



MINISTERUL MEDIULUI,
APELOR ȘI PĂDURILOR

Direcția Accesare Fonduri Externe

Nr. 152198 /MP 28.01.2020

APROB,

Marisanda PÎRÎIANU

Director Direcția Accesare Fonduri Externe

CAIET DE SARCINI

Servicii bancare necesare deschiderii la o bancă comercială a conturilor pentru managementul financiar al fondurilor gestionate de Ministerul Mediului, Apelor și Pădurilor în calitate de Operator de Program pentru Programul „*Mediu, adaptarea la schimbările climatice și ecosisteme- RO MEDIU*”, finanțat prin Mecanismul Financiar SEE 2014-2021.

1. INFORMAȚII GENERALE

1.1. Beneficiarul contractului (Titularul de cont)

Autoritatea contractantă: Ministerul Mediului, Apelor și Pădurilor, Direcția Accesare Fonduri Externe.

1.2. Descrierea cadrului existent din sectorul relevant

Ministerul Mediului, Apelor și Pădurilor (MMA), prin Direcția Accesare Fonduri Externe (DAFE) este Operator de Program pentru Programul „*Mediu, adaptarea la schimbările climatice și ecosisteme-RO MEDIU*”, finanțat prin Mecanismul Financiar SEE 2014-2021, conform Regulamentului privind implementarea Mecanismului Financiar SEE 2014-2021. Conform art.1.2. din Regulamentul privind implementarea Mecanismului Financiar SEE 2014-2021, obiectivele generale ale Mecanismului Financiar SEE 2014-2021 sunt contribuția la reducerea disparităților economice și sociale în SEE și consolidarea relațiilor bilaterale dintre Statele Donatoare și Statele Beneficiare prin contribuții financiare. Astfel, MMA, în calitate de Operator de Program prin DAFE, are responsabilități în gestionarea fondurilor alocate prin Programul RO MEDIU.

2. CERINȚE PRIVIND SERVICIILE BANCARE

2.1. Specificații tehnice solicitate

Prin servicii bancare se înțelege: deschidere de conturi curente în lei și euro, efectuarea de încasări și plăți în/din conturile titularului de cont aflate la dispoziția acestuia, efectuarea de operațiuni de schimb valutar, plăți intra și interbancare, operațiuni în numerar prin casierie (dacă este cazul), bonificarea cu dobândă a conturilor deschise, plăți externe (dacă este cazul), etc.

Notă: estimăm că, pe parcursul derulării contractului, procentul plăților externe din totalul de plăți ce urmează a se efectua este de maxim 2%.

Prin urmare, 98% din totalul operațiunilor reprezintă plăți/transferuri în lei către Trezorerie și plăți în euro către beneficiari români conform deciziilor/contractelor/acordurilor de finanțare.

Ca urmare a celor expuse mai sus, este necesară deschiderea de conturi în EUR și în RON într-o bancă comercială pentru gestionarea fondurilor menționate la cap 1. În vederea păstrării unei evidențe clare, în funcție de necesități, la solicitarea beneficiarului se pot deschide și alte conturi pentru evidențierea unor altor tipuri de cheltuieli.

Operațiunile bancare solicitate prin prezentul caiet de sarcini se vor efectua pentru suma estimată de 20.000.000,00 euro.

Autoritatea Contractantă estimează următorul volum anual de operațiuni;

Plăți în lei	Număr de operațiuni estimat/AN
1- 50	5
50,01 – 1 000	5-1500
1000,01 – 49 999,99	5-1500
≥50 000	200

Menționăm faptul că, pentru Programul RO MEDIU volumul anual de operațiuni depinde de semnarea contractelor de achiziție publică și a contractelor de finanțare (numărul acestora și al plăților aferente nu pot fi estimate în acest moment).

Pentru operațiuni anuale cu numerar, retrageri și depuneri în valută, se estimează următorul volum anual de operațiuni:

Operațiuni cu numerar	Nr. operațiuni Retrageri /AN	Nr. operațiuni Depuneri/ AN
Operațiuni în valută	10	10

Operațiunile în valută cu numerar (euro) pot reprezenta plăți/încasări pentru sumele cuvenite/restituite pentru/în urma deplasărilor externe, indemnizații de deplasare conform legislației în vigoare.

Banca va asigura deschiderea la solicitarea MMAP, pentru Programul "Mediu, adaptarea la schimbările climatice și ecosisteme RO-MEDIU", a următoarelor tipuri de conturi:

- un cont în euro, purtător de dobândă, la o bancă comercială pentru derularea operațiunilor financiare cu sumele ce reprezintă grant;
- un cont în lei, echivalentul contului menționat mai sus pentru schimbul valutar și operațiunile de transfer în conturile de trezorerie.

Frecvența operațiunilor bancare variază în funcție de stadiul implementării Programului. Banca va emite zilnic și va pune la dispoziția MMAP extrasele de cont și documentele justificative ce au stat la baza operațiunilor evidențiate.

Se solicită ca spezele și comisioanele bancare să aibă valoarea zero, singurele sume plătitibile indirect băncii, fiind rezultate din valoarea marjei de schimb valutar față de cursul BNR calculat astfel:

- nivelul marjei ratei de schimb valutar pentru vânzare/cumpărare, euro/lei, în funcție de cotația Băncii Naționale a României, publicată la ora 13:00, în data efectuării tranzacției, exprimat sub forma: „curs BNR publicat +/- X %”, în procent fix.

Prin urmare, comisioanele bancare vor fi zero, iar singurul cost aferent serviciilor bancare va fi cel provenit din operațiunile de schimb valutar ca diferență între valoarea obținută prin schimb valutar la cursul BNR (cursul oficial), calculat conform celor mai sus menționate și valoarea obținută prin schimbul valutar conform ofertei prestatorului prin aplicarea formulei curs BNR + (operațiuni de cumpărare când autoritatea contractantă cumpără) /- (operațiuni de vânzare de valută când autoritatea contractantă vinde) marja de schimb ofertată (%), aceasta fiind considerată un cost indirect plătitibil băncii (pentru care nu se întocmesc documente de plată) și nu o plată directă către prestatorul de servicii.

Beneficiarul/Titularul de Cont transmite, prin fax/e-mail, instrucțiuni către banca în vederea creditării/debitării conturilor, iar banca va procesa ordinele Beneficiarului/Titularului de Cont, urmând ca documentele originale să fie transmise de către Beneficiarul/Titularul de Cont în termen de 3 zile lucrătoare.

Veridicitatea instrucțiunii transmise prin fax/ e-mail, de către Beneficiarul/Titularul de cont, va putea fi verificată de către bancă, prin telefon, înainte de a fi procesată.

Momentul primirii instrucțiunilor prin fax/e-mail, în termenii confirmați de către Bancă, constituie începutul unei faze de execuție a operațiunii bancare și nu momentul primirii originalului instrucțiunilor de la Beneficiarul/Titularul de cont.

În cazul în care MMAP va dispune vânzarea/cumpărarea de valută în scopuri strict legate de derularea operațiunilor în cadrul Programului finanțat din fondurile descrise, respectiv fonduri SEE 2014-2021, pentru operațiunea de schimb valutar, se va utiliza cursul pieței valutare comunicat de BNR minus (-)/ plus (+) marja Băncii calculată în procente, cu condiția notificării băncii în avans, în ziua efectuării tranzacției, indiferent de moneda și suma tranzacționată.

Ordinul de schimb valutar se va transmite Băncii prin intermediul faxului, sau e-mail-ului, până cel târziu la ora 15:00 în ziua efectuării tranzacției respective. Originalul instrucțiunii transmise pe fax/e-mail va fi ulterior transmis Băncii în maxim 3 zile lucrătoare. Titularul de cont va transmite informații privind tranzacțiile până la ora 11:00 în ziua efectuării tranzacției.

Comisioanele, spezele bancare și alte costuri bancare aplicabile de Bancă Beneficiarului/Titularului de cont sunt zero. Orice ofertă care nu respectă această cerință va fi respinsă.

Banca va pune la dispoziția MMAP și un serviciu de tip internet banking sau echivalent. Transmiterea cursului valutar și a soldurilor vor fi solicitate telefonic de către Beneficiarul/Titularul -contului.

Banca răspunde de calcularea corectă și de virarea la termen a dobânzilor, pentru care transmite Beneficiarului/Titularului de Cont documente justificative. Pentru debitarea sau creditarea conturilor cu sumele incorect calculate referitoare la dobânzi, Banca urmează să suporte costurile legate de data valutei și de dobânda corespunzătoare.

Banca va notifica MMAP în legătură cu orice tranzacție de alimentare/debitare a conturilor menționate mai sus, din alte surse decât cele precizate, precum și în legătură cu orice posibilă neregulă constatată la ordonanțarea plăților (ex. suspiciuni cu privire la speciamentele de semnături, informații incomplete/incorecte pe ordinul de plată etc.).

Conform art. 781, alin. 5, lit. a) și b) din Legea privind Codul de procedură civilă, nu sunt supuse executării silită prin poprire sumele destinate unei afecțiuni speciale prevăzute de lege și asupra cărora debitorul este lipsit de dreptul de dispoziție sau sumele reprezentând credite nerambursabile ori finanțări primite de la instituții sau organizații naționale și internaționale pentru derularea unor programe ori proiecte.

2.2. Informații pe care Banca le va furniza pentru fiecare extras de cont

- Denumirea Beneficiarului / Titularului de cont;
- Denumirea Programului (element obligatoriu);
- Numărul extrasului de cont și data operațiunii bancare (conform documentelor băncii);
- Numărul contului bancar, inclusiv codul IBAN, descrierea narativă, tipul acestuia (cont curent sau cont cu destinație specială) și moneda (valuta);
- Data operațiunii bancare (conform documentelor băncii);
- Suma cu care este debitat / creditat contul (transferată);
- Soldul inițial și soldul final al contului;
- Explicația tranzacției, respectiv denumirea și numărul contului bancar al beneficiarului către care s-a efectuat plata, în cazul plăților, precum și documentele în baza cărora s-a efectuat operațiunea bancară: numărul ordinului de plată, numărul și data facturii în baza căreia se face plată, cod contract, după caz;
- Tipul operațiunii bancare: transfer intern, plată, rambursări sau avansuri.

În cazul în care, în extrasele de cont eliberate Beneficiarului/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.

2.3. Informații pe care Banca le va furniza la încheierea fiecărei luni calendaristice

Informații furnizate în termen de 5 zile de la sfârșitul fiecărei luni calendaristice:

- soldul contului la începutul lunii;
- toate tranzacțiile efectuate în decursul lunii, incluzând numele beneficiarului plăților, nr. contului beneficiarului plății, suma tranzacționată, data operațiunii, numărul ordinului de plată;
- înregistrarea separată a dobânzilor acumulate în cont în decursul lunii;
- soldul contului la sfârșitul lunii.

2.4. Informații pe care Banca le va furniza la solicitarea Beneficiarului/Titularului de cont

Banca va pune la dispoziția Beneficiarului/Titularului de Cont informații suplimentare de tipul - confirmări de solduri pentru conturile în RON/EUR, confirmări de închidere/deschidere de conturi, situații privind tranzacțiile efectuate într-o anumită perioadă de timp (lunar, trimestrial, anual) etc., fără costuri suplimentare (comisioane/speze).

Banca va pune la dispoziția Titularului de conturi o situație a dobânzilor (dobânzile lunare și suma lor) pentru anul precedent, pentru fiecare cont în parte, până la finalul primei luni din anul următor, fără costuri suplimentare (comisioane/speze).

2.5. Confirmarea autenticității scrisorilor de garanție bancară emise de către alte bănci

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

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

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

În cazul în care Beneficiarul/Titularul de Cont decide executarea unei scrisori de garanție, în baza unei instrucțiuni exprese, Banca va transmite gratuit băncii emitente solicitarea de plată a clientului însoțită de confirmarea autenticității semnăturilor. Banca va asigura inclusiv transportul prin curier al acestor documente către banca emitentă a scrisorilor de garanție bancară în vederea executării acestora. Banca va prelucra și remite solicitarea de plată însoțită de confirmarea autenticității semnăturilor acesteia în termen de maxim 5 zile de la primirea acesteia.

În cazul în care Beneficiarul/Titularul de Cont primește din partea băncii partenerului de contract prelungirea scrisorii de garanție sau o scrisoare de garanție reînnoită, Banca, în baza instrucțiunii scrise a Beneficiarului/Titularului de Cont, va confirma gratuit, prin mesaj swift, către banca emitentă a garanției, mesajul de anulare a solicitării de executare a scrisorii de garanție, în termen de maxim 5 zile de la primirea instrucțiunii și va transmite o copie a mesajului swift Beneficiarului/Titularului de cont.

2.6. Cerințe privind extinderea serviciilor bancare

La solicitarea Beneficiarului/Titularului de Cont, rezultată din necesități obiective, banca va putea extinde serviciile bancare (închideri/deschideri de noi conturi, de ex.) în condițiile prezentului caiet de sarcini.

În cazul în care Trezoreria Statului va deveni operațională pentru tranzacții în EUR, contractul încetează de plin drept, fără plata vreunor compensații de către Titularul de Cont. În această situație Beneficiarul/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 Beneficiarului/Titularului de Cont din Bancă în conturile indicate de acesta.

Banca va asigura gratuit, la cererea în scris a Beneficiarului/Titularului de cont, transferul sumelor aflate în conturi precum și a activelor rămase la expirarea contractului sau la încetarea sa, către instituția financiară desemnată de Titularul de cont.

2.7. Cerințe de audit al conturilor

Toate conturile și documentele de evidență ale Băncii, cu privire la gestionarea fondurilor SEE 2014-2021, 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 autoritățile abilitate, în baza unei informări oficiale primite din partea respectivelor instituții. Banca are obligația de a notifica de îndată Beneficiarul/Titularul de Cont despre primirea unei astfel de scrisori.

2.8 Cerințe privind propunerea financiară

Propunerea financiară trebuie să fie prezentată pentru tipul contului (EUR, RON), conform celor menționate în prezentul Caiet de Sarcini și trebuie să includă o detaliere a dobânzilor/marjelor aferente furnizării serviciilor bancare, exprimate sub formă de valori fixe sau procente fixe, după caz, cu 2 zecimale.

Prezentarea propunerii financiare va cuprinde obligatoriu nivelul marjei ratei de schimb valutar pentru vânzare/cumpărare euro/lei (în funcție de cotația Băncii Naționale a României, publicată la ora 13:00, din data efectuării tranzacției, exprimat sub forma: „curs BNR publicat +/- X %”) în procent fix.

Dobânzile vor fi exprimate în procente fixe și nu vor fi prezentate diferențiat în funcție de plafoane/intervale valorice specifice Băncii sau de soldul conturilor.

2.9 Cerințe privind propunerea tehnică

Propunerea tehnică va fi elaborată astfel încât să rezulte că sunt îndeplinite în totalitate cerințele aferente prezentului Caiet de sarcini.

Propunerea tehnică trebuie să reflecte asumarea de către ofertant a tuturor cerințelor/obligațiilor prevăzute în Caietul de sarcini.

Băncile /Ofertanții care participă la prezenta procedura înțeleg să ofere numai servicii care să îndeplinească cel puțin condițiile tehnice minime specificate în Caietul de sarcini.

Ofertanții vor prezenta:

1. Scrisoarea de înaintare;
2. Toate documentele - declarații, formulare, anexe, etc. prevăzute în prezenta documentație;
3. Opis al documentelor prezentate.

Semnăturile de pe fiecare formular vor avea menționat în clar numele și funcția celui care semnează. Dacă formularele sunt completate de o persoană împuternicită se va completa și Formularul aferent și va fi însoțit de o copie a cărții de identitate a persoanei împuternicite.

3. CRITERII DE ATRIBUIRE

Criteriul de atribuire: oferta cea mai avantajoasă din punct de vedere economic – cel mai bun raport calitate – cost.

Stabilirea ofertei câștigătoare se va realiza prin clasificarea ofertelor în ordinea descrescătoare a punctajului final obținut.

Dintre ofertele declarate admisibile se va stabili ca fiind câștigătoare oferta care a obținut cel mai mare punctaj final, în urma aplicării factorilor de evaluare stabiliți în cadrul criteriului de atribuire.

4. MODUL DE EVALUARE A OFERTELOR

Factorii de evaluare selectați se referă strict la serviciile specifice ce vor fi prestate de către Bancă. Modul de calcul al punctajului descris mai jos aferent fiecărui factor de evaluare, va permite Autorității Contractante selectarea ofertei celei mai avantajoase din punct de vedere economic și care va avea ca și rezultat o implementare eficientă a contractului.

4.1 Factori de evaluare financiari (elemente de cost) :

F1. Dobânda acordată la soldul contului curent în lei/valută – punctaj max 30 puncte

Punctajul se acordă astfel:

- a) pentru cea mai ridicată dobândă se acordă 30 puncte;
- b) pentru altă dobândă decât cea prevăzută la lit. a) se acordă punctaj astfel:

$$P(\text{dobândă } n) = (\text{dobânda}(n)/\text{dobânda maximă}) \times 30$$

F2. Nivelul marjei ratei de schimb valutar față de curs BNR pentru vânzare Euro

(când autoritatea contractantă vinde) - punctaj max 35 puncte

Punctajul se acordă astfel:

- a) Pentru cel mai mare nivel al marjei ratei de schimb valutar, față de cursul BNR publicat în ziua tranzacției pentru vânzare Euro, se acordă 35 puncte
- b) Pentru alt nivel al marjei ratei de schimb valutar, față de cursul BNR, punctajul se calculează astfel:

$$P_n = \text{Nivelul marjei ratei de schimb valutar}(n), \text{ față de cursul BNR} / \text{Cel mai mare nivel al marjei ratei de schimb valutar, față de cursul BNR} \times 35$$

F3. Nivelul marjei ratei de schimb valutar față de curs BNR pentru cumpărare Euro

(când autoritatea contractantă cumpără) - punctaj max 15 puncte

Punctajul se acordă astfel:

MINISTERUL MEDIULUI APELOR ȘI PĂDURILOR

- a) Pentru cel mai mic nivel al marjei ratei de schimb valutar, față de cursul BNR publicat în ziua tranzacției pentru vânzare Euro, se acordă 15 puncte
- b) Pentru alt nivel al marjei ratei de schimb valutar, față de cursul BNR, punctajul se calculează astfel:

$P_n = (\text{Cel mai mic nivel al marjei ratei de schimb valutar, față de cursul BNR} / \text{Nivelul marjei ratei de schimb valutar}(n), \text{ față de cursul BNR}) \times 15$

4.2 Factori de evaluare tehnici (calitativi):

Ofertantul care va efectua transferurile interbancare în cele mai bune condiții va primi punctajul tehnic maxim de 20 puncte. Pentru celelalte transferuri, punctajul se va calcula proporțional, conform algoritmului:

TA1 Condiții de transfer interbancar în aceeași zi

pentru OP în lei/ valută, depuse între orele 08:00 – 14:00 în ziua D - transfer interbancar în aceeași zi (D) -10 puncte

TA2 Condiții de transfer interbancar a doua zi

pentru OP în lei/ valută, depuse între orele 08:00 – 14:00 în ziua D - transfer interbancar în D+1 zi) -3 puncte

TB3 Condiții de transfer interbancar în aceeași zi

pentru OP în lei / valută depuse între orele 14:00 – 16:30 în ziua D - transfer interbancar în aceeași zi (D) -10 puncte

TB4 Condiții de transfer interbancar a doua zi

pentru OP în lei / valută depuse între orele 14:00 – 16:30 în ziua D - transfer interbancar în D+1 zi - 8 puncte

TB5 Condiții de transfer interbancar a treia zi

pentru OP în lei / valută depuse între orele 14:00 – 16:30 în ziua D - transfer interbancar în D+2 zile - 2 puncte

Exemplu:

Dacă un operator economic X ofertează următoarele:

TA1– pentru OP în lei/ valută, depuse între orele 08:00 – 14:00 în ziua D

- transfer interbancar în aceeași zi D = 10 p

TB3 – pentru OP în lei / valută depuse între orele 14:00 – 16:30 în ziua D

- transfer interbancar în aceeași zi D = 10 p

TA1+TB3= 20 p (puncte)

Dacă un operator economic Y ofertează următoarele:

TA1 – pentru OP în lei/ valută, depuse între orele 08:00 – 14:00 în ziua D

- transfer interbancar în aceeași zi D = 10 p

TB4 – pentru OP în lei / valută depuse între orele 14:00 – 16:30 în ziua D

- transfer interbancar în D+1 = 8 p

TA1+TB4= 18 p (puncte)

Prin urmare, operatorul X ofertează cele mai bune condiții de transferuri, iar oferta depusă va primi punctajul tehnic (P tehnic) de 20 puncte.

Punctajul total =punctaj financiar + punctaj tehnic=(30+35+15)+20=100

5. ATRIBUIREA CONTRACTULUI

Achiziția se finalizează prin încheierea unui Contract în conformitate cu prevederile Legii nr. 98/2016 privind achizițiile publice, cu modificările și completările ulterioare.

Durata contractului va fi de 60 luni, cu posibilitate de prelungire.

Autoritatea Contractantă își rezervă dreptul de a accepta sau respinge orice ofertă și/sau de a anula întreaga procedura de atribuire. Autoritatea Contractantă își rezervă dreptul de a lansa un nou anunț de participare.

În cazul în care, în urma aplicării criteriului de atribuire, se constată că ofertele clasate pe primul loc au punctaje egale, contractul va fi atribuit ofertei cu cel mai mic nivel al marjei ratei de schimb valutar, față de cursul BNR publicat în ziua tranzacției pentru vânzare Euro.

În cazul în care și nivelul marjei ratei de schimb valutar față de cursul BNR publicat în ziua tranzacției pentru vânzare Euro este egal, Autoritatea Contractantă va solicita reofertarea acestui factor, în vederea departajării ofertelor, contractul fiind atribuit ofertei cu nivelul cel mai mic al marjei ratei de schimb valutar, față de cursul BNR publicat în ziua tranzacției pentru vânzare Euro.

Întocmit,

Cristina MEZDREA – Șef serviciu DEF

Andreea NIȚU- consilier DAFE

