ТЕХНИЧЕСКИ СПЕЦИФИКАЦИИ

към открита процедура за възлагане на обществена поръчка с предмет:

**„Избор на кредитна или финансова институция за предоставяне на „СБАЛХЗ“ ЕАД на банков кредит и осъществяване на платежни и свързани услуги, в т.ч. управление на разплащателни сметки за нуждите на „СБАЛХЗ“ ЕАД по две обособени позиции“**

1. **По обособена позиция № 1 „Избор на кредитна или финансова институция за предоставяне на „СБАЛХЗ“ ЕАД на банков кредит“**

Обект на обществената поръчка е избор на кредитна институция/банка, която да предостави кредит на „СБАЛХЗ“ ЕАД в размер на 10 000 000 /десет милиона/ лева при следните условия:

1. Срок на договора за обществена поръчка: 5 (пет) години;
2. Размер на кредита – 10 000 000 (десет милиона) лева;
3. Начин и срок на усвояване на кредита – еднократно, до 14 дни от датата на сключване на договора за кредит;
4. Срок за погасяване – 5 години от датата на сключване на договора за кредит;
5. Начин на погасяване:

на главницата – 60 равни месечни вноски от датата на сключване на договора за кредит, като „СБАЛХЗ“ ЕАД има право на предсрочно погасяване на кредита и в този случай дължи лихва само за реалното време на използване на кредита, без да заплаща други неустойки, такси или комисиони;

на лихвата – 60 равни месечни вноски, изчислени върху усвоените и непогасени средства по кредита;

Падежът на всяка една от вноските е до 5 –то число на месеца, следващ месеца, за който се дължи вноската.

1. Лихвен процент – до 5,5% годишна лихва;
2. Санкция при просрочие – начислява се за периода на просрочие и се образува от сбора на годишната лихва плюс надбавка от максимум 3% върху дължимата лихва;
3. Комисионна за управление и обработка на предоставения кредит, дължима ежегодно върху размера на усвоената и непогасена част от главницата – до 0,5 % от стойността на усвоената и невърната част от кредита годишно;

Комисионната се заплаща до 31-во число на месец януари всяка година до погасяване на кредита.

1. Възложителят не дължи такса ангажимент или каквато и да е друга такса за разглеждане на документите и одобряване на кредита;
2. Възложителят ще заплати на Банката за сключване от името на първия на застраховка Гарантиране на кредита – до 1 % от стойността на кредита;
3. Изпълнителят следва да предоставя на Възложителя паричен бонус за точно изпълнение на вноските по кредита след изтичане на всеки 12- месечен период в размер не по-нисък от 0,2 % от размера на кредита;
4. Планирано обезпечение по отпуснатия кредит – залог по реда на Закона за особените залози (ЗОЗ) върху сметките на „СБАЛХЗ“ ЕАД и настоящи и бъдещи вземания на „СБАЛХЗ“ ЕАД от длъжници; ипотекиране на сградата на „СБАЛХЗ“ ЕАД – собственост на възложителя; залог по реда на Закона за особените залози (ЗОЗ) върху медицинската апаратура – сосбтвеност на „СБАЛХЗ“ ЕАД.

Всички плащания по главницата на кредита и плащанията, свързани с дължимите лихви, такси и комисионни ще се извършват в български лева по банков път, по посочена от изпълнителя негова банкова сметка, в обслужващата го банка.

Възложителят не дължи на Изпълнителя никакви такси, комисионни и /или разноски, различни от посочените в Техническите специификации и в проекта на договор за обществена поръчка.

1. **По обособена позиция № 2 „Избор на кредитна или финансова институция за осъществяване на платежни и свързани услуги, в т.ч. управление на разплащателни сметки за нуждите на „СБАЛХЗ“ ЕАД“**

Количествата от финансовите услуги – предмет на обществената поръчка по обособената позиция не могат да бъдат предвидени. Възложителят ще заплаща само заявените и предоставени количества от съответната финансова услуга. Възложителят има право да не използва всички финансови услуги, заложени в Техническите спецификации по обособена позиция № 2.

Финансовите услуги – предмет на поръчката по обособена позиция № 2 са: платежни и свързани услуги, в т.ч. управление на разплащателни и други сметки и включват:

|  |  |
| --- | --- |
| **1. Разплащателни сметки в лева, в т.ч.:** |  |
| (1) Откриване |  |
| (2) Oбслужване  |  |
| (3) Закриване  |  |
| (4) Месечен лихвен процент по разплащателна сметка в лева |  |
| **2. Внасяне на суми в брой по разплащателна сметка в лева** |  |
| **3. Теглене на суми в брой от разплащателна сметка в лева** |  |
| **4. Изходящи междубанкови преводи по БИСЕРА в лева** |  |
| (1) чрез електронно банкиране |  |
| (2) чрез платежно нареждане на хартиен носител |  |
| **5. Изходящи междубанкови преводи по РИНГС** |  |
| (1) чрез електронно банкиране |  |
| (2)чрез платежно нареждане на хартиен носител |  |
| **6. Вътрешнобанкови преводи в лева** |  |
| (1) чрез електронно банкиране |  |
| (2) чрез платежно нареждане на хартиен носител |  |
| **7. Междубанков превод в евро към държави-членки на ЕС** |  |
| **8. Масови плащания на трудови възнаграждения** |  |
| (1)Вътрешнобанков превод |  |
| (2)Междубанков превод |  |
| **9. Дебитни карти на служители** |
| (1) Обслужване на дебитни карти |
| (2) Теглене на суми от служителите от собствен банкомат без такса |
| (3) Теглене на суми от служителите от чужд банкомат |
| **10. Изготвяне на справки по искане на Възложителя** |

Изпълнителят е длъжен в срок до 1 месец от сключване на договора за обществена поръчка да постави АТМ устройство /банкомат/ на територията на „СБАЛХЗ“ ЕАД. Изпълнителят се задължава да постави АТМ устройство /банкомат/ на територията на „СБАЛХЗ“ ЕАД за целия срок на договора.

**Срок на договора –** 5 години от датата на сключването му.