**ДОГОВОР ЗА БАНКОВО ОБСЛУЖВАНЕ**

**№ ………………….**

Днес, 2025 г. София, между:

1. **НАЦИОНАЛНА КОМПАНИЯ ИНДУСТРИАЛНИ ЗОНИ" ЕАД (НКИЗ ЕАД), ЕИК 121706255,** със седалище и адрес на управление: гр. София, община Столична, район Средец, п. к. 1000, ул. „Ангел Кънчев“ № 1, ет. 4, представлявано от изпълнителния директор Огняна Йоргова, наричано по-долу за краткост “Клиент” от една страна

и

2 със седалище и адрес на управление:………………………………………………………………….. ,вписано в Търговския регистър с

ЕИК , представлявано от - ,

наричано по-долу за краткост “Банка”, от друга страна,

на основание чл. 20, ал. 4, т. 3 от Закона за обществените поръчки (ЗОП) и чл. 28, ал. 3 от Правилника за прилагане на Закона за публичните предприятия, във връзка с проведен избор на обслужваща банка за изпълнение на обществена поръчка с предмет предоставяне на финансови услуги на НКИЗ ЕАД,

се сключи настоящият договор за следното:

**­І. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА.**

**1.1** Клиентът възлага, а Банката приема да предоставя на Клиента във връзка с осъществяваната от него дейност финансови услуги: платежни и свързани услуги, включително управление на разплащателни и други сметки в лева, евро и щатски долари, обмяна на валута и други финансови услуги, в съответствие с определеното в този Договор и Офертата на Банката, която е неразделна част от Договора.

Код на услугите по Общия терминологичен речник, свързан с обществените поръчки (CPV код):

66110000-4 (3) Услуги в областта на банковото дело

66112000-8 Услуги по приемане и администриране на депозити

**1.2** Клиентът преценява дали да се ползва от даден продукт или услуга на Банката.

**Откриване и водене на разплащателни сметки в лева и в чуждестранна валута.**

**1.3** Банката открива разплащателни банкови сметки, в лева и в чуждестранна валута, на Клиента в съответствие с изискванията на действащото законодателство и въз основа на писмено искане, предоставено от Клиента.

**1.4.** Банката ще води разплащателните сметки на Клиента, като срещу възнаграждение в съответствие с посоченото в т.2.5 ще приема и извършва по нареждане на Клиента плащания в границите на наличните суми.

**1.5.** Разплащателните сметки ще се водят при спазване изискванията на приложимото българско законодателство, включително, но не само съгласно изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи, Наредба № 3 от 18 април 2018 г. за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти (Наредба № 3/2018 г.) и нормативната уредба, регламентираща обслужването на банкови сметки, както и при условията, определени с настоящия Договор.

**Извършване на международни разплащания**

**1.6.** Банката приема да извършва презгранични преводи и плащания по нареждане на Клиента от негово име**.**

**1.7.** Плащанията се осъществяват при спазване на изискванията на Наредба № 28 от 18 декември 2012 г. за сведенията и документите, представяни на доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна и при условията, определени с настоящия Договор.

**Други услуги**

**1.8.** Банката може да предоставя на Клиента и други дейности и услуги, които не са изрично посочени в настоящия Договор, по силата на допълнителни писмени договорености между двете страни**.**

**II. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ**

**2.1.** За изпълнението на услугите по настоящия договор Клиентът дължи на Банката такси и комисиони, посочени в т. 2.5. За извършването на други услуги извън определените с настоящия Договор Клиентът дължи възнаграждение в съответствие с действащата Тарифа за лихвите, таксите и комисионите, прилагани от Банката, които тя събира по операциите, или в съответствие с постигнати между страните други допълнителни писмени договорености.

**2.2.** Таксите и комисионите, посочени в т.2.5. не могат да бъдат променяни за срока на договора, освен в случаите, когато настъпят по-благоприятни условия за Клиента в резултат на изменение на Общите условия за откриване и обслужване на банкови платежни сметки и предоставяне на платежни услуги и/или Тарифата и/или Лихвения бюлетин на Банката. Всички изменения и допълнения на Тарифата, Общите условия и Лихвения бюлетин на Банката след сключване на настоящия договор са в сила за Клиента от деня на настъпилите промени, когато условията по тях са по-благоприятни за Клиента от тези в приетата Оферта. Когато има противоречие между този договор и типов договор или общи условия на Банката за предоставяне на финансови услуги на юридически лица (договор за откриване и обслужване на банкова сметка, договор за електронно банкиране или други) приоритетно се прилагат разпоредбите на този договор.

**2.3.** Банката има право да събира служебно дължимите й суми от сметките, открити при нея по реда на чл. 21 от Наредба № 3/2018 г., като Клиентът дава за това неотменимото си съгласие с подписването на настоящия договор. В случай че за събирането на таксите и комисионите е необходимо преминаването от една валута в друга, преизчисляването се извършва по съответните курсове на Банката, действащи към деня и часа на извършване на операцията.

**2.4**. Възнаграждението е дължимо и платимо на съответния клон на Банката, извършил операцията или предоставил услугата.

**2.5.** При обслужването на Клиента в съответствие с настоящия договор банката ще предлага следните такси:

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование на банковата услуга** | |
| **Междубанкови преводи**  **Електронно банкиране:** | **стойност** |
| Размер на такса за нареден вътрешнобанков превод в лева | …….. лева |
| Размер на такса за нареден междубанков превод в лева през БИСЕРА | …….. лева |
| Размер на такса за нареден междубанков превод в лева през РИНГС | …….. лева |
| Размер на такса за масови преводи - междубанково | …….. лева |
| Размер на такса за преводи в системата за електронно банкиране | …….. лева |
| **Междубанкови преводи в лева на гише в банката:** |  |
| Размер на такса за нареден междубанков превод в лева през БИСЕРА | …….. лева |
| Размер на такса за нареден междубанков превод в лева през РИНГС | …….. лева |
| Размер на такса за одиторско потвърждение на салда по банкови сметки | …….. лева |
| Размер на месечна такса за обслужване на разплащателни сметки | …….. лева |

**2.6.** Банката няма да събира и начислява други такси, комисионни и разноски, освен изрично посочените в т. 2.5., включително няма да начислява отрицателна лихва или такса свърхбаланс по разплащателни сметки за срока на действие на Договора.

**ІІІ. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА**

**3.1.** Банката е длъжна да предоставя възложените й, съгласно условията на настоящия Договор услуги, с грижата на добър търговец на основата на взаимно доверие, конфиденциалност на информацията, двустранна финансова изгода и при спазване на действащите нормативни изисквания.

**3.2. Банката не може:**

**-** 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;

- да откаже издаването на документи, включително удостоверителни, когато издаването на такива документи следва от клаузите на настоящия Договор и съответните нормативни актове.

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

**3.3**. Банката поддържа вътрешна организация, която създава условия за спазване на доверителност и недопускане на конфликти на интереси между Банката, клиентите й и Клиента. Разкриване на информация се осъществява само с изричното съгласие на Клиента, както и на основание, при условията и по реда на закона.

**3.4**. Банката има право да изисква от Клиента да й бъдат предоставяни документите и информацията, които са й необходими за изпълнението на задълженията й по настоящия договор, изискуеми от действащото законодателство и редовно оформени е необходимите реквизити.

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

**3.6.** Банката не изпълнява нареждане:

- за което не е осигурена необходимата и достатъчна наличност в пари по сметката, указана в нареждането;

- което не отговаря на изискванията на нормативните актове;

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

- което не е подписано от овластените за целта лица или техен пълномощник, въз основа на изрично пълномощно с нотариално заверен подпис.

**3.7**. 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.

**3.9.** При нареждане за плащане в лева, представено до …………….. часа за нареждания през платформата за електронно банкиране, такова нареждане ще се обслужва и изпълнява в същия работен ден по системата РИНГС.

**3.10.**  Банката е длъжна да сключи договор за подизпълнение, ако е обявила в офертата си ползването на подизпълнители, както и да предоставя на Клиента информация за плащанията по договорите за подизпълнение. В срок до 3 дни от сключването на договор за подизпълнение или на допълнително споразумение за замяна на посочен в офертата подизпълнител Банката изпраща копие на договора или на допълнителното споразумение на Клиента заедно с доказателства, че подизпълнителят отговаря на критериите за допустимост. Когато при изпълнение на услугите по предмета на Договора Банката ще използва подизпълнители, относно директни разплащания е подизпълнителя се прилагат правилата по чл. 66 от ЗОП.

**IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА**

**4.1**. Клиентът има право да открива банкови сметки в Банката, по които да получава постъпленията и приходите си, както и да осъществява разплащанията си по тях.

**4.1.1.** Клиентът има право да закрива банкови сметки в Банката по всяко едно време от срока на действие на договора с отправено писмено уведомление до Банката, без да дължи каквито и да е такси и/или комисионни и/или неустойки.

**4.2.** Клиентът се задължава, да представи всички необходими документи за откриване на банковите сметки съгласно настоящия Договор с цел банката да поеме обслужването на същите.

**4.3.** Клиентът се задължава да предоставя на Банката за изпълнение стандартни, коректно попълнени документи, съгласно изискванията на Наредба № 3/2018 г., както и необходимата информация за осъществяване на задълженията й, поети с този Договор.

**4.4.**  Клиентът се задължава:

- да заплаща дължимото възнаграждение и разноски на Банката, съгласно определеното с настоящия Договор в съответствие с договорените условия и срокове, а ако тези срокове не са договорени - в определените от Банката срокове;

- да уведомява своевременно Банката за промените в лицата е разпоредителни пълномощия и в адреса си за кореспонденция и други обстоятелства, които имат значение за изпълнението на настоящия Договор.

**4.5.** При откриване на сметките в изпълнение на настоящия Договор Клиентът предоставя на Банката изисканите от същата документи относно правосубектността му, статута и представителната власт, начина на управление и разпореждане със сметките и водене на съответния вид сметки.

**4.6.** Промените в обстоятелствата, установени с документите, представени при откриване на сметките и тези, свързани е 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, след като е била писмено уведомена от Клиента за настъпилата промяна.

**4.7.** Клиентът отправя в писмен вид всички свои нареждания и уведомления във връзка е изпълнението на Договора до Банката.

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

**4.9**. Клиентът носи отговорността за настъпилите неблагоприятни последици от неправилно съставени от него платежни документи. Платежните документи се приемат в рамките на работното време на Банката.

**4.10**. Клиентът може да отменя наредени от него плащания и да оттегля представени в Банката платежни документи само до момента на получаването им от Банката. Разходите по изпълнение на отмяната/отказа на Клиента по предходното изречение са за негова сметка.

**V. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ**

**5.1.** Банката ще предоставя възложените й в съответствие с настоящия Договор услуги чрез клона на банката на територията на град София и чрез платформата си за интернет банкиране.

**5.2.** Банката ще информира периодично Клиента за предлаганите от нея нови продукти и услуги, като ще му предоставя и необходимите писмени материали и пояснения.

**VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**6.1.**  Настоящият Договор се сключва за срок от 12 месеца и влиза в сила, считано от …………………. г.

**6.2.** Настоящият Договор се прекратява:

- по взаимно съгласие;

- с изтичане на срока по т. 6.1;

- при прекратяване съществуването на една от страните по него, включително и при откриване на производство по ликвидация или несъстоятелност;

- с едностранно едномесечно писмено предизвестие от всяка от страните по него, като от страна на Клиента предизвестието следва да бъде придружено с искане за закриване на сметките, открити в Банката;

- едностранно от Клиента е писмено уведомление до Банката, в случай че общият разход на Клиента за услуги, идентични или сходни с тези от предмета на настоящия Договор достигне 50 000 лева без ДДС.

**6.3.** За неуредени в настоящия Договор въпроси се прилагат Общите условия за дейността на Банката, както и разпоредбите на българското законодателство.

**6.4.** 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 пред компетентния за това български съд.

Настоящият Договор се подписа в три еднообразни екземпляра - един за Банката и два за Клиента.

**Приложения, представляващи неразделна част от настоящия договор са:**

1. Оферта на Банката;

2. Общите условия за откриване и обслужване на банкови платежни сметки и предоставяне на платежни услуги, Тарифата и Лихвения бюлетин на Банката;

3. Декларация за конфиденциалност.

**ЗА БАНКАТА: ЗА КЛИЕНТА:**

**………………… …………………**

**Огняна Йоргова**

**Изпълнителен директор**

**………………………..**

**Искра Йорданова**

**Главен счетоводител**