



„БДЖ – ПЪТНИЧЕСКИ ПРЕВОЗИ” ЕООД ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ

ул. „Иван Вазов” № 3, София 1080, България
тел.: (+359 2) 932 41 90
факс: (+359 2) 987 88 69
www.bdz.bg



ОДОБРЯВАМ:

Димитър Костадинов

Управител на „БДЖ–Пътнически превози” ЕООД

ТЕХНИЧЕСКА СПЕЦИФИКАЦИЯ

за провеждане на открита процедура за възлагане на обществена поръчка с предмет: „Предоставяне на финансови услуги от банкови институции за нуждите на „БДЖ–Пътнически превози” ЕООД”.

I. Обект и предмет на обществената поръчка

В рамките на настоящата обществена поръчка, възложителят „БДЖ–Пътнически превози” ЕООД цели да избере 5 (пет) банки по смисъла на Закона за кредитните институции, които да предоставят финансови услуги и продукти и свързаните с тях дейности при спазване изискванията и ограниченията на чл.136 от Правилника за реда за упражняване правата на държавата в търговските дружества с държавно участие в капитала /ПРУПДТДДУК/.

„БДЖ–Пътнически превози” ЕООД е възложител на обществени поръчки по смисъла на чл.7, т.5 във връзка с чл.7в от ЗОП.

„БДЖ–Пътнически превози” ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност с едноличен собственик на капитала (100%) – „Холдинг БДЖ” ЕАД, което е търговско дружество със 100% държавно участие в капитала по смисъла на чл.136, ал.1 във вр. с т.1.2 от Приложение №3 на ПРУПДТДДУК. Съгласно § 2 от ПЗР към ПМС № 127 от 27.05.2013 г. за допълнение на ПРУПДТДДУК, разпоредбите на чл.136 от ПРУПДТДДУК се прилагат съответно и за дружествата, които лицата по чл.136, ал.1 контролират. „БДЖ–Пътнически превози” ЕООД се явява дружество, контролирано от „Холдинг БДЖ” ЕАД /търговско дружество със 100% държавно участие в капитала, което попада сред кръга от лицата по чл.136, ал.1/, който е негов едноличен собственик на капитала. „БДЖ–Пътнически превози” ЕООД е възложител по смисъла на т.3.1. от Приложение № 3 към чл. 136 от ПРУПДТДДУК, т.е. възложител с балансова стойност на паричните средства над 3 000 000 лв, за който са задължителни правилата за концентрация, определени в т. 3.2. – 3.5. Изискване на т.3.2. от посочения нормативен акт е нетната експозиция на подобен възложител към една кредитна или финансова институция да не надвишава 25% от общия размер на паричните средства на възложителя.

Предвид, че „БДЖ–Пътнически превози” ЕООД има балансова стойност на паричните средства над 3 000 000 лв, следва да прилага правилата за концентрация, посочени в т.3 от Приложение №3 на ПРУПДТДДУК. Тъй като финансовите услуги са предмет на ЗОП –

т.6,б“ от Приложение №2 към чл.5, ал.1, т.1 от ЗОП, то изборът на кредитни институции (банки) е подчинен, както на правилата на ЗОП, така и на правилата по Приложение №3 към чл.136 на ПРУПДТДДУК, в частта "Правила за концентрация, отчетност и контрол".

Възложителят провежда открита процедура за възлагане на обществена поръчка с предмет: „Предоставяне на финансови услуги от банкови институции за нуждите на „БДЖ–Пътнически превози“ ЕООД“.

Обществената поръчка е за предоставяне на **финансови услуги**, включващи следните идентични за всеки изпълнител дейности:

1. Финансирания, в т.ч.:

- 1.1. Издаване на банкови гаранции в полза на трети лица;
- 1.2. Промяна на условията по издадена банкова гаранция в полза на трети лица.

2. Платежни и свързани услуги, в т.ч.:

- 2.1. Разплащателни сметки – откриване/закриване, олихвяване;
- 2.2. Разплащания чрез системата BISERA;
- 2.3. Разплащания чрез системата RINGS;
- 2.4. Преводи във валута чрез системата TARGET2;
- 2.5. Изходящи/входящи преводи във валута чрез системата SWIFT;
- 2.6. Разплащания с банкови карти (на билетни каси) чрез дефиниран в лева POS терминал при възложителя;
- 2.7. Разплащания с банкови карти чрез виртуален POS терминал, дефиниран в лева;
- 2.8. Касови операции, в т.ч.: теглене и вноски в лева и валута от/по разплащателни сметки;
- 2.9. Издаване на дебитни карти за служители на „БДЖ–Пътнически превози“ ЕООД;
- 2.10. Транзакции с дебитни карти на служители на „БДЖ–Пътнически превози“ ЕООД.

3. Свободни парични средства – депозитни продукти в лева.

II. Критерий за оценка на получените оферти и определяне на изпълнители

Оценката на получените оферти за определяне на изпълнители за предоставяне на финансови услуги ще се извърши по **критерия „икономически най-изгодна оферта“**.

III. Прогнозна стойност на обществената поръчка

На база средния реализиран годишен оборот на „БДЖ–Пътнически превози“ ЕООД, прогнозният годишен размер на разходите за банкови такси и комисионни е 166 392,01 лв. За целия петгодишен период общата прогнозна стойност на обществената поръчка е в размер на 831 960,05 лв без ДДС, като прогнозираният от възложителя максимален финансов ресурс за изпълнение предмета на поръчката от всяка една избрана за изпълнител банка е както следва:

- 40% от общата прогнозна стойност или 332 784,01 лв за участника, чиято оферта е получила най-висока комплексна оценка;
- 30% от общата прогнозна стойност или 249 588,01 лв за участника, чиято оферта е получила втора по ред най-висока комплексна оценка;
- 10% от общата прогнозна стойност или 83 196,01 лв за всеки участник, класиран на трето, четвърто и пето място съобразно присъдените комплексните оценки.

Необходимите средства за ползване на финансови услуги от банкови институции ще бъдат осигурени за сметка на собствени приходи от дейността на „БДЖ–Пътнически превози“ ЕООД.

IV. Начин на плащане на финансовите услуги

Всяка една банкова институция трябва да може да предостави всички видове финансови и свързаните с тях услуги от обхвата на обществената поръчка. Остойностяването на услугите, предмет на настоящата обществена поръчка, ще се осъществява на база единична цена за дадена услуга, посочена в ценовата оферта на съответния участник в обществената поръчка.

Възложителят заплаща реално потребените от него услуги, като има право да не ползва всички изброени по-долу финансови услуги, без от това за него да произтичат каквито и да било неблагоприятни последици.

Условията и начина на плащане са посочени в проекта на договор.

V. Срок и място на изпълнение на обществената поръчка

Срокът на действие на договора, сключен с всяка една банкова институция, избрана за изпълнител на обществената поръчка, е до 5 (пет) години, считано от датата на подписването на договора, или до изчерпване на неговата стойност – което от двете събития настъпи първо.

Място на изпълнение: територията на Р. България.

VI. Технически спецификации

Показателите за определяне на комплексна оценка на офертите и тяхната относителна тежест са съобразени с т.2 от „Правилата за избор на изпълнител за предоставяне на финансови услуги от кредитни или финансови институции” – Приложение №3 към чл.13б на ПРУПДТДДУК.

Комплексната оценка (КО) на офертите на участниците се формира от сбора на неколичествени (Kn) и количествени (K) показатели, съгласно следната формула:

$$(Kn) \times 40\% + (K) \times 60\% = (КО) 100 \text{ т.}$$

Общо валидно правило за оценка на количествени и неколичествени показатели, е следното:

На участника с най-добра количествена / неколичествена оферта ще бъдат присъдени максимален брой точки. Тази оценка ще бъде бенчмарк /основа/ за формиране оценките на останалите участници и на база относителни тегла ще бъде формирана тяхната комплексна оценка по формулите:

1. При показателите, за които най-голямото предложение е най-добро:

$$(\text{оценявано предложение} \div \text{най-добро предложение}) * \text{максимален брой точки}$$

Забележка: В случай на офертирана нулева или отрицателна стойност по определен количествен показател, за който най-голямото предложение е най-добро (напр. отрицателен лихвен процент по разплащателни сметки и/или срочни депозитни продукти), на съответния участник се присъждат нула точки за този количествен показател.

2. При показателите, за които най-малкото предложение е най-добро:

$$(\text{най-добро предложение} \div \text{оценявано предложение}) * \text{максимален брой точки}$$

Забележка: В случай на постъпило предложение със стойност равна на нула, към числителя и знаменателя на формулата по т.2 се прибавя 1 мерна единица (лев/евро/процент/минута) за

съответния количествен/неколичествен показател с оглед избягване на невъзможни математически постановки или получаване на екстремни стойности на присъдената по съответния показател оценка. Така при наличие на оферта с нулева стойност формулата по т.2 придобива следния вид:

$$((\text{най-добро предложение} + 1 \text{ лев/евро/\%/мин}) \div (\text{оценявано предложение} + 1 \text{ лев/евро/\%/мин})) * \text{максимален брой точки}$$

НЕКОЛИЧЕСТВЕНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ОЦЕНКА НА ОФЕРТИТЕ – (Kn)

Неколичествените показатели са с обща относителна тежест 40% в крайната оценка (максимално 40 точки):

Показател	Мерна единица
1. Развитие на клоновата мрежа - брой населени места, в които банката има поделения, клонове – <i>посочва се населеното място, адресите на клонове в него, контакти.</i>	брой
2. Надеждност на платформата за интернет банкиране – <i>изброяват се изрично всички защитни механизми, които участникът е внедрил в платформата си за интернет банкиране.</i>	брой
3. Срок за обслужване на плащанията от момента на нареждането им чрез платформата за интернет банкиране – <i>посочва се средния брой минути, необходими за извършване на плащане чрез платформата за интернет банкиране на участника.</i>	минути
4. Актуален дългосрочен кредитен рейтинг на участника <u>или</u> компанията-майка на участника, присъден от една от следните рейтингови агенции: Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's, БАКР или др. международно-признати АКР – <i>изисква се заверено удостоверение с дата <u>или</u> се прилага извадка от публично-достъпна интернет страница, на която извадка е виден и адреса на тази страница.</i>	
5. <u>Отношение на обща капиталова адекватност</u> , изчислена към края на последния приключен тримесечен отчетен период съгласно методиката на БНБ – <i>удостоверява се със заверено копие от справка по образец на БНБ.</i>	%
6. <u>Коефициент на ликвидните активи</u> , изчислен към края на последния приключен тримесечен отчетен период съгласно методиката на БНБ – <i>удостоверява се със заверено копие от справка по образец на БНБ.</i>	#

Оценката се извършва по общо валидното правило с изключение на показателите по:

т.4 „актуален дългосрочен кредитен рейтинг на участника или компанията-майка на участника”. Оценката по този показател се извършва по следната методика за инвестиционен клас рейтинги:

Moody's	S&P	Fitch	БАКР	Точки
A1	A+	A+	A+	12
A2	A	A	A	11
A3	A-	A-	A-	10
Baa1	BBB+	BBB+	BBB+	9
Baa2	BBB	BBB	BBB	8
Baa3	BBB-	BBB-	BBB-	7

При подинвестиционен клас рейтинг или липса на рейтинг от друга международно-призната АКР – 1 точка по показателя в т.4 по-горе.

Забележка: „Дългосрочен кредитен рейтинг“ представлява независима обобщена оценка от акредитирана рейтингова агенция по смисъла на Регламент (ЕО) №1060/2009 на ЕП. Присъдената оценка отразява дългосрочните възможности на съответната банкова институция да обслужва задълженията си точно и навреме, като същата се използва и за регулаторни цели. В случай на присъден инвестиционен клас рейтинг от друга (различна от горепосочените) международно-призната АКР, то присъдената оценка се приравнява към използваната от S&P, Fitch и БАКР скала по-горе.

т.5 „отношение на обща капиталова адекватност“ – оценката по този показател се извършва по общо валидното правило, когато отношението на общата капиталова адекватност е равно или е над средната стойност на този показател за банковата система към последния приключен тримесечен отчетен период преди откриване на настоящата процедура, а именно 22,18%. При отношение на обща капиталова адекватност на участника под тази стойност – 1 точка за позицията в т.5 по-горе.

т.6 „коэффициент на ликвидните активи“ – оценката по този показател се извършва по общо валидното правило, когато коефициентът на ликвидните активи по Наредба № 11 на БНБ е равен или е над средната стойност на този показател за банковата система към последния приключен тримесечен отчетен период преди откриване на настоящата процедура, а именно 36,71. В случай, че коефициентът на ликвидните активи на участника е под тази стойност – 1 точка за позицията в т.6 по-горе.

КОЛИЧЕСТВЕНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ОЦЕНКА НА ОФЕРТИТЕ - (К)

Количествените показатели са с обща относителна тежест 60% в крайната оценка (максимално 60 точки):

Показател	Мерна единица
ДЕЙНОСТ I. ЗА ГРУПАТА ФИНАНСОВИ УСЛУГИ "ФИНАНСИРАНЕ"	
1. Такса за издаване на банкови гаранции в полза на трети лица	%
2. Такса за промяна на условията по издадена банкова гаранция в полза на трети лица	%
ДЕЙНОСТ II. ЗА ГРУПАТА ФИНАНСОВИ УСЛУГИ "ПЛАТЕЖНИ И СВЪРЗАНИ УСЛУГИ"	
II.1. Разплащателни сметки	
1. Такса за откриване/закриване на разплащателна сметка в т.ч.: 1.1. в лева 1.2. във валута	лева евро
2. Месечна такса за поддържане на разплащателна сметка в т.ч.: 2.1. в лева 2.2. във валута	лева евро
3. Минимално салдо в т.ч.: 3.1. в лева 3.2. във валута	лева евро
4. Преференциално олихвяване за ежедневни салда по разплащателни сметки <u>в лева</u> , в т.ч.: 4.1. при наличност по всички разплащателни сметки над 100 000 лева 4.2. при наличност по всички разплащателни сметки над 500 000 лева	%

4.3. при наличност по всички разплащателни сметки над 1 000 000 лева	
5. Преференциално олихвяване за ежедневни салда по разплащателни сметки <u>във валута</u> , в т.ч.:	%
5.1. при наличност по всички разплащателни сметки над 50 000 евро	
5.2. при наличност по всички разплащателни сметки над 250 000 евро	
5.3. при наличност по всички разплащателни сметки над 500 000 евро	
6. Такса за издаване на месечно извлечение по сметка в т.ч.:	
6.1. в лева	лева
6.2. във валута	евро
II.2. Преводи (Разплащания) в лева и валута	
1. Такса междубанков превод <u>в лева</u> , нареден чрез системата BISERA в т.ч.:	
1.1. чрез платежно нареждане на хартиен носител	лева
1.2. чрез платежно нареждане, получено по електронен път	лева
2. Такса за вътрешно банков превод <u>в лева</u> , в т.ч.:	
2.1. чрез платежно нареждане на хартиен носител	лева
2.2. чрез платежно нареждане, получено по електронен път	лева
3. Такса за масови плащания по сметки за работни заплати <u>в лева</u> , в т.ч.:	лева/запис
3.1. превод на работни заплати по сметки открити в същата банкова институция	
3.2. превод на работни заплати по сметки открити в други банкови институции	
4. Такса междубанков превод <u>в лева</u> , наредени чрез системата RINGS в т.ч.:	
4.1. чрез платежно нареждане на хартиен носител	лева
4.2. чрез платежно нареждане, получено по електронен път	лева
5. Изходящи преводи <u>във валута</u> , наредени чрез системата TARGET2 в т.ч.:	
5.1. комисионна от стойността на превода	%
5.2. минимален размер на таксата	евро
5.3. максимален размер на таксата	евро
6. Изходящи преводи <u>във валута</u> със спот вальор в т.ч.:	
6.1. комисионна от стойността на превода	%
6.2. минимален размер на таксата	евро
6.3. максимален размер на таксата	евро
7. Входящи преводи <u>във валута</u> със спот вальор в т.ч.:	
7.1. комисионна от стойността на превода	%
7.2. минимален размер на таксата	евро
7.3. максимален размер на таксата	евро
8. Такса за SWIFT съобщение	евро
9. Разплащания с банкови карти (на билетни каси) чрез дефиниран в лева POS терминал при възложителя, в т.ч.:	
9.1. комисионна от стойността на всяко плащане <u>в лева</u>	%
9.2. такса за инсталиране на POS терминал при възложителя	лева
9.3. такса техническа поддръжка и консумативи за POS терминал	лева
9.4. такса за регистрация на търговеца пред международни картови организации	лева
9.5. такса издаване на извлечение за извършените плащания по сметка на възложителя	лева
10. Разплащания с банкови карти чрез виртуален POS терминал дефиниран в лева, в т.ч.:	
10.1. комисионна от стойността на всяко плащане <u>в лева</u>	%

10.2. такса поддръжка на виртуалния POS терминал	лева
10.3. такса за регистрация на търговеца пред международни картови организации	лева
10.4. такса издаване на извлечение за извършените плащания по сметка на възложителя	лева
II.3. Касови операции	
1. Теглене в брой на банкноти от разплащателни сметки <u>в лева</u> , в т.ч.: 1.1. размер на дневния лимит 1.2. комисионна за теглене на сума без предварителна заявка над дневния лимит 1.3. комисионна за теглене на сума с предварителна заявка над дневния лимит	лева % %
2. Теглене в брой на банкноти от разплащателни сметки <u>във валута</u> , в т.ч.: 2.1. размер на дневния лимит 2.2. комисионна за теглене на сума без предварителна заявка над дневния лимит 2.3. комисионна за теглене на сума с предварителна заявка над дневния лимит	евро % %
3. Внасяне в брой на банкноти по разплащателни сметки <u>в лева</u> , в т.ч.: 3.1. размер на дневния лимит 3.2. комисионна за внасяне на сума без предварителна заявка над дневния лимит 3.3. комисионна за внасяне на сума с предварителна заявка над дневния лимит	лева % %
II.4. Издаване на дебитни карти за служителите на „БДЖ-Пътнически превози” ЕООД	
1. Такса за издаване на международна дебитна карта	лева
2. Такса за преиздаване на международна дебитна карта с изтекъл срок	лева
3. Такса теглене на АТМ на обслужващата банка	лева
4. Такса теглене от АТМ на друга банка	лева
5. Такса за плащане чрез POS терминал	лева
ДЕЙНОСТ III. ЗА ГРУПАТА ФИНАНСОВИ УСЛУГИ "СВОБОДНИ ПАРИЧНИ СРЕДСТВА – ДЕПОЗИТИ"	
1. Такса за откриване/закриване на депозитни сметки <u>в лева</u>	лева
2. Санкция при предсрочно прекратяване на депозитни сметки <u>в лева</u>	лева
3. Лихвени проценти за депозити <u>в лева</u> в т. ч.: 3.1. Лихвени проценти за суми над 100 000 лева 3.1.1. за едномесечен депозит 3.1.2. за тримесечен депозит 3.1.3. за шестмесечен депозит 3.2. Лихвени проценти за суми над 500 000 лева 3.2.1. за едномесечен депозит 3.2.2. за тримесечен депозит 3.2.3. за шестмесечен депозит 3.3. Лихвени проценти за суми над 1 000 000 лева 3.3.1. за едномесечен депозит 3.3.2. за тримесечен депозит 3.3.3. за шестмесечен депозит	%

УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ТЕХНИЧЕСКИТЕ СПЕЦИФИКАЦИИ

1. Процентите се предлагат в офертата с точност до втория знак след десетичната запетая.
2. В случай на постъпило предложение съдържащо съставни проценти (напр.

променлива част и фиксирана добавка) по определен количествен показател, същите се оценяват според техния общ количествен израз към деня на подаване на офертата от участника в настоящата процедура.

3. При повече от една оферирани стойности по определен количествен показател (напр. допълнителна сегрегация на лихви или множество банкови продукти от един и същ вид), участникът задължително посочва средна стойност на всички оферирани по показателя стойности, въз основа на която средна стойност се присъжда оценка по този показател.
4. Оценките и дробните числа се закръглят до втория знак след десетичната запетая.
5. Банковите институции се класират съгласно показателите за комплексна оценка с тяхната относителна тежест. Крайното класиране ще се извърши на база получените комплексни оценки в низходящ ред, т.е. офертата, получила най-висока комплексна оценка (КО), се класира на първо място, а останалите – в низходящ ред съгласно присъдените им оценки. Договори за изпълнение на обществената поръчка ще бъдат предложени на първите 5 (пет) участници, получили най-висока комплексна оценка (КО).
6. В случай, че комплексните оценки на две или повече оферти са равни, се прилагат разпоредбите на чл.71, ал.4 и ал.5 от ЗОП.

VII. Други условия

Описаните по-горе технически спецификации и условия са задължителни.

При изготвяне на техническата си оферта, участниците нямат право:

1. да поставят условия, обвързващи предоставянето на дадена услуга с право на Изпълнител, без изричното и нарочно съгласие от представляващия Възложителя;
2. да поставят условие към Възложителя да се задължи да се откаже предварително от свои права и/или да даде съгласие за упражняване на права, за които по Закон се изисква изрично такова;
3. да поставят условия, които ще доведат до промяна в ценовата оферта.