



ЗА ИЗПЪЛНИТЕЛЯ:

ГЪЛЪБИН ГЪЛЪБОВ

Изпълнителен директор

МАРТИН ГАНЧЕВ

Изпълнителен директор

Условия за осъществяване на комплексно банково обслужване и финансови услуги

№ по ред	Неколичествени критерии за групи финансови услуги “Платежни и свързани услуги” и “Свободни парични средства – депозити” /обща тежест 40% в комплексната оценка/	Мярка	Стойност на показателя
1.	Срок за обслужване на плащанията	минути	3 минути
2.	Рейтинг на участниците		В+
3.	Надеждност на платформа за интернет банкиране. (Предлагане на интернет банкиране с електронен подпис - представя се писмена обосновка по показателя)		В приложена писмена обосновка

№ по ред	Количествени критерии за група финансови услуги “Платежни и свързани услуги” /обща тежест 50% в комплексната оценка/	Мярка	Стойност на показателя
1.	Годишен лихвен процент по разплащателна банкова сметка		
	1.1. В лева	%	0,1
2.	Такса месечно обслужване на разплащателна сметка		
	2.1. В лева	лева	0,00
3.	Касови операции		
	3.1. Вноска на каса		
	3.1.1. В лева		
	3.1.1.1. до 5 000 лева	лева	0,00
	3.1.1.2. над 5 000.01 лева – на сто лева	лева	0,20
	3.2. Теглене на каса		
	3.2.1. В лева		
	3.2.1.1. до 5 000 лева	лева	0,00
	3.2.1.2. над 5 000.01 лева – на сто лева	лева	0,25
4.	Издадени вътрешнобанкови преводи в лева		
	4.1. на гише	лева	0,50
	4.2. през интернет банкиране	лева	0,50
5.	Издадени междубанкови преводи БИСЕРА		
	5.1. на гише	лева	0,70
	5.2. през интернет банкиране	лева	0,70
6.	Издадени междубанкови преводи РИНГС		
	6.1. на гише	лева	7,00
	6.2. през интернет банкиране	лева	7,00
7.	Предоставени кредитни продукти на служителите		
	7.1. Размер на кредит – овърдрафт	Бр. нетни	

		работни заплати до	3
	7.2. Лихвен процент по кредит овърдрафт	%	11,00

№ по ред	Количествени критерии за група финансови услуги “Свободни парични средства – депозити” /обща тежест 10% в комплексната оценка/	Мярка	Стойност на показателя
1.	Годишен лихвен процент по едногодишен депозит		
	1.1. В лева – до 1000 хил.лв.	%	3,75
2.	Условия за предсрочно прекратяване на депозитни сметки - лихвени условия при предсрочно прекратяване	%	0,1
3.	Касови операции на падеж		
	3.1. Вноска на каса		
	3.1.1. В лева		
	3.1.1.1. до 5 000 лева	лева	0,00
	3.1.1.2. над 5 000.01 лева	лева	0,00
	3.2. Теглене на каса		
	3.2.1. В лева		
	3.2.1.1. до 5 000 лева	лева	0,00
	3.2.1.2. над 5 000.01 лева	лева	0,00
4.	Касови операции не на падеж		
	4.1. Вноска на каса		
	4.1.1. В лева		
	4.1.1.1. до 5 000 лева	лева	0,00
	4.1.1.2. над 5 000.01 лева	лева	0,00
	4.2. Теглене на каса		
	4.2.1. В лева		
	4.2.1.1. до 5 000 лева	лева	0,00
	4.2.1.2. над 5 000.01 лева	лева	0,00

ЗА ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ:

ГЕОРГИ ЗЛАТЕВ

Изпълнителен директор

Полина Маринова
Главен счетоводител

Виолета Тотева
Експерт търговия, отдел „Търговски“



ЗА ИЗПЪЛНИТЕЛЯ:

ГЪЛЪБИН ГЪЛЪБОВ

Изпълнителен директор

МАРТИН ГАНЧЕВ

Изпълнителен директор



**ТЕХНИЧЕСКИ ИЗИСКВАНИЯ И УСЛОВИЯ
ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПОРЪЧКА С ПРЕДМЕТ:**

Избор на обслужваща финансова и кредитна институция – банка – изпълнител за предоставяне на финансови услуги: „платежни и свързани услуги”, и „свободни парични средства – депозити” за нуждите на клоновете на „Мини Марица-изток” ЕАД (реф.№088/2014г.- КОФ)

Изисквания към участниците в процедурата:

1. Участници в процедурата могат да бъдат банки по смисъла на Закона за кредитните институции /ЗКИ/, които: представят Лиценз /съгласно с чл.15 от „НАРЕДБА №2 от 22.12.2006г. за лицензите, одобренията и разрешенията, издавани от Българската народна банка по Закона за кредитните институции” (Загл. доп. - ДВ, бр.36 от 2009г.) обн., ДВ, бр.6 от 19.01.2007г., изм. и доп., бр.36 от 15.05.2009г., изм., бр.48 от 24.06.2011г./, издаден от БНБ за извършване на банкова дейност и заповед на БНБ за извършване на дейност – като се представят заверени копия.

Гореописаното изискване за представяне на лиценз за извършване на банкова дейност се отнася за участници в процедурата, които са банки със седалище в 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 регистрацията на участника.

2. Участниците да притежават минимално ниво на общата капиталова адекватност не по-малко от **10% за изминалия дванадесетмесечен период.**

3. Минимален размер на собствения (емитиран) капитал не по-малко от **50 милиона лева.**

4. Участниците да декларират, че ако бъдат избрани за изпълнители на поръчката ще открият банков офис/клон на територията на община Раднево (за рудник Трояново 1” и рудник „Трояново север”) и на община Гълъбово – за рудник „Трояново 3”.

Участниците, които вече имат открит клон/офис на територията на съответната община изрично да декларират това и да посочат местонахождението му.