



APROB
Director General interimar
Marian Brînza
"29" 08 2022

CAIET DE SARCINI
Achiziție servicii financiare
Cod CPV: 66110000-4

1. Introducere

Caietul de sarcini face parte integrantă din documentația pentru atribuirea contractului și constituie ansamblul cerințelor pe baza cărora se elaborează de către fiecare ofertant propunerea tehnică. Caietul de sarcini conține specificații tehnice, care vor fi considerate ca fiind minimale și obligatorii.

În acest sens, orice ofertă prezentată, care se abate de la prevederile Caietului de sarcini, va fi luată în considerare, dar numai în măsura în care propunerea tehnică presupune asigurarea unui nivel calitativ superior cerințelor minimale din Caietul de sarcini. Ofertele care nu corespund cerințelor caietului de sarcini vor fi declarate oferte neconforme și vor fi respinse.

2. Obiectul achiziției:

Nr. crt.	CPV	Denumirea serviciilor
1.	6610000-4	Achiziționarea serviciilor financiare necesare entității în vederea desfășurării activității sale și achiziționarea serviciilor de creditare pentru suplinirea mijloacelor circulante necesare lunare.

Obiectul achiziției constă în asigurarea serviciilor bancare cum ar fi deschiderea de conturi curente în lei și valută străină, 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, accesarea serviciilor de deservire la distanță, accesarea serviciului proiect salarial, constituirea de depozite, beneficarea de dobândă la conturile deschise și la depozite precum și posibilitatea de contractare a serviciilor de creditare pentru suplinirea mijloacelor circulante lunare în vederea onorării obligațiilor contractuale.

3. Principiile care stau la baza desfășurării procedurii de achiziție a serviciilor financiare și a serviciilor de creditare:

- libera concurență;
- transparență;
- selectarea celei mai avantajoase oferte;
- tratamentul egal;
- confidențialitatea.



4. **Locul, adresa prestării serviciului:** 3121, Republica Moldova, mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 168.

5. **Documentația tehnico-normativă ce dictează necesitatea serviciilor:**

Nr. crt.	Codul documentului	Denumirea documentului
1.	Legea nr. 74/2020 din 21.05.2020	În conformitate cu prevederile Legii privind achizițiile în sectoarele energeticii, apei, transporturilor și serviciilor poștale

6. **Servicii solicitate:**

Nr. crt.	Denumirea Servicii solicitate	Cantitatea / Unitatea de măsură	Specificarea tehnică deplină solicitată
I. DESERVIREA CONTURILOR			
	Deschiderea conturilor :	1 / Bucată	
	- primul cont deschis în cadrul băncii (curent sau provizoriu)		- pentru fiecare cont deschis;
	- conturi ulterioare (curente sau provizorii) în toate sucursalele băncii		- conturi ulterioare, inclusiv: <ul style="list-style-type: none"> ▪ conturile curente sau provizorii deschise în alte filiale; ▪ conturile curente sau provizorii deschise în urma reorganizării persoanei juridice; ▪ la deschiderea conturilor de depozit, credit
	Închiderea conturilor:	1 / Bucată	
	Deservirea conturilor curente	1 / Bucată	Comision lunar
	Fără rulaje în conturi curente în luna de gestiune		Comision lunar
	Cu rulaje în conturi curente în luna de gestiune		Comision lunar
II. OPERAȚIUNI DE DECONTARE ÎN MONEDĂ NAȚIONALĂ			
	Procesarea unui document pe suport de hârtie	1 / Bucată	Aplicarea comisionului nu mai mare de mărimea dubla a tarifelor aplicate de către BNM pentru un document de plată procesat în SAPI. Valoarea comisionului va fi calculată în lei MD pentru un ordin de plată, conform factorilor economici aplicabili, pentru evaluare
	În cadrul băncii <ul style="list-style-type: none"> - cu regim „normal” - cu regim „urgent” 		- pentru fiecare document executat, la executarea documentului
	În afara băncii <ul style="list-style-type: none"> - cu regim „normal” - cu regim „urgent” 		- pentru fiecare document executat, la executarea documentului
	- transferul mijloacelor bănești la conturile proprii în altă bancă		-din suma transferului executat
	Anularea/modificarea ordinului de plata		-pentru fiecare document
III. OPERAȚIUNI DE CASĂ IN MONEDĂ NAȚIONALĂ			

Depunerea în cont a numerarului	1 / Bucată	pentru fiecare operațiune	
Eliberarea numerarului		din valoarea numerarului eliberat	
- salariu			
- deplasări			
- alte scopuri			

IV. OPERAȚIUNI DE DECONTARE ÎN VALUTĂ STRĂINĂ

Procesarea documentelor pe suport de hârtie		Comision pentru executarea ordinelor de plată, pentru fiecare document executat	
În cadrul băncii - cu regim „normal” - cu regim „urgent”			
În afara băncii - cu regim „normal” - cu regim „urgent”			
Înlocuirea, modificarea sau anularea ordinului de plată		- pentru o operațiune	
Curs preferențial la procurarea valutei (marjă negociabilă)		La fiecare operațiune	

V. PROIECTUL SALARIAL

Depunerea minimă inițială pe contul de card			
Emitere card principal			
Emitere card suplimentar			
Administrarea anuală a cardului principal			
Administrarea anuală a cardului suplimentar			
Perioada de valabilitate a cardului (ani)			
Sold minim în cont			
Reemiterea cardurilor principale în caz de expirare a termenului de valabilitate			
Reemiterea cardurilor suplimentare în caz de expirare a termenului de valabilitate			
Retragerea de numerar la bancomatele și unitățile băncii			
Numărul de bancomate în mun. Bălți (unit.)			
Numărul de bancomate pe teritoriul Republicii Moldova (unit)			
Plățile la unitățile comerciale de pe teritoriul RM			
Plățile la unitățile comerciale de peste hotare			
Vizualizarea soldului la bancomat și unitățile băncii			

	Eliberarea lunară a extrasului din cont (inclusiv la adresa de e-mail)			
	Schimbarea PIN-cod la bancomatul băncii/Generarea unui nou PIN-cod			
	Comision pentru transfer salariu			
VI. DESERVIREA LA DISTANȚĂ SISTEMUL (client-bank)				
	Suplimentarea/ modificarea utilizatorilor		la modificarea ulterioară a acceselor: - pentru fiecare utilizator nou; - - pentru fiecare modificare de rol.	
	Restabilirea identicatorului utilizatorului		-pentru fiecare identicator restabilit	
	Deservirea lunară		îndiferent de numărul utilizatorilor	
	Executarea ordinelor de plată la distanță în moneda națională		pentru fiecare document executat	
	Executarea plăților urgente în ziua operațională curentă		- pentru fiecare document executat	
	Operațiuni de conversie a valutei prin virament		- pentru o operațiune; - din valoarea tranzacției	
	Vizualizarea extraselor de cont		- interval maxim de vizualizare a extrasului	
	Vizualizarea on-line a soldului			
	Deplasarea specialiștilor băncii la sediul clientului în scopul conectării serviciului sau pentru soluționarea problemelor apărute în urma exploatării incorecte a sistemului		pentru o vizită	
VII. ALTE SERVICII				
	Rata dobânzii aferente soldurilor de mijloace bănești din conturile bancare: în lei;		Rata dobânzii aferente soldurilor de mijloace bănești din conturile bancare în lei; Valoarea comisionului va fi calculat în procente (%), conform factorilor economici aplicabili pentru evaluare Participantul la licitație trebuie să corespundă tuturor criteriilor de calificare enumerate	
	Rata dobânzii aferente soldurilor de mijloace bănești din conturile bancare: în valută străină;		Rata dobânzii aferente soldurilor de mijloace bănești din conturile bancare în valută; Valoarea comisionului va fi calculat în procente (%), conform factorilor economici aplicabili pentru evaluare Participantul la licitație trebuie să corespundă tuturor criteriilor de calificare enumerate	
	Eliberarea extraselor din cont			
	Eliberarea duplicatelor extraselor din cont și a documentelor de plată		- pentru un set de documente în cazul solicitării restabilirii a unui extras de cont cu copiile tuturor documentelor de decontare anexate pentru o zi bancară	
	Eliberarea certificatelor		-pentru un certificat	

	Eliberarea copiilor de documente aferente operațiunilor bancare, din arhiva băncii		-pentru un document;	
	Aprobarea specimenului de semnătură, perfectarea și administrarea fișei cu specimene de semnături în oficiul băncii		- indiferent de numărul de semnături	
	Identificarea specimenului de semnătură, perfectarea și administrarea fișei cu specimene de semnături în oficiul clientului		- indiferent de numărul de semnături	
	Utilizarea POS – terminalului			
	Comision bancar la recepția plăților pentru serviciile acordate de SA "CET-Nord"			
	Alte servicii			
VIII. „Linie de creditare pentru suplinirea mijloacelor circulante necesare lunare ”				
	Scopul Creditului		Finanțarea activității curente a întreprinderii	
	Valuta		MDL	
	Durata /Termen maxim cu posibilitatea extinderii		până la 31.12.2024	
	Limita maximă de îndatorare		Limitele se modifică după cum urmează: 1) noiembrie - până la 50 000 000 lei; 2) decembrie - ianuarie până la 150 000 000 lei; 3) februarie până la 100 000 000 lei; 4) martie - până la 50 000 000 lei.	

7. Cerințe tehnice

1) Pentru funcționarea eficientă Băncile urmează să asigure :

- a) Schimbul de date permanent;
- b) Stabilitatea și disponibilitatea conexiunii în regim non-stop;
- c) Remedierea oricăror probleme de ordin tehnic în maximum o oră;

2) Toate plățile și formele de garantare aferente liniei de creditare vor fi prezentate descifrat (rata dobânzii, comisioanele, alte plăți);

3) Finanțarea activității curente a întreprinderii poate fi oferită prin combinarea liniilor de creditare;

4) În lunile aprilie – octombrie S.A., „CET-Nord” nu va contracta mijloace financiare în cadrul liniei de credit.

8. Cerințe obligatorii față de ofertanți:

- Bancă comercială din Republica Moldova licențiată de către Banca Națională a Moldovei, care nu este supusă măsurilor de remediere;
- Ofertantul este participant al Sistemului Automatizat de Plăți
- Ofertantul se conformează la normele indicatorilor prudențiali stabilit de Banca Națională a Moldovei.
- Ofertantul va prezenta dovada din care să rezulte o formă de înregistrare ca persoană juridică, precum și dovada privind posesia licențelor pentru activitate;

9. Documentele suport obligatorii, pentru calificarea operatorilor economici:

- 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) împuternicirea de a încheia contractul de achiziții;
- 5) informații aferente serviciilor financiare (descriere succintă, condiții, preț);
- 6) informația cu privire la activitatea economico – financiară, valoarea indicatorilor prudențiali, conformarea la normele fondurilor proprii, ratei fondurilor proprii totale, indicatorilor de lichiditate, cu anexarea actelor aferente, auditate pentru anul 2021 și pentru 2022.

10. Criteriul de evaluare a ofertelor :

Criteriul de evaluare aplicat pentru adjudecarea contractului: cel mai bun raport calitate-cost.

Factorii de evaluare privind atribuirea contractului de achiziție sectorială:

- 1) Costul liniei de creditare - 70 %;
- 2) Ratele dobânzilor de la contul curent - 25 %;
- 3) Costul serviciilor financiare (excepție linie de creditare) - 5 %.

Câștigător va fi declarat operatorul economic care va prezenta cea mai avantajoasă ofertă din punct de vedere al raportului calitate - cost.

11. După finisarea licitației, S.A. „CET-Nord” va încheia un Contract Specific cu Banca declarată câștigătoare.

12. Termenul și condițiile de prestare a serviciilor financiare

1. Contractul de achiziție a serviciilor financiare vor fi încheiate pe o perioadă până la 31.12.2024, cu posibilitate de prelungire, în condițiile prevăzute de actele normative în vigoare.
2. Prevederile contractului de achiziție a serviciilor financiare, cu excepția liniei de creditare, intră în vigoare de la data de 01.01.2023.
3. Prevederile contractului de achiziție aferente liniei de creditare, intră în vigoare la data de 01.11.2022.

13. Modul de prezentare a propunerii financiare:

Oferta se va prezenta cu prețul exprimat în lei moldovenești, fără TVA.

14. Termenul de valabilitate a ofertelor :

Ofertele depuse trebuie să aibă un termen de valabilitate de 90 de zile calendaristice din data deschiderii.

15. Cheltuieli de participare:

Ofertantul suportă toate costurile legate de pregătirea și înaintarea ofertei, iar entitatea contractantă nu poartă nici o responsabilitate pentru aceste costuri, indiferent de desfășurarea sau rezultatul procedurii de licitație.

16. Limba de comunicare în cadrul licitației:

Oferta, documentele legate de licitație și toată corespondența dintre ofertant și entitatea contractantă vor fi întocmite în limba de stat.

17. Relații de contact:

Director Financiar	Alexandr Carabulea <i>e-mail: alexandr.carabulea@cet-nord.md</i>
Contabil șef	Elena Vonzeac tel: (231) 5-33-58 <i>e-mail: <u>e.vonzeac@cet-nord.md</u></i>

