

ДОКУМЕНТАЦИЯ

за провеждане на конкурс избор на обслужващи банки на Държавно предприятие „Пристанищна инфраструктура”

На основание чл. 136 от Правилника за реда за упражняване правата на държавата в търговските дружества с държавно участие в капитала, във връзка с § 2 от ПЗР към Постановление № 127 от 27 май 2013г. на МС за допълнение на Правилника за реда за упражняване правата на държавата в търговските дружества с държавно участие в капитала и на основание Заповед № РД-08-16/12.01.2010 г. на Министъра на транспорта, информационните технологии и съобщенията, изменена и допълнена със Заповед № РД-08-79/11.02.2010г., Заповед № РД-08-57/04.02.2011г., Заповед № РД-08-112/22.02.2013г., Заповед № РД-08-355/04.02.2012г., Заповед № РД-08-355/04.02.2012г., Заповед № РД-08-125/01.03.2013г., Заповед № РД-08-207/09.04.2013г. и Заповед № РД-08-428/05.08.2013 г. и писмо на Министерство на транспорта, информационните технологии и съобщенията № 10-45-422/18.11.2013 г. за съгласуване на процедурата, ДП „Пристанищна инфраструктура” отправя покана към всички търговските банки, притежаващи валиден лиценз/разрешение от БНБ за упражняване на банкова дейност на територията на Република България да представят оферти за финансови услуги.

I. Обща информация

Държавно предприятие "Пристанищна инфраструктура" с ЕИК 130316140 е образувано със Закона за морските пространства, вътрешните водни пътища и пристанищата на Република България (ЗМПВВПБПР) (ДВ, бр. 104 от 2005 г., в сила от 27.12.2005 г.), като юридическо лице по смисъла на чл. 62, ал. 3 от Търговския закон.

Предприятието е със седалище гр. София и с териториални поделения в градовете: Бургас, Варна, Лом и Русе.

С оглед на нетната експозиция на паричните средства и правилата за концентрация, Възложителят възнамерява да сключи договори за банково обслужване за срок от **3 (три) години**, в които биха се отразили конкретните предложения на участниците класирани на **първите пет места**.

С оглед постигане целите на Правилника е изготвен анализ на отношенията с банквите институции на предприятието през 2012 година.

II. Цел на процедурата

- Повишаване на прозрачността и ефективността при управлението на средствата на държавните дружества;
- Диверсификация на паричните ресурси и ограничаване на риска от концентрация на експозиции;
- Сключване на договор за банково обслужване с изпълнител.

III. Описание на вида и характеристиките на финансовите услуги, за които се провежда изборът

Настоящият конкурс цели избор на изпълнител на групата финансови услуги „Платежни и свързани услуги“, в т.ч. управление на разплащателни и други сметки.

IV. Минимални изисквания към участниците

Предвид анализа и естеството на търговската дейност на Възложителя се предвиждат следните критерии за допустимост до оценка на предложението:

1. Участниците следва да са регистрирани като търговски дружества или като дружества по законодателството на държава – членка на ЕС, или на държава – страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство. Това обстоятелство се доказва с представяне на заверено копие на документа за регистрация или посочване на Единен идентификационен код съгласно чл. 23 от Закона за търговския регистър за българските търговски дружества. Чуждестранните дружества представят посочените документи и в превод на български език.

2. Не се допускат до участие участници, които са обявени в несъстоятелност, или са в производство по несъстоятелност или ликвидация, или се намират в подобна процедура съгласно националните закони или подзаконови актове. Обстоятелството се доказва с представяне на изрична декларация в свободен текст, подписана от представляващия/ите участника.

3. Участниците следва да притежават валидна индивидуална лицензия, съгласно Закона за кредитните институции. За доказване на това обстоятелство се представя заверено копие на Лиценз за извършване на банкова дейност.

4. Участниците следва да разполагат с възможност да предоставят услугата „електронно банкиране“ (активно и пасивно), което трябва да включва минимум следното:

- достъп в реално време до услугите на банката, с висока степен на сигурност, интегрирано в Интернет средата;
- денонощно, в реално време управление на средствата;
- справка на състоянието и движенията по сметката;
- възможност за справка на състоянието и движенията по всички открити сметки на Предприятието;
- извършване на преводи в левове и валута;
- извършване на безкасова покупко-продажба на валута.

За доказване на изискването по т. 4 участниците представят Общите условия на банката за предоставяне на услугата „електронно банкиране“ (активно и пасивно), както и кратко описание на конкретното предложение на участника, касаещо тази услуга.

5. Участниците следва да разполагат с възможност да предоставят услугата приемане на плащания чрез дебитни и кредитни карти на ПОС терминал в обекти на ДП „Пристанищна Инфраструктура“, както и на виртуални терминали за целите на разплащанията през електронни портали на ДП „Пристанищна Инфраструктура“.

- Приемане плащания с дебитните и кредитни карти VISA, MasterCard, VISA Electron и Maestro.
- Без такси за инсталация на терминалите на обектите на ДП „Пристанищна Инфраструктура“.
- Без такси за извършване на транзакции на терминалите на обектите на ДП „Пристанищна Инфраструктура“.

V. Съдържание на офертата

Всяка оферта следва да съдържа:

1. Представяне на участника.

2. Заверено копие на документа за регистрация или Единен идентификационен код съгласно чл. 23 от Закона за търговския регистър за българските търговски дружества. Чуждестранните дружества представят посочените документи и в превод на български език.
3. Заверено копие на Лиценз за извършване на банкова дейност.
4. Декларация, че участникът не обявен в несъстоятелност или е в производство по несъстоятелност или ликвидация, или се намира в подобна процедура съгласно националните закони или подзаконови актове.
5. Данни за: клоновата мрежа на участника в градовете: София, Варна, Бургас, Русе и Лом с точен адрес по местонахождение на клоновете; наличие на услуга „електронно банкиране“, описание на надеждността на платформата за интернет банкиране; срока за обслужване на плащанията, както и предложение за предоставяне на овърдрафт/кредити на служители на възложителя.
6. Предложение по отделните подпоказатели от количествения показател от методиката за оценка на офертите.

VI. Критерии и подходи за формиране и присвояване на оценка

С оглед постигането на обективна оценка и максимална защита на интереса на Възложителя е изготвен Анализ въз основа, на който са определени критерии за оценка, респективно – тяхната тежест.

Анализът обхваща времеви период от една година. На базата на този анализ са уточнени приходите и разходите на възложителя, свързани с финансовите услуги. Тяхната сума формира общия обем или размер на потенциалното взаимоотношение с институцията, който служи за калкулиране теглото на отделните видове услуги в рамките на цялостния обем на взаимоотношенията с институцията.

Целта на анализа е да подпомогне възложителя да определи значимостта от долуописаните количествени показатели в контекста на неговите специфични дейности, съответно да определи относителни тежести за различните фактори, които оказват влияние върху финансовите му приходи и разходи.

Оценка на офертите - икономически най-изгодната оферта

Икономически най-изгодната оферта се определя въз основа на комплексна оценка на офертата, получена в резултат на следната формула и съгласно два вида показатели - неколичествени и количествени, с фиксирана относителна тежест в крайната оценка, както следва:

С - Комплексна оценка – 100 т.

А – Неколичесвени показатели с обща относителна тежест при формиране на комплексната оценка - 40%.

Б – Количествени показатели с обща относителна тежест при формиране на комплексната оценка - 60%.

$$C = (A * 0,40) + (B * 0,60)$$

*В случай на равни резултати се тегли жребии за съответното място.

** Навсякъде във формулите числата се закръглят с точност до втория знак след десетичната запетая.

Възложителят сключва договор с участниците класирани на първите четири места съгласно предложените от тях условия и стойности.

A. Неколичествени показатели с обща относителна тежест в крайната оценка в размер 40 на сто, както следва:

A1. Рейтинг на участника, присъден от Агенцията за кредитен рейтинг – максимален възможен брой точки – 10 точки. Определя се по формулата:

$$A1 = (A1n : A1max) * 10, \text{ където}$$

A1n – рейтинг на n-тия участник

A1max – най-висок рейтинг

A2. Срок за обслужване на плащанията – 10 точки. Определя се по формулата:

$$A2 = (A2min : A2n) * 10, \text{ където}$$

A2n – предложен срок на n-тия участник

A1min – най-кратък срок

A3. Развитие на клоновата мрежа – 10 точки. Определя се по формулата:

$$A3 = A3.1 + A3.2 + A3.3 + A3.4 + A3.5$$

Възложителят оценява броя представителства на територията на градовете София, Бургас, Варна, Русе и Лом. Определя се по формулата:

$$A3.1 = (A3.1n : A3.1max) * 4, \text{ където}$$

A3.1n – броя представителства за град София n-тия участник

A3.1max – най-големия брой представителства за град София

По същата формула се определят A3.2, A3.3, A3.4 и A3.5 за всеки от градовете Бургас, Варна, Русе и Лом.

За удостоверяване на това обстоятелство се съставя декларация свободен текст.

A4. Надеждност на платформата за интернет банкиране – 10 точки.

Възложителят оценява предложенията на участниците по този показател, както следва:

Участници с платформа за интернет банкиране, позволяваща достъп чрез електронен квалифициран подпис и получаване на SMS/E-mail известия, алармиращи потребителите за влизане в електронното банкиране от различен IP адрес, получават **10 точки**.

Участници с платформа за интернет банкиране, позволяваща достъп чрез електронен квалифициран подпис, но без възможност за получаване на SMS/E-mail

известия, алармиращи потребителите за влизане в електронното банкиране от различен IP адрес, получават **5 точки**.

Б. Количествени показатели с обща относителна тежест в крайната оценка в размер 60 на сто, както следва:

$$B = B1 + B2$$

Б1. Лихва по разплащателни сметки - общо 20 точки.

Възложителят оценява доходността по разплащателни сметки. Процентът за формиране на оценката се пресмята като средно аритметично от този при различни стойности на годишна база като резултата се умножи 20. Навсякъде по долу лихвите се посочват като резултат от следното:

$(\text{Лихва в лева} + \text{лихва в евро})/2$, респективно стойността се замества за във формулата за определената стойност.

$$B1 = (B1n : Bmax) * 20, \text{ където}$$

B max – най- високата предложена лихва

B1n – лихвата предложена от n-тия участник

Б2. Такси и комисионни при осъществяване на различни разплащания – общо 40 точки. Определя се по следната формула:

$$B2 = B2.1 + B2.2 + B2.3$$

Б2.1. Такси на банката за изходящи преводи в лева и валута, наредени на хартиен носител и по електронен път – 20 точки

Възложителят оценява разходите по изходящи преводи в лева и валута - такса вътрешен банков превод и такса превод към друга банка.

Участниците не могат да оферират отрицателно число.

$$B2.1 = B2.1.1 + B2.1.2$$

Б2.1.1. Такса банков превод в лева - в абсолютна стойност

Участник предложил такса равна на 0 – получава максималния **брой от 10 точки**, всички останали предложения се оценяват по следната формула:

$$B2.1.1 = (B2.1.1 \text{ min} : B2.1.1n) * 8, \text{ където}$$

B2.1.1min – най - ниската предложена такса получена в резултат на сбора -

Такса за изходящи преводи в лева, наредени на хартиен носител + Такса за изходящи преводи в лева, наредени по електронен път

B2.1.1n – таксата предложена от n-тия участник получена в резултат на сбора -

Такса за изходящи преводи в лева, наредени на хартиен носител + Такса за изходящи преводи в лева, наредени по електронен път

Б2.1.2 Такси на обслужващата банка за превод във валута - в абсолютна стойност

Участник предложил такса равна на 0 – получава максималния **брой от 10 точки**, всички останали предложения се оценяват по следната формула:

$$B2.1.2 = (B2.1.2 \min : B2.1.2n) * 8, \text{ където}$$

B2.1.2min – най- ниската предложена такса получена в резултат на сбора -
Такса за изходящи преводи, наредени на хартиен носител + Такса за изходящи преводи, наредени по електронен път

B2.1.2n – таксата предложена от n-тия участник получена в резултат на сбора -
Такса за изходящи преводи, наредени на хартиен носител + Такса за изходящи преводи, наредени по електронен път

Б2.2. Такси и комисионни по касови операции - 10 точки

Възложителят оценява разходите по касови операции.
Участниците не могат да оферират отрицателно число.

Възложителя оценява средна стойност на сумата парични средства които могат да бъдат изтеглени без такса ежедневно по една банкова сметка - в абсолютна стойност

$$B2.2 = (B2.2n : B2.2max) * 10, \text{ където}$$

B2.2max – най- високата предложена сума

B2.2n – сумата предложена от n-тия участник

Б2.3. Месечна такса за поддръжка на текуща сметка в лева и евро при ползване на хартиени и електронни извлечения – 10 точки

Такси - в абсолютна стойност

Участник предложил такса равна на 0 – получава максималния **брой от 10 точки**, всички останали предложения се оценяват по следната формула:

$$B2.3 = (B2.3 \min : B2.3) * 8, \text{ където}$$

B2.3min – най- ниската предложена такса

B2.3n – таксата предложена от n-тия участник

VII. Избор на изпълнител и подаване на оферти

1. При избор на изпълнител на финансови услуги се спазват принципите за публичност, прозрачност, свободна и лоялна конкуренция, недопускане на дискриминация, равнопоставеност и пропорционалност.

2. Изборът на кредитна или финансова институция се извършва на базата на представени оферти от най-малко **пет** институции.

3. За тази цел възложителят публикува поканата за оферти на интернет страницата на:

- Министерството на транспорта, информационните технологии и съобщенията
- интернет страницата на ДП „Пристанищна инфраструктура” – **www.bgports.bg**
- една специализирана интернет медия и/или в един ежедневник.

4. Офертите се представят в запечатан непрозрачен плик от участника или от упълномощен от него представител лично или по пощата с препоръчано писмо с обратна разписка (респ. чрез куриерска служба). Върху плика се посочва наименование на участника, адрес за кореспонденция, телефон и по възможност факс и електронен адрес. На плика се записва **“Оферта за избор на обслужващи банки на ДП „Пристанищна инфраструктура”**.

5. Офертата се изпраща на адрес: **гр. София 1574, бул. „Шипченски проход“ № 69, ет.4**, в срок указан в поканата.

6. Участникът е длъжен да обезпечи получаването на офертата на указаното място и срок. Разходите за подаване на офертата са за негова сметка. Рискът от забава или загубване на офертата е за участника.

7. Възложителят не се ангажира да съдейства за пристигането на офертата на адреса и в срока, определен от него.

8. При приемане на офертата върху плика се отбелязват поредният номер, датата и часът на получаването и посочените данни се записват във входящ регистър, за което на приносителя се издава документ.

9. Възложителят не приема за участие в процедурата и връща незабавно на участниците оферти, които са представени след изтичане на крайния срок или в незапечатан, или плик с нарушена цялост.

10. Срокът за получаване на оферти е 10 работни дни от публикуването на поканата.

11. Офертите се съставят в свободен текст като минималното изискване е да съдържат точно и ясно всички елементи необходими за поставяне на оценка съгласно гореописаните критерии.

12. Участници с непълни, некоректни или неточни оферти ще бъдат отстранявани.

13. Предвид отговорното отношение на Възложителя към неговите служители е **препоръчително** участниците да представят оферти в свободен текст за банкови услуги на служителите на ДП „Пристанищна инфраструктура”: предоставяне на овърдрафт/кредити, както и кратко представяне на договорни фондове (доходност, рисков профил и времеви хоризонт) или други инвестиционни възможности.

14. В случаите, когато са представени оферти от по-малко от пет банкови институции, възложителят публикува повторна покана за оферти при условията и по реда на т. 3 от тази глава. В този случай срокът за получаване на оферти е 5 работни дни, като възложителите избират изпълнител на базата на представените оферти, независимо от техния брой.

15. Изборът на изпълнители се съобразява с изискванията за нетните експозиции на възложителя към кредитни и финансови институции.

16. Разглеждането и оценката на офертите се извършва от комисия, назначена от възложителя.

17. За разглеждането и оценката на офертите, комисията изготвя и представя на възложителя протокол за оценка, като класира подадените оферти и предлага изпълнители на услугата.

18. Процедурата завършва с подписването Договори за банково обслужване с участниците, класирани на първите пет места, като в отделни приложения към всеки договор са отразени предложенията на съответния участник.

Договорите се сключват, както следва:

- с класирания на първо място участник за „Платежни и свързани услуги” за парични средства до 7 мил. лв. при спазване правилата за концентрация;

- с класирания на второ място участник за „Платежни и свързани услуги” за парични средства до 6 мил. лв. при спазване правилата за концентрация;

- с класирания на трето място участник за „Платежни и свързани услуги” за парични средства до 5 мил. лв. при спазване правилата за концентрация;

- с класирания на четвърто място участник за „Платежни и свързани услуги” за парични средства до 4 мил. лв. при спазване правилата за концентрация;

- с класирания на пето място участник за „Платежни и свързани услуги” за парични средства до 2 мил. лв. при спазване правилата за концентрация.