

**„ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНОТО САМОУПРАВЛЕНИЕ
В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ” ЕАД**

ОДОБРЯВАМ:


.....
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН
ДИРЕКТОР



ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

ЗА

УЧАСТИЕ В ПРОЦЕДУРА ЗА ПРЕДСТАВЯНЕ НА ОФЕРТИ ОТ БАНКИ С ПРЕДМЕТ:

Избор на финансиращи институции за предоставяне на банкови заеми на „Фонд за органите на местното самоуправление в България – ФЛАГ” ЕАД в следните обособени позиции:

Обособена позиция № 1 - Предоставяне на дългосрочен револвиращ банков заем в размер на 40 000 000 лева.

Обособена позиция № 2 - Предоставяне на дългосрочен револвиращ банков заем в размер на 20 000 000 лева

Обособена позиция № 3 - Предоставяне на револвиращ банков заем в размер на 30 000 000 лева

София, 2018 г.

УВАЖАЕМИ ГОСПОЖИ И ГОСПОДА,

„Фонд за органите на местното самоуправление в България - ФЛАГ” ЕАД, (наричано по-долу ФЛАГ или Фонда) е еднолично акционерно дружество, регистрирано по българското законодателство. Дружеството е създадено с Разпореждане № 4 на Министерския съвет на Република България от 7 март 2007 г. като инструмент на държавната политика за регионално развитие. Едноличен собственик на капитала на ФЛАГ е държавата, чиито права се упражняват от Министъра на регионалното развитие и благоустройството.

Мисията на Фонда е да подкрепи усилията на българските общини, на сдружения или асоциации на общини, на дружества с общинско или със смесено държавно-общинско участие, в процеса на подготовката и успешното изпълнение на проекти по Оперативните програми (ОП) / Програма за развитие на селските райони (ПРСР) / Програми за Трансгранично сътрудничество (ТГС), или по други програми и финансови механизми, финансирани със средства на Европейския съюз или на други международни програми които са насочени към модернизирани и разширяване на общинската инфраструктура и към създаване на устойчиви и модерни местни общности.

Финансовият ресурс, с който ФЛАГ разполага, включва собствени средства на дружеството и заемаен капитал от международни финансови институции и търговски банки.

Фондът отпуска заеми на **общини и общински дружества**, които изпълняват проекти, одобрени от Управляващите органи на съответна оперативна или друга програма на ЕС, както и за подготовка на проектни предложения (по-нататък наричани вторични заеми).

За осъществяване на дейността по кредитиране ФЛАГ се подпомага от Управляваща банка. Управляващата банката подпомага дейността по отпускането, обслужването, администрирането и събирането на предоставените от дружеството кредити, както и може да предоставя заемаен финансов ресурс на дружеството, във връзка с дейността му по кредитиране. Управляващата банка се избира чрез открита, прозрачна и недискриминационна процедура по реда на Закона за обществените поръчки. Към настоящия момент Управляваща банка на ФЛАГ е „УниКредит Булбанк” ЕАД.

Настоящото Техническо задание съдържа условията и изискванията на ФЛАГ към офертите на банките за предоставяне на банкови заеми на „Фонд за органите на местното самоуправление в България – ФЛАГ” ЕАД” в следните обособени позиции:

Обособена позиция № 1 - Предоставяне на дългосрочен револвиращ банков заем в размер на 40 000 000 лева.

Обособена позиция № 2 - Предоставяне на дългосрочен револвиращ банков заем в размер на 20 000 000 лева



ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

Обособена позиция № 3 - Предоставяне на револвиращ банков заем в размер на 30 000 000 лева.

Офертите на участниците ще се приемат в офиса на ФЛАГ на адрес: **гр.София 1000, ул. „6-ти септември” 1, ет. 3 (вход срещу градинката „Кристал”)**.

Крайният срок за подаване на оферти е 17:00 часа на 14.05.2018 г. Офертите ще бъдат разгледани, оценени и класирани от комисия, която ще започне своята работа на 15.05.2018 г., от 10 часа, в офиса на ФЛАГ на адрес: **гр. София 1000, ул. „6-ти септември” 1, ет. 3 (вход срещу градинката „Кристал”)**.

След класиране на подадените оферти се допуска възможността ФЛАГ да отправи писмена покана към участниците за подобряване на условията, предложени в първоначалните им оферти. Срокът за оптимизиране на офертите се посочва от ФЛАГ в поканата за подобряване на офертата.

За допълнителна информация и въпроси може да се обръщате към г-жа Ванина Чалъкова, Директор дирекция „Финанси, финансови инструменти и управление на риска“, тел: 988 23 10; e-mail: chalakova@flag-bg.com и Христо Шумански, експерт в дирекция „Финанси, финансови инструменти и управление на риска“, тел: 988 23 10; e-mail: shumanski@flag-bg.com.

СЪДЪРЖАНИЕ

ГЛАВА I

ОПИСАНИЕ НА БАНКОВИТЕ ЗАЕМИ, ПРЕДМЕТ НА ТЕХНИЧЕСКОТО ЗАДАНИЕ

ГЛАВА II

ИЗИСКВАНИЯ КЪМ УЧАСТНИЦИТЕ

ГЛАВА III

УКАЗАНИЯ КЪМ УЧАСТНИЦИТЕ ЗА ПОДГОТОВКАТА И СЪДЪРЖАНИЕТО НА ОФЕРТИТЕ

ГЛАВА IV

КРИТЕРИЙ И МЕТОД ЗА ОЦЕНКА НА ОФЕРТИТЕ

ГЛАВА V

ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ИЗПЪЛНИТЕЛ И СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОР

ГЛАВА VI

ОБРАЗЦИ И ПРИЛОЖЕНИЯ

ГЛАВА I

ОПИСАНИЕ НА БАНКОВИТЕ ЗАЕМИ, ПРЕДМЕТ НА ТЕХНИЧЕСКОТО ЗАДАНИЕ

Раздел I

Общи условия

Съгласно чл. 13, ал. 1, т. 9 от действащия Закон за обществените поръчки, този закон не се прилага за заеми, независимо от това, дали са свързани с емитирането, продажбата, закупуването или прехвърлянето на ценни книжа или други финансови инструменти.

Настоящото Техническо задание е разработено с цел осигуряване на публичност и прозрачност, на свободна и лоялна конкуренция, на равнопоставеност и недопускане на дискриминация при избора на финансираща институция/институции, като дава възможности за участие на всички лица, отговарящи на изискванията на ФЛАГ.

Предметът на Техническото задание е:

Избор на финансиращи институции за предоставяне на банков заем на „Фонд за органите на местното самоуправление в България – ФЛАГ” ЕАД” в следните обособени позиции:

Обособена позиция № 1 - Предоставяне на дългосрочен револвиращ банков заем в размер на 40 000 000 лева.

Обособена позиция № 2 - Предоставяне на дългосрочен револвиращ банков заем в размер на 20 000 000 лева

Обособена позиция № 3 - Предоставяне на револвиращ банков заем в размер на 30 000 000 лева

Срок на банковите заеми

За дългосрочните заеми по обособена позиция № 1 и № 2 крайният срок за погасяване е 7 (седем) години или 84 (осемдесет и четири) месеца, считано от датата на подписване на договора с ФЛАГ.

За заема по обособена позиция № 3 крайният срок за погасяване е 24 месеца, считано от датата на подписване на договора с ФЛАГ, с възможност за преговарянето му за още 12 месеца.

Кратка информация за ФЛАГ

„Фонд за органите на местното самоуправление в България - ФЛАГ” ЕАД е финансова институция, вписана в регистъра, воден от БНБ по реда на член 3а от Закона за кредитните институции, с предмет на дейност: по чл. 3, ал. 1, т. 3 от Закона за кредитните институции. Според Устава на ФЛАГ, предметът му на дейност е: Възмездно финансиране на обекти на общинската инфраструктура и други проекти, съфинансиране изготвянето и изпълнението на проекти на Европейския съюз.

ФЛАГ се управлява от Съвет на директорите, в който влизат представители на министерства, които са управляващи органи на оперативни програми, както и на Националното сдружение на общините в Република България. Финансовият ресурс, с който ФЛАГ разполага към настоящият момент, включва парични средства, формирани акционерния му капитал и заеман капитал от търговски банки. Собственият капитал на дружеството е в размер на 99.9 млн. лв., от които акционерен капитал - 90 млн. лв. и законови резерви и неразпределена печалба – 9.9 млн. лв. Заемният капитал на ФЛАГ е както следва:

- Дългосрочен кредит в размер на 40 млн. лв., по силата на договор от 22.11.2016 г. с УниКредит Булбанк АД. Краен срок на погасяване ноември 2023 г.
- Революиращ кредит в размер на 40 млн. лв. по силата на договор от 17.05.2017 г. с ДСК ЕАД. Краен срок за погасяване май 2024 г.
- Революиращ кредит в размер на 20 млн. евро /39 млн. лв./ по силата на договор от 04.06.2015 г. със СИБАНК ЕАД. Краен срок за погасяване юни 2018 г.
- Революиращ кредит в размер на 20 млн. евро /39 млн. лв./ по силата на договор от 22.11.2016 г. със СИБАНК ЕАД. Краен срок за погасяване ноември 2023 г.

В следващата таблица е представена структурата на общия капитал на ФЛАГ към 31.12.2017 г.

Структура на капитала на фонд ФЛАГ към 31.12.2017

	хил. лева
Собствен капитал	99 932
УниКредит*	34 286
ДСК – революиращ	40 000
СИБАНК – революиращ	39 117
СИБАНК – революиращ	39 117
Общо привлечен капитал	152 520
Общо капитал:	252 452

*Стойността, посочена в таблицата, за кредита от УниКредит Булбанк АД представлява текущата експозиция по заема към 31.12.2017 г. Този кредит се погасява на равни шестмесечни вноски и не може да се усвоява повторно.

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

В случай че револвиращите кредити са напълно усвоени, съотношението между привлечен и собствен капитал е 1,53.

Информация за параметрите на кредитите, съставляващи привлечения капитал на дружеството е представена в следващата таблица:

	Стойност по договор (лв.)	Кредитна експозия на ФЛАГ към 31.12.2017 г.	Начин на погасяване	Начална дата на погасяване	Крайна дата на погасяване
Договор за кредит УниКредит Булбанк АД 22.11.2016	40 000 000	34 285 720	Стандартен	Ноември 2016	Ноември 2023
Договор за кредит СИБАНК ЕАД – 16.06.2015	39 116 600	0,00	Револвиращ	Юни 2015	Юни 2018
Договор за кредит ДСК ЕАД – 09.06.2015	40 000 000	14 548 572	Револвиращ	Май 2017	Май 2024
Договор за кредит СИБАНК ЕАД – 22.11.2016	39 116 600	35 579 194	Револвиращ	Ноември 2016	Ноември 2023

Фондът отпуска заеми на **общини** и на **общински дружества**, които изпълняват проекти, одобрени от Управляващите органи на оперативните и други програми и финансови механизми на ЕС, както и на **общини** за подготовка на проектни предложения (вторични заеми). За изпълнение на проект се отпускат **краткосрочни** и **дългосрочни кредити**, в **лева** или **евро**. Кредитите, предоставяни за финансиране на собственото участие и погасявани със собствени средства на общините, не могат да са със срок на погасяване по-дълъг от 15 години.

Към 31.12.2017 г. портфейлът на ФЛАГ от вторични заеми е в размер на 143 285 хил. лв. и има следната структура:

- Мостови кредити – 41 019 хил. лв.
- Кредити за финансиране на собствения принос – 102 266 хил. лв.

Средният матуритет на мостовите кредити е 17 месеца. Средният матуритет на кредитите за финансиране на собственото участие е 85 месеца.

Съотношението мостови кредити и кредити за финансиране на собствено участие към края на 2017 г. е 29:71.

В таблицата по-долу е представена структурата на текущите вторични заеми по отделни оперативни програми към 31.12.2017 г.:

Програми	Мостово финансиране (хил. лв.)	Собствено участие (хил. лв.)	Общо (хил. лв.)
Оперативна програма „Околна среда”	17 585	78 507	96 092
Оперативна програма „Регионално развитие”	19 843	21 418	41 261
Програма за развитие на селските райони	120	1 622	1 742
Програми за трансгранично сътрудничество	2 318	79	2 397
Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси“	1 094	-	1 094
Други (ФМ на ЕИП, НДЕФ, Българо-швейцарска програма)	59	640	699
Общо:	41 019	102 266	143 285

Резултати от дейността през 2017 година:

- Портфейл – 143 285 хил. лв.
- Одобрени искания за кредит – 69 бр. на обща стойност 71 574 хил. лв.
- Среден размер на кредит за собствено участие - 1 546 хил. лв.
- Среден матуритет на кредитите за собствено участие - 80 месеца.
- Средният размер на мостовите кредитите - 940 хил. лв.
- Среден матуритет на мостовите кредити - 12 месеца.
- Усвоени средства по сключени договори за вторични заеми - 50 636 хил. лв.
- Погашенията – 43 526 хил. лв.
- Няма заеми в просрочие от 30 или повече дни.

ФЛАГ определя цената на всеки един кредит в зависимост от конкретното искане за кредит. Цената на всеки кредит се формира от Базов лихвен процент и рискова надбавка.

Базовия лихвен процент се формира от стойността на 6 м. EURIBOR и надбавка. Надбавката се определя Съвета на директорите на фонда и отразява цената на ресурса и административните разходи. Исторически надбавката за административни разходи е определяна на не повече от 0.5%.

Рисковата надбавка се определя на база на методология за оценка на риска на заемоискателя и на проекта и варира в границите от 0,5% до 3%.

Погасителният план по всеки договор за кредит се договаря съгласно конкретното искане, възможностите на заемоискателя и източниците на погасяване. Договорените лихви по кредити се начисляват и издължават ежемесечно, освен ако в договора за кредит не е договорено друго. При мостови кредити за допустими разходи за изпълнение на проекти, източникът на средства за погасяване на главницата са плащанията по проекта от страна на Управляващия орган съгласно договора за предоставяне на безвъзмездна помощ. При кредити за съфинансиране на проектите източник за погасяване на главницата са собствените приходи на заемополучателя. При **предсрочно погасяване** на вторичните заеми ФЛАГ не събира такса за предсрочно погасяване.

Обосновка на потребността от нов ресурс.

Целта на търсените банкови заеми е осигуряване на оборотни средства за дейността на Фонд ФЛАГ.

Бизнес планът на ФЛАГ за 2018 г. и прогнозите за развитието на дейността през 2019 – 2021 г. показват, че собственият и привлеченият към момента капитал на Фонда няма да са достатъчни, за да отговорят на търсенето на общините. Размерът на привлечения ресурс през юни 2018 г. ще намалее с 39 млн. лв. с изтичането на срока на договора със СИБАНК от 2015 г.

Съгласно договорите, сключени с банковите институции, фондът има ангажимент да спазва определени финансови показатели. Ангажиментът за това ще бъде част и от бъдещите договори за заем, а именно:

1. Коефициент просрочени заеми към текущата експозиция - не повече от 5%

Определя се като съотношение на текущата експозиция на заемите в просрочие 90 или повече дни в портфейла на ФЛАГ към общата сума на текущата експозиция по всички заеми в портфейла .

2. Коефициент дълг към капитал - не повече от 2.5

Определя се като съотношение между финансовия дълг на ФЛАГ към капитала на ФЛАГ.

3. Коефициент на ликвидност на активите - не по-малко от 5%

Определя се като съотношение на бързо ликвидните към общите активи на ФЛАГ.

Раздел II

Изисквания към банковите заеми

Процедурата цели да бъдат избрани финансиращи институции, които да предоставят три банкови заема, два от които дългосрочни със срок за погасяване от 7 години и един със срок за погасяване от 2 години, с възможност за предоговаряне за още 1 година. Конкретните изисквания към банковите заеми, предмет на процедурата, са следните:

Обособена позиция № 1 - предоставяне на дългосрочен револвиращ банков заем в размер на 40 000 000 лв., при следните условия:

1. Размер на банковия заем – 40 000 000 лева (четиридесет милиона лева);
2. Валута на дълга – BGN (български лева);
3. Вид на дълга – дългосрочен револвиращ банков заем за оборотни нужди. Револвиращ банков заем по смисъла на това Техническо задание е банков заем, отпуснат до размера на договорен кредитен лимит (в случая 40 000 000 лева), при който в рамките на срока за усвояване, правото на заемополучателя да усвоява суми от заема се възстановява за всяка върната сума (револвира) многократно, изцяло или частично, до максимално разрешен размер (в случая 40 000 000 лева), като правоотношението между страните се запазва, без да е необходимо ново предоговаряне за всяко усвояване;
4. Краен срок за погасяване – 84 месеца, считано от датата на подписване на договор. Поради револвиращия характер на заема, същия може да се погасява и усвоява за срока на действие на договора;
5. Срок за усвояване на заема – до 83 месеца, считано от датата на подписване на договора - съгласно предварително искане от страна на ФЛАГ и в размер определен от ФЛАГ. В рамките на срока за усвояване, ФЛАГ има право многократно да усвоява и връща (револвира), изцяло или частично суми от заема, така че дългът по главницата да е до определения размер (40 000 000 лева) и при условие, че Възложителят няма просрочени парични задължения по Договора;
6. Годишен лихвен процент за определяне на лихвата върху редовния дълг по главницата на заема – образуван на база стойността на индекса тримесечен СОФИБОР¹ за съответния лихвен период плюс предложената от участника твърда, непроменяема по стойност надбавка, в допустим максимален размер до 1,4% (едно цяло и четири десети процента);
7. Лихвата по т. 6 се начислява от датата на фактическото ползване на сумата по заема върху остатъчната, ползвана, но непогасена стойност на главницата на база 365/360; Дължимата лихва за редовен дълг се заплаща ежемесечно на 25-то число на месеца. Когато падежът е в почивен ден, дължимите суми се заплащат в първия следващ работен ден;
8. Годишен лихвен процент за определяне на лихвата при просрочие на главницата – в случай на просрочие на главницата, просрочената сума ще се олихвява с лихвения процент за просрочие, формиран като сбор от лихвения процент по т. 6 и надбавка от 2 (два) процента;
9. Годишна комисиона за управление, дължима за компенсиране на разходите, свързани с управлението на дългосрочния банков заем, в размер, предложен от участника, но не повече от 0,3% (нула цяло и три десети процента) на годишна база и за брой години, предложен от участника, но не повече от 7 години. Таксата се начислява върху цялата

¹ При премахване на индекса тримесечен СОФИБОР, възложителят и изпълнителят, избран за съответната обособена позиция, ще се договорят за заместването му с индекс, приемлив и за двете страни.

договорена сума на заема. Участникът може да предложи посочената комисиона да се дължи за период от 0 до 7 години;

10. Годишната комисиона за управление се заплаща в лева и се изчислява върху договорения размер на дългосрочния заем. Годишната комисиона за управление се заплаща на датата на първо усвояване на суми по заема и на 25-о число на месеца на първо усвояване от съответната следваща година, за броя години, предложен от участника, съобразно ценовото му предложение, но не повече от 7 години. Вън от посочената годишна комисиона за управление, не се дължат други такси и комисионни за управление или администриране на заема за целия период на договора;

11. Без такса за проучване, оценка и обработка на заема или обезпеченията;

12. Без заплащане на такси, комисионни и неустойки при предсрочно погасяване на част или на целия дълг по заема;

13. Без комисиона за ангажимент;

14. Без каквито и да е други такси и комисиони, различни от годишната комисиона за управление, описана в т. 9 (по-горе);

15. Предназначение: за оборотни средства;

16. За целите на усвояване и погасяване на дългосрочния банков заем по тази Обособена позиция ФЛАГ открива специална банкова сметка в лева в посочена от Изпълнителя банка със седалище в Република България или в клон на чуждестранна банка в Република България. Ако Изпълнителят е банка със седалище в Република България или чуждестранна банка, извършваща чрез клон банкова дейност на територията на Република България – специалната банкова сметка може да бъде открита и при Изпълнителя;

17. Обезпечение: особен залог върху вземанията, настоящи и бъдещи, на ФЛАГ по предоставени вторични заеми в размер до 125% от размера на дълга по дългосрочния банков заем;

18. Усвояването на заема се извършва многократно, въз основа на предварително писмено искане (заявка) от ФЛАГ, в което се посочва заявената сума за усвояване, датата на усвояване и банковата сметка на ФЛАГ, по която следва да бъде преведена заявената за усвояване сума от заема. Предварителното писмено искане (заявка) за усвояване на суми по заема следва да се представи пред банката в срок до 3 работни дни преди посочената в искането дата на усвояване. Срокът на предизвестие се посочва от Участниците;

19. ФЛАГ има право по всяко време от действието на договора текущо да погасява суми по заема, в срок и размер, определен от ФЛАГ, без да дължи такси и комисионни за предсрочно погасяване;

20. Допълнителни условия: Участниците не могат да поставят допълнителни условия за застраховки на заема, минимална стойност на обезпеченията, учредяване на ипотека и/или други обезпечения, представяне на запис на заповед, насочване на всички парични средства на ФЛАГ по сметка в определена банка, извършване и заплащане на оценки и други подобни условия;

21. Участниците не могат да изискват от ФЛАГ към договора да се прилагат техни Общи условия, приложими към договорите за кредит и/или Тарифи за такива договори и/или други подобни документи;

22. Банката изпълнител има право да спре усвояването на суми по заема и/или да го обяви за предсрочно изискуем само в някой от следните случаи:

- 1) ФЛАГ системно и съществено нарушава едно или повече от условията, установени в договора за банков заем. Нарушенията трябва да са категорично установени и изпълнителят да е дал препоръки и срок за доброволното им отстраняване;
- 2) Ако ФЛАГ е забавил плащане на дължима сума по заема с повече от 90 (деветдесет) дни и след писмена покана и предоставен подходящ срок не изпълни задължението си;
- 3) Ако бъде установено, че информация, представена от ФЛАГ на банката изпълнител е невярна и ако тези данни са съществени и са обусловили усвояване на сума по заема;
- 4) ФЛАГ не учреди обезпеченията във вида и размера, предвидени в това Техническо задание.

23. Настъпването на предсрочна изискуемост съгласно т. 22 се съобщава писмено на ФЛАГ, като банката изпълнител изпраща на ФЛАГ писмено уведомление за пълно плащане в рамките на посочения в същото срок, който не може да бъде по-кратък от 1 месец за всяка и всички дължими суми, във връзка с ползвания банков заем. В случай че предоставеният срок изтече без пълно, окончателно и безусловно удовлетворяване на всички вземания на банката изпълнител, тя има право да пристъпи към принудително събиране на дължимите и изискуеми суми без да отправя допълнително уведомление за това.

Обособена позиция № 2 - предоставяне на дългосрочен револвиращ банков заем в размер на 20 000 000 лева, при следните условия:

1. Размер на банковия заем – 20 000 000 лева (двадесет милиона лева);
2. Валута на дълга – BGN (български лева);
3. Вид на дълга – дългосрочен револвиращ банков заем за оборотни нужди. Револвиращ банков заем по смисъла на това Техническо задание е банков заем, отпуснат до размера на договорен кредитен лимит (в случая 20 000 000 лева), при който в рамките на срока за усвояване, правото на заемополучателя да усвоява суми от заема се възстановява за всяка върната сума (револвира) многократно, изцяло или частично, до максимално разрешения размер (в случая 20 000 000 лева), като правоотношението между страните се запазва, без да е необходимо ново предоговаряне за всяко усвояване;
4. Краен срок за погасяване – 84 месеца считано от датата на подписване на договор. Поради револвиращия характер на заема, същия може да се погасява и усвоява за срока на действие на договора;

5. Срок за усвояване на заема – до 83 месеца, считано от датата на подписване на договора - съгласно предварително искане от страна на ФЛАГ и в размер определен от ФЛАГ. В рамките на срока за усвояване по тази точка, ФЛАГ има право многократно да усвоява и връща (револвира), изцяло или частично суми от заема, така че дългът по главницата да е до определения размер (20 000 000 лева) и при условие, че Възложителят няма просрочени парични задължения по Договора;

6. Годишен лихвен процент за определяне на лихвата върху редовния дълг по главницата на заема – образуван на база стойността на индекса тримесечен СОФИБОР² за съответния лихвен период плюс предложената от участника твърда, непроменяема по стойност надбавка, в допустим максимален размер до 1,4% (едно цяло и четири десети процента);

7. Лихвата по т. 6 се начислява от датата на фактическото ползване на сумата по заема върху остатъчната, ползвана, но непогасена стойност на главницата на база 365/360; Дължимата лихва за редовен дълг се заплаща ежемесечно на 25-то число на месеца. Когато падежът е в почивен ден, дължимите суми се заплащат в първия следващ работен ден;

8. Годишен лихвен процент за определяне на лихвата при просрочие на главницата – в случай на просрочие на главницата, просрочената сума ще се олихвява с лихвения процент за просрочие, формиран като сбор от лихвения процент по т. 6 и надбавка от 2 (два) процента;

9. Годишна комисиона за управление, дължима за компенсиране на разходите, свързани с управлението на дългосрочния банков заем, в размер, предложен от участника, но не повече от 0,3% (нула цяло и три десети процента) на годишна база и за брой години, предложен от участника, но не повече от 7 години. Таксата се начислява върху цялата договорена сума на заема. Участникът може да предложи посочената комисиона да се дължи за период от 0 до 7 години;

10. Годишната комисиона за управление се заплаща в лева и се изчислява върху договорения размер на дългосрочния заем. Годишната комисиона за управление се заплаща на датата на първо усвояване на суми по заема и на 25-о число на месеца на първо усвояване от съответната следваща година, за броя години, предложен от участника, съобразно ценовото му предложение, но не повече от 7 години. Вън от посочената годишна комисиона за управление, не се дължат други такси и комисиони за управление или администриране на заема за целия период на договора;

11. Без такса за проучване, оценка и обработка на заема или обезпеченията;

12. Без заплащане на такси, комисионни и неустойки при предсрочно погасяване на част или на целия дълг по заема;

13. Без комисиона за ангажимент;

14. Без каквито и да е други такси и комисионни, различни от годишната комисиона за управление, описана в т. 9 (по-горе);

² Виж бележка 1

15. Предназначение: за оборотни средства;

16. За целите на усвояване и погасяване на дългосрочния банков заем по тази Обособена позиция ФЛАГ открива специална банкова сметка в лева в посочена от Изпълнителя банка със седалище в Република България или в клон на чуждестранна банка в Република България. Ако Изпълнителят е банка със седалище в Република България или чуждестранна банка, извършваща чрез клон банкова дейност на територията на Република България – специалната банкова сметка може да бъде открита и при Изпълнителя;

17. Обезпечение: особен залог върху вземанията, настоящи и бъдещи, на ФЛАГ по предоставени вторични заеми в размер до 125% от размера на дълга по дългосрочния банков заем;

18. Усвояването на заема се извършва многократно, въз основа на предварително писмено искане (заявка) от ФЛАГ, в което се посочва заявената сума за усвояване, датата на усвояване и банковата сметка на ФЛАГ, по която следва да бъде преведена заявената за усвояване сума от заема. Предварителното писмено искане (заявка) за усвояване на суми по заема следва да се представи пред банката в срок до 3 работни дни преди посочената в искането дата на усвояване. Срокът на предизвестие се посочва от Участниците;

19. ФЛАГ има право по всяко време от действието на договора текущо да погасява суми по заема, в срок и размер, определен от ФЛАГ, без да дължи такси и комисионни за предсрочно погасяване;

20. Допълнителни условия: Участниците не могат да поставят допълнителни условия за застраховки на заема, минимална стойност на обезпеченията, учредяване на ипотека и/или други обезпечения, представяне на запис на заповед, насочване на всички парични средства на ФЛАГ по сметка в определена банка, извършване и заплащане на оценки и други подобни условия;

21. Участниците не могат да изискват от ФЛАГ към договора да се прилагат техни Общи условия, приложими към договорите за кредит и/или Тарифи за такива договори и/или други подобни документи;

22. Банката изпълнител има право да спре усвояването на суми по заема и/или да го обяви за предсрочно изискуем само в някой от следните случаи:

- 1) ФЛАГ системно и съществено нарушава едно или повече от условията, установени в договора за банков заем. Нарушенията трябва да са категорично установени и изпълнителят да е дал препоръки и срок за доброволното им отстраняване;
- 2) Ако ФЛАГ е забавил плащане на дължимата сума по заема с повече от 90 (деветдесет) дни и след писмена покана и предоставен подходящ срок не изпълни задължението си;
- 3) Ако бъде установено, че информация, представена от ФЛАГ на банката изпълнител е невярна и ако тези данни са съществени и са обусловили усвояване на сума по заема;

4) ФЛАГ не учреди обезпеченията във вида и размера, предвидени в това Техническо задание.

23. Настъпването на предсрочна изискуемост съгласно т. 22 се съобщава писмено на ФЛАГ, като банката изпълнител изпраща на ФЛАГ писмено уведомление за пълно плащане в рамките на посочения в същото срок, който не може да бъде по-кратък от 1 месец за всяка и всички дължими суми, във връзка с ползвания банков заем. В случай че предоставеният срок изтече без пълно, окончателно и безусловно удовлетворяване на всички вземания на банката изпълнител, тя има право да пристъпи към принудително събиране на дължимите и изискуеми суми без да отправя допълнително уведомление за това.

Обособена позиция № 3 - предоставяне на револвиращ банков заем в размер на 30 000 000 лева, при следните условия:

1. Размер на банковия заем – 30 000 000 лева (тридесет милиона лева);
2. Валута на дълга – BGN (български лева);

3. Вид на дълга – револвиращ банков заем за оборотни нужди. Револвиращ банков заем по смисъла на това Техническо задание е банков заем, отпуснат до размера на договорен кредитен лимит (в случая 30 000 000 лева), при който в рамките на срока за усвояване, правото на заемополучателя да усвоява суми от заема се възстановява за всяка върната сума (револвира) многократно, изцяло или частично, до максимално разрешения размер (в случая 30 000 000 лева), като правоотношението между страните се запазва, без да е необходимо ново предоговаряне за всяко усвояване;

4. Краен срок за погасяване – 24 месеца считано от датата на подписване на договор с възможност да бъде предоговорен за срок от още 12 месеца. Поради револвиращия характер на заема, същия може да се погасява и усвоява за срока на действие на договора;

5. Срок за усвояване на заема – до 23 месеца, считано от датата на подписване на договора - съгласно предварително искане от страна на ФЛАГ и в размер определен от ФЛАГ. В рамките на срока за усвояване по тази точка, ФЛАГ има право многократно да усвоява и връща (револвира), изцяло или частично суми от заема, така че дългът по главницата да е до определения размер (30 000 000 лева) и при условие, че Възложителят няма просрочени парични задължения по Договора;

6. Годишен лихвен процент за определяне на лихвата върху редовния дълг по главницата на заема – образуван на база стойността на индекса едномесечен СОФИБОР³ за съответния лихвен период плюс предложената от участника твърда, непроменяема по стойност надбавка, в допустим максимален размер до 0,7% (нула цяло и седем десети процента);

7. Лихвата по т. 6 се начислява от датата на фактическото ползване на сумата по заема върху остатъчната, ползвана, но непогасена стойност на главницата на база 365/360; Дължимата лихва за редовен дълг се заплаща ежемесечно на 25-то число на месеца.

³ При премахване на индекса едномесечен СОФИБОР, възложителят и изпълнителят, избран за съответната обособена позиция, ще се договорят за заместването му с индекс, приемлив и за двете страни.

Когато падежът е в почивен ден, дължимите суми се заплащат в първия следващ работен ден;

8. Годишен лихвен процент за определяне на лихвата при просрочие на главницата – в случай на просрочие на главницата, просрочената сума ще се олихвява с лихвения процент за просрочие, формиран като сбор от лихвения процент по т. 6 и надбавка от 2 (два) процента;

9. Без годишна комисиона за управление

10. Без такса за проучване, оценка и обработка на заема или обезпеченията;

11. Без заплащане на такси, комисионни и неустойки при предсрочно погасяване на част или на целия дълг по заема;

12. Без комисиона за ангажимент;

13. Без каквито и да е други такси и комисионни;

14. Предназначение: за оборотни средства;

15. За целите на усвояване и погасяване на краткосрочния банков заем по тази Обособена позиция ФЛАГ открива специална банкова сметка в лева в посочена от Изпълнителя банка със седалище в Република България или в клон на чуждестранна банка в Република България. Ако Изпълнителят е банка със седалище в Република България или чуждестранна банка, извършваща чрез клон банкова дейност на територията на Република България – специалната банкова сметка може да бъде открита и при Изпълнителя;

16. Обезпечение: особен залог върху вземанията, настоящи и бъдещи, на ФЛАГ по предоставени вторични заеми в размер до 125% от размера на дълга по дългосрочния банков заем;

17. Усвояването на заема се извършва многократно, въз основа на предварително писмено искане (заявка) от ФЛАГ, в което се посочва заявената сума за усвояване, датата на усвояване и банковата сметка на ФЛАГ, по която следва да бъде преведена заявената за усвояване сума от заема. Предварителното писмено искане (заявка) за усвояване на суми по заема следва да се представи пред банката в срок до 3 работни дни преди посочената в искането дата на усвояване. Срокът на предизвестие се посочва от Участниците;

18. ФЛАГ има право по всяко време от действието на договора текущо да погасява суми по заема, в срок и размер, определен от ФЛАГ, без да дължи такси и комисионни за предсрочно погасяване;

19. Допълнителни условия: Участниците не могат да поставят допълнителни условия за застраховки на заема, минимална стойност на обезпеченията, учредяване на ипотечна и/или други обезпечения, представяне на запис на заповед, насочване на всички парични средства на ФЛАГ по сметка в определена банка, извършване и заплащане на оценки и други подобни условия;

20. Участниците не могат да изискват от ФЛАГ към договора да се прилагат техни Общи условия, приложими към договорите за кредит и/или Тарифи за такива договори и/или други подобни документи;

21. Банката изпълнител има право да спре усвояването на суми по заема и/или да го обяви за предсрочно изискуем само в някой от следните случаи:

- 1) ФЛАГ системно и съществено нарушава едно или повече от условията, установени в договора за банков заем. Нарушенията трябва да са категорично установени и изпълнителят да е дал препоръки и срок за доброволното им отстраняване;
- 2) Ако ФЛАГ е забавил плащане на дължимата сума по заема с повече от 90 (деветдесет) дни и след писмена покана и предоставен подходящ срок не изпълни задължението си;
- 3) Ако бъде установено, че информация, представена от ФЛАГ на банката изпълнител е невярна и ако тези данни са съществени и са обусловили усвояване на сума по заема;
- 4) ФЛАГ не учреди обезпеченията във вида и размера, предвидени в това Техническо задание.

22. Настъпването на предсрочна изискуемост съгласно т. 20 се съобщава писмено на ФЛАГ, като банката изпълнител изпраща на ФЛАГ писмено уведомление за пълно плащане в рамките на посочения в същото срок, който не може да бъде по-кратък от 1 месец за всяка и всички дължими суми, във връзка с ползвания банков заем. В случай че предоставеният срок изтече без пълно, окончателно и безусловно удовлетворяване на всички вземания на банката изпълнител, тя има право да пристъпи към принудително събиране на дължимите и изискуеми суми без да отправя допълнително уведомление за това.

Отношенията, във връзка с откриването и воденето на банкови сметки, необходими във връзка с усвояване и погасяването на съответния банков заем, се уреждат с отделни договори по реда и при условията на Закона за платежните услуги и платежните системи, като следва да се отчете обстоятелството, че таксите и лихвените проценти предлагани от банката за банковите сметки на ФЛАГ следва да бъдат съизмерими с тези, предлагани от другите основни търговски банки, базирани в България.

Изпълнителят няма право да поставя спрямо банковите сметки, необходими във връзка с усвояване и погасяването на съответния банков заем, по-неблагоприятни условия от условията, които той обичайно прилага към сметките на съответния вид клиенти, включително Изпълнителят няма право да събира във връзка с обслужването на тези сметки и извършването на операции по тях такси и комисионни, които са по-високи от предвидените в действащата Тарифа за таксите и комисионните за откриване и водене на съответния вид сметка. Посоченото изискване не ограничава Изпълнителя да предвиди по-благоприятни условия за откриването и воденето на банкови сметки в изпълнение на договора за съответната Обособена позиция.

ГЛАВА II

ИЗИСКВАНИЯ КЪМ УЧАСТНИЦИТЕ

Раздел I

Общи изисквания

В процедурата може да участва всяко местно или чуждестранно лице, което отговаря на изискванията, определени в това Техническо задание.

Съгласно чл. 2, ал. 1 от Закона за кредитните институции, банка (кредитна институция) е юридическо лице, което извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск.

ФЛАГ изисква участниците в процедурата да:

Притежават лиценз за банка, издаден от БНБ или от компетентен орган на държава членка на ЕС.

Банка със седалище в Република България следва да притежава лиценз от БНБ.

Банка със седалище в държава членка на ЕС по смисъла на Закона за кредитните институции следва да притежава разрешение за извършване на банкова дейност от компетентните органи на държавата членка.

Банка със седалище в трета държава, следва да притежава лиценз от БНБ за осъществяване на дейност в Република България чрез клон.

При подаване на офертата си участникът може да посочи чрез изрично отбелязване коя част от нея има конфиденциален характер, като постави гриф „Конфиденциална информация” или „Търговска тайна” върху всяка страница на документите, за които счита, че съдържат такава информация и да изисква от ФЛАГ да не я разкрива. ФЛАГ няма право да разкрива информация, предоставена му от участниците, посочена от тях като конфиденциална по отношение на технически или търговски тайни.

Ще бъде отстранен участник, който:

1. е в открито производство по несъстоятелност, или е сключил извънсъдебно споразумение с кредиторите си по смисъла на чл. 740 от Търговския закон, а в случай че участникът е чуждестранно лице - се намира в подобна процедура съгласно националните закони и подзаконови актове, включително когато неговата дейност е под разпореждане на съда, или кандидатът или участникът е преустановил дейността си;

2. не отговаря на обявените в това Техническо задание условия и изисквания или е представил оферта, която не отговаря на предварително обявените условия на ФЛАГ;



Раздел II

Минимални изисквания към финансово и икономическо състояние и минимални изисквания за технически възможности и квалификация

Няма.

ГЛАВА III

УКАЗАНИЯ КЪМ УЧАСТНИЦИТЕ ЗА ПОДГОТОВКАТА И СЪДЪРЖАНИЕТО НА ОФЕРТИТЕ

Раздел I

Общи условия при подготовка и представяне на офертите

1. Участниците са длъжни да съблюдават сроковете и условията за подаване на оферта, посочени в това Техническо задание.
2. Всеки участник има право да представи само една оферта за съответната Обособена позиция. Не се допуска представяне на варианти в офертите.
3. Настоящото Техническо задание съдържа три обособени позиции, поради което участниците следва да представят оферта за поне една от обособените позиции. Допустимо е да бъдат представени оферти и за трите обособени позиции.
4. При подготовката на офертите всеки участник трябва да се придържа точно към условията, обявени от ФЛАГ. Представянето на оферта за съответната Обособена позиция означава, че участникът приема изцяло всички общи и специални правила, определени в това Техническо задание за обособената позиция, предмет на офертата. Поставянето на различни условия и изисквания, които не отговарят на обявените от ФЛАГ, води до отстраняване на този участник от участие в процедурата, освен ако участникът отстрани несъответствията с това Техническо задание.
5. Всеки участник може да поиска от ФЛАГ разяснения по това Техническо задание.
6. Представената оферта следва да има **срок на валидност минимум 90 дни, считано** от крайния срок за получаване на офертите. ФЛАГ може да поиска от участниците да удължат срока на валидност на офертите до сключване на договор. Участникът ще бъде отстранен от участие в процедурата, ако представи оферта с по-кратък срок на валидност и/или откаже да го удължи.
7. Разходите, свързани с изготвянето и подаването на офертите, са изцяло за сметка на участника. ФЛАГ при никакви условия няма да участва в тези разходи, независимо от начина на провеждане или изхода на процедурата.

8. Офертата трябва да бъде изготвена и представена на български език, без корекции и поправки. Ако участникът представя документи на чужд език, същите трябва да бъдат придружени с превод на български език, а по отношение на разрешението за извършване на банкова дейност от компетентните органи на държава членка, същото се представя в легализиран превод.

9. Всички документи, с изключение на тези, за които изрично е посочено, че се представят в „заверено копие“, се представят в оригинал, с подпис на лицето/лицата, които представляват участника, съгласно документите за регистрацията му или от негов/техен пълномощник, упълномощен с нотариално заверено пълномощно (в този случай се представя и самото пълномощно в оригинал);

10. Всички документи, които участникът представя като „заверено копие“ трябва да са заверени с гриф „Вярно с оригинала“, име и фамилия, собственоръчен подпис със син цвят на лицето, заверило документа от името на участника и свеж печат.

11. Представените образци, неразделна част от настоящото Техническо задание и условията, описани в тях, са задължителни за участниците.

Раздел II

Изисквания към начина на представяне и съдържанието на офертите

1. Офертите на участниците трябва да бъдат адресирани до „Фонд за органите на местното самоуправление в България – ФЛАГ“ ЕАД и следва да постъпят на посочения адрес: гр. София 1000, ул. „6-ти септември” 1, ет. 3 до **крайния срок за получаване на оферти, а именно: 17:00 часа на 14.05.2018 г.**

2. Офертата на участника се представя в запечатан, непрозрачен, надписан и с ненарушена цялост плик от участника или от упълномощен от него представител лично или по пощата с препоръчано писмо с обратна разписка.

3. Върху плика по т. 2 на този раздел участникът посочва следните данни:

- Наименованието и адреса на ФЛАГ, посочен в т. 1 от този раздел;
- Наименование, адрес за кореспонденция, телефон и електронен адрес на участника;
- Следното означение: “Оферта за участие в процедура за представяне на оферти от банки с предмет: Избор на финансиращи институции за предоставяне на банкови заеми на „Фонд за органите на местното самоуправление в България – ФЛАГ” ЕАД” в три обособени позиции”;
- Данни за коя Обособена позиция се отнася офертата

4. Пликът по т. 2 от този раздел следва да съдържа следните документи:

4.1. Оферта на участника, попълнена по образец – *Приложение 1* към Техническото задание, в оригинал, подписана от лицата, които по закон представляват

участника или от упълномощен техен представител с нотариално заверено пълномощно. **Нотариално заверено пълномощно на лицето, подписало офертата** – пълномощно се представя, когато офертата (или някой документ от нея) не е подписана от управляващия и представляващ участника съгласно актуалната му регистрация, а от упълномощен негов представител. Пълномощното следва да е в оригинал и да съдържа всички данни на лицата (упълномощен и упълномощител), както и изявление, че упълномощеното лице има право да подпише офертата и да представлява участника в процедурата.

4.2. Ценовото предложение на участника за съответната Обособена позиция – в оригинал. Ценовото предложение на участника следва да е изготвено съгласно образец Приложение № 2, 3 или 4 в зависимост от обособената позиция, за която се подава оферта.

Ценовото предложение трябва да бъде подписано и подпечатано на всяка страница, като се посочи името и фамилията на лицето (лицата), което го е подписало. Всички страници, съдържащи се в ценовото предложение, следва да са номерирани.

5. Когато участник подава оферта за повече от една Обособена позиция, се представя отделно Ценово предложение за всяка от позициите.

6. Офертите се представят на адреса, посочен в т. 1 по-горе по един от следните начини: от участника или от упълномощен представител на участника лично или по пощата с препоръчано писмо с обратна разписка.

7. При приемане на офертата от деловодителя на ФЛАГ върху плика се отбелязват поредният номер, датата и часът на получаването и посочените данни се записват във входящ регистър, за което на приносителя се издава документ – картонче с входящ номер, дата и час на получаване.

8. Ако участникът изпрати офертата си по пощата, разходите за това са за негова сметка. В този случай той следва да изпрати документите така, че да обезпечи тяхното пристигане на посочения от ФЛАГ адрес преди изтичане на крайния срок за получаване на офертите. Рискът от забава или загубване на документите е за участника. ФЛАГ не се ангажира да съдейства за пристигането на офертата на адреса и в срока, определен от него, включително, участникът не може да иска от ФЛАГ съдействия като: митническо освобождаване на пратка; получаване чрез поискване от пощенски клон, взаимодействия с куриери или други подобни действия.

9. Оферти, постъпили при ФЛАГ, след посочения краен срок за подаване на офертите или в незапечатан или скъсан плик, не се приемат и се връщат незабавно на участниците.

10. До изтичането на крайния срок за подаване на офертите, всеки участник в процедурата може да промени, да допълни или да оттегли офертата си. Оттеглянето на офертата прекратява по-нататъшното участие в процедурата.

11. Допълнението и/или промяната на офертата трябва да отговаря на изискванията и условията за представяне на първоначалната оферта, като върху плика бъде отбелязан ясно изписан текст: „Допълнение /Промяна към оферта вх. №.....”.

ГЛАВА IV

КРИТЕРИЙ И МЕТОД ЗА ОЦЕНЯВАНЕ

Критерий за оценка на офертите: най-ниска цена.

Основен и единствен критерий при оценяване на офертите е **най-ниска предложена цена.**

Предложената цена от всеки участник се формира от сбора на стойностите на предложеното възнаграждение за изпълнение на договора за съответната Обособена позиция.

Предложената цена от всеки участник за Обособена позиция № 1 и № 2 се формира от следните компоненти:

- Предложен размер на годишна комисиона за управление, която се начислява върху размера на предоставения дългосрочен заем. Максимално допустимият размер на тази комисиона за година е 0,3 %. Максимално допустимият брой на годините, през които се начислява тази комисиона е 7 години;

- Предложен от участника размер на твърда надбавка, формираща годишния лихвен процент върху главницата на заема. Годишният лихвен процент върху главницата на заема при редовен дълг ще е формиран от стойността на 3 месечен СОФИБОР + твърда надбавка. Максимално допустимият размер на предложената надбавка е 1,4 %. Участник, който предложи размер на твърдата надбавка в по-висок размер от максимално допустимия, ще бъде отстранен от участие. За целите на изчислението, във формулата за определяне на цената на заема, като база ще се приема стойността на 3 месечен СОФИБОР равна на 0%;

Предложената цена от всеки участник за Обособена позиция № 3 се формира от предложения от участника размер на твърда надбавка, формираща годишния лихвен процент върху главницата на заема. Годишният лихвен процент върху главницата на заема при редовен дълг ще е формиран от стойността на 1 месечен СОФИБОР + твърда надбавка. Максимално допустимият размер на предложената надбавка е 0,7 %. Участник, който предложи размер на твърдата надбавка в по-висок размер от максимално допустимия, ще бъде отстранен от участие. За целите на изчислението, във формулата за определяне на цената на заема, като база ще се приема стойността на 1 месечен СОФИБОР равна на 0%;

Предложената цена за съответната Обособена позиция, както и компонентите, участващи при нейното формиране, се посочват с точност до втория знак след десетичната запетая. Предложената цена, както и компонентите, участващи при нейното формиране, следва да се посочат без ДДС (ако такова се дължи).

Предлаганата от участниците цена за изпълнение на договора за съответната Обособена позиция следва да се изчислява и посочва в ценовото предложение, въз основа на следната формула:

Относно Обособена позиция № 1

$$ПЦ 1 = (К * 40\,000\,000) * N + (Л * 40\,000\,000) * 7,$$

където:

ПЦ 1 означава предложена цена от участника за Обособена позиция № 1

К е предложеният от участника размер на годишната комисиона за управление на предоставения ресурс по дългосрочния банков заем по Обособена позиция № 1.

N е предложеният от участника брой години, през които ще се заплаща годишна комисиона за управление (не повече от 7 години)

Л е предложеният от участника размер на твърда надбавка, формираща годишен лихвен процент по главницата на заема – при редовен дълг.

За целите на изчисленията за определяне на ценовото предложение стойността на 3 месечен СОФИБОР ще се приема за равна на нула.

40 000 000 лв. е размерът на отпуснатия дългосрочен заем по Обособена позиция № 1.

Предвид посочената по-горе формула, участниците предлагат размера на комисионата за управление и на твърдата надбавка като процент, положително число, закръглен до втория знак след десетичната запетая.

Предложената цена по Обособена позиция № 1 е в лева.

Относно Обособена позиция № 2

$$ПЦ 2 = (К * 20\,000\,000) * N + (Л * 20\,000\,000) * 7,$$

където:

ПЦ 2 означава предложена цена от участника за Обособена позиция № 2

К е предложеният от участника размер на годишната комисиона за управление на предоставения кредитен ресурс по дългосрочния банков заем по Обособена позиция № 2;

N е предложеният от участника брой години, през които ще се заплаща годишна комисиона за управление (не повече от 7 години)

Л е предложеният от участника размер на твърда надбавка, формираща годишен лихвен процент по главницата на заема – при редовен дълг.

За целите на изчисленията за определяне на ценовото предложение стойността на 3 месечен СОФИБОР ще се приема за равна на нула.

20 000 000 лв. е размерът на отпуснатия дългосрочен заем по Обособена позиция № 2.

Предвид посочената по-горе формула, участниците предлагат размера на комисионата за управление и на твърдата надбавка като процент, положително число, закръглен до втория знак след десетичната запетая.

Предложената цена по Обособена позиция № 2 е в лева.

Относно Обособена позиция № 3

$$\text{ПЦ 3} = (\text{Л} * 30\,000\,000) * 2,$$

където:

ПЦ 3 означава предложена цена от участника за Обособена позиция № 3

Л е предложеният от участника размер на твърда надбавка, формираща годишен лихвен процент по главницата на заема – при редовен дълг.

За целите на изчисленията за определяне на ценовото предложение стойността на 1 месечен СОФИБОР ще се приема за равна на нула.

30 000 000 лв. е размерът на отпуснатия заем по Обособена позиция № 3.

Предвид посочената по-горе формула, участниците предлагат размера на твърдата надбавка като процент, положително число, закръглен до втория знак след десетичната запетая.

Предложената цена по Обособена позиция № 3 е в лева.

Оценката на офертите ще се извърши чрез съпоставка на числовото изражение на предложената цена от всеки един участник, получена след прилагане на посочената по-горе формула за съответната Обособена позиция.

Комисията класира участниците във възходящ ред на предложените от тях цени, като на първо място ще бъде класиран участникът предложил най-ниска цена. В случай че в две или повече оферти се предлага една и съща цена за съответната Обособена позиция и тя е най-ниска, комисията ще проведе жребий за определяне на изпълнител между класираните на първо място оферти.

При различие между сумите, изразени с цифри и думи в ценовото предложение на участник, за вярно ще се приема словесното изражение на сумата.

ГЛАВА V

ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ИЗПЪЛНИТЕЛ И СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОР

1. Разглеждането, оценката и класирането на офертите се организира и провежда от комисия. Комисията се назначава от ФЛАГ с писмена заповед след изтичане на срока за приемане на офертите.

2. Комисията отваря офертите на 15.05.2018 г., от 10 часа. В случай на промяна на датата и часа на отваряне на офертите, участниците в процедурата ще бъдат уведомени писмено.

3. Комисията, започва работа след получаване на списъка с участниците и представените оферти.

4. Отварянето на офертите е публично и на него могат да присъстват участниците в процедурата или техни упълномощени представители, както и представители на средствата за масово осведомяване и други лица при спазване на установения режим за достъп до сградата, в която се извършва отварянето. Представител на участник се допуска след представяне на документ за самоличност и съответно пълномощно (извън случаите на законно представителство). Присъстващите представители се подписват в изготвен от комисията списък, удостоверяващ тяхното присъствие, приложен към протокола на комисията. Неприсъствието на някой участник при отваряне на пликете не е основание за отлагане на процедурата.

5. Комисията отваря офертите за съответната Обособена позиция по реда на тяхното постъпване. Комисията предлага по един представител от присъстващите участници да подпише Ценовото предложение на останалите участници за съответната Обособена позиция.

6. Комисията при необходимост може по всяко време да проверява заявените от участниците данни, включително чрез изискване на информация от други органи и лица, да изисква от участниците разяснения за заявени от тях данни и допълнителни доказателства за данни от документите, съдържащи се в офертата и приложенията към нея.

7. **Комисията оповестява предлаганите цени за съответната Обособена позиция.** След оповестяване на оферираниите от участниците цени, комисията продължава своята работа в закрито заседание.

8. Комисията разглежда допуснатите оферти като ги оценява и класира в съответствие с методиката в настоящото Техническо задание. На първо място се класира

участникът, който е предложил най-ниска цена в съответствие с условията, посочени в настоящото Техническо задание.

9. ФЛАГ информира писмено участниците относно класирането за всички обособени позиции, не по-късно от 5 работни дни след приключване работата на комисията.

10. По преценка на ФЛАГ може да бъде поискано от участниците да оптимизират своите оферти в определен от ФЛАГ допълнителен срок като предложат по-добри условия от условията, предложени от участника, класиран на първо място за съответната Обособена позиция. В тези случаи участниците могат в определения от ФЛАГ допълнителен срок да представят нови ценови предложения, които се оценяват и класират заедно с вече представените ценови предложения и се определя изпълнител по съответната Обособена позиция.

11. ФЛАГ сключва договор с участника, определен за изпълнител, въз основа на решение на Съвета на директорите и при условие, че е налице одобрение от едноличния собственик на капитала на ФЛАГ. Съгласно устава на ФЛАГ, одобрението от едноличния собственик на капитала е условие за сключване на договор.

12. Договорът за съответната Обособена позиция се сключва в съответствие с проект, изготвен от ФЛАГ, който включва задължително всички предложения от офертата на участника, определен за изпълнител и е в съответствие с настоящото Техническо задание. Ако между ФЛАГ и определения за изпълнител участник не се постигне съгласие относно съдържанието на договора, ФЛАГ има право да прекрати процедурата или да пристъпи към сключване на договор със следващия класиран участник по същата Обособена позиция. За всички неуредени въпроси, във връзка със сключването, изпълнението и прекратяването на договора за обществена поръчка се прилагат разпоредбите на Търговския закон и на Закона за задълженията и договорите.

13. ФЛАГ може с решение да прекрати процедурата или да определи за изпълнител и да сключи договор с втория класиран участник за съответната Обособена позиция в случаите, когато участникът, класиран на първо място откаже да сключи договор съобразно проекта, предложен от ФЛАГ;



ГЛАВА VI

ОБРАЗЦИ И ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 – Образец на оферта

ПРИЛОЖЕНИЕ 2 – Образец на Ценово предложение за обособена позиция № 1

ПРИЛОЖЕНИЕ 3 – Образец на Ценово предложение за обособена позиция № 2

ПРИЛОЖЕНИЕ 4 – Образец на Ценово предложение за обособена позиция № 3



ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Образец на оферта

ДО

**„ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНОТО
САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ -
ФЛАГ” ЕАД”**

ОФЕРТА

за участие в открита процедура за представяне на оферти от банки с предмет:

„Избор на финансиращи институции за предоставяне на банкови заеми на „Фонд за органите на местното самоуправление в България – ФЛАГ” ЕАД” в следните обособени позиции:

Обособена позиция № 1 - Предоставяне на дългосрочен револвиращ банков заем в размер на 40 000 000 лева

Обособена позиция № 2 - Предоставяне на дългосрочен револвиращ банков заем в размер на 20 000 000 лева

Обособена позиция № 3 - Предоставяне на револвиращ банков заем в размер на 30 000 000 лева“

ОТНОСНО: Обособена позиция №

От Участник:

.....

(наименование на участника)

със седалище и адрес на управление:

.....

с ЕИК или ако участникът няма ЕИК друг идентификационен номер според документа за регистрация на участника.....

представяван от

УВАЖАЕМИ ГОСПОЖИ И ГОСПОДА,

Заявяваме, че желаем да участваме в процедурата за представяне на оферти от банки с предмет: Избор на финансиращи институции за предоставяне на банкови заеми на „Фонд за органите на местното самоуправление в България – ФЛАГ” ЕАД по Обособена позиция:

.....

при условията, обявени в Техническото задание и сме готови да я изпълним изцяло в съответствие с изискванията на ФЛАГ и при условията, обявени в Техническото задание с които сме запознати и приемаме.

Декларираме, че сме запознати с Техническото задание и сме запознати и разбираме условията и указанията в обявената от Вас процедура.

Заявяваме, че ще спазваме условията за участие в процедурата.

Заявяваме, че ще спазваме всички условия описани в Техническото задание относно Обособена позиция №, които се отнасят до изпълнението ѝ, в случай че същата ни бъде възложена.

Условията и поетите задължения в настоящата оферта са валидни за срок от дни (минимум 90 календарни дни), считано от крайния срок за получаване на офертите. Приемаме да се считаме обвързани от задълженията и условията, поети с офертата за срок от дни (минимум 90 календарни дни), считано от крайния срок за получаване на офертите.

Подаването на настоящата оферта удостоверява безусловното приемане на всички изисквания и задължения, поставени от ФЛАГ в провежданата процедура относно Обособена позиция №

Приемаме, че изборът на ФЛАГ е единствено и изключително негово право.

Декларираме, че следната информация има конфиденциален характер и изискваме от ФЛАГ да не я разкрива:

.....

Прилагаме: Като неразделна част от офертата, прилагаме документите, изискуеми съгласно одобреното от ФЛАГ Техническо задание, **както следва:**.....

Всички документи са подписани и подпечатани.

Подпис:

Дата _____ / _____ / _____



ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ
НА МЕСТНО
САМОУПРАВЛЕНИЕ
В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ ЕАД

FUND FOR LOCAL
AUTHORITIES AND
GOVERNMENTS - FLAG

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

Име и фамилия _____

Длъжност _____

Име и фамилия _____

Длъжност _____

Наименование на участника _____



ДО

“ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНОТО
САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ – ФЛАГ”ЕАД

ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ

За участие в процедура за представяне на оферти с предмет:

„Избор на финансиращи институции за предоставяне на банкови заеми на „Фонд за органите на местното самоуправление в България – ФЛАГ” ЕАД” в следните обособени позиции:

Обособена позиция № 1 - Предоставяне на дългосрочен револвиращ банков заем в размер на 40 000 000 лева

Обособена позиция № 2 - Предоставяне на дългосрочен револвиращ банков заем в размер на 20 000 000 лева

Обособена позиция № 3 - Предоставяне на револвиращ банков заем в размер на 30 000 000 лева“

ОТНОСНО: Обособена позиция № 1

От Участник:

.....

(наименование на участника)

със седалище и адрес на управление:

.....

с ЕИК или ако участникът няма ЕИК друг идентификационен номер според документа за регистрация на участника.....

представяван от

УВАЖАЕМИ ГОСПОЖИ И ГОСПОДА,

С настоящото представяме нашето ценово предложение за изпълнение на Обособена позиция № 1, както следва:



ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

№	Компоненти	Единичен размер на компонента (с цифри и словом)
(1)	(2)	(3)
1.	К Размер на годишната комисиона за управление (в процент)	К
2.	Н Предложеният от участника брой години, през които ще се заплаща годишна комисиона за управление (не повече от 7 години)	Н
3.	Л размер на твърда надбавка, участваща при формиране на годишния лихвен процент за лихвата за редовен дълг върху главницата по заема (в процент)	Л
Предлагана цена за Обособена позиция № 1, <u>без ДДС</u> , определена след прилагане на формулата: $ПЦ = (К * 40\,000\,000) * N + (Л * 40\,000\,000) * 7$	ЛВ.

ПЦ: (словом:.....)

** Стойността на предложените комисионни и надбавка трябва да са изразени в проценти, положително число, включително с десетична дроб, а не чрез съотношения или други подобни математически изрази.*

** Предложената цена, като обща стойност, не може да е нула.*

Валидността на нашето предложение е..... (минимум 90 дни) от крайния срок за получаване на офертите и ще остане обвързващо за нас, като може да бъде прието по всяко време преди изтичане на този срок.

Гарантираме, че при така предложените от нас условия, в нашата цена на договора за услуга сме включили всички разходи, свързани с качествено изпълнение на услугата в описания вид и обхват.



ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ
НА МЕСТНО
САМОУПРАВЛЕНИЕ
В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ ЕАД

FUND FOR LOCAL
AUTHORITIES AND
GOVERNMENTS - FLAG

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

Приемаме предложената от Вас схема на плащанията относно изпълнение на Обособена позиция № 1, както е описана в Техническото задание

Гарантираме, че сме в състояние да изпълним качествено услугата в пълно съответствие с гореописаната оферта.

Дата _____ / _____ / _____

Име и фамилия _____

Длъжност _____

Име и фамилия _____

Длъжност _____

Наименование на участника _____

Забележка: За всяко Обособена позиция се изготвя отделно ценово предложение



ДО

“ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНОТО
САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ – ФЛАГ” ЕАД

ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ

За участие в процедура за представяне на оферти с предмет:

„Избор на финансиращи институции за предоставяне на банкови заеми на „Фонд за органите на местното самоуправление в България – ФЛАГ” ЕАД” в следните обособени позиции:

Обособена позиция № 1 - Предоставяне на дългосрочен револвиращ банков заем в размер на 40 000 000 лева

Обособена позиция № 2 - Предоставяне на дългосрочен револвиращ банков заем в размер на 20 000 000 лева

Обособена позиция № 3 - Предоставяне на револвиращ банков заем в размер на 30 000 000 лева“

ОТНОСНО: Обособена позиция № 2

От Участник:

.....

(наименование на участника)

със седалище и адрес на управление:

.....

с ЕИК или ако участникът няма ЕИК друг идентификационен номер според документа за регистрация на участника.....

представяван от

УВАЖАЕМИ ГОСПОЖИ И ГОСПОДА,

С настоящото представяме нашето ценово предложение за изпълнение на Обособена позиция № 2, както следва:



ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

№	Компоненти	Единичен размер на компонента (с цифри и словом)
(1)	(2)	(3)
1.	К Размер на годишната комисиона за управление (в процент)	К
2.	Н Предложеният от участника брой години, през които ще се заплаща годишна комисиона за управление (не повече от 7 години)	Н
3.	Л размер на твърда надбавка, участваща при формиране на годишния лихвен процент за лихвата за редовен дълг върху главницата по заема (в процент)	Л
Предлагана цена за Обособена позиция № 2, <u>без ДДС</u> , определена след прилагане на формулата: $ПЦ = (К * 20\,000\,000) * N + (Л * 20\,000\,000) * 7$	ЛВ.

ПЦ: (словом:.....)

** Стойността на предложените комисионни и надбавка трябва да са изразени в проценти, положително число, включително с десетична дроб, а не чрез съотношения или други подобни математически изрази.*

** Предложената цена, като обща стойност, не може да е нула.*

Валидността на нашето предложение е..... (минимум 90 дни) от крайния срок за получаване на офертите и ще остане обвързващо за нас, като може да бъде прието по всяко време преди изтичане на този срок.

Гарантираме, че при така предложените от нас условия, в нашата цена на договора за услуга сме включили всички разходи, свързани с качествено изпълнение на услугата в описания вид и обхват.



ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

Приемаме предложената от Вас схема на плащанията относно изпълнение на Обособена позиция № 2, както е описана в Техническото задание

Гарантираме, че сме в състояние да изпълним качествено услугата в пълно съответствие с гореописаната оферта.

Дата _____ / _____ / _____

Име и фамилия _____

Длъжност _____

Име и фамилия _____

Длъжност _____

Наименование на участника _____

Забележка: За всяко Обособена позиция се изготвя отделно ценово предложение

ДО

“ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНОТО
САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ – ФЛАГ” ЕАД

ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ

За участие в процедура за представяне на оферти с предмет:

„Избор на финансиращи институции за предоставяне на банкови заеми на „Фонд за органите на местното самоуправление в България – ФЛАГ” ЕАД” в следните обособени позиции:

Обособена позиция № 1 - Предоставяне на дългосрочен револвиращ банков заем в размер на 40 000 000 лева

Обособена позиция № 2 - Предоставяне на дългосрочен револвиращ банков заем в размер на 20 000 000 лева

Обособена позиция № 3 - Предоставяне на револвиращ банков заем в размер на 30 000 000 лева“

ОТНОСНО: Обособена позиция № 3

От Участник:

.....

(наименование на участника)

със седалище и адрес на управление:

.....

с ЕИК или ако участникът няма ЕИК друг идентификационен номер според документа за регистрация на участника.....

представяван от

УВАЖАЕМИ ГОСПОЖИ И ГОСПОДА,

С настоящото представяме нашето ценово предложение за изпълнение на Обособена позиция № 3, както следва:



ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

№	Компоненти	Единичен размер на компонента (с цифри и словом)
(1)	(2)	(3)
1.	Л размер на твърда надбавка, участваща при формиране на годишния лихвен процент за лихвата за редовен дълг върху главницата по заема (в процент)	Л
Предлагана цена за Обособена позиция № 3, <u>без ДДС</u> , определена след прилагане на формулата: $ПЦ = (Л * 30\,000\,000) * 2$	ЛВ.

ПЦ: (словом:.....)

** Стойността на предложените комисионни и надбавка трябва да са изразени в проценти, положително число, включително с десетична дроб, а не чрез съотношения или други подобни математически изрази.*

** Предложената цена, като обща стойност, не може да е нула.*

Валидността на нашето предложение е..... (минимум 90 дни) от крайния срок за получаване на офертите и ще остане обвързващо за нас, като може да бъде прието по всяко време преди изтичане на този срок.

Гарантираме, че при така предложените от нас условия, в нашата цена на договора за услуга сме включили всички разходи, свързани с качествено изпълнение на услугата в описания вид и обхват.

Приемаме предложената от Вас схема на плащанията относно изпълнение на Обособена позиция № 3, както е описана в Техническото задание

Гарантираме, че сме в състояние да изпълним качествено услугата в пълно съответствие с гореописаната оферта.

Дата _____ / _____ / _____

Име и фамилия _____



ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

Длъжност _____

Име и фамилия _____

Длъжност _____

Наименование на участника _____

Забележка: За всяко Обособена позиция се изготвя отделно ценово предложение