

УТВЪРДИЛ : .....  
Изпълнителен директор



## ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА

### ЗА ИЗБОР НА ИЗПЪЛНИТЕЛ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ФИНАНСОВИ УСЛУГИ ОТ КРЕДИТНИ ИЛИ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ НА „МОНТАЖИ“ ЕАД

Настоящите Вътрешни правила са съставени на основание Закона за публичните предприятия, Правилника за прилагане на Закона за публичните предприятия и на основание Закона за кредитните институции.

#### I. ОБХВАТ

Настоящите Вътрешни правила се прилагат от „МОНТАЖИ“ ЕАД при избор на кредитна/финансова институция относно:

- Предоставяне на депозитна сметка и обслужването ѝ при свободни парични средства на дружеството;
- Платежни и други свързани услуги, като:
  - Управление на разплащателни сметки на дружеството,
  - Издаване на банкови гаранции на български и чуждестранни бенефициенти, инкасо,
  - Обслужване на разплащания по акредитиви, открити в полза на дружеството;
- Финансови консултации и анализи;
- Други услуги, предоставяни от кредитни / финансови институции, съобразно специфичния предмет на дейност на всяка от двете.

#### II. КРИТЕРИИ ЗА ФОРМИРАНЕ НА ОЦЕНКА И ИЗБОР НА КРЕДИТНА/ФИНАНСОВА ИНСТИТУЦИЯ

1. Изборът на кредитна/финансова институция, съгласно Раздел I, се осъществява от Изпълнителния директор(-и) на Дружеството, въз основа на предоставен анализ и оценка по критериите, съдържащи се в настоящите Правила.

2. Предложението за избор на кредитна/финансова институция, заедно със съответния анализ и излагане на количествените и качествените критерии се изготвя от Директорът на Дирекция „ИВФК“ / Главният счетоводител.

3. Неколичествените критерии са с обща относителна тежест в крайната оценка в размер на 50 на сто.

Неколичествените критерии са следните, като са подредени по степен на значение и тежест при определяне на общата оценка:

3.1. Развита клонова система на кредитната/финансовата институция с клонове и офиси по местонахождение на поделенията на „Монтажи“ ЕАД;

3.2. Бързина и компетентност при предоставяне на финансовите услуги;

**МОНТИРАЙ БЪДЕЩЕТО С НАС**

- 3.3. Достъпно, сигурно и бързо електронно/интернет банкиране;
- 3.4. Въведена ефективна система за сигурност и киберсигурност;
- 3.5. Опит на кредитната институция в разплащанията с документални акредитиви и действия с банкови гаранции;
- 3.6. Срочно и компетентно предоставяне на финансови консултации и анализи;
- 3.7. Определен актуален кредитен рейтинг.

#### **4. Количествени критерии с обща относителна тежест в крайната оценка в размер на 50 на сто.**

- 4.1. Предложени лихвени условия и облекчения в таксовата политика относно депозитите на парични средства и обслужването на депозитни сметки, на такси, комисиони и други разноси;
- 4.2. Договаряне на лихвените условия в зависимост от срока и обема на депозита, валутата и други предлагани условия;
- 4.3. Такси и комисиони при осъществяване на различните разплащания.
- 4.4. Вид и размер на облекченията;
- 4.5. Такси и комисиони при обслужване на издадени от дружеството в полза на български и чуждестранни бенефициенти банкови гаранции.

### **III. КОНТРОЛ И ОТЧЕТНОСТ**

1. Директорът на Дирекция "ИВФК"/Главният счетоводител изготвят на всеки 6 (шест) месеца анализ на неколичествените и количествените критерии относно избраните кредитни/финансови институции, като анализът се изготвя при сравнение с най-малко три други кредитни/финансови институции за шестмесечния период на анализ и се предоставя на Изпълнителния директор с оглед провежданата икономическа политика.

Анализът се придружава със справка за приходите и разходите на Дружеството, свързани с осъществените финансови услуги.

2. По разпореждане на Изпълнителния директор, Директорът на Дирекция "ИВФК"/Главният счетоводител изготвят, при поискване, справки във връзка с прилагането на настоящите Вътрешни правила до „Държавна консолидационна компания“ ЕАД, в качеството ѝ на едноличен собственик на капитала, както и до Министерство на икономиката и индустрията.

**Настоящите Вътрешни правила влизат в сила от 31.01. 2022 г.**

№ 459 / 31.01. Приети са с Протоколно решение на Съвета на Директорите на „МОНТАЖИ“ ЕАД от .....2022 г.