

ДОГОВОР ЗА РАЗПЛАЩАТЕЛНА СМЕТКА

Днес, 30.03.2016 год. между:

„Банка ДСК” ЕАД, представлявана от Атанас Атанасов Динков – Мениджър Корпоративен Център София, наричана за краткост БАНКАТА, от една страна, и

УМБАЛ „ЦАРИЦА ЙОАННА-ИСУЛ“ ЕАД, със седалище и адрес на управление гр. София - 1527, ул. „Бяло море“ №8, вписано в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 831605806, представлявано от доц. д-р Григорий Неделков-дм Изпълнителен директор, наричано по-долу за краткост ТИТУЛЯР, от друга, на основание проведена процедура по реда на Глава осем “а” от ЗОП, публикуван в РОП под № 9050768 и протокол от 25.03.2016г., за работата на комисията, определена със заповед на изпълнителния директор № РД-02- 15.03.2016г., се сключи настоящият договор за следното:

Чл.1.1. ТИТУЛЯРЪТ възлага, а БАНКАТА приема да открие разплащателна сметка на негово име, в една от изброените валути :

BGN USD EUR GBP CHF HUF

1.2. БАНКАТА означава сметката с IBAN номер: BG __ STSA 9300 _____, BIC код STSABGSF.

Чл.2. Върху авоарите по разплащателната сметка се начислява лихва, в размер съгласно Ценово предложение на Банката – неразделна част от настоящия договор.

Чл.3. За откриване, обслужване, поддържане и извършване на видовете платежни операции и услуги по разплащателната сметка, предвидени в „Ценово предложение - Приложение №5” и „Предложение за изпълнение на поръчката по неколичествени показатели - Приложение № 4” на Банката, ТИТУЛЯРЪТ заплаща такси и комисиони, съгласно договорените условия в Ценово предложение, явяващо се неразделна част от настоящия договор. За всички останали операции и услуги, използвани от ТИТУЛЯРА и неупоменати в Ценовото предложение, се заплащат такси и комисиони съгласно Тарифата на Банката, действаща към датата на събиране на таксите и комисионите, съответно – към датата на извършване на съответната операция/услуга, във връзка с която са дължими. Тарифата на Банката е достъпна за справки и информация в банковите салони и на Интернет страницата на БАНКАТА.

Чл.4. БАНКАТА приема и изпълнява запови за присъдени вземания и запови за обезпечение на вземания, наложени по сметки на ТИТУЛЯРА от оторизираните съгласно действащото законодателство органи.

Чл.5. ТИТУЛЯРЪТ ще получава представяните от БАНКАТА извлечения за наличността и извършените операции по разплащателната сметка в БАНКАТА при явяване или на адрес ул. „Бяло море“ №8.

Чл.6. Настоящият договор се сключва за срок от 36 (тридесет и шест месеца) и влиза в сила от деня на подписването му.

Чл.7. Правата и задълженията на страните по договора, условията за откриване и водене на разплащателна сметката, платежните услуги, които БАНКАТА предоставя по нея, както и условията за нейното закриване, са уредени в Общи условия към договори за откриване и водене на разплащателни сметки на бизнес клиенти и за предоставяне на платежни услуги по тях, които

са неразделна част от договора и които БАНКАТА е предоставила на ТИТУЛЯРА и той заявява, че ги приема.



Чл.8. Средствата по сметката, предмет на настоящия Договор са гарантирани при условията и по реда на Закона за гарантиране на влоговете в банките. Фондът за гарантиране на влоговете в банките гарантира пълно изплащане на сумите по влоговете на едно лице в една банка, независимо от броя и размера им до общ размер от 196 000 лв. Не се предоставя гаранция по влогове, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда. Не се изплащат влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари.

Чл.9 С подписване на настоящия договор представляващият ТИТУЛЯРА декларира, че му е предоставена информацията по чл. 19, ал. 1 от Закона за защита на личните данни и заявява, че преди сключването му е получил Информационен бюлетин за вложителите с основна информация относно защитата на влоговете.



Неразделна част от настоящия договор са Приложение №5 – Ценово предложение и Предложение за изпълнение на поръчката по неколичествени показатели - Приложение № 4 от офертата.

Настоящият договор се състави в два еднообразни екземпляра по един за всяка една от страните.

БАНКАТА :



ТИТУЛЯР :



26.04.2016г.

**Предложение за изпълнение на поръчката по количествените показатели
/Ценово предложение/**

Долуподписаните,

Диана Дечева Митева, ЕГН6411037558, л.к. № 195875028, издадена на 23.01.2007г. от МВР-София, в качеството ми на Изпълнителен Директор на Банка ДСК ЕАД

и

Доротей Николаева Николова, ЕГН 7006176392, л.к. № 645925910, издадена на 24.08.2015г., издадена от МВР – София, в качеството ми на Изпълнителен Директор на Банка ДСК ЕАД с ЕИК 121830616 и със седалище и адрес на управление град София, ул. „Московска“ 19, **участник в публична покана за възлагане на обществена поръчка с предмет „Избор на кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на УМБАЛ Царица Йоанна-ИСУЛ за срок от 36 месеца“**

Предлагаме следното:

| № по ред | Видове финансови услуги | Мярка | Единични цени в лева за единица мярка/ един брой/ | Обща стойност, в лева /получена от сбора на цените от колона № 4 на номенклатурни единици от 1 до 4/ |
|----------|---|-------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I | <u>Вид на финансовите услуги за Възложителя:</u> | | | |
| 1 | Такса за откриване на РС сметка в лева | брой | 0,00 лв. | |
| 2 | Такса за откриване на РС сметка в евро | брой | 0,00 лв. | |
| 3 | Такса за откриване на РС сметка в щатски долари | брой | 0,00 лв. | |
| 4 | Такса за закриване на РС сметка в лева | брой | 0,00 лв. | |
| 5 | Такса за закриване на РС сметка в евро | брой | 0,00 лв. | |
| 6 | Такса за закриване на РС сметка в щатски долари | брой | 0,00 лв. | |
| 7 | Такса за месечно обслужване на РС в лева, в т.ч. електронно и хартиено извлечение | брой | 0,00 лв. | |

| | | | | |
|----|--|------|-----------|--|
| 8 | Такса за месечно обслужване на РС в евро, в т.ч. електронно и хартиено извлечение | брой | 0,00 лв. | |
| 9 | Такса за месечно обслужване на РС в щатски долари, в т.ч. електронно и хартиено извлечение | брой | 0,00 лв. | |
| 10 | Такса по касова операция в лева - теглене на сума от РС с лимит до 5 000 лв. | брой | 0,00 лв. | |
| 11 | Такса по касова операция в лева - теглене на сума от РС над лимит 5 000 | брой | 20,00 лв. | |
| 12 | Такса по касова операция в лева - внасяне на сума по РС | брой | 0,00 лв. | |
| 13 | Инкасо от касата на възложителя до банката | брой | 62,50 лв. | |
| 14 | Такса за входящ междубанков превод в евро | брой | 0,00 лв. | |
| 15 | Такса за входящ междубанков превод в щатски долари | брой | 0,00 лв. | |
| 16 | Такса за изходящ междубанков превод в лева по БИСЕРА /на хартиен носител/ | брой | 0,60 лв. | |
| 17 | Такса за изходящ междубанков превод в лева по БИСЕРА /чрез интернет банкиране/ | брой | 0,20 лв. | |
| 18 | Такса за изходящ междубанков превод в евро с ТОМ вальор /на хартиен носител/ | брой | 25,00 лв. | |
| 19 | Такса за изходящ междубанков превод в щатски долари с ТОМ вальор /на хартиен носител/ | брой | 25,00 лв. | |
| 20 | Такса за изходящ междубанков превод в евро с ТОМ вальор /чрез интернет банкиране/ | брой | 20,00 лв. | |

| | | | | |
|------|---|------|-----------|--|
| 21 | Такса за изходящ междубанков превод в щатски долари с ТОМ вальор /чрез интернет банкиране/ | брой | 20,00 лв. | |
| 22 | Такса за изходящ междубанков превод в лева по РИНГС /на хартиен носител/ | брой | 5,00 лв. | |
| 23 | Такса за изходящ междубанков превод в лева по РИНГС /чрез интернет банкиране/ | брой | 4,50 лв. | |
| 24 | Такса за инициране и плащане на/по искане за директен дебит - вътрешнобанково | брой | 0,00 лв. | |
| 25 | Такса за инициране и плащане на/по искане за директен дебит междубанково | брой | 0,60 лв. | |
| 26 | Такса за вътрешнобанков превод в лева | брой | 0,00 лв. | |
| 26.1 | на хартиен носител | брой | 0,00 лв. | |
| 26.2 | чрез интернет банкиране | брой | 0,00 лв. | |
| 27 | Такса при превод на трудовите възнаграждения на служителите на болницата /прогнозен брой служители 1000 бр./ масов файл, вътрешно банков превод, за всеки единичен превод | брой | 0,00 лв. | |
| 28 | Такса при превод на трудовите възнаграждения на служителите на болницата, междубанков превод, за всеки единичен превод | брой | 0,20 лв. | |
| | Вид на финансовите услуги за служителите на Възложителя - такси | | | |
| II | и комисионни по издаване и поддържане на дебитни карти на | | | |
| | служителите: | | | |

| | | | | |
|-----------------------------|---|------|--------------------|--|
| 29 | Такса за издаване на дебитна карта на служителите | брой | 0,00 лв. | |
| 30 | Месечна такса за обслужване на дебитна карта на служителите | брой | 0,00 лв. | |
| 31 | Такса за експресно издаване на дебитна карта на служителите | брой | 10,00 лв. | |
| 32 | Такса за преиздаване на карта с изтекъл срок | брой | 0,00 лв. | |
| 33 | Такса за преиздаване на изгубена,открадната или повредена карта | брой | 5,00 лв. | |
| 34 | Такса за промяна на лимит на картата | брой | 0,00 лв. | |
| 35 | Такса за блокиране и отблокиране на картата | брой | 0,00 лв. | |
| 36 | Такса за теглене на пари в брой от ATM на банката | брой | 0,00 лв. | |
| 37 | Такса за теглене на пари в брой от ATM на друга банка | брой | 0,55 лв. | |
| 38 | Такса за теглене на пари в брой от ATM в чужбина | брой | 7,00 лв. | |
| 39 | Такса за заплащане на стоки и услуги на търговци в страната и чужбина | брой | 0,00 лв. | |
| 40 | Цена на услугата „смс-известяване“ | брой | 0,15 лв. | |
| 41 | Цена на услугата закриване на дебитна карта на служителите | брой | 0,00 лв. | |
| Обща стойност в лева | | | 206,30 лева | |

1. **Обща стойност в лева -206,30 /двеста и шест лева и тридесет стотинки/ (цифром и словом);**
2. **Срок на валидност дебитни карти на служителите на възложителя - 3 години (три години);**
3. **Размер на минималния неснижаем остатък по картова сметка, в лева - 0,00 лева (нула лева) ;**

4. Лихвени проценти по депозитни сметки на Възложителя в лева за срок от три месеца – 0.025% (нула цяло нула две пет процента) (цифром и словом) % годишен лихвен процент.
5. Лихвени проценти по депозитни сметки на Възложителя в евро за срок от три месеца - 0.025% (нула цяло нула две пет процента) (цифром и словом) % годишен лихвен процент.
6. Лихвени проценти по депозитни сметки на Възложителя в щатски долари за срок от три месеца - 0.025% (нула цяло нула две пет процента) (цифром и словом) % годишен лихвен процент.

Дата: 11.03.2016г.



(Диана Митева)

(Доротейя Николова)


A large, stylized handwritten signature in black ink.

A large, stylized handwritten signature in black ink.

A large, stylized handwritten signature in black ink.

**ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПОРЪЧКАТА ПО НЕКОЛИЧЕСТВЕНИТЕ
ПОКАЗАТЕЛИ**

Долуподписаните,

 Диана Дечева Митева, ЕГН6411037558, л.к. № 195875028, издадена на 23.01.2007г. от МВР-София, в качеството ми на Изпълнителен Директор на Банка ДСК ЕАД

и

Доротей Николаева Николова, ЕГН 7006176392, л.к. № 645925910, издадена на 24.08.2015г., издадена от МВР – София, в качеството ми на Изпълнителен Директор на Банка ДСК ЕАД с ЕИК 121830616 и със седалище и адрес на управление град София, ул. „Московска“ 19, участник в публична покана за възлагане на **обществена поръчка с предмет** „Избор на кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на УМБАЛ Царица Йоанна-ИСУЛ за срок от 36 месеца“

УВАЖАЕМИ ГОСПОДА,

1. Предлагаме 3 / три/ платформи за интернет банкиране. (напишете цифром и словом броя на платформите за интернет банкиране)

Предлаганите платформи за интернет банкиране позволяват денонощно и в реално време управление на парични средства, включително справка на състояние и движения по сметки и извършване на преводи.

2. Надеждност на платформата за интернет банкиране - разполагаме с 5 / пет/ броя (напишете цифром и словом броя защитни механизми) предвидени защитни механизми, както следва:

Платформата ДСК Директ на Банка ДСК предлага дистанционно банкиране чрез Интернет канал, РС банкиране чрез специализиран софтуер Мултикеш и мобилно банкиране през GSM.

I. При интернет банкирането клиентът достъпва отдалечено сметките си посредством интернет браузер чрез криптиран канал за обмен на данни.

1. Достъпът се заявява/променя единствено в поделение на банката от лицето/ата имащи право да представляват дружеството или техни упълномощени лица, като това ограничава риска от неправомерно получаване на достъп.
2. За всеки от потребителите представляващият заявява вида права, който да получи по всяка от сметките на дружеството. Вида права може да бъде различен за всяка от тях.
 - 2.1. Видовете права по отделна сметка в интернет канала са 3 вида – Пасивен, Ограничен (изисква комбиниран подпис за излъчване на превод) и Активен (пълни права).

Банка ДСК прилага двуфакторна идентификация в интернет канала си – за всеки потребител се използва:



3. **Потребителско име и парола.** С потребителско име и парола потребителят има достъп до пасивна функционалност преглед на информацията по сметките до които има предоставен достъп.
4. **Второ ниво оторизация** – чрез него могат да се потвърждават преводни нареждания като е необходимо използването на едно от следните физическо притежавани устройства:
 - 4.1. Цифров сертификат на банката инсталиран в браузера на потребителя, в комбинация с еднократен безплатен SMS код. Мобилният апарат на потребителя е физическо устройство, независимо от компютъра използван за инициране на превода, което го прави изолиран от евентуално заразяване на компютъра с вирус по невнимание на потребителя.
 - 4.2. Квалифициран електронен подпис (КЕП) в комбинация с еднократен безплатен SMS код,
 - 4.3. Тоукън устройство – хардуерно устройство генериращо еднократни кодове с валидност 30 секунди за оторизация на преводите.
5. **Второто ниво оторизация е защитено допълнително с:**
 - 5.1. Изпращания от банковата система SMS код за оторизация на превода е с валидност 15 минути, информацията в съобщението съдържа данни за превода – последни четири цифри от IBAN на получателя и сума на превода.
 - 5.2. Квалифицираният електронен подпис закупен от лицензиран в България доставчик на квалифицирани услуги е записан върху смарт карта и защитен с ПИН. Всеки доставчик на КЕП определя политиката си за брой грешно въведени ПИН, след които се блокира КЕП. SMS кода изпращан от банката при подписване на превод съдържа еднократен код за потвърждение с валидност 15 мин.
 - 5.3. Тоукън се предоставя на потребителя заедно със служебно назначен ПИН, който потребителят променя със своя стойност при активиране на устройството в профила си. Грешно въведени 5 бр. ПИН блокират Тоукън устройството.
6. **Защитен вход**
 - 6.1. Допълнително потребителите на интернет канал могат да защитят своя достъп до банкирането с помощта на тоукън устройство, т.е. да приложат двуфакторна идентификация за логване в системата.

II. РС Банкиране чрез Мултикеш осигурява надеждна защита чрез:

7. Инсталация на специализиран Клиентски софтуер върху посочени от клиента компютри. Входът в системата към профила на бизнес клиента може да се извърши единствено от тези компютри.
8. Потребителите за които се предоставя достъп извършват вход в системата с потребителско име и парола.
9. Нареддания за преводи се подписват с цифров сертификат издаван от банката защитен с парола. Сертификатът може да бъде сложен на външно устройство и по този начин се осигурява надеждна защита от неправилен достъп.
10. Автентикацията на потребителя при свързване с банковата система се извършва чрез отделна комуникационна парола с използване на криптиран канал за обмен на данни.
11. Осигуряване на различни видове ограничения по отношение на лимити (дневен и на файл) и/или контрагенти към които се нареждат преводи.
12. Използване на допълнителен модул MultiCash@Transfer, осигуряващ интеграция със счетоводни системи на клиента.



III. Защити срещу неволни грешки на потребителя:

13. Както в банкирането чрез интернет браузер (интернет канала на ДСК Директ), така и в РС Банкиране чрез Мултикеш, са вградени контроли при формиране на платежни нареждания (контролно число по IBAN за българските банки, контрола за BIC/SWIFT код на банка получател, и други, които предпазват потребителя срещу извършване на неволни грешки, или пропускане на задължителни реквизити.

IV. Защитни механизми прилагани в мобилно банкиране:

- регистрация за всяко мобилно устройство се извършва през интернет банкиране;
- активира се след въвеждане на клиентски номер и еднократен код с временна валидност;
- достъп до мобилно банкиране се извършва с потребителско име и парола;
- нареждания за преводи подготвени през интернет канал се потвърждават с използване на тоукън устройство.

3. Срок за обслужване на плащанията:

| Носител | Платежна система | Срок на депозиране/ 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 | Същия работен ден | Същия работен ден | Да | Същия работен ден | Да |
| | Рингс | до 15:00 часа | Същия работен ден | Същия работен ден | Да | Същия работен ден | Да |
| | Вътрешно банкови | до 18:00 часа | Същия работен ден | Същия работен ден | Да | Същия работен ден | Да |
| | Бисера/ Рингс | до 16:30 часа | Същия работен ден | Същия работен ден | Да | Следващия работен ден | Да |

Дата: 11.03.2016г.


.....
(Диана Митева)

.....
(Доротейя Николова)

