



### **ТЕХНИЧЕСКА СПЕЦИФИКАЦИЯ**

**провеждане на процедура по реда на чл. 14, ал. 4 и Глава осма “а” от ЗОП с предмет:  
„Избор на финансови или кредитни институции по смисъла на Закона за кредитните  
институции за предоставяне на финансови услуги за нуждите на „СИДП“ ДП – Шумен за  
срок от 2 години, считано от датата на сключване на договора”**

С настоящата процедура СИДП“ ДП - Шумен има за цел да възложи на шест изпълнители, предоставянето на финансови услуги.

#### **I. Цел на процедурата**

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

#### **II. Предмет**

Предметът на процедурата е за срок от 2 години считано от датата на сключване на договора да се избере финансови институции, които да предоставят на СИДП“ ДП - Шумен и териториалните му поделения, необходимите финансови услуги.

Предметът обхваща следните финансови услуги:

1. свободни парични средства – депозити и разплащателни сметки; разполагаеми средства, които е възможно да бъдат пласирани по депозитни или други банкови сметки;
2. платежни и свързани услуги, в т.ч. управление на разплащателни и други сметки.

#### **III. Критерии и подходи за формиране и присвояване на оценка**

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

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

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

#### **IV. Критерии за допустимост и минимални изисквания към участниците**

##### **1. Критерии за допустимост на участниците:**

1.1. Да притежават валидна индивидуална лицензия, съгласно Закона за кредитните институции.

1.2. Да имат изградена собствена клонова мрежа за обслужване на клиенти по седалището на централно управление и териториалните поделения на СИДП“ ДП - Шумен, посочени в приложение № 10.

1.3. Да притежават технически възможности за изпълнение предмета на поръчката.

1.4. Да предоставят при изрична заявка възможност за електронното банкиране (достъп в реално време до услугите на банката), което да позволява денонощно, в реално време управление на средствата.

При сключване на договора, определените изпълнители следва да представят документи, издадени от компетентен орган за удостоверяване на липсата на обстоятелствата по чл. 47, ал. 1, т. 1 от ЗОП и декларации за липсата на обстоятелствата по чл. 47, ал. 1, т. 5 от ЗОП.

## **2. Минимални изисквания към участниците**

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

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

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

**2.2.** Коефициент на ликвидните активи не по-малко от **20%** за изминалия дванадесетмесечен период.

**2.3.** Обща капиталова адекватност на банката не по-малко от **12%** за изминалия дванадесетмесечен период.

## **3. Участниците следва да предоставят информация за следните банкови услуги:**

### **3.1. Свободни парични средства:**

- Депозитни сметки в български лева и евро - размер на лихвен процент.
- Откриване на разплащателни сметки - размер на годишния номинален лихвен процент по тези сметки.

### **3.2. Платежни и свързани услуги:**

- такси за откриване на разплащателни и депозитни сметки в BGN за 1 операция;
- такси за закриване на разплащателни и депозитни сметки в BGN за 1 операция
- месечна такса за обслужване на разплащателни сметки; в BGN за 1 операция
- месечна такса за обслужване на депозитни сметки; в BGN за 1 операция
- касови операции – теглене или внасяне в брой по сметка на BGN - до 3 000 лева (или тяхната равностойност във валута) в BGN за 1 операция
- касови операции – теглене или внасяне в брой по сметка на BGN над 3 000 лева(или тяхната равностойност във валута) в BGN за 1 операция
- вътрешнобанкови безкасови плащания през интернет в BGN в BGN за 1 операция
- вътрешнобанкови безкасови плащания през интернет в BGN към администратори на публични вземания с еднородово платежно нареждане в BGN за 1 превод
- вътрешнобанкови безкасови масови на работна заплата плащания в BGN за 1 превод
- междубанкови безкасови плащания в BGN чрез РИНГС през Интернет банкиране в BGN за 1 превод
- междубанкови безкасови плащания в BGN чрез БИСЕРА през Интернет банкиране в BGN за 1 превод

## **изготвил: (П)**

Янко Янков

Р-л „Финансов отдел и главен

Счетоводител“ на

СИДП ДП – гр. Шумен.