



П О К А Н А

ЗА
УЧАСТИЕ В КОНКУРС ПО ОФЕРТИ, С ПРЕДМЕТ:

„ИЗБОР НА ИЗПЪЛНИТЕЛ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА
ФИНАНСОВИ УСЛУГИ ЗА НУЖДИТЕ НА БОРСОВИЯ
ПАЗАР НА ЕЛЕКТРИЧЕСКА ЕНЕРГИЯ“

Глава I. Обща информация

„Българска независима енергийна борса“ ЕАД (БНЕБ ЕАД/Възложител) притежава лицензия за дейността „организиране на борсов пазар на електрическа енергия“ за територията на страната. Във връзка с подготовката и предстоящото стартиране на дейността възниква необходимост от избор на търговска банка, която да предоставя услуги във връзка с ежедневните разплащания и нуждата от информация произлизаща от спецификата на дейността.

I. Кратко представяне на БНЕБ ЕАД:

БНЕБ ЕАД е търговско дружество в сектор енергетика, притежаващо лицензия за дейността „организиране на борсов пазар на електрическа енергия“.

Лицензионната дейност, по същество, представлява нов краткосрочен пазарен сегмент за търговия с електрическа енергия, осъществявана на основата на принципа на конкурентно пазарно равновесие. Цената се определя единствено на базата на търсене и предлагане от производители, потребители и търговци на електрическа енергия.

През месец април 2015 г. БНЕБ ЕАД, сключи договор за предоставяне на услуга по опериране на пазара ден напред с Nord Pool Spot¹. Компанията е собственик на търговската платформа за търговия. БНЕБ ЕАД ще извършва, както обслужването и мониторинга на процеса по подаване на оферти, така и физическият и финансов сетълмент.

II. Мисия на борсовия пазар на електрическа енергия

Мисията на борсовия пазар на електрическа енергия е да допринесе за повишаване на степента на прозрачност в ценообразуването на електрическата енергия в Република България, както и да ускори процеса на либерализация на електроенергийния пазар, следвайки новото европейско законодателство и изискванията на Третия либерализационен пакет на Европейската комисия.

III. Цели на борсовия пазар на електрическа енергия

Борсовият пазар на електрическа енергия има за цел:

- създаване на условия за формиране и функциониране на пазар на електрическа енергия в конкурентна, прозрачна и недискриминационна среда;
- предотвратяване на възможности за проява на пазарна сила;
- определяне на равновесни и референтни цени на електрическата енергия, съгласно търсенето и предлагането;
- създаване на условия за повишаваща се ликвидност и прозрачност на пазара;
- насърчаване на лоялна конкуренция и лесен достъп на търговските участници;
- насърчаване участието на нови пазарните участници;

¹ Nord Pool Spot е оператор на водещите европейски борсови пазари за електрическа енергия, като предлага възможности за търговия на електрическа енергия както „ден напред“, така и „в рамките на деня“. Триста и осемдесет компании от 20 държави търгуват на пазарите на Nord Pool Spot в скандинавските и балтийските страни, както и на пазара N2EX във Великобритания.

- ефективно разпределение на ресурсите;
- разширяване на географския обхват на пазара и регионално сътрудничество.

IV. Място за изпълнение на поръчката

Място за изпълнение на поръчката – гр. София.

V. Стойност на поръчката и цена на договора

В съответствие с Приложение № 6 от настоящата документация.

Цената/цените по договора се определят като сума в български лева, без ДДС.

VI. Обхват на услугите, предмет на конкурса

Предмет на настоящия конкурс е: Избор на търговска банка, която да обслужва финансовите взаимоотношения възникнали в резултат на реализираните сделки на борсовия пазар на електрическа енергия между БНЕБ ЕАД и съответните търговски участници (ТУ) и предоставянето на навременна информация за финансовата позиция на ТУ по отношение на гаранции, плащания и задължения.

Търговската банка (ТБ), следва да има ресурс за предоставянето на услугите, описани в настоящата документация и приложимото българско законодателство.

БНЕБ ЕАД, от една страна, като борсов оператор, който отговоря за финансовия сетълмънт на сделките сключени на борсовия пазар и ТБ от друга страна - при управление на финансовите потоци (транзакции) и присъщите информационни потоци – следва да сключат двустранен договор. Обменът на данни между БНЕБ ЕАД и ТБ, в това число обхвата на данните, формата и графика за обмен, следва да бъдат част от договора между страните.

Описанието на ежедневния технологичен процес по обмен на информация и дейностите, които следва да осъществява Търговската банка (ТБ) избрана за обслужваща банка, въз основа на настоящата процедура, са посочени в Глава IV (Ежедневни операции съпътстващи процеса на сетълмънт в резултат от реализирана търговия на борсовия пазар).

VII. Основни данни за борсовата търговия

Действащ пазарен модел. Роля на борсовия пазар

През 2012 г. в пазара на електрическа енергия се въведе нов пазарен модел в съответствие с изискванията на Третия енергиен пакет, като с него се въведе и борсовия пазар, като отделен сегмент.

Основната роля, цели и принципи на функциониране на борсовия пазар на електрическа енергия са описани в Правилата за търговия с електрическа енергия (глава IV) на Комисията за енергийно и водно регулиране.

Сега действащия пазарен модел позволява участниците на пазара на електрическа енергия, да минимизират небалансите² си чрез обединение в балансиращи групи, като всяка от тях има координатор, който е отговорен за реализираните от групата небаланси и за разпределението им. Координаторите се очаква да бъдат едни от основните участници на борсовия пазар, както и производителите на електрическа енергия собственост на Български енергиен холдинг ЕАД.

Въвеждането на борсов пазар, в деня преди доставката (D-1), дава възможност на ТУ:

- ✓ да оптимизират договорното си портфолио и да избягват големи небаланси в деня на доставка/диспечирание (D).
- ✓ да купят/ продадат електрическа енергия на пазарен принцип, в срокове близки до доставката.

² Небаланси - разликата между прогнозно и реализирано потребление/производство на електрическа енергия

Основни характеристики на БП

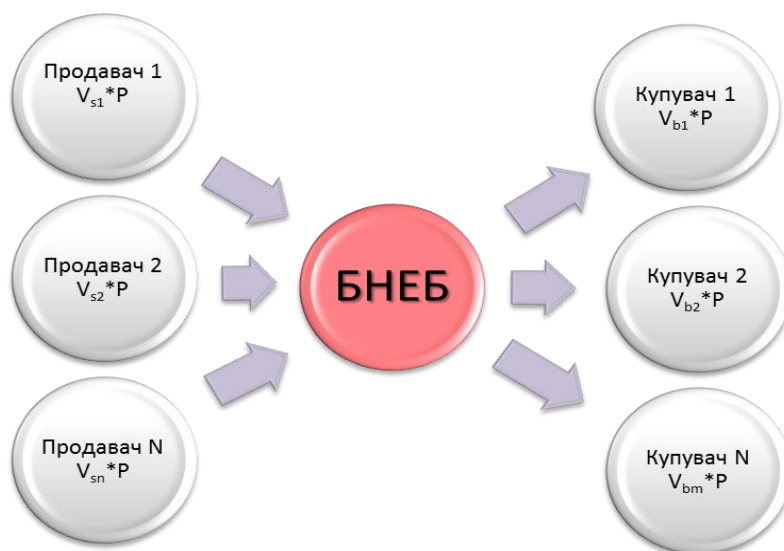
Основните характеристики, присъщи на разглеждания пазарен сегмент са:

- ✓ Търговията се извършва ежедневно, в деня D-1, с доставка на следващия ден D.
- ✓ Търговията се осъществява на базата на часови сделки, 24 за всеки ден на доставка.
- ✓ Страна по всички сделки е БНЕБ ЕАД.
- ✓ Всички сделки реализирани на пазара, за всеки отделен час на доставка се сключват по една и съща цена - клирингова цена.
- ✓ Анонимност на пазара.

VIII. Финансови взаимоотношения присъщи на търговията, реализирана на БП

Изхождайки от характеристиката за анонимност на пазара и обстоятелството, че страна по всички сделки се явява борсовия оператор, присъщите финансови взаимоотношения най-общо са илюстрирани на фигурата представена по- долу.

Фигура 1 Финансови взаимоотношения възникващи между ТУ и БНЕБ ЕАД



При така посочената организация на работа на БП, финансовите взаимоотношения се уреждат в съответствие със следното уравнение:

$$\sum_{i=1}^n V_{Si} \cdot P = \sum_{j=1}^m V_{Bj} \cdot P, \text{ където:}$$

- P – клирингова цена;
- V_S - количество за продажба;
- V_B - количество за покупка;
- n - брой продавачи;
- m - брой купувачи.

Дните за търговия на Борсовия пазар на електрическа енергия са всички календарни дни в годината, за които БНЕБ ЕАД организира търгове на борсовия пазар, в които

регистрираните за целта търговски участници могат да участват с оферти за покупка и/или продажба.

Обобщен график на етапите на търговия е посочен в следващата Таблица 2, като ежедневната търговска сесия ще приключва в 13:00 ч българско време.

Таблица 1 График на основните етапи на търговията на БП

Час	Етапи на търговията
13:00	Приключване на оферирането.
13:42	Публикуване на резултатите от търговската сесия на борсовия пазар
14:30	Създаване на номинации за търговските участници в системата на преносния оператор;
16:00	Генериране на извлечения за задълженията и вземанията на всеки търговски участник.

Участници във финансовия сетълмент на борсовия пазар са:

1. Българска независима енергийна борса ЕАД (БНЕБ ЕАД).
2. Търговски участници регистрирани на борсовия пазар за електрическа енергия (ТУ).
3. Търговска банка, избрана да обслужва финансовите и информационните потоци във връзка с търговията на борсовия пазар (ОБ).
4. Търговски банки, от които ТУ имат издадени банкови гаранции (БГ), като средствата по тях могат да се използват единствено по нареждане на БНЕБ ЕАД и за погасяване на задължения към БНЕБ ЕАД.
5. Търговски банки, в които търговските участници имат разплащателни сметки и които са посочили при регистрацията си, във връзка с финансовите разплащания на борсовия пазар.

За по-голяма яснота на описвания модел, по-долу детайлно са посочени видовете сметки, които ще бъдат открити във връзка с дейността. Поради динамиката на процесите и присъщият им риск са посочени и видовете гаранции, които се предвижда да бъдат използвани, като избора и съчетанието между тях ще бъде решение на всеки конкретен ТУ.

Видове сметки в ОБ:

- ✓ Разплащателна сметка на БНЕБ ЕАД.
- ✓ Депозитна сметка на БНЕБ, в която се съхраняват средства на ТУ, които могат да се използват единствено по нареждане на БНЕБ ЕАД и за погасяване на задължения към БНЕБ ЕАД.
- ✓ Разплащателни сметки на ТУ.

Видове сметки в други банки:

- ✓ Разплащателни сметки на ТУ, посочени при регистрацията на борсовия пазар.

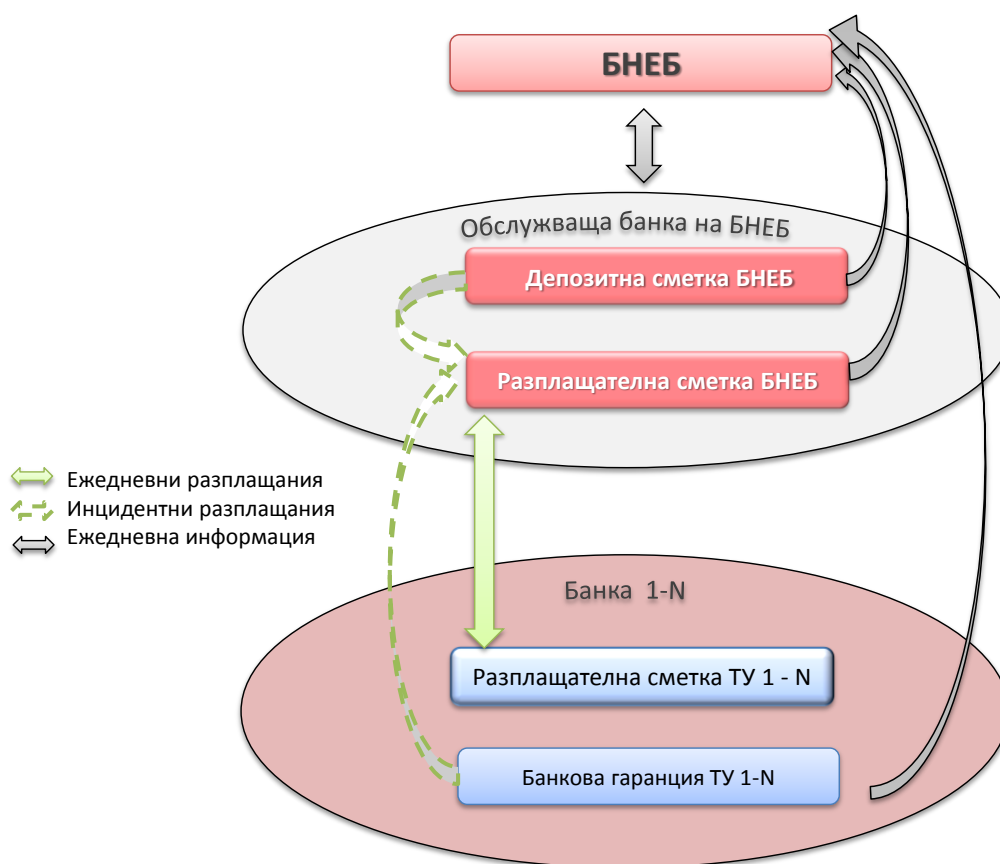
Видове гаранции:

- ✓ Банкова гаранция, издадена от приемлива ТБ, в полза на БНЕБ.
- ✓ Сума внесена по депозитната сметка на БНЕБ ЕАД, от съответен ТУ в съответствие с необходимото обезпечение. Средствата от сметката могат да се използват по нареждане на БНЕБ ЕАД и за погасяване на задължения към БНЕБ ЕАД.

Всеки търговски участник избира вида на гаранцията, като се допуска и съчетание между различните видове. Сборът от тях, е необходимо да отговаря на сумата на изискваното обезпечение.

На представената по-долу *Фигура 1* е изобразен моделът на финансовите и информационни потоци, които ще се формират в резултат на борсовата търговия.

Фигура 1



В резултат на характера на търговията на БП, възниква нуждата от ежедневни разплащания. Разплащанията се предвижда да са двупосочни, като събирането на дължимите от купувачите суми ще се извършва, един ден след деня на търговия, в деня на доставка D. Плащането на продавачите ще се осъществява на следващия ден, D+1.

За осъществяване на процеса по сетълмент, е необходимо структурирането на два отделни потока: на информация и на разплащания, които са изобразени на Фигура 1 и са описани подробно, както следва:

Ежедневни разплащания – ежедневно БНЕБ ЕАД ще предоставя данни за необходимите разплащания, възникнали в резултат на реализирана търговия на БП, като изпълнението на финансовите транзакции, ще е задължение на ОБ. Плащанията ще се осъществяват в съответствие с графика представен в Глава IV (Ежедневни операции съпътстващи процеса

на сетълмент в резултат от реализирана търговия на борсовия пазар) от настоящата документация.

Инцидентни плащания – при настъпване на определени обстоятелства³, БНЕБ ЕАД ще дава нареждане за:

- ✓ прехвърляне на определена сума от депозитната си сметка към разплащателната си сметка.
- ✓ усвояване на БГ, от името на БНЕБ ЕАД.

Информационен поток

ОБ предоставя информация при:

- ✓ Постъпване на БГ в полза на БНЕБ, като уведомява борсовия оператор за приемливостта на банката издател, в съответствие с предварително определени критерии от БНЕБ ЕАД.
- ✓ Постъпване на парични средства по депозитната сметка на БНЕБ ЕАД.
- ✓ Постъпване на парични средства по разплащателната сметка на БНЕБ ЕАД.

IX. Изисквания към обслужващата банка на БП

Основни изисквания към банката избрана за обслужваща банка на БНЕБ ЕАД:

1. Откриване на разплащателна сметка на БНЕБ ЕАД.
2. Откриване на депозитна сметка на БНЕБ ЕАД.
3. Извършване на ежедневните разплащания, наредени от БНЕБ ЕАД, в съответствие с графика посочен в Глава IV (Ежедневни операции съпътстващи процеса на сетълмент в резултат от реализирана търговия на борсовия пазар), от настоящата документация.
4. Усвояване на БГ, по нареждане на БНЕБ ЕАД.

Основни изисквания към банката, избрана за обслужваща банка на БНЕБ ЕАД по отношение на предоставяне на ежедневна информация:

1. Предоставяне на информация при постъпване на БГ в полза на БНЕБ и съответствието на банката издател с предварително определени от БНЕБ ЕАД критерии.

Критериите за приемане на банката издател на БГ ще бъдат определени от БНЕБ ЕАД при подписване на договора между Възложителя и банката избрана за ОБ.

³ Определени обстоятелства- определени в правилата за работа на организиран борсов пазар

2. Предоставяне на актуална и навременна информация, чрез електронната система за разплащания, за движението и наличностите по разплащателната и депозитната сметка на БНЕБ.

Описание на часовите интервали за ежедневните разплащания:

- Всеки ден до 14.00 ч., при настъпване на определени обстоятелства⁴, БНЕБ ЕАД изпраща на ОБ искане за стартиране на процедура за усвояване на БГ или нарежда транзакция от депозитната към разплащателната сметка на БНЕБ ЕАД.
- Всеки ден до 15.00 ч., БНЕБ ЕАД изпраща на ОБ нареждане за извършване на разплащания, като ОБ дебитираща разплащателната сметка на БНЕБ ЕАД и нарежда съответните суми по разплащателните сметки на нетните продавачи.

Х. Прогнозни допускания във връзка с дейността

Представените прогнозни данни са изчислени на база параметри, заложен в действащия Бизнес план на БНЕБ ЕАД за първите две години от реалната работа на пазара:

Таблица 2

Параметри	Стойност
Средномесечен оборот на разплащателната сметка на БНЕБ ЕАД	19 030 хил. лв.
Средномесечен брой транзакции между разплащателните сметки на БНЕБ ЕАД и ТУ	540
Средна стойност на една транзакция	36 хил. лв.
Средномесечна стойност на депозитна сметка	180 хил. лв.

⁴ Определени обстоятелства- определени в правилата за работа на организиран борсов пазар

Глава III. Изисквания към участниците и офертите

I. Изисквания към участниците

1. Търговската банка да е регистрирана и лицензирана по смисъла на ЗКИ – *доказва се със 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. Коефициентът на общата капиталова адекватност на Банката да бъде не по-нисък от 12% към последното приключило тримесечие на 2015 г. към датата на подаване на офертата – *доказва се с декларация по образец.*

4. Размерът на Собствения капитал на Банката да бъде не по-малък от 150 млн.лв. към последното приключило тримесечие на 2015 г. към датата на подаване на офертата – *доказва се с декларация по образец;*

5. Участникът да има актуален към датата на подаване на офертата присъден международен дългосрочен кредитен рейтинг от една от четирите агенции FITCH, S&P, MOODY'S и БАКР при минимални нива с не по-малък индекс от BB- според FITCH, S&P и БАКР или Ba3 според MOODY'S – *доказва се със заверено от участника копие на сертификат / документ, който го удостоверява;*

6. Участникът да представи копие от документ за регистрация или единен идентификационен код (ЕИК), съгласно чл. 23 от Закона за Търговския регистър;

7. При подаването на оферта участникът да представи декларация за отсъствие на обстоятелства по образец (Приложение №2), а при подписване на договор с участника, определен за изпълнител – с документи от съответните компетентни органи, удостоверяващи липсата на обстоятелствата по точка 3 от декларацията.

Всеки участник има право да представи само една оферта, включваща всички гореспоменати функционалности.

Документация за участие в избора на изпълнител:

Документацията за участие в избора на изпълнител в конкурса е свободно достъпна.

Разяснения

До изтичането на срока за подаване на офертите заинтересованите лица могат да поискат писмено, от Възложителя, разяснения по документацията за участие, на електронен адрес: office@ibex.bg.

Разходи за участие

Разходите за подготовка и изготвянето на офертата и за участие в процедурата са за сметка на участника.

II. Представяне на оферта

Срокът за подаване на оферти е **до 16:00 ч. на 16 Октомври 2015 г.** Оферти, подадени след официално обявения краен срок, няма да бъдат приемани (допускани) за разглеждане.

Офертите се подават **на хартиен носител**, както следва:

На адрес: гр. София 1000, бул. Княз Ал. Дондуков №19, ет. 7, „Българска независима енергийна борса“ ЕАД, като офертата се представя в запечатан непрозрачен плик, който се подава лично, по пощата с препоръчано писмо с обратна разписка или чрез куриер.

Върху плика се посочват следните означения: „Оферта“; предмет на процедурата – **Избор на изпълнител за предоставяне на финансови услуги за нуждите на борсовия пазар на електрическа енергия**; име на Участника; адрес, лице за контакт; телефон, факс и електронен адрес.

Ценовото предложение се съдържа в офертата в отделен непрозрачен запечатан плик обозначен: „Ценово предложение“.

Всички оферти се представят на български език, без зачерквания и поправки.

Документ, чийто оригинал е на чужд език, се представя и с официален превод на български език.

III. Валидност на офертата

Срокът на валидност на офертите трябва да е минимум 90 (деветдесет) дни от крайния срок за получаване на оферти. Възложителят си запазва правото да изиска от участниците да удължат срока на валидност на офертите си до момента на сключване на договора за възлагане.

IV. Съдържание на офертата

1. **Оферта**, съгласно Приложение № 1 от настоящата документация.
3. **Декларация** за отсъствие на обстоятелства, в съответствие с Приложение №2 от настоящата документация.
4. **Декларация** за конфиденциалност, в съответствие с Приложение №3 от настоящата документация.
5. **Декларация** за коефициент на обща капиталова адекватност, размер на собствения капитал и липса на клаузи за допълнителни услуги, в съответствие с Приложение №4 от настоящата документация.
2. **Техническо предложение** съгласно Приложение №5 от настоящата документация. Изготвя се при съблюдаване на техническата спецификация, изискванията към офертата и условията за изпълнение на поръчката. Участникът представя следната информация:
 - Участниците посочват концепция по организацията и предоставянето на услугите предмет на конкурса, описани в техническата спецификация.
 - Допускания и рискове - участникът описва вижданията си за рисковете и допусканията, оказващи влияние върху изпълнението предмета на договора. Представя мнения и идеи за по-добро изпълнение.
 - Описание на основните функционалности на системата за разплащания използвана от участника. Описание на възможността за издаване на виртуален IBAN, с цел проследяване на плащанията към и от обща депозитна или разплащателна сметка. Работа на системата за разплащания в неработни дни.
 - Срок за обслужване на плащанията по услугата РИНГС: максимално време за обработка на плащания осъществени чрез услугата РИНГС.

- Срокове за обслужване на плащанията по услугата БИСЕРА: описание на всеки цикъл, в колко часа се изпълнява, до колко часа се приемат нареждания за плащане по него и в колко часа се получава информация за плащането в банката бенефициент.

- Максимален срок за заверяване на съответните сметки с плащанията получени чрез БИСЕРА;

- Описание на съществуващите възможности и съответните формати, за двупосочен обмен на данни със счетоводен софтуер и/или ERP система⁵.

- Свързаност със системата на „Борика Банксервис“ АД и участие в услугата „ИНФОБАНК2“. Описание процеса и честотата на подаване на съответната информация на дневна база.

6. **Ценово предложение в отделен запечатан непрозрачен плик** - предлаганата цена за изпълнение на поръчката съгласно Приложение №6 от настоящата документация.

Цените следва да бъдат представени в български лева без ДДС.

Отговорност за евентуално допуснати грешки или пропуски в изчисленията на предложените цени носи единствено участника.

Ценовото предложение се поставя в отделен непрозрачен запечатан плик.

7. Нотариално заверено пълномощно на лицето, подписващо офертата, когато не е подписана от законния представител на участника – оригинал или заверено копие.

Всеки лист, съдържащ се в офертата, задължително следва да бъде номериран и подреден съгласно списъка, посочен в офертата.

V. Отказ от приемане на офертата

Възложителят не приема за участие в избора на изпълнител, оферти, които са представени след изтичане на крайния срок за получаване.

VI. Разглеждане на офертите

Офертите се разглеждат и оценяват **от назначена от възложителя комисия**. Комисията може по всяко време да проверява заявените от участниците данни, да иска разяснения относно представените документи, както и да изисква писмено представяне в определен срок на допълнителни доказателства за обстоятелствата, посочени в офертата.

Комисията извършва предварителна проверка на подадените оферти за съответствие с изискванията, посочени в документацията.

При предварителната проверка се проверява наличието на всички необходими документи за участие в избора на изпълнител, съгласно настоящата документация.

При констатирана липса на документи или несъответствия, комисията може писмено да изиска отстраняване на липсите и/или несъответствията, като укаже подходящ срок за отстраняването им. В случай, че участник не отстрани липсите и/или несъответствията в офертата си, комисията го отстранява от участие в процедурата.

⁵ ERP система – система за управление и контрол на бизнес процесите в една компания.

VII. Отстраняване на участник

Не се допуска до участие участник, чиято оферта:

- е постъпила в незапечатан или в прозрачен плик;
- е постъпила в нарушена цялост;
- не отговаря на изискванията на Възложителя.

VIII. Оценка на офертите

Критерият за оценка на офертите е „икономически най-изгодна оферта“. Преди оценяването на офертите комисията извършва следните действия:

След етапа на предварителната проверка се пристъпва към оценяване на офертите по всички показатели. Комисията оценява единствено допуснатите оферти. Комисията оценява и класира офертите в съответствие с Глава V, Методика за оценка на офертите.

IX. Определяне на изпълнител

Комисията съставя протоколи за своята работа, които включват резултатите от разглеждането и оценяването на офертите и предлага участникът, събрал най-много точки, да бъде избран за изпълнител на поръчката. Протоколите се утвърждават от Възложителя.

Възложителят сключва договор за поръчката с участника, класиран на първо място. При отказ на участника, предложен за изпълнител, да сключи договор, възложителят може да прекрати избора на изпълнител или да сключи договор с участника, класиран на второ място.

X. Прекратяване на процедурата

Възложителят прекратява процедурата, когато:

- не е подадена нито една оферта или няма допуснат нито един участник или всички оферти не отговарят на предварително обявените условия от възложителя;
- всички оферти, които отговарят на предварително обявените от възложителя условия, надвишават финансовия ресурс, който той може да осигури;
- отпадне необходимостта от провеждане на процедурата в резултат на съществена промяна в обстоятелствата, включително при невъзможност да се осигури финансиране за изпълнението на поръчката по причини, които не са могли да бъдат предвидени.

XI. Сключване на договор

Възложителят сключва писмен договор за поръчката, с участника избран за изпълнител за период от две години.

В договора ще бъдат включени всички предложения от офертата на участника, въз основа на които той е определен за Изпълнител.

Възложителят не се обвързва спрямо Изпълнител относно обема на услугите, които ще ползва след подписването на договор.

При противоречие или несъответствие между клаузите на Общите условия на Изпълнителя и клаузите на договора, се прилагат клаузите на договора.

Глава IV.

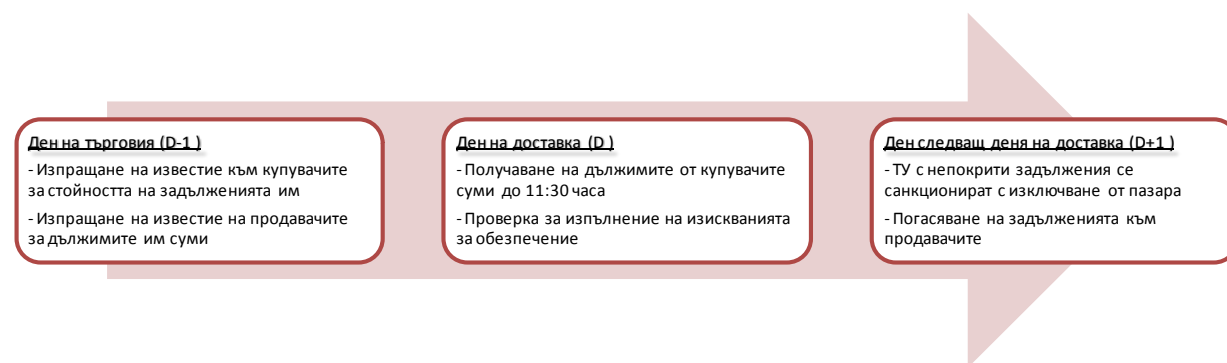
Ежедневни операции съпътстващи процеса на сетълмент в резултат от реализирана търговия на борсовия пазар

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Търговските сесии на борсовия пазар на електрическа енергия се провеждат всеки ден. Всяка борсова сесия приключва в 13.00 ч.

Регистрирането на ТУ на борсовия пазар на електрическа енергия предполага предоставянето на обезпечение под формата на банкова гаранции (БГ) и/или внасяне на парична сума в депозитна сметка на борсовия оператор.

Процедурата по уреждане на взаимните задължения е изобразена на следващата фигура:



- ден (D), търговските участници (купувачи, платци), погасяват задълженията си към БНЕБ ЕАД;
- ден (D+1), БНЕБ ЕАД погасява задълженията си към ТУ (продавачи).

Подробно описание на процеса за предоставяне на необходимата информация и извършване на съответните разплащания е описан в т. II и т. III.

II. ОБМЕН НА ИНФОРМАЦИЯ ПРЕЗ РАБОТНИ ДНИ.

Посочените часове отразяват максималното време за осъществяване на дадено действие, при липса на обективни причини за промяната му.

II.1. Ден D, 9:30:

- БНЕБ ЕАД изпраща известия до търговските участници за необходимите обезпечения.
- БНЕБ ЕАД изпраща известия до търговски участници (купувачи) за заплащане на дължимите суми от реализираната търговия, от предходната търговска сесия.
- БНЕБ ЕАД изпраща известия до неизрядните търговски участници за възстановяване на сумите по депозитната сметка на БНЕБ ЕАД и/или банкови гаранции, по които е стартирана процедура за усвояване в **Ден D-1**.

II.2. Ден D, 14:00:

- БНЕБ ЕАД зарежда файл за дебитиране на партидите от депозитната сметка на БНЕБ за съответните ТУ – купувачи, при които не е осъществено плащане по задължения от **Ден D-2**. Сумите се отнасят по разплащателната сметка на БНЕБ ЕАД.

- b. БНЕБ ЕАД стартира процедура за усвояване на банкови гаранции на неизрядните платци от **Ден D-2**.

II.3. Ден D, 15:00:

БНЕБ ЕАД нарежда транзакции за кредитен превод от разплащателната сметка на борсовия оператор по разплащателните сметки на ТУ – продавачи на борсовия пазар на електрическа енергия реализирали сделки за продажба в **Ден D-2 Стойността на административните такси, дължими на БНЕБ ЕАД за единица продадено количество енергия се прихваща от дължимата сума.**

II.4. Ден D, 16:00:

- a. БНЕБ ЕАД изпраща известия до неизрядните ТУ - купувачи за покриване на дължимите сумите от реализираната търговия.
- b. БНЕБ ЕАД изпраща известия до търговските участници за увеличаване на необходимото обезпечение.
- c. БНЕБ ЕАД изпраща известия до неизрядните търговски участници за възстановяване на усвоената сума от депозитната сметка на БНЕБ ЕАД/банковите гаранции усвоени в стъпка **II.2**.

Следва изпълнение на стъпка **II.1.**, като посочените стъпки се повтарят циклично.

Представената последователност от стъпки е относима за всеки работен банков ден.

Предвид ежедневната работата на борсовия пазар, при неработни дни наредените плащания се изпълняват, в първия работен банков ден, в последователността на тяхното постъпване.

Глава V. Методика за оценка на офертите

Офертите ще се оценяват и класират според критерия „икономически най-изгодна оферта“.

Комплексната оценка на офертите на участниците (КО) ще се изчислява по следната формула:

$$\text{КО} = 40\% \text{ НК} + 60\% \text{ КК},$$

където:

НК – Неколичествени критерии,

КК – Количествени критерии.

- Неколичествените критерии се изчисляват по формулата:

$$\text{НК} = \text{Н1} + \text{Н2} + \text{Н3} + \text{Н4}, \text{ където:}$$

Н1 – Осигуряване на възможност за издаване на виртуален IBAN, с цел проследяване на плащанията към и от обща депозитна или разплащателна сметка на Възложителя (Да=10; Не=0)

Н2 – Технически възможности и функционалности на системата за онлайн банкиране на Банката (Макс. = 40 точки; Мин. = 0 точки);

Н3 – Свързаност със системата на „Борика Банксервис“ АД и участие в услугата „ИНФОБАНК2“(Да = 20; Не = 0);

Н4 – Възможност за трансфер на данни за салда по сметка/ки на Възложителя към счетоводна и/или ERP система (Да = 30; Не = 0);

- Количествените критерии се изчисляват по формулата

$$\text{КК} = \text{К1} + \text{К2}$$

Оценката на количествените критерии се извършва за две групи финансови услуги и се формира от следните критерии:

К1 – първа група финансови услуги: „Платежни услуги по левови разплащания, такси по обслужване на банкови сметки в лева и др.“

Оценката на първа група финансови услуги се изчислява по следната формула:

$$\text{К1} = \text{К1}_1 + \text{К1}_2 + \text{К1}_3 + \text{К1}_4 + \dots$$

$$\text{К1}_i = \frac{\text{Най-изгодна предлагана такса}}{\text{Такса на участника}} * \text{макс. брой точки за съответната позиция},$$

като, в случай, че най-изгодната предлагана такса е 0, във формулата към най-изгодната предлагана такса и тази на съответния участник се прибавя 1 (единица).

Формулата се прилага за всеки ред на услугите в Таблица №1, срещу който е посочен максималния брой точки.

В таблицата са представени видовете услуги от първа група, които ще бъдат оценявани и максималния брой точки за всяка от тях.

ВИДИВЕ УСЛУГИ ОТ ГРУПА I		Мерна единица	Макс. брой точки
1	1.1. Издадени междубанкови преводи БИСЕРА		-
	1.1.1. междубанков масов превод за всеки запис	лв	20
	1.1.2. междубанков единичен превод	лв	10
	1.2. Издадени междубанкови преводи РИНГС		-
	1.2.1. междубанков масов превод за всеки запис	лв	4
	1.2.2. междубанков единичен превод	лв	2
	1.3. Издадени преводи между сметки в системата на Банката		-
	1.3.1. Вътрешнобанков превод в лева	лв	7
	1.4. Издадени междубанкови преводи във валута към банки извън територията на България		-
	1.4.1. Процент от размера на превода в евро	%	5
1.4.2. Минимална такса за превод в евро	евро	2	
1.4.3. Максимална такса за превод в евро	евро	2	
2	Такса месечно обслужване на сметка		-
	2.1. Разплащателна сметка в лева	лв	5
	2.2. Депозитна сметка в лева	лв	5
3	Такса за откриване на банкова сметка		-
	3.1. Разплащателна сметка в лева	лв	1
	3.2. Депозитна сметка в лева	лв	1
4	Други		-
	4.1. Такса за потвърждаване на автентичност на банкова гаранция	лв	4
	4.2. Такса за ползване на интернет банкиране	лв./месец	1
	4.3. Такса за предоставяне на информация към „Борика Банксервис“ АД	лв./месец	1
МАКСИМАЛЕН БРОЙ ТОЧКИ ЗА ГРУПА I			70

K2 – Втора група финансови услуги: „Олихвяване на разплащателни сметки в лева и депозитна на стойност над 100 000 в лева”.

Оценката на втората група финансови услуги се изчислява по следната формула:

$$K2 = K2_1 + K2_2 + K2_3 + K2_4 + \dots$$

$$K2_i = \text{Лихва на конкретния участник} * \text{макс. брой точки за съответната позиция, Най-изгодна предложена лихва}$$

Формулата се прилага за всеки ред на услугите в Таблица № 2, срещу който е посочен максималния брой точки.

В таблицата са представени видовете услуги от втората група, които ще бъдат оценявани и максималния брой точки за всяка от тях.

ВИДОВЕ УСЛУГИ ОТ ГРУПА II		Мерна единица	Макс. брой точки
1	Годишен лихвен процент по разплащателна банкова сметка		-
	1.1. в лева	%	10
2	Годишен лихвен процент по депозити в лева		-
	2.1. в лева за 1 месец	%	10
	2.2. в лева за 3 месеца	%	7
	2.3. в лева за 6 месеца	%	1

2.4.	в лева за 9 месеца	%	1
2.5.	в лева за 12 месеца	%	1
МАКСИМАЛЕН БРОЙ ТОЧКИ ЗА ГРУПА II			30

* Олихвяването на депозити да бъде при проста годишна лихва при лихвена конвенция АСТ/360.

Таксите следва да се посочват за онлайн банкиране и не следва да са по-високи от тези за стандартно банкиране.

Посочените такси:

- следва да са конкретни;
- не следва да съдържат условия;

При представяне на индикативни стойности или такива с условия, на участника ще бъдат присъдени 0 (нула) точки по съответния показател.

Оценката на офертите се извършва от назначена от Възложителя комисия по точкова система с максимален брой точки 100. Участниците се класират в низходящ ред, съобразно събрания брой точки, като на първо място се класира участникът събрал най-много точки, а участникът с най-малко точки се класира последен.

ДО
Г-Н К. КОНСТАНТИНОВ,
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР НА
БНЕБ ЕАД

О Ф Е Р Т А

**за участие в конкурс по оферти за избор на изпълнител за предоставяне на
финансови услуги за нуждите на борсовия пазар на електрическа енергия**

От

.....
(наименование на участника)

със седалище и адрес на управление:

.....
(улица, град, община)

ЕИК.....

представявано от

.....
(име/длъжност)

телефон, факс, email, лице за контакти

.....

адрес за съобщения

.....

УВАЖАЕМИ Г-Н КОНСТАНТИНОВ,

След като се запознахме с Вашите изисквания съгласно обявената публична покана и приложенията към нея, с настоящото Ви представяме нашата оферта за изпълнение на поръчката с горепосочения предмет, както следва:

Предлагаме да изпълним поръчката, в съответствие с изискванията на възложителя, съгласно приложеното Техническо предложение.

Предлаганата от нас цена за обслужване на сметките на БНЕБ ЕАД и търговските участници е съгласно приложеното Ценово предложение.

С подаване на настоящата оферта направените от нас предложения и поети ангажименти са валидни за срок от 90 календарни дни, считано от крайния срок за подаване на оферти.

В съответствие с изискванията на Възложителя представяме:

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 коефициент на обща капиталова адекватност, размер на собствения капитал и липса на клаузи за допълнителни услуги по образец (Приложение №4).
3. Декларация за конфиденциалност по образец (Приложение №3).
4. Заверено от участника копие на сертификат / документ, който удостоверява присъден международен дългосрочен кредитен рейтинг;
5. Заверено копие от документ за регистрация или единен идентификационен код (ЕИК), съгласно чл. 23 от Закона за Търговския регистър;
6. Декларация за отсъствие на обстоятелства по образец (Приложение №2).
7. Техническо предложение.
8. Ценово предложение.

Дата:
.....

Подпис и печат:

.....
(име и фамилия)

.....
(длъжност на представляващия участника)

ДЕКЛАРАЦИЯ
за отсъствие на обстоятелства
(лично от представляващия дружеството)

Долуподписаният (-ната)

	<i>име, презиме, фамилия</i>
ЕГН	
лична карта	
постоянен адрес	
в качеството ми на	
	<i>ДЛЪЖНОСТ</i>
На	
	<i>наименование на участника</i>

участник

за участие в конкурс по оферти за избор на изпълнител за предоставяне на финансови услуги за нуждите на борсовия пазар на електрическа енергия

ДЕКЛАРИРАМ⁶:

1. Не съм лишен/а от правото да упражнявам определена професия или дейност съгласно законодателството на държавата, в която е извършено нарушението.
2. Не съм осъден/а с влязла в сила присъда (реабилитиран/а съм) за:
 - а)** престъпление против финансовата, данъчната или осигурителната система, включително изпиране на пари, по чл. 253 – 260 от Наказателния кодекс;
 - б)** подкуп по чл. 301 – 307 от Наказателния кодекс;
 - в)** участие в организирана престъпна група по чл. 321 и 321а от Наказателния кодекс;
 - г)** престъпление против собствеността по чл. 194 – 217 от Наказателния кодекс;
 - д)** престъпление против стопанството по чл. 219 – 252 от Наказателния кодекс.
3. Представляваното от мен дружество:
 - а)** не е обявено в несъстоятелност;
 - б)** не е в производство по ликвидация и не се намира в подобна процедура съгласно националните закони и подзаконови актове;
 - в)** не е в открито производство по несъстоятелност, или сключило извънсъдебно споразумение с кредиторите си по смисъла на чл. 740 от Търговския закон;
 - г)** няма парични задължения към държавата или към община по смисъла на чл. 162, ал. 2 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс, установени с влязъл в сила акт на компетентен орган, освен ако е допуснато разсрочване или отсрочване на задълженията, или парични задължения, свързани с плащането на вноски за социалното осигуряване или

⁶ Когато участниците са юридически лица, изискването по т. 1 и т. 2 се прилагат, както следва:

1. при събирателно дружество – всеки съдружник, освен ако в дружествения договор не е предвидено управлението и представителството да се осъществяват от друго лице;
2. при командитно дружество – неограничените съдружници;
3. при дружество с ограничена отговорност – управителите;
4. при еднолично дружество с ограничена отговорност – управителят, едноличен собственик на капитала, ако той управлява и представлява дружеството лично;
5. при акционерно дружество – изпълнителните членове на УС, СД – овластени да представляват дружеството, или всички членове на УС, СД – ако няма овластени членове;
6. при командитно дружество с акции – изпълнителните членове на СД;
7. във всички останали случаи – за лицата, които представляват участника.

Обстоятелствата по т.4 и по т.5 се декларират от членовете на управителните и контролните органи на ЮЛ, включително и от временно изпълняващите тази длъжност и от прокуристите и търговските пълномощници.

на данъци съгласно правните норми на държавата, в която дружеството е установено.

д) няма наложено административно наказание за наемане на работа на незаконно пребиваващи чужденци през последните 5 години.

- 4.** Не съм свързано лице⁷ по смисъла на § 1, т. 1 от Допълнителната разпоредба на Закона за предотвратяване и установяване на конфликт на интереси с Възложителя (Съвета на директорите на БНЕБ ЕАД) или със служители на ръководна длъжност в неговата организация;
- 5.** За мен лично и представляваното от мен юридическо лице не са налице обстоятелствата по чл. 21 или 22 от Закона за предотвратяване и установяване на конфликт на интереси.

Известно ми е, че за деклариране на неверни данни нося отговорност по чл. 313 от НК.

Дата:
.....

Подпис и печат:

.....
(име и фамилия)
.....
(длъжност на представляващия участника)

⁷ "Свързани лица" са съпрузите или лицата, които се намират във фактическо съжителство, роднините по права линия, по съребрена линия - до четвърта степен включително, и роднините по сватовство - до втора степен включително, както и физически и юридически лица, с които лицето, заемащо публична длъжност, се намира в икономически или политически зависимости, които породат основателни съмнения в неговата непристрастност и обективност.

ДЕКЛАРАЦИЯ
за конфиденциалност

Долуподписаният/ната _____ с ЕГН _____,
в качеството ми на _____
(посочете длъжността) на _____ (посочете фирмата на
участника), с БУЛСТАТ/ ЕИК _____, със седалище и адрес на управление:

ДЕКЛАРИРАМ:

1. Няма да използвам и оповестявам пред трети лица сведения и факти, станали ми известни при участие в конкурс по оферти за избор на изпълнител за предоставяне на финансови услуги за нуждите на „Българска независима енергийна борса“ ЕАД, представляващи производствена и търговска тайна на дружеството.
2. Няма да злоупотребявам с доверието и да уронвам доброто име на „Българска независима енергийна борса“ ЕАД.

Дата:
.....

Подпис и печат:

.....
(име и фамилия)

.....
(длъжност на представляващия участника)

ДЕКЛАРАЦИЯ

за коефициент на обща капиталова адекватност, размер на собствения капитал и липса на клаузи за допълнителни услуги

за участие в конкурс по оферти за избор на изпълнител за предоставяне на финансови услуги за нуждите на борсовия пазар на електрическа енергия

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 конкурс по оферти за избор на изпълнител за предоставяне на финансови услуги за нуждите на „Българска независима енергийна борса“ ЕАД

ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ:

1. Коефициентът на общата капиталова адекватност на представляваната от мен банка към последното приключило тримесечие на 2015 г. е в размер на
2. Размерът на Собствения капитал на представляваната от мен банка към последното приключило тримесечие на 2015 г е в размер на млн. лева;
3. В случай, че представляваната от мен банка бъде избрана за изпълнител в настоящата процедура, при изпълнение на договорените дейности няма да поставям клаузи и условия за задължително използване на съпътстващи услуги, за които не съществува икономическа необходимост от страна на БНЕБ ЕАД.

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

Дата:
.....

Подпис и печат:
.....
(име и фамилия)
.....
(длъжност на представляващия участника)

ТЕХНИЧЕСКО ПРЕДЛОЖЕНИЕ

за участие в конкурс по оферти за избор на изпълнител за предоставяне на финансови услуги за нуждите на борсовия пазар на електрическа енергия

От

.....
(наименование на участника)

Представяме Ви нашето техническо предложение за изпълнение на конкурса с горепосочения предмет, както следва:

- Участниците посочват концепция по организацията и предоставянето на услугите предмет на конкурса, описани в техническото задание.
- Допускания и рискове - участникът описва вижданията си за рисковете и допусканията, оказващи влияние върху изпълнението предмета на договора. Представя мнения и идеи за по-добро изпълнение.
- Описание на основните функционалности на системата за разплащания използвана от участника. Описание на възможността за издаване на виртуален IBAN, с цел проследяване на плащанията към и от обща депозитна или разплащателна сметка. Работа на системата за разплащания в неработни дни.
- Срок за обслужване на плащанията по услугата РИНГС: максимално време за обработка на плащания осъществени чрез услугата РИНГС.
- Срокове за обслужване на плащанията по услугата БИСЕРА: описание на всеки цикъл, в колко часа се изпълнява, до колко часа се приемат нареждания за плащане по него и в колко часа се получава информация за плащането в банката бенефициент.
- Максимален срок за заверяване на съответните сметки с плащанията получени чрез БИСЕРА;
- Описание на съществуващите възможности и съответните формати, за двупосочен обмен на данни със счетоводен софтуер и/или ERP система.
- Свързаност със системата на „Борика Банксервис“ АД и участие в услугата „ИНФОБАНК2“. Описание процеса и честотата на подаване на съответната информация на дневна база.

Гарантираме, че сме в състояние да изпълним поръчката в пълно съответствие с изискванията на Възложителя.

Дата:

Подпис и печат:

.....
(име и фамилия)

.....
(длъжност на представляващия участника)

ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ

за участие в конкурс по оферти за избор на изпълнител за предоставяне на финансови услуги за нуждите на борсовия пазар на електрическа енергия

(наименование на участника)

ЕИК

адрес по регистрация

Предлагаме да изпълним поръчката съгласно Поканата за участие при следните ЦЕНОВИ условия:

Предлаганите от нас единични цени са в лева или евро без ДДС и процент (%) за всички позиции от ценовите таблици. Същите са с включени всички разходи, свързани с качествено изпълнение на поръчката, съгласно изискванията на Възложителя, както следва:

Първа група финансови услуги: „Платежни услуги по левови разплащания, такси по обслужване на банкови сметки в лева и др.“

ВИДИВЕ УСЛУГИ ОТ ГРУПА I	Мерна единица	Предложение
1 1.1. Издадени междубанкови преводи БИСЕРА		
1.1.1. междубанков масов превод за всеки запис	лв.	
1.1.2. междубанков единичен превод	лв.	
1.2. Издадени междубанкови преводи РИНГС		
1.2.1. междубанков масов превод за всеки запис	лв.	
1.2.2. междубанков единичен превод	лв.	
1.3. Издадени преводи между сметки в системата на Банката		
1.3.1. Вътрешнобанков превод в лева	лв.	
1.4. Издадени междубанкови преводи във валута към банки извън територията на България		
1.4.1. Процент от размера на превода в евро	%	
1.4.2. Минимална такса за превод в евро	евро	
1.4.3. Максимална такса за превод в евро	евро	
2 Такса месечно обслужване на сметка		

2.1.	Разплащателна сметка в лева	лв.
2.2.	Депозитна сметка в лева	лв.
3 Такса за откриване на банкова сметка		
3.1.	Разплащателна сметка в лева	лв.
3.2.	Депозитна сметка в лева	лв.
4 Други		
4.1.	Такса за потвърждаване на автентичност на банкова гаранция	лв.
4.2.	Такса за ползване на интернет банкиране	лв./месец
4.3.	Такса за предоставяне на информация към „Борика Банксервис“ АД	лв./месец

Втора група финансови услуги: „Олихвяване на разплащателни сметки в лева и депозитна на стойност над 100 000 в лева “.

ВИДОВЕ УСЛУГИ ОТ ГРУПА II		Мерна единица	Предложение
1	Годишен лихвен процент по разплащателна банкова сметка		
1.1.	в лева	%	
2	Годишен лихвен процент по депозити в лева		
2.1.	в лева за 1 месец	%	
2.2.	в лева за 3 месеца	%	
2.3.	в лева за 6 месеца	%	
2.4.	в лева за 9 месеца	%	
2.5.	в лева за 12 месеца	%	

Участникът задължително попълва всяка една позиция в ценовите таблици съобразно мерната единица.

Настоящата ценова оферта е валидна 60 (шестдесет) дни от крайния срок за получаване на офертите и ще остане обвързваща за нас при сключването на договор.

Дата:
.....

Подпис и печат:

.....
(име и фамилия)

.....
(длъжност на представляващия участника)