

CAIET DE SARCINI
pentru încheierea contractului de servicii bancare de acceptare a plăților cu cardul prin
Sistemul Național Electronic de Plată on-line a taxelor și impozitelor locale
și
pentru servicii bancare pentru plata impozitelor și taxelor cu cardul bancar prin intermediul
dispozitivelor POS

Cod CPV: 66110000-4 Servicii bancare

Beneficiar: COMUNA ZĂBALA

Partea I. Servicii procesare plăți electronice prin S.N.E.P. pentru plata taxelor și impozitelor
locale în COMUNA ZĂBALA

Informații generale

Ținând cont de prevederile legale privind înființarea și funcționarea Sistemului Național Electronic de Plată on-line a taxelor și impozitelor locale și având în vedere faptul că prin acest sistem se facilitează achitarea taxelor și impozitelor de către contribuabilii care dețin carduri bancare asociate contului bancar, COMUNA ZĂBALA dorește realizarea demersurilor pentru implimentarea sistemului de plată electronică a impozitelor și taxelor locale.

Prezentul caiet de sarcini cuprinde condițiile impuse de către COMUNA ZĂBALA, în calitate de beneficiar, operatorilor economici care vor depune oferte în vederea contractării de servicii bancare de acceptare plăți electronice prin Sistemul Național Electronic de Plată on-line a taxelor și impozitelor locale.

Reglementări legale în temeiul cărora se derulează procedura de achiziție publică și contractul de servicii.

- Hotărârea Guvernului nr. 1235/2010 privind aprobarea Sistemul Național Electronic de Plată online a obligațiilor de plată către bugetul general consolidat;

- Ordinul nr. 168/14/95 din 19 ianuarie 2011 pentru aprobarea Normelor metodologice privind Sistemul Național Electronic de Plată online a taxelor și impozitelor utilizând cardul bancar;

- Ordinul nr. 95/2011 Ministerul comunicațiilor și societății informaționale, Ministerul administrației și Internelor și Ministerul finanțelor publice entru aprobarea Normelor metodologice privind Sistemul Național Electronic de Plată online a taxelor și impozitelor utilizând cardul bancar.

Obiectul achiziției

COMUNA ZĂBALA urmărește să selecteze o instituție de credit acceptoare de plăți

electronice a taxelor si impozitelor locale utilizând cardul bancar.

Scopul contractului este acela de a angaja servicii bancare, inclusiv stabilirea comisionului perceput la tranzacție, prin intermediul cărora să se asigure efectuarea de plăți electronice în Sistemului Național Electronic de Plată on-line, a taxelor si impozitelor locale utilizând cardul bancar, în conformitate cu prevederile H.G. nr.1235/2010 și a Ordinului nr. 95/2011.

Cerințe minime generale privind ofertantul

Prin depunerea ofertei, ofertantul va trebui să facă dovada îndeplinirii următoarelor condiții:

Ofertantul trebuie să dețină autorizație emisă de Banca Națională a României.

Ofertantul are obligația de a fi înregistrat în SNEP la momentul depunerii ofertei (în baza unei convenții semnate cu operatorul SNEP).

Ofertantul are obligația de a accepta principalele tipuri de carduri de debit/credit, în orice monedă, emise în țară sau în străinătate.

Ofertantul va face dovada certificării 3D-SECURE în vederea acceptării plății on-line cu cardul.

Cerințe minime privind ofertele

Ofertele înaintate trebuie să îndeplinească cerințele specifice minime și obligatorii precizate mai jos:

- se va putea percepe un comision unic pentru efectuarea plății electronice, atât pentru tranzacțiile cu carduri emise de banca declarată câștigătoare, cât și pentru tranzacțiile cu carduri emise de alte bănci, iar nivelul maximal al acestuia nu va depăși 1% aplicat la valoarea tranzacției, fără a depăși suma de 30 lei, în situația în care prin aplicarea cotei de 1% rezultă o sumă mai mare de 30 lei. Comisionul va fi suportat de autoritatea contractantă;

- se va putea percepe un comision plătit instituției de credit acceptoare de plăți electronice pentru verificarea conformității transferului de date cu specificațiile standard ale SNEP, o singură dată, la înregistrarea instituției publice în SNEP; comisionul nu va depăși echivalentul în lei a 300 euro, calculat la cursul de schimb comunicat de BNR, valabil în ziua plății.

- se va putea percepe un comision aferent tranzacțiilor efectuate de către ofertant din contul unic colector în trezoreria instituției, aplicat în sumă fixă, nivelul maximal al comisionului ofertat nu va putea însă depăși nivelul comisionului standard practicat de instituțiile de credit pentru decontarea ordinelor de plată de mică și mare valoare în relația cu alte instituții de credit.

- virarea sumelor încasate prin intermediul SNEP din contul colector al instituției publice beneficiare deschis la instituția de credit acceptoare de plăți electronice, în contul colector al acestora deschis la Trezoreria Târgu Secuiesc, se va realiza printr-o singură tranzacție, în maxim o zi lucrătoare de la data autorizării tranzacțiilor de către operatorul SNEP.

- lunar, unitatea bancară va pune la dispoziția instituției publice extrasul de cont colector.

- plata comisioanelor pentru serviciile de decontare a tranzacțiilor va fi realizată lunar, în maxim 30 zile, pe baza documentelor justificative emise de unitatea bancară privind valoarea acestuia.

Durata de prestare a serviciilor

Perioada de prestare a serviciilor bancare este de 3 ani de la data încheierii contractului.

Propunerea financiară

Propunerea financiară se va face prin indicarea:

a) comision perceput de instituția de credit acceptoare, aferent efectuării plății

electronice, care se va aplica ca procent din valoarea tranzacției și care nu va depăși de 2% la valoarea tranzacției și nu va fi mai mare de 30 lei.

b) comision pentru verificare conformității transferului de date cu specificațiile SNEP, care se va plăti o singură dată, după înregistrarea achizitorului în SNEP; acesta va fi oferat în euro (fără a depăși însă 300 euro), ofertanții având în vedere faptul că echivalentul în lei a acestui comision se va stabili la data efectuării plății la cursul valutar stabilit de BNR, în ziua plății acestui comision.

c) comision aferent transferurilor efectuate de către ofertant din contul unic colector în trezorerie, aplicat în sumă fixă (oferat în lei) și care nu va depăși nivelul maximal al comisionului standard practicat de instituțiile de credit pentru decontarea ordinelor de plată de mică și mare valoare.

Criteriul de atribuire a contractului de achiziție publică: „prețul cel mai scăzut”

Ofertele vor fi evaluate prin compararea comisioanelor prezentate în cadrul ofertelor primite, în condițiile în care cerințele minime impuse prin caietul de sarcini sunt îndeplinite.

Contractul se va atribui ofertei cu prețul cel mai scăzut, respectiv cel mai mic comision perceput de bancă, rezultat din următorul algoritm de calcul:

A) Comision perceput de instituția de credit acceptoare, aferent efectuării plății electronice, care se va aplica ca procent din valoarea tranzacției – maxim 50 de puncte.

Notă: nivelul maximal al comisionului oferat nu va putea depăși 1% aplicat la valoarea tranzacției, și oricum nu va fi mai mare de 30 lei în situația în care prin aplicarea cotei de 1% la valoarea tranzacției rezultă o sumă mai mare de 30 lei. În cazul ofertării unui comision care excede valorile mai sus precizate oferta va fi declarată inacceptabilă.

Modalitatea de calcul a punctajului:

- 1. Dacă cel mai mic comision oferat este 0%, punctajul se acordă astfel:**
 - pentru un comision oferat de 0% se acordă **50 puncte**;
 - pentru cel mai mic comision oferat, dar diferit de 0%, se acordă **30 puncte**;
 - pentru alt comision $P^1 = \text{comisionul cel mai mic și diferit de 0\%} / \text{alt comision} * 30 \text{ puncte}$;
- 2. Dacă cel mai mic comision oferat este diferit de 0%, punctajul se acordă astfel:**
 - Pentru cel mai mic comision oferat, dar diferit de 0%, se acordă **50 puncte**;
 - Pentru alt comision $P^1 = \text{comisionul cel mai mic și diferit de 0\%} / \text{alt comision} * 50 \text{ puncte}$;

50 puncte;

B) comision pentru verificare conformității transferului de date cu specificațiile SNEP, care se plătește o singură dată, după înregistrarea achizitorului în SNEP – maxim 25 puncte.

Notă:

Acest comision va fi oferat în euro, ofertanții având în vedere faptul că echivalentul în lei a acestui comision se va stabili la data efectuării plății la cursul valutar stabilit de BNR, valabil în ziua plății acestui comision.

Nivelul maximal al comisionului oferat nu va putea depăși 300 euro. În cazul ofertării unui comision care excede valoarea mai sus precizată oferta va fi declarată inacceptabilă.

Modalitatea de calcul a punctajului:

- 1. Dacă cel mai mic comision oferat este 0%, punctajul se acordă astfel:**
 - pentru un comision oferat de 0% se acordă **25 puncte**;
 - pentru cel mai mic comision oferat, dar diferit de 0%, se acordă **10 puncte**;
 - pentru alt comision $P^1 = \text{comisionul cel mai mic și diferit de 0\%} / \text{alt comision} * 10 \text{ puncte}$;

2. Dacă cel mai mic comision oferat este diferit de 0%, punctajul se acordă astfel:

- pentru cel mai mic comision oferat, dar diferit de 0%, se acordă **25 puncte**;
- pentru alt comision $P^2 =$ comisionul cel mai mic și diferit de 0% /alt comision* **25 puncte**

C) comision aferent transferurilor efectuate de către ofertant din contul unic colector în trezorerie, aplicat în sumă fixă – maxim 25 de puncte.

Nota: nivelul maximal al comisionului oferat nu va putea depăși nivelul comisionului standard practicat de instituțiile de credit pentru decontarea ordinelor de plată de mică și mare valoare în relația cu alte instituții de credit.

Modalitatea de calcul a punctajului:

1. Dacă cel mai mic comision oferat este 0%, punctajul se acordă astfel:

- pentru un comision oferat de 0% se acordă **25 puncte**;
- pentru cel mai mic comision oferat, dar diferit de 0%, se acordă **10 puncte**;
- pentru alt comision $P^1 =$ comisionul cel mai mic și diferit de 0% /alt comision* **10 puncte**;

2. Dacă cel mai mic comision oferat este diferit de 0%, punctajul se acordă astfel:

- pentru cel mai mic comision oferat, dar diferit de 0%, se acordă **25 puncte**;
- pentru alt comision $P^3 =$ comisionul cel mai mic și diferit de 0% /alt comision*

20 puncte.

$$\text{Punctaj final } P = P^1 + P^2 + P^3$$

$$P = \text{prețul „cel mai scăzut” rezultat prin însumarea } P^1, P^2, P^3$$

În condițiile mai sus precizate, stabilirea ofertei câștigătoare se va realiza numai prin compararea comisionelor prezentate în cadrul ofertelor admisibile, în condițiile în care cerințele minime impuse prin Caietul de sarcini sunt îndeplinite.

Partea a II-a. Servicii bancare pentru plata impozitelor și taxelor cu cardul bancar prin intermediul dispozitivelor POS

Prezentul caiet de sarcini are ca obiect achiziționarea următoarelor servicii de plată online cu cardul a impozitelor și taxelor locale prin intermediul dispozitivelor de plată POS;

Prezentul caiet de sarcini cuprinde condițiile impuse de către U.A.T. COMUNA ZĂBALA în calitate de Beneficiar, operatorilor economici care vor depune oferte în vederea contractării de servicii bancare de acceptare a plăților prin intermediul terminalelor POS.

Conform prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată, instituțiile publice care încasează impozite, taxe, amenzi, dobânzi, penalități de întârziere, penalități și alte obligații de plată au obligația să accepte încasări și prin intermediul cardurilor de debit și al cardurilor de credit.

CERINȚE MINIME OBLIGATORII

Furnizorul trebuie să dețină Autorizația BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI care va fi valabilă pe toată durata de derulare a contractului și va respecta prevederile legale în vigoare, cerințele funcționale, tehnologice și de informații caracteristice plăților cu cardul prin intermediul terminalelor POS.

CERINȚE TEHNICE

Soluția prezentată va asigura respectarea tuturor reglementărilor internaționale impuse de organizațiile VISA/MASTERCARD.

Echipamentele POS de acceptare la plată a cardurilor vor fi de ultimă generație și

compliance EMV(Europay, MasterCard and VISA) iar soluția tehnică va răspunde tuturor reglementarilor PCI (Payment Card Industry).

Echipamentul POS va avea următoarele componente/capabilități tehnice:

- 1) Cititorul de carduri bancare (banda magnetică, chip, plată cu telefonul);
- 2) Tastatura compliant PCI pentru introducerea datelor în momentul efectuării tranzacției care trebuie să asigure siguranța și securitatea informațiilor introduse de client;
- 3) Imprimanta pentru eliberarea chitanțelor;
- 4) Display pentru vizualizarea informațiilor;

Serviciile de tranzacționare aferente sistemului de plata prin POS trebuie să includă:

- 1) Instalare și particularizarea echipamentelor de tip POS în locația indicată de autoritatea contractantă, respectiv la sediul Primăriei Comunei Zăbala;
- 2) Acceptarea la plata prin intermediul POS a principalelor tipuri de carduri bancare de credit sau debit;
- 3) Durata maximă a unei tranzacții de la momentul cererii și până la aprobare nu trebuie să depășească 5 secunde ca viteză de procesare pentru echipamente Ethernet, și nu mai mult de 10 secunde pentru echipamentele GPRS(General Packet Radio Service);
- 4) Administrarea tranzacțiilor ce permite monitorizarea și filtrarea tranzacțiilor electronice, înlăturându-le pe cele la care banca emitentă a cardului utilizat la plată nu acceptă tranzacția de plată (o refuză pe baza unui motiv), și pe cele considerate cu grad ridicat de risc (filtrare antifraudă) în regim permanent, 24 ore din 24, 7 zile din 7;
- 5) Transmiterea / preluarea în format electronic a settlemen-ului (chitanța centralizatoare) efectuat pentru echipamentul POS;
- 6) Transmiterea zilnică în format digital a extrasului de cont pentru fiecare POS, cu înregistrarea informațiilor obligatorii: număr chitanță, sumă, dată, oră, minut, comision reținut și cu marcarea tranzacțiilor pentru carduri proprii;
- 7) Asigurarea transmisiilor de date securizate în rețea, pentru gestionarea tranzacțiilor între punctul de tranzacție și băncile implicate;
- 8) Asigurarea de către operatorul bancar a unei soluții de backup privind transmisiile de date între infrastructura autorității și bancă. Soluția de backup trebuie să permită balansarea automată (sub 10 secunde) între infrastructura principală și backup;
- 9) Efectuarea plăților, respectiv transmiterea (transferarea) banilor de la banca plătitorului în contul stabilit la banca beneficiarului, conform sumelor debitate și creditate între părți;
- 10) Servicii de mentenanță, suport tehnic și helpdesk, ce includ și instruirea personalului emitent pentru utilizarea echipamentului și manualele aferente;

- 11) Asigurarea gratuită a consumabilelor necesare pentru funcționarea echipamentelor POS în exploatare;
- 12) Asigurarea rapoartelor statistice în formatul/conținutul și periodicitate solicitate de beneficiar;
- 13) Asigurarea transmiterii electronice a listelor centralizatoare și/sau detaliate în formatul/conținutul și periodicitatea solicitate de beneficiar;
- 14) Realizarea de proceduri de interconectare între aplicații;
- 15) Serviciile de instalare și configurare a echipamentului POS vor fi asigurate pentru 1 echipament POS. Soluția tehnică pentru transmiterea securizată a datelor între fiecare locație și bancă va fi asigurată de prestator.

Procedura de plată a impozitelor, taxelor, amenzilor, și altor obligații de plată prin intermediul cardurilor de debit și a cardurilor de credit prin POS se va derula după cum urmează:

- 1) Echipamentul POS va permite deschiderea automată a unei sesiuni de lucru;
- 2) La fiecare tranzacție, echipamentul de plată va elibera o chitanță în două exemplare prin care se va certifica efectuarea plății cu suma aferentă din care una se va înmâna plătitorului, iar cel de al doilea exemplar va fi păstrat de persoana emitentă;
- 3) Echipamentul POS va permite introducerea datelor necesare efectuării plății electronice (PIN, cod de securitate, parolă ,etc) de către plătitor;
- 4) Finalizarea tranzacției se efectuează printr-un mesaj de aprobare afișat pe echipamentul POS și va fi certificat prin chitanța tipărită pentru plătitor;
- 5) În situația în care cardul nu este valid sau nu există sumele aferente în cont, Banca va transmite un mesaj către terminal și tranzacția va fi respinsă;
- 6) Tranzacțiile care au fost refuzate vor fi evidențiate în raportul detaliat, indiferent de motivul refuzului (sumă insuficientă în cont, card ce prezintă risc de fraudare, întrerupere a comunicației cu banca etc.);
- 7) Sistemul va permite retipărirea ultimei chitanțe pentru situațiile în care aceasta s-a deteriorat sau terminalul a rămas fără rola de hârtie la nivelul imprimantei;
- 8) La sfârșitul sesiunii de lucru echipamentul POS va furniza o chitanță centralizatoare (settlement) conținând suma totală încasată prin intermediul aparatului și un raport detaliat sub formă de jurnal conținând toate operațiunile efectuate de la ultimul settlement;
- 9) Toate tranzacțiile efectuate cu carduri pierdute/furate, care nu au fonduri suficiente sau au alte restricții impuse de banca emitentă vor fi respinse;

- 10) Comisionul de tranzacționare ce va fi stabilit prin contract se va aplica tranzacțiilor efectuate și finalizate;
- 11) Comisionul de tranzacționare nu va fi aplicat pentru tranzacțiile refuzate sau anulate;
- 12) La solicitarea Achizitorului banca va pune la dispoziție rapoarte pentru o zi sau o perioadă specificată pentru un anumit terminal.

CERINȚE MINIME PRIVIND OFERTELE

Ofertele înaintate trebuie să îndeplinească cerințele specifice minime și obligatorii precizate mai jos:

- 1) se va putea percepe un comision aferent tranzacțiilor finalizate realizate;
- 2) se va putea percepe o sumă fixă lunară, pentru echipamentul POS și pentru realizarea comunicărilor specifice prin acesta.
- 3) se va putea percepe un comision aferent tranzacțiilor efectuate de către ofertant din contul unic colector în trezoreria instituției, aplicat în sumă fixă, nivelul maximal al comisionului oferat nu va putea însă depăși nivelul comisionului standard practicat de instituțiile de credit pentru decontarea ordinelor de plată de mică și mare valoare în relația cu alte instituții de credit.
- 4) virarea sumelor încasate din contul colector al instituției publice beneficiare deschis la instituția de credit acceptoare de plăți electronice, în contul colector al acestora deschis la Trezorerie, se va realiza printr-o singură tranzacție, periodic, la intervalele stabilite de către părți, prin contract.
- 5) lunar, unitatea bancară va pune la dispoziția instituției publice extrasul de cont colector.
- 6) plata comisioanelor pentru serviciile de decontare a tranzacțiilor se va reține la momentul efectuării tranzacției .

DURATA DE PRESTARE A SERVICIILOR

Perioada de prestare a serviciilor bancare este de 3 ani de la data încheierii contractului, cu posibilitate de prelungire, în condițiile legii.

PROPUNEREA FINANCIARĂ

Propunerea financiară se va face prin indicarea:

- a) **comision perceput de instituția de credit acceptoare, aferent efectuării plății electronice;**
- b) **comision/ taxă fixă lunară pentru echipamentul POS;**
- c) **comision aferent transferurilor efectuate de către ofertant din contul unic colector în trezorerie, aplicat în sumă fixă (oferat în lei) și care nu va depăși nivelul maximal al comisionului standard practicat de instituțiile de credit pentru decontarea ordinelor de plată de mică și mare valoare.**

CRITERIUL DE ATRIBUIRE A CONTRACTULUI DE ACHIZIȚIE PUBLICĂ: „PREȚUL CEL

MAI SCĂZUT”

Ofertele vor fi evaluate prin compararea comisioanelor prezentate în cadrul ofertelor primite, în condițiile în care cerințele minime impuse prin caietul de sarcini sunt îndeplinite.

Contractul se va atribui ofertei cu prețul cel mai scăzut, respectiv cel mai mic comision perceput de bancă, rezultat din următorul algoritm de calcul:

A) Comision perceput de instituția de credit acceptoare, aferent efectuării plății electronice, care se va aplica ca procent din valoarea tranzacției – maxim 50 de puncte.

Modalitatea de calcul a punctajului:

3. Dacă cel mai mic comision ofertat este 0 lei, punctajul se acordă astfel:

- pentru un comision ofertat de 0 lei se acordă **50 puncte**;
- pentru cel mai mic comision ofertat, dar diferit de 0, se acordă **30 puncte**;
- pentru alt comision $P^1 = \text{comisionul cel mai mic și diferit de 0 lei} / \text{alt comision} * 30 \text{ puncte}$;

4. Dacă cel mai mic comision ofertat este diferit de 0 lei, punctajul se acordă astfel:

- Pentru cel mai mic comision ofertat, dar diferit de 0 lei, se acordă **50 puncte**;
- Pentru alt comision $P^1 = \text{comisionul cel mai mic și diferit de 0 lei} / \text{alt comision} *$

50 puncte;

B) Comision / taxă lunară fixă pentru echipamentul POS – maxim 25 puncte.

Notă:

Nivelul maximal al comisionului ofertat nu va putea depăși 20 lei/lună. În cazul ofertării unui comision care excede valoarea mai sus precizată oferta va fi declarată inacceptabilă.

Modalitatea de calcul a punctajului:

3. Dacă cel mai mic comision ofertat este 0 lei, punctajul se acordă astfel:

- pentru un comision ofertat de 0 lei se acordă **25 puncte**;
- pentru cel mai mic comision ofertat, dar diferit de 0 lei, se acordă **10 puncte**;
- pentru alt comision $P^1 = \text{comisionul cel mai mic și diferit de 0 lei} / \text{alt comision} * 10 \text{ puncte}$;

4. Dacă cel mai mic comision ofertat este diferit de 0 lei, punctajul se acordă astfel:

- pentru cel mai mic comision ofertat, dar diferit de 0 lei, se acordă **25 puncte**;
- pentru alt comision $P^2 = \text{comisionul cel mai mic și diferit de 0 lei} / \text{alt comision} *$

25 puncte

C) Comision aferent transferurilor efectuate de către ofertant din contul unic colector în trezorerie, aplicat în sumă fixă – maxim 25 de puncte.

Nota: nivelul maximal al comisionului ofertat nu va putea depăși nivelul comisionului standard practicat de instituțiile de credit pentru decontarea ordinelor de plată de mică și mare valoare în relația cu alte instituții de credit.

Modalitatea de calcul a punctajului:

3. Dacă cel mai mic comision ofertat este 0, punctajul se acordă astfel:

- pentru un comision ofertat de 0 se acordă **25 puncte**;
- pentru cel mai mic comision ofertat, dar diferit de 0, se acordă **10 puncte**;
- pentru alt comision $P^1 = \text{comisionul cel mai mic și diferit de 0 / alt comision}^*$ **10 puncte**;

4. Dacă cel mai mic comision ofertat este diferit de 0, punctajul se acordă astfel:

- pentru cel mai mic comision ofertat, dar diferit de 0, se acordă **25 puncte**;
- pentru alt comision $P^3 = \text{comisionul cel mai mic și diferit de 0 / alt comision}^*$

20 puncte.

Punctaj final $P = P^1 + P^2 + P^3$

$P = \text{prețul „cel mai scăzut” rezultat prin însumarea } P^1, P^2, P^3$

În condițiile mai sus precizate, stabilirea ofertei câștigătoare se va realiza numai prin compararea comisionanelor prezentate în cadrul ofertelor admisibile, în condițiile în care cerințele minime impuse prin Caietul de sarcini sunt îndeplinite.

Oferta trebuie să fie depusă atât pentru componenta de plăți electronice prin intermediul platformei ghiseul.ro cât și pentru componenta de plată prin P.O.S.

Punctajul final obținut este media punctajelor obținute pentru cele 2 componente prezentate anterior.