

## „СВОБОДНА ЗОНА – РУСЕ“ ЕАД

## МЕТОДИКА

за определяне на комплексна оценка на офертите на участниците  
към покана с предмет: „Избор на изпълнител за предоставяне на финансови услуги за  
нуждите на „Свободна зона – Русе“ ЕАД

Офертите ще бъдат разгледани и оценени съгласно настоящата методика, като ще бъде определена икономически най-изгодната оферта въз основа на комплексна оценка, формирана от сборната оценка от получените точки по отделни показатели, в две групи показатели – неколичествени и количествени.

Във връзка с гореизложеното, от всеки заинтересован кандидат се изисква да бъдат представени оферта и документи, съдържащи информация по изброените показатели, както следва:

	Неколичествени показатели /тежест 40% при изчисляване на комплексната оценка/	НП / точки/
1.	Развитие на клонова мрежа в гр. Русе - брой клонове /офиси/	до 20 точки
2.	Актуален <u>дългосрочен</u> рейтинг на банката, присъден от агенция за кредитен рейтинг: - за най-високо ниво - AAA до AA- или Aaa до Aa3 или еквивалентно - 80 т.; - за A+ до A- или A1 до A3 или еквивалентно - 70 т.; - за BBB+ до BBB- или Baa1 до Baa3 или еквивалентно –60 т.; - за BB+ до BB- или Ba1 до Ba3 или еквивалентно – 50 т.; - за B+ до B- или B1 до B3 или еквивалентно – 40 т.; - за по-ниски нива -- по преценка на оценителната комисия, съобразно представените документи – 5 т.;	до 80 точки
Общо неколичествени показатели		до 100 точки

	Количествени показатели / тежест 60% при изчисляване на комплексната оценка/	КП / точки/
1.	Депозитна сметка в лева	до 3 точки
1.1.	Лихвен процент по 12-месечен депозит в лева	до 3 точки
2.	Депозитна сметка в евро	до 3 точки
2.1.	Лихвен процент по 12-месечен депозит в евро	до 3 точки
3.	Депозитна сметка в щатски долари	до 3 точки

3.1.	Лихвен процент по 12-месечен депозит в щатски долари	до 3 точки
<b>4.</b>	<b>Разплащателна сметка в лева</b>	<b>до 11 точки</b>
4.1.	Лихвен процент по разплащателна сметка в лева	до 1 точка
4.2.	Такса за поддръжане на разплащателна сметка в лева	до 10 точки
<b>5.</b>	<b>Разплащателна сметка в евро</b>	<b>до 11 точки</b>
5.1.	Лихвен процент по разплащателна сметка в евро	до 1 точка
5.2.	Такса за поддръжане на разплащателна сметка в евро	до 10 точки
<b>6.</b>	<b>Разплащателна сметка в щатски долари</b>	<b>до 11 точки</b>
6.1.	Лихвен процент по разплащателна сметка в щатски долари	до 1 точка
6.2.	Такса за поддръжане на разплащателна сметка в щатски долари	до 10 точки
<b>7.</b>	<b>Такса обща дневна наличност</b>	<b>до 40 точки</b>
7.1.	Наличност без начисляване на такса в хил. лв.	до 20 точки
7.2.	Такса за обща дневна наличност в %	до 20 точки
<b>8.</b>	<b>Междубанкови преводи</b>	<b>до 18 точки</b>
8.1.	Такса за нареден междубанков превод в лева на гише чрез БИСЕРА	до 8 точки
8.2.	Такса за нареден междубанков превод в лева чрез БИСЕРА през интернет банкиране	до 10 точка
<b>Общо количествени показатели</b>		<b>до 100 точки</b>

Комплексната оценка (КО) на офертите се определя по следната формула:  $КО = НП * 0.4 + КП * 0.6$ , където общият брой точки по неколичествените показатели (НП) и количествените показатели (КП) се умножава по съответната относителна тежест в комплексната оценка.

#### I. Оценка по неколичествени показатели (НП)

##### I. Определяне на точките по първия неколичествен показател - НП1 Развитие на клонова мрежа в град Русе - брой клонове /офиси/

Максималния брой точки (20) получава офертата с деклариран най-голям брой клонове /офиси/ в град Русе. Точките на останалите кандидати се определят в съотношение към най-големия брой клонове /офиси/ в град Русе по следната формула:

$$НП 1. = 20 \times \frac{НП 1.п}{НП 1.мах}, \text{ където:}$$

НП 1. е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по първия неколичествен показател „Развитие на клонова мрежа в град Русе - брой клонове /офиси/” на първия НП.

20 е максималния брой точки по показателя „Развитие на клонова мрежа в град Русе - брой клонове /офиси/”

НП 1.мах е офертата с най-голям брой декларирани банкови клонове /офиси/ в град Русе

НП 1.п е броя банкови клонове /офиси/ в град Русе, декларирани от конкретния (п-тия) кандидат

## 2. Определяне на точките по втория неколичествен показател – НП2 Актуален дългосрочен рейтинг на банката, присъден от агенция за кредитен рейтинг

Максималния брой точки (80) получава офертата с приложен актуален кредитен рейтинг за най-високо ниво - AAA до AA- или Aaa до Aa3 или еквивалентно, присъдено от агенция за кредитен рейтинг. Останалите кандидати получават точки за приложен актуален кредитен рейтинг, присъден от агенция за кредитен рейтинг, както следва:

- за A+ до A- или A1 до A3 или еквивалентно – 70 т.;
- за BBB+ до BBB- или Baa1 до Baa3 или еквивалентно – 60 т.;
- за BB+ до BB- или Ba1 до Ba3 или еквивалентно – 50 т.;
- за B+ до B- или B1 до B3 или еквивалентно – 40 т.;
- за по-ниски нива - по преценка на оценителната комисия, съобразно представените документи – 5т.

Общият брой точки за неколичествените показатели (НП) се получава от сбора на получените точки по двата неколичествени показатели по следната формулата:

$$\text{НП} = \text{НП 1} + \text{НП 2}$$

## II. Оценка по количествени показатели (КП)

### 1. Определяне на точките по първия количествен показател- КП 1 Депозитна сметка в лева

#### 1.1. Количествен показател КП 1.1. Лихвен процент по 12-месечен депозит в лева

Максималния брой точки (3) получава офертата с предложен най-висок лихвен процент по депозитна сметка в лева със срок 12-месеца. Точките на останалите кандидати се определят в съотношение към най-високия предложен лихвен процент за съответния срочен депозит по следната формула:

$$\text{КП 1.1.} = 3 \times \frac{\text{КП 1.1. п}}{\text{КП 1.1. max}}, \text{ където}$$

КП 1.1. е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по показателя „Лихвен процент по 12-месечен депозит в лева“ на първия КП

3 е максималния брой точки по показателя „Лихвен процент по 12-месечен депозит в лева“

КП 1.1. п е лихвения процент по съответния срочен депозит предложен от конкретния (п-тия) кандидат

КП 1.1. max е офертата с най-висок лихвен процент по съответния срочен депозит

## 2. Определяне на точките по втория количествен показател- КП 2 Депозитна сметка в евро

### 2.1. Количествен показател КП 2.1. Лихвен процент по 12-месечен депозит в евро

Максималния брой точки (3) получава офертата с предложен най-висок лихвен процент по депозитна сметка в евро със срок 12-месеца. Точките на останалите кандидати се определят в съотношение към най-високия предложен лихвен процент за съответния срочен депозит по следната формула:

$$\text{КП 2.1.} = 3 \times \frac{\text{КП 2.1. n}}{\text{КП 2.1. max}}, \text{ където}$$

КП 2.1. е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по показателя „Лихвен процент по 12-месечен депозит в евро” на втория КП

3 е максималния брой точки по показателя „Лихвен процент по 12-месечен депозит в евро”

КП 2.1. n е лихвения процент по съответния срочен депозит предложен от конкретния (n-тия) кандидат

КП 2.1. max е офертата с най-висок лихвен процент по съответния срочен депозит

## 3. Определяне на точките по третия количествен показател - КП 3 Депозитна сметка в щатски долари

### 3.1. Количествен показател КП 3.1. Лихвен процент по 12-месечен депозит в щатски долари

Максималния брой точки (3) получава офертата с предложен най-висок лихвен процент по депозитна сметка в щатски долари със срок 12-месеца. Точките на останалите кандидати се определят в съотношение към най-високия предложен лихвен процент за съответния срочен депозит по следната формула:

$$\text{КП 3.1.} = 3 \times \frac{\text{КП 3.1. n}}{\text{КП 3.1. max}}, \text{ където}$$

КП 3.1. е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по показателя „Лихвен процент по 12-месечен депозит в щатски долари” на третия КП

3 е максималния брой точки по показателя „Лихвен процент по 12-месечен депозит в щатски долари”

КП 3.1. n е лихвения процент по съответния срочен депозит предложен от конкретния (n-тия) кандидат

КП 3.1. max е офертата с най-висок лихвен процент по съответния срочен депозит

#### 4. Определяне на точките по четвъртия количествен показател - КП 4 Разплащателна сметка в лева

##### 4.1. Количествен подпоказател КП 4.1. Лихвен процент по разплащателна сметка в лева

Максималния брой точки (1) получава офертата с предложен най-висок лихвен процент по разплащателна сметка в лева. Точките на останалите кандидати се определят в съотношение към най-високия предложен лихвен процент по разплащателна сметка в лева по следната формула:

$$\text{КП 4.1.} = 1 \times \frac{\text{КП 4.1.} n}{\text{КП 4.1.} \max}, \text{ където:}$$

КП 4.1. е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по първия подпоказател „Лихвен процент по разплащателна сметка в лева” на четвъртия КП

1 е максималния брой точки по подпоказателя „Лихвен процент по разплащателна сметка в лева”

КП 4.1. n е лихвения процент по разплащателна сметка в лева предложен от конкретния (n-тия) кандидат

КП 4.1. max е офертата с предложен най-висок лихвен процент по разплащателна сметка в лева

##### 4.2. Количествен подпоказател КП 4.2. Такса за поддържане на разплащателна сметка в лева.

Максималния брой точки (10) получава офертата с предложена най-ниска такса за поддържане на разплащателна сметка в лева. Точките на останалите кандидати се определят в съотношение към предложената най-ниска такса за поддържане на разплащателна сметка в лева по следната формула:

$$\text{КП 4.2.} = 10 \times \frac{\text{КП 4.2.} \min}{\text{КП 4.2.} n}, \text{ където:}$$

КП 4.2. е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по втория подпоказател „Такса за поддържане на разплащателна сметка в лева” на четвъртия КП

10 е максималния брой точки по подпоказателя „Такса за поддържане на разплащателна сметка в лева”

КП 4.2.min е офертата с предложена най-ниска такса за поддържане на разплащателна сметка в лева

КП 4.2. n е офертата с предложена такса за поддържане на разплащателна сметка в лева от конкретния (n-тия) кандидат

Общият брой точки по четвъртия количествен показател се получава от сбора на точките получени от горепосочените два подпоказателя по следната формула:

$$\text{КП 4} = \text{КП 4.1.} + \text{КП 4.2.}$$

#### 5. Определяне на точките по петия количествен показател - КП 5 Разплащателна сметка в евро

##### 5.1. Количествен подпоказател КП 5.1. Лихвен процент по разплащателна сметка в евро

Максималния брой точки (1) получава офертата с предложен най-висок лихвен процент по разплащателна сметка в евро. Точките на останалите кандидати се определят в съотношение към най-високия предложен лихвен процент по разплащателна сметка в евро по следната формула:

$$\text{КП 5.1.} = 1 \times \frac{\text{КП 5.1. n}}{\text{КП 5.1. max}}, \text{ където:}$$

КП 5.1. е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по първия подпоказател „Лихвен процент по разплащателна сметка в евро” на петия КП

1 е максималния брой точки по подпоказателя „Лихвен процент по разплащателна сметка в евро”

КП 5.1. n е лихвения процент по разплащателна сметка в евро предложен от конкретния (n-тия) кандидат

КП 5.1. max е офертата с предложен най-висок лихвен процент по разплащателна сметка в евро

##### 5.2. Количествен подпоказател КП 5.2. Такса за поддържане на разплащателна сметка в евро

Максималния брой точки (10) получава офертата с предложена най-ниска такса за поддържане на разплащателна сметка в евро. Точките на останалите кандидати се определят в съотношение към предложената най-ниска такса за поддържане на разплащателна сметка в евро по следната формула:

$$\text{КП 5.2.} = 10 \times \frac{\text{КП 5.2. min}}{\text{КП 5.2. n}}, \text{ където:}$$

КП 5.2. е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по втория подпоказател „Такса за поддържане на разплащателна сметка в евро” на петия КП

10 е максималния брой точки по подпоказателя „Такса за поддържане на разплащателна сметка в евро”

КП 5.2.min е офертата с предложена най-ниска такса за поддържане на разплащателна сметка в евро

**КП 5.2.** *n* е офертата с предложена такса за поддържане на разплащателна сметка в евро от конкретния (*n*-тия) кандидат

Общият брой точки по петия количествен показател се получава от сбора на точките получени от горепосочените два подпоказателя по следната формула:

$$\text{КП 5} = \text{КП 5.1.} + \text{КП 5.2.}$$

#### **6. Определяне на точките по шестия количествен показател - КП 6 Разплащателна сметка в щатски долари**

##### **6.1. Количествен подпоказател КП 6.1. Лихвен процент по разплащателна сметка в щатски долари**

Максималния брой точки (1) получава офертата с предложен най-висок лихвен процент по разплащателна сметка в щатски долари. Точките на останалите кандидати се определят в съотношение към най-високия предложен лихвен процент по разплащателна сметка в щатски долари по следната формула:

$$\text{КП 6.1.} = 1 \times \frac{\text{КП 6.1. } n}{\text{КП 6.1. max}}, \text{ където:}$$

**КП 6.1.** е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по първия подпоказател „Лихвен процент по разплащателна сметка в щатски долари“ на шестия КП

**1** е максималния брой точки по подпоказателя „Лихвен процент по разплащателна сметка в щатски долари“

**КП 6.1. *n*** е лихвения процент по разплащателна сметка в щатски долари предложен от конкретния (*n*-тия) кандидат

**КП 6.1. max** е офертата с предложен най-висок лихвен процент по разплащателна сметка в щатски долари

##### **6.2. Количествен подпоказател КП 6.2. Такса за поддържане на разплащателна сметка в щатски долари**

Максималния брой точки (10) получава офертата с предложена най-ниска такса за поддържане на разплащателна сметка в щатски долари. Точките на останалите кандидати се определят в съотношение към предложената най-ниска такса за поддържане на разплащателна сметка в щатски долари по следната формула:

$$\text{КП 6.2.} = 10 \times \frac{\text{КП 6.2. min}}{\text{КП 6.2. } n}, \text{ където:}$$

**КП 6.2.** е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по втория подпоказател „Такса за поддържане на разплащателна сметка в щатски долари“ на шестия КП

10 е максималния брой точки по подпоказателя „Такса за поддържане на разплащателна сметка в щатски долари“

КП 6.2.min е офертата с предложена най-ниска такса за поддържане на разплащателна сметка в щатски долари

КП 6.2. n е офертата с предложена такса за поддържане на разплащателна сметка в щатски долари от конкретния (n-тия) кандидат

Общият брой точки по шестия количествен показател се получава от сбора на точките получени от горепосочените два подпоказателя по следната формула:

$$\text{КП 6} = \text{КП 6.1.} + \text{КП 6.2.}$$

## 7. Определяне на точките по седмия количествен показател - КП 7 – „Такса обща дневна наличност“

### 7.1. Количествен подпоказател КП 7.1. „Наличност без начисляване на такса в хил. лева“.

Максималния брой точки (20) получава офертата с предложена най-висока стойност за посочена наличност без начисляване на такса за обща дневна наличност. Точките на останалите кандидати се определят в съотношение към най-високата наличност по следната формула:

$$\text{КП 7.1.} = 20 \times \frac{\text{КП 7.1. n}}{\text{КП 7.1. max}}, \text{ където:}$$

КП 7.1. е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по първия подпоказател „Наличност без начисляване на такса в хил. лева“ на седмия КП.

20 е максималния брой точки по подпоказателя „Наличност без начисляване на такса в хил. лева“.

КП 7.1. n е предложена стойност без начисляване на такса в хил. лв. предложена от конкретния (n-тия) кандидат

КП 7.1. max е офертата с предложена най-висока стойност без начисляване на такса в хил. лв.

### 7.2. Количествен подпоказател КП 7.2. „Такса за обща дневна наличност в %“.

Максималния брой точки (20) получава офертата с предложена най-ниска такса за обща дневна наличност в %. Точките на останалите кандидати се определят в съотношение към най-ниската предложена такса за този количествен подпоказател по следната формула:

$$\text{КП 7.2.} = 20 \times \frac{\text{КП 7.2. min}}{\text{КП 7.2. n}}, \text{ където:}$$



КП 7.2. е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по втория подпоказател „Такса за обща дневна наличност в %“ на седмия КП.

20 е максималния брой точки по подпоказателя „Такса за обща дневна наличност в %“.

КП 7.2. min е офертата с предложена най-ниска такса за „Такса за обща дневна наличност в %“.

КП 7.2. n е офертата с предложена „Такса за обща дневна наличност в %“ от конкретния (n-тия) кандидат

Общият брой точки по седмия количествен показател се получава от сбора на точките получени от горепосочените два подпоказателя по следната формула:

$$\text{КП 7} = \text{КП 7.1.} + \text{КП 7.2.}$$

## 8. Определяне на точките по осмия количествен показател - КП 8 Междубанкови преводи

8.1. Количествен подпоказател - КП 8.1. Такса за нареден междубанков превод в лева на гише чрез БИСЕРА

Максималния брой точки (8) получава офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева на гише чрез системата БИСЕРА. Точките на останалите кандидати се определят в съотношение към най-ниската предложена такса за нареден междубанков превод в лева на гише чрез системата БИСЕРА по следната формула:

$$\text{КП 8.1. min} \\ \text{КП 8.1.} = 8 \times \frac{\text{КП 8.1. n}}{\text{КП 8.1. min}}, \text{ където:}$$

КП 8.1. е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по първия подпоказател „Такса за нареден междубанков превод в лева на гише чрез БИСЕРА“ на осмия КП

8 е максималния брой точки по подпоказателя „Такса за нареден междубанков превод в лева на гише чрез БИСЕРА“

КП 8.1. min е офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева на гише чрез БИСЕРА

КП 8.1. n е офертата с предложена такса за нареден междубанков превод в лева на гише чрез БИСЕРА от конкретния (n-тия) кандидат

8.2. Количествен подпоказател - КП 8.2. Такса за нареден междубанков превод в лева чрез БИСЕРА през интернет банкиране.

Максималния брой точки (10) получава офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева чрез системата БИСЕРА през интернет банкиране. Точките на

останалите кандидати се определят в съотношение към най-ниската предложена такса за този количествен подпоказател по следната формула:

$$\text{КП 8.2.} = 10 \times \frac{\text{КП 8.2. min}}{\text{КП 8.2. n}}, \text{ където:}$$

КП 8.2. е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по втория подпоказател „Такса за нареден междубанков превод в лева чрез БИСЕРА през интернет банкиране“ на осмия КП

10 е максималния брой точки по подпоказателя „Такса за нареден междубанков превод в лева чрез БИСЕРА през интернет банкиране“

КП 8.2. min е офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева чрез БИСЕРА през интернет банкиране

КП 8.2. n е офертата с предложена такса за нареден междубанков превод в лева чрез БИСЕРА през интернет банкиране от конкретния (n-тия) кандидат

Общият брой точки по осмия количествен показател се получава от сбора на точките получени от горепосочените два подпоказателя по следната формула:

$$\text{КП 8} = \text{КП 8.1.} + \text{КП 8.2.}$$

Комплексната оценка (КО) на офертите се определя по следната формула:  $\text{КО} = \text{НП} * 0.4 + \text{КП} * 0.6$  където общият брой точки по неколичествените показатели (НП) и количествените показатели (КП) се умножава по съответната относителна тежест в комплексната оценка.

#### Пояснения:

Представени оферта и документи, следва да съдържат информация по изброените показатели, съгласно методиката за оценка в таблицата по-горе.

*Когато стойността на даден показател за дадена банка е офертиран като променлив, в зависимост от работното време, в което се извършва операцията, ще се отчита по-високата офертирана стойност на дадения показател.*

*Когато дадена такса за дадена банка е с променлива дименсия, например процент и/или лимит в пари, при необходимост от изравняване на дименсиите оценителната комисия ще изчисли конкретен размер на показателя, съобразно офертата, на база индикативна сума от 100 000 лв.*

Дивидентите проценти по подпоказателите към количествените показатели 1, 2, 3, 4, 5, 6 и 7 да бъдат посочени в офертата на годишна база за съответния срочен депозит, съответно разплащателна сметка.