# Д О Г О В О Р

**ЗА БАНКОВО ОБСЛУЖВАНЕ**

Днес, **………..2025 г**. в гр. София, между:

**1. „Булгаргаз” ЕАД,** със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. “Петър Парчевич” № 47, вписано в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията с ЕИК 175203485, представлявано от Веселин Сашев Синабов - Изпълнителен директор, 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 с предмет предоставяне на финансови услуги на „Булгаргаз“ ЕАД,

се сключи настоящият договор за следното:

**І. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА**

* 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.
	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. 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.
	2. 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.
	3. 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. Банката приема да извършва презгранични преводи и плащания по нареждане на Клиента от негово име.
	2. 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.

**Покупко-продажба на валута**

* 1. Банката приема, при възможност, да договаря преференциални курсове “купува” и “продава”.
	2. Преференциален курс може да се договори само по отношение на сделки, при които има дебит и кредит на сметки на Клиента, съответстващи на валутите на покупко-продажба.
	3. За изпълнение на задълженията си по т. 1.8. Банката и Клиентът спазват Общи условия за извършване на валутни сделки през интернет платформа на Банката (в случай че Банката прилага такива).

**Други услуги**

* 1. 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**

* 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. 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.
	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.
	4. Възнаграждението е дължимо и платимо на съответния клон на Банката, извършил операцията или предоставил услугата**.**
	5. При обслужването на Клиента в съответствие с настоящия Договор Банката ще прилага следните такси и комисиони:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование на банковата услуга**  | **стойност** |
| **1** | Срок за обслужване на левовите преводи за нареждания през платформата за електронно банкиране в деня на нареждането по системата РИНГС (посочва се крайния час) |  |
| **2** | Такса, събирана за изходящи преводи в лева, чрез платежна система БИСЕРА за плащане през системата за електронно банкиране |  |
| **3** | Такса, събирана за изходящи преводи в лева, чрез платежна система БИСЕРА към бюджета за плащане през системата за електронно банкиране |  |
| **4** | Такса, събирана за изходящи преводи в лева, чрез платежна система Blink през системата за електронно банкиране |  |
| **5** | Такса, събирана за изходящи преводи чрез платежна система РИНГС за плащане през системата за електронно банкиране |  |
| **6** | Такса, събирана за масов превод /изходящи плащания/ в лева, чрез платежна система БИСЕРА през системата за електронно банкиране |  |
| **7** | Размер на месечна такса за обслужване на разплащателни сметки (посочва се общият размер в лева на месечните такси за обслужване на разплащателните сметки в лева, евро и щатски долари) |  |
| **8** | Размер на такса за изходящ експресен изходящ валутен превод със SAME DAY вальор (деня на нареждане на превода), с опция за разноски “OUR” през системата за електронно банкиране към банки извън Европейския съюз |  |
| **9** | Размер на такса за изходящ обикновен изходящ валутен превод със TOM DAY вальор (1 работен ден) , с опция за разноски “OUR”, през системата за електронно банкиране към банки извън Европейския съюз |  |
| **10** | Размер на такса SWIFT съобщение |  |
| **11** | Такса, събирана за изходящи преводи в евро, чрез платежна система SEPA |  |
| **12** | Такса, събирана за изходящи преводи в евро, чрез платежна система SWIFT за страни извън Европейски съюз |  |
| **13** | Размер на такса за одиторско потвърждение на салда по банкови сметки |  |
| **14** | Размер на такса за проверка на автентичност на банкова гаранция |  |
| **15** | Такса за теглене/внасяне на парични средства на каса в лева, евро и щатски долари |  |
| **16** | Приложим лихвен процент по разплащателни сметки на дружеството, на годишна база по валути:ЛеваЕвроЩатски долари |  |

**III. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА**

* 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.
	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.
	1. 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.
	2. 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 с необходимите реквизити.
	3. 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.
	4. 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.
	1. Банката начислява в полза на Клиента годишна лихва върху сумите по откритите от Клиента сметки в съответствие със стандартните лихвени условия, обявени от Банката, които същата е длъжна да прилага към своите клиенти.
	2. 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. При нареждане за плащане в лева, представено до 15:45 часа за нареждания през платформата за електронно банкиране, такова нареждане ще се обслужва и изпълнява в същия работен ден по системата РИНГС.
	4. 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 с подизпълнителя се прилагат правилата по чл. 66 от ЗОП.

**IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА**

* 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.
		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.
	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.
	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. 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 с разпоредителни пълномощия и в адреса си за кореспонденция и други обстоятелства, които имат значение за изпълнението на настоящия Договор.
	1. 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.
	2. 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, след като е била писмено уведомена от Клиента за настъпилата промяна.
	3. Клиентът отправя в писмен вид всички свои нареждания и уведомления във връзка с изпълнението на Договора до Банката.
	4. Клиентът отговаря за автентичността, редовността, достоверността на нарежданията си и прилаганите към тях документи.
	5. 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.
	6. 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**

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

**VІ. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

* 1. Настоящият Договор се сключва за срок от 24 месеца и влиза в сила, считано от …………..2025 г.
	2. Настоящият Договор се прекратява:
* по взаимно съгласие на страните;
* 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 с писмено уведомление до Банката, в случай че общият разход на Клиента за услуги, идентични или сходни с тези от предмета на настоящия Договор достигне 49 900 лева без ДДС.
	1. За неуредени в настоящия Договор въпроси се прилагат Общите условия за дейността на Банката, както и разпоредбите на българското законодателство.
	2. 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 два еднообразни екземпляра - един за Банката и един за Клиента.

Приложения, представляващи неразделна част от настоящия договор са:

Оферта на Банката;

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

Декларация за конфиденциалност;

**За БАНКАТА: За КЛИЕНТА:**

………………………….. …………………………..

 **ВЕСЕЛИН СИНАБОВ**

*Изпълнителен директор*

…………………………..

 **ИЛИЯНА ТЕНЕВА**

*Ръководител отдел*

 *„Счетоводство“*