

СВОБОДНА ЗОНА - РУСЕ ЕАД

МЕТОДИКА

за определяне на комплексна оценка на офертите на участниците в процедура за избиране на изпълнител на финансови услуги

В съответствие с приетите вътрешни правила за избиране на изпълнител за предоставяне на финансови услуги в „Свободна зона – Русе” ЕАД, предлагаме настоящата методика за оценка на оферти за предоставянето на следните финансови услуги:

1. **Услуги по депозирание на свободни парични средства** – депозити, разполагаеми средства на дружеството;
2. **Платежни услуги и свързани с тях услуги**, в т.ч. управление на разплащателни и други сметки.

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 30 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 - 70 т.; - за A+ до A- или A1 до A3 или еквивалентно - 60 т.; - за BBB+ до BBB- или Baa1 до Baa3 или еквивалентно – 50 т.; - за BB+ до BB- или Ba1 до Ba3 или еквивалентно – 40 т.; - за B+ до B- или B1 до B3 или еквивалентно – 30 т.; - за по-ниски нива – по преценка на оценителната комисия, съобразно представените документи – 5 т.;	до 70 точки
Общо неколичествени показатели		до 100 точки

	Количествени показатели / тежест 60% при изчисляване на комплексната оценка/	КП / точки/
1.	Депозитна сметка в лева	до 4 точки
1.1.	Лихвен процент по 12-месечен депозит в лева	до 4 точки
2.	Депозитна сметка в евро	до 4 точки
2.1.	Лихвен процент по 12-месечен депозит в евро	до 4 точки
3.	Депозитна сметка в щатски долари	до 4 точки
3.1.	Лихвен процент по 12-месечен депозит в щатски долари	до 4 точки
4.	Разплащателна сметка в лева	до 24 точки
4.1.	Лихвен процент по разплащателна сметка в лева	до 1 точка
4.2.	Такса за поддържане на разплащателна сметка в лева	до 23 точки
5.	Разплащателна сметка в евро	до 24 точки
5.1.	Лихвен процент по разплащателна сметка в евро	до 1 точка
5.2.	Такса за поддържане на разплащателна сметка в евро	до 23 точки
6.	Разплащателна сметка в щатски долари	до 23 точки
6.1.	Лихвен процент по разплащателна сметка в щатски долари	до 1 точка
6.2.	Такса за поддържане на разплащателна сметка в щатски долари	до 22 точки
7.	Междубанкови преводи	до 17 точки
7.1.	Такса за нареден междубанков превод в лева на гише чрез БИСЕРА	до 14 точки
7.2.	Такса за нареден междубанков превод в лева на гише към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез БИСЕРА	до 1 точка
7.3.	Такса за нареден междубанков превод в лева на гише чрез РИНГС	до 1 точка
7.4.	Такса за нареден междубанков превод в лева на гише към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез РИНГС	до 1 точка
Общо количествени показатели		до 100 точки

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)

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

Максималния брой точки (30) 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:

$$НП 1. = 30 \times \frac{НП 1.п}{НП 1.мах}, \text{ където:}$$

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.

30 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 деклариран банкови клонове /офиси/ в град Русе

НП 1.n е броя банкови клонове /офиси/ в град Русе, деклариран от конкретния (n-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 (**70**) 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 – **60 т.**;
- за BBB+ до BBB- или Baa1 до Baa3 или еквивалентно – **50 т.**;
- за BB+ до BB- или Ba1 до Ba3 или еквивалентно – **40 т.** ;
- за B+ до B- или B1 до B3 или еквивалентно – **30 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 Лихвен процент по депозитна сметка в лева

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

Максималния брой точки (4) 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:

$$\text{КП 1.1.} = 4 \times \frac{\text{КП 1.1. n}}{\text{КП 1.1. мах}}, \text{ където}$$

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

4 е максималния брой точки по показателя „Лихвен процент по 12-месечен депозит в лева”

КП 1.1. n е лихвения процент по съответния срочен депозит предложен от конкретния (n-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 Лихвен процент по депозитна сметка в евро

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

Максималния брой точки (4) 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:

$$\text{КП 2.1.} = 4 \times \frac{\text{КП 2.1. n}}{\text{КП 2.1. max}}, \text{ където}$$

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

4 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 Лихвен процент по депозитна сметка в щатски долари

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

Максималния брой точки (4) 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:

$$\text{КП 3.1.} = 4 \times \frac{\text{КП 3.1. n}}{\text{КП 3.1. max}}, \text{ където}$$

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

4 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 (23) 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:

$$\text{КП 4.2.} = 23 \times \frac{\text{КП 4.2. min}}{\text{КП 4.2. n}}, \text{ където:}$$

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

23 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 (23) 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:

$$\text{КП 5.2.} = 23 \times \frac{\text{КП 5.2. min}}{\text{КП 5.2. n}}, \text{ където:}$$

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

23 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:

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

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 (22) 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:

КП 6.2. min

$$\text{КП 6.2.} = 22 \times \frac{\text{КП 6.2. min}}{\text{КП 6.2. n}}, \text{ където:}$$

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

22 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 Междубанкови преводи

7.1. Количествен подпоказател КП 7.1. Такса за нареден междубанков превод в лева на гише чрез БИСЕРА

Максималния брой точки (14) 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:

КП 7.1. min

$$\text{КП 7.1.} = 14 \times \frac{\text{КП 7.1. min}}{\text{КП 7.1. n}}, \text{ където:}$$

КП 7.1. 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 седмия КП

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

КП 7.1. min е офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева на гише чрез БИСЕРА

КП 7.1. n е офертата с предложена такса за нареден междубанков превод в лева на гише чрез БИСЕРА от конкретния (n-тия) кандидат

7.2. Количествен подпоказател КП 7.2. Такса за нареден междубанков превод в лева на гише към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез БИСЕРА

Максималния брой точки (1) получава офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева на гише към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез системата БИСЕРА. Точките на останалите кандидати се определят в съотношение към най-ниската предложена такса за този количествен подпоказател по следната формула:

$$\text{КП 7.2.} = 1 \times \frac{\text{КП 7.2. min}}{\text{КП 7.2. n}}, \text{ където:}$$

КП 7.2. е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по втория подпоказател „Такса за нареден междубанков превод в лева на гише към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез БИСЕРА” на седмия КП

1 е максималния брой точки по подпоказателя „Такса за нареден междубанков превод в лева на гише към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез БИСЕРА”

КП 7.2. min е офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева на гише към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез БИСЕРА

КП 7.2. n е офертата с предложена такса за нареден междубанков превод в лева на гише към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез БИСЕРА от конкретния (n-тия) кандидат

7.3. Количествен подпоказател КП 7.3. Такса за нареден междубанков превод в лева на гише чрез РИНГС

Максималния брой точки (1) получава офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева на гише чрез системата РИНГС. Точките на останалите кандидати се определят в съотношение към най-ниската предложена такса за нареден междубанков превод в лева на гише чрез системата РИНГС по следната формула:

$$\text{КП 7.3.} = 1 \times \frac{\text{КП 7.3. min}}{\text{КП 7.3. n}}, \text{ където:}$$

КП 7.3. е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по третия подпоказател „Такса за нареден междубанков превод в лева на гише чрез РИНГС” на седмия КП

1 е максималния брой точки по подпоказателя „Такса за нареден междубанков превод в лева на гише чрез РИНГС”

КП 7.3. min е офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева на гише чрез РИНГС

КП 7.3. n е офертата с предложена такса за нареден междубанков превод в лева на гише чрез РИНГС от конкретния (n-тия) кандидат

7.4. Количествен подпоказател КП 7.4. Такса за нареден междубанков превод в лева на гише към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез РИНГС

Максималния брой точки (1) получава офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева на гише към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез системата РИНГС. Точките на останалите кандидати се определят в съотношение към най-ниската предложена такса за този количествен подпоказател по следната формула:

$$\text{КП 7.4.} = 1 \times \frac{\text{КП 7.4. min}}{\text{КП 7.4. n}}, \text{ където:}$$

КП 7.4. е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по четвъртия подпоказател „Такса за нареден междубанков превод в лева на гише към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез РИНГС” на седмия КП

1 е максималния брой точки по подпоказателя „Такса за нареден междубанков превод в лева на гише към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез РИНГС”

КП 7.4. min е офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева на гише към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез РИНГС”

КП 7.4. n е офертата с предложена такса за нареден междубанков превод в лева на гише към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез РИНГС от конкретния (n-тия) кандидат

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

$$\text{КП 7} = \text{КП 7.1.} + \text{КП 7.2.} + \text{КП 7.3.} + \text{КП 7.4.}$$

Пояснения:

Офертите се представят в таблична форма, съгласно образеца на таблица по-горе в настоящата методика и да бъдат с валидност до 31.05.2020 г. вкл.

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.

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