

CAIET DE SARCINI

pentru achiziționarea serviciilor de deservire bancară a operațiunilor cu numerar
în scopul distribuirii plăților sociale din Contul Unic Trezorerial
pentru perioada 01.01.2022 - 31.12.2024

Criteria de calificare

1. La concurs sânt admise băncile din Republica Moldova, care dețin licența Băncii Naționale a Moldovei, precum și autorizația în domeniul acceptării depozitelor de la Trezoreria de Stat și de alte organe ale statului eliberată în anul 2021, conform Hotărârii Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.15/1997.

2. La concurs sânt admise băncile din Republica Moldova, care se conformează la normele indicatorilor prudențiali stabiliți de Banca Națională a Moldovei.

3. Băncile participante trebuie să dispună de sucursală sau agenție funcțională în localitățile de unde urmează a fi ridicat numerarul în scopul distribuirii plăților sociale din Contul Unic Trezorerial al Ministerului Finanțelor (conform Anexei nr.1).

4. Băncile prezintă informația privind unitățile sale teritoriale, situate în localitățile specificate în Anexa nr.1, cu indicarea obligatorie a numărului de personal, care activează în prezent la nivel de unitate teritorială, perioada de activitate a personalului de la deschidere, precum și forma de organizare a acestora (sucursală, agenție, etc.) conform Anexei nr.2.

5. Băncile participante urmează să respecte cerințele privind constituirea codurilor IBAN pentru transferurile naționale stabilite atât în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, cât și în actele normative și procedurile speciale elaborate de către Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova în acest sens.

6. Băncile participante vor asigura prestarea serviciilor de încasare și eliberare a numerarului în monedă națională, la solicitarea trezoreriei și clienței acesteia, în scopul distribuirii plăților sociale din Contul Unic Trezorerial al Ministerului Finanțelor. La prestarea serviciilor de eliberare a numerarului, băncile vor asigura utilizarea documentelor de plată în format electronic și după caz, pe suport de hârtie (delegația privind retragerea numerarului în monedă națională și documentele de plată în monedă națională).

7. Delegațiile de retragere a numerarului vor fi prezentate centralizat în format electronic la sucursala de deservire a trezoreriei iar retragerea propriu-zisă a numerarului va fi efectuată la sucursalele amplasate în localitățile stipulate în Anexa nr.1.

8. Băncile participante vor asigura înregistrarea încasărilor în monedă națională în conturile de plăți ale trezoreriilor, precum și executarea documentelor de plată, prezentate de către acestea în aceeași zi lucrătoare, cu respectarea condițiilor stabilite în Sistemul Automatizat de Plăți Interbancare (SAPI).

9. Băncile participante vor asigura executarea documentelor de plată în monedă națională, la solicitarea trezoreriilor, cu aplicarea mărimii comisioanelor pentru procesarea plăților în SAPI stabilite în Anexa nr.2 din Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.180/2019.

10. Băncile participante vor asigura calcularea și achitarea dobânzii la soldurile mijloacelor bănești din conturile de plăți ale trezoreriilor, conform modului de calcul a dobânzii specificat în Anexa nr.3.

11. Băncile vor utiliza în procesul de deservire bancară a operațiunilor cu numerar, formularele documentelor de plată aprobate de Ministerul Finanțelor pentru operațiunile în lei (conform Normelor metodologice privind executarea de casă a bugetelor componente ale bugetului public național și a mijloacelor extrabugetare prin Contul Unic Trezorerial al Ministerului Finanțelor, aprobat prin ordinul ministrului finanțelor nr.215/2015).

12. Băncile participante vor asigura prezentarea zilnică către trezorerii a extraselor din conturile de plăți în format electronic și după caz, pe suport de hârtie, cu anexarea documentelor de plată.

13. Băncile participante vor asigura posibilitatea vizualizării soldurilor disponibile în toate conturile de plăți ale trezoreriilor deservente de către persoanele autorizate din cadrul Ministerului Finanțelor.

14. Băncile participante vor asigura condițiile de securitate în ceea ce privește eliberarea și încasarea numerarului pentru clientela trezoreriei (spatii special amenajate, pază).

15. Băncile participante vor prezenta Ministerului Finanțelor factură pentru serviciile bancare prestate.

16. Băncile participante, în caz de necesitate, vor asigura gratis prestarea serviciilor specializate de curieri pentru primirea/expedierea zilnică a documentelor de plată pe suport de hârtie de la bancă spre trezoreria regională și viceversa.

17. Băncile participante vor asigura gratis deschiderea și administrarea conturilor de plăți, inclusiv autentificarea fișelor cu specimene de semnături și amprenta ștampilei.

18. Băncile participante vor asigura gratis deservirea trezoreriilor prin intermediul sistemului de gestiune a conturilor de plăți de la distanță, inclusiv conectarea, acordarea instrumentelor de autorizație și alte servicii necesare bunei funcționări a sistemului, în corespundere cu prevederile actelor normative în domeniul organizării prestării serviciilor de plată prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță, stabilite de către Banca Națională a Moldovei.

19. Băncile participante vor asigura interacțiunea sistemului informațional al băncii (inclusiv și sistemului de gestiune a conturilor de plăți de la distanță) cu sistemul informațional utilizat de către trezorerii în vederea schimbului informațional în format electronic conform cerințelor specificate în Anexa nr.4, începând cu 01 ianuarie 2022.

20. Băncile participante vor asigura prezentarea documentației tehnice (ghidul de instalare, ghidului utilizatorului și administratorului), precum și vor asigura instruirea personalului trezoreriilor privind administrarea și utilizarea sistemului de gestiune a conturilor de plăți de la distanță până la 31 decembrie 2021.

21. Băncile participante vor asigura în cazul necesității stabilirii unei conexiuni directe între trezorerie și bancă, conectarea va fi efectuată de către bancă, reieșind din cerințele tehnice necesare funcționării normale a sistemului de gestiune a conturilor de plăți de la distanță, inclusiv procurarea echipamentelor necesare și închirierea liniilor de telecomunicații. Ministerul Finanțelor nu are cerințe speciale și obligatorii față de echipamente respective. În cazul care, arhitectura Sistemului propus de bancă este de tip „Internet-banking”, Ministerul Finanțelor va asigura accesul trezoreriilor la rețeaua Internet.

22. Băncile participante vor asigura remedierea oricăror probleme de ordin tehnic (la nivel soft) în maximum 8 ore lucrătoare.

Conducătorul grupului de lucru:

Dumitru BUDIANSCHI

Anexa nr.1

*la Caietul de sarcini pentru achiziționarea serviciilor de deservire bancară
a operațiunilor cu numerar în scopul distribuirii plăților sociale
din Contul Unic Trezorerial pentru perioada 01.01.2022 - 31.12.2024*

Lista localităților de unde urmează a fi ridicat numerarul în scopul distribuirii plăților sociale din Contul Unic Trezorerial al Ministerului Finanțelor

Nr. d/o	Localitatea
1	Bălți
2	Sîngerei
3	Edineț
4	Briceni
5	Ocnița
6	Drochia
7	Rîșcani
8	Soroca
9	Florești
10	Chișinău
11	Rezina
12	Orhei
13	Călărași
14	Ungheni
15	Nisporeni
16	Hîncești
17	Căușeni
18	Ștefan - Vodă
19	Comrat
20	Taraclia
21	Cimișlia
22	Ceadîr - Lunga
23	Leova
24	Cahul
25	Cantemir

Modul de calcul a dobânzii la soldurile mijloacelor bănești din conturile de plăți ale trezoreriilor

$$D_n = \frac{S_m \times R_n}{100\% \times 365} \times Z_n$$

UNDE

D_n – dobânda calculată la soldul mediu zilnic pentru luna **n**;

S_m – soldul mediu zilnic;

R_n – rata medie ponderată, care va fi luată ca baza pentru calculul dobânzii aferentă lunii **n**;

Z_n – numărul de zile calendaristice în luna **n** (pentru care se face calculul dobânzii).

1. Modul de calcul a soldului mediu zilnic

$$S_m = \frac{S_1 + S_2 + \dots + S_n}{n}$$

Unde:

S_m – soldul mediu zilnic;

S₁, S₂ ... S_n - soldul zilnic (la finele zilei) pentru fiecare zi **1, 2 ... n** în parte, în luna **m**;

n – numărul de zile ale perioadei pentru care se face calculul.

NOTĂ: Pentru zilele de odihnă și/sau sărbătoare soldul zilnic reprezintă soldul efectiv al zilei lucrătoare precedente.

2. Modul de calcul a ratei medii ponderate

$$R_n = \frac{R_{n-1} \cdot V_{n-1} + R_{n-2} \cdot V_{n-2} + R_{n-3} \cdot V_{n-3}}{V_{n-1} + V_{n-2} + V_{n-3}}$$

Unde:

R_n – rata medie ponderată, care va fi luată ca baza pentru calculul dobânzii aferentă lunii **n**;

R_{n-1}, R_{n-2}, R_{n-3} - ratele medii ponderate a dobânzii pe sistemul bancar, la depozitele atrase la vedere cu dobândă de la persoanele juridice în lei moldovenești, disponibile pentru ultimele 3 luni;

V_{n-1}, V_{n-2}, V_{n-3} - volumele depozitelor acceptate pe sistemul bancar la vedere cu dobândă în lei moldovenești de la persoanele juridice, disponibile pentru ultimele 3 luni.

NOTĂ: Ratele medii ponderate și volumele depozitelor pe sistemul bancar, la depozitele atrase la vedere cu dobândă în lei moldovenești de la persoanele juridice, sunt disponibile pe pagina Web a Băncii Naționale a Moldovei.

Cerințele față de interacțiunea sistemelor informaționale ale băncilor cu cel al sistemului trezorerial

Interacțiunea sistemelor informaționale ale băncilor cu cel al sistemului trezorerial va fi efectuată prin schimb bidirecțional de pachete informaționale. Structura pachetelor informaționale este descrisă mai jos.

I. Structura pachetului informațional în format electronic exportat din Sistemul de deservire bancară la distanță:

1. Extras din contul de plăți în valută națională:

Extrasul din contul de plăți a trezoreriei regionale va fi prezentat în format electronic sub formă de un fișier arhivat în formatul zip (7-Zip <A> 4.42 parametrii implicați – metoda “deflate”), care va avea următoarea denumire:

BBBBAALLZZCC...CC.NNN, unde

BBBB – primele 4 simboluri din BIC-ul;

AALLZZ - data extrasului din contul de plată sub formatul anul-luna-ziua;

CC...CC – numărul contului de plată (lungimea poate fi variabilă, maximum 21 de simboluri);

NNN – numărul etapei.

Pachetul informațional în formă de arhivă va conține următoarele 2 fișiere:

CC...CC.dbf - tabelul ce va conține documentele de plată;

CC...CC.elv - tabelul ce va conține extrasul din cont în forma bazei de date,

unde CC...CC - numărul contului de plată (lungimea poate fi variabilă, maximum 21 de simboluri);

Tabelul CC...CC.dbf va conține documentele de plată și va avea următoarea structură:

Denumirea câmpului	Tipul	Descrierea câmpului
Da_extr	D(8)	Data băncii
Nr_dok	C(10)	Numărul documentului de plată
Da_dok	D(8)	Data documentului dd.ll.aaaa
Vob	C(2)	Tipul documentului
S	N(17,2)	Suma în lei
PCont	C(25)	Contul de plată al plătitorului
Pkd_fisk	C(13)	Codul fiscal al plătitorului
Pkd_sdiv	C(4)	Codul subdiviziunii plătitorului
Pcont_tr	C(29)	Contul trezorerial al plătitorului
PIBAN	C(50)	Codul IBAN al plătitorului
PMfo	C(11)	Codul băncii plătitoare (BIC-ul)
Pname	C(105)	Denumirea plătitorului
BCont	C(50)	Contul de plată al beneficiarului
Bcont	C(21)	Contul de plată al beneficiarului
Bkd_fisk	C(13)	Codul fiscal al beneficiarului
Bkd_sdiv	C(4)	Codul subdiviziunii beneficiarului
Bcont_tr	C(29)	Contul trezorerial al beneficiarului
BIBAN	C(50)	Codul IBAN al beneficiarului
BMfo	C(11)	Codul băncii beneficiare (Bic-ul)

Bname	C(105)	Denumirea beneficiarului
Dest	C(210)	Destinația plății
T_trans	C(1)	Tipul transferului
Kd_trz	C(3)	Codul tranzacției
Nr_extr	C(2)	Numărul etapei
Nrref	C(23)	Numărul de referință al documentului

La formarea tabelului CC...CC.dbf banca va respecta următoarele norme:

- Toate câmpurile trebuie să fie de lungimea definită în structura tabelului;
- Câmpurile de tipul Character trebuie să fie aliniate în partea stângă;
- Câmpul T_trans va fi completat „U” - transfer „Urgent” sau „N”- transfer „Normal”;
- Câmpul Nrref va conține numărul de identificare a documentului care va coincide cu numărul de referință a documentului din extrasul din contul de plată.

Tabelul CC...CC.elv va conține informația din extrasul din contul de plată și va avea următoarea structură:

Denumirea câmpului	Tipul	Descrierea câmpului
No	N(10)	Numărul de ordine a înscrierii din extrasul din cont. Pentru prima, penultima și ultima înregistrare câmpul este gol
Vob	C(2)	Tipul documentului
Piban	C(50)	Codul IBAN al plătitorului
Biban	C(50)	Codul IBAN al beneficiarului
Nd	C(10)	Numărul documentului de plată
Sd	N(17,2)	Suma pe debit
Sc	N(17,2)	Suma pe credit
Cont	C(21)	Contul de plată pentru care a fost format extrasul
CIBic	C(11)	Codul băncii pentru care a fost format extrasul
Nr_extr	C(2)	Numărul etapei
Nrref	C(23)	Numărul de referință al documentului

În prima înregistrare vor fi completate doar câmpurile:

Nd - data precedentă a extrasului în formă: ddllaaaa;

CIBic - data extrasului din contul de plată;

Sc - sold inițial în lei;

În penultima înregistrare vor fi completate doar câmpurile:

Sd - rulaj pe debit (lei);

Sc - rulaj pe credit (lei);

În ultima înregistrare va fi completat doar Sc - sold rezultativ în lei.

De exemplu: TREZ200901226301.001 informația referitoare la extrasul din contul de plată deschis pentru mijloacele bugetului de stat 226301 pe data de 01 septembrie 2020, primit de la prestatorul de plăți „Ministerul Finanțelor – Trezoreria de Stat”.

II. Structura pachetelor informaționale importate în Sistemul de deservire bancară la distanță:

1. Documentele de plată în monedă națională:

Trezoreria Regională va pregăti și va prezenta documentele de plată în format electronic un fișier de formatul DBF, cu numele BBBBAALLZZCC...CC.NNN, unde

BBBB - primele 4 simboluri din BIC-ul băncii deservente;

AALLZZ - data borderoului, sub formatul anul-luna-ziua;

CC...CC - numărul contului de plată (lungimea poate fi variabilă, maximum 21 de simboluri);

NNN – numărul borderoului.

Tabelul cu numele BBBBAALLZZCC...CC.NNN, va conține fiecare document de plată și va avea următoarea structură:

Denumirea câmpului	Tipul	Descrierea câmpului
Da_bord	D(8)	Data borderoului, în care este inclus documentul de plată dd.ll.aaaa
Nr_dok	C(10)	Numărul documentului de plată
Da_dok	D(8)	Data documentului de plată dd.ll.aaaa
S	N(17,2)	Suma în lei
PIBAN	C(50)	Codul IBAN al plătitorului
Pkd_fisk	C(13)	Codul fiscal al plătitorului
Pkd_sdiv	C(4)	Codul subdiviziunii plătitorului
Pmfo	C(11)	Codul băncii plătitorului (BIC-ul)
Pcont	C(21)	Contul de plată al trezoreriei regionale
Pcont_tr	C(29)	Contul trezorerial al plătitorului
Pname	C(105)	Denumirea plătitorului
BIBAN	C(50)	Codul IBAN al beneficiarului
Bkd_fisk	C(13)	Codul fiscal al beneficiarului
Bkd_sdiv	C(4)	Codul subdiviziunii beneficiarului
Bmfo	C(11)	Codul băncii beneficiare (BIC-ul)
Bcont	C(21)	Contul de plată al beneficiarului
Bcont_tr	C(29)	Contul trezorerial al beneficiarului
Bname	C(105)	Numele beneficiarului
Vob	C(2)	Tipul documentului
Dest	C(210)	Destinația plății
Nr_bord	N(10)	Numărul borderoului
T_trans	C(1)	Tipul transferului
Kd_trz	C(3)	Codul tranzacției
S_a	C(4)	Scenariul de autorizare

La formarea tabelului se vor respecta următoarele norme:

- Toate câmpurile trebuie să fie de lungimea definită în structura tabelului;
- Câmpurile de tipul Character trebuie să fie aliniate în partea stângă;
- Câmpul T_trans va fi completat „U” - transfer „Urgent” sau „N” - transfer „Normal”;
- În cazul în care instituția publică este în calitate de plătitor/beneficiar valorile câmpurilor (PName/Bname) se vor completa după cum urmează „(R) MF-TR Cahul + Primăria Cahul”;
- Contul trezorerial al plătitorului și/sau beneficiarului (valorile câmpurilor Pcont_tr și/sau BCont_tr) trebuie să fie completat cu contul trezorerial.

De exemplu: TREZ200901226301.010 - borderoul numărul 10 prezentat Ministerului Finanțelor - Trezoreria de Stat în format electronic, la data de 01 septembrie 2020 pentru contul 226301.

2. Delegațiile de retragere a numerarului în monedă națională:

Trezoreria Regională va pregăti și va prezenta delegațiile de retragere a numerarului în monedă națională în format electronic un fișier de formatul XML care corespunde următoarei schemei:

```
<xs:schema attributeFormDefault="unqualified" elementFormDefault="qualified"
xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema">
  <xs:element name="Delegatiile">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element name="delegatie" maxOccurs="unbounded" minOccurs="1">
```



```
<xs:complexType>
  <xs:sequence>
    <xs:element type="xs:int" name="d_id"/>
    <xs:element type="xs:int" name="an_bugetar"/>
    <xs:element type="xs:int" name="nr_dok"/>
    <xs:element type="xs:date" name="da_dok"/>
    <xs:element type="xs:byte" name="ti_dok"/>
    <xs:element type="xs:float" name="suma"/>
    <xs:element type="xs:string" name="banc_code"/>
    <xs:element type="xs:long" name="pkd_fisk"/>
    <xs:element type="xs:string" name="pname"/>
    <xs:element type="xs:string" name="piban"/>
    <xs:element type="xs:string" name="persoana"/>
    <xs:element type="xs:long" name="bkd_fisk"/>
    <xs:element type="xs:string" name="oficiul"/>
    <xs:element type="xs:string" name="serdocum"/>
    <xs:element type="xs:string" name="numdocum"/>
    <xs:element type="xs:string" name="buletin"/>
    <xs:element type="xs:date" name="data_elib"/>
    <xs:element name="scope" maxOccurs="unbounded" minOccurs="1">
      <xs:complexType>
        <xs:sequence>
          <xs:element type="xs:byte" name="simbol"/>
          <xs:element type="xs:string" name="scop"/>
          <xs:element type="xs:float" name="suma"/>
        </xs:sequence>
      </xs:complexType>
    </xs:element>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
</xs:element>
</xs:sequence>
</xs:complexType>
</xs:element>
</xs:schema>
```