

CAIET DE SARCINI

În prezentul Caiet de sarcini sunt detaliate cerințele minime și obligatorii aferente serviciilor bancare pentru operațiunile efectuate de Direcția Generală Economică din cadrul Ministerului Finanțelor.

A. INFORMAȚII GENERALE

1. Beneficiarul contractului (Titular de cont)

Direcția Generală Economică din cadrul Ministerului Finanțelor

2. Descrierea cadrului existent din sectorul relevant

Titularul de cont este organizat și funcționează ca organ de specialitate al administrației publice centrale, cu personalitate juridică, în subordinea Guvernului, care aplică strategia și Programul de guvernare în domeniul finanțelor publice.

B. CERINȚE PRIVIND SERVICIILE BANCARE

1. Toate serviciile bancare prestate trebuie să fie asigurate cu operativitate, de bună calitate, cu risc minim și în condițiile reglementărilor aprobate de Banca Națională a României de către o bancă comercială, denumită în continuare bancă.
2. Prin servicii bancare se înțelege gestionarea sumelor aflate în conturi, aplicarea unor dobânzi mai mari sau egale cu zero, valoarea comisionului bancar aplicabil serviciilor bancare să fie 0 (zero), aplicarea unei marje de schimb valutar de maxim 0,25% +/- față de cursul BNR, deschidere și administrare de conturi curente în lei și în alte valute, efectuarea de încasări și plăți în/din conturile titularului de cont, efectuarea de operațiuni de schimb valutar, plăți intra și interbancare interne și externe, emitere de carduri, etc.
3. Marja de schimb valutar reprezintă un cost indirect plătitibil băncii comerciale.
4. Comisioanele, spezele bancare și alte costuri aplicabile de Bancă pentru serviciile bancare, cu excepția celor ale băncilor corespondente, conform caietului de sarcini sunt 0 (zero) pe toată durata acordului cadru. Banca comercială își va fundamenta prețul contractului doar pe baza marjei de schimb valutar, marjă ce nu va depăși 0,25% față de cursul BNR.
5. Dobânda la vedere acordată pentru disponibilitățile la vedere, dobânda acordată pentru diferite depozite și orice altă dobândă se virează de către Titularul de cont la bugetul de stat, fiind considerată venit la bugetul de stat.¹

Ofertele tehnice/financiare care vor prezenta dobânda sub forma de dobândă negativă vor fi declarate neconforme. A se vedea nota de subsol. Pe toată durata acordului cadru/contractului de prestări servicii, **dobânda va fi egală sau mai mare de 0%**, în toate cazurile, cu excepția reglementărilor obligatorii impuse de legislație.

6. Banca va trebui să prezinte următoarele:

- a. Autorizație de funcționare emisă de către Banca Națională a României în conformitate cu prevederile OUG nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu

¹Nota Dobânda, pe tot parcursul caietului de sarcini, se va citi "dobânda mai mare sau egală cu 0(zero)".

modificările și completările ulterioare/autorizația acordată de autoritatea competentă din statul membru de origine. Dacă este cazul, documentele vor fi însoțite de traducerea autorizată.

- b. Declarația din care rezultă că Banca comercială poate asigura la nivelul municipiului București cel puțin câte o sucursală/agenție bancară, în care autoritatea contractanta poate efectua depuneri/retrageri de numerar, precum și alte operațiuni specifice.

C. DEFINIȚII:

1. Ziua T = ziua lucrătoare a efectuării operațiunilor bancare
2. Cursul BNR valabil în ziua T = cursul BNR comunicat în ziua lucrătoare precedentă la ora 13(T-1). În acest caz cursul de schimb valutar aferent tranzacțiilor trebuie să fie cursul de schimb BNR valabil la data tranzacției, necondiționat de momentul/ora la care autoritatea contractantă solicită în ziua respectivă efectuarea operațiunilor bancare.
3. Ore = pe tot parcursul caietului de sarcini, referirea la ore se va face prin raportare la orele din zilele de Luni-Vineri, în intervalul orar 09:00-17:00.

D. OBLIGAȚIILE BĂNCII

1. Banca se obligă ca, în baza contractelor subsecvente încheiate, să presteze în integralitate serviciile bancare, în condițiile convenite în acordul cadru, la termenele și prețurile convenite, cu respectarea cerințelor tehnice și calitative stabilite în caietul de sarcini și asumate prin propunerea tehnică;
2. Banca se obligă să nu transfere total sau parțial obligațiile asumate prin acordul cadru; Banca se obligă să acorde dobânda la vedere practică de acesta pentru disponibilitățile în lei și valută (a se vedea nota de subsol nr.1);
3. Banca se obligă să respecte legislația incidentă referitoare la confidențialitatea informațiilor prelucrate; Banca se obligă să justifice autorității contractante motivul refuzului executării instrumentelor de plată;
4. Banca se obligă să asigure consultanță bancară, dacă este cazul, fără costuri, pentru realizarea operațiunilor stabilite. Astfel, Banca are obligația să supravegheze prestarea serviciilor și să acorde consultanță la solicitarea autorității contractante în ceea ce privește acțiunile pe care le poate efectua banca în mod direct. În acest sens, Banca se obligă să desemneze cel puțin 2 persoane autorizate pentru derularea acordului cadru și a contractelor subsecvente, furnizând în acest sens următoarele date: nume și prenume, număr de telefon fix/mobil în cadrul propunerii tehnice, număr ce poate fi verificat de autoritatea contractantă în evaluare (la semnarea acordului cadru se vor furniza numere de telefon mobil), adresă de e-mail.
5. Banca are obligația de a înștiința autoritatea contractantă dacă una din persoanele autorizate nu își mai desfășoară activitatea în cadrul băncii și de a o înlocui, furnizând toate datele de contact ale acesteia.
6. Ofertele tehnice care vor prezenta ca și număr de contact un număr de call center vor fi declarate neconforme. Banca se obligă să evidențieze exhaustiv, în documente justificative, toate operațiunile bancare;
7. Banca va pune la dispoziția Titularul de cont un serviciu de tip internet banking/multicash sau echivalent.

8. Banca va pune la dispoziția autorității tokenurile necesare efectuării acestui tip de serviciu, în mod gratuit. (minim 32 token-uri, maxim 45 token-uri). Serviciul mai sus menționat trebuie să aibă următoarele funcționalități:

- a. interogare stare financiară, efectuare schimb valutar,
- b. efectuare plăți în lei intrabancare și interbancare,
- c. plăți în valută interbancare și intrabancare,
- d. vizualizare extrase, inclusiv intraday,
- e. transfer sume în trezorerie,
- f. semnarea instrumentelor de plată,
- g. urmărirea stadiului operațiunii efectuate, iar în cazul în care aceasta nu se procesează, aplicația trebuie să indice motivul neoperării,
- h. posibilitatea de a crea șabloane pentru diferiți beneficiari, etc.

9. Pe lângă prestarea serviciilor bancare în conformitate cu cele mai sus enumerate, serviciile bancare care fac obiectul prezentei proceduri sunt:

1	Deschiderea unor conturi curente în lei și valută pe seama instituției
2	Mentenanța anuală a conturilor curente deschise pe seama instituției
3	Activarea Internet banking/multicash sau echivalent și furnizarea de token-uri
4	Mentenanța anuală a serviciului de Internet banking/multicash sau echivalent
5	Eliberarea de carduri de debit în valută/lei sau echivalent personalului din cadrul instituției care execută misiuni în afara statului român . Cardurile vor fi atașate la conturile curente ale autorității contractante. Operațiunea să se realizeze în maxim 10 zile lucrătoare pentru un număr de 10 de carduri. Cardurile trebuie să permită efectuarea plăților în valută online și offline, atât în țară cât și în străinătate, să poată fi folosit la toate POS-urile atât din țară cât și din străinătate. În acest sens, banca comercială poate propune orice variantă de card atașat la conturile în lei/valută sau echivalent atâta timp cât personalul care execută misiuni externe își poate utiliza cardul sau produsul echivalent oferit pentru efectuarea de plăți/retrageri în valută în legătura cu misiunea executată.
6	Cumpărarea/vânzarea de valută/schimb valutar. Operațiunea să se realizeze în maxim 2 ore.
7	Depunerea/ridicarea de valută, în numerar, la ghișeu, în conturile de valută deschise pe seama instituției
8	Încasarea prin casierie în conturile curente în valută deschise pe seama instituției Operațiunea să se realizeze în maxim 1 oră.
9	Plata în valută, cu ordin de plată/dispoziție de plată externă pe format hârtie, din conturile deschise pe seama instituției în orice altă țară. Operațiunea să se realizeze în 1 zi lucrătoare pentru plățile SEPA și 2 zile lucrătoare pentru plățile non-SEPA.
1 0	Plata în valută, online, prin Internet banking/multicash, din conturile de valută deschise pe seama instituției în orice altă țară. Operațiunea să se realizeze în 1 zi lucrătoare pentru plățile SEPA și 2 zile lucrătoare pentru plățile non-SEPA.
1 1	Transferarea sumelor din conturile curente în lei deschise pe seama instituției în conturile de Trezorerie
1 2	Eliberarea de documente justificative care să evidențieze operațiunile și costurile asociate tranzacțiilor, inclusiv cursul valutar utilizat. Operațiunea să se realizeze în maxim 1 zi lucrătoare.
1 3	Prelucrarea fișierelor transmise online.
1 4	Remedierea operațiunilor valutare înregistrate/efectuate eronat. Banca comercială va depune diligențele necesare ce țin de acțiunile directe ale băncii pentru remedierea în extrase a acestor operațiuni în termen de 2 zile lucrătoare de la data sesizării de către autoritatea contractantă sau de la data sesizării de către bancă.
1 5	Efectuarea schimburilor valutare va fi efectuată fără comision, banca comercială având opțiunea doar de a adăuga marja valutară la cursul BNR sub forma curs BNR+X% pentru cazurile în care autoritatea contractantă cumpără valută, respectiv curs BNR-X% pentru cazurile în care autoritatea contractantă vinde valută , conform propunerii financiare.
1 6	Deschiderea/închiderea conturilor și transferul intrabancar între conturile autorității contractante deschise la banca comercială nu vor fi comisionate.

i. Deschiderea sistemului de conturi pentru activitatea curentă a Titularul de cont

1. Banca va asigura deschiderea de către Titularul de cont a conturilor în RON/EURO/USD și, după caz, în altă monedă solicitată.

Titularul de cont va opera în aceste conturi în sistemul dublei semnături. **Aceste conturi vor fi purtătoare de dobândă (a se vedea nota de subsol nr. 1).**

2. Pentru conturile/depozitele deschise în RON/EURO/USD se vor aplica dobânzile conform propunerii financiare.

3. Pentru conturile/depozitele deschise în valute diferite de RON, EUR, USD, banca va aplica dobânzile standard², excepție făcând doar situațiile determinate de modificări obligatorii impuse de reglementărilor legale.

4. De asemenea, la solicitarea Titularului de cont, rezultată din necesități obiective, banca va putea extinde serviciile bancare (închideri / deschideri de noi conturi) în condițiile prezentului caiet de sarcini.

5. Titularul de cont va derula prin intermediul conturilor deschise operațiuni de încasări /plăți / schimburi valutare/ retrageri de numerar precum și alte operațiuni bancare privind:

- a. serviciile juridice prestate de case de avocatură având în vedere că Ministerul Finanțelor este competent să asigure reprezentarea juridică a României sau a instituțiilor publice în fața Curții de Arbitraj Internaționale a Centrului Internațional pentru Reglementarea Diferendelor Relative la Investiții sau în fața altui tribunal arbitral internațional, atunci când prin cererile de arbitrare sunt invocate clauze care se referă la protecția reciprocă a investițiilor din tratatele internaționale la care România este parte;
- b. cotizațiile/contribuțiile financiare către diferite organisme internaționale;
- c. prestatorii/furnizorii externi sau alte categorii de persoane juridice/fizice/organizații internaționale față de care autoritatea contractantă are obligații;
- d. proiectele finanțate din fonduri externe nerambursabile derulate la nivelul Ministerului Finanțelor;
- e. cheltuielile de deplasare externă;
- f. despăgubirile/plățile CEDO către persoane fizice/juridice;
- g. alte plăți prevăzute de lege.

6. Banca va asigura deschiderea de către Titularul de cont a următoarelor conturi:

- a. conturi în LEI (pentru fonduri curente, plată diurnă, cotizații internaționale, cheltuieli materiale, despăgubiri, cheltuieli juridice, plata proiectelor finanțate din fonduri externe nerambursabile, alte plăți prevăzute de lege, etc);
- b. conturi în VALUTA –USD/EURO/ALTELE (pentru fonduri curente, plată diurnă, cotizații internaționale, cheltuieli materiale, despăgubiri, cheltuieli juridice, plata proiectelor finanțate din fonduri externe nerambursabile alte plăți prevăzute de lege, etc);

7. Conturile în lei sunt utilizate:

- a. pentru alimentarea sumelor în lei din trezorerie în bancă comercială în vederea efectuării schimburilor valutare necesare efectuării de plăți externe/asigurării deplasărilor externe;
- b. pentru transferul sumelor în lei obținute din vânzarea valutei în conturile de trezorerie ori a sumelor în lei neutilizate.

8. Cerința Titularului de cont este de a avea conturi deschise în lei, respectiv valută pentru diferite tipuri de cheltuieli. Sumele în lei neutilizate vor fi transferate la sfârșitul anului în conturile de trezorerie.

9. Plățile în lei către prestatori de servicii, furnizori de produse, etc cu conturi deschise pe teritoriul României vor fi derulate prin Trezoreria Statului.

² Dobânda standard, pe tot parcursul caietului de sarcini, se va citi dobânda standard mai mare sau egală cu 0(zero).

10. Sursele fondurilor utilizate pot fi: Buget de stat și fonduri din diferite programe/proiecte derulate la nivelul MF, etc.

11. În majoritatea cazurilor, inițierea schimbului valutar și a plății către diverși prestatori/ furnizori externi sau alte categorii de persoane juridice/ fizice/organizații internaționale față de care autoritatea contractantă are obligații de plată au loc în aceeași zi.

12. Sumele derulate prin conturile deschise nu pot fi stabilite, acestea depind de o multitudine de factori. În acest sens, vă oferim pe bază istorică, următoarele informații:

Rulaj / cantitatea de valută cumpărată / vândută (euro sau echivalentul în euro al altor valute)	2019	2020
Rulaje valută cumpărată	20.591.746,71	33.258.513,71
Rulaje valută vândută	131.795,00	40.213

13. Numărul de conturi: minim 50, maxim 500.

14. Numărul de operațiuni/acord cadru : minim 50, maxim 50.000.

15. Conturile se deschid pe baza fișei de cont, formular tipizat al băncii, care este prezentată de către Titularul de cont, și care cuprinde, în mod obligatoriu, cel puțin următoarele informații:

- titularul de Cont care va opera contul, adresa, numerele de telefon și fax;
- numele și prenumele persoanelor autorizate să semneze documentele bancare care stau la baza operațiunilor de încasări și plăți în valută și în RON;
- specimenele de semnătură ale persoanelor autorizate să semneze documentele bancare;
- combinația de semnături necesară operării în conturi, stabilită de către Titularul de cont, în limita împuternicirii permise;

16. În cazul în care Trezoreria Statului va deveni operațională pentru tranzacții în valută, contractul încetează deplin drept, fără plata vreunor compensații de către Titularul de Cont. În această situație Titularul de Cont va notifica Banca în termen de 5 zile lucrătoare de la deschiderea conturilor din Trezoreria Statului sau de la o altă instituție financiară care va fi desemnată, conform prevederilor legale în vigoare, să efectueze transferul sumelor din conturile Titularului de Cont din bancă în conturile indicate de Titularul de Cont.

ii. Efectuarea transferurilor și a plăților

1. Documentele bancare pe baza cărora se înregistrează operațiunile de creditare sau debitare a conturilor vor fi semnate cu două semnături (semnătura A și semnătura B).

2. Titularul de Cont transmite, de regula, prin intermediul aplicației de internet banking/multicah instrucțiuni către Bancă în vederea creditării / debitării conturilor, iar banca va procesa ordinele Titularului de Cont. Cu titlu de excepție, pentru cazurile de nefuncționalitate a aplicațiilor puse la dispoziție de bancă, instrucțiunile vor fi depuse pe format hârtie la sediul băncii.

3. Banca are obligația de a efectua operațiunile în conturi (plăți în valuta/lei, operațiuni de schimb valutar, retrageri sau depuneri de numerar în valută la casierie sau alte operațiuni bancare) potrivit dispoziției Titularului de Cont consemnată în documentele bancare în limita disponibilităților din conturi, care trebuie să acopere valoarea operațiunilor instructate, în zilele de Luni până Vineri în intervalul orar 09:00-17.00, fără a impune condiții autorității contractante în legătură cu informarea băncii în prealabil cu privire la operațiunile pe care urmează să le inițieze, cu excepția operațiunilor de schimb valutar, având în vedere specificul derulate de Titularului de Cont (unele operațiuni

derulate nu sunt cu caracter de regularitate, astfel necesitatea de a avea acces la disponibilitățile din conturi în perioada precizată este una obligatorie pentru ca Titularului de Cont să-și îndeplinească obligațiile în termenele legale).

4. Banca va executa schimburile valutare/ordinele de plată/dispozițiile de plată externă precum și orice alte documente care privesc operațiuni bancare dispuse de Titularul de cont, cu respectarea următoarelor cerințe:

- a. schimburile valutare/ ordinele de plată/ dispozițiile de plată externă precum și orice alte documente care privesc operațiuni bancare sunt lizibile, completate corespunzător și semnate de reprezentanții autorizați;
- b. schimburile valutare/ordinele de plată/dispozițiile de plată externă precum și orice alte documente care privesc operațiuni bancare sunt primite în cadrul programului bancar de prezentare a documentelor, care trebuie să acopere zilele de Luni până Vineri, intervalul orar 09:00-17.00;
- c. disponibilitățile din cont sunt suficiente pentru a permite plata;
- d. ordinele de plată/dispozițiile de plată externă ordonate nu contravin reglementărilor legale aplicabile.

5. Ca răspuns la instrucțiunile Titularului de cont, Banca va furniza următoarele servicii de schimb valutar, utilizându-se în toate cazurile cursul BNR valabil în ziua T la care se adaugă marja de schimb valutar conform propunerii financiare (cursul BNR publicat de BNR în ziua T-1 la ora 13.00) în zilele de Luni până Vineri în intervalul orar 09:00-17.00, cu condiția de a notifica bancii intenția de a efectua schimbul valutar până cel târziu la ora 13 a zilei anterioare având în vedere specificul operațiunilor financiare derulate de Titularul de cont (unele operațiuni derulate nu sunt cu caracter de regularitate, astfel necesitatea de a avea acces la disponibilitățile din conturi în perioada precizată este una obligatorie pentru ca Titularul de cont să-și îndeplinească obligațiile în termenele legale):

- a. operațiuni vânzare / cumpărare de lei contra valută;
- b. operațiuni de vânzare / cumpărare de valută contra valută;

6. Banca are obligația ca, în cazul în care din conturi au fost prelucrate sume altfel decât conform instrucțiunilor Titularului de Cont, să realizeze operațiunea de reîntregire a soldului contului respectiv, urmând a suporta costurile legate de data valutei și de dobânda corespunzătoare.

7. Titularul de cont este interesat de primirea asistenței tehnice în cazurile în care se solicită. Asistența tehnică va fi acordată la momentul solicitării, astfel încât titularul de cont să nu înregistreze niciun fel de întârziere.

8. Banca răspunde de calcularea corectă și de virarea la termen a dobânzii.

9. Pentru debitarea sau creditarea conturilor cu sumele incorect calculate referitoare la dobândă, Banca urmează să suporte costurile legate de data valutei și de dobânda corespunzătoare.

În cazul în care, în extrasele de cont eliberate Titularului de Cont, se constată ulterior omisiuni sau erori de înregistrare, Banca va prezenta în termen de 3 zile lucrătoare de la data notificării existenței unor asemenea discrepanțe, un nou extras de cont, cu toate corecturile necesare, care va înlocui extrasul de cont precedent.

iii. Asigurarea informațiilor zilnic, prin extrasul de cont

1. Banca va transmite Titularului de cont, printr-un reprezentant desemnat al acestuia (cu titlu de excepție doar pentru cazurile în care aplicația de internet banking/multicash nu funcționează) sau

prin aplicația de internet banking/multicash, în ziua următoare efectuării fiecărei tranzacții, extrase de cont care trebuie să conțină:

- a. numărul contului, explicația sau denumirea contului și moneda;
- b. data operațiunii bancare (conform documentelor băncii);
- c. suma cu care este debitat / creditat contul;
- d. soldul zilnic al contului;
- e. denumirea beneficiarului și numărul contului beneficiarului către care s-a efectuat plata;
- f. explicarea operațiunii bancare;
- g. cursul valutar aferent operațiunilor din extras.

2. De asemenea, Banca va asigura prin aplicația de internet banking/multicash extrase de cont intraday precum și informații referitoare la situația financiară a fiecărui cont în momentul interogării.

E. CERINȚE DE AUDIT AL CONTURILOR

Conturile precum și documentele de evidență ale băncii cu privire la tranzacțiile efectuate se supun controlului autorităților române abilitate potrivit reglementărilor în vigoare. De asemenea, Banca va permite auditul conturilor și documentelor mai sus menționate de către reprezentanții și împuterniciții Curții de Conturi și a altor entități, în baza unei scrisori oficiale primite din partea respectivelor institutii. Banca are obligația de a notifica de îndată Titularul de Cont despre primirea unei astfel de scrisori.

F. FRECVENȚA TRANZACȚIILOR

Operațiunile bancare se vor derula în zilele de Luni – Vineri, în intervalul orar 9:00-17:00.

G. Documentații ce trebuie furnizate Autorității contractante în legătură cu serviciul:

Banca va furniza autorității contractante, la încheierea acordului cadru/contractului de prestări servicii, documentația necesară pentru derularea operațiunilor prevăzute în acordul cadru/contractul de prestări servicii, la momentul încheierii acestuia, astfel:

- a. condițiile generale sau specifice, după caz, pentru derularea operațiunilor bancare;
- b. modele și instrucțiuni de folosire a instrumentelor de plată;
- c. instrucțiuni de instalare a aplicațiilor pentru plata online;
- d. alte documentații considerate de operatorul economic sau solicitate de autoritatea contractantă necesare pentru derularea optimă a operațiunilor bancare.

H. Recepția serviciilor bancare

Operațiunile bancare se consideră efectuate și recepționate, dacă autoritatea contractantă nu depune în termen de 10 zile lucrătoare o notificare instituției bancare referitoare la neexecutarea operațiunii.

I. Modalități și condiții de plată, recepție, alte observații

1. Banca va înscrie în extrasul de cont, detaliat, fiecare operațiune bancară și cursul valutar aferent acesteia.
2. Plata se va face din conturile corespunzătoare de lei/valută prin reținere directă.
3. În situația în care operațiunea bancară nu a fost recepționată conform pct. H, dar reținerea a fost efectuată, Banca va credita contul bancar al Titularului de cont cu suma reținută și nerecepționată.
4. În cazul în care Banca, din vina sa exclusivă, nu își onorează obligațiile stabilite prin contract cu privire la timpul de eliberare a cardurilor de debit în valută/lei pentru 10 persoane de maxim 10 zile lucrătoare/timpul ofertat, Titularul de cont va calcula și va aplica penalități de 20 lei/zi de întârziere.
5. Banca va avea în vedere faptul că se solicită valori fixe procentuale (nu intervale) atât pentru nivelul marjei de schimb valutar, cât și pentru nivelul ratei de dobândă. În ceea ce privește nivelul marjei de schimb valutar ofertat, acesta nu va putea fi modificat pe parcursul derulării acordului cadru.
6. În cazul în care 2 oferte se vor clasa pe locul întâi având același punctaj, Titularul de cont va încheia contractul cu Banca a cărei ofertă are punctajul cel mai mare la anexa nr. 1 -Punctajul aferent marjei de schimb valutar pentru cumpărare/vânzare valută, în raport cu cursul BNR valabil în ziua efectuării operațiunii bancare. Marja de schimb valutar nu poate fi mai mare de 0,25% pentru cazurile în care Titularul de cont cumpără/vinde valută.
7. Presentul caiet de sarcini cuprinde și următoarele anexe:
 - a. anexa nr. 1 – Punctajul aferent marjei de schimb valutar (96 puncte)
 - b. anexa nr. 2 - Punctajul aferent dobânzilor (3 puncte)
 - c. anexa nr. 3 – Punctajul aferent factorului “Timp de realizare/intervenție” (1 punct).