**ИНДУСТРИАЛНИ ТЕРЕНИ И СКЛАДОВЕ ЕАД**

## М Е Т О Д И К А

**за оценка на оферти за договаряне предоставянето на**

**финансови услуги**

В съответствие с приетите Вътрешни правила за избор на изпълнител за предоставяне на финансови услуги в „Индустриални терени и складове” ЕАД методика за оценка на оферти за предоставянето на следните финансови услуги:

1. **Услуги по депозиране 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, предоставяне на дебитни и кредитни карти и услугите свързани с тях.

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

Във връзка с гореизложеното ще бъдат изискани оферти 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 – брой клонове | до **20** точки |
| **2.** | Срок за обслужване на плащанията:  2.1 – превод в лева чрез БИСЕРА - в часове и минути; 30 т.  2.2- превод в лева чрез РИНГС - в часове и минути; 10 т. | до **40** точки |
| **3.** | Актуален дългосрочен рейтинг на банката, присъден от агенция за кредитен рейтинг:  - за най-високо ниво - ААА до АА- или Ааа до Аа3 или еквивалентно - **40** **т**;  - за А+ до А- или А1 до А3 или еквивалентно - **30 т**.;  - за BBB+ до ВВВ- или Baa1 до Baa3 или еквивалентно –**20 т**.;  - за ВВ+ до ВВ- или Ba1 до Ba3 или еквивалентно – **10 т**. ;  - за В+ до В- или B1 до B3 или еквивалентно – **5 т**. ;  .- за по-ниски нива – по преценка на оценителната комисия, съобразно представените документи- **3т.** | до **40** точки |
| **Общо** **неколичествени показатели** | | **100 точки** |
|  |  |  |
|  | **Количествени показатели**  / тежест **60%** при изчисляване на комплексната оценка/ | **КП**  **/ точки/** |
| **1.** | **Депозитна сметка в лева** |  |
| 1.1. | Лихвен процент по 3-месечен депозит в лева | до **5** точки |
| 1.2. | Лихвен процент по 6-месечен депозит в лева | до **10** точки |
| 1.3. | Лихвен процент по 1-годишен депозит в лева | до 20 точки |
| 1.5. | Лихвен процент при предсрочно прекратяване | до **5** точки |
| **2.** | **Разплащателна сметка в лева** |  |
| 2.1. | Лихвен процент по разплащателна сметка | до **15** точки |
| 2.2. | Такса за поддържане на разплащателна сметка | до **15 точки** |
| **3.** | **Междубанкови преводи** |  |
| 3.1 | Електронно банкиране – в т.ч.:  3.1.1 Такса за нареден междубанков превод в лева-до 5 т.;  3.1.2 Такса за нареден междубанков превод в лева към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез БИСЕРА-до 1 т.  3.1.3.Такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС –до 2 т.  3.1.4 Такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане-до 2 т. | **До 10 точки** |
| 3.2. | Междубанкови преводи в лева на гише в банката в т.ч.:  3.2.1 Такса за нареден междубанков превод в лева - до 7 т.  3.2.2.Такса за нареден междубанков превод в лева към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез БИСЕРА- до 2 т.  3.2.3.Такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС - до 4 т.  3.2.4. Такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане -до 2т. | **до 15 точки** |
| **4.** | **Предоставени кредити /** овърдрафт в лева на служители - преференциален лихвен процент, такси за отпускане и обслужване на потребителски кредит, овърдрафт и ипотечни кредити. | **До 5 точки** |
| **Общо** **количествени показатели** | | **100 точки** |

**Комплексната оценка (КО) на офертите се определя по следната формула: КО=НП\*0.4+КП\*0.6 , където общата оценка по неколичествени критерии (НП) и количествени критерии (КП) е умножена по съответната относителната тежест в комплексната оценка.**

**I. Оценка на неколичествени показатели (НП)**

**1. Оценка на първия неколичествен показател – НП1 Развитие на клонова мрежа**

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

**НП1 n**

**НП1= 20х ---------------, където:**

**НП1 мах**

**НП1** е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по първия показател.

**20** е максималният брой точки по показателя

**НП1 n** е броя банкови клонове в страната, декларирани от конкретния (n–тия) кандидат

**НП1 мах** е офертата с най-голям брой декларирани банкови клонове в страната

**2. Оценка на втория неколичествен показател – НП2 Срок за обслужване на плащанията**

**2.1**. **Неколичествен показател НП2.1. Срок за обслужване на плащанията по система БИСЕРА**

Максималния брой точки (30) получава офертата с предложен най-кратък срок за обслужване на плащанията чрез система БИСЕРА. Точките на останалите кандидати се определят в съотношение към предложения най-краткия срок за обслужване на плащанията по следната формула:

**НП2.1. min**

**НП2.1.= 30х ---------------, където:**

**НП2.1. n**

**НП2.1.** е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по втория неколичествен показател на първия подпоказател (Срок за обслужване на плащанията по система БИСЕРА)

**30** е максималния брой точки по показателя

**НП2.1. min** е офертата в минути с най-кратък срок за обслужване на едно плащане по съответната система (БИСЕРА,РИНГС)

**НП2.1. n** е офертата в минути за обслужване на едно плащане по съответната система (БИСЕРА,РИНГС), декларирани от конкретния (n–тия) кандидат

**2.2.** **Неколичествен показател НП2.2. Срок за обслужване на плащанията по система РИНГС**

Максималният брой точки (15) получава офертата с предложен най-кратък срок за обслужване на плащанията чрез система РИНГС. Точките на останалите кандидати се определят в съотношение към предложения най-краткия срок за обслужване на плащанията по следната формула:

**НП2.2. min**

**НП2.2.= 15х ---------------, където:**

**НП2.2. n**

**НП2.2.** е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по втория неколичествен показател на втория подпоказател (Срок за обслужване на плащанията по система РИНГС)

**15** е максималният брой точки по показателя

**НП2.2. min** е офертата в минути с най-кратък срок за обслужване на едно плащане по съответната система (БИСЕРА,РИНГС)

**НП2.2. n** е офертата в минути за обслужване на едно плащане по съответната система (БИСЕРА,РИНГС), декларирани от конкретния (n–тия) кандидат

Общата оценка по втория неколичествен показател Срок за обслужване на плащанията е сбора от оценките по двата подпоказателя по следната формула: **НП2= НП2.1.+ НП2.2.**

**3. Оценка на третия показател – НП3 Актуален дългосрочен рейтинг на банката, присъден от агенция за кредитен рейтинг**

Максималния брой точки **(40т.)** получава офертата с приложен актуален кредитен рейтинг за най-високо ниво - ААА до АА- или Ааа до Аа3 или еквивалентно присъдено от агенция за кредитен рейтинг. Кандидатите получават точки за приложен актуален кредитен рейтинг присъдено от агенция за кредитен рейтинг както следва:

- за А+ до А- или А1 до А3 или еквивалентно – **30 т**.;

- за BBB+ до ВВВ- или Baa1 до Baa3 или еквивалентно –**20 т**.;

- за ВВ+ до ВВ- или Ba1 до Ba3 или еквивалентно – **10 т**.;

- за В+ до В- или B1 до B3 или еквивалентно – **5 т**. ;

- за по-ниски нива – по преценка на оценителната комисия, съобразно представените документи – 3**т.**

**II. Оценка на количествени показатели (КП)**

1. **Оценка на първия количествен показател – КП1 Лихвен процент по депозитна сметка**

Максималният брой точки (40) се получава от офертата с предложени най-високи лихвени проценти по депозитни сметки с различен срок, като броя точки са разпределени в зависимост от срока на депозитите и предложения най-висок лихвен процент при прекратяване на депозит преди настъпване на падежа. Точките на кандидати се определят в съотношение към най-високия предложен лихвен процент за съответния срочен депозит по следната формула:

**КП1 n**

**КП1= БрТмах х ----------------- , където**

**КП1 мах**

**КП1** е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по първия показател.

**БрТмах** е символно обозначение на максималния брой точки по съответния срочен депозит

**КП1 n** е лихвения процент по съответния срочен депозит предложен от конкретния (n–тия) кандидат

**КП1 мах** е офертата с най-висок лихвен процент по съответния срочен депозит

1. **Оценка на втория количествен показател – КП2 Разплащателна сметка в лева**

**2.1. Количествен показател КП2.1. Лихва по разплащателна сметка в лева**

Максималният брой точки, който получава офертата с предложен най-висок лихвен процент по разплащателна сметка в лева, е (15). Точките на кандидати се определят в съотношение към най-високия предложен лихвен процент по разплащателна сметка в лева по следната формула:

**KП2.1. n**

**КП2.1.= 15х ----------------------- , където:**

**КП2.1. max**

**КП2.1.** е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по втория показател.

**15** е максималният брой точки по показателя

**КП2.1. n** е лихвеният процент по разплащателна сметка в лева предложен от конкретния (n–тия) кандидат

**КП2.1. max** е офертата с предложен най-висок лихвен процент по разплащателна сметка в лева

**2.2. Количествен показател КП2.2. Такса за поддържане на разплащателна сметка в лева**

Максималният брой точки, който получава офертата с предложен най-ниска такса за поддържане на разплащателна сметка в лева, е (15). Точките на кандидати се определят в съотношение към предложената най-ниска такса за поддържане на разплащателна сметка в лева по следната формула:

**КП2.2. min**

**КП2.2.= 15х --------------------, където:**

**КП2.2. n**

**КП2.2.** е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по втория показател.

**15** е максималният брой точки по показателя

**КП2.2.min** е офертата с предложена най-ниска такса за поддържане на разплащателна сметка в лева

**КП2.2. n** е офертата с предложена такса за поддържане на разплащателна сметка в лева от конкретния (n–тия) кандидат

1. **Оценка на третия количествен показател – КП3 Междубанкови преводи**
   1. **Количествен показател КП3.1. Електронно банкиране**
      1. **Количествен показател КП3.1.1. Такса за нареден междубанков превод в лева**

Максималният брой точки, който получава офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева чрез електронно банкиране е 5. Точките на кандидатите се определят в съотношение към най-ниската предложена такса за нареден междубанков превод в лева чрез електронно банкиране по следната формула:

**КП3.1.1. min**

**КП3.1.1. = 10 х --------------------, където:**

**КП3.1.1. n**

**КП3.1.1.** е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по този показател.

**10** е максималният брой точки по показателя

**КП3.1.1. min** е офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева чрез електронно банкиране

**КП3.1.1. n** е офертата с предложена такса за нареден междубанков превод в лева чрез електронно банкиране от конкретния (n–тия) кандидат

* + 1. **Количествен показател КП3.1.2. Такса за нареден междубанков превод в лева към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез БИСЕРА**

Максималният брой точки, който получава офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез БИСЕРА чрез електронно банкиране е (1). Точките на кандидатите се определят в съотношение към най-ниската предложена такса за нареден междубанков превод в лева към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез БИСЕРА чрез електронно банкиране по следната формула:

**КП3.1.2. min**

**КП3.1.2. = 1 х --------------------, където:**

**КП3.1.2. n**

**КП3.1.2.** е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по този показател.

**1** е максималният брой точки по показателя

**КП3.1.2. min** е офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез БИСЕРА чрез електронно банкиране

**КП3.1.2. n** е офертата с предложена такса за нареден междубанков превод в лева към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез БИСЕРА чрез електронно банкиране от конкретния (n–тия) кандидат

* + 1. **Количествен показател КП3.1.3. Такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС**

Максималният брой точки, който получава офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС чрез електронно банкиране е (2). Точките на кандидатите се определят в съотношение към най-ниската предложена такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС чрез електронно банкиране по следната формула:

**КП3.1.3. min**

**КП3.1.3. = 2 х --------------------, където:**

**КП3.1.3. n**

**КП3.1.3.** е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по този показател.

**2** е максималният брой точки по показателя

**КП3.1.3. min** е офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС чрез електронно банкиране

**КП3.1.3. n** е офертата с предложена такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС чрез електронно банкиране от конкретния (n–тия) кандидат

* + 1. **Количествен показател КП3.1.4. Такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане**

Максималният брой точки, който получава офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез електронно банкиране е (2). Точките на кандидатите се определят в съотношение към най-ниската предложена такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез електронно банкиране по следната формула:

**КП3.1.4. min**

**КП3.1.4. = 2 х --------------------, където:**

**КП3.1.4. n**

**КП3.1.4.** е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по този показател.

2 е максималният брой точки по показателя

**КП3.1.4. min** е офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез електронно банкиране

**КП3.1.4. n** е офертата с предложена такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез електронно банкиране от конкретния (n–тия) кандидат.

Общата оценка по третия количествен подпоказател **Количествен показател КП3.1. Електронно банкиране** е сбора от оценките на четирите му подпоказатели по следната формула: **КП3.1.= КП3.1.1.+ КП3.1.2.+ КП3.1.3.+ КП3.1.4.**

* 1. **Количествен показател КП3.2. Междубанкови преводи в лева на гише в банката**
     1. **Количествен показател КП3.1.1. Такса за нареден междубанков превод в лева**

Максималният брой точки, който получава офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева на гише в банката е (7). Точките на кандидатите се определят в съотношение към най-ниската предложена такса за нареден междубанков превод в лева на гише в банката по следната формула:

**КП3.2.1. min**

**КП3.2.1. = 7 х --------------------, където:**

**КП3.2.1. n**

**КП3.2.1.** е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по този показател.

**7** е максималният брой точки по показателя

**КП3.2.1. min** е офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева на гише в банката

**КП3.2.1. n** е офертата с предложена такса за нареден междубанков превод в лева на гише в банката от конкретния (n–тия) кандидат

* + 1. **Количествен показател КП3.2.2. Такса за нареден междубанков превод в лева към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез БИСЕРА**

Максималният брой точки, който получава офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез БИСЕРА на гише в банката е (2). Точките на кандидатите се определят в съотношение към най-ниската предложена такса за нареден междубанков превод в лева към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез БИСЕРА на гише в банката по следната формула:

**КП3.2.2. min**

**КП3.2.2. = 2х --------------------, където:**

**КП3.2.2. n**

**КП3.2.2.** е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по този показател.

**2** е максималният брой точки по показателя

**КП3.2.2. min** е офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез БИСЕРА на гише в банката

**КП3.2.2. n** е офертата с предложена такса за нареден междубанков превод в лева към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане чрез БИСЕРА на гише в банката от конкретния (n–тия) кандидат

* + 1. **Количествен показател КП3.2.3. Такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС**

Максималният брой точки, който получава офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС на гише в банката е (4). Точките на кандидатите се определят в съотношение към най-ниската предложена такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС на гише в банката по следната формула:

**КП3.2.3. min**

**КП3.2.3. = 4 х --------------------, където:**

**КП3.2.3. n**

**КП3.2.3.** е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по този показател.

**4** е максималният брой точки по показателя

**КП3.2.3. min** е офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС на гише в банката

**КП3.2.3. n** е офертата с предложена такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС на гише в банката от конкретния (n–тия) кандидат

* + 1. **Количествен показател КП3.2.4. Такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане**

Максималният брой точки, който получава офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане на гише в банката е (2). Точките на кандидатите се определят в съотношение към най-ниската предложена такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане на гише в банката по следната формула:

**КП3.2.4. min**

**КП3.2.4. = 2 х --------------------, където:**

**КП3.2.4. n**

**КП3.2.4.** е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по този показател.

**2** е максималният брой точки по показателя

**КП3.2.4. min** е офертата с предложена най-ниска такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане на гише в банката

**КП3.2.4. n** е офертата с предложена такса за нареден междубанков превод в лева чрез РИНГС към администратор на публични вземания с едноредово платежно нареждане на гише в банката от конкретния (n–тия) кандидат.

Общата оценка по третия количествен подпоказател **Количествен показател КП3.2. Междубанкови преводи в лева на гише в банката** е сбора от оценките на четирите му подпоказатели по следната формула: **КП3.2.= КП3.2.1.+ КП3.2.2.+ КП3.2.3.+ КП3.2.4.**

1. **Оценка на четвъртия количествен показател – КП4 Предоставени кредити/овърдрафт в лева на служители**

Максималният брой точки (5) се получава от офертата с предложени най-ниски лихвени проценти по предоставяни потребителски кредити в лева, ипотечни кредити в лева, овърдрафт в лева, преференциални такси за отпускане и обслужване на потребителски кредити, ипотечни кредити и овърдрафт в лева. Точките на кандидатите се определят в съотношение към най-ниския предложен лихвен процент за потребителски кредити в лева, ипотечни кредити в лева, овърдрафт в лева, преференциални такси за отпускане и обслужване на потребителски кредити, ипотечни кредити и овърдрафт в лева по следната формула:

**КП4 min**

**КП4= 5 х ----------------- , където**

**КП4 n**

**КП4** е символно обозначение на точките, които ще получи дадена оферта по първия показател.

**5** е максималният брой точки по показателя

**КП4 min** е офертата с най-нисък лихвен процент по потребителски кредит в лева, ипотечен кредит в лева, овърдрафт в лева, преференциална такса за отпускане и обслужване на потребителски кредит, ипотечен кредит и овърдрафт в лева.

**КП4 n** е лихвения процент по потребителски кредит в лева, ипотечен кредит в лева, овърдрафт в лева, преференциална такса за отпускане и обслужване на потребителски кредит, ипотечен кредит и овърдрафт в лева предложен от конкретния (n–тия) кандидат

**Забележки:**

***Копията на документи, да бъдат заверени /вярно с оригинала/ с подпис от законен представител.***

***Офертите се представят, съгласно образеца в публикуваната документация за участие и следва да бъдат с валидност не по-малко от 24 месеца, от датата на сключване на договора.***

***Когато стойността на даден показател за дадена банка е офериран като променлив, в зависимост от работното време в което се извършва операцията, ще се отчита по-високата оферирана 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 500 000 лв.***

***Нетната експозиция на „Индустриални терени и складове” ЕАД към кредитните или финансови институции, към момента е не по-ниска от 3 млн. лв.***

***Показателите по точка 1 от Количествени показатели, са лихвени проценти на годишна база, приложими за съответния срочен депозит.***

***Услугите ще се договорят за двугодишен период.***

В случай на неподадена в офертите информация по неколичествените и количествените показатели, няма да бъдат присъждани точки за съответния показател. На първо място ще се класира участникът получил най-висока комплексна оценка.

Процедурата може да се прекрати от законен представител на възложителя, по мотивирано предложение на комисията, в следните случаи:

- отпадне необходимостта от провеждане на процедурата в резултат на съществена промяна в обстоятелствата;

- са установени нарушения при откриването и провеждането й, които не могат да бъдат отстранени, без това да промени условията, при които е обявена процедурата;

- не са постигнати договорености по смисъла на проведената процедура.

Офертата, заедно с приложените документи, трябва да бъдат представени в запечатан, непрозрачен плик в срок до **15 работни дни от публикуването на поканата. Когато броят на потенциалните кандидати е по-малък от 5, се отправя повторна покана и срокът за получаване на оферти е 7 работни дни.** Офертите се изпращат и представят на адрес: гр. Божурище 2227, Индустриален парк София-Божурище, ул. Валери Петров №8, до „Индустриални терени и складове” ЕАД. Подаването може да бъде на ръка, или по пощата с препоръчано писмо с обратна разписка.

Участникът, избран за изпълнител, ще бъде уведомен и ще бъде поканен за сключване на договор. Договорът ще се сключва по образец на съответната банка и е за срок от 2 /две/ години, считано от датата на подписването му.