

# ДОГОВОР

№ 857000028

Днес, 05.11.2015 год., в гр. Козлодуй между:

"АЕЦ Козлодуй" ЕАД, гр. Козлодуй, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 106513772, представлявано от Димитър Костадинов Ангелов – Изпълнителен Директор, наричано по-нататък в Договора **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛ**, от една страна, и

"АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ" АД гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 128001319, Заповед № РД22-2258/16.11.2009 г. на Управителя на Българска народна банка за издаване на Разрешение (Лиценз) за извършване на банкова дейност, представлявано от Светослав Велеславов Гаврийски – Главен Изпълнителен директор и Дорчо Димитров Илчев – Изпълнителен директор, наричано по-нататък в Договора **БАНКАТА** или **КРЕДИТОР**, от друга страна и на основание чл. 41 и следващите /част втора, глава трета, раздел шести/ от Закона за обществените поръчки и във връзка с Решение № АД-2188/15.07.2015г. на Изпълнителният директор на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД за класиране на офертата и определяне на изпълнител на обществената поръчка с предмет: **"Избор на финансова институция за предоставяне на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД на банков кредит – овърдрафт в размер на 30 млн. лева (тридесет милиона) лева"** се сключи настоящият Договор за следното:

## 1. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

- 1.1. **БАНКАТА** отпуска на **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ** при условията на настоящия Договор, кредит-овърдрафт /наричан по-долу „кредит“ или „овърдрафт“/ в размер на 30 000 000 лева /словом тридесет милиона лева/.
- 2.2. Кредитът се предоставя за оборотни средства на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД при възникване на временен недостиг на парични средства, необходими за осъществяване на текущите разплащания в рамките на 2015 и 2016 г., свързани с основната дейност на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД.

## 2. СРОК И НАЧИН НА УСВОЯВАНЕ НА КРЕДИТА

- 2.1. Срокът на кредита по настоящия договор е 12 (дванадесет) месеца, считано от датата на подписване на настоящия договор.
- 2.2. **КРЕДИТОДАТЕЛЯТ** отпуска на **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ** договорения кредитен лимит до 2 (два) работни дни след подписване на настоящия договор по разплащателна сметка на **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ** IBAN BG95 BUIN 9561 1000 5060 75; BIC код: BUINBGSF при **КРЕДИТОДАТЕЛЯ**.
- 2.3. Предоставените средства по кредита се усвояват в рамките на разрешения кредитен лимит по разплащателната сметка по т. 2.2.
- 2.4. **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ** може да усвоява суми по овърдрафта от датата на подписване на настоящия договор до окончателния падеж на договора съгласно т.2.1.
- 2.5. Предоставеният кредит се усвоява чрез извършване на плащания над размера на наличностите по разплащателната сметка на **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ**, като превишението е в рамките на договореното максимално кредитно салдо по т.1.1.
- 2.5. Усвояването на кредита се извършва многократно в рамките на договорения срок и до размера на разрешения лимит по точка 1.1 от този договор.
- 2.6 **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ** има право без да е достигнал договорения кредитен лимит, да усвоява нови суми до достигане на кредитния лимит, без да е погасил предходно усвоени суми.

### 3. СРОК НА ПОГАСЯВАНЕ НА КРЕДИТА

- 3.1. Крайният срок на погасяване на кредита е 12 /дванадесет/ месеца, считано от датата на сключване на договор за кредит- овърдрафт.
- 3.2. Погасяването на главницата цялостно или частично може да се извършва многократно в рамките на договорения срок на погасяване и до размера на разрешения лимит на овърдрафта.
- 3.3. **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ** може да започне да погасява овърдрафта без да е достигнал кредитния лимит.
- 3.4. Погасяването на дълга цялостно или частично, не ограничава кредитополучателя да ползва овърдрафта до размера на договорения лимит, но в рамките на договорения краен срок на кредита.

### 4. ФИНАНСОВИ УСЛОВИЯ

- 4.1. **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ** се задължава да заплаща на **КРЕДИТОДАТЕЛЯ** дължимата лихва върху стойността на усвоената /използвана/ сума от кредитния лимит единствено за времето на ползване на усвоената сума..
- 4.2. Прилаганият лихвен процент се изчислява на база ОЛП на БНБ плюс твърда надбавка 0,83 % (словом: Нула цяло и осемдесет и три процентни пункта) при 360 дни годишно. Твърдата надбавка не се променя през целия срок на договора за кредита.
- 4.3. При промяна на основния лихвен процент, обявен от БНБ, договореният лихвен % се променя съответно от датата на промяната, без да е необходимо да се предоговаря допълнително.
- 4.4. Лихвата се начислява ежедневно на база 360 дни върху размера на усвоената част от кредита към съответния ден на начислението и е платима ежемесечно до 10 число на месеца, следващ изминалия месечен период. В случаите, когато този ден е неработен, лихвата се дължи на първия следващ работен ден.
- 4.5. В случай, че **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ** не издължи в срок дължимото лихвено плащане до 10 число на месеца, следващ изминалия месечен период и/или не погаси главницата в договорения краен срок по т.3.1., **КРЕДИТОДАТЕЛЯТ** начислява лихва за просрочие.
- 4.6. Лихва за просрочие се начислява ежедневно върху размера на просроченото задължение от първия ден на забавата до датата на издължаването му от **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ** и се изчислява в размер на 0,00 % (словом: Нула годишни процентни пункта), изчислен при година от 360 дни. Не се допуска капитализиране на лихвата.
- 4.7. Лихвата за просрочие на задължения по кредита е не по-висока от законоустановения с Постановление на МС годишен размер на лихвата за просрочени парични задължения, равняващ се на ОЛП на БНБ плюс 10 процентни пункта.
- 4.8. При предсрочно погасяване на кредит –овърдрафт преди крайния срок на погасяване, в т.ч. предсрочно прекратяване на договора по т.7, **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ** не заплаща такса за предсрочно погасяване на кредит-овърдрафта, освен дължимия остатък по главницата и начислените към момента на погасяване лихви по кредита.
- 4.9. **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ** не дължи такса за усвояване на суми по предоставения кредит-овърдрафт.
- 4.10. **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ** не дължи такса ангажимент върху неусвоената част на предоставения кредит-овърдрафт.
- 4.11. **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ** дължи административна еднократна такса за обслужване и управление на кредит-овърдрафт в размер на 0,50% (словом: Нула цяло и петдесет годишни процентни пункта) върху стойността на договорения кредитен лимит. Таксата се заплаща от **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ** при отпускане на кредитния лимит в срока по т.2.2 от настоящия договор.
- 4.12. Във връзка с предоставения кредит, **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ** не заплаща, на **КРЕДИТОДАТЕЛЯ**, освен гореуказаните в т. 4.11 други такси.
- 4.13. Таксите се заплащат в следните срокове – неприложимо.

4.14. **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ** не дължи други такси, комисионни и/или плащания по кредита, извън изрично посочените в настоящия договор.

## 5. ОБЕЗПЕЧЕНИЯ

5.1. Като обезпечение на всички вземания на **КРЕДИТОДАТЕЛЯ** по настоящия договор се учредява залог върху настоящи и бъдещи парични вземания на **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ** от НЕК ЕАД.

5.2. **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ** не предоставя никакви други обезпечения и/ или гаранции, в това число застраховки, учредяване на ипотека, предоставяне на запис на заповед и други подобни.

5.3. Ползваният кредит-овърдрафт не налага и не обвързва **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ** с допълнителни условия, като задължителни кредитни и платежни средства, форми на плащане и/или други гаранции.

## 6. ДРУГИ ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ

6.1. **КРЕДИТОДАТЕЛЯТ** се задължава да опазва търговската тайна на **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ** и да не разпространява и/ или предоставя на трети лица информация, свързана с изпълнението на настоящия договор без предварителното писмено съгласие на **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ**.

6.2. За сключването на този договор **КРЕДИТОДАТЕЛЯТ** предоставя гаранция за изпълнение (парична или банкова) в размер на 5% (пет процента) от прогнозната стойност на поръчката, съгласно Приложение № 2 от настоящия договор. В случай на неизпълнение от страна на **КРЕДИТОДАТЕЛЯТ** на задълженията му по Договора, **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ** има право да усвои предоставената му гаранция в пълен размер. **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ** не дължи лихва върху сумата представена като гаранция за периода, през който средствата са престояли у него законосъобразно.

## 7. ПРЕДСРОЧНО ПРЕКРАТЯВАНЕ

7.1. Предсрочно прекратяване от страна на **КРЕДИТОДАТЕЛЯ**, е възможно в случай, че **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ** нарушава договорените условия и/или действащите нормативни актове на Република България.

7.2. В случай на т.7.1. **КРЕДИТОДАТЕЛЯТ** може да прекрати едностранно договора, като анулира усвояването на неизползваемата част от кредитния лимит и погаси всички дължими суми, за което трябва да бъде писмено известен от банката.

7.3. При предсрочно прекратяване на договора при условията на т. 7.1, **КРЕДИТОДАТЕЛЯ** може да изиска от **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ** да изплати напълно и незабавно всички дължими суми по остатъка от главницата, ведно с начислените лихви или да предостави изискуеми от банката обезпечения.

7.4. Предсрочно прекратяване от страна на **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ** - договорът може да бъде едностранно предсрочно прекратен с 10 /десет/ дневно писмено предварително предизвестие, отправено от **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ** към банката, в случай че **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ** изплати незабавно целия остатък по главницата заедно с всички дължими лихви по кредита.

## 8. НЕУСТОЙКИ

8.1. Ако **КРЕДИТОДАТЕЛЯТ** не изпълни някоя от договореностите в определения по т. 2.2 срок по настоящия договор, същият дължи неустойка на **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ** в размер на законната лихва за забава върху частта на кредита, за която е реализирана забавата, но не повече от 5 % (пет процента) от стойността на овърдрафта.

8.2. Ако **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ** не заплати дължимите суми в определените срокове по т. 4.5 от настоящия договор, дължи и заплаща на **КРЕДИТОДАТЕЛЯ** неустойка съгласно договорените условия и размери по т. 4.6. от този договор.

## 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

9.1. Страните се съгласяват, че клаузите на настоящия договор за кредит-овърдрафт имат приоритет пред всички останали вътрешни нормативни актове на банката. Ако с настоящия договор страните са уговорили условия, различни от Общите условия на банката, се прилагат условията съгласно настоящия договор.

9.2. Този договор може да бъде допълван и изменян по взаимно съгласие на страните само в случаите на чл.43, ал.2 от ЗОП.

9.3. Приложимо по отношение на този договор е българското право. Всички спорове между страните във връзка с валидността, тълкуването, изпълнението, прекратяването и други на този Договор се разрешават от компетентния български съд.

9.4. Неразделна част от настоящия договор са следните приложения:

Приложение № 1 – Техническо задание на кредитополучателя;

Приложение № 2 – Предложение за изпълнение и предлагана цена на кредитора;

Приложение № 3 – Общи условия на банката – няма да се прилагат.

9.5. Отговорно лице по изпълнението на настоящия договор от страна на **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ** е Ивайла Даткова – Отговорен счетоводител, сектор “Паричен”, Управление “Счетоводство”, тел.: 0973/7 24 48.

9.6. Отговорно лице по изпълнението на настоящия договор от страна на **КРЕДИТОРА** е Владимир Попов – Мениджър отдел в Управление “Големи корпоративни клиенти”, тел.: 02/ 921 55 93.

9.7. Настоящият договор е подписан в два еднообразни екземпляра – по един оригинал за всяка от страните.

## 10. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

### КРЕДИТОР:

“АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ” АД  
гр. София 1000  
бул. “Кн. Мария Луиза” № 79  
тел/факс: 02/92 15 425; 092/ 68 78 69  
ЕИК 128001319  
ИН по ЗДДС 128001319  
E-mail: [vilma.tsolova@bank.allianz.bg](mailto:vilma.tsolova@bank.allianz.bg)  
E-mail: [vladimir.popov@bank.allianz.bg](mailto:vladimir.popov@bank.allianz.bg)

ЗА КРЕДИТОРА:  
ГЛАВЕН ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР  
СВЕТΟΣЛАВ ГАВРИЙСКИ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР  
ДОРЧО ИЛЧЕВ



### КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛ:

“АЕЦ Козлодуй” ЕАД  
3321 Козлодуй  
БЪЛГАРИЯ  
тел/факс: 0973/73530; 0973/76027  
ЕИК 106513772  
ИН по ЗДДС BG 106513772  
E-mail: [comptrol@ppp.bg](mailto:comptrol@ppp.bg)

ЗА КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ:  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР  
ДИМИТЪР АНГЕЛОВ

Зам. Изпълнителен Директор:  
03 . 11 . 2015 г. /Ив. Андреев/  
Директор “И и Ф”:  
02 . 11 . 2015 г. /Б. Димитров/  
Р-л У-е “Търговско”:  
02 . 11 . 2015 г. /Кр. Каменова/  
Р-л У-е “Правно”:  
02 . 11 . 2015 г. /Ив. Иванов/  
Отг. Счетоводител, с-р “Паричен”:  
27 . 10 . 2015 г. /Ив. Даткова/  
Ст. юриконсулт, У-е “Правно”:  
30 . 10 . 2015 г. /Д. Донков/  
Н-к отдел “ОП”:  
27 . 10 . 2015 г. /С. Брежкова/  
Гл. Експерт “ОП”:  
27 . 10 . 2015 г. /Г. Стефанов/





Блок: 0  
Система: ФСД  
Подразделение: У-ние „Счетоводство”

УТВЪРЖДАВАМ,  
ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР  
ИВАН АНДРЕЕВ



СЪГЛАСУВАЛИ:  
ДИРЕКТОР БиК: ..... 23.04.15  
ПЛ. ВАСИЛЕВ

ДИРЕКТОР ИиФ: .....  
23.04.15 Б. ДИМИТРОВ

## ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

№ 15.СГ.ТЗ.208

за "Избор на финансова институция за предоставяне на „АЕЦ Козлодуй” ЕАД на банков кредит-овърдрафт в размер на 30 млн. лева"

Настоящото техническо задание съдържа техническа спецификация и пълно описание на предмета на поръчката съгласно Закона за обществените поръчки.

### 1. Предмет на дейността

Избор на финансова институция за отпускане на банков кредит-овърдрафт на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД в размер на 30 милиона лева.

2. Изисквания на възложителя (кредитополучателя) към условията за отпускане на кредита.

#### 2.1. Размер на кредита

30 000 000.00 (тридесет милиона) лева.

#### 2.2. Вид на кредита

Кредитът е тип овърдрафт и се усвоява чрез извършване на плащания над размера на наличностите по разплащателна сметка на кредитополучателя, като превишението е в рамките на договореното максимално кредитно салдо от 30 000 000.00 (тридесет милиона) лева.

### **2.3. Цел на кредита**

Кредит за оборотни средства на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД при възникване на временен недостиг на парични средства, необходими за осъществяване на текущите разплащания в рамките на 2015 и 2016 г., свързани с основната дейност на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД.

### **2.4. Срок на кредита**

Кредитният лимит по овърдрафта се предоставя със срок на ползване /усвояване/ и срок на погасяване на всички дължими по него суми – 12 /дванадесет/ месеца, считано от датата на сключване на договор за кредит- овърдрафт.

### **2.5. Начин на предоставяне и усвояване на кредита**

Договореният кредитен лимит на овърдрафта се отпуска от финансовата институция по разплащателна сметка на възложителя и в срок, определени в сключен договор.

Усвояването на кредита се извършва многократно в рамките на договорения срок - от датата на подписване на договор до датата на крайния срок на погасяване на кредита по т. 2.6. и до размера на кредитния лимит от 30 млн. лева.

В периода на договорения краен срок могат да се усвояват нови суми в рамките на кредитния лимит от 30 млн. лева, без да са погасени предходно усвоени суми.

### **2.6. Краен срок на погасяване**

Крайният срок на погасяване на кредита е 12 /дванадесет/ месеца, считано от датата на сключване на договор за кредит- овърдрафт.

Погасяването на главницата цялостно или частично може да се извършва многократно в рамките на договорения краен срок на погасяване и до размера на разрешения лимит на овърдрафта.

Погасяването на главницата цялостно или частично, не ограничава кредитополучателя да ползва овърдрафта до размера на разрешения лимит, но в рамките на договорения краен срок на кредита.

Да съществува опция за предсрочно погасяване, включително предсрочно прекратяване на договора, от страна на възложителя без да заплаща такса за предсрочно погасяване.

### **2.7. Заплащане и начисляване на дължима лихва**

За ползвания кредит-овърдрафт възложителят се задължава да заплаща дължима лихва върху стойността на усвоената /използвана/ сума от кредитния лимит само за времето на ползването на сумите.

Лихвата се начислява ежедневно на база 360 дни върху размера на усвоената част от кредита към съответния ден на начислението и е платима ежемесечно до определената в сключения договор падежна дата от месеца, следващ изминалия едномесечен период.

### **2.8. Годишни разходи, формиращи цената на кредит-овърдрафта**

#### **2.8.1 Годишен лихвен процент**

Прилаганият променлив годишен лихвен процент за усвоените суми по кредита се формира от годишен ОЛП на БНБ плюс твърда надбавка ..... % (словом.....процентни пункта) при банкова година от 360 дни. Твърдата надбавка не се променя през целия срок на договора за кредита.

Единствено за целите на класирането по настоящата поръчка и с оглед гарантиране на еднаква база за сравнение, при изчисление на годишния лихвен процент се приема годишният размер на ОЛП на БНБ на първо число от месеца, в който участниците в процедурата подават офертите.

### **2.8.2 Лихва за просрочие**

При неиздължаване в срок от възложителя на дължимото лихвено плащане до определената в сключения договор падежна дата и/или непогасяване на главницата в договорения краен срок на погасяване се начислява лихва за просрочие.

Лихвата за просрочие се начислява ежедневно върху размера на просроченото задължение от първия ден на забавата до датата на издължаването му в размер на годишен процент ...% (словом ...годишни процентни пункта) изчислен при година от 360 дни. Не се допуска капитализиране на лихвата.

Лихвата за просрочие да не е по-висока от законоустановения с Постановление на МС годишен размер на лихвата за просрочени парични задължения, равняващ се на ОЛП на БНБ плюс 10 процентни пункта.

### **2.8.3. Административна такса за обслужване и управление**

Допуска се заплащане на административна еднократна такса за обслужване и управление на кредит-овърдрафт в размер не по-висок от 0.50 % върху стойността на кредитния лимит- овърдрафт.

### **2.8.4. Други такси и комисионни.**

При предсрочно погасяване на кредит –овърдрафт преди крайния срок на погасяване, в т.ч. предсрочно прекратяване на договора, не се заплаща такса за предсрочно погасяване на кредит-овърдрафта, освен дължимия остатък по главницата и начислените към момента на погасяване лихви по кредита.

Не се заплаща такса за усвояване на суми по предоставения кредит-овърдрафт.

Не се заплаща такса ангажимент върху неусвоената част от предоставения кредит-овърдрафт.

## **2.9. Обезпечения**

Кредит-овърдрафт се отпуска чрез учредяване в полза на банката-кредитор залог върху настоящи и бъдещи парични вземания на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД от НЕК ЕАД.

## **2.10 Други изисквания и/или условия по кредит-овърдрафт**

Да не се изисква от "АЕЦ Козлодуй" ЕАД да сключва застраховка на кредит-овърдрафт и/или да учредява ипотека, да представя запис на заповед, други подобни.

Ползваният кредит-овърдрафт да не налага и обвързва "АЕЦ Козлодуй" ЕАД с допълнителни условия, като задължителни кредитни и платежни средства, форми на плащане, гаранции.

**3. Задължителни изисквания на възложителя (кредитополучателя) към кандидатите и участниците в обявената процедура за възлагане на обществена поръчка.**

**3.1. Изисквания за притежание на лицензии, разрешения и предоставяне на финансови отчети на финансовите институции.**

3.1.1. Банката и/или банковата група, която е мажоритарен собственик да има дългосрочен кредитен рейтинг не по-нисък от ВВ според Standard and Poor's или еквивалентен рейтинг от друга агенция, валидни към датата на представяне на офертата за участие. Приема се кредитен рейтинг на финансовата институция, присъден в срок не повече от 12 месеца, считано от датата на подаване на офертата.

Ако банката е регистрирана като клон на чуждестранна банка в България и не разполага с документ удостоверяващ дългосрочен кредитен рейтинг, то тогава се взема в предвид присъденият рейтинг на банката-майка.

3.1.2. Финансовата институция да притежава валиден лиценз за извършване на банкова дейност, издаден от БНБ.

**3.2. Изисквания за опит на финансовите институции в подобни дейности.**

3.2.1. Финансовата институция да извършва еднакви или сходни услуги с предмета на обществената поръчка през последните три години, считано от датата на подаване на офертата.

3.2.2. Финансовата институция да е извършила поне една услуга по отпускане на кредит овърдрафт с минимален кредитен лимит от 10 000 000.00 (десет милиона) лева в полза на едно юридическо лице.

Гл.счетоводител:.....

  
/М. Мънкова/



Предложение  
за изпълнение  
на поръчката

## Техническо предложение

От: Вилма Димитрова Цолова

Длъжност: Директор Бизнес център Враца

Представяващ участник: Алианц Банк България АД

Адрес на управление: България, гр.София, бул.Мария Луиза №79

Ид. № по ДДС: BG128001319, ЕИК: 128001319

Адрес за кореспонденция: България, гр.Враца, ул. "Лукашов" №10

П. код. 3000, Телефон: 092/687 878, 0887/564 38, факс: 092/620 698,

e-mail: [vilma.tsoлова@bank.allianz.bg](mailto:vilma.tsoлова@bank.allianz.bg)

### УВАЖАЕМИ ГОСПОДА,

Във връзка с публикуваната публична покана за възлагане на обществена поръчка с предмет: "Избор на финансова институция за предоставяне на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД на банков кредит – овърдрафт в размер на 30 милиона лева" и съгласно изискванията на възложителя, описани в документацията за участие в процедурата, в качеството си на кандидат за изпълнител на поръчката, представям следното:

### ТЕХНИЧЕСКО ПРЕДЛОЖЕНИЕ

- I. Участника предоставя кредит - овърдрафт за погълване недостига от оборотни средства.
- Кредитодателят отпуска за усвояване сумата на кредита по разплащателната сметка на кредитополучателя, открита в БАНКАТА. Кредитът се отпуска в рамките на два дни работни след подписване на договора за кредит.
  - Усвояването на кредита се извършва многократно в рамките на договорения срок и до размера на разрешения лимит.
  - Крайният срок на погасяване на кредита е **12 /дванадесет/ месеца**, считано от датата на сключване на Договор за кредит – овърдрафт (по образец );
  - Погасяването на главницата цялостно или частично може да се извършва многократно в рамките на договорения срок на погасяване и до размера на разрешения лимит на овърдрафта;
    - Кредита може да бъде погасяван без да е достигнат крайният лимит;
    - Погасяването на дълга цялостно или частично не ограничава кредитополучателя да ползва овърдрафт до размера на договорения лимит, но в рамките на договорения краен срок на кредита;
  - Кредитополучателят заплаща на кредитодателя дължима лихва върху стойността на усвоената /използвана/ сума от кредитния лимит единствено за времето на ползване на усвоената сума.
  - Лихвата се начислява ежедневно на база 360 дни върху размера на усвоената част от кредита към съответния ден на начислението и е платима ежемесечно до 10 число на месеца, следващ изминалия месечен период. В случаите, когато този ден е неработен, лихвата се дължи на първия следващ работен ден.

- Обезпечението по искания кредит - овърдрафт е съгласно изискванията на обществена поръчка №00353 – 2015 – 0143 с предмет: „Избор на финансова институция за предоставяне на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД на банков кредит – овърдрафт в размер на 30 милиона лева”.

2. *Участникът разполага със следните действащи банкови клонове/офиси на територията на област Враца, за изпълнение на услугите от предмета на поръчката:*

1. гр. Враца, ул. Лукашов №10;
2. гр. Козлодуй, Площадка АЕЦ, ЕП 1;
3. гр. Бяла Слатина, ул. " Хан Крум"№ 73;

3. *Участникът използва платформа за Интернет банкиране, като в Алианс Е-Банк са приложени комплексни мерки за гарантиране на конфиденциалност на данните и сигурност на операциите:*

- **Идентификация на web сайта на Алианс Е-Банк**

Адресът на сайта е сертифициран чрез сертификат от GlobalSign – една от най-известните сертифициращи организации. Всеки потребител има възможност да се увери в автентичността на web страницата, където въвежда своите конфиденциални данни и извършва доверителни операции.

- **Кодиране на комуникационния канал между клиентския браузър и банковия сървър**

С отварянето на началната страница на системата, между клиентския браузър и банковия сървър се установава SSL връзка.

От този момент нататък, докато трае потребителската сесия, всяка информация обменена между клиентския браузър и банковия сървър е кодирана. Степента на кодиране е на най-високото ниво, което предлага тази технология към днешна дата.

- **Възможност потребителят да сменя своето потребителско име по всяко време**

Регистрацията на потребител на Алианс Е-Банк се извършва в локация на банката. Потребителското име е уникално в рамките на системата и се предоставя лично на потребителя или на упълномощено от него лице от оторизиран за целта служител на банката. Съществува възможност потребителското име да бъде изпратено по емайл, която се използва само при изрично декларирано желание от страна на потребителя. При използване на тази възможност потребителите винаги са съветвани да сменят потребителското си име след успешно влизане в системата. Потребителското име може да съдържа както букви така и цифри.

- **Строги изисквания за потребителска парола**

В крайният етап на регистриране на нов потребител последният получава парола на емайл адрес регистриран в системата. Тази парола е с еднократно действие, генерира се от системата и не е известна на банковите служители. При условие, че потребителят въведе вярна комбинация от потребителско име и еднократна парола само тогава последният бива допуснат да смени изпратената по емайл парола. За да получи достъп до системата потребителят е принуден да въведе нова парола, която не може да бъде по-къса от 6 символа, които не могат да бъдат само цифри или само букви. Като краен резултат потребителят получава достъп до системата чрез парола, която знае само той а паролата изпратена по емайл от банката става невалидна. Системата съхранява потребителските пароли кодирани в базата данни.

- **Двуфакторен модел на удостоверяване чрез token устройство**

- *Token устройство*

Token представлява хардуерно устройство, генериращо еднократна парола. Тази парола, изписана слято с ПИН код, зададен от потребителя на token устройството, образува еднократен код. Еднократният код е необходим в Алианс Е-bank при удостоверяване на самоличността на потребителя в следните случаи:

при подпис на платежно нареждане

при вход в системата, когато потребителят е активирал опцията за вход само с token

Удостоверяването чрез еднократен код е метод, който предоставя високо ниво на сигурност, тъй като еднократната парола генерирана от самото устройство и ПИН кода, който е известен само на потребителя, са два несвързани помежду си елемента.

Предимствата на token устройството са:

- Високо ниво на сигурност

- ✓ Лесно за употреба
- ✓ Не е необходимо ежегодно подновяване
- ✓ Ниски разходи
- ✓ Компактност

- **Възможност за налагане на ограничение за вход по IP адрес**

Тази възможност се активира от банков служител при изявено писмено съгласие от страна на потребител или упълномощен негов представител. След нейното активиране потребителят получава достъп до конфиденциалната част на сайта единствено от регистрирани в системата IP адреси.

- **Възможност за изпращане на email при вход от IP адрес различен от последно използвания IP адрес**

Тази възможност се активира от банков служител при изявено писмено съгласие от страна на потребител или упълномощен негов представител. След нейното активиране системата изпраща писмо до регистриран email адрес всеки път, когато потребителят влезе или само се опита да влезе в конфиденциалната част на сайта. За тази цел системата записва IP адреса от който потребителят е работил предният път и го сравнява с IP адреса от който потребителят се представя към текущия момент. Ако IP адресите се различават системата известява потребителя чрез изпращане на електронно писмо.

- **Възможност за изпращане на SMS съобщение при вход от IP адрес различен от последно използвания IP адрес**

Тази възможност функционира аналогично на описаната в предходната точка. Потребителят получава SMS съобщение на регистриран в системата телефонен номер.

Всеки потребител може да активира опционалните възможности описани в предходните две точки заедно или всяка една поотделно.

Методите и инструментите заложени в системата Алианц Е-банк предоставят възможност на потребителите сами да изберат нивото на сигурност. При най-високо ниво на сигурност вероятността за неправилен достъп до авоарите на потребителя е сведена практически до нула.

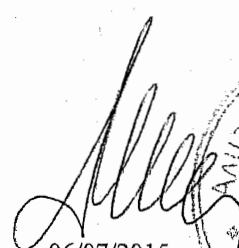


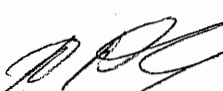

Настоящото техническо предложение има валидност 90 дни, считано от крайния срок за получаване на оферти и ние ще сме обвързани с него и то може да бъде прието във всеки един момент преди изтичане на този срок.

Предлагаме да организираме и изпълним поръчката съгласно условията на обявлението и документацията, както следва:

1. Оферта за участие в обществена поръчка.
2. Техническо предложение.
3. Ценово предложение.
4. Други документи

Подпис, печат:  
Дата  
Име и фамилия  
Длъжност  
Наименование на участника

06/07/2015 год.  
Вилма Цолова  
Директор Бизнес център Враца  
Алианц БАНК България АД

**ПРЕДЛАГАНА ЦЕНА**  
за участие в открит процедура с предмет: "Избор на финансова институция за  
предоставяне на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД на банков кредит - овърдрафт в размер на 30  
милиона лева"

№ по ред	Показатели	Процент на годишна база (%)	Размер на разходите в абсолютна сума (лева)
1	2	3	4
1	Годишен лихвен процент при усвояване на средства по кредита*	ОЛП + 0.83 пункта надбавка ОЛП=0.02% от 01.07.2015	255 000 лв.
2	Административна такса за обслужване и управление **	0.5	150 000 лв.
3	Такси, и разходи при обслужване на кредита***	0	0
3.1.	няма	0	0
3.2.	няма	0	0
...	няма	0	0
4	Лихва за просрочие****	0	0
Размер на всички разходи по кредита*****			405 000 лв.

\* Посочва се ОЛП + годишния лихвен процент (до втория знак след десетичната запетая) като се изчисляват разходите в абсолютна сума съобразно размера на кредитния лимит на овърдрафта (30 млн. лв.);

\*\* Посочват се процентът на административната годишна такса за управление и обслужване на кредита (колона 3) и абсолютната сума на таксата (колона 4), изчислена като произведение на процента на административната такса (кол.3) и размера на кредитния лимит на овърдрафта (30 млн. лв.).

\*\*\* Посочва се размера на всички такси и разходи (ако има такива) в абсолютна сума, които ще се начисляват и ще се дължат, със съответното наименование и със съответният им размер.

\*\*\*\* Посочва се лихвения процент за просрочие на задължения по кредита (до втория знак след десетичната запетая), без да се изчисляват разходите в абсолютна сума. Наказателната лихва да не е по-висока от законоустановения с Постановление на МС годишен размер на лихвата за просрочени парични задължения, равняващ се на ОЛП на БНБ плюс 10 процентни пункта

\*\*\*\*\* Размерът на всички разходи по кредита е за целите на сравнението на офертите.

Единствено за целите на класирането по настоящата поръчка и с оглед гарантиране на еднаква база за сравнение, при изчисление на годишния лихвен процент се приема годишният размер на ОЛП на БНБ на първо число от месеца, в който участниците в процедурата подават офертите.

Не се допуска вариантност в предложенията.

Светослав Гаврийски  
06.07.2015 г.  
Главен изпълнителен директор  
Алианц Банк България АД



Дорчо Илчев  
06.07.2015 г.  
Изпълнителен директор  
Алианц Банк България АД