Nr. 1859/11.03.2025 Aprobat,

Primar,

Avram Ion

**CAIET DE SARCINI**

**privind achizitia de Servicii bancare pentru plata impozitelor si taxelor cu cardul**

**bancar prin intermediul Sistemului National Electronic de Plati on-line (www.ghiseul.ro) si prin**

**intermediul POS**

**1.INFORMATII GENERALE:**

Autoritatea contractanta: Primaria Comunei Ruginesti cu sediul in strada Primariei , nr.1, comuna Ruginesti, judetul Vrancea.

**2.OBIECTUL CONTRACTULUI:**

* Servicii de acceptare de plati electronice , de catre institutiile de credit, prin intermediul Sistemului National Electronic de Plata online ( [www.ghiseul.ro](http://www.ghiseul.ro)) a taxelor si impozitelor ,utilizand cardul bancar;
* Serviciul de acceptare a platilor de impozite si taxe locale efectuate cu carduri bancare prin intermediul terminalelor POS la ghiseul Primariei Comunei Ruginesti;

Prezentul caiet de sarcini cuprinde conditiile impuse de catre Primaria Comunei Ruginesti ,in calitate de achizitor , institutiilor de credit care vor depune oferte in vederea contractarii de servicii bancare de acceptare plati electronice prin Sistemul National Electronic de Plata on-line a taxelor si impozitelor locale si pin intermediul POS.

**COD CPV:66110000-4-Servicii bancare**

**Cerinte minime obligatorii:**

Furnizorul trebuie sa detina Autorizatia Bancii Nationale a Romaniei care va fi valabila pe toata durata de derulare a contractului si se vor respecta prevederile legale in vigoare, cerintele functionale,tehnologice si de informatii caracteristice platilor on-line.

**3.SPECIFICATII TEHNICE:**

3.1.Servicii de acceptare de plati electronice , de catre institutiile de credit , prin intermediul Sistemului National Electronic de Plata Online ([www.ghiseul.ro](http://www.ghiseul.ro)) a taxelor si impozitelor utilizand cardul bancar.

Ofertantul trebuie sa asigure indeplinirea urmatoarelor ceinte minimale:

* Institutiile de credit selectate in urma achizitiei au obligatia de a fi inregistrate in S.N.E.P.la momentul depunerii ofertei.In acest scop este obligat sa prezinte copie certificata conform cu originalul dupa conventia incheiata intre acesta si operatorul S.N.E.P.;
* Institutia de credit acceptatoare de plati electronice selectata efectueaza tranzactiile din S.N.E.P., utilizand standardul de securitate 3D-SECURE.
* Sa ofere servicii de acceptare la plata a principalelor tipuri de carduri bancare de credit sau de debit;
* Sa crediteze contul, deschis la Trezoreria Statului , cu sumele aferente tranzactiilor autorizate efectuate in Sistemul National de Plati , in ziua lucratoare urmatoarei zilei tranzactiei.Sumele astfel incasate vor fi transferate integral in contul Autoritatii Contractante deschis la Trezoreire, fiind interzisa retinerea de sume sau diminuarea valorii acestora de catre institutia de credit acceptatoare , indiferent de motiv;
* Tranzactiile in relatia Autoritatii Contractante – institutia acceptatoare se vor desfasura doar in moneda nationala-RON
* Suma totala a tranzactiilor efectuate intr-o zi trebuie sa fie egala cu suma decontata/virata in contul unic deschis la Trezorerie;
* Sa transmita zilnic , in format electronic .xls incasarile detaliate (suma, data si ora tranzactiei, ID client, numar card; RRN);
* In situatia in care exista diferente intre informatiile privind tranzactiile autorizate existente la nivelul Autoritatii Contractante , detaliate in raportul din Aplicatia de impozite si taxe si fisierul transmis de institutia acceptatoare, Autoritatea Contractanta solicita remedierea disfunctionalitatilor in regim de urgenta (maxim 24ore);
* Sa respecte reglementarile legale in vigoare privind S.N.E.P. in conformitate cu prevederile conventiei incheiate intre banca si Centrul National de Management pentru Societatea Informationala;
* Sa respecte regulile si procedurile operatorului SNEP in activitatea curenta in conformitate cu prevederile conventiei incheiate intre banca si Centrul National de Management pentru Societatea Informationala;
* Ofertantul trebuie sa respecte prevederile Ordinului nr.168/14/95/2011 pentru aprobarea Normelor metodologice privind Sistemul national electronic de plata online a taxelor si impozitelor locale utilizand cardul bancar emis de Ministerul Comunicatiilor si Societatii Informationale , Ministerul Administratiei si Internelor si Ministerul Finantelor Publice;
* Ofertantul se obliga sa accepte efectuarea gratuita a oricaror activitati/operatiuni necesare ca urmare a adoptarii oricaror noi prevederi legale/modificari ale actelor normative in vigoare;
* De a oferi suport contribuabililor , in limita competentelor pe care le are, in ceea ce priveste realizarea platilor prin S.N.E.P.;
* Ofertantul nu va solicita Autoritatii Contractante constituirea niciunui fel de garantii si nu va solicita Autoritatii Contractante alte costuri sau comisioane , inclusiv licente,mentenante, update sau upgrade etc., cu exceptia comisioanelor percepute de tranzactia autorizata;
* Ofertantul se obliga sa instruiasca gratuit personalul din cadrul Autoritatii Contractante , astfel incat sa fie evitate riscurile si neconformitatile in ceea ce priveste decontarea sumelor incasate prin intermediul S.N.E.P.;
* Restituirea sumelor platite eronat de catre contribuabil , se efectueaza de catre Autoritatea Contractanta (organ fiscal) potrivit legislatiei nationale in vigoare;
* Restituirea sumelor catre platitor /contestarea/corectia erorilor se va efectua potrivit legislatiei in vigoare.

**Comisioane**

Plata comisioanelor suportate de institutia publica beneficiara se va efectua lunar, in maxim 30 de zile, in baza documentelor justificative emise de institutia de credit acceptatoare de plati electronice, fiind interzisa retinerea de sume din incasari cuvenite bugetului local.

In primele 5 zile ale lunii urmatoare banca va pune la dispozitia achizitorului spre verificare privind serviciile de tranzactionare efectuate in luna precedenta urmatoarele documente:

-rapoarte lunare detaliate ale tranzactiilor efectuate prin intermediul echipamentelor POS in format digital si tiparit la adresa stabilita de achizitor cu prezentarea defalcata a comisioanelor achitate;

-rapoarte lunare detaliate ale tranzactiilor efectuate on-line.

Comisionul perceput de institutia de credit acceptatoare , aferent efectuarii platii electronice prin Sistemul National Electronic de Plata online ([www.ghiseul.ro](http://www.ghiseul.ro)) se stabileste procentual , iar nivelul maxim al acestuia , nu va depasi 1% din valoarea tranzactiei, dar nu va fi mai mare de 30 de lei in situatia in care prin aplicarea cotei de 1% rezulta o suma mai mare de 30 de lei;

Comisionul aferent transferurilor efectuate de institutiile de credit acceptatoare de plati electronice din contul colector unic in contul Trezoreriei nu va depasi nivelul comisionului standard practicat de institutiile de credit prin decontarea ordinelor de plata de mica si mare valoare in relatia cu alte institutii de credit;

Comisionul platibil institutiei de credit acceptatoare de plati electronice pentru verificarea conformitatii transferului de date cu specificatiile standard ale S.N.E.P.se va percepe o singura data , la inregistrarea institutiei publice in S.N.E.P. si nu va depasi echivalentul in lei a 300 euro , calculat la cursul de schimb comunicat de Banca Nationala a Romaniei, valabil in ziua platii;

Comisionul de tranzactionare se va aplica doar tranzactiilor autorizate si nu va fi aplicat pentru tranzactiile refuzate sau anulate din orice motive.

**3.2.Servicii de acceptare a platilor de impozite si taxe locale efectuate cu carduri bancare prin intermediul termanalelor POS la ghiseul Primariei Comunei Ruginesti**

**Cerinte minime si obligatorii:**

* Sa accepte la plata orice card de debit sau de credit emis de o banca inrolata in sistemul 3D-Secure;
* Ofertantul va deschide pe numele Autoritatii Contractante (Comuna Ruginesti) un cont colector, denominat in lei, la nivelul caruia se vor incasa sumele aferente tranzactiilor (autorizate) efectuate prin intermediul echipamentelor POS instalate la ghiseul Primariei Comunei Ruginesti.Sumele astfel incasate vor fi transferate integral in contul Comunei Ruginesti deschis la Trezorerie , fiind interzisa preluarea de sume sau diminuarea valorii acestora, indiferent de motiv.
* Se va asigura rapiditate in procesul de decontare a sumelor , astfel incat virarea sumelor incasate aferente contravalorii platilor efectuate cu cardul si autorizate sa se efectueze in contul Comunei Ruginesti deschis la Trezorerie ,zilnic, printr-o singura tranzactie , in maximum o zi lucratoare de la data autorizarii tranzactiilor.
* Tranzactiile in relatia Trezorerie-Institutia de credit acceptatoare se vor desfasura doar in moneda nationala RON
* Transmiterea zilnica in format digital a extrasului de cont pentru fiecare POS ,cu inregistrarea informatiilor obligatorii: numar chitanta, suma, data,ora, minut, comision retinut si cu marcarea tranzactiilor pentru carduri proprii.Suma totala a tranzactiilor autorizate ale caror detalii sunt inscrise in extrasul de cont trebuie sa fie egala cu suma virata in contul Comunei Ruginesti deschis la unitatea Trezorerie.
* In situatia in care exista diferente intre informatiile privind tranzactiile autorizate existente la nivelul Comunei Ruginesti si sumele transferate/informatiile din extrasul de cont cu tranzactiile transmise de ofertant,acestea se vor solutiona de comun acord pana cel tarziu la ora 16 a zilei z+1 de la autorizarea platilor.
* Restituirea sumelor catre platitor /contestarea/corectia erorilor se va efectua potrivit legislatiei nationale in vigoare si prin procedurile aprobate prin ordin al ministrului finantelor publice.
* Se vor accepta la plata cardurile emise sub sigla VISA,MASTERCARD etc.(sau echivalent) indiferent de tara in care aceste instrumente au fost emise.
* Se va asigura rapiditate in procesul de autorizare a platii ( maxim 10 secunde).
* Se vor asigura gratuit insemnele care trebuie afisate pentru acceptarea cardurilor.
* Se va asigura compatibilitatea echipamentelor / sistemelor propria cu echipamentele /sistemele unitatii teritoriale ale Trezoreriei , asistenta si mentenanta pentru integrarea POS-urilor cu aplicatiile informatice ale trezoreriei statului;
* Se vor asigura gratuit: consumabile pentru POS-uri, asistenta si suport din partea bancii, terminalele POS;
* Ofertantul nu va solicita Autoritatii Contractante constituirea niciunui fel de garantii si nu va solicita Autoritatii Contractante alte costuri sau comisioane, inclusiv licente, mentenante, upgrade sau update etc.cu exceptia comisionului pe tranzactie.
* Comisionul de tranzactionare se va aplica doar tranzactiilor autorizate , si nu va fi aplicat pentru tranzactiile refuzate sau anulate din orice motive.
* Ofertantul va accepta normele si procedurile emise pentru reglementarea sistemului de incasare prin intermediul cardurilor de plata,aprobate prin ordin al ministrului finantelor publice;
* Ofertantul se obliga sa accepte efectuarea gratuita a oricaror activitati/operatiuni necesare ca urmare a adoptarii oricaror noi prevederi legale/modificari ale actelor normative in vigoare.

**Caracteristici POS**

* Solutia prezentata va asigura respectarea tuturor reglementarilor internationale impuse de organizatiile VISA/MASTERCARD.
* Echipamentele POS de acceptare la plata a cardurilor vor fi de ultima generatie iar solutia tehnica va raspunde tuturor reglementarilor PCI(Payment Card Industry).
* Cititor de carduri : pentru carduri cu banda magnetica, pentru carduri cu cip;

Terminalul trebuie s aefectueze urmatoarele operatii:

* Incasare (‘’SALE”) prin care este debitat contul cardului cu care se face plata cu suma indicata;
* Anulare (“CANCEL”) si Reversarea sumei (‘’REVERSAL”)- Anularea tranzactiei in curs (se poate face in orice moment, suma indicate nu se debiteaza din contul purtatorului de card) si Anularea tranzactiei trimise- se poate face in primele 30 de secunde dupa trimiterea tranzactiei, suma indicata care a fost trimisa spre debitare este returnata purtatorului de card in cont,
* La fiecare tranzactie , echipamentul de plata va elibera o chitanta in cel putin doua exemplare prin care se va certifica efectuarea platii cu suma aferenta, din care unul se va inmana platitorului , iar cel de-al doilea exemplar va fi pastrat de personalul Autoritatii Contractante;
* Retiparirea ultimei chitante POS;
* Inchidere casa cu verificare- o data pe zi la sfarsitul zilei de lucru;
* Raportari
* Actualizari software
* Primirea si afisarea mesajelor de tipul “verificarea identitatii “, “card furat”, “card blocat”, “retineti cardul”, sau similare primate de la institutia de credit’;

Terminalele POS trebuie sa fie configurate pentru urmatoarele moduri de lucru:

* Mod de lucru manual- suma de plata se introduce manual de catre operator
* Mod de lucru conectat la aplicatia de incasare- caz in care terminalul trebuie sa comunice cu statia de lucru de la ghiseu, pentru a primi:
* Seria si numarul chitantei;
* Suma de incasat(suma in RON);
* Identificatorul POS-ului (programat la instalare in fiecare terminal);
* Numarul de identificare al tranzactiei autorizate(RRN-Retrieval Reference Number);
* Codul de aprobare al tranzactiei;
* Suma de incasat;

Conexiunea intre POS si aplicatia de incasare utilizata la ghiseu trebuie realizata prin interfata USB (min.USB 2.0);

**Serviciile de instalare si configurare a echipamentelor POS:**

Serviciile de instalare si configurare a echipamentelor POS vor fi asigurate pentru locatia Primariei Comunei Ruginesti , strada Primariei nr.1.

Din punct de vedere al numarului de POS-uri ce urmeaza a fi puse in functiune ,am estimat un necesar constand intr-un numar de 1 POS-uri pentru ghiseele operative ale Primariei Comunei Ruginesti.

Terminalele POS necesare vor fi puse la dispozitie in mod gratuit.

Serviciile de instalare si configurare a terminalelor POS se vor asigura gratuit.

Instalarea se va efectua in baza unui program de implementare propus de prestator si acceptat de achizitor care nu va depasi 15 zile de la data semnarii contractului.

Solutia tehnica pentru transmiterea securizata a datelor va fi asigurata de prestator , asigurandu-se gratuit liniile de comunicatii dintre terminalele POS si banca.

Toate echipamentele instalate vor fi noi si toate accesoriile necesare pentru instalarea echipamentelor vor fi asigurate de prestator.

**Servicii de formare a personalului:**

Ofertantul va asigura instruirea gratuita a personalului Autoritatii Contractante ce va fi implicat in derularea activitatii de incasare a impozitelor, taxelor locale la ghiseele Primariei Comunei Ruginesti.

Instruirea se va realiza la locatiile unde se vor instala terminalele POS, in perioada de instalare si configurare a acestora, in termen de maxim 15 zile de la data semnarii contractului.

**Mentenanta si asistenta tehnica:**

Institutia de credit va asigura:

* Suport gratuit, la o linie de telefon dedicata, in functie de programul Autoritatii contractante, pe tot parcursul derularii activitatii de acceptare la plata a cardurilor bancare, astfel incat orice solicitare , suport sau corectie sa fie asigurate de catre banca in mod eficient si in cel mai scurt timp;
* Asistenta tehnica gratuita si service gratuit pentru inlocuirea terminalelor/remedierea unor defectiuni in cadrul programului de lucru al Primariei Comunei Ruginesti , timp maxim de interventie-maxim 1 zi de la sesizare;
* Timp maxim de rezolvare a incidentelor este de maxim 24 ore, in cazul in care acestea nu pot fi rezolvate la momentul interventiei.

**Conditii de livrare:**

Ofertantul castigator va asigura transportul echipamentelor pana la locul de livrare, respectiv sediul Autoritatii Contractante in incaperile indicate de catre reprezentantii acesteia.Transportul pana in aceste incaperi cade in sarcina institutiei de credit.

Serviciile de transport, asigurare si punerea produselor in functiune este gratuita.Ofertantul are obligatia de a ambala echipamentele asa fel incat sa ajunga in buna stare la destinatia finala (fara nici un fel de zgarieturi sau alte deteriorari).

Echipamentele vor avea toate componentele necesare punerii in functiune.Testarea echipamentelor se va realiza de catre personalul specializat si autorizat al furnizorului in acest sens.

Livrarea si receptia produselor se va efectua in timpul programului de lucru , de luni pana vineri , la sediul Autoritatii Contractante.

**Comisioane:**

* Comisionul perceput de institutia de credit acceptatoare ,aferent efectuarii platii electronice prin intermediul POS , se stabileste procentual,iar nivelul maximal al acestuia, nu va depasi 1% din valoarea tranzactiei , dar nu va fi mai mare de 30 de lei in situatia in care prin aplicarea cotei de 1% rezulta o suma mai mare de 30 de lei;
* Comisionul aferent transferurilor efectuate de institutiile de credit acceptatoare de plati electronice din contul colector unic in contul Trezoreriei nu va depasi nivelul comisionului standard practicat de institutiile de credit pentru decontarea ordinelor de plata de mica si mare valoare in relatia cu alte institutii de credit;

**4.VALOAREA ESTIMATA**

Valoarea estimata a contractului este de 1300 lei si s-a calculat prin estimarea unor incasari in valoare de 50.000 lei pana la sfarsitul anului 2025.Se estimeaza la un comision bancar pe tranzactie de maxim 1% si la un comison de transfer din contul colector unic in contul deschis la Trezorerie ce nu poate depasi comisionul standard practicat de institutiile de credit pentru decontarea ordinelor de plata de mica si mare valoare in relatia cu alte institutii de credit.

Mentionam ca valoarea contractului nu este suma fixa.

**Cantitatea estimate:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| TIP DE PLATA | NR.TRANZACTII |  |
|  | MINIME | MAXIME |
| Plati prin POS | 50 | 100 |
| Plati www.ghiseul.ro | 50 | 100 |
| Transfer sume | 100 | 200 |

**5.CRITERIUL DE ATRIBUIRE**

Specificatiile tehnice constituie ansamblul cerintelor minimale pe baza carora se elaboreaza propunerea tehnica si financiara de catre fiecare ofertant , iar criteriul de atribuire aplicat pentru stabilirea ofertei castigatoare este “pretul cel mai scazut”.

**6.PROPUNEREA FINANCIARA**

Propunerea financiara se va prezenta in conformitate cu Formularul de oferta la care se va anexa urmatorul tabel:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr.**  **crt.** | **Denumire servicii** | **Valoarea estimata a tranzactiilor pana la 31.12.2025**  **-lei-** | **Comision de tranzactie**  **%** | **Valoarea totala (lei)=**  **Valoarea tranzactiilor x comision de tranzactie** |
| 0 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| **1.** | **Servicii bancare efectuate cu carduri de plata prin intermediul terminalelor POS (se va efectua procentual , iar nivelul maximal al acestuia , nu va depasi 1% din valoarea tranzactiei , dar nu va fi mai mare de 30 de lei in situatia in care prin aplicarea cotei rezulta o suma mai mare de 30 de lei);** | **25.000** |  |  |
| **2** | **Servicii de acceptare de plati electronice , de catre institutiile de credit prin Sistemul National Electronic de Plata online (**[**www.ghiseul.ro**](http://www.ghiseul.ro)**) a taxelor si impozitelor utilizand cardul bancar (se va oferta procentual iar nivelul maximal al acestuia , nu va depasi 1% din valoarea tranzactiei dar nu va fi mai mare de 30 de lei in situatia in care prin aplicarea cotei rezulta o suma mai mare de 30 de lei);** | **25.000** |  |  |
|  | **Denumire servicii** | **Numar de transferuri pana la 31.12.2025** | Comison de transfer  -lei- | Valoarea totala (lei)=Numar de transferuri estimatexComision de transfer |
| **3** | **Transfer sume din contul colector in contul de Trezorerie (se va oferta valoarea in lei, suma fixa a comisonului aferent transferurilor efectuate din contul colector unic in contul din Trezorerie , comisionul nu poate depasi comisionul standard practicat de institutiile de credit pentru decontarea ordinelor de plata de mica si mare valoare in relatia cu alte institutii de credit)** | **200** |  |  |
|  | **TOTAL** |  |  |  |

Valoarea estimata a tranzactiilor pentru plata cu cardul prin POS la ghiseele Primariei Comunei Ruginesti pana la data de 31.12.2025 se ridica la suma de 25.000 lei.

Valoarea estimata a tranzactiilor prin Sistemul National Electronic de Plata Online ([www.ghiseul.ro](http://www.ghiseul.ro)) a taxelor si impozitelor utilizand cardul bancar pana la 31.12.2025 se ridica la suma de 25.000 lei.

Numarul estimat al transferurilor de sume din contul colector unic in contul din Trezorerie pana la 31.12.2025 este de 200 tranzactii.

Ofertantul va completa coloana 3 prin aplicarea comisionului ofertat.

Ofertantul va completa coloana 4 prin aplicarea urmatoarei formule de calcul : Coloana(4)=Coloana(2)xColoana(3)

Valoarea ofertata reprezinta totalul sumelor inscrise in coloana 4.

Pretul ofertei (comisionul) este considerat ferm exprimat, neputand fi modificat sau ajustat pe toata perioada de derulare a contractului.Nu se accepta oferte alternative la oferta de baza.

Alte costuri sau comisioane bancare nu vor fi acceptate.Valoarea ofertei va include toate costurile.

Ofertele care nu respecta caietul de sarcini vor fi respinse.

**Durata de prestare a serviciilor**

Perioada de prestare a serviciilor bancare este pana la finele anului 2025 cu posibilitatea prelungirii acestuia prin act aditional.

**RESPONSABIL ACHIZITII PUBLICE,**

**GUGEANU ANCA-ROXANA**

ANEXA LA PROPUNEREA FINANCIARA

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr.**  **crt.** | **Denumire servicii** | **Valoarea estimata a tranzactiilor pana la 31.12.2025**  **-lei-** | **Comision de tranzactie**  **%** | **Valoarea totala (lei)=**  **Valoarea tranzactiilor x comision de tranzactie** |
| 0 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| **1.** | **Servicii bancare efectuate cu carduri de plata prin intermediul terminalelor POS (se va efectua procentual , iar nivelul maximal al acestuia , nu va depasi 1% din valoarea tranzactiei , dar nu va fi mai mare de 30 de lei in situatia in care prin aplicarea cotei rezulta o suma mai mare de 30 de lei);** | **25.000** |  |  |
| **2** | **Servicii de acceptare de plati electronice , de catre institutiile de credit prin Sistemul National Electronic de Plata online (**[**www.ghiseul.ro**](http://www.ghiseul.ro)**) a taxelor si impozitelor utilizand cardul bancar (se va oferta procentual iar nivelul maximal al acestuia , nu va depasi 1% din valoarea tranzactiei dar nu va fi mai mare de 30 de lei in situatia in care prin aplicarea cotei rezulta o suma mai mare de 30 de lei);** | **25.000** |  |  |
|  | **Denumire servicii** | **Numar de transferuri pana la 31.12.2025** | Comison de transfer  -lei- | Valoarea totala (lei)=Numar de transferuri estimatexComision de transfer |
| **3** | **Transfer sume din contul colector in contul de Trezorerie (se va oferta valoarea in lei, suma fixa a comisonului aferent transferurilor efectuate din contul colector unic in contul din Trezorerie , comisionul nu poate depasi comisionul standard practicat de institutiile de credit pentru decontarea ordinelor de plata de mica si mare valoare in relatia cu alte institutii de credit)** | **200** |  |  |
|  | **TOTAL** |  |  |  |