

**ПОКАНА
ОТ "БУЛГАРТРАНСГАЗ" ЕАД
ЗА ПРЕДСТАВЯНЕ НА ОФЕРТА**

УВАЖАЕМИ ДАМИ И ГОСПОДА,

С настоящата покана Ви каним да представите Вашата оферта за предоставяне на финансова услуга "Платежни и свързани услуги, т.е. откриване и управление на разплащателни сметки в лева, евро и щатски долари", както и услугата "Откриване и администриране на депозити в лева, евро и щатски долари".

1. Предмет:

Откриване, администриране и управление на разплащателни сметки в лева, евро и щатски долари и на следните видове депозити:

1. Едногодишни депозити в лева, евро и щатски долари;
2. Шестмесечни депозити в лева, евро и щатски долари;
3. Тримесечни депозити в лева, евро и щатски долари;
4. Месечни депозити в лева, евро и щатски долари;
5. Седмични депозити в лева, евро и щатски долари;
6. Овернайт депозити в лева, евро и щатски долари;

Услугата по договора включва откриване и администриране на разплащателни сметки във всеки от посочените видове валута, включващо разплащания с клиенти и други плащания, в т.ч. изплащане на трудови възнаграждения на персонала и издаване на банкови дебитни карти, както и откриване и администриране на един или няколко депозита, при искане от "Булгартрансгаз" ЕАД. Максималният размер на всички открити депозити по сключен договор с всеки от класираните първи осем участници по настоящата процедура, е до 50 (петдесет) милиона лева към един и същи момент. При депозити в чуждестранна валута, равностойността им в лева се определя към деня на откриване на съответния депозит, съобразно фиксинга на БНБ. Финансовите институции, с които ще бъдат сключени рамкови договори за откриване и администриране на разплащателни сметки във всеки от посочените видове валута, както и откриване и администриране на един или няколко депозита, при искане от "Булгартрансгаз" ЕАД, следва да олихвяват откритите разплащателни сметки на дружеството ежемесечно на годишна база.

2. Съдържание на офертите:**2.1. Предложение, включващо:**

а) Събирани такси:

- Такса, събирана за изходящи преводи в лева, чрез платежна система БИСЕРА към бюджета;
- Такса, събирана за изходящи преводи в лева, чрез платежна система БИСЕРА;



БУЛГАРТРАНСГАЗ

- Такса, събирана за масов превод /изходящи плащания/ в лева, чрез платежна система БИСЕРА;
- Такса за откриване, закриване и месечна такса за обслужване на разплащателна сметка;
- Такса, събирана за изходящи преводи чрез платежна система РИНГС;
- Такси, събирани за подаване на искане, издаване, предявяване на иск за плащане на банкови гаранции изразена в проценти на годишна база; Следва да бъдат оферирани едни и същи цени за всички видове валута.
- Такса събирана за изходящи преводи в щатски долари;
- Такса събирана за изходящи преводи в евро;
- Такса събирана за входящи преводи в лева, получени от друга банка в страната;
- Такса събирана за входящи преводи в евро, получени от друга банка в страната;
- Такса събирана за входящи преводи в щатски долари, получени от друга банка в страната;
- Такса за откриване, закриване и месечна такса за обслужване на ЕСКРОУ/Доверителна сметка и акредитиви
- Такси и комисионни по обслужване на депозит

б) Приложим лихвен процент по разплащателната сметка на дружеството, на годишна база, както следва:

- б.1.) в долари;
- б.2.) в евро;
- б.3.) в лева

в) Ефективен годишен лихвен процент за всеки от видовете депозити от 1. до 4. по т. 1 в съответната валута на годишна база /за посочените периоди и видове валута/, който да бъде фиксиран за целия период на договора и да бъде цифрово изразен. При наличие на възможност следва да се оферират и лихвени проценти за депозити по 5. и 6. от изброените в т.1., като в случай на офериране същите ще бъдат включени в договорите със съответния участник;

г) Годишен лихвен процент при предсрочно прекратяване на депозита в съответната валута на годишна база /за посочените периоди и видове валута/, който да бъде фиксиран за целия период на договора и да бъде цифрово изразен;

д) Размер на частта от депозита (изразен в проценти), която "Булгартрансгаз" ЕАД има право да тегли и довнася, при запазване на годишния лихвен процент за определения срок на депозита за новополучената/остатъчната сума;

Следва да бъдат оферирани:

д.1.) размера на частта от депозита, изразена в проценти спрямо първоначалния размер на депозита, която "Булгартрансгаз" ЕАД има право да тегли при запазване на годишния лихвен процент за определения срок на депозита за остатъчната сума;

д.2.) размера на частта от депозита, изразена в проценти спрямо първоначалния размер на депозита, която "Булгартрансгаз" ЕАД има право да довнася при запазване на годишния лихвен процент за определения срок на депозита за новополучената сума;

е) Срок за обслужване на плащанията;

2.2. Описание на средствата и методите, осигуряващи надеждност на платформата за интернет банкиране;

2.3. Представяне на финансовата институция, което задължително следва да включва документите по т. 3, както и:

- а) Описание на клоновата мрежа на съответната финансова институция на територията на България;
- б) Документ, удостоверяващ рейтинга на участника, присъден от някоя от следните агенции за кредитен рейтинг: Standard & Poor's, Fitch, Moody's или „Българска агенция за кредитен рейтинг“ или утвърдена аналогична такава, ако участника разполага с такъв;
- в) Точен адрес и лице за кореспонденция

2.4. Декларация за съгласие с проекта на Договор, който е неразделна част от настоящата Покана.

3. Участниците следва да отговарят на следните изисквания за допустимост:

1. Да са регистрирани и лицензирани за съответната услуга в страна от Европейския съюз /ЕС/.

2. Да отговарят на капиталовите изисквания, определени в Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета и Наредба 8 на БНБ от 24 април 2014 г. към последното счетоводно приключено тримесечие към датата на подаване на офертата.

Необходими документи за доказване изпълнението на изискванията за допустимост:

1. Заверено копие на разрешение/лиценз за извършване на банкова дейност, издадено от БНБ - за участниците в процедурата, които са банки със седалище в Република България или банки със седалище в чужбина, които участват чрез свой клон в страната. Участниците, лицензирани в държава - членка на ЕС, представят съответни разрешения и/или регистрация за извършване на дейност за съответния вид финансова услуга, съгласно законите на държавата по регистрацията на участника.

2. Декларация за стойността на коефициента на общата капиталова адекватност.

4. Критерият за оценка на офертите е икономически най-изгодната оферта.

Индивидуалната комплексна оценка на всеки от участниците се получава по формулата:

$$K = НК + (КК_{\text{разп}} + КК_{\text{депоз}})/2 , \text{ където}$$

K – комплексна оценка на участника

$НК$ – неколичествена оценка на участника

$КК_{\text{разп}}$ – количествена оценка на участника за откриване, администриране и управление на разплащателни сметки в лева, евро и щатски долари

$КК_{\text{депоз}}$ – количествена оценка на участника за откриване, администриране и управление на посочените по-горе видове депозити

Икономически най-изгодната оферта се определя въз основа на комплексна оценка на всяка оферта, съгласно два вида критерии, както следва:

4.1. Неколичествени критерии с обща относителна тежест в крайната оценка в размер на 40 %

Табл. 1	
Неколичествени критерий	Максимална оценка



N.1.Надежност на платформа за интернет банкиране	10
N.2.Срок за обслужване на плащанията	10
N.3. Клонова мрежа съобразно нуждите на централно управление и експлоатационните райони на "Булгартрансгаз" ЕАД	2
N.4.Рейтинг на кандидата, присъден от агенции за кредитен рейтинг	18
Общо:	40

(1) Неколичествената оценка се определя, както следва:

$P_{N.1}$ – Най-надеждната платформа за интернет банкирането, получава максимален брой точки. Изискването се доказва с декларация по образец. Минимални изисквания, при неизпълнението на които участникът ще бъде отстранен от участие в процедурата: Банката да предоставя услугата интернет банкиране при изпълнени кумулативно следните условия: Достъпът до интернет банкиране да се осъществява посредством криптиран канал за обмен на данни. Комуникацията на клиентската и банковата система да се извършва посредством – SSL на HTML. Достъпът до интернет банкиране да се осъществява чрез автентификация, посредством смарт карти или сертификати, издадени от лицензиран доставчик, за всички служители, упълномощени да имат достъп до интернет банкирането; Да е подсигурена криптирана връзка; Достъпът до интернет банкирането да е в реално време. Оценката на всеки следващ участник се получава като максималната оценка се намалява със стъпка от 1 точка.

$P_{N.2}$ – Най-краткият срок за обслужване на плащанията получава максимален брой точки. Оценката на всеки следващ участник се получава като максималната оценка се намалява със стъпка от 1 точка.

Срокът за обслужване на плащанията следва да се оферира в цели часове.

$P_{N.3} = P_{N.3\text{съотв.}}/P_{N.3\text{max}} * 2$ - оценка на офертата по показател N.3.

Максимален брой точки получава участника, който има клонова мрежа (представителство) в най-много от следните населени места: гр. София, гр. Стара Загора, гр. Враца, гр. Варна, гр. Ихтиман, гр. Ботевград, Петрич, Вълчи Дол, Генерал Тошево, Провадия; Изискването се доказва с декларация по образец.

$P_{N.3\text{съотв}}$ – клонове за съответния участник в посочените населени места

$P_{N.3\text{max}}$ – клонове в максимален брой от посочените населени места на допуснатите до оценка участници

$P_{N.4} = P_{N.4\text{съотв.}}/P_{N.4\text{max}} * 18$ - оценка на офертата по показател N.4.

Остойносттаването на показателите по критерий N.4. се получава съгласно Приложение № 1. към настоящата докладна. Ако участника не представи необходимите документи по т. 2.3. б) за присъден кредитен рейтинг, получава 0 точки.

$P_{N.4\text{с\oтв}}$ – точки на съответния участник за присъдения му кредитен рейтинг

$P_{N.4\text{max}}$ – точки за максимално присъдения кредитен рейтинг на допуснатите до оценка участници.

$$HK = P1 + P2 + P3 + P4$$

4.2. Количествени критерии с обща относителна тежест в крайната оценка в размер на 60 % за избор на финансови институции за Откриване и администриране на депозити, както следва:

Табл. 2	
Количествени критерий	Максимална оценка
А.1. Ефективен годишен лихвен процент за временно свободния ресурс на дружеството в лева, евро и щатски долари на годишна база	35
А.2. Годишен лихвен процент при предсрочно прекратяване на депозита на годишна база	10
А.3. Размер на частта от депозита (изразен в проценти), която „Булгартрансгаз“ ЕАД има право да тегли и довнася, при запазване на годишния лихвен процент за определения срок на депозита за новополучената/остатъчната сума	10
А.4. Такси и комисионни по обслужване на депозита	5
Общо:	60

$$KK_{\text{депозит}} = KK_{\text{currency1}} * 40\% + KK_{\text{currency2}} * 10\% + KK_{\text{currency3}} * 50\%$$

$KK_{\text{депозит}}$ – крайна оценка на съответния участник по количествените критерии за избор на финансова институция за откриване и администриране на депозити в лева, евро и щатски долари. Посочените проценти показват тежестта на съответния вид валута при формиране на крайната оценката, както следва:

Табл. 3	
Депозити по видове валути	Тежест в %
USD (currency 1)	40,00%
EUR (currency 2)	10,00%
BGN (currency 3)	50,00%

$$KK_{\text{currency1,2,3}} = \{KK_{\text{овърнайт}} * 5\% + KK_{\text{седмичен}} * 5\% + KK_1 * 30\% + KK_3 * 30\% + KK_6 * 20\% + KK_{12} * 10\%\}$$

$KK_{\text{currency1,2,3}}$ – оценка на съответния участник по количествените критерии за избор на

финансова институция за откриване и администриране на депозити в щатски долари (currency 1), евро (currency 2) и лева (currency 3). Посочените проценти показват тежестта на съответния вид депозит при формиране на оценката, в зависимост от неговия срок, както следва:

Табл. 4	
Период на депозита	Тежест в %
Овърнайт	5,00%
Седмичен	5,00%
1 месец	30,00%
3 месеца	30,00%
6 месеца	20,00%
12 месеца	10,00%

$$KKm = P_{A1} / P_{A1max} * 35 + P_{A2} / P_{A2max} * 10 + (P_{A3теглене} / P_{A3тегленеmax} * 50\% + P_{A3внасяне} / P_{A3внасянеmax} * 50\%) * 10 + P_{A4min} / P_{A4} * 5$$

m – Срок на депозита - овърнайт; седмичен; 1; 3; 6; 12 месеца

KKm – оценка по количествени критерии на съответен участник в съответна валута и за съответен период на депозита.

Ако съответния участник няма възможност и не представи оферти за овърнайт и седмичен депозит, за целите на оценката участникът получава 0 точки за този тип депозит.

$P_{A1} = P_{A1с\oтв} / P_{A1max} * 35$ - оценка на офертата по критерии А.1

$P_{A1с\oтв}$ – предложение на съответния участник

P_{A1max} – най-високо предложение, на допуснатите до оценка участници, по критерии А.1

$P_{A2} = P_{A2с\oтв} / P_{A2max} * 10$ - оценка на офертата по критерии А.2

$P_{A2с\oтв}$ – предложение на съответния участник

P_{A2max} – най-високо предложение, на допуснатите до оценка участници, по критерии А.2

$P_{A.3} = (P_{A3тегленеС\oтв} / P_{A3тегленеmax} * 50\% + P_{A3внасянеС\oтв} / P_{A3внасянеmax} * 50\%) * 10$ – оценка по критерий А.3.

$P_{A3тегленеС\oтв}$ – предложен размер за теглене от съответния участник (в проценти)

$P_{A3тегленеmax}$ – най-висок предложен размер за теглене от всички допуснати до оценка участник

$P_{A3внасянеС\oтв}$ – предложен размер за внасяне от съответния участник (в проценти)

$P_{A3внасянеmax}$ – най-висок предложен размер за внасяне от всички допуснати до оценка участник

При критерий А.3 посочените проценти показват тежестта на размер на теглене и тежестта на размер на донасяне към депозита, както следва:

Табл. 5

Размер на частта от депозита / в проценти/	Тежест в %
Теглене	50,00%
Довнасяне	50,00%

За целите на формулата, при обявени 0 (нула) процента размер на частта от депозита, която „Булгартрансгаз“ ЕАД има право да тегли и довнася, при изчислението се залага стойност 0.01.

$P_{A,4} = P_{A,4min}/P_{A,4. \text{ съотв}} * 5$ - оценка на офертата по критерий А.4.

$P_{A,4. \text{ съотв}}$ – такси и комисионни по обслужване на депозита за съответния участник

$P_{A,4min}$ – минимално предложени такси и комисионни по обслужване на депозита от допуснатите до оценка участници

За целите на формулата, при обявени 0 (нула) лева, евро и/или щатски долари такси и комисионни по обслужване на депозита, при изчислението се залага стойност 0.01.

Получените стойности при калкулиране на отделните и общата оценка се закръглят до втория знак след десетичната запетая включително.

4.3. Количествени критерии с обща относителна тежест в крайната оценка в размер на 60 % за избор на финансови институции за Откриване и управление на разплащателна сметка в лева, евро и щатски долари;

Табл.6	
Количествен критерий	Максимална оценка
В.1. Такса, събирана за изходящи преводи в лева, чрез платежна система БИСЕРА към бюджета	6
В.2. Приложим лихвен процент по разплащателната сметка на дружеството, на годишна база	6
В.3. Такса, събирана за изходящи преводи в лева, чрез платежна система БИСЕРА	6
В.4. Такса, събирана за масов превод /изходящи плащания/ в лева, чрез платежна система БИСЕРА	6
В.5. Такса за откриване, закриване и месечна такса за обслужване на разплащателна сметка	5
В.6. Такса, събирана за изходящи преводи чрез платежна система РИНГС	6
В.7. Такси, събирани за подаване на искане, издаване, предявяване на иск за плащане на банкови гаранции изразени в проценти на годишна база	2

В.8. Такса събирана за изходящи преводи в евро	4
В.9. Такса събирана за изходящи преводи в щатски долари	2
В.10. Такса събирана за входящи преводи в лева, получени от друга банка в страната	5
В.11. Такса събирана за входящи преводи в евро, получени от друга банка в страната	5
В.12. Такса събирана за входящи преводи в щатски долари, получени от друга банка в страната	5
В.13. Такса за откриване, закриване и месечна такса за обслужване на ЕСКРОУ/ Доверителни сметки	2
Общо:	60

(2) Количествената оценка се определя, както следва:

$$\begin{aligned}
 \text{KK} = & \{ P_{В.1\text{min}}/P_{В.1\text{сътв}} * 6 + (P_{В.2\text{eur}\text{сътв}}/P_{В.2\text{eur}\text{max}} * 10\% + P_{В.2\text{usd}\text{сътв}}/P_{В.2\text{usd}\text{max}} * 40\% + \\
 & P_{В.2\text{bgn}\text{сътв}}/P_{В.2\text{bgn}\text{max}} * 50\%) * 6 + P_{В.3\text{min}}/P_{В.3\text{сътв}} * 6 + P_{В.4\text{min}}/P_{В.4\text{сътв}} * 6 + \\
 & (P_{В.5\text{орп}\text{min}}/P_{В.5\text{орп}\text{сътв}} * 5\% + P_{В.5\text{cls}\text{min}}/P_{В.5\text{cls}\text{сътв}} * 5\% + P_{В.5\text{mth}\text{min}}/P_{В.5\text{mth}\text{сътв}} * 90\%) * 5 + \\
 & P_{В.6\text{min}}/P_{В.6\text{сътв}} * 6 + P_{В.7\text{min}}/P_{В.7\text{сътв}} * 2 + P_{В.8\text{min}}/P_{В.8\text{сътв}} * 4 + P_{В.9\text{min}}/P_{В.9\text{сътв}} * 2 + \\
 & P_{В.10\text{min}}/P_{В.10\text{сътв}} * 5 + P_{В.11\text{min}}/P_{В.11\text{сътв}} * 5 + P_{В.12\text{min}}/P_{В.12\text{сътв}} * 5 + \\
 & (P_{В.13\text{орп}\text{min}}/P_{В.13\text{орп}\text{сътв}} * 5\% + P_{В.13\text{cls}\text{min}}/P_{В.13\text{cls}\text{сътв}} * 5\% + \\
 & P_{В.13\text{mth}\text{min}}/P_{В.13\text{mth}\text{сътв}} * 90\%) * 2 \}
 \end{aligned}$$

1. $P_{В.1\text{min}}/P_{В.1\text{сътв}} * 6$ - оценка по критерий В.1, където

$P_{В.1\text{min}}$ – минимално предложената такса, от всички допуснати до оценка участници, за изходящи преводи в лева, чрез платежна система БИСЕРА към бюджета;

$P_{В.1\text{сътв}}$ – предложена такса от съответния участник за изходящи преводи в лева, чрез платежна система БИСЕРА към бюджета

2. $(P_{В.2\text{eur}\text{сътв}}/P_{В.2\text{eur}\text{max}} * 20\% + P_{В.2\text{usd}\text{сътв}}/P_{В.2\text{usd}\text{max}} * 30\% + P_{В.2\text{bgn}\text{сътв}}/P_{В.2\text{bgn}\text{max}} * 50\%) * 6$ - оценка по критерий В.2, където:

$P_{В.2\text{eur}/\text{usd}/\text{bgn}\text{сътв}}$ – приложим лихвен процент по разплащателна предложен от съответния участник, съответно в евро, щатски долари и лева

$P_{В.2\text{eur}/\text{usd}/\text{bgn}\text{max}}$ – максимално приложим лихвен процент по разплащателна сметка, от всички предложения допуснати до оценка, съответно в евро, щатски долари и лева.

Посочените проценти във формулата показват тежестта на съответния вид валута, както следва:

Табл. 7	
Разплащателни сметки по видове валути	Тежест в %
EUR	20,00%
USD	30,00%
BGN	50,00%

3. $P_{B.3min}/P_{B.3C\text{с}oтв} * 6$ – оценка по критерий В.3, където

$P_{B.3min}$ – минимално предложена такса, от всички допуснати до оценка участници, за изходящи преводи в лева чрез платежна система БИСЕРА

$P_{B.3C\text{с}oтв}$ – предложена такса от съответния участник за изходящи преводи в лева чрез платежна система БИСЕРА

4. $P_{B.4min}/P_{B.4C\text{с}oтв} * 6$ – оценка по критерий В.4, където

$P_{B.4min}$ – минимално предложена такса, от всички допуснати до оценка участници, за масов превод /изходящи плащания/ в лева, чрез платежна система БИСЕРА

$P_{B.4C\text{с}oтв}$ – предложена такса от съответния участник за масов превод /изходящи плащания/ в лева, чрез платежна система БИСЕРА

5. $(P_{B.5opnmin}/P_{B.5opnC\text{с}oтв} * 5\% + P_{B.5clsmin}/P_{B.5clsC\text{с}oтв} * 5\% + P_{B.5mthmin}/P_{B.5mthC\text{с}oтв} * 90\%) * 5$ - оценка по критерий В.5

$P_{B.5opn/cls/mthmin}$ – минимално предложена такса, от всички допуснати до оценка участници, съответно за откриване (opn), закриване (cls) и месечно такса обслужване (mth)

$P_{B.5opn/cls/mthC\text{с}oтв}$ – предложена такса от съответния участник съответно за откриване (opn), закриване (cls) и месечно такса обслужване (mth) на разплащателна сметка.

Посочените проценти във формулата посочват тежестта на съответния компонент в проценти при формиране на оценката, както следва:

Табл. 8	
Управление на разплащателна сметка	Тежест в %
Откриване (opn)	5,00%
Закриване (cls)	5,00%
Месечно обслужване (mth)	90,00%

6. $P_{B.6min}/P_{B.6C\text{с}oтв} * 6$ – оценка по критерий В.6

$P_{B.6min}$ – минимално предложена такса, от всички допуснати до оценка участници, за изходящи преводи чрез платежна система РИНГС

$P_{B.6C\text{с}oтв}$ – предложена такса от съответния участник за изходящи преводи чрез платежна система РИНГС

7. $P_{B.7min}/P_{B.7C\text{с}oтв} * 2$ – оценка по критерий В.7

$P_{B.7min}$ – минимално предложена такса, от всички допуснати до оценка участници, за откриване, обслужване и усвояване на банкови гаранции изразени в проценти

$P_{B.7C\text{отв}}$ – предложена такса от съответния участник за откриване, обслужване и усвояване на банкови гаранции изразени в проценти

8. $P_{B.8min}/P_{B.8C\text{отв}}*4$ – оценка по критерий В.8

$P_{B.8min}$ – минимално предложена такса, от всички допуснати до оценка участници, за изходящи преводи в евро

$P_{B.8C\text{отв}}$ – предложена такса от съответния участник за изходящи преводи в евро

9. $P_{B.9min}/P_{B.9C\text{отв}}*2$ – оценка по критерий В.9

$P_{B.9min}$ – минимално предложена такса, от всички допуснати до оценка участници, за изходящи преводи в щатски долари

$P_{B.9C\text{отв}}$ – предложена такса от съответния участник за изходящи преводи в щатски долари

10. $P_{B.10min}/P_{B.10C\text{отв}}*5$ – оценка по критерий В.10

$P_{B.10min}$ – минимално предложена такса, от всички допуснати до оценка участници, за входящи преводи в лева, получени от друга банка в страната

$P_{B.10C\text{отв}}$ – предложена такса от съответния участник за входящи преводи в лева, получени от друга банка в страната

11. $P_{B.11min}/P_{B.11C\text{отв}}*5$ – оценка по критерий В.11

$P_{B.11min}$ – минимално предложена такса, от всички допуснати до оценка участници, за входящи преводи в евро, получени от друга банка в страната

$P_{B.11C\text{отв}}$ – предложена такса от съответния участник за входящи преводи в евро, получени от друга банка в страната

12. $P_{B.12min}/P_{B.12C\text{отв}}*5$ – оценка по критерий В.12

$P_{B.12min}$ – минимално предложена такса, от всички допуснати до оценка участници, за входящи преводи в щатски долари, получени от друга банка в страната

$P_{B.12C\text{отв}}$ – предложена такса от съответния участник за входящи преводи в щатски долари, получени от друга банка в страната

13. $(P_{B.13opnmin}/P_{B.13opnC\text{отв}}*5\% + P_{B.13clsmin}/P_{B.13clsC\text{отв}}*5\% + P_{B.13mthmin}/P_{B.13mthC\text{отв}}*90\%)*2$ – оценка по критерий В.13

$P_{B.13opn/cls/mthmin}$ – минимално предложена такса, от всички допуснати до оценка участници, съответно за откриване (opn), закриване (cls) и месечно такса обслужване (mth) на ЕСКРОУ/Доверителна сметка

$P_{B.13opn/cls/mthC\text{отв}}$ – предложена такса от съответния участник съответно за откриване (opn), закриване (cls) и месечно такса обслужване (mth) на ЕСКРОУ/Доверителна сметка.

Посочените проценти във формулата посочват тежестта на съответния компонент в проценти при формиране на оценката, както следва:

Управление на ЕСКРОУ сметка	Тежест в %
Откриване (orp)	5,00%
Закриване (cls)	5,00%
Месечно обслужване (mth)	90,00%

5. Въз основа на проведената процедура се сключват договори с първите осем класирани участници за всички видове депозити и разплащателни сметки, а в случай, че са класирани по-малко от 8 (осем) участници – с всички класирани, освен, ако не са налице условията за прилагане на т.б. от Поканата.

Договорите се сключват в 3 (три) еднакви екземпляра за срок от 27.03.2018г. до 27.03.2019г., по образец приложен към настоящата Покана, в който се попълват конкретните предложения от офертата на съответния класиран участник.

Договорите, които ще бъдат сключени, имат характеристиката на рамкови договори, с които се определят условията, при които „Булгартрансгаз“ ЕАД може да изиска да сключи конкретни договори за депозити, които да се сключат и изпълнят в рамките на действието на рамковите договори, като сключването на конкретните договори се извършва по целесъобразност и при съобразяване с нормативните изисквания.

Договорът с всяка от класираните банки следва да бъде сключен в рамките на не повече от пет работни дни от датата, на която съответната банка е получила уведомление от страна на „Булгартрансгаз“ ЕАД за класирането ѝ, съдържащо покана за сключване на договор, с приложен към същото договор (съответстващ на образца, приложен към настоящата Покана), с попълнени конкретните предложения от офертата на съответната банка.

Два оригинални екземпляра от подписаният от страна на съответната банка договор следва да бъдат върнати в Централно управление на „Булгартрансгаз“ ЕАД в срока по предходното изречение, като в случай, че това условие не бъде изпълнено, „Булгартрансгаз“ ЕАД има право да откаже сключването на договор с конкретната банка, както и да предприеме съответните действия за сключване на договор с последващата класирана банка.

6. В случай, че бъдат представени оферти от по-малко от 5 участници, ще бъде публикувана повторна покана за оферти. В този случай срокът за получаване на оферти ще бъде 5 работни дни, като ще бъдат класирани всички отговарящи на изискванията оферти и изпълнителите ще се изберат на базата на представените оферти, независимо от техния брой.

7. Срок и начин за представяне на офертите: Срок за представяне на офертите: **до 17:00 часа на 01.02.2018 г.** Офертите следва да са под формата на писмени предложения, и се представят в запечатан непрозрачен плик от участника лично или от упълномощен от него представител или по пощата с препоръчано писмо с обратна разписка или чрез куриерска служба на следния адрес: „Булгартрансгаз“ ЕАД - Централно управление, гр. София, 1336, ж.к. Люлин 2, бул. Панчо Владигеров № 66.

Участниците следва да изпратят офертите по такъв начин, че да се обезпечи тяхното пристигане на посочения адрес преди изтичане на горепосочения срок. Рискът от забава или загубване на офертите е за участниците.

В случай, че офертата на някоя финансова институция, бъде представена след изтичане на определения срок, съгласно т. 7 от настоящата покана, офертата не се разглежда и се връща на подателя.

8. В случай на констатирани липсващи документи и/или нередовности в офертата на участник, „Булгартрансгаз“ ЕАД си запазва правото писмено да поиска от участника липсващите документи да бъдат представени и/или констатираните нередовности да бъдат отстранени в определен срок, който не може да бъде по-малък от два (2) работни дни. При непредставяне на необходимите документи и информация, същият ще бъде отстранен от участие.

Настоящата покана се издава на основание „Правила за избор на изпълнители за предоставяне на финансови услуги от кредитни или финансови институции на „БУЛГАРТРАНСГАЗ“ ЕАД“, приети с Решение по т. 1 от Протокол УС №29/03.12.2013 г. на Управителния съвет на „Булгартрансгаз“ ЕАД, изменени по т.6.1 от Протокол УС №185/16.01.2017г.

Лица за уточнения и въпроси:

Кирил Равначки, Специалист-главен отдел «Икономически анализи и прогнози» тел. 02/939 6193

e-mail: kiril.ravnachki@bulgartransgaz.bg

Ясен Иванов, Специалист-главен отдел «Икономически анализи и прогнози» тел. 02/939 6208

e-mail: yasen.ivanov@bulgartransgaz.bg

Захари Дечев, Специалист-главен отдел «Икономически анализи и прогнози» тел. 02/939 6244

e-mail: zahari.dechev@bulgartransgaz.bg

Очакваме Вашите предложения.

Приложения:

1. Таблица за остойностяване на кредитен рейтинг.

С уважение,

Георги Гегов

Изпълнителен директор



Камен Манев
заместник-изпълнителен директор
на „Булгартрансгаз“ ЕАД
с пълномощно
№ БТГ 92-01-145/12.10.2017г.

Приложение №1
Таблица за остойността на кредитен рейтинг

Характеристика на съответния рейтинг	Дългосрочен рейтинг				Точки
	Standard & Poors	Fitch	Moody's	BCRA	Точки
Най-висока сигурност	AAA	AAA	Aaa	AAA	18
Изключително ниска степен на риск	AA+	AA+	Aa1	AA+	17
	AA	AA	Aa2	AA	16
	AA-	AA-	Aa3	AA-	15
Има известна уязвимост по отношение на неблагоприятни промени в икономическия климат	A+	A+	A1	A+	14
	A	A	A2	A	13
	A-	A-	A3	A-	12
Адекватна способност за покриване на задълженията, по-висока откритост за неблагоприятни промени в средата	BBB+	BBB+	Baa1	BBB+	11
	BBB	BBB	Baa2	BBB	10
	BBB-	BBB-	Baa3	BBB-	9
Значителна степен на сигурност, откритост за неблагоприятни промени в икономическите и финансови условия	BB+	BB+	Ba1	BB+	8
	BB	BB	Ba2	BB	7
	BB-	BB-	Ba3	BB-	6
Понастоящем задълженията могат да се обслужват, но съществува значителна несигурност	B+	B+	B1	B+	5
	B	B	B2	B	4
	B-	B-	B3	B-	3
Значими рискове	CCC+	CCC+	Caa1	CCC	2
Висок риск	CCC	CCC	Caa2	CC	
Много висок риск	CCC-	CCC-	Caa3	C	
Вероятно необслужване на задълженията	CC/C	CC/C	Ca	D	1
Почти сигурно бъдещо необслужване на задълженията; Фактически фалит	RD	DDD	C		
	SD	DD	/		
	D	D	/		

ДОГОВОР

ЗА ОТКРИВАНЕ И АДМИНИСТРИРАНЕ НА ДЕПОЗИТИ В ЛЕВА, ЕВРО И ЩАТСКИ ДОЛАРИ И ЗА ОТКРИВАНЕ И УПРАВЛЕНИЕ НА РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В ЛЕВА, ЕВРО И ЩАТСКИ ДОЛАРИ

Днес,2018 година, в гр. София, между:

1. със седалище и адрес на управление вписано в търговския регистър при Агенцията по вписванията към Министерството на правосъдието с ЕИК, представлявано от, наричана за краткост „**БАНКАТА**“, от една страна

и

2. „**БУЛГАРТРАНСГАЗ**“ ЕАД, със седалище и адрес на управление гр. София, п.к. 1336, р-н Люлин, ул. „Панчо Владигеров“ 66, вписано в търговския регистър при Агенцията по вписванията към Министерството на правосъдието с ЕИК 175203478, представлявано от изпълнителния директор Георги Гегов с ЕГН: 7612086962, наричано за краткост „**КЛИЕНТ**“, се сключи настоящият договор, на основание проведена процедура за избор на финансова институция за предоставяне на финансова услуга „Платежни и свързани услуги, т.е. откриване и управление на разплащателни сметки в лева, евро и щатски долари“, както и услугата „Откриване и администриране на депозити в лева, евро и щатски долари“ и предоставена от **БАНКАТА** оферта Вх. №, като страните се договориха за следното:

Чл. 1. (1) **БАНКАТА** открива и администрира депозити в лева, евро и щатски долари, предоставени от **КЛИЕНТА** при следните условия:

Валута	BGN	BGN	BGN	BGN	BGN	BGN
Срок	12 месеца	6 месеца	3 месеца	1 месец	1 седмица	Овърнайт
Лихвен процент% на Год.% на Год.% на Год.% на Год.% на Год.% на Год.
Лихвен процент при предсрочно прекратяване% на Год.% на Год.% на Год.% на Год.% на Год.% на Год.
Валута	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Срок	12 месеца	6 месеца	3 месеца	1 месец	1 седмица	Овърнайт
Лихвен процент% на Год.% на Год.% на Год.% на Год.% на Год.% на Год.
Лихвен процент при предсрочно прекратяване% на Год.% на Год.% на Год.% на Год.% на Год.% на Год.
Валута	USD	USD	USD	USD	USD	USD
Срок	12 месеца	6 месеца	3 месеца	1 месец	1 седмица	Овърнайт
Лихвен процент% на Год.% на Год.% на Год.% на Год.% на Год.% на Год.
Лихвен процент при предсрочно прекратяване% на Год.% на Год.% на Год.% на Год.% на Год.% на Год.

* Посочените лихвени проценти са фиксирани и остават непроменяеми за целия период на настоящия договор.

(2) Размер на частта от депозита, изразена в проценти спрямо първоначалния размер на депозита, която "Булгартрансгаз" ЕАД има право да тегли при запазване на годишния лихвен процент за определения срок на депозита за остатъчната сума -%.

(3) Размер на частта от депозита, изразена в проценти спрямо първоначалния размер на депозита, която "Булгартрансгаз" ЕАД има право да довнася при запазване на годишния лихвен процент за определения срок на депозита за новополучената сума-%.

(4) **БАНКАТА** открива и управлява разплащателни сметки в лева, евро и щатски долари на **КЛИЕНТА** при следните условия:

(4.1.) Разплащателни сметки в лева, евро и щатски долари::

а. Откриване – ;

б. Месечно обслужване – (в това число регулярни извлечения при движение по сметката, доставяни по e-mail);

в. Закриване –;

(4.2) Изходящи преводи в лева, чрез платежна система БИСЕРА:

а. За нареждане на плащане през електронен канал –;

б. За нареждане на плащане на хартия –;

(4.3) Масов превод/изходящи плащания/ в лева, чрез платежна система БИСЕРА:

а. За нареждане на масово плащане през електронен канал –;

(4.4) Изходящи преводи в лева, чрез платежна система БИСЕРА към бюджета:

а. За нареждане на плащане през електронен канал –;

б. За нареждане на плащане на хартия –;

(4.5) Изходящи преводи чрез платежна система РИНГС:

а. За нареждане на плащане през електронен канал –;

б. За нареждане на плащане на хартия –;

(4.6) Изходящи преводи в евро:

а. За нареждане на плащане през електронен канал:

а.1. TOM вальор (1 работен ден) –%, мин, макс.;

а.2. SAME DAY вальор (същия ден) –%, мин, макс.;

б. За нареждане на плащане на хартия:

б.1. TOM вальор (1 работен ден) –%, мин, макс.;

б.2. SAME DAY вальор (същия ден) –%, мин, макс.;

(4.7) Изходящи преводи в щатски долари:

а. За нареждане на плащане през електронен канал:

а.1. TOM вальор (1 работен ден) –%, мин, макс.;

а.2. SAME DAY вальор (същия ден) –%, мин, макс.;

б. За нареждане на плащане на хартия:

б.1. TOM вальор (1 работен ден) –%, мин, макс.;

б.2. SAME DAY вальор (същия ден) –%, мин, макс.;

(4.8) Такса събирана за входящи преводи в лева, получени от друга банка в страната -%, мин....., макс.

(4.9) Такса събирана за входящи преводи в евро, получени от друга банка в страната -%, мин....., макс.

(4.10) Такса събирана за входящи преводи в щатски долари, получени от друга банка в страната -%, мин....., макс.

(5) **БАНКАТА** открива банкови гаранции в лева, евро и щатски долари, при следните условия:

(5.1) Банкови гаранции, **издадени от БАНКАТА** в лева, евро и щатски долари:

а. Подаване на искане –;

б. Издаване на гаранция, обезпечена с парични средства –%, мин. за тримесечие или част от него;

в. Обработка на постъпило искане за плащане –%, мин, макс.;

- (5.2) Банкови гаранции, **получени в БАНКАТА** в лева, евро и щатски долари:
- а. Авириране без ангажимент –%, мин, макс.;
 - б. Администриране на гаранция, издадена директно пред бенефициента –%, мин, макс.;
 - в. Обработка на искане за плащане –
- (5.3.) Предявяване на иск по гаранция в лева, евро и щатски долари в полза на бенефициента, която не се администрира в **БАНКАТА** -

- (6) **БАНКАТА** открива ЕСКРОУ сметки, при следните условия:
- а. Откриване –
 - б. Месечно обслужване –% от стойността за месец, мин.;
 - в. Закриване –;

Чл. 2. Услугата по договора включва откриване и администриране на един или няколко депозита от гореизброените видове, като и откриване и управление на една или няколко разплащателни сметки от гореизброените видове, или откриване и администриране на банкови гаранция или ЕСКРОУ сметки, при искане от КЛИЕНТА, отправено до БАНКАТА.

Чл. 3 Общият максимален размер на откритите депозити въз основа на настоящия договор, не може да надвишава 50 (петдесет) милиона лева (или равностойността им в съответната валута, изчислена по курс на Българка Народна Банка и/или Европейска Централна Банка към датата на откриване на депозита), към един и същи момент.

Чл. 4. (1) БАНКАТА начислява лихва върху сумите по съответните депозитни сметки с годишен лихвен процент в зависимост от валутата и срока, съгласно чл. 1. , ал. 1 от договора, независимо от размера на конкретния депозит.

(2) Лихвата, с която сумата по съответната разплащателна сметка подлежи на олихвяване, е както следва:

- (2.1) за сметки в евро –%;
- (2.2) за сметки в щатски долари –%;
- (2.3) за сметки в лева –%.

Олихвяването на сметката с договорения лихвен процент става ежемесечно и се изплаща ежемесечно.

Чл. 5 БАНКАТА няма право да променя лихвените условия по депозитите и разплащателните сметки по чл. 1 за срока на настоящия договор.

Чл. 6 (1) Конкретен депозит, разплащателна сметка, банкова гаранция или ЕСКРОУ сметка по чл. 1 от настоящия договор се открива след писмено искане от страна на КЛИЕНТА, отправено до банката, в което се посочва вида на депозита и съответния период или съответно вида на сметката, или параметри на банковата гаранция или ЕСКРОУ сметката. За целта страните сключват конкретен договор за депозит, разплащателна сметка, банкова гаранция и/или ЕСКРОУ сметка в срока по ал. 2.

(2) БАНКАТА е задължена да открие заявени от КЛИЕНТА разплащателна сметка, банкова гаранция или ЕСКРОУ сметка в срок от два работни дни от окончателното съгласуване между страните на условията по тях.

(3) БАНКАТА е задължена да открие заявен от КЛИЕНТА депозит на датата, посочена в писменото искане на КЛИЕНТА като дата на откриване на депозита.

(4) Клаузите на конкретен сключен договор за депозит, разплащателна сметка, банкова гаранция и/или ЕСКРОУ сметка не могат да противоречат на клаузите на настоящия договор.

Чл. 7 В случай, че конкретен договор за депозит, сключен въз основа на настоящия договор, бъде прекратен по искане/причина на БАНКАТА, сумата по депозита се олихвява с лихвения процент, предвиден за целия срок на депозита, изчислен на база действителния срок на депозита до прекратяването му.

Чл. 8 Неустойки

(1) В случай, че БАНКАТА откаже да изпълни задължението си да открие депозит в съответствие с условията на настоящия договор или не изпълни това свое задължение в срока по чл. 6, ал. 2 от настоящия договор, БАНКАТА дължи на КЛИЕНТА неустойка в размер на лихвата, която КЛИЕНТЪТ би получил при сключване на договора за депозит за периода от датата, посочена в писменото искане на КЛИЕНТА като дата на откриване на депозита, до датата на получаване на писмен отказ за откриване на депозита от страна на банката.

Чл. 9 Прекратяване на договора

- (1) Договорът се прекратява с изтичане на неговия срок.
- (2) Договорът може да бъде прекратен по взаимно съгласие на страните, изразено в писмена форма.
- (3) КЛИЕНТЪТ има право да прекрати настоящия договор предсрочно, с писмено уведомление до БАНКАТА, в случай че БАНКАТА не открие заявени от КЛИЕНТА депозит, разплащателна сметка, банкова гаранция или ЕСКРОУ сметка в срока по чл. 6., ал. 2 от договора.
- (4) Всяка от страните има право да прекрати настоящия договор предсрочно, в случай на промени в нормативната уредба, които налагат прекратяването, с писмено уведомление.

Чл. 10 Срокове

- (1) Срокът на договора е от 27.03.2018г. до 27.03.2019г.
- (2) Срокът на всеки депозит, както и срокът на действие на договор за всяка разплащателна сметка, открити на основание на настоящия договор, не могат да бъдат по-дълги от срока по ал. 1.

Чл. 11 Кореспонденцията между страните се осъществява по пощата и/или чрез факс, като страните са длъжни да осигуряват постоянно работещи факс устройства, или чрез електронно съобщение (което е форма на комуникация при невъзможност да се изпрати факс съобщение). Валидните факс-номера и електронни пощи за кореспонденция са, както следва:

За КЛИЕНТА:

Кирил Равначки, Специалист-главен отдел «Икономически анализи и прогнози» тел. 02/939 6193
e-mail: kiril.ravnachki@bulgartransgaz.bg

Ясен Иванов, Специалист-главен отдел «Икономически анализи и прогнози» тел. 02/939 6208
e-mail: yasen.ivanov@bulgartransgaz.bg

Захари Дечев, Специалист-главен отдел «Икономически анализи и прогнози» тел. 02/939 6244
e-mail: zahari.dechev@bulgartransgaz.bg

За БАНКАТА:

Лице за контакт:

факс

e-mail:

Чл. 12. За неуредените в настоящия договор условия се прилагат разпоредбите на Търговския закон, Наредба № 3 на БНБ и действащото законодателство на Република България.

Чл.13(1) Всички спорове, които могат да възникнат във връзка с настоящия договор по повод изпълнението или тълкуването му, включително споровете, породени или отнасящи се до неговата недействителност или прекратяване, страните трябва да решават чрез договаряне помежду си.

(2) В случай на невъзможност за разрешаване на споровете по пътя на договарянето, те ще подлежат на разглеждане и решаване по съдебен ред от компетентния съд в Р. България.

14. Неразделна част от настоящия договор е оферта Вх. № на
.....

Настоящият договор се състави в три еднакви екземпляра, един за БАНКАТА и два за КЛИЕНТА.

БАНКА

КЛИЕНТ

.....

.....

Георги Гегов

Изпълнителен директор

.....

ДЕКЛАРАЦИЯ
за размера на коефициента за капиталова адекватност
към 30.09.2017 г.

Долуподписаният/ -ата.....,
(собствено, бащино, фамилно име)

притежаващ/а лична карта №....., издадена наот
..... – гр.....,
адрес:.....,
(постоянен адрес)

в качеството ми на.....
(посочете длъжността)

на.....,
(посочете наименованието на участника)

участник в процедура с предмет предоставяне на финансови услуги:

„Платежни и свързани услуги, т.е. откриване и управление на разплащателни сметки в лева, евро и щатски долари”

„Откриване и администриране на депозити в лева, евро и/или щатски долари”

ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ:

Коефициентът на общата капиталова адекватност на представляваната от мен банка към 30.09.2017 г., е определен според изискванията на Наредба № 8 от 24 април 2014 г. за капиталовите буфери на банките (Издадена от Българската народна банка, обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 40 от 13 май 2014 г.)

В потвърждение на горното, прилагам заверено копие на отчет за капиталовата адекватност към 30.09.2017 г., представен към БНБ.

Известно ми е, че при деклариране на неверни данни нося наказателна отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс.

Дата:.....

ДЕКЛАРАТОР:.....
(подпис и печат)

ДЕКЛАРАЦИЯ

Долуподписаният/ -ата.....
(собствено, бащино, фамилно име)

притежаващ/а лична карта №....., издадена наот
..... – гр.....,
адрес:.....
(постоянен адрес)

в качеството ми на.....
(посочете длъжността)

на.....
(посочете наименованието на участника)

участник в процедура с предмет предоставяне на финансови услуги:

„Платежни и свързани услуги, т.е. откриване и управление на разплащателни сметки в лева, евро и щатски долари”

„Откриване и администриране на депозити в лева, евро и/или щатски долари”

ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ:

1. Размерът на собствения капитал на представлявана от мен банка към 30.09. 2017 г. е в размер на МЛН. ЛВ.

2. Финансовият резултат на представлявана от мен банка към 30.09.2017 г. е в размер на:ХИЛ.ЛВ.

В потвърждение на горното, прилагам заверено копие на отчет за дохода към 30.09.2017 г., представен към БНБ.

Известно ми е, че при деклариране на неверни данни нося наказателна отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс.

Дата:.....

ДЕКЛАРАТОР:.....
(подпис и печат)

ДЕКЛАРАЦИЯ

Долуподписаният/ -ата.....
(собствено, бащино, фамилно име)

притежаващ/а лична карта №....., издадена наот
..... – гр.....
адрес:.....
(постоянен адрес)

в качеството ми на.....
(посочете длъжността)

на.....
(посочете наименованието на участника)

участник в процедура с предмет предоставяне на финансови услуги:

„Платежни и свързани услуги, т.е. откриване и управление на разплащателни сметки в лева, евро и щатски долари”

„Откриване и администриране на депозити в лева, евро и/или щатски долари”

ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ:

Представяваната от мен банка предоставя услугата интернет банкиране при изпълнени кумулативно следните условия: Достъпът до интернет банкиране да се осъществява посредством криптиран канал за обмен на данни. Комуникацията на клиентската и банковата система да се извършва посредством – SSL на HTML. Достъпът до интернет банкиране да се осъществява чрез автентификация, посредством смарт карти или сертификати, издадени от лицензиран доставчик, за всички служители, упълномощени да имат достъп до интернет банкирането; Да е подсигурана криптирана връзка; Достъпът до интернет банкирането да е в реално време.

Известно ми е, че при деклариране на неверни данни нося наказателна отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс.

Дата:.....

ДЕКЛАРАТОР:.....
(подпис и печат)

ДЕКЛАРАЦИЯ

Долуподписаният/ -ата.....,
(собствено, бащино, фамилно име)

притежаващ/а лична карта №....., издадена наот
..... – гр.....,
адрес:.....,
(постоянен адрес)

в качеството ми на.....
(посочете длъжността)

на.....,
(посочете наименованието на участника)

участник в процедура с предмет предоставяне на финансови услуги:

„Платежни и свързани услуги, т.е. откриване и управление на разплащателни сметки в лева, евро и щатски долари”

„Откриване и администриране на депозити в лева, евро и/или щатски долари”

ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ:

разполагам с клон в гр. София и клонове в следните населени места:

Град	Да/ Не
Стара Загора	
Враца	
Варна	
Вълчи дол	
Ботевград	
Петрич	
Ихтиман	
Генерал Тошево	
Провадия	

Известно ми е, че при деклариране на неверни данни нося наказателна отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс.

Дата:.....

ДЕКЛАРАТОР:.....
(подпис и печат)

ДЕКЛАРАЦИЯ

Долуподписаният/ -ата.....
(собствено, бащино, фамилно име)

притежаваш/а лична карта №....., издадена наот
..... – гр.....
адрес:.....
(постоянен адрес)

в качеството ми на.....
(посочете длъжността)

на.....
(посочете наименованието на участника)

участник в процедура с предмет предоставяне на финансови услуги:

„Платежни и свързани услуги, т.е. откриване и управление на разплащателни сметки в лева, евро и щатски долари”

„Откриване и администриране на депозити в лева, евро и/или щатски долари”

Декларирам, че приемам условията в приложения към покраната за участие в процедурата проект на договор.

Дата:.....

ДЕКЛАРАТОР:.....
(подпис и печат)