

CAIET DE SARCINI

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

1. INFORMAȚII GENERALE

1.1. Beneficiarul contractului (Titular de cont)

Direcția Generală Economică din cadrul Ministerul Finanțelor Publice

1.2. Descrierea cadrului existent din sectorul relevant

Ministerul Finanțelor Publice 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.

2. CERINȚE PRIVIND SERVICIILE BANCARE

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.

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 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 contractantă poate efectua depuneri/retrageri de numerar, precum și alte operațiuni specifice.

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;

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 sau valută;

Banca se obligă să justifice autorității contractante motivul refuzului executării instrumentelor de plată;

Banca se obligă să respecte legislația incidentă referitoare la confidențialitatea informațiilor prelucrate;

Banca se obligă să asigure consultanță bancară, dacă este cazul, fără costuri, pentru realizarea operațiunilor stabilite;

Banca se obligă să evidențieze exhaustiv, în documente justificative, toate operațiunile bancare;

Banca va pune la dispoziția Ministerului Finanțelor Publice un serviciu de tip internet banking/multicash sau echivalent precum și tokenurile necesare efectuării acestui tip de serviciu.

Serviciul mai sus menționat trebuie să aibă următoarele funcționalități: interogare stare financiară, efectuare schimb valutar, efectuare plăți în lei intrabancare și interbancare /plăți în valută interbancare și intrabancare, vizualizare extrase, inclusiv intraday, transfer sume în trezorerie, semnarea instrumentelor de plată, urmărirea stadiului operațiunii efectuate, iar în cazul în care aceasta nu se procesează, aplicația trebuie să indice motivul neoperării, posibilitatea de a crea șabloane pentru diferiți beneficiari, etc.

În cazul efectuării, din vina băncii, a unor operațiuni bancare nesolicitate, acesta va efectua toate demersurile pentru remedierea erorilor și efectuării serviciului bancar conform, în termen de maxim 4 ore.

În cazul efectuării, din vina achizitorului, a unor operațiuni bancare eronate, banca va asigura consultanța bancară necesară pentru ca serviciul bancar să se deruleze conform, în termen de maxim 4 ore.

Banca se obligă să desemneze persoane autorizate pentru derularea acordului cadru și a contractelor subsecvente.

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 pe seama instituției
2	Mentenanța anuală a conturilor curente în lei deschise pe seama instituției
3	Deschiderea unor conturi curente în valută pe seama instituției
4	Mentenanța anuală a conturilor curente în valută deschise pe seama instituției
5	Deschiderea unor conturi curente în valută personalului din cadrul instituției care execută misiuni în afara statului român
6	Mentenanța anuală a conturilor curente în valută deschise personalului din cadrul instituției care execută misiuni în afara statului român
7	Activarea Internet banking/multicash și furnizarea de token-uri
8	Mentenanța anuală a serviciului de Internet banking/multicash
9	Eliberarea de carduri de debit în valută personalului din cadrul instituției care execută misiuni în afara statului român. Operațiunea să se realizeze în maxim 48 de ore pentru un număr de 100 de carduri. Cardurile trebuie să permită efectuarea plăților 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
10	Cumpărarea/vânzarea de valută/schimb valutar. Operațiunea să se realizeze în maxim 2 ore.
11	Depunerea/încasarea de valută, în numerar, la ghișeu, în conturile de valută deschise în țară
12	Ridicarea de valută, în numerar, de la ghișeu, din conturile de valută deschise în țară
13	Retragerea numerarului de la ATM-urile proprii, interogare sold și plată prin POS din conturile în valută deschise persoanelor/instituției
14	Alimentarea/încasarea în conturile curente în valută deschise pe seama instituției în țară. Operațiunea să se realizeze în maxim 2 ore.
15	Plata în valută, cu ordin de plată/dispoziție de plată externă, în conturi deschise în orice altă țară. Operațiunea să se realizeze în maxim 24 de ore.
16	Plata în valută, online, prin Internet banking/multicash, din conturile de valută deschise pe seama instituției. Operațiunea să se realizeze în maxim 24 de ore.
17	Transferarea sumelor din conturile curente în lei deschise pe seama instituției în contul de Trezorerie

18	Eliberarea de documente justificative care să evidențieze operațiunile și costurile asociate tranzacțiilor, inclusiv cursul valutar utilizat. Operațiunea să se realizeze în maxim 24 de ore.
19	Prelucrarea fișierelor transmise online
20	Remediarea operațiunilor valutare înregistrate/efectuate eronat. Operațiunea să se realizeze în maxim 4 de ore

a) Deschiderea sistemului de conturi pentru activitatea curentă a Ministerului Finanțelor Publice

Banca comercială selectată va asigura deschiderea de către Ministerul Finanțelor Publice a conturilor în RON/EURO/USD și, după caz, în altă monedă solicitată. Ministerul Finanțelor Publice prin Direcția Generală Economică, în calitate de Titular de Cont, va opera în aceste conturi în sistemul dublei semnături. Aceste conturi vor fi purtătoare de dobândă.

De asemenea, la solicitarea Ministerului Finanțelor Publice- Direcția Generală Economică, rezultată din necesități obiective, banca va putea extinde serviciile bancare (închideri / deschideri de noi conturi) în condițiile prezentului caiet de sarcini.

Banca comercială selectată va asigura deschiderea de către MFP- Direcția Generală Economică a următoarelor conturi:

- 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);
- 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);

Numărul de conturi: minim 50, maxim 500.

Numărul de operațiuni: minim 50, maxim 50.000.

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:

- a) Titularul de Cont care va opera contul, adresa, numerele de telefon și fax;
- b) numele și prenumele persoanelor autorizate să semneze documentele bancare care stau la baza operațiunilor de încasări și plăți în valută și în RON;
- c) specimenele de semnătură ale persoanelor autorizate să semneze documentele bancare;
- d) combinația de semnături necesară operării în conturi, stabilită de către Titularul de cont, în limita împuternicirii primite;
- e) perioada pentru care sunt valabile aceste semnături.

În cazul în care Trezoreria Statului va deveni operațională pentru tranzacții în euro, 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 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.

b) Efectuarea transferurilor și a plăților

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).

Titularul de Cont transmite, **de regula**, prin intermediul aplicației de internet banking/multicah instrucțiuni către banca selectată în vederea creditării / debitării conturilor, iar banca va procesa ordinele Titularului de Cont.

Banca comercială selectată va furniza și un număr de fax și o adresă de e-mail prin care titularul de cont poate transmite, **prin excepție**, instrucțiuni către banca selectată în vederea creditării / debitării conturilor, iar banca va procesa ordinele Titularului de Cont.

În acest caz excepțional, titularul de cont va transmite către banca comercială documentele originale în termen de 3 zile lucrătoare. Veridicitatea instrucțiunii transmise prin fax, de către Titularul de cont, va putea fi verificată de către bancă, prin telefon, înainte de a fi procesată.

Banca selectată are obligația de a efectua operațiunile în conturi (plăți, operațiuni de schimb valutar) potrivit dispoziției Titularului de Cont consemnată în documentele bancare, în limita disponibilităților din conturi, care trebuie să acopere valoarea operațiunilor instruite.

Banca va executa ordinele de plată dispuse de Titularul de cont, cu respectarea următoarelor cerințe:

- a) ordinul de plată este lizibil, completat corespunzător și semnat de Reprezentanții autorizați;
- b) ordinul de plată este primit în cadrul programului bancar de prezentare a documentelor;
- c) disponibilitățile din cont sunt suficiente pentru a permite atât respectiva plată, cât și plata comisioanelor datorate pentru serviciile prestate;
- d) plățile ordonate nu contravin reglementărilor legale aplicabile.

Ca răspuns la instrucțiunile Titularului de cont, Banca va furniza următoarele servicii de schimb valutar, prin licitație valutară:

- a) operațiuni la vedere de vânzare / cumpărare de lei contra valută;
- b) operațiuni la vedere de vânzare / cumpărare de valută contra valută;
- c) operațiuni la vedere de vânzare / cumpărare de valută contra lei.

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.

Autoritatea contractantă este interesată de primirea asistenței tehnice într-o perioadă de timp optimă, astfel în cazurile în care se solicită asistență tehnică aceasta va fi acordată la momentul solicitării, astfel încât autoritatea să nu înregistreze niciun fel de întârziere.

Banca răspunde de calcularea corectă și de virarea la termen a dobânzilor cât și de stabilirea corectă a comisioanelor și spezelor bancare, pentru care transmite Titularului de Cont documente justificative.

Pentru debitarea sau creditarea conturilor cu sumele incorect calculate referitoare la dobânzi, respectiv speze și comisioane, 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 de la data notificării existenței unor asemenea discrepanțe, un nou extras de cont, cu toate corecturile necesare, care va înlocui extrasul de cont precedent.

c) Comisioanele și spezele bancare

Comisioanele și spezele bancare aplicate de Banca selectată se calculează pentru fiecare operațiune și se evidențiază corespunzător în extrasul de cont.

În raportul zilnic / lunar, Banca selectată trebuie să precizeze:

- a) valoarea comisioanelor RON / EUR / USD pentru încasări de RON / EUR / USD;
- b) valoarea comisioanelor RON / EUR / USD pentru plăți în RON / EUR / USD;

- c) valoarea comisioanelor pentru schimburi valutare RON / EUR, EUR / RON, RON / USD, USD/RON;
- d) valoarea comisioanelor RON / EUR / USD pentru emiterea extrasului de cont: la ghișeu, prin fax, online;
- e) valoarea comisioanelor RON / EUR / USD pentru tranzacțiile care pot fi operate prin multicash;
- f) valoarea comisioanelor RON / EUR / USD de gestiune cont lunar;
- g) valoarea comisionului RON / EUR / USD pentru transferul SWIFT;
- h) valoarea comisioanelor RON / EUR / USD / altă monedă ale băncilor corespondente pentru plățile în valută cu opțiunea „OUR”;
- i) valoarea comisioanelor RON / EUR / USD pentru emiterea raportului lunar de activitate;
- j) valoarea comisioanelor RON / EUR / USD / altă monedă de lichidare de cont;
- k) valoarea procentului de dobândă RON / EUR / USD / altă monedă la vedere la cont curent;
- l) valoarea minimă a soldului RON / EUR / USD / altă monedă la care se aplică dobândă la vedere la cont curent;

Pentru conturile deschise în altă monedă decât RON / EUR / USD / altă monedă , Banca selectată va prezenta valoarea comisioanelor și în moneda respectivă.

d) Asigurarea informațiilor zilnic, prin extrasul de cont

Banca va transmite titularului de cont, printr-un reprezentant desemnat al titularului de cont 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 și documentele în baza cărora s-a efectuat operațiunea bancară (număr ordin de plata, număr factură (XXXXX), dată factură (ZZLLAA), cod contract (XXXXX), etc.);
 - g) cursul BNR valabil pentru data extrasului de cont și cursul valutar aferent operațiunilor din extras
- 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) Asigurarea informațiilor la încheierea fiecărei luni calendaristice

Banca va transmite titularului de cont, un raport lunar, în interval de 5 zile lucrătoare de la sfârșitul fiecărei luni, reflectând:

- a) soldul conturilor la începutul lunii;
- b) toate tranzacțiile efectuate în cursul lunii, denumirea beneficiarului, numărul contului beneficiarului plății, suma tranzacționată, data operațiunii, număr factură, dată factură, număr ordin de plată, cod contract;
- c) înregistrarea separată a dobânzii acumulate în conturi în cursul lunii;
- d) soldul conturilor la sfârșitul lunii;
- e) valoarea comisioanelor afișate de către bancă în RON / EUR / USD / altă monedă (în cazul în care Titularul de cont a deschis conturi și în alte monede, Banca selectată trebuie să precizeze valoarea comisioanelor și în monedele respective, pentru toate monedele în care aceste conturi sunt denominate) pentru perioada următoare pentru toate tipurile de tranzacții aferente clienților – persoane juridice.

f) Confirmarea autenticității scrisorilor de garanție bancară emise de către alte bănci

Banca selectată va aviza Titularului de Cont scrisorile de garanție bancară, emise în favoarea acestuia, și primite prin canal bancar, verificând conform uzanțelor bancare, autenticitatea semnăturilor scrisorilor de garanție și capacitatea legală a semnăturilor. Banca va aviza scrisorile de garanție către Titularul de Cont într-un termen de maxim 5 zile de la primirea acestora.

Banca selectată, la solicitarea scrisă a Titularului de Cont, poate pune la dispoziția acestuia informații publice referitoare la bănci / instituții financiare emitente, fără a implica responsabilitatea acesteia.

În cazuri excepționale, Banca, la solicitarea scrisă a Titularului de Cont, confirmă / contragarantează angajamentul bancar al acestora în măsura în care Banca are stabilite linii comerciale cu băncile emitente ale scrisorilor de garanție.

În cazul în care Titularul de Cont decide executarea unei scrisori de garanție în baza unei instrucțiuni exprese, Banca va transmite băncii emitente solicitarea de plată a clientului însoțită de confirmarea autenticității semnăturilor.

În cazul în care Titularul de Cont primește din partea băncii partenerului de contract prelungirea scrisorii de garanție sau o scrisoare de garanție reînnoită, Banca, în baza instrucțiunii Titularului de Cont, va confirma, prin mesaj swift către banca emitentă a garanției, mesajul de anulare a solicitării de executare a scrisorii de garanție.

3. CERINȚE DE AUDIT AL CONTURILOR

Conturile precum și documentele de evidență ale băncii selectate cu privire la tranzacțiile efectuate se supun controlului autorităților române abilitate potrivit reglementărilor în vigoare. De asemenea, societatea bancară 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 instituții. Banca are obligația de a notifica de îndată Titularul de Cont despre primirea unei astfel de scrisori.

4. FRECVENȚA TRANZACȚIILOR

Frecvența operațiunilor bancare este estimată a fi zilnică.

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

Banca va furniza autorității contractante documentația necesară pentru derularea operațiunilor prevăzute în acordul cadru, astfel:

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

6. Recepția serviciilor bancare

Operațiunile bancare se consideră efectuate și recepționate, dacă autoritatea contractantă nu depune în termen de 3 zile o notificare instituției bancare referitoare la neexecutarea operațiunii.

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

Banca selectată va înscrie în extrasul de cont, detaliat, fiecare operațiune bancară și costul asociat acesteia.

Plata se va face din conturile corespunzătoare de lei/valută prin reținere directă.

În situația în care operațiunea bancară nu a fost recepționată conform pct. 6, dar reținerea a fost

efectuată, banca selectată va credita contul bancar al autorității contractante cu suma reținută și nerecepționată.

Ofertantul 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 oferat, acesta nu va putea fi modificat pe parcursul derulării acordului cadru.

Comisioanele vor fi reținute în moneda contului din care se efectuează operațiunea.

Punctajul maxim pentru fiecare comision va fi acordat băncii comerciale care are cea mai avantajoasă ofertă pentru autoritatea contractantă, iar acolo unde este posibil vor fi acordate și punctaje intermediare, în ordine descrescătoare a punctajului.

În cazul în care 2 oferte se vor clasa pe locul întâi având același punctaj, autoritatea contractantă va încheia contractul cu ofertantul a cărui ofertă are punctajul cel mai mare la criteriul Nivelul marjei de schimb valutar pentru vânzare / cumpărare, în raport cu cursul BNR valabil la data efectuării operațiunii bancare.