



ORAȘUL SEGARCEA - JUDEȚUL DOLJ

Str. Unirii nr. 52. Tel. 0251210750, Fax.0251210795, e-mail: segarcea@cjdolj.ro,
prima.segarcea@gmail.com, web: www.primariasegarcea.ro

Nr. 2083 din 09/03/2017

Aprobat,
Primar
Tutunaru Nicolae



CAIET DE SARCINI

OBIECTUL CONTRACTULUI :Prestări servicii bancare

1.1 Prezentul caiet de sarcini are ca obiect achiziționarea următoarelor servicii:

A. Serviciul de plata on-line cu cardul a impozitelor și taxelor locale prin intermediul dispozitivelor de plata POS;

B. Servicii de acceptare de plăți electronice, de către instituțiile de credit, prin Sistemul Național Electronic de Plata online(www.ghiseul.ro) a taxelor și impozitelor utilizând cardul ;

- Cod CPV: 66110000-4 Servicii bancare

SPECIFICAȚII TEHNICE

A. Serviciul de plata on-line cu cardul a impozitelor și taxelor locale prin intermediul dispozitivelor de plata POS;

Soluția prezentată de către societatea bancară trebuie să respecte toate reglementările internaționale impuse de organizațiile VISA/MASTERCARD. Echipamentele POS de acceptare la plata a cardurilor vor fi obligatoriu de ultima generație și conforme EMV(Europay, MasterCard și VISA) iar soluția tehnică va răspunde tuturor reglementărilor PCI (Payment Card Industry).

Echipamentul POS va conține următoarele capacități tehnice:

- Cititorul de carduri bancare (magnetic stripe, cip, contactless);
- Tastatura compliant PCI pentru introducerea datelor în momentul efectuării tranzacției care trebuie să asigure siguranța și securitatea informațiilor introduse de contribuabil;
- Imprimanta pentru eliberarea chitanțelor;
- Display pentru vizualizarea informațiilor;

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

- Instalare și particularizarea echipamentelor de tip POS în locațiile indicate de autoritatea contractantă: Primăria Orașului Segarcea, str. Unirii nr. 52, Segarcea, Dolj;
- Acceptarea la plata prin intermediul POS a principalelor tipuri de carduri bancare de credit sau debit, de tip embosat (cu litere în relief) sau indentat (cu litere

gravate);

- Durata maxima a unei tranzacții de la momentul cererii și pana la aprobare nu trebuie sa depășească 5 secunde ca viteza de procesare pentru echipamente Ethernet, și nu mai mult de 10 secunde pentru echipamentele GPRS(General Packet Radio Service);
- Administrarea tranzacțiilor ce permite monitorizarea și filtrarea tranzacțiilor electronice, înlăturându-le pe cele la care banca emitenta a cardului utilizat la plata nu accepta tranzacția de plata (o refuza 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;
- Transmiterea/preluarea în format electronic a chitanței centralizatoare efectuată pentru fiecare echipament POS;
- Transmiterea zilnica în format digital a extrasului de cont pentru fiecare POS, cu înregistrarea informațiilor obligatorii: număr chitanța, suma, data, ora, minut, comision reținut și cu marcarea tranzacțiilor pentru carduri proprii;
- Asigurarea transmisiilor de date securizate în rețea, pentru gestionarea tranzacțiilor între punctul de tranzacție și băncile implicate;
- Asigurarea de către operatorul bancar a unei soluții de backup privind transmisiile de date între Serviciu Buget Finanțe Contabilitate Impozite și Taxe Locale și bancă. Soluția de backup trebuie sa permită balansarea automata (sub 10 secunde) între infrastructura principala și backup;
- Efectuarea plăților, respectiv transmiterea (transferarea) banilor de la banca clientului în contul stabilit la banca achizitorului conform sumelor debitate și creditate între părți;
- Servicii de mentenanța, suport tehnic și helpdesk, ce includ și instruirea personalului emitent pentru utilizarea echipamentului și manualele aferente;
- Asigurarea gratuita a consumabilelor necesare pentru funcționarea echipamentelor POS în exploatare;
- Asigurarea rapoartelor statistice în formatul/conținutul și periodicitate solicitate de achizitor;
- Asigurarea transmiterii electronice a listelor centralizatoare și/sau detaliate în formatul/conținutul și periodicitatea solicitate de achizitor.
- Realizarea de proceduri de interconectare între aplicații;

Serviciile de instalare și configurare a echipamentelor POS vor fi asigurate pentru un număr de 2 (două) echipamente. Instalarea se va efectua în baza unui program de implementare propus de prestator și acceptat de achizitor. Soluția tehnica pentru transmiterea securizata a datelor între fiecare locație și banca va fi asigurata de prestator.

Toate echipamentele instalate vor fi noi, de același tip, cu aceleași caracteristici funcționale și vor permite acceptarea la plata a principalelor tipuri de carduri bancare de credit sau de debit, de tip embosat (cu litere în relief) sau indentat (cu litere gravate) iar după metoda de acceptare la plata trebuie sa aibă capabilități funcționale pentru citirea cardurilor magnetice stripe, cip și opțional contactless. Toate accesoriile necesare pentru instalarea echipamentelor vor fi asigurate de prestator.

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

- Echipamentul POS va permite deschiderea automata a unei sesiuni de lucru;

- Pentru plata, personalul emitent va introduce cardul bancar în cititorul de card al echipamentului POS, apoi va efectua procedurile stabilite;
- La fiecare tranzacție, echipamentul de plata va elibera o chitanța în doua 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;
- Echipamentul POS va permite introducerea datelor necesare efectuării plății electronice (pin, cod de securitate, parola ,etc) de către plătitor;
- Echipamentele POS trebuie setate astfel încât să ceară obligatoriu introducerea codului pin sau nu de către client în conformitate cu reglementările internaționale și în funcție de detaliile de emisie a cardului;
- Operatorul bancar va efectua verificările necesare privind valabilitatea cardului și existența sumelor în cont, după care echipamentul POS va solicita introducerea datelor necesare efectuării plății electronice;
- Finalizarea tranzacției se efectuează printr-un mesaj de aprobare afișat pe echipamentul POS și va fi certificat prin chitanța tipărită pentru plătitor;
- 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;
- Tranzacțiile care au fost refuzate vor fi evidențiate în raportul detaliat, indiferent de motivul refuzului (suma insuficientă în cont, card ce prezintă risc de fraudare, întrerupere a comunicației cu banca etc.);
- Sistemul va permite anularea unei tranzacții efectuate prin POS în aceeași zi, cu eliberarea unei chitanțe corespunzătoare în doua exemplare; banca va asigura canale de comunicare directe cu achizitorul pentru tratarea în regim imediat a acestor situații;
- Sistemul va permite retipărirea ultimei chitanțe pentru situațiile în care aceasta sa deteriorat sau terminalul a rămas fără rola de hârtie la nivelul imprimantei;
- La sfârșitul sesiunii de lucru echipamentul POS va furniza o chitanță centralizatoare conținând suma totală încasată prin intermediul aparatului și un raport detaliat sub forma de jurnal conținând toate operațiile efectuate de la ultima chitanță centralizatoare (tranzacții cu carduri proprii, tranzacții cu carduri emise de alți operatori bancari evidențiate separat);
- Terminalele POS vor fi dotate cu opțiune „Instant cash”. Prin această opțiune, clienții pot retrage numerar direct de la ghișeul Serviciului de Taxe și Impozite din cadrul Primăriei Segarcea concomitent cu plata taxelor. Suma retrasă, ce poate fi maxim 200 lei, se percepe automat din contul deținătorului de card și se va vira în contul Primăriei Segarcea.

Tranzacția efectuată prin echipamentul POS la nivelul unității bancare se va desfășura pe următoarele nivele:

1. Intre banca gestionara a serviciilor de plata prin POS și banca emitenta a cardului clientului pentru lansarea tranzacției;
2. Intre banca emitenta a cardului și banca gestionara a serviciilor de plata prin POS pentru autorizarea tranzacției, cu afișarea mesajului de aprobare a tranzacției de către posesorul de card;
3. Intre banca gestionară a serviciilor de plata prin POS și contul de la banca achizitorului pentru virarea sumelor aferente.

- > Toate tranzacțiile efectuate cu carduri pierdute/furate, care nu au fonduri suficiente sau au alte restricții impuse de banca emitenta vor fi respinse;
- > Comisionul de tranzacționare ce va fi menționat în oferta economică și ulterior în contract se va aplica tranzacțiilor efectuate și finalizate;
- > Comisionul de tranzacționare nu va fi aplicat pentru tranzacțiile refuzate sau anulate;
- > La solicitarea Achizitorului banca va pune la dispoziție rapoarte pentru o zi sau o perioadă specificată pentru un anumit terminal;

B. Servicii de acceptare de plăți electronice, de către instituțiile de credit, prin Sistemul Național Electronic de Plata online (www.ghiseul.ro) a taxelor și impozitelor utilizând cardul

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

- instituțiile de credit au obligația de a fi înregistrate în SNEP la momentul depunerii ofertei;
- asigurarea relațiilor fluxurilor informaționale în relația SNEP cu instituțiile de credit acceptatoare de plăți electronice;
- acceptarea la plata a oricăror carduri de debit/credit: Visa, MasterCard în orice moneda, emise în țara sau în străinătate;
- asigurarea de asistență telefonică de specialitate 24h/ 24h (call-center) posesorilor de carduri bancare, din partea instituției de credit acceptatoare de plăți electronice, privind decontarea tranzacțiilor de plată;
- depunerea certificării 3D-SECURE în vederea acceptării plăților online cu cardul;
- definirea unor mijloace proprii de analiză a tranzacțiilor (sistem de control pentru prevenirea și detectarea timpurie a fraudelor);
- semnalarea imediată a fraudelor/suspiciunilor de fraudă a tranzacțiilor de plată cu cardul;
- oferirea unor propuneri pentru măsuri de soluționare a eventualelor erori în operațiunile de tranzacționare on-line aferente încasărilor prin intermediul SNEP;
- virarea sumelor încasate prin intermediul SNEP din contul colector al instituției publice beneficiare deschis la instituția de credit acceptatoare de plăți electronice, în contul colector al acestora deschis la Trezoreria Orașului Segarcea se realizează printr-o singură tranzacție, în maximum o zi lucrătoare de la data autorizării tranzacțiilor de către operatorul SNEP;
- transmiterea zilnică în format digital către achizitor, a unui fișier de detalii, cuprinzând toate tranzacțiile încasate pe contul colector unic al achizitorului în ziua respective. Fișierul va conține cel puțin următoarele informații: referința tranzacției-numărul dovezii de plată (RRN), suma, data autorizării, cod autorizare, nr. cont colector, indicator pentru tipul tranzacției (debit sau credit).
- asigurarea transmiterii electronice a listelor centralizatoare și/sau detaliate în formatul/conținutul și periodicitatea solicitate de achizitor.
- săptămânal, unitatea bancară va pune la dispoziția instituției publice beneficiare - Serviciu Buget Finanțe Contabilitate Impozite și Taxe Locale din cadrul Primăriei Segarcea, extrasul de cont colector .

Plata comisioanelor pentru serviciile de decontare a tranzacțiilor va fi realizată

lunar, în maxim 30 de zile, pe baza documentelor justificative emise de unitatea bancara privind valoarea acestuia.

PREȚURI ȘI MODALITĂȚI DE PLATĂ

Nr. Crt	Tipul serviciului pentru care se percepe comision comision	Valoare comision %	Observații
	A. Serviciul de plata prin POS pentru încasare impozite, taxe, amenzi, penalități și alte obligații de plata prin intermediul cardurilor de debit și a cardurilor de credit;		
A1a)	<p>Valoarea procentuala a comisionului aferent efectuării plății de către contribuabil: se va oferta procentual, iar nivelul maximal al acestuia, nu va depăși 2% din valoarea tranzacției, dar nu va fi mai mare de 30 de lei în situația în care prin aplicarea cotei de 2% rezulta o suma mai mare de 30 de lei.(conform Ordin 168/2011)</p> <p>Notă: nu se accepta comisioane alternative</p>		
	B. Servicii de acceptare de plăți electronice, de către instituțiile de credit, prin Sistemul Național Electronic de Plata online (www.ghiseul.ro) a taxelor și impozitelor utilizând cardul bancar		
B1.	<p>Comisionul perceput de instituția de credit acceptatoare, aferent efectuării plății electronice, se va oferta procentual, iar nivelul maximal al acestuia, nu va depăși 2% din valoarea tranzacției, dar nu va fi mai mare de 30 de lei în situația în care prin aplicarea cotei de 2% rezulta o suma mai mare de 30 de lei.(conform Ordin 168/2011)</p> <p>Notă: nu se accepta comisioane alternative</p>		
	C. Transfer sume		
C1.	<p>Valoarea în lei (suma fixa) a comisionului aferent transferurilor efectuate din contul colector unic în contul din Trezoreria Orașului Segarcea (comisionul nu poate depăși comisionul standard practicat de instituțiile de credit pentru decontarea ordinelor de plata de mica și mare valoare în relația cu alte instituții de credit)</p> <p>Notă: nu se accepta comisioane alternative</p>		
	D. Verificare conformitate transfer de date cu specificațiile SNEP		
D1.	<p>Comisionul pentru verificarea conformității transferului de date cu specificațiile standard ale SNEP, care se plătește o singură dată, la înregistrarea instituției publice în SNEP și nu va depăși echivalentul în lei a 300 de euro, calculat la cursul de schimb comunicat de BNR, valabil în ziua plății.</p> <p>Notă: nu se acceptă valori mai mari de 300 euro</p>		

În primele 5 zile ale lunii următoare banca va pune la dispoziția achizitorului, spre verificare privind serviciile de tranzacționare efectuate în luna precedentă, următoarele documente:

- rapoarte lunare detaliate ale tranzacțiilor efectuate prin intermediul fiecărui echipament POS în format digital și tipărit la adresa stabilită de achizitor cu prezentarea defalcată a comisioanelor achitate;
- rapoarte lunare detaliate ale tranzacțiilor efectuate on-line;

Prețul ofertei (comisionul) este considerat ferm exprimat, neputând fi modificat sau ajustat pe toată perioada de derulare a contractului.

Nu se accepta oferte alternative la oferta de baza.

Alte costuri sau comisioane bancare nu vor fi acceptate. Ofertele care nu respecta caietul de sarcini vor fi respinse.

În conformitate cu prevederile HCL nr. 3/31.01.2017 privind stabilirea modului în care este suportat comisionul bancar pentru plata online a taxelor și impozitelor locale prevăzute în bugetul Orașului Segarcea, prin utilizarea cardului bancar în SNEP și a dispozitivelor electronice de plată POS, comisioanele de procesare la valoarea tranzacției percepute de instituția de credit acceptatoare, aferent efectuării plăților electronice cu cardul (POS, și www.ghiseul.ro), a impozitelor și taxelor locale, vor fi suportate din bugetul local al Orașului Segarcea .

Durata contractului

Contractul se va încheia pe o perioadă de un an, cu posibilitatea de auto-prelungire dacă niciuna din părți nu dorește altceva și nu-și face cunoscute intențiile cu cel puțin 30 de zile înainte de expirarea duratei contractuale.

Propunerea financiară

Propunerea financiară va cuprinde comisioanele specificate în tabelul de mai sus:

Criteriul de atribuire: **„Prețul cel mai scăzut, respectiv cel mai mic comision”**

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 cele mai mici comisioane percepute de bancă, adică oferta care a acumulat cel mai mare punctaj calculat prin următorul algoritm:

A. Serviciul de plată prin POS pentru încasare impozite, taxe, amenzi, penalități și alte obligații de plată prin intermediul cardurilor de debit și a cardurilor de credit – maxim 30 de puncte

A1. Dacă cel mai mic comision ofertat este 0%, punctajul se acordă astfel:

- pentru comision 0% - 30 puncte;
- pentru cel mai mic comision diferit de 0% - 20 puncte,
- pentru alt comision

$$P1 = \frac{\text{Comisionul cel mai mic și diferit de 0}}{\text{Alt comision}} \times 20 \text{ puncte}$$

A2. Dacă cel mai mic comision ofertat este diferit de 0%, punctajul se acordă astfel:

- pentru cel mai mic comision diferit de 0% - 30 puncte,
- pentru alt comision

$$P1 = \frac{\text{Comisionul cel mai mic și diferit de 0}}{\text{Alt comision}} \times 30 \text{ puncte}$$

B. Servicii de acceptare de plăți electronice, de către instituțiile de credit, prin Sistemul Național Electronic de Plata online (www.ghiseul.ro) a taxelor și impozitelor utilizând cardul bancar – maxim 30 de puncte

B1. Dacă cel mai mic comision oferat este 0%, punctajul se acordă astfel:

- pentru comision 0% - 30 puncte;
- pentru cel mai mic comision diferit de 0% - 20 puncte,
- pentru alt comision

$$P2 = \frac{\text{Comisionul cel mai mic și diferit de 0}}{\text{Alt comision}} \times 20 \text{ puncte}$$

B2. Dacă cel mai mic comision oferat este diferit de 0%, punctajul se acordă astfel:

- pentru cel mai mic comision diferit de 0% - 30 puncte,
- pentru alt comision

$$P2 = \frac{\text{Comisionul cel mai mic și diferit de 0}}{\text{Alt comision}} \times 30 \text{ puncte}$$

C. Transfer sume – maxim 20 de puncte

C1. Dacă cel mai mic comision oferat este 0%, punctajul se acordă astfel:

- pentru comision 0% - 20 puncte;
- pentru cel mai mic comision diferit de 0% - 10 puncte,
- pentru alt comision

$$P3 = \frac{\text{Comisionul cel mai mic și diferit de 0}}{\text{Alt comision}} \times 10 \text{ puncte}$$

C2. Dacă cel mai mic comision oferat este diferit de 0%, punctajul se acordă astfel:

- pentru cel mai mic comision diferit de 0% - 20 puncte,
- pentru alt comision

$$P3 = \frac{\text{Comisionul cel mai mic și diferit de 0}}{\text{Alt comision}} \times 20 \text{ puncte}$$

D. Verificare conformitate transfer de date cu specificațiile SNEP – maxim 20 de puncte

D1. Dacă cel mai mic comision ofertat este 0%, punctajul se acordă astfel:

- pentru comision 0% - 20 puncte;
- pentru cel mai mic comision diferit de 0% - 10 puncte,
- pentru alt comision

$$P4 = \frac{\text{Comisionul cel mai mic și diferit de 0}}{\text{Alt comision}} \times 10 \text{ puncte}$$

D2. Dacă cel mai mic comision ofertat este diferit de 0%, punctajul se acordă astfel:

- pentru cel mai mic comision diferit de 0% - 20 puncte,
- pentru alt comision

$$P4 = \frac{\text{Comisionul cel mai mic și diferit de 0}}{\text{Alt comision}} \times 20 \text{ puncte}$$

Punctajul total obținut de o ofertă este:

$$P = P1 + P2 + P3 + P4 \leq 100 \text{ puncte}$$

Notă: În cazul în care comisioanele ofertantului sunt diferite în funcție de tipul cardului, banca ofertantă, banca ce a eliberat cardul, se va calcula o medie a tuturor acestor comisioane, medie ce va intra în calculul punctajului obținut de oferta respectivă.

Șef Serviciu Buget Finanțe Contabilitate
Impozite și Taxe Locale,

Întocmit,

ec. Nicola Ionel



ing. Duțu Cristinel

