

Direcţia Generală Economică, Investiții și Administrativ

# CAIET DE SARCINI

**Servicii bancare pentru desfăşurarea operaţiunilor financiare aferente Ministerului Mediului, Apelor și Pădurilor – Direcția Generală Economică, Investiții și Administrativ**

În prezentul Caiet de sarcini sunt detaliate cerinţele minime şi obligatorii aferente serviciilor bancare pentru operaținile efectuate de Direcția Generală Economică, Investiții și Administrativ (DGEIA) din cadrul Ministerului Mediului, Apelor și Pădurilor.

# INFORMAŢII GENERALE

* 1. **Beneficiarul contractului (Titular de cont)**

Direcția Generală Economică, Investiții și Administrativ (DGEIA) din cadrul Ministerului Mediului, Apelor și Pădurilor

# Descrierea cadrului existent din sectorul relevant

Ministerul Mediului, Apelor și Pădurilor este organizat şi funcţionează ca organ de specialitate al administraţiei publice centrale, cu personalitate juridică, în subordinea Guvernului.

# CERINŢE PRIVIND SERVICIILE BANCARE

Toate serviciile bancare prestate trebuie să fie asigurate cu operativitate, de bună calitate, cu risc minim și în condițiile reglementărilor aprobate de Banca Națională a României de către o bancă comercială, denumită în continuare bancă.

Banca va trebui să prezinte următoarele:

1. Autorizație de funcționare emisă de către Banca Națională a României în conformitate cu prevederile OUG nr.99/2006 privind instituțiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare/autorizația acordată de autoritatea competentă din statul membru de origine. Dacă este cazul, documentele vor fi însoțite de traducerea autorizată.
2. Declarația din care rezultă că Banca comercială poate asigura la nivelul municipiului București cel puțin câte o sucursală/agenție bancară, în care autoritatea contractanta poate efectua depuneri/retrageri de numerar , precum și alte operațiuni specifice.

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

Banca se obligă să nu transfere total sau parțial obligațiile asumate prin contract;

Banca se obligă să acorde dobânda la vedere practicată 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 evidențieze exhaustiv, în documente justificative, toate operațiunile bancare;

Banca va pune la dispoziţia Mediului, Apelor și Pădurilor un serviciu de tip internet banking/multicash sau echivalent precum și tokenurile 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 în trezorerie, semnarea instrumentelor de plată, urmărirea stadiului operațiunii efectuate, iar in cazul în care aceasta nu se procesează, aplicația trebuie să indice motivul neoperării, posibilitatea de a crea șabloane pentru diferiți beneficiari, etc.

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 se obligă să desemneze persoane autorizate pentru derularea contractului.

Pe lângă prestarea serviciilor bancare în conformitate cu cele mai sus enumerate, serviciile bancare care fac obiectul prezentei proceduri sunt:

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Deschiderea unor conturi curente în lei pe seama instituției |
| 2 | Mentenanța anuală a conturilor curente în lei deschise pe seama instituției |
| 3 | Deschiderea unor conturi curente în valută pe seama instituției |
| 4 | Mentenanța anuală a conturilor curente în valută deschise pe seama instituției |
| 7 | Activarea Internet banking/multicash și furnizarea de token-uri |
| 8 | Mentenanța anuală a serviciului de Internet banking/multicash |
| 9 | Eliberarea de carduri de debit în valută personalului din cadrul instituției care execută deplasări în afara statului roman. Operațiunea să se realizeze în maxim 48 de ore pentru un număr de 50 de carduri. Cardurile trebuie să permită efectuarea plăților online și offline, atât în țară cât și în străinătate, să poată fi folosit la toate POS-urile atât din țară cât și din străinătate |
| 10 | Cumpărarea/vânzarea de valută/schimb valutar. Operațiunea să se realizeze în maxim 2 ore. |
| 11 | Depunerea/încasarea de valută, în numerar, la ghișeu, în conturile de valută deschise în țară |
| 12 | Ridicarea de valută, în numerar, de la ghișeu, din conturile de valută deschise în țară |
| 13 | Retragerea numerarului de la ATM-urile proprii, interogare sold și plată prin POS din conturile în valută deschise persoanelor/instituției |
| 15 | Plata în valută, cu ordin de plată/dispoziție de plată externă, în conturi deschise în orice altă țară. Operațiunea să se realizeze în maxim 24 de ore. |
| 16 | Plata în valută, online, prin Internet banking/multicash, din conturile de valută deschise pe seama instituției. Operațiunea să se realizeze în maxim 24 de ore. |
| 17 | Transferarea sumelor din conturile curente în lei deschise pe seama instituției în contul de Trezorerie |
| 18 | Eliberarea de documente justificative care să evidențieze operațiunile și costurile asociate tranzacțiilor, inclusiv cursul valutar utilizat. Operațiunea să se realizeze în maxim 24 de ore. |
| 19 | Prelucrarea fișierelor transmise online |
| 20 | Remedierea operațiunilor valutare înregistrate/efectuate eronat. Operațiunea să se realizeze în maxim 4 de ore |

# a) Deschiderea sistemului de conturi pentru activitatea curentă a Ministerului Mediului, Apelor și Pădurilor

Banca comercială selectată va asigura deschiderea de către Ministerul Mediului, Apelor și Pădurilor a conturilor în RON/EURO/USD şi, după caz, în altă monedă solicitată. Ministerul Mediului, Apelor și Pădurilor prin Direcţia Generală Economică, Investiții și Administrativ în calitate de Titular de Cont, va opera în aceste conturi în sistemul dublei semnături. Aceste conturi vor fi purtătoare de dobândă.

De asemenea, la solicitarea Mediului, Apelor și Pădurilor prin Direcţia Generală Economică, Investiții și Administrativ, rezultată din necesităţi obiective, banca va putea extinde serviciile bancare (închideri / deschideri de noi conturi) în condiţiile prezentului caiet de sarcini.

Banca comercială selectată va asigura deschiderea de către Mediului, Apelor și Pădurilor prin Direcţia Generală Economică, Investiții și Administrativ a următoarelor conturi:

* conturi în LEI (pentru fonduri curente, plată diurnă, cotizaţii internaţionale, cheltuieli materiale, despăgubiri, cheltuieli juridice,plata proiectelor finanțate din fonduri externe nerambursabile alte plăți prevăzute de lege, etc);
* conturi în VALUTA –USD/EURO/ALTELE (pentru fonduri curente, plată diurnă, cotizaţii internaţionale, cheltuieli materiale, despăgubiri, cheltuieli juridice,plata proiectelor finanțate din fonduri externe nerambursabile alte plăți prevăzute de lege, etc );

Numărul de conturi: minim 50, maxim 500. Numărul de operațiuni: minim 50, maxim 50.000.

Conturile se deschid pe baza Fişei de Cont, formular tipizat al Băncii, care este prezentata de către Titularul de Cont, şi care cuprinde, în mod obligatoriu, cel puţin urmätoarele informaţii:

1. Titularul de Cont care va opera contul, adresa, numerele de telefon şi fax;
2. numele şi prenumele persoanelor autorizate să semneze documentele bancare care stau la baza operaţiunilor de încasări şi plăţi în valută şi în RON;
3. specimenele de semnătură ale persoanelor autorizate sa semneze documentele bancare;
4. combinaţia de semnături necesară operării în conturi, stabilită de către Titularul de cont, în limita împuternicirii primite;
5. perioada pentru care sunt valabile aceste semnături.

În cazul în care Trezoreria Statului va deveni operaţională pentru tranzacţii în euro, contractul încetează de plin drept, fără plata vreunor compensaţii de către Titularul de Cont. În această situaţie Titularul de Cont va notifica Banca în termen de 5 zile de la deschiderea conturilor din Trezoreria Statului sau de la o altă instituţie financiară care va fi desemnată, conform prevederilor legale în vigoare, să efectueze transferul sumelor din conturile Titularului de Cont din Bancă în conturile indicate de Titularul de Cont.

# b) Efectuarea transferurilor şi a plăţilor

Documentele bancare pe baza cărora se înregistrează operaţiunile de creditare sau debitare a conturilor vor fi semnate cu două semnături (semnătura A şi semnătura B).

Titularul de Cont transmite, **de regula**, prin intermediul aplicației de internet banking/multicah instrucţiuni către banca selectată în vederea creditării / debitării conturilor, iar banca va procesa ordinele Titularului de Cont.

Banca comercială selectată va furniza și un număr de fax și o adresă de e-mail prin care titularul de cont poate transmite, **prin excepție**, instrucţiuni către banca selectată în vederea creditării / debitării conturilor, iar banca va procesa ordinele Titularului de Cont.

În acest caz excepțional, titularul de cont va transmite către banca comercială documentele originale în termen de 3 zile lucrătoare. Veridicitatea instrucţiunii transmisă prin fax, de către Titularul de cont, va putea fi verificată de către bancă, prin telefon, înainte de a fi procesată.

Banca selectată are obligaţia de a efectua operaţiunile în conturi (plăţi, operaţiuni de schimb valutar) potrivit dispoziţiei Titularului de Cont consemnată în documentele bancare, în limita disponibilităţilor din conturi, care trebuie să acopere valoarea operaţiunilor instructate.

Banca va executa ordinele de plată dispuse de Titularul de cont, cu respectarea următoarelor

cerinţe:

1. ordinul de plată este lizibil, completat corespunzător şi semnat de Reprezentanţii autorizaţi;
2. ordinul de plată este primit în cadrul programului bancar de prezentare a documentelor;
3. disponibilităţile din cont sunt suficiente pentru a permite atât respectiva plată, cât şi plata comisioanelor datorate pentru serviciile prestate;
4. plăţile ordonate nu contravin reglementărilor legale aplicabile.

Ca răspuns la instrucţiunile Titularului de cont, Banca va furniza următoarele servicii de schimb valutar, prin licitaţie valutară:

1. operaţiuni la vedere de vânzare / cumpărare de lei contra valută;
2. operaţiuni la vedere de vânzare / cumpărare de valută contra valută;
3. operaţiuni la vedere de vânzare / cumpărare de valută contra lei.

Banca are obligaţia ca, în cazul în care din conturi au fost prelucrate sume altfel

decât conform instrucţiunilor Titularului de Cont, să realizeze operaţiunea de reîntregire a soldului contului respectiv, urmând a suporta costurile legate de data valutei şi de dobânda corespunzătoare.

Autoritatea contractantă este interesată de primirea asistenței tehnice într-o perioadă de timp optimă, astfel în cazurile în care se solicită asistență tehnică aceasta va fi acordată la momentul solicitării, astfel încât autoritatea să nu înregistreze niciun fel de întârziere.

Banca răspunde de calcularea corectă şi de virarea la termen a dobânzilor cât şi de stabilirea corectă a comisioanelor şi spezelor bancare, pentru care transmite Titularului de Cont documente justificative.

Pentru debitarea sau creditarea conturilor cu sumele incorect calculate referitoare la dobânzi, respectiv speze şi comisioane, Banca urmează să suporte costurile legate de data valutei şi de dobânda corespunzătoare.

În cazul în care, în extrasele de cont eliberate Titularului de Cont, se constată ulterior omisiuni sau erori de înregistrare, Banca va prezenta în termen de 3 zile de la data notificării existenţei unor asemenea discrepanţe, un nou extras de cont, cu toate corecturile necesare, care va înlocui extrasul de cont precedent.

# c) Comisioanele şi spezele bancare

Comisioanele şi spezele bancare aplicate de Banca selectată se calculează pentru fiecare operaţiune şi se evidenţiază corespunzător în extrasul de cont.

În raportul zilnic / lunar, Banca selectată trebuie să precizeze:

1. valoarea comisioanelor RON / EUR / USD pentru încasări de RON / EUR / USD;
2. valoarea comisioanelor RON / EUR / USD pentru plăţi în RON / EUR / USD;
3. valoarea comisioanelor pentru schimburi valutare RON / EUR, EUR / RON, RON / USD, USD/RON;
4. valoarea comisioanelor RON / EUR / USD pentru emiterea extrasului de cont: la ghişeu, prin fax, online;
5. valoarea comisioanelor RON / EUR / USD pentru tranzacţiile care pot fi operate prin multicash;
6. valoarea comisioanelor RON / EUR / USD de gestiune cont lunar;
7. valoarea comisionului RON / EUR / USD pentru transferul SWIFT;
8. valoarea comisioanelor RON / EUR / USD / altă monedă ale băncilor corespondente pentru plăţile în valută cu opţiunea „OUR”;
9. valoarea comisioanelor RON / EUR / USD pentru emiterea raportului lunar de activitate;
10. valoarea comisioanelor RON / EUR / USD / altă monedă de lichidare de cont;
11. valoarea procentului de dobândă RON / EUR / USD / altă monedă la vedere la cont curent;
12. valoarea minimă a soldului RON / EUR / USD / altă monedă la care se aplică dobândă la vedere la cont curent;

Pentru conturile deschise în altă monedă decât RON / EUR / USD / altă monedă , Banca selectată va prezenta valoarea comisioanelor şi în moneda respectivă.

# d) Asigurarea informaţiilor zilnic, prin extrasul de cont

Banca va transmite titularului de cont, printr-un reprezentant desemnat al titularului de cont sau prin aplicația de internet banking/multicash, în ziua următoare efectuării fiecărei tranzacţii, extrase de cont care trebuie să conţină:

1. numărul contului, explicația sau denumirea contului şi moneda;
2. data operaţiunii bancare (conform documentelor băncii);
3. suma cu care este debitat / creditat contul;
4. soldul zilnic al contului;
5. denumirea beneficiarului şi numărul contului beneficiarului către care s-a efectuat plata;
6. explicarea operaţiunii bancare şi documentele în baza cărora s-a efectuat operaţiunea bancară (număr ordin de plata, număr factură (XXXXX), dată factură (ZZLLAA), cod contract (XXXXX), etc.);
7. cursul BNR valabil pentru data extrasului de cont si cursul valutar aferent operatiunilor din extras

De asemenea, Banca va asigura prin aplicația de internet banking/multicash extrase de cont intraday precum și informații referitoare la situația financiară a fiecărui cont în momentul interogării.

# e) Asigurarea informaţiilor la încheierea fiecărei luni calendaristice

Banca va transmite titularului de cont, un raport lunar, în interval de 5 zile lucrătoare de la sfârşitul fiecărei luni, reflectând:

1. soldul conturilor la începutul lunii;
2. toate tranzacţiile efectuate în cursul lunii, denumirea beneficiarului, numărul contului beneficiarului plăţii, suma tranzacţionată, data operaţiunii, număr factură, dată factură, număr ordin de plată, cod contract;
3. înregistrarea separată a dobânzii acumulate în conturi în cursul lunii;
4. soldul conturilor la sfârşitul lunii;
5. valoarea comisioanelor afişate de către bancă în RON / EUR / USD / altă monedă (în cazul în care Titularul de cont a deschis conturi şi în alte monede, Banca selectată trebuie să precizeze valoarea comisioanelor şi în monedele respective, pentru toate monedele în care aceste conturi sunt denominate) pentru perioada următoare pentru toate tipurile de tranzacţii aferente clienţilor – persoane juridice.

# CERINŢE DE AUDIT AL CONTURILOR

Conturile precum şi documentele de evidenţă ale băncii selectate cu privire la tranzacţiile efectuate se supun controlului autorităţilor române abilitate potrivit reglementărilor în vigoare. De asemenea, societatea bancară va permite auditul conturilor şi documentelor mai sus menţionate de către reprezentanţii şi împuterniciţii Curţii de Conturi şi a altor entităţi, în baza unei scrisori oficiale primite din partea respectivelor institutii. Banca are obligaţia de a notifica de îndată Titularul de Cont despre primirea unei astfel de scrisori.

# FRECVENŢA TRANZACŢIILOR

Frecvenţa operaţiunilor bancare este estimată a fi zilnică.

# DOCUMENTAȚII CE TREBUIE FURNIZATE AUTORITĂȚII CONTRACTANTE ÎN LEGĂTURĂ CU SERVICIUL:

Banca va furniza autorității contractante documentația necesară pentru derularea operațiunilor prevăzute în contract, astfel:

* condițiile generale sau specifice, după caz, pentru derularea operațiunilor bancare;
* modele și instrucțiuni de folosire a instrumentelor de plată;
* instrucțiuni de instalare a aplicațiilor pentru plata online;
* alte documentații considerate de operatorul economic sau solicitate de autoritatea contractantă necesare pentru derularea optimă a operațiunilor bancare.

# RECEPȚIA SERVICIILOR BANCARE

Operațiunile bancare se consideră efectuate și recepționate, dacă autoritatea contractantă nu depune în termen de 3 zile o notificare instituției bancare referitoare la neexecutarea operațiunii.

# MODALITĂȚI ȘI CONDIȚII DE PLATĂ, RECEPȚIE,ALTE OBSERVAȚII

Banca selectată va înscrie în extrasul de cont, detaliat, fiecare operațiune bancară și costul asociat acesteia.

Plata se va face din conturile corespunzătoare de lei/valută prin reținere directă.

În situația în care operațiunea bancară nu a fost recepționată conform pct. 6, dar reținerea a fost efectuată, banca selectată va credita contul bancar al autorității contractante cu suma reținută și nerecepționată.

Ofertantul va avea în vedere faptul că se solicită valori fixe procentuale (nu intervale) atât pentru nivelul marjei de schimb valutar, cât şi pentru nivelul ratei de dobândă. În ceea ce priveşte nivelul marjei de schimb valutar ofertat, acesta nu va putea fi modificat pe parcursul derulării contractului.

Comisioanele vor fi reținute în moneda contului din care se efectueaza operațiunea.

Punctajul maxim pentru fiecare comision va fi acordat băncii comerciale care are cea mai avantajoasă ofertă pentru autoritatea contractantă, iar acolo unde este posibil vor fi acordate și punctaje intermediare, în ordine descrescătoare a punctajului.

1. **EVALUAREA OFERTELOR**

În prima etapă se analizează conformitatea ofertelor față de cerințele minime ale autorității contractante.

Apoi, pentru ofertele admisibile, utilizând criteriul prețul cel mai scăzut, se procedează la întocmirea clasamentului pe baza punctajului total obținut de fiecare ofertant. Oferta câștigătoare va fi cea care a avut cel mai mare punctaj obținut.

Algoritmul de calcul constă în aplicarea unor factori de evaluare, având în vedere punctajele indicate în caietul de sarcini, repartizate pentru fiecare factor de evaluare în parte.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr.crt** | **Factori financiari** | | **Punctaj maxim** | **Modul de calcul al punctajului** |
| **A. Comisioane**-punctaj maxim ce se va acorda ofertei cele mai avantajoase. Comisioanele vor fi reținute în moneda contului din care se efectuează operațiunea. | | | | |
| 1 | **Valoarea** comisioanelor RON la încasări de RON, în sumă fixă, indiferent de suma incasată; | | 3 | 1. pentru comisionul care va fi ofertat gratuit se vor acorda punctajele maxime (P maxim) echivalente cerințelor prevăzute la nr.crt.1-43; 2. pentru cel mai mic comision ofertat se vor acorda jumătate din punctajele maxime (P 1/2 maxim) echivalente cerințelor prevăzute la nr.crt.1-43; 3. pentru alt comision decât cel prevăzut la lit.b) se acordă punctaj astfel:   P (comision n) = (comision minim/comision n) x P 1/2 maxim echivalent nr.crt 1-43 unde n = ofeta curentă. |
| 2 | Valoarea comisioanelor Euro la incasări de Euro, în sumă fixă, indiferent de suma incasată; | | 3 |
| 3 | Valoarea comisioanelor USD la incasări de Euro, în sumă fixă, indiferent de suma încasată; | | 3 |
| 4 | valoarea în RON a tuturor comisioanelor și spezelor bancare, inclusiv transferul swift / mesajul swift, la plăți în RON cu opțiunea „SHA", în suma fixă, indiferent de suma plătită de banca destinatară; | | 4 |
| 5 | valoarea în Euro a tuturor comisioanelor și spezelor bancare, inclusiv transferul swift / mesajul swift, la plăți în Euro, cu opțiunea „SHA" :  -mai mici de 400 lei (echivalent in EURO), în sumă fixă, indiferent de banca destinatară;  -mai mari sau egale de 400 lei (echivalent in EURO) , în sumă fixă, indiferent de banca destinatară;  -în regim de urgență | | 4  1  2  1 |
| 6 | valoarea în USD a tuturor comisioanelor și spezelor bancare, inclusiv transferul swift mesajul swift, la plata în USD, cu opțiunea „SHA:  -mai mici de 400 lei (echivalent in USD), în sumă fixă, indiferent de banca destinatară;  -mai mari sau egale de 400 lei (echivalent in USD), în sumă fixă, indiferent de banca destinatară;  -în regim de urgență | | 4  1  2  1 |
| 7 | valoarea comisioanelor Euro ale băncilor corespondente pentru plățile în Euro cu opțiunea „OUR":  -mai mici de 400 lei (echivalent in EURO), în sumă fixă;  -mai mari sau egale de 400 lei (echivalent in EURO), în sumă fixă;  --în regim de urgență | | 4  1  2  1 |
| 8 | valoarea comisioanelor USD ale băncilor corespondente pentru plățile în USD cu opțiunea „OUR":  -mai mici de 400 lei (echivalent in USD), în sumă fixă;  -mai mari sau egale de 400 lei (echivalent in USD), în sumă fixă;  -în regim de urgență | | 4  1  2  1 |
| 9 | valoarea comisioanelor RON pentru plățile în RON în regim de urgență, în sumă fixă, indiferent de suma plătită; | | 4 |
| 10 | valoarea comisioanelor EURO pentru plățile în Euro în regim de urgență, în sumă fixă, indiferent de suma platită; | | 4 |
| 11 | valoarea comisioanelor USD pentru plățile în USD în regim de urgență, în sumă fixă, indiferent de suma plătită; | | 4 |
| 12 | **valoarea comisioanelor RON pentru schimburi valutare RON / valuta** (Euro, USD, ), în sumă fixă, indiferent de moneda și de suma tranzacționată; | | 4 |
| 13 | valoarea comisioanelor Euro pentru schimburi valutare Euro / RON Euro / valuta (USD), în sumă fixă, indiferent de moneda și de suma tranzactionată | | 4 |
| 14 | valoarea comisioanelor USD pentru schimburi valutare USD / RON, și USD / Euro, în sumă fixă, indiferent de suma tranzacționată; | | 4 |
| 15 | valoarea comisioanelor Euro și echivalent RON, USD pentru emiterea extraselor de cont și a duplicatelor, la ghișeu, în sumă fixă; | | 2 |
| 16 | valoarea comisioanelor Euro și echivalent RON, USD pentru emiterea extraselor de cont și a duplicatelor, prin fax, în sumă fixă; | | 2 |
| 17 | valoarea comisioanelor Euro și echivalent RON și USD de autentificare a semnăturilor persoanelor autorizate ale bancii emitente a scrisorilor de garanție bancară, inclusiv spezele swift aferente, în sumă fixă; | | 2 |
| 18 | valoarea comisioanelor Euro echivalent RON, USD de transmitere, prin canal bancar, a solicitarilor de executarea a scrisorilor de garanție bancară, inclusiv costul transportului prin curier, în sumă fixă; | | 2 |
| 19 | valoarea comisioanelor Euro și echivalent RON, USD pentru emiterea raportului lunar de activitate aferent tuturor conturilor, în sumă fixă; | | 2 |
| 20 | valoarea comisioanelor RON de gestiune cont în RON, lunar, în sumă fixă; | | 2 |
| 21 | valoarea comisioanelor Euro de gestiune cont în Euro, lunar, în sumă fixă; | | 2 |
| 22 | valoarea comisioanelor USD de gestiune cont în USD, lunar, în sumă fixă; | | 2 |
| 23 | valoarea comisioanelor EURO echivalent USD pentru investigații privind stadiul plaților în valută, în sumă fixă; | | 3 |
| 24 | valoarea comisioanelor Euro si echivalent RON, USD pentru instalare / reinstalare MULTICASH/INTERNET BANKING, în sumă fixă; | | 1 |
| 25 | valoarea abonamentului lunar Euro si echivalent RON, USD pentru utilizare MULTICASH/INTERNET BANKING, indiferent de moneda în care sunt făcute tranzacțiile(RON/EURO/USD), în sumă fixă; | | 1 |
| 26 | valoarea comisioanelor RON pentru tranzacțiile în RON operate prin MULTICASH/INTERNET BANKING:  -mai mici de 300 lei, indiferent de numărul și tipul tranzacțiilor, în sumă fixă;  -mai mari de 300 lei, indiferent de numărul și tipul tranzacțiilor, în sumă fixă; | | 1  0,25  0,75 |
| 27 | valoarea comisioanelor Euro pentru tranzacțiile în Euro operate prin MULTICASH/INTERNET BANKING:  -mai mici de 300 lei, indiferent de numărul și tipul tranzacțiilor, în sumă fixă;  -mai mari de 300 lei, indiferent de numărul și tipul tranzacțiilor, în sumă fixă; | | 1  0,25  0,75 |
| 28 | valoarea comisioanelor USD pentru tranzacțiile în USD operate prin MULTICASH/INTERNET BANKING:  -mai mici de 300 lei, indiferent de numărul și tipul tranzacțiilor, în sumă fixă;  -mai mari de 300 lei, indiferent de numărul și tipul tranzacțiilor, în sumă fixă; | | 1  0,25  0,75 |
| 29 | valoarea comisioanelor Euro și echivalent RON, USD pentru serviciul telefonic, în sumă fixă; | | 1 |
| 30 | valoarea comisioanelor Euro pentru depunere numerar Euro, în sumă fixă, indiferent de suma depusă; | | 3 |
| 31 | valoarea comisioanelor USD pentru depunere numerar USD, în sumă fixă, indiferent de suma depusă; | | 3 |
| 32 | valoarea comisioanelor Euro pentru retragere numerar Euro, în sumă fixă, indiferent de suma retrasă; | | 3 |
| 33 | valoarea comisioanelor USD pentru retragere numerar USD, in suma fixa, indiferent de suma retrasa; | | 3 |
| 34 | valoarea comisioanelor RON pentru deschidere cont în RON, în sumă fixă; | | 2 |
| 35 | valoarea comisioanelor Euro pentru deschidere cont în Euro, în sumă fixă; | | 2 |
| 36 | valoarea comisioanelor USD pentru deschidere cont în USD, în sumă fixă; | | 2 |
| 37 | valoarea comisioanelor RON pentru lichidare (închidere) cont in RON, în sumă fixă; | | 2 |
| 38 | valoarea comisioanelor Euro pentru lichidare (închidere) cont in Euro, în sumă fixă; | | 2 |
| 39 | valoarea comisioanelor USD pentru lichidare (închidere) cont in USD, în sumă fixă; | | 2 |
| 40 | valoarea comisioanelor RON de anulare / corecție / returnare ordin de plata în RON, în sumă fixă; | | 4 |
| 41 | valoarea comisioanelor Euro de anulare / corectie / returnare ordin de plata în Euro, în sumă fixă; | | 4 |
| 42 | valoarea comisioanelor USD de anulare /corecție / retumare ordin de plata în USD, în sumă fixă; | | 4 |
| 43 | Mentenanta carduri | | 2 |
| **B. Nivelul marjei de schimb valutar - punctajul maxim se va acorda pentru rata de schimb cea mai scăzută aplicabilă la suma tranzacționata în valută** | | | | |
| 44 | | valoarea cursului de schimb la operatiunile de schimb valutar (vânzare — cumpărare), în funcție de cursul BNR valabil pentru ziua efectuării schimbului valutar, exprimat sub forma:  „curs BNR +/- X %", în procent fix, indiferent de moneda și suma tranzacționată; | 34 | 1. Valoarea cursului de schimb la operatiunile de schimb valutar (vânzare — cumpărare) ofertată la nivelul cursului BNR valabil pentru ziua efectuării schimbului valutar primește 34 puncte ; 2. Pentru valoarea cursului de schimb la operatiunile de schimb valutar (vânzare — cumpărare), în funcție de cursul BNR valabil pentru ziua efectuării schimbului valutar, exprimat sub forma: „curs BNR   +/- X %", în procent fix cel mai avantajos pentru autoritatea contractantă (cel mai scăzut), indiferent de moneda și suma tranzacționată primiește 25 de puncte,   1. pentru alt procent decât cel prevăzut la lit.b) se acordă punctaj astfel:   P(procent n) = (procent minim/ procent n ) x 25  unde n = ofeta curentă . |
| Total | | | 150 |  |

În cazul în care 2 oferte se vor clasa pe locul întâi având același punctaj, autoritatea contractanta va încheia contractul cu ofertantul a cărui oferta are punctajul cel mai mare la criteriul B. Nivelul marjei de schimb valutar pentru vânzare / cumpărare, în raport cu cursul BNR valabil la data efectuării operațiunii bancare (punctul 44 din tabelul de mai sus). Pentru situația în care ofertele clasate pe primul loc au același punctaj și la acest criteriu, departajarea se va face având în vedere punctajul obţinut la factorii de evaluare în ordinea descrescătoare a ponderilor acestora.