

НАСОКИ ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ДОБРИ ПРАКТИКИ ПРИ ИЗБОР НА ИЗПЪЛНИТЕЛ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ФИНАНСОВИ УСЛУГИ ОТ ФИНАНСОВИ ИЛИ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ ПО СМИСЪЛА НА ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ

I. ЦЕЛ

Целта на настоящите Насоки е те да служат като база, върху която да бъде унифицирана методологията за избора на кредитна институция, при стриктно спазване на действащата нормативна уредба. Същевременно се има за цел и унифицирането на механизмите за отчетност на дружествата в контекста на финансовото състояние и изпълнение пред техните ресорно отговорни лица.

II. ОБХВАТ

1. Еднолични държавни търговски дружества и търговски дружества с над 50% държавно участие в капитала и дружества, които те контролират;
2. Държавни предприятия, създадени по реда на чл. 62, ал. 3 от Търговския закон;
3. Лечебни заведения - еднолични държавни търговски дружества и търговски дружества с над 50% държавно участие в капитала и дружествата, които те контролират.

III. ОБЩИ ПРИНЦИПИ И ПОЛОЖЕНИЯ

1. Икономически най-изгодна оферта;
2. Минимален комплексен характер на услугата/избора;
3. Авторитет и кредитно качество на институцията;
4. Прозрачност и публичност;
5. Равнопоставеност;
6. Свободна и лоялна конкуренция.

IV. ВИДОВЕ ФИНАНСОВИ УСЛУГИ

1. Свободни парични средства – депозити; разполагаеми средства на дружеството (обем, валута), които е възможно да бъдат пласирани на депозити в банка за период не по-кратък от 7 (седем) дни;
2. Платежни и свързани услуги, в т.ч. управление на разплащателни и други сметки, инкасо, депозити до 7 дни и други;

3. Финансиране – оборотни, инвестиционни и други кредити, гаранции и други.

Забележка: Настоящите Насоки могат да се прилагат и за други услуги, в т.ч. предоставянето на инвестиционно-посреднически услуги от страна на финансови институции – достъп до местни и чуждестранни пазари (облигации и акции), съответно таксите и комисионите, свързани с тези услуги, доверително управление („portfolio management”), финансови консултации и анализи, извършване на пазарни проучвания, инвестиционни услуги в контекста на структуриране на облигационни емисии, предоставяне на застрахователни услуги, данъчни консултации и други.

V. КРИТЕРИИ И ПОДХОДИ ЗА ФОРМИРАНЕ И ПРИСВОЯВАНЕ НА ОЦЕНКА

КРИТЕРИИ ЗА ОЦЕНКА

Критерият за оценка на офертите е икономически най-изгодната оферта. Икономически най-изгодната оферта се определя въз основа на комплексна оценка на офертата съгласно два вида критерии – неколичествени и количествени, с фиксирани относителни тегла, както е посочено по-долу:

1. Неколичествени критерии с обща относителна тежест в крайната оценка в размер на 40 на сто:
 - 1.1. Опит на кандидатите, характеристики и качество на предоставяните финансови услуги по Раздел IV през последните 5 години на субектите по Раздел II;
 - 1.2. Опит на кандидатите, характеристики и качество на предоставяните финансови услуги по Раздел IV през последните 5 години, осъществявани в същия отрасъл (бранш) на българската икономика, от който са субектите по Раздел II;
 - 1.3. Рейтинг на кандидатите – присъден от агенция за кредитен рейтинг.

Забележка: Всяко дружество може да допълни горните неколичествени критерии с Такива, отчитащи неговата специфика

2. Количествени критерии с обща относителна тежест в крайната оценка в размер на 60 на сто:
 - 2.1. За групата финансови услуги „Свободни парични средства – депозити” – предложени лихвени условия (лихвен процент, такси, комисиони и други), срочност, обем, валута и други условия;
 - 2.2. За групата финансови услуги „Платежни и свързани услуги” - такси и комисиони при осъществяването на различните разплащания (местни и международни, инкасо услуги и други) и други условия;

2.3. За групата финансови услуги „Финансиране” - лихвени условия, срочност, такси и комисиони, вид и размер на обезпечение, предвидени санкции и други.

Забележка: Допълнително е възможно да бъдат взети под внимание и други фактори, които е възможно да не могат да бъдат количествено определени предварително. Такива фактори могат да бъдат надеждността на платформа за интернет-банкиране, срокове за обслужване на плащанията, ефективността на предоставената отчетност от страна на банката и други.

3. При избор на кредитна институция за предоставяне на посочените в раздел IV финансови услуги се прилагат критериите и тегловите коефициенти, посочени в т.1 и т.2 на настоящия раздел.

Възможно е да се прилага и избор на кредитна институция едновременно за услугите по т.1 и т.2 или т.2 и т.3 от раздел IV.

3.1. Конкретните показатели в критериите за избор на кредитна институция по смисъла на тези Насоки се определят от възложителите, като същите могат да се разглеждат за видовете финансови услуги в пакет и поотделно в зависимост от потребностите на юридическите лица;

3.2. При количествените критерии за основен показател следва да се счита цената на предоставената услуга (лихвени условия, такси и комисиони), с оглед постигането на конкретен финансов ефект.

ФОРМИРАНЕ НА ТЕГЛОВИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ ЗА НЕКОЛИЧЕСТВЕНИТЕ И КОЛИЧЕСТВЕНИТЕ КРИТЕРИИ ПРИ ПРИСВОЯВАНЕ НА ОЦЕНКА

1. При формиране на оценката на неколичествените критерии относителната тежест може да бъде разпределена по равно между критериите. Възможно е при отчитане на спецификата на финансовата услуга да бъде избран и друг подход.

2. При формиране на оценката на количествените критерии е препоръчително субектите по Раздел II да изготви анализ, обхващащ времеви период не по-кратък от една предходна година, като е възможно периодът да бъде определен спрямо периода, за който се очаква да бъдат използвани конкретните услуги на потенциалната финансова институция (период до следващ избор на ФИ). На базата на този анализ следва да бъдат уточнени приходите и разходите на дружеството, свързани с финансовите услуги. Тяхната сума формира общия обем или размер на потенциалното взаимоотношение с кредитната институция, който служи за калкулиране на теглото на отделните видове услуги в рамките на цялостния обем на взаимоотношенията с кредитната институция.

При определянето на общия обем на взаимоотношения с обслужваща кредитна институция-кандидат ръководството на юридическото лице е препоръчително да отчете и очакванията си за бъдещото ползване на финансови услуги.

Целта на анализа е да позволи на юридическото лице да е в състояние да определи значимостта от гореописаните количествени критерии в контекста на неговите специфични дейности, съответно да определи относителни тежести за различните фактори, които оказват влияние върху финансовите приходи и разходи на юридическото лице.

VI. КОНТРОЛ, ОТЧЕТНОСТ И УСЛОВИЯ ЗА ПРИЛАГАНЕ

1. При избор на кредитната институция следва да бъдат разгледани не по-малко от три оферти.
2. Възложителите - субекти по Раздел II, в своите правила да добавят раздел за реда, начина и критериите за избор на изпълнители за предоставяне на финансови услуги. Същите са задължени да представят на хартиен носител и в електронен вид пред органа, упражняващ правата на държавата в капитала на съответното дружество, информация относно прилагането на механизма на тримесечна и едногодишна база. Годишната и тримесечната информация се представя до 25-то число на месеца, следващ съответния отчетен период.
3. Органите по т.1 представят в Министерството на финансите информацията в електронен вид до 30-то число на месеца, следващ отчетния период.
4. Насоките влизат в сила след изтичане на сроковете на действие на текущите договори с обслужващите банки. По действащи договори за банково обслужване, които са безсрочни, в едномесечен срок от приемане на насоките възложителите на финансови услуги да отправят писмени предизвестия (6 месечни) до обслужващите ги финансови и кредитни институции за прекратяване на съответните договори с цел провеждане на конкурси за избор на обслужващи банки, съгласно насоките.