

CAIET DE SARCINI

Achiziție - „Servicii bancare pentru derularea operațiunilor financiare aferente gestionării instrumentelor financiare, gestionate de Autoritatea de Management Sud-Muntenia în cadrul Programului Regional Sud-Muntenia 2021 - 2027”

Cod CPV: 66110000-4 - Servicii bancare

Modalitate aplicată pentru atribuire: achiziție directă

Total valoare estimată - 33.240 lei fără TVA

I. INFORMAȚII GENERALE

- 1.1. **Beneficiar:** Agenția pentru Dezvoltare Regională Sud Muntenia (ADR SM), - Direcția Autoritatea de Management PR Sud-Muntenia (AMPR SM), cod identificare fiscală - 11390243, adresa - Str. Munteniei nr. 7A, cod poștal 910164, țara - România, e-mail - achiziții@adrmuntenia.ro, telefon - 0242/331,769, fax - 0242/313.167, adresa web - www.adrmuntenia.ro;
 - 1.2. **Denumire achiziție** - Achiziție servicii bancare pentru derularea operațiunilor financiare aferente gestionării instrumentelor financiare, gestionate de Autoritatea de Management Sud-Muntenia în cadrul Programului Regional Sud-Muntenia 2021 - 2027
 - 1.3. **Sursa de finanțare:** PR SM 2021-2027;
 - 1.4. **Descrierea cadrului existent**
- 1. Cadrul legal care guvernează relația dintre Autoritatea Contractantă și Contractant (inclusiv în domeniile mediului, social și al relațiilor de muncă):**
- Legea nr. 98/2016 privind achizițiile publice, cu modificările și completările ulterioare
 - Hotărârea Guvernului nr. 395/2016 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a prevederilor referitoare la atribuirea contractului de achiziție publică/acordului-cadru din Legea nr. 98/2016 privind achizițiile publice, cu modificările și completările ulterioare;
 - Legea 315/2004 privind dezvoltarea regională în România, cu modificările și completările ulterioare;

- Ordonanța de urgență nr. 122/2020 privind unele măsuri pentru asigurarea eficientizării procesului decizional al fondurilor externe nerambursabile destinate dezvoltării regionale în România, cu modificările și completările ulterioare;
- HOTĂRÂRE nr. 936 din 5 noiembrie 2020 pentru aprobarea cadrului general necesar în vederea implicării autorităților și instituțiilor din România în procesul de programare și negociere a fondurilor externe nerambursabile, aferente perioadei de programare 2021-2027 și a cadrului instituțional de coordonare, gestionare și control al acestor fonduri
- Regulamentul UE nr. 2.509/23.09.2024 al Parlamentului European și al Consiliului Uniunii Europene privind normele financiare aplicabile bugetului general al Uniunii (Regulamentul financiar RF);
- Regulamentul (UE) 1060/2021 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2021 de stabilire a dispozițiilor comune privind Fondul european de dezvoltare regională, Fondul social european Plus, Fondul de coeziune, Fondul pentru o tranziție justă și Fondul european pentru afaceri maritime, pescuit și acvacultură și de stabilire a normelor financiare aplicabile acestor fonduri, precum și Fondului pentru azil, migrație și integrare, Fondului pentru securitate internă și Instrumentului de sprijin financiar pentru managementul frontierelor și politica de vize
- Regulamentul (UE) 2021/1058 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2021 privind Fondul european de dezvoltare regională și Fondul de coeziune

Luând în considerare:

- Acordul de parteneriat pentru perioada de programare 2021-2027 (versiunea 29.06.2022),
- Programul Regional 2021-2027 ADR Sud-Muntenia nr. **CCI 2021RO16RFPR004** aprobat de către Comisia Europeană conform Deciziei nr. C(2022) 7253/07.10.2022, modificat prin Decizia Comisiei Europene nr. C(2024) 5829/08.08.2024
- Acordul de finanțare nr. 81/11.10.2024 încheiat cu Banca Europeană de Investiții

1.5. Necesitatea, oportunitatea și beneficiile investiției:

Pentru perioada de programare 2021-2027 ADR Sud-Muntenia îndeplinește rolul de Autoritate de Management pentru Programul Regional Sud-Muntenia (PR SM) și, totodată, toate funcțiile și atribuțiile specifice unei Autorități de Management prevăzute de reglementările naționale și/sau europene aplicabile. În contextul instrumentelor financiare, conform Acordului de colaborare privind managementul financiar la nivelul PR Sud-Muntenia aferent perioadei de programare financiară 2021-2027, încheiat cu Ministerul Finanțelor prin Autoritatea de Certificare și Plată, este prevăzută la art. 3.2 obligația ADR SM în calitate de Autoritate de Management pentru PR Sud-Muntenia de a deschide conturile necesare derulării operațiunilor financiare proprii aferente implementării programului, în conformitate cu legislația în vigoare, respectiv un cont în euro și un cont în lei la o instituție financiar-bancară.

2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ÎNTOCMIREA OFERTEI

2.1. Durata convenției de servicii bancare

Prezenta procedură are ca finalitate încheierea unei convenții valabile până la data de 31 decembrie 2029. Convenția va produce efecte și după data de 31 decembrie 2029, până la data închiderii oficiale a PRSM 2021-2027.

Banca va demara activitățile prevăzute în prezentul caiet de sarcini în prima zi lucrătoare după semnarea convenției. Convenția va înceta să mai producă efecte la data închiderii oficiale a PRSM 2021-2027.

2.2. Cerințe privind serviciile bancare

2.2.1. Deschiderea de conturi

1. Autoritatea de Management Sud-Muntenia din cadrul ADR Sud-Muntenia va gestiona prin conturile deschise la banca selectată fondurile externe nerambursabile (FEN) primite de România în cadrul Programului Regional Sud-Muntenia aferente instrumentelor financiare. Prin aceste conturi bancare se vor încasa (în EUR/LEI) fondurile Uniunii Europene transferate de Autoritatea de Certificare și Plată din cadrul Ministerului Finanțelor, la solicitarea AMPRSM, și cofinanțarea aferentă acestora (în LEI), transferată de către AMPRSM din conturile de Trezorerie. Ulterior AMPRSM efectuează plăți în EUR către Banca Europeană de Investiții, conform Acordului de finanțare nr. 81/11.10.2024.
2. Valoarea totală estimată a se derula prin sistemul de conturi bancare este de maxim 260.000.000 EUR.
3. Pentru derularea operațiunilor financiare aferente instrumentelor financiare, Titularul de conturi va utiliza conturi la banca selectată, astfel:
 - a. un cont bancar în EUR
 - b. un cont bancar în LEI
4. Conturile bancare vor fi deschise la o unitate bancară cu sediul în Călărași, Jud. Călărași, România.

2.2.2. Efectuarea operațiunilor

1. Estimări privind tipul și numărul serviciilor/operațiunilor bancare care vor fi solicitate.

Nr. crt.	Servicii/operațiuni bancare	Nr. operațiuni, estimare pe 53 luni
1.	Deschidere cont curent în RON	1
2.	Deschidere cont curent în EUR	1
3.	Administrare/gestionare anuală cont curent - RON	max 53
4.	Administrare/gestionare anuală cont curent - EUR	max 53
5.	Eliberarea de extrase / Confirmări de solduri, <i>în format electronic</i> , în zilele când sunt efectuate tranzacții	max 20
6.	Eliberarea de extrase / Confirmări de solduri, <i>listat</i> , în zilele când sunt efectuate tranzacții	max 20
7.	Eliberarea de extrase / Confirmări de solduri, <i>lunar</i>	max 53
8.	Încasări în cont curent RON cu ordin de plata (intrabancare și interbancare)	max 20
9.	Încasări în cont curent EUR cu ordin de plată (intrabancare și interbancare)	max 20
10.	Transferuri între conturile proprii deschise la bancă RON-EUR, electronic (intrabancar)	max 20
11.	Plati interbancare în EUR, prin canale electronice, cu valori mai mari de 50.000 eur, cu opțiune OUR (catre banci din zona SEPA)	max 20
12.	Plati interbancare în EUR, cu valori mai mari de 50.000 eur, cu opțiune OUR (catre banci din zona SEPA) - <i>la ghișeu</i>	max 20
13.	Transmitere extrase cont prin mesaje swift	max 20
14.	Tarife inițiale instalare / garanție aferente cont / abonament internet banking	53 luni
15.	Abonament / administrare (mentenanță)/ internet electronic banking - lunar	5 utilizatori
16.	Comision înlocuire token	5
17.	Istoric tranzacții internet banking pe o perioada de minim 5 ani	ocazional

18.	Conversie valutară la tranzacțiile efectuate în altă monedă decât cea a contului, aproximativ 39.000.000 EUR	Valoarea nu reprezintă un comision perceput de bancă și se va stabili ulterior în funcție de cursul valutar negociat cu banca câștigătoare, pentru fiecare tranzacție
19.	Confirmare solduri în favoarea clienților la solicitarea acestora, sau a societăților de audit	5
20.	Comision confirmare detalii bancare (specimene de semnătură, persoane autorizate, IBAN-uri)	5

2. Banca comercială selectată va emite pentru fiecare cont bancar extras de cont, pentru fiecare zi în care au fost derulate operațiuni/ după fiecare operațiune, extras care să cuprindă :
 - Numărul contului bancar și moneda (valuta)
 - Data operațiunii bancare
 - Suma încasată/plătită (debitată/creditată)
 - Soldul contului în urma efectuării operațiunii
 - Denumirea și numărul contului IBAN al beneficiarului/plătitorului
 - Detaliile privind plata
3. Banca selectată va notifica titularul de conturi în legătură cu orice tranzacție de creditare/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 specimenele de semnături, autorizarea plăților, informații incomplete/incorecte pe ordinul de plată, etc.)
4. Banca selectată nu va efectua plata în cazul tranzacțiilor notificate cu posibile nereguli.
5. La solicitarea titularului de conturi, banca selectată va furniza și următoarele documente și informații
 - Confirmări de solduri pentru conturile în lei și euro, confirmări de închidere/deschidere de conturi, situații privind tranzacțiile efectuate într-o anumită perioadă de timp
 - Situații privind dobânzile (dobânzile lunare și suma lor), pentru anul precedent, pentru fiecare cont în parte.
6. Documentele furnizate de bancă vor fi certificate de persoanele autorizate.

2.2.3. Comisioanele, tarifele și spezele bancare

1. Banca selectată va presta serviciile bancare conform taxelor/comisioanelor menționate în oferta tehnico-financiară.
2. Pentru serviciile care nu sunt menționate în oferta tehnico-financiară, banca va putea percepe comisioane/tarife cel mult egale cu comisioanele/tarifele aplicate clienților băncii persoane juridice, conform ofertei standard în vigoare la data prestării.

2.2.4. Cerințe privind cursul de schimb valutar și operațiunile de schimb

Pentru tranzacțiile care depășesc 10.000 EUR, banca va oferi titularului de cont un curs de schimb valutar negociat (favorabil), mai bun decât cursul de schimb valutar în cont afișat/publicat la ghișeu/pe site-ul băncii, corelat cu evoluția pieței valutare interbancare. În acest sens, ofertantul va prezenta informativ nivelul marjei ratei de schimb valutar pentru cumpărare euro în procent fix, valabil la data limită de depunere a ofertei.

2.2.5. Internet banking

1. Banca va pune la dispoziție titularului de cont un serviciu de tip internet banking
2. Pentru gestionarea conturilor vor fi necesare între 1 și 5 conturi de acces (Token).

2.3. Dobânzi pentru disponibilitățile din cont curent.

Dobanzile se calculează și virează automat în conturi.

2.4. Cerințe de audit al conturilor

Toate conturile și documentele de evidență ale băncii comerciale cu privire la gestionarea asistenței financiare nerambursabile se supun controlului autorităților române și europene abilitate, potrivit reglementărilor în vigoare.

3. MODUL DE PREZENTARE A OFERTEI

3.1. Cerințe minime obligatorii

Ofertanții trebuie să dețină autorizația emisă de BNR valabilă pe toată durata de derulare a convenției și să respecte prevederile legale în vigoare, cerințele funcționale, tehnologice și de informații caracteristice plăților on-line atât în lei cât și în euro. Această autorizație va fi transmisă odată cu oferta tehnică.

Ofertanții trebuie să dețină la nivelul municipiului Călărași cel puțin o sucursală/agenție bancară, în care autoritatea contractantă poate efectua depuneri/retrageri de numerar, precum și alte operațiuni specifice. Pentru îndeplinirea acestei cerințe din caietul de sarcini se va depune o declarație din care rezultă că Banca poate asigura la nivelul municipiului Călărași cel puțin o sucursală/agenție bancară, în care autoritatea contractantă poate efectua depuneri/retrageri de numerar, precum și alte operațiuni specifice.

Banca selectată pentru furnizarea serviciilor bancare, va nominaliza persoanele autorizate să semneze documentele în numele băncii. În acest sens, vor fi transmise documente justificative care atestă calitatea de persoană autorizată din partea băncii (de exemplu, împuternicire sau alt document echivalent).

Ofertanții vor include, împreună cu oferta tehnică, următoarele documente:

- o Modelul de convenție care va fi utilizat pentru implementarea contractului;
- o Toate modelele de documente necesare pentru deschiderea și operaționalizarea conturilor, conform celor specificate în caietul de sarcini.

Toate documentele vor fi asumate de persoanele autorizate să semneze documentele în numele băncii.

3.2 Propunerea tehnică și financiară

Ofertantul va elabora propunerea tehnică astfel încât să rezulte faptul că sunt îndeplinite și asumate toate cerințele prevăzute în Caietul de sarcini.

Propunerea financiară se va transmite respectând formularul - Propunere financiară atașată prezentei documentații.

Toate cerințele din caietul de sarcini sunt obligatorii și vor fi prezentate detaliat conform tabelelor de mai jos:

Nr. crt.	Servicii/operațiuni bancare solicitate prin caietul de sarcini	Nr.operațiuni estimate pe întreaga durată ca convenției (53 luni)	Servicii/operațiuni bancare solicitate oferite	Valoare unitară (fără TVA)	Nr. operațiuni, estimare pe 53 luni	Valoare totală (fără TVA)
1.	Deschidere cont curent în RON	1				
2.	Deschidere cont curent în EUR	1				
3.	Administrare/gestionare anuală cont curent - RON	max 53				
4.	Administrare/gestionare anuală cont curent - EUR	max 53				
5.	Eliberarea de extrase / Confirmări de solduri, <i>în format electronic</i> , în zilele când sunt efectuate tranzacții	max 20				
6.	Eliberarea de extrase / Confirmări de solduri, <i>listat</i> , în zilele când sunt efectuate tranzacții	max 20				
7.	Eliberarea de extrase / Confirmări de solduri, <i>lunar</i>	max 53				
8.	Încasări în cont curent RON cu ordin de plata (intrabancare și interbancare)	max 20				
9.	Încasări în cont curent EUR cu ordin de plată (intrabancare și interbancare)	max 20				
10	Transferuri între conturile proprii deschise la bancă RON-EUR, electronic (intrabancar)	max 20				
11	Plati interbancare în EUR, prin canale electronice, cu valori mai mari de 50.000 eur, cu	max 20				

	opțiune OUR (catre banci din zona SEPA)					
12	Plati interbancare în EUR, cu valori mai mari de 50.000 eur, cu opțiune OUR (catre banci din zona SEPA) - <i>la ghișeu</i>	max 20				
13	Transmitere extrase cont prin mesaje swift	max 20				
14	Tarife inițiale instalare / garanție aferente cont / abonament internet banking	53 luni				
15	Abonament / administrare (mentenanță)/ internet electronic banking - lunar	5 utilizatori				
16	Comision înlocuire token	5				
17	Istoric tranzacții internet banking pe o perioada de minim 5 ani	ocazional				
18	Conversie valutară la tranzacțiile efectuate în altă monedă decât cea a contului, aproximativ 39.000.000 EUR	Valoarea nu reprezintă un comision perceput de bancă și se va stabili ulterior în funcție de cursul valutar negociat cu banca câștigătoare, pentru fiecare tranzacție				
19	Confirmare solduri în favoarea clienților la solicitarea acestora, sau a societăților de audit	5				
20	Comision confirmare detalii bancare (specimene de semnătură, persoane autorizate, IBAN-uri)	5				
21	Total					

3.3 Alte cerințe

Banca se obligă ca, în baza convenției încheiate, să presteze în integralitate serviciile bancare, la termenele și prețurile convenite, cu respectarea cerințelor tehnice stabilite în caietul de sarcini și asumate prin propunerea tehnică.

Banca se obligă să nu transfere total sau parțial obligațiile asumate prin convenție.

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 evalueze exhaustiv, în documente justificative, toate operațiunile bancare.

În cazul în care, pentru realizarea scopului convenției, este necesară realizarea unor operațiuni la valori mai mari decât cele care sunt menționate în prezenta documentație de atribuire, aceste operațiuni vor fi prestate de Bancă conform ofertei transmise, fără a se solicita plata unor comisioane sau costuri suplimentare din partea ADR Sud-Muntenia.

Banca va pune la dispoziția Agenției pentru Dezvoltare Regională Sud-Muntenia (ADR SM) un serviciu de tip internet banking/multicash sau echivalent precum și token-urile 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 din/ 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.

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 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.

Ofertele tehnice care vor prezenta ca și număr de contact un număr de call center vor fi declarate neconforme.

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

Ofertele care nu vor respecta integral cerințele prezentului Caiet de sarcini vor fi considerate neconforme potrivit art.137 alin (3), lit.a) din HG 395/2016 cu modificările și completările ulterioare.

Adjudecarea se va face în conformitate cu criteriul de atribuire stabilit „prețul cel mai scăzut”. Ierarhia ofertelor este stabilită în funcție de prețul ofertat, în urma aplicării criteriului de atribuire asupra ofertelor admisibile. Convenția se va semna cu ofertantul a cărui ofertă totală pentru serviciile enumerate mai sus are prețul cel mai scăzut.

Perioada de valabilitate a ofertelor - minim 30 de zile.

După semnarea convenției Banca va furniza autorității contractante, documentația necesară pentru derularea operațiunilor prevăzute în prezentul caietului de sarcini, 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.

Banca va avea în vedere ca toate informațiile, datele și orice alte materiale la care acesta și reprezentanții acesteia desemnați cu implementare convenției, vor avea acces pe perioada derulării contractului sunt considerate confidențiale, dacă Autoritatea Contractantă nu dispune altfel.

Pe toată durata contractului, Banca se va asigura că reprezentanții acesteia desemnați cu implementare convenției respectă aceste clauze minime obligatorii de confidențialitate, coroborat cu alte prevederi contractuale din acest domeniu.

Colectarea, prelucrarea și stocarea /arhivarea datelor cu caracter personal se vor realiza în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 679/2016, precum și cu respectarea legislației naționale în materie, în scopul implementării contractului/realizării obiectivului acestuia.

Datele cu caracter personal, așa cum sunt clasificate în Regulamentul (UE) 679/2016, vor fi prelucrate în acord cu legislația menționată, în scopul și temeiul legal pentru care se va perfecta contractul de achiziție. În acest sens, părțile contractuale vor lua măsuri tehnice și organizatorice adecvate, în vederea asigurării unui nivel corespunzător de securitate a datelor cu caracter personal, respectiv pentru păstrarea confidențialității, integrității și disponibilității datelor cu caracter personal.

Ofertanții interesați de procedura de achiziție vor transmite oferta la adresa de e-mail plati@adrmuntenia.ro

Data limită pentru transmiterea acesteia prin e-mail la adresa plati@adrmuntenia.ro este: **30.07.2025 , ora 16:00**

Informații suplimentare se pot obține de la Autoritatea Contractantă: ADR Sud Muntenia, Călărași, cod poștal 910164, str.Munteniei, nr.7A, telefon: 0242-331-769, fax: 0242-313-167, e-mail: plati@adrmuntenia.ro, în atenția Serviciului Plăți și Contabilitate Proiecte PR SM.

Aprobat,
Gabriela Manuela CĂLIN
Director AM PR Sud-Muntenia

Întocmit,
Gabriela GHEORGHIU
Șef Serviciu Plăți și Contabilitate Proiecte