

## TERMO DE REFERÊNCIA

### **TERMO DE REFERÊNCIA PARA CREDENCIAMENTO DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS PARA PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ARRECADAÇÃO DE CONTAS DE ÁGUA, ESGOTO E DEMAIS RECEITAS DE TITULARIDADE DO D.A.A.E. - DEPARTAMENTO AUTÔNOMO DE ÁGUA E ESGOTOS DE ARARAQUARA.**

#### **1 – OBJETO**

**1.1** - O objeto do presente termo é o credenciamento de instituições financeiras para prestação de serviços bancários de arrecadação de contas de água, esgotos e demais receitas de titularidade do D.A.A.E. - Departamento Autônomo de Água e Esgotos de Araraquara, aqui definido como **CONTRATANTE**, através de documentos na modalidade código de barras no padrão FEBRABAN e/ou pela modalidade de débito automático em conta no padrão FEBRABAN, por intermédio de suas agências e agentes arrecadadores, com prestação de contas por meio digital de valores arrecadados.

**1.2** – Julgamento: menor preço.

**1.3** – Prazo de Execução: O Contrato decorrente deste Termo de Referência terá vigência de 12 (doze) meses, contados a partir da assinatura do contrato, podendo ser prorrogado nos termos Lei Federal nº 14.133/2021.

#### **2 – DA JUSTIFICATIVA**

**2.1** - Manutenção das atividades arrecadatórias da **CONTRATANTE**, mantendo a padronização de tarifas e contratos, a facilitação do processo de arrecadação e o melhor atendimento aos consumidores, que passam assim a ter vários canais de recebimentos a sua disposição.

#### **3. DA ESTIMATIVA DE PREÇOS**

**3.1** – O valor estimado para a contratação do objeto acima, por um período de 12 meses, com base nos cálculos dos valores obtidos através de pesquisa de mercado realizada com órgãos públicos e instituições financeiras é de:

R\$ 1.124.624,25 (Um milhão cento e vinte e quatro mil, seiscentos e vinte e quatro reais e vinte e cinco centavos)

**3.2** – O(s) valor(es) apresentados na Planilha Estimativa de Preços, foram calculados utilizando-se o critério de menor preço obtido.

**3.3** – Os preços unitários para a prestação dos serviços descritos neste edital serão:

**I** – R\$ 1,34 (Um real e trinta e quatro centavos) por documento recebido na modalidade código de barras, através do canal guichê de caixa;

**II** – R\$ 1,35 (Um real e trinta e cinco centavos) por documento recebido na modalidade código de barras, através do canal autoatendimento;

**III** – R\$ 1,35 (Um real e trinta e cinco centavos) por documento recebido na modalidade código de barras, através do canal auto pagamento;

**IV** – R\$ 1,80 (Um real e oitenta centavos) por documento recebido na modalidade código de barras, através do canal correspondente bancário;

**V** – R\$ 1,01 (Um real e um centavo) por documento recebido por documento recebido na modalidade débito em conta;

**VI** – R\$ 0,30 (trinta centavos de real) por registro, na disponibilização de arquivo.

**3.4 – No caso de renovação de contrato, os preços acima serão reajustados pelo IPCA/IBGE acumulado no período da vigência do contrato.**

#### **4 – DA FORMA DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS**

**4.1** – A CONTRATADA credenciada prestará serviços de arrecadação de contas de água, esgoto e demais receitas municipais de titularidade da **CONTRATANTE**, de acordo com as estipulações do Edital e do Contrato.

**4.1.1** - A prestação dos serviços de arrecadação de documentos ocorrerá através da modalidade código de barras no padrão FEBRABAN por meio dos canais guichês de caixa, autoatendimento, autopagamento e correspondente bancário e através da modalidade de débito automático em conta devendo ser realizada pela CONTRATADA, suas subsidiárias, agências bancárias e outras representações, devendo a CONTRATADA optar, no ato do Credenciamento, pelas modalidades e canais de seu interesse.

**4.1.1.1** – Entende-se por canal de autopagamento o pagamento por internet/home banking, telefone e outros meios eletrônicos.

**4.1.1.2** – Entende-se por canal de autoatendimento o pagamento por caixa eletrônico;

**4.1.1.3** – Incluem-se no canal correspondente bancário o Banco Postal e o Banco Popular, bem como outros correspondentes correlatos, desde que devidamente credenciados e autorizados pela CONTRATADA.

**4.1.2** - O repasse de arrecadação, com respectiva prestação de contas por transmissão eletrônica de dados, em favor do D.A.A.E. - Departamento Autônomo de Água e Esgotos de Araraquara, deverá ser realizado de forma centralizada pela CONTRATADA.

**4.1.3** - A CONTRATADA não poderá restringir a arrecadação de contas de água, esgotos e demais receitas da **CONTRATANTE**, de clientes e não clientes das respectivas instituições, nem tão pouco reduzir o horário de recebimento desses documentos, nos canais guichês de caixa e correspondente bancário.

#### **5 – DAS RESPONSABILIDADES**

### **5.1 – São obrigações da CONTRATADA que optar por qualquer modalidade e canal:**

**I** – Apresentar à **CONTRATANTE**, no ato da assinatura do CONTRATO, meios necessários à implementação da prestação de serviços ora contratada, em especial o programa de transmissão eletrônica de dados a ser utilizado e a relação de todas as unidades arrecadadoras no Município de Araraquara, informando na vigência do contrato qualquer alteração que venha a ocorrer;

**II** – Comunicar formalmente à **CONTRATANTE**, com a maior brevidade possível, a ocorrência de avarias, danos, reparações ou modificações ocorridas no sistema de recolhimento da CONTRATADA, que resultem em descontinuidade de arrecadação em modalidade de pagamento colocado à disposição do consumidor, ou na modificação de qualquer processo que tenha reflexo nos serviços objeto do CONTRATO;

**III** – Não cobrar, em hipótese alguma, qualquer taxa ou tarifa do consumidor e/ou devedor, pela recepção, processamento e pagamento de suas obrigações;

**IV** – Arcar com os eventuais custos do referido programa de transmissão eletrônica de dados;

**V** – Efetuar o repasse do produto da arrecadação das contas de água, esgoto e demais receitas da **CONTRATANTE**, individualizado por modalidade e por canal, através do Sistema de Pagamentos Brasileiro – SPB, até, no máximo, as 09h00min horas do segundo dia útil seguinte à data de arrecadação, a crédito da **conta 006-00000014-4, agência 0282-8, da Caixa Econômica Federal**, ou em outra conta, a critério do D.A.A.E. – Departamento Autônomo de Água e Esgotos, à exceção da Caixa Econômica Federal e do Banco do Brasil S/A, os quais, aderindo ao credenciamento, poderão efetuar o repasse nas contas de livre movimentação mantidas pelo D.A.A.E. – Departamento Autônomo de Água e Esgotos de Araraquara, nas respectivas instituições;

**VI** – Remunerar a **CONTRATANTE**, no caso do produto da arrecadação diária não ser repassado no prazo determinado inciso V, do dia útil seguinte ao prazo previsto até o dia do efetivo repasse, com base na variação da Taxa Referencial de Títulos Federais, do dia útil anterior ao do repasse, exceto quando da ocorrência de feriado, onde o D.A.A.E. – Departamento Autônomo de Água e Esgotos de Araraquara mantém a centralização do repasse;

**VII** - Cumprir as normas estabelecidas na legislação específica do Município, bem como nos instrumentos normativos que vierem a ser publicados para regular o procedimento concernente aos serviços de arrecadação objeto do CONTRATO, o que dependerá de prévia ciência das partes, por escrito;

**VIII** – Fornecer à **CONTRATANTE**, obrigatoriamente nas eventuais renovações de contratos e/ou sempre que solicitadas, certidões negativas de encargos trabalhistas, fiscais e previdenciários;

**IX** – Comunicar à **CONTRATANTE**, quando constatar que o valor repassado decorreu de pagamento indevido, realizado mediante fraude perpetrada por qualquer meio de pagamento ou erro de processamento/digitação do código de barras, solicitando o

reembolso da respectiva importância, mediante apresentação de pedido específico, acompanhado da documentação comprobatória da ocorrência;

**X** – Disponibilizar à **CONTRATANTE** os documentos e as informações necessárias para a verificação dos procedimentos de arrecadação, ficando a CONTRATADA obrigada a resolver eventual irregularidade, inclusive reprocessando a informação contida nos arquivos auditados, no prazo máximo de 30 (trinta) dias;

**XI** – Manter as informações de transmissão de arrecadação em meio eletrônico por um período mínimo de 30 (trinta) dias;

**XII** – Reenviar os arquivos de retorno em até 02 (dois) dias corridos sempre que solicitado pela contratante;

**XIII** – Informar os números para contato telefônico com as centrais de apoio aos serviços de transmissão dos arquivos de retorno, bem como os endereços eletrônicos também utilizados pelas mesmas, e ainda atualizá-los sempre que houver modificações destes.

**§ 1º** - Em cumprimento à IN RFB nº 1.234/2012, regulamentada pela IN 2145/2023 referente à retenção da alíquota de 2,40% de IRRF sobre serviços bancário, o repasse da arrecadação citado no inciso V **poderá** ser correspondente ao:

**a)** valor bruto da arrecadação, por modalidade e canal, sendo que neste caso a CONTRATADA deverá expedir aviso, encaminhado ao e-mail [ugf@daae-araraquara.com.br](mailto:ugf@daae-araraquara.com.br) ou disponibilizar em portal próprio da CONTRATADA com acesso permitido ao CONTRATANTE, demonstrativo discriminando o valor bruto, o valor relativo à tarifa, o valor correspondente ao IRRF, e a quantidade de documentos processados, por modalidade e canal; neste caso a tarifa devida será paga à CONTRATADA até o 10º dia útil do mês subsequente, descontando o valor correspondente ao IRRF;

**b)** valor líquido da arrecadação, por modalidade e canal, já deduzido o valor das tarifas correspondentes, expedindo-se aviso, encaminhado ao e-mail [ugf@daae-araraquara.com.br](mailto:ugf@daae-araraquara.com.br) ou disponibilizado em portal próprio da CONTRATADA com acesso permitido ao D.A.A.E. - Departamento Autônomo de Água e Esgotos de Araraquara, no qual se demonstrará o valor bruto, o valor relativo à tarifa, o valor correspondente ao IRRF, o valor líquido depositado e a quantidade de documentos processados, discriminando por modalidades e canais; neste caso, a CONTRATADA deverá repassar o valor referente ao IRRF ao DAAE através de transferência bancária até o 10º dia útil do mês subsequente;

**§ 2º** - a Caixa Econômica Federal e o Banco do Brasil S/A, os quais, aderindo ao credenciamento, poderão efetuar o repasse bruto, debitando as tarifas e creditando o valor referente ao IRRF nas contas de livre movimentação mantidas neles com a conferência realizada através do arquivo digital de retorno.

§ 3º - Para as ambas as situações descritas nos § 1º e § 2º , a base de cálculo do IRRF deverá ser os valores das tarifas referentes às modalidades código de barras e débito automático em conta, devendo a contratada, no final de cada mês, encaminhar ao e-mail [ugf@daae-araraquara.com.br](mailto:ugf@daae-araraquara.com.br) uma planilha informando o total bruto mensal das tarifas por modalidade, o valor do IRRF e o valor líquido.

**5.2 – São obrigações adicionais da CONTRATADA que optar por qualquer canal da modalidade código de barras no padrão FEBRABAN:**

**I** – Arrecadar as contas de água, esgoto e demais receitas através dos documentos emitidos pela **CONTRATANTE**, no padrão FEBRABAN, que estejam com todos os campos de informações obrigatórios devidamente preenchidos, sem emendas ou rasuras, inclusive após o vencimento;

**II** – Arrecadar em toda sua rede de agências, postos bancários e outras representações, inclusive as que vierem a ser inauguradas, após a assinatura do CONTRATO, sempre que cabível à modalidade contratada;

**III** – Obter as informações nos documentos de arrecadação pela leitura do código de barras no padrão FEBRABAN ou pela digitação da respectiva representação numérica;

**IV** – Enviar à **CONTRATANTE**, até as 09h00min (nove) horas do primeiro dia útil subsequente a arrecadação, arquivo(s) digital de retorno, com os recebimentos do dia útil anterior por documentos com código de barras, através de programa de transmissão eletrônica de dados;

**V** – Remeter, em caso de incorreção de dados, as informações regularizadas no prazo de 02 (dois) dias úteis, contado a partir do horário de recebimento da comunicação de rejeição, sem prejuízo das penalidades previstas no contrato;

**VI** – Autenticar o documento de arrecadação, em todas as suas vias, ou emitir um recibo da recepção do pagamento, contendo o número de autenticação caixa ou código de transação, valor e data de pagamento, além da representação numérica do código de barras, exceção feita ao canal de autopagamento, no qual será admitida a comprovação por recibo próprio emitido pelo canal ou pelo débito no extrato de conta corrente do cliente/usuário.

**VII** – Manter os documentos de arrecadação arquivados, por um período de 90 (noventa) dias, exceção feita aos canais de autoatendimento e autopagamento;

**5.3 – São obrigações adicionais da CONTRATADA que optar pela arrecadação de documentos pela modalidade débito automático em conta:**

**I** – Arrecadar as contas de água, esgoto e demais receitas através das informações enviadas pela **CONTRATANTE**, no padrão FEBRABAN;

**II** – Formar, exclusivamente, cadastro dos clientes optantes pelo débito automático em conta através de suas agências;

**III** – Atualizar o cadastro (inclusões/exclusões), encaminhando à **CONTRATANTE** arquivo eletrônico, contendo os clientes optantes e não optantes, para que se efetue o devido acerto (parcial ou global) nos registros da Autarquia;

**IV** – Requisitar autorização expressa de seus clientes, de forma escrita ou meio eletrônico, para o processamento de débito automático de despesas em sua conta;

**V** – Processar o arquivo eletrônico de remessa recebido da **CONTRATANTE** (movimento de débito), efetuando os débitos nas contas dos clientes, nas datas de vencimentos (ou no dia útil imediatamente posterior quando o vencimento ocorrer aos sábados, domingos, feriados nacionais, feriados bancários e feriados municipais) identificadas nos arquivos, no caso da existência de saldos suficientes em conta;

**VI** - Enviar à **CONTRATANTE**, até as 09h00min (nove) horas do segundo dia útil subsequente a arrecadação, arquivo(s) digital de retorno, com os recebimentos por débito automático, através de programa de transmissão eletrônica de dados, estando a CONTRATADA isenta da entrega dos documentos físicos;

**VII** – Remeter, em caso de incorreção de dados, as informações regularizadas no prazo de 02 (dois) dias úteis, contado a partir do horário de recebimento da comunicação de rejeição, sem prejuízo das penalidades previstas no contrato;

**VIII** – Encaminhar à **CONTRATANTE** no arquivo eletrônico de retorno de débito automático o que foi e o que não foi debitado, de acordo com os códigos estabelecidos;

**§ 1º** - A CONTRATADA não será responsabilizada, em nenhuma hipótese ou circunstância, por:

- a) Atraso nos débitos provocados pela inexatidão das informações constantes nos arquivos enviados pela **CONTRATANTE**;
- b) Pelos valores contidos nos arquivos;
- c) Prejuízos decorrentes de adulterações ou inserções fraudulentas de dados nos arquivos da **CONTRATANTE**, ocorridos antes do recebimento pela CONTRATADA.

**§ 2º** - No caso de não cumprimento de qualquer item da forma de prestação de serviços, a CONTRATADA terá 3 dias úteis para a regularização.

#### **5.4 – É vedado à CONTRATADA:**

**I** – Utilizar, revelar ou divulgar, no todo ou em parte, ainda que para uso interno, informações ou documentos vinculados à prestação de serviços para a **CONTRATANTE**;

**II** – Cancelar ou debitar/deduzir valores sem a autorização expressa da **CONTRATANTE**;

**III** – Receber o pagamento de contas de água, esgoto e demais receitas mediante cheque, que não seja do próprio consumidor e/ou com valor diferente do documento de

arrecadação e sem vinculação ao pagamento, mediante anotação em seu verso da matrícula e da referência paga.

**IV** – O valor do cheque acolhido pela CONTRATADA e eventualmente não honrado deverá ser deduzido do repasse seguinte ou, no caso da Caixa Econômica Federal e Banco do Brasil S/A, uma vez que aderirem ao credenciamento, debitado das contas de livre movimentação mantidas neles pela **CONTRATANTE**;

**V** – O cheque deverá ser entregue à **CONTRATANTE**, mediante assinatura de protocolo, no prazo máximo de 10 dias, contados a partir da data da devolução pelo Banco sacado.

#### **5.5 – São obrigações da CONTRATANTE:**

**I** - Expedir normas e procedimentos de verificação e controle da consistência das informações relativas ao recebimento das contas de água, esgoto e demais receitas da **CONTRATANTE**;

**II** – Especificar o protocolo de comunicação a ser utilizada na transmissão eletrônica de dados;

**III** – Estabelecer as especificações técnicas para a captura e envio das informações, conforme as condições estabelecidas no padrão FEBRABAN;

**IV** – Remunerar a CONTRATADA pelos serviços efetivamente prestados, conforme este Termo de Referência;

**V** – Colocar à disposição dos consumidores as informações necessárias para que estes possam efetuar seus pagamentos;

**VI** – Providenciar a impressão do demonstrativo de débito com o valor a ser debitado e o envio do mesmo ao domicílio do interessado, com a devida antecedência com relação à data do vencimento, com mensagem indicativa da forma de quitação;

**VII** – Encaminhar arquivo eletrônico de remessa para débito nas contas dos clientes que optaram pelo sistema, com 04 (quatro) dias úteis de antecedência da data do vencimento;

**VIII** – Manter cópia do arquivo eletrônico de remessa enviado à CONTRATADA para substituição na eventualidade de danificação do mesmo;

**IX** – Aceitar a data mais recente de cadastramento no caso de encargo que já conste do cadastro da empresa como débito automático ao receber novo cadastro para o mesmo cliente.

### **6. DA HABILITAÇÃO TÉCNICA**

**6.1** - Cumprir as normas estabelecidas na legislação específica do Município de Araraquara e do Banco Central do Brasil, referente ao recebimento de contas na modalidade de código de barras, bem como nos instrumentos normativos que vierem a ser publicados



para regular o procedimento concernente aos serviços de arrecadação, o que dependerá da prévia ciência das partes, por escrito.

**6.2** – Para a comprovação da CAPACIDADE TÉCNICA OPERACIONAL, a proponente deverá apresentar documento expedido que comprove o desempenho de atividade pertinente e compatível com o objeto dessa licitação que é: prestação de serviços bancários de arrecadação de contas de água, esgotos e demais receitas de titularidade do D.A.A.E. - Departamento Autônomo de Água e Esgotos de Araraquara, através de documentos na modalidade código de barras no padrão FEBRABAN e/ou pela modalidade de débito automático em conta no padrão FEBRABAN, por intermédio de suas agências e agentes arrecadadores, com prestação de contas por meio digital de valores arrecadados.

**6.3** – Comprovação, através de documento expedido pelo Banco Central de que a instituição financeira está em pleno uso e gozo de suas atividades e não se encontra em processo de liquidação extrajudicial ou cópia do certificado de autorização de funcionamento expedido pelo Banco Central.

## **7. FORMA DE PAGAMENTO**

**7.1** – A tarifa devida será paga à CONTRATADA de acordo com o **§ 1º letras “a” e “b” e o § 2º, do inciso XIII, do subitem 5.1.**

## **8. CONDIÇÕES DE RECEBIMENTO**

**Não será considerada como repassada a arrecadação:**

**I** – Enquanto o arquivo das transações remetido pela CONTRATADA não for recebido pela CONTRATANTE;

**II** – Quando o valor constante do arquivo das transações for diferente do valor depositado, e enquanto perdurar a irregularidade.

**Parágrafo único** - Havendo qualquer divergência apurada no valor do repasse da arrecadação, a CONTRATADA terá 03 (três) dias úteis para efetuar a correção após a comunicação, corrigindo-se a diferença apurada no valor do repasse seguinte.

## **9. DA GESTÃO DO CONTRATO**

**9.1** – O gerenciamento das obrigações contratuais, objeto desta licitação, será efetuado pela Gerência de Finanças sob fiscalização direta da Servidora Claudia Marisa Marcandalli, Coordenadora da Unidade de Gestão Financeira, como representante da Administração do DAAE, responsável por toda e qualquer ação de orientação geral, acompanhamento e fiscalização do cumprimento contratual. Apontada alguma irregularidade, a Gerência comunicará por escrito à Autoridade Superior para as devidas providências cabíveis para a satisfatória execução do Contrato.





## **10. DA EXECUÇÃO DOS SERVIÇOS**

**10.1** – Constatada qualquer irregularidade na prestação dos serviços da presente licitação, a licitante será obrigada a adequar os serviços prestados, sob pena de sujeitar-se não apenas à aplicação das multas e demais penalidades previstas no Instrumento Convocatório, mas também às sanções constantes do Código de Defesa do Consumidor e demais legislações aplicáveis à espécie.

**10.2** – Havendo rejeição dos serviços, no todo ou em parte, a licitante deverá refazê-los dentro do prazo estipulado pela gerência requisitante, contados da notificação por escrito.

**10.3** – O objeto desta licitação, só poderá ser efetuado pela licitante que efetivamente se habilitou para a participação do certame, não podendo transferir esta incumbência a outras empresas, mesmo que essas empresas façam parte do grupo societário.

## **11. DOCUMENTOS EM ANEXO**

Anexo II – Histórico 2023

Anexo III – Histórico 1º semestre 2024

Anexo IV – Contas emitidas

Anexo V – Estimativa de preços

Anexo VI – Cálculo estimativa de contas e despesas

Gerência de Finanças

Cláudia Marisa Marcandalli  
Coordenadora da Unid. Gestão Financeira

Ronaldo Rodrigo Venturi  
Gerência de Finanças