



MINISTERUL FINANTELOR

Direcția generală de servicii interne și achiziții publice

Nr. 684118/25.05.2021

RAPORT

privind rezultatul consultării de piață în vederea realizării achiziției de „Servicii bancare legate de operațiunile bancare privind primirea și utilizarea fondurilor gestionate de către Direcția Generală Economică din cadrul Ministerului Finanțelor”

1. Informații preliminare

Autoritatea contractantă a publicat pe site-ul propriu www.mfinante.gov.ro, la secțiunea Achiziții publice, anunțul de consultare a pieței nr. 683214/11.05.2021 și în SEAP anunțul de consultare a pieței nr. MC1014964/11.05.2021.

Totodată, au fost transmise e-mailuri către 25 de banci comerciale (afisate pe site-ul BNR).

Având în vedere solicitările de clarificări primite până la termenul limită de depunere a ofertelor, respectiv 17.05.2021, autoritatea contractantă a decis prelungirea termenului de transmitere a propunerilor și observațiilor până la data de 18.05.2021.

În acest sens a fost publicat răspunsul consolidat la solicitările de clarificări nr. 683581/17.05.2021 atât pe site-ul propriu www.mfinante.gov.ro, la secțiunea Achiziții publice, iar pe SEAP a fost publicat anunțul nr. MC1015045/17.05.2021 cu data limită de transmitere propuneri 18.05.2021 (anunțul ante-menționat a înlocuit anunțul cu nr. MC1014964/11.05.2021).

1.1 Aspectele supuse consultării:

- ✓ obținerea de **informații / recomandări cât mai relevante cu privire la cerințele minime din caietul de sarcini** în vederea îmbunătățirii acestor cerințe;
- ✓ obținerea de informații cu privire la valoarea estimată a achiziției. În acest sens s-a solicitat transmiterea de **oferte indicative pentru marja de schimb valutar pentru cumpărare/vânzare de valută indiferent de suma cumpărată / vândută pentru următoarele intervale și pentru dobânda acordată:**

1. Marja de schimb valutar

valoarea cursului de schimb la operațiunile de schimb valutar- operațiuni de cumpărare valută atunci când autoritatea contractantă cumpără valută, în funcție de cursul BNR valabil pentru ziua efectuării schimbului valutar, exprimat sub forma: „curs BNR + X %”, în procent fix, indiferent de monedă pentru sumele în valută cumpărate cuprinse între 0,01 și 100.000 (euro/usd/alte valute);	Autoritatea contractantă a estimat valoarea achiziției pe baza unei marje de
valoarea cursului de schimb la operațiunile de schimb valutar - operațiuni	

de cumpărare valută atunci când autoritatea contractantă cumpără valută, în funcție de cursul BNR valabil pentru ziua efectuării schimbului valutar, exprimat sub forma: „curs BNR + X %”, în procent fix, indiferent de monedă pentru sumele în valută cumpărate cuprinse între 100.000,01 și 1.000.000 (euro/usd/alte valute);	schimb valutar (X%) de maxim 0,25%.
valoarea cursului de schimb la operațiunile de schimb valutar operațiuni de cumpărare valută atunci când autoritatea contractantă cumpără valută, în funcție de cursul BNR valabil pentru ziua efectuării schimbului valutar, exprimat sub forma: „curs BNR + X %”, în procent fix, indiferent de monedă pentru sumele în valută cumpărate peste 1.000.000 (euro/usd/alte valute);	
valoarea cursului de schimb la operațiunile de schimb valutar - operațiuni de vânzare valută atunci când autoritatea contractantă vinde valută, în funcție de cursul BNR valabil pentru ziua efectuării schimbului valutar, exprimat sub forma: „curs BNR - X %”, în procent fix, indiferent de monedă (euro/usd/alte valute) și suma vândută;	

2. Dobânda la vedere/dobânda standard/dobânda la conturi curente

valoarea procentului de dobânda RON, la vedere, la conturile curente în RON, în procente fixe, indiferent de valoarea soldului;	Autoritatea contractantă a estimat că dobânda, în toate cazurile va fi egală sau mai mare de 0%/p.a.
valoarea procentului de dobânda Euro, la vedere, la conturile curente în EUR, în procente fixe, indiferent de valoarea soldului;	
valoarea procentului de dobânda USD, la vedere, la conturile curente în USD, în procente fixe, indiferent de valoarea soldului;	
valoarea procentului de dobânda RON, pentru depozite la termen de 7 zile, în RON, în procente fixe, indiferent de valoarea soldului;	
valoarea procentului de dobânda Euro, pentru depozite la termen de 7 zile, în Euro, în procente fixe, indiferent de valoarea soldului;	
valoarea procentului de dobânda USD, pentru depozite la termen de 7 zile, în USD, în procente fixe, indiferent de valoarea soldului;	
valoarea procentului de dobânda RON, pentru depozite la termen de 1 lună, în RON, în procente fixe, indiferent de valoarea soldului;	
valoarea procentului de dobânda Euro, pentru depozite la termen de 1 lună, în Euro, în procente fixe, indiferent de valoarea soldului;	
valoarea procentului de dobânda USD, pentru depozite la termen de 1 lună, în USD, în procente fixe, indiferent de valoarea soldului;	
Valoarea standard a procentului de dobândă pentru alte valute diferite de LEI/EURO/USD, indiferent de valoarea soldului și dobânda la vedere pentru toate categoriile de valută	

1.2 Participanți la consultare

Până la termenul limită, **18.05.2021**, au fost primite propuneri din partea a 5 operatori economici, respectiv:

- **Banca Românească S.A. Head Office**
- **Banca Comercială Română**

- **BRD Groupe Societe Generale**
- **Cec Bank S.A.**
- **UniCredit Bank**

1.3 Modalitatea de desfășurare a consultării

Având în vedere contextul generat de pandemia Covid-19, îngrijorările cu privire la riscul infectării cu noul virus SARS Cov-2, precum și interzicerea organizării de întâlniri cu publicul în cadrul MF, procesul de consultare a pieței s-a realizat prin mijloace electronice, în conformitate cu precizările din anunțul privind consultarea pieței.

2. Observații / sugestii ale operatorilor economici cu privire la cerințele caietului de sarcini supus consultării

Nr. crt.	Observații / Sugestii operatori economici	Răspuns autoritate contractantă
1	<p>Propune următorul mod de lucru:</p> <p>1. titularul de cont să anunțe Banca până la maxim ora 11:00, cu 1 zi înainte de ziua tranzacției (T-1) despre schimbul valutar pe care intenționează să îl facă a doua zi. (sensul operațiunii, suma, perechea valutară)</p> <p>2. titularul de cont să asigure în cont suma valutei pe care vrea să o schimbe până la ora 11:00, cu 1 zi înainte de ziua tranzacției (T-1)</p> <p>Operatorul economic propune această varianta de lucru ținând cont de faptul că autoritatea contractantă solicită raportarea schimbului valutar la un curs istoric, și nu actual. Cursul de schimb valutar publicat de BNR în ziua publicării este o medie ponderată a tranzacțiilor ce au fost efectuate la un moment dat de bănci pe piața monetară. Cursul prezentat de BNR este orientativ, nu este un curs de tranzacționare, e mai mult un curs contabil. În aceste condiții, propunerea băncii este aceea ca autoritatea contractantă să informeze operatorul economic de intenția efectuării schimbului valutar cu o zi înainte conform fluxului descris anterior, astfel încât, tranzacția solicitată de client să nu reprezinte o pierdere financiară pentru bancă.</p> <p>Totodata, fiind vorba despre un cost indirect pentru autoritatea contractantă, o soluție pe care operatorul economic o propune este aplicația “MT” prin intermediul căreia, Ministerul Finanțelor va avea acces în timp real la cotațiile valutare interbancare, în funcție de care, se va calcula cursul de schimb valutar aplicabil tranzacțiilor efectuate de către autoritatea contractantă. De asemenea,</p>	<p>Am luat la cunoștință propunerea operatorului economic și vom modifica caietul de sarcini însă sub următoarea formă:</p> <p><i>Ca răspuns la instrucțiunile Titularului de cont, Banca va furniza următoarele servicii de schimb valutar, utilizându-se în toate cazurile cursul BNR valabil în ziua T la care se adaugă marja de schimb valutar conform propunerii financiare (cursul BNR publicat de BNR în ziua T-1 la ora 13.00) în zilele de Luni până Vineri în intervalul orar 09:00-17.00, cu condiția de a notifica băncii intenția de a efectua schimbul valutar până cel târziu la ora 13 a zilei anterioare având în vedere specificul operațiunilor financiare derulate de Titularul de cont (unele operațiuni derulate nu sunt cu caracter de regularitate, astfel necesitatea de a avea acces la disponibilitățile din conturi în perioada precizată este una obligatorie pentru ca Titularul de cont să-și îndeplinească obligațiile în termenele legale):</i></p> <p>a. operațiuni vânzare / cumpărare de lei contra valută;</p>

Nr. crt.	Observații / Sugestii operatori economici	Răspuns autoritate contractantă
	<p>aplicația va permite și efectuarea de schimburi valutare respectând formula de calcul: cursul de schimb valutar interbancar, cu decontare azi, cota de bancă în platforma “MT” +/- nivelul marjei de schimb valutar pentru vânzare/cumpărare de euro/usd etc. de către MF, curs valabil în momentul cererii cotație în aplicația “MT” stabilită conform ofertei financiare prezentate de operatorul economic.</p>	<p>b. operațiuni de vânzare / cumpărare de valută contra valută;</p>
2	<p>În cazul plăților externe în lei sau valută, acestea sunt efectuate cu ajutorul unei singure bănci (banca ordonatorului) sau prin intermediul mai multor bănci corespondente în funcție de banca la care beneficiarul are contul deschis. În acest sens, pentru a acoperi toate comisioanele datorate băncilor externe, corespondente, băncile percep un comision flat care să asigure confortul financiar al costurilor datorate cu transferul sumei ordonate. În acest sens, pentru plățile externe non sepa, băncile percep un comision de plată externă și un comision OUR, în funcție de suma tranzacționată. Considerăm că, în cazul comisioanelor pentru plățile externe în valută, non sepa, autoritatea contractantă este important să ia în considerare un comision/cost pentru acest tip de operațiune.</p>	<p>Am luat la cunoștință propunerea operatorului economic și vom modifica caietul de sarcini astfel:</p> <p><i>Comisioanele, spezele bancare și alte costuri aplicabile de Bancă pentru serviciile bancare, cu excepția celor ale băncilor corespondente, conform caietului de sarcini sunt 0 (zero) pe toată durata acordului cadru. Banca comercială își va fundamenta prețul contractului doar pe baza marjei de schimb valutar, marjă ce nu va depăși 0,25% față de cursul BNR.</i></p>
3	<p>Comisioanele, spezele bancare și alte costuri aplicabile de Bancă pentru serviciile bancare, inclusiv cele ale băncilor corespondente, pentru care se solicită a fi zero pe toată durata acordului cadru, de 4 ani – din păcate în lipsa unor previziuni precise asupra numărului de operațiuni, coroborate cu costurile aferente resurselor implicate în efectuarea acestora, la care se adaugă și costurile adiționale ale terților (ex. bănci corespondente), durata relativ mare de derulare a contractului fără posibilitatea de revizuire a acestuia – conduc la imposibilitate de a răspunde pozitiv cerinței dumneavoastră.</p>	<p>Am luat la cunoștință de observația operatorului economic și vom modifica caietul de sarcini conform celor precizate la pct. 2 din prezentul tabel.</p>
4	<p>Solicitarea de remunerare cu dobândă a disponibilităților din cont și constituirea de depozite la termen pentru diferite valute, cu obligativitatea ca dobânda să fie cel puțin egală sau mai mare de 0%, pe toată durata acordului</p>	<p>Am luat la cunoștință de propunerea operatorului economic și vom analiza dacă este oportună sau nu o modificare a caietului de</p>

Nr. crt.	Observații / Sugestii operatori economici	Răspuns autoritate contractantă
	cadru de 4 ani. Așa cum știți, anumite valute (EUR) sunt cotate astăzi în piața monetară cu dobândă negativă, iar remunerea disponibilităților din conturi, inclusiv constituirea de depozite la termen înseamnă pierderi pentru bancă, ceea ce conduce la imposibilitatea de a ne angaja în bonificarea/ constituirea acestora chiar și cu dobândă zero pe întreaga durată a contractului cadru.	sarcini.
5	Eliminarea informării prealabile a băncii, cu privire la anumite servicii bancare - din punctul nostru de vedere ar fi foarte utilă această informare în special atunci când sunt implicate retrageri de numerar de la casierie de valori mari, sau schimburi valutare mari în vederea asigurării și gestionării adecvate a surselor necesare pentru îndeplinirea obligațiilor atât față de MF cât și față de alți clienți ai băncii. Înțelegem că în unele cazuri operațiunile pot fi urgente, și banca poate face o excepție, dar o asemenea prevedere ar asigura buna funcționare a contractului	Am luat la cunoștință de propunerea operatorului economic și vom modifica caietul de sarcini conform celor precizate la pct. 1 din prezentul tabel.
6	Banca va pune la dispoziția autorității tokenurile necesare efectuării acestui tip de serviciu, în mod gratuit (minim 32 token-uri, maxim 45 token-uri) - Așa cum știți furnizarea acestor token-uri, mai ales în numărul relativ mare menționat de către dvs, implică costuri suplimentare pentru bancă și care în lipsa unor previziuni foarte clare asupra numărului de operațiuni etc, schimburi valutare etc. nu am putea să le asumăm.	Am luat la cunoștință de propunerea operatorului economic și vom analiza dacă este oportună sau nu o modificare a caietului de sarcini.
7	Banca poate deschide și administra conturi în lei și în alte valute (ex: LEI, EURO, USD, GBP, CHF, HUF, CAD, DKK, SEK, PLN) și poate efectua operațiuni de încasări și plăți în/din conturile titularului de cont, efectuarea de operațiuni de schimb valutar, plăți intra și interbancare interne și externe, emitere de carduri, etc. * tranzacțiile vor fi anunțate cu o zi anterior datei tranzacției până cel târziu la ora 13:00	Am luat la cunoștință de propunerea operatorului economic și vom analiza dacă este oportună sau nu o modificare a caietului de sarcini.
8	Comisioanele, spezele bancare și alte costuri aplicabile de Bancă pentru serviciile bancare, cu excepția celor aplicabile băncilor corespondente , conform caietului de sarcini pot fi	Am luat la cunoștință de propunerea operatorului economic și vom modifica caietul de sarcini conform celor precizate la pct. 2

Nr. crt.	Observații / Sugestii operatori economici	Răspuns autoritate contractantă
	personalizate conform solicitării din caietul de sarcini (0 (zero)) pe toată durata acordului cadru.	din prezentul tabel.
9	Fisa de specimene a Băncii nu conține pct.15, pct e, pag. 5 din caietul de sarcini, perioada pentru care sunt valabile aceste semnături (dacă clientul dorește revocarea persoanelor cu drept de semnătura se va realiza /completa o noua fișă de specimene)	<p>Am luat la cunoștință propunerea operatorului economic și vom modifica caietul de sarcini astfel:</p> <p><i>Conturile se deschid pe baza fișei de cont, formular tipizat al băncii, care este prezentată de către Titularul de cont, și care cuprinde, în mod obligatoriu, cel puțin următoarele informații:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>a. titularul de Cont care va opera contul, adresa, numerele de telefon și fax;</i> <i>b. numele și prenumele persoanelor autorizate să semneze documentele bancare care stau la baza operațiunilor de încasări și plăți în valută și în RON;</i> <i>c. specimenele de semnătură ale persoanelor autorizate sa semneze documentele bancare;</i> <i>d. combinația de semnături necesară operării în conturi, stabilită de către Titularul de cont, în limita împuternicirii primite;</i>
10	Deschiderea unor conturi curente în lei și valută pe seama instituției <u>se poate deschide 1 cont curent în lei, valută și un număr nelimitat de subconturi.</u>	Am luat la cunoștință de propunerea operatorului economic și vom analiza dacă este oportună sau nu o modificare a caietului de sarcini.
11	Plata în valută, online, prin Internet banking/multicash, din conturile de valută deschise pe seama instituției în orice altă țară, <u>care nu se află pe listele de sancțiuni internaționale.</u> Operațiunea să se realizeze în 1 zi lucrătoare pentru plățile SEPA și 2 zile lucrătoare pentru plățile non-SEPA.	Am luat la cunoștință de propunerea operatorului economic și vom analiza dacă este oportună sau nu o modificare a caietului de sarcini.
12	Ca răspuns la instrucțiunile Titularului de cont,	Am luat la cunoștință de

Nr. crt.	Observații / Sugestii operatori economici	Răspuns autoritate contractantă
	<p>Banca poate furniza următoarele servicii de schimb valutar, utilizându-se în toate cazurile cursul BNR valabil în ziua T la care se adaugă marja de schimb valutar conform propunerii financiare (cursul BNR publicat de BNR în ziua T-1 la ora 13.00) în zilele de Luni până Vineri în intervalul orar 09:00-17.00, cu condiția de a notifica Băncii intenția de a efectua schimbul valutar până cel târziu la ora 13.00 a zilei anterioare. În prezent există această condiționalitate, dar se poartă discuții în vederea identificării unei soluții de eliminarea a acestei condiționalități.</p> <ul style="list-style-type: none"> - operațiuni vânzare / cumpărare de lei contra valuta; - operațiuni de vânzare / cumpărare de valută contra valută; 	<p>propunerea operatorului economic și vom modifica caietul de sarcini conform celor precizate la pct. 1 din prezentul tabel.</p>

3. Încadrarea soluțiilor propuse în valoarea estimată a achiziției

➤ Marja de schimb valutar

Nr. crt.	Schimb valutar	Medie oferte indicative primite
1	<p>valoarea cursului de schimb la operațiunile de schimb valutar - operațiuni de cumpărare valută atunci când autoritatea contractantă cumpără valută, în funcție de cursul BNR valabil pentru ziua efectuării schimbului valutar, exprimat sub forma: „curs BNR + X %”, în procent fix, indiferent de monedă pentru sumele în valută cumpărate cuprinse între 0,01 și 100.000 (euro/usd/alte valute); X% nu mai poate fi mai mare de 0,25%</p>	
2	<p>valoarea cursului de schimb la operațiunile de schimb valutar - operațiuni de cumpărare valută atunci când autoritatea contractantă cumpără valută, în funcție de cursul BNR valabil pentru ziua efectuării schimbului valutar, exprimat sub forma: „curs BNR + X %”, în procent fix, indiferent de monedă pentru sumele în valută cumpărate cuprinse între 100.000,01 și 1.000.000 (euro/usd/alte valute); X% nu mai poate fi mai mare de 0,25%</p>	Curs BNR publicat +/-0,25%
3	<p>valoarea cursului de schimb la operațiunile de schimb valutar operațiuni de cumpărare valută atunci când autoritatea contractantă cumpără valută, în funcție de cursul BNR valabil pentru ziua efectuării schimbului valutar, exprimat sub forma: „curs BNR + X %”, în procent fix, indiferent de monedă pentru sumele în valută cumpărate peste 1.000.000 (euro/usd/alte valute); X% nu mai poate fi mai mare de 0,25%</p>	

4	valoarea cursului de schimb la operațiunile de schimb valutar - operațiuni de vânzare valută atunci când autoritatea contractantă vinde valută, în funcție de cursul BNR valabil pentru ziua efectuării schimbului valutar, exprimat sub forma: „curs BNR - X %”, în procent fix, indiferent de monedă (euro/usd/alte valute) și suma vândută. X% nu mai poate fi mai mare de 0,25%	
---	---	--

➤ **Dobânda la vedere/dobânda standard/dobânda la conturi curente**

Nr. crt.	Dobanzi	Medie oferte indicative primite
1	valoarea procentului de dobânda RON, la vedere, la conturile curente în RON, în procente fixe, indiferent de valoarea soldului;	0,03%
2	valoarea procentului de dobânda Euro, la vedere, la conturile curente în EUR, în procente fixe, indiferent de valoarea soldului;	0%
3	valoarea procentului de dobânda USD, la vedere, la conturile curente în USD, în procente fixe, indiferent de valoarea soldului;	0%
4	valoarea procentului de dobânda RON, pentru depozite la termen de 7 zile, în RON, în procente fixe, indiferent de valoarea soldului;	0,42%
5	valoarea procentului de dobânda Euro, pentru depozite la termen de 7 zile, în Euro, în procente fixe, indiferent de valoarea soldului;	0%
6	valoarea procentului de dobânda USD, pentru depozite la termen de 7 zile, în USD, în procente fixe, indiferent de valoarea soldului;	0,03%
7	valoarea procentului de dobânda RON, pentru depozite la termen de 1 lună, în RON, în procente fixe, indiferent de valoarea soldului;	0,50%
8	valoarea procentului de dobânda Euro, pentru depozite la termen de 1 lună, în Euro, în procente fixe, indiferent de valoarea soldului;	0%
9	valoarea procentului de dobânda USD, pentru depozite la termen de 1 lună, în USD, în procente fixe, indiferent de valoarea soldului;	0,05%

4. Concluzii:

Autoritatea contractantă a primit suficiente informații în cadrul etapei de consultare scrisă, motiv pentru care nu s-a mai estimat necesară o întâlnire suplimentară cu cei care au făcut propuneri/sugestii.

Având în vedere că propunerile prezentate în cadrul procedurii de consultare a pieței, autoritatea contractantă va ține cont de recomandările prezentate de către operatorii economici participanți la consultare, conform celor detaliate mai sus și va adapta cerințele din caietul de sarcini pentru a asigura o participare cât mai largă la achiziție.

Director general adjunct,
Simion Ilie