

CAIET DE SARCINI  
PENTRU ACHIZIȚIONAREA SERVICIILOR FINANCIARE

Ținând cont de prevederile Regulamentului cu privire la achiziționarea serviciilor financiare de către întreprinderile de stat/municipale și societățile comerciale cu capital integral sau majoritar public, aprobat prin Hotărârea Guvernului RM nr. 387 din 28.05.2014, selectarea băncii pentru acordarea serviciilor bancare se efectuează prin concurs.

În prezentul Caiet de sarcini sunt detaliate cerințele minime și obligatorii aferente serviciilor financiare pentru operațiunile efectuate de Întreprinderea de stat „Moldelectrica”.

66110000-4 Servicii bancare

**1. Denumirea entității contractante**

Întreprinderea de Stat „Moldelectrica”

**Sediul entității contractante (adresa depunerii ofertelor și desfășurării concursului)**

MD-2012, mun. Chișinău, str. Vasile Alecsandri nr. 78, IDNO 1002600004580, telefon: [0-37322] 22-22-70; fax [0-37322] 25-31-42, e-mail: [cancelar@moldelectrica.md](mailto:cancelar@moldelectrica.md)

**2. Obiectul achiziției**

Achiziția serviciilor financiare.

**3. Cerințe față de serviciile financiare**

Toate serviciile financiare prestate trebuie să fie asigurate cu operativitate, de bună calitate, cu risc minim și în condițiile reglementărilor aprobate de Banca Națională a Republicii Moldova.

**3.1. Specificații tehnice solicitate**

Prin servicii financiare se înțelege: deschidere de conturi curente în lei și alte valute, efectuarea de încasări și plăți în/din conturile Titularului de cont aflate la dispoziția acestuia, efectuarea de operațiuni de schimb valutar, plăți intra și interbancare, operațiuni în numerar prin casierie (dacă este cazul), bonificarea cu dobândă a conturilor deschise, plăți externe (dacă este cazul), etc.

Notă: estimăm ca, pe parcursul derulării contractului, procentul plăților externe din totalul de plăți ce urmează a se efectua este de circa 14%.

Prin urmare, 86% din totalul operațiunilor reprezintă plăți/transferuri în lei către Trezorerie și către beneficiari locali conform deciziilor/contractelor/acordurilor de finanțare.

Ca urmare a celor expuse mai sus, este necesară deschiderea de conturi în LEI/EURO/USD, într-o bancă comercială pentru gestionarea financiară a fondurilor Î.S.„Moldelectrica”.

Entitatea contractantă estimează următorul volum anual de operațiuni, stabilit în baza istorică:

Plăți în lei	Numărul de operațiuni estimate/an
1-1000	1100-1400
1000,01-500000	2000-2500
500001-5000000	600-700
5000001-15000000	200-300
>15000000	300-400

Menționăm faptul că, volumul anual de operațiuni în valută străină depinde de Proiectele investiționale în derulare, finanțate de instituții financiare internaționale. La moment, Î.S.„Moldelectrica” realizează trei proiecte investiționale: Proiectul de reabilitare a rețelei electrice de transport a operatorului de transport, Proiectul de Dezvoltare a Sistemului Electroenergetic și

Proiectul „Interconectarea rețelelor de energie electrică dintre Republica Moldova și România, Faza II” cu un rulaj în conturile întreprinderii de aproximativ 100 mil. euro. Frecvența operațiunilor bancare variază în funcție de stadiul implementării Proiectelor.

Comisiunile, spezele bancare și alte costuri aplicabile de Bancă Titularului de cont pentru gestionarea sumelor alocate de instituțiile financiare internaționale prin Acordurile de împrumut și grant, cu excepția celor ale băncilor corespondente, să fie 0 (zero) pe toată durata contractului.

Serviciile bancare care fac obiectul prezentei proceduri sunt:

Nr./ord	Denumirea operațiunii/serviciului prestat
<b>I.</b>	<b>Cont curent</b>
1	Deschiderea contului curent (lei, valută)
2	Identificarea persoanelor cu drept de semnătură prin întocmirea Fișei cu specimene de semnături și amprenta ștampilei
3	Administrarea lunară a contului curent (lei, valută)
4	Eliberarea Extrasului de cont în format electronic prin „serviciul Extrase Electronice”
5	Eliberarea certificatului în regim normal aferent gestionării conturilor
6	Închiderea contului curent (lei, valută)
<b>II.</b>	<b>Operațiuni de încasări și plăți în MDL</b>
1	Executarea ordinelor de plată (prin Internet Banking) în favoarea:
1.1	- clienților băncii (inclusiv la contul propriu deschis în cadrul băncii);
1.2	- clienților altor bănci;
1.3	- în regim de urgență.
2	Transferul mijloacelor bănești la contul propriu deschis în altă bancă
3	Anularea/modificarea documentului de plată
4	Executarea ordinului incasso
5	Transferul salariilor în cadrul proiectului salarial (prin Internet Banking)
6	Debitarea directă
<b>III.</b>	<b>Operațiuni de încasări și plăți în valută străină</b>
1	Executarea ordinelor de plată valutare (prin Internet Banking) în favoarea:
1.1	- clienților băncii (inclusiv la contul propriu deschis în cadrul băncii);
1.2	- clienților altor bănci.
2	Transferul la contul propriu deschis în altă bancă (prin Internet Banking)
3	Comisionul băncii corespondente ( pentru ordinele de plată cu opțiunea OUR și SHA)
3.1	în USD
3.2	în USD cu opțiunea FULL PAY
3.3.	în EUR și alte valute
4	Serviciu SWIFT
5	Modificarea, anularea, returnarea, rediționarea, investigarea sau confirmarea ordinului de plată valutar
6	Emiterea confirmării privind serviciul SWIFT
<b>IV.</b>	<b>Operațiuni cu numerar</b>
1	Retragerea numerarului la ghișeele băncii:
<b>V.</b>	<b>Proiect salarial</b>
1	Tarife pentru angajator privind deservirea proiectului salarial;
2	Tarife pentru angajați privind deservirea cardurilor bancare.
	<b>TOTAL PUNCTAJ FINANCIAR</b>

Conturile/depozitele deschise în LEI/EURO/USD vor fi purtătoare de dobândă la rata aplicată conform propunerii financiare.

De asemenea, la solicitarea Titularului de cont, rezultată din necesități obiective, banca va putea extinde serviciile bancare (închidere/deschidere de noi conturi) în condițiile prezentului caiet de sarcini.

### **3.2. Confirmarea autenticității scrisorilor de garanție bancară emise de către alte bănci**

Banca va aviza gratuit Titularului de cont scrisorile de garanție bancară, emise în favoarea acestuia, și primite prin canal bancar, verificând conform uzanțelor bancare, autenticitatea semnăturilor scrisorilor de garanție și capacitatea legală a semnăturilor. Banca va aviza scrisorile de garanție către Titularul de cont într-un termen de maxim 5 zile de la primirea acestora.

În cazul în care Titularul de cont decide executarea unei scrisori de garanție, în baza unei instrucțiuni exprese, Banca va transmite gratuit băncii emitente solicitarea de plată a clientului însoțită de confirmarea autenticității semnăturilor. Banca va asigura inclusiv transportul prin curier al acestor documente către banca emitentă a scrisorilor de garanție bancară în vederea executării acestora. Banca va prelucra și remite solicitarea de plată însoțită de confirmarea autenticității semnăturilor acesteia în termen de maxim 5 zile de la primirea acesteia.

### **3.3. Cerințe privind propunerea tehnică**

Propunerea tehnică va fi elaborată astfel încât să rezulte că sunt îndeplinite în totalitate cerințele aferente prezentului Caiet de sarcini.

Ofertanții care participă la prezenta procedură înțeleg să ofere numai servicii care să îndeplinească cel puțin condițiile tehnice minime specificate în Caietul de sarcini.

Ofertanții vor prezenta:

- 1) informația privind denumirea, adresa juridică, datele de contact ale ofertantului;
- 2) extrasul din Registrul de stat;
- 3) copia licenței eliberată de către Banca Națională a Moldovei;
- 4) informația privind sucursalele sale teritoriale;
- 5) informația aferentă serviciilor financiare (descrierea succintă, condiții, preț);
- 6) informația privind indicatorii prudențiali și valoarea acestora, precum și normativul-limită stabilit de legislație a indicatorilor respectivi. Informația specificată va reflecta evoluția în dinamică a indicatorilor prudențiali, perioadele de referință fiind finele a 2 perioade de gestiune precedente și luna anterioară celei de prezentare a ofertei;
- 7) împuternicirea de a încheia contractul de achiziții.

Fiecare document al ofertei va fi semnat de reprezentantul legal al operatorului economic. În cazul în care acestea sunt semnate de o altă persoană, aceasta va prezenta o împuternicire.

Documentele emise în altă limbă decât română trebuie să fie însoțite de traducerea autorizată în limba română. Toate documentele vor avea, pe fiecare pagină, semnătura reprezentantului legal sau a persoanei împuternicite pentru a semna oferta, precum și ștampila. Atenție, nu se folosesc prescurtări!

### **3.4. Cerințe privind propunerea financiară**

Propunerea financiară trebuie să fie prezentată pentru tipul contului [LEI/EURO/USD], conform celor menționate în prezentul Caiet de sarcini și trebuie să includă o detaliere a dobânzilor/marjelor aferente furnizării serviciilor bancare, exprimate sub formă de valori fixe sau procente fixe, după caz, cu 2 zecimale.

Dobânzile vor fi exprimate în procente fixe și nu vor fi prezentate diferențiat în funcție de plafoane/intervale valorice specifice Băncii sau de soldul conturilor.

## **4. Criterii de atribuire**

Criteriul de atribuire: oferta cea mai avantajoasă din punct de vedere economic - cel mai bun raport calitate - preț.

Stabilirea ofertei câștigătoare se va realiza prin clasificarea ofertelor în ordinea descrescătoare a punctajului final obținut.

Dintre ofertele declarate admisibile se va stabili ca fiind câștigătoare oferta care a obținut cel mai mare punctaj final, în urma aplicării factorilor de evaluare stabiliți în cadrul criteriului de atribuire.

## 5. Modul de evaluare a ofertelor

Factorii de evaluare selectați se referă strict la serviciile specifice ce vor fi prestate de către Bancă. Modul de calcul al punctajului descris mai jos aferent fiecărui factor de evaluare, va permite Entității Contractante selectarea ofertei celei mai avantajoase din punct de vedere economic și care va avea ca și rezultat o implementare eficientă a contractului.

### 5.1. Factori de evaluare financiari:

F1. Dobânda acordată la soldul contului curent în lei/valută – punctaj max 30 puncte.

Punctajul se acordă astfel:

- a) pentru cea mai ridicată dobândă se acordă 30 puncte;
- b) pentru altă dobândă decât cea prevăzută la lit.a) se acordă punctaj astfel:

$$\text{Punctaj (dobândă } n) = [\text{dobânda}(n)/\text{dobânda maximă}] \times 30,$$

unde  $n$  = oferta curentă.

Dobânda se va oferta sub forma: X%/an

F2. Tarife/comisioane aplicate la serviciile bancare – punctaj total max 40 puncte.

Punctajul se acordă astfel:

- a) pentru cel mai scăzut nivel al tarifului/comisionului se acordă:

- cont curent – 4 puncte;
- operațiuni de încasări și plăți în MDL – 15 puncte;
- operațiuni de încasări și plata în valută străină – 15 puncte;
- operațiuni cu numerar – 2 puncte;
- proiect salarial – 4 puncte.

- b) pentru alt nivel al tarifului/comisionului (pentru fiecare operațiune/serviciu prestat), punctajul se calculează astfel:

*Punctaj pentru fiecare (tarif/comision) în parte = (nivelul cel mai mic al tarifului/comisionului)/cel mai mare nivel al tarifului/comisionului) x punctaj total pentru operațiunea/serviciul prestat (cont curent, operațiuni de încasări și plăți în MDL, operațiuni de încasări și plata în valută străină, operațiuni cu numerar, proiect salarial).*

*Punctajul total pentru fiecare operațiunea/serviciul prestat (cont curent, operațiuni de încasări și plăți în MDL, operațiuni de încasări și plata în valută străină, operațiuni cu numerar, proiect salarial) = suma punctajelor tuturor tarifelor/comisioanelor)/la numărul total al tarifelor/comisioanelor) aplicate la operațiunea/serviciul prestat.*

*Punctajul total al factorului de evaluare tarife/comisioane = suma punctajelor tuturor operațiunilor/serviciilor prestate (cont curent, operațiuni de încasări și plăți în MDL, operațiuni de încasări și plata în valută străină, operațiuni cu numerar, proiect salarial).*

### 5.2. Factori de evaluare tehnici

Conformarea Ofertanților, în ambele perioade de gestiune precedente, la normele indicatorilor prudențiali stabiliți de legislație – punctaj max 30 puncte.

Punctajul maxim se acordă celei mai mari valori a indicatorilor prudențiali față de normativul-limită stabilit de legislație.

Nivelul de conformare la normele indicatorilor prudențiali (în special: conformarea la normele fondurilor proprii, ratei fondurilor proprii totale, indicatorilor de lichiditate), poziția dominantă pe piața bancară.

Stabilirea ofertei câștigătoare se va realiza prin aplicarea algoritmului de calcul prezentat în continuare.

Punctaj maxim financiar = 70 (30+40) puncte.

Punctaj maxim tehnic = 30 puncte.

Punctaj maxim total = 100 puncte.

Oferta câștigătoare va fi desemnată oferta care obține cel mai mare punctaj total.

#### **6. Termenul-limită de prezentare a ofertelor (data/ora)**

13.11.2024, ora 16.00

Numărul de exemplare: 1 (un) exemplar original și 1 exemplar în copie.

Nu se acceptă oferte alternative.

#### **7. Data/ora desfășurării concursului**

Data/ora deschiderii ofertelor - 15.11.2024, ora 15.00

Data/ora inițierii procedurii de evaluare a ofertelor - 18.11.2024, ora 10.00

#### **8. Termenul de valabilitate a ofertelor**

Ofertele depuse trebuie să aibă un termen de valabilitate de 60 de zile calendaristice.

#### **9. Termenul și condițiile de prestare a serviciilor financiare**

Contractul de achiziție a serviciilor financiare va fi încheiat pe o perioadă de 2 ani, cu posibilitatea de prelungire pe încă 2 ani, în condițiile prevăzute de Regulamentul cu privire la achiziționarea serviciilor financiare de către întreprinderile de stat/municipale și societățile comerciale cu capital integral sau majoritar public, aprobat prin Hotărârea Guvernului RM nr. 387 din 28 mai 2014.

Entitatea Contractantă își rezervă dreptul de a accepta sau respinge orice ofertă și/sau de a anula întreaga procedură de atribuire. Entitatea Contractantă își rezervă dreptul de a lansa un nou anunț de participare.