

Cod Cerință	Cerință	Obligativitate	Răspunsul Ofertantului	Comentariul Ofertantului	Referință
	1. Evidența contabilă și gestiune financiară				
CF. 1	Funcția de evidență contabilă și gestiune financiară este organizată la sediul BNM, situat în Chișinău. La data întocmirii Caietului de Sarcini, BNM are 1 (una) filială în Republica Moldova (Depozitarul Central Unic al valorilor mobiliare) și nici o filială/sucursală/reprezentanță în străinătate. DCU asigură în mod individual evidența contabilă și raportarea financiară individuală. Soluția CBS nu va fi utilizată de către DCU.	Informativ	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerinta si aceasta abordare.	
CF. 2	Considerând existența unei filiale a BNM în Republica Moldova, precum și în cazul unor eventuale viitoare investiții în filiale/sucursale/ reprezentanțe/asocieri de întreprinderi este necesară asigurarea posibilității raportării consolidate. Modulul de consolidare trebuie să permită consolidare integrală (full consolidation), proporțională (proportionate method), prin metoda punerii în echivalență (equity method) și proceduri de consolidare manuale, fără să implice operațiuni automatizate de consolidare complexe (ar putea fi aplicabilă importarea din format Excel).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam regimul de acoperire a acestei eventuale cerinte. Consideram partea de consolidare ca facand parte din mecanismul uzual de deschidere de sucursale, care este acoperit in prezent in mod nativ.	Manualul de Utilizare - secțiunile referitoare la baza de date de clienti, vizualizarea informațiilor despre conturi din
CF. 3	<u>BNM ține evidența contabilă și raportează doar în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF), iar politicile contabile sunt alinate cu politicile fiscale locale. BNM nu utilizează nici un fel de alte standarde contabile sau de raportare financiară. Ca rezultat, BNM utilizează o singură modalitate pentru raportarea financiară și fiscală, nu raportează multiplă pe zone (ca de exemplu "zona pentru raportare contabilă statutară", "zona fiscală"). Situațiile financiare detaliate ale BNM sunt publicate pe pagina web oficială a BNM pe următoarea cale: http://bnm.md/ro/search?partitions[0]=677&post_types[677][0]=913</u>	Informativ	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerinta si aceasta abordare.	
CF. 4	Soluția trebuie să permită asigurarea evidenței contabile, evaluarea, dezvăluirea activelor și pasivelor, veniturilor și cheltuielilor și raportarea financiară, cu translatarea la nivel de tranzacție, în conformitate cu cerințele SIRF în vigoare la data stabilită în specificațiile de design (corespunzătoare etapei de Analiză și design).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Solutia permite si asigura conformitatea dintre zona operational-tranzactionala si aspectele contabile in mod sincron si automat, in conformitate cu planul de conturi, monografiile contabile si tipologiile operatiunilor in cauza.	Manualul de Utilizare - secțiunea Contabilitate, Plan de conturi
CF. 5	Planul de conturi utilizat de BNM este unic, este aprobat de către BNM pentru uz propriu și nu este aplicabil pentru alte instituții financiare.	Informativ	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerinta si aceasta abordare.	Manualul de Utilizare - secțiunea Planul de Conturi
CF. 6	Planul de conturi presupune utilizarea conturilor bilanțiere de activ, de pasiv și de activ/pasiv (bifuncționale, contracont), pentru unele fiind permis soldul roșu (negativ/overdraft) în cont și conturi extrabilanțiere.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Sistemul permite configurarea planului de conturi atat pentru categoriile intracat si extra-bilantiere, cu attribute legate de tipologia Activ/Pasiv a acestora precum si regulile de functionare.	Manualul de Utilizare - secțiunile referitoare la Planul de Conturi, diagrama de stări ale unui document, posibilitatea de a seta modul în care se efectuează operațiunile de Reverse.

CF. 7	Planul de conturi va fi setat, existând posibilitatea introducerii de către BNM a conturilor noi/modificării/blocării/deblocării/închiderii/ redeschiderii conturilor introduse.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Soluția permite atât configurarea inițială a planului de conturi la momentul implementării cât și a modificării / ajustării acestuia în cursul regimului de exploatare a soluției, inclusiv direct de către BNM.	Manualul de Utilizare - secțiunea Planul de Conturi
CF. 8	Planul de conturi trebuie să poată fi ajustat de BNM și să permită evidența detaliată pe: valuta originală a operațiunii (valuta în care a fost efectuată tranzacția), valuta funcțională (MDL), valută de prezentare (USD și/sau EUR), segment (linia de business), centre de cost, detalieri a conturilor (cont analitic/subcont), tipul conturilor (activ, datorie, capital, venit, cheltuială, extra-bilanț, alte), unitate structurală, cont monetar (i.e. care se revaluează), categoria (contul contrapărții, contul bancar), executor responsabil, tipurile blocării contului (blocarea debit/ blocarea credit/blocarea totală/deblocarea), setarea soldului minim, setarea de limite, etc.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Soluția permite atât configurarea inițială a planului de conturi la momentul implementării cât și a modificării / ajustării acestuia în cursul regimului de exploatare a soluției, inclusiv direct de către BNM. Sistemul permite un set larg de atribute atât la nivelul planului de conturi cât și al conturilor propriu-zise, care satisfac cerințele de tipologie, mod de lucru, segmentare, categorizare, operare, limitare etc prezentate în această cerință.	Manualul de Utilizare - secțiunile Planul de Conturi, mențiunile referitoare la Asocieri conturi, Ecranele Conturi.
CF. 9	Planul de conturi trebuie să permită monitorizarea istoricului modificărilor la conturile utilizate, data deschiderii, redeschiderii, modificării, închiderii, blocării, maparea conturilor cu diferite conturi analitice din diferite module și actualizarea acestora.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmăm această funcționalitate, există trasabilitate pentru modificările efectuate la nivelul Planului de Conturi și a Conturilor.	Manualul de Utilizare - secțiunea referitoare la Folosirea atributelor în definirea conturilor, precizarea referitoare la Extrasul de cont pe atribute.
CF. 10	Soluția trebuie să permită deschiderea/redeschiderea/închiderea automată și manuală a conturilor analitice/sintetice (bilanțiere și extrabilanțiere), precum și substituirea executorului pentru conturile aferente, în conformitate cu regulile predefinite, inclusiv algoritmi de verificare.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmăm această funcționalitate, care este o caracteristică By-Design a sistemului prin intermediul Asocierilor Contabile. Acest mecanism permite deschiderea automată a tuturor conturilor subiacente unui produs, în funcție de asocierile contabile asociate, a tipului de operațiune, a fluxului de lucru etc. Aceste mecanisme sunt configurabile prin intermediul parametrizărilor sau ajustărilor din zona de atribute pe conturi / operații, se aplică atât pentru operațiunile efectuate în regim manual cât și pentru cele automatizate prin intermediul consolelor de procese / task-uri.	Manualul de utilizare - secțiunea referitoare la Folosirea asocierilor în lucrul cu conturile, mențiunile referitoare la Operațiuni Principale și respectiv Efectuarea operațiunilor secundare pentru produsele bancare.

CF. 11	Numărul de simboluri în numărul conturilor va fi de la 4 până la 24 de simboluri (inclusiv conturi IBAN sau alte forme de conturi). Soluția trebuie să permită verificarea unor cerințe/funcții/structuri minime ale conturilor.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmăm îndeplinirea acestei cerințe funcționale, inclusiv în ceea ce privește numărul de caractere sau gestionarea IBAN-urilor. Sistemul are standard multiple tipuri de atribute pentru denumirile conturilor - Cont unic, Cont Contabil, Cont Alias, IBAN etc - iar componentele de atribute și parametrizare permit o flexibilitate extrem de largă.	Manualul de Utilizare - secțiunile Planul de Conturi, mențiunile referitoare la Asocieri conturi, Ecranele Conturi.
CF. 12	Soluția trebuie să permită utilizarea conturilor intermediare, de oglindă sau conturilor concurente pe același tranzacție/document (de ex. IBAN client și contul contabil al BNM).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Soluția îndeplinește complet aceste cerințe, atât în ceea ce privește conturile de contrapartida, cele de inter-branch (OIS), conturi oglindă - cu funcționalitatea de lucru în dubla-partida.	Manualul de Utilizare - secțiunile referitoare la Operații, Prezentare ecran produs, Buton conturi asociate
CF. 13	Utilizarea formulelor contabile integrate (consolidate) și generarea automată a rapoartelor/registrelor contabile cerute de legislația în vigoare solicitate pentru o perioadă definită: balanța de verificare, registrele contabile obligatorii, extras de cont, rapoarte financiare periodice, rapoarte statistice, rapoarte analitice, altele.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Soluția încorporează un motor de contabilizare foarte puternic și flexibil, a cărui configurare se bazează pe mecanismele aferente parametrizărilor, atributelor din Planul de Conturi și de pe Conturi, a celor aferente Operațiilor (Principale și respectiv Secundare), a unui solid regim de configurare a Conturilor Asociate etc	Manualul de Utilizare - secțiunile aferente Operațiunilor, Planului de Conturi și atributelor pe Conturi, Operațiuni, Operațiuni Secundare etc
CF. 14	Posibilitatea lucrului cu mai multe registre contabile concomitent definite de către utilizatori pentru diferite tipuri de tranzacții, în funcție de procedurile interne de contabilitate (posibilitatea afișării mai multor forme de vizualizare pe ecran).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Prin intermediul mecanismelor de parametrizare și a lucrului cu atribute la nivelul multiplelor entități din sistem (plan de conturi, cont, operații etc) se pot face operații cu mai multe tipuri de contabilizări și respectiv regula modul de afișare la nivelul campurilor din ecran.	Manualul de Utilizare - Ecrane Produs, Contabilizare, Atribute.
CF. 15	Posibilitatea evidenței multivalutare și administrarea valutelor și a ratelor de schimb, inclusiv a monedei funcționale și de prezentare diferite. Moneda funcțională a BNM este Leul Moldovenesc (MDL) și toate înregistrările pentru elementele financiare/monetare se efectuează în valuta originală a instrumentului cu convertirea automată în MDL la cursul oficial al zilei operaționale. Evidența contabilă trebuie să permită utilizarea diferitor valute, precum și prezentarea informațiilor în altă valută decât cea funcțională - de exemplu altă monedă de raportare conform unui algoritm prestabilit (prezentarea automată concomitentă a valorilor în valuta originală, în MDL și altă valută - USD sau EUR).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Sistemul permite evidența multi-valutară, administrarea valutelor și a ratelor de schimb, operarea cu atribute legate de valuta de origine / evaluare.	Manualul de Utilizare - secțiunile referitoare la Atribute conturi, Atribute operații / tranzacții, Cursuri valutare site
CF. 16	Generarea situațiilor financiare individuale conform SIF, considerând toate conturile contabile din Cartea Mare, (bilanțul contabil, situația rezultatului global, situația privind capitalul și rezervele, situația fluxului de numerar, notele explicative la situațiile financiare). Situațiile financiare individuale detaliate ale BNM sunt publicate pe site-ul oficial al BNM, pe următoarea cale: http://bnm.md/ro/search?partitions[0]=677&post_types[677][0]=913.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Sistemul permite iar implementările curente confirma mecanismele de generare a situațiilor financiare cerute	Manualul de utilizare - secțiunea Obținerea

	Pentru comparabilitatea cerută de normele de contabilitate, situațiile financiare individuale vor conține două coloane separate: perioada curentă, perioada anterioară.		deplin	conform standardelor contabile IFRS și a rapoartelor statutare menționate.	rapoartelor istorice și
CF. 17	<u>Generarea situațiilor financiare consolidate conform SIF, considerând toate conturile contabile din Cartea Mare ale BNM și datele contabile prezentate de filiale din surse externe (fișiere excel), (bilanțul contabil, situația rezultatului global, situația privind capitalul și rezervele, situația fluxului de numerar, notele explicative la situațiile financiare.). Situațiile financiare consolidate detaliate ale BNM sunt publicate pe site-ul oficial al BNM, pe următoarea cale: http://bnm.md/ro/search?partitions[0]=677&post_types[677][0]=913</u> Pentru comparabilitatea cerută de normele de contabilitate, situațiile financiare consolidate vor conține două coloane separate: perioada curentă, perioada anterioară.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Sistemul permite iar implementările curente confirma mecanismele de generare a situațiilor financiare cerute conform standardelor contabile IFRS și a rapoartelor statutare menționate.	Manualul de utilizare - secțiunea Obținerea rapoartelor istorice și mențiunile
CF. 18	Posibilitatea adăugării în situațiile financiare de coloane suplimentare ce ar prezenta evoluția în mărime absolută și procentuală a elementelor componente, ponderea în total, etc.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită parțial	Sistemul facilitează aceste tipuri de dezvoltări, pentru care sunt necesare dezvoltări separate. În măsura în care o parte din aceste dezvoltări se efectuează prin intermediul mecanismelor de parametrizare (operatională / raportare), ele pot fi efectuate direct de către personalul BNM fără implicarea noastră.	
CF. 19	Evidența separată a activelor și datoriilor financiare pe termen scurt și pe termen lung, în scop de raportare a Situației poziției financiare, cât și în scop de dezvoltare în Situațiile financiare în conformitate cu cerințele SIF 7 (risc de lichiditate și de rată a dobânzii) cu posibilitatea setării perioadei de evidență (de exemplu 1-3 luni, 3-6 luni, 6-12 luni, 1-2 ani, 2-5 ani, mai mult de 5 ani).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Sistemul facilitează această cerință atât prin intermediul componentelor de parametrizare la nivel contabil (în măsura în care se dorește ca evidența categoriilor menționate să fie reflectată în categorii distincte de conturi) cât și la nivel de raportare, prin utilizarea regulilor de grupare / încadrare a marimilor din sistem.	Manualul de utilizare - secțiunile referitoare la Parametrizare și respectiv crearea și gestionarea indicatorilor din componenta Rapoarte.
CF. 20	Generarea raportului privind obligațiunile financiare viitoare aferent achizițiilor, în baza contractelor semnate cu termene de achitare ulterioare datei raportării.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită pe deplin	Sistemul permite generarea unui astfel de raport, prin intermediul informațiilor operaționale / tranzacționale / contabile aferente unor astfel de obligațiuni cu regim de lucru în viitor.	
CF. 21	Interfața cu aplicația ERP va permite importul în CBS a înregistrărilor contabile generate automat pentru tranzacții la nivel de cont sintetic și analitic, conform politicilor interne ale BNM.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Acesta este unul dintre obiectivele principale ale mecanismelor de integrare, la nivelul interfetării se vor prelua elementele de integrare la nivelul de contabilizare dorit (fie analitic fie sintetic), agregarea la nivel sintetic se poate face în mod automat în CBS.	Anexa Tehnică - secțiunea referitoare la Integrari.
CF. 22	Existența interfețelor dintre CBS și ERP pentru asigurarea contabilității financiare, de gestiune (evidența costurilor) și monitorizarea bugetului.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmăm disponibilitatea efectuării acestei interfetări în cadrul proiectului, atât din punctul de vedere al aspectelor contabile cât și celor legate de contabilitatea de gestiune - componenta de monitorizare a bugetului va fi acoperită în cadrul soluției ERP.	Anexa Tehnică - secțiunea referitoare la Integrari.

CF. 23	Setarea limitelor de timp la efectuarea tranzacțiilor în dependență de tipul tranzacției, permițând (concomitent) efectuarea tranzacțiilor de urgență indiferent de limitele de timp.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, acest mecanism de setare a limitelor de timp se poate efectua atât la nivelul parametrizărilor aferente tranzacțiilor cât și în cadrul matricilor de autorizare.	Manualul de Utilizare - Parametrizare, Matricea de aprobare.
CF. 24	Înregistrarea articolelor "în afara bilanțului" în conturile de extrabilanț (urmând o regulă unică de înregistrare): garanțiile bancare, tranzacțiile la termen, alte valori, noționalul instrumentelor derivate, instrumentelor financiare deținute de BNM în calitate de Custodian, etc.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam această cerință, este parte din funcționalitatea standard a sistemului.	Manualul de Utilizare - Planul de Conturi, Contabilitate.
CF. 25	Consolidarea datelor contabile în pași, înainte și după importul zilnic de înregistrări contabile din alt sistem, cu generarea rapoartelor de excepții și de reconciliere.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam această cerință, va face parte din structura task-urilor din consolele de procesare și structurilor de integrare cu alte sisteme - partea de consolidare va fi efectuată în conformitate cu principiile și politicile definite în cadrul etapelor de analiza.	Manualul de Utilizare - Procesare task-uri, executii user.
CF. 26	Asigurarea procedurilor de "sfârșitul zilei" și "deschidere de zi", cu rapoarte necesare, pentru a asigura un control eficient al tranzacțiilor procesate / activității operaționale.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam această cerință, este parte din funcționalitatea standard a sistemului. Există multiple task-uri care se execută pe parcursul pregătirii și respectiv închiderii de zi, de asemenea task-uri dedicate pentru procesările aferente primelor operațiuni din cadrul noii zile de lucru.	Manualul de Utilizare - Procesare task-uri, executii user.
CF. 27	Închiderea perioadei contabile (zilnic, lunar, anual) și restricția de acces la registrele contabile ale perioadei închise.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam această cerință. Restricția de acces la perioada închisă se face în conformitate cu anumite roluri. Sistemul permite lucru cu back-value.	Manualul de Utilizare - secțiunea "Datele cu care lucrează aplicația"
CF. 28	În cazuri excepționale autorizate, soluția va permite deschiderea zilei anterioare închise.	Recomandabil	Cerința nu este acoperită	Nu se redeschide o zi anterioară, dar se poate lucra cu data back (în trecut).	Manualul de Utilizare - secțiunea "Datele cu care lucrează aplicația"
CF. 29	Preluarea automată a soldurilor finale ca și solduri inițiale dintr-o perioadă în alta, inclusiv dintr-un an financiar în altul.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam această funcționalitate, este standard în sistem.	Manualul de Utilizare - Balanța Analitică.
CF. 30	Interzicerea închiderii zilei operaționale, în cazul existenței documentelor contabile neautorizate de nivel critic, cu crearea mesajelor de alarmă, cu data valutară în ziua operațională curentă și doar după verificarea automatizată a egalității activului cu pasivul.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam această funcționalitate, care poate fi însoțită de diferite tipuri de validări și respectiv mecanisme de notificare a apariției excepțiilor.	Manualul de Utilizare - secțiunea Task-uri Executii User.
CF. 31	Permiterea corectării erorilor contabile prin înregistrări contabile corective.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam această funcționalitate, este parte din modul de operare standard al sistemului, în sensul că permite introducerea de note contabile de corecție.	Manualul de Utilizare - secțiunea Contabilitate - Documente diverse.

CF. 32	Stornarea înregistrărilor contabile cu sume negative.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta functionalitate. Stornarea (Reverse) se poate face in trei moduri: prin stergere, inversare debit/credit si schimbare semne. Ultimele doua variante corespund, respectiv, stornarii in negru si stornarii in rosu.	Manualul de Utilizare - secțiunea Mecanismul de operare al unei tranzactii.
CF. 33	Soluția va asigura reconcilierii (1:1 sau 1:N) cu sisteme de plăți externe SAPI (Sistemul automatizat de plăți interne cu componentele DBTR, CDN, Plăți instant) și SWIFT, cu generarea rapoartelor corespunzătoare.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam posibilitatea de implementare a acestei functionalitati, necesarul de utilizare a tipologiilor de tip one-to-one respectiv one-to-many vor fi detaliate in cursul etapei de analiza.	
CF. 34	Asigurarea evidenței tranzacțiilor specifice, cum ar fi:	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin		
CF. 34 a.	Înregistrarea de rezervări (accruals), provizioane pentru riscuri, cheltuieli și obligații contingente, alte tranzacții similare.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceste functionalitati. Calculele si inregistrările se pot efectua prin intermediul parametrizării si respectiv a mecanismului de Conturi Asociate care este un punct forte al sistemului.	Manualul de Utilizare - Parametrizare, Contabilitate, Asocierile conturilor.
CF. 34 b.	Verificarea și închiderea automată a conturilor de venituri și cheltuieli - la închiderea perioadei de raportare.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta functionalitate, este parte din practica standard a implementarilor sistemului.	Manualul de Utilizare - planul de conturi, parametrizare.
CF. 34 c.	Alocarea anuală a rezultatului financiar al BNM (distribuirea rezultatului) în conformitate cu prevederile Legii BNM nr.548/1995 (https://www.bnm.md/en/content/law-national-bank-moldova-no548-xiii-july-21-1995).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea acestei cerinte.	Manualul de Utilizare - planul de conturi, parametrizare.
CF. 35	Soluția trebuie să permită accesarea și detalierea directă din Registrul Jurnal, Cartea Mare sau Balanța de Verificare la fișe de cont, extrase sau la documentele primare directe (ordine de plată, calcule, rapoarte etc.).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea acestei cerinte, sistemul permite accesarea facila a fiselor si extraselor de cont din ecranele operationale ale sistemului.	Manualul de Utilizare - Conturi - Extras de cont.
CF. 36	Generarea următoarelor registre și documente contabile (selecție; pentru mai multe detalii vă rugăm să consultați capitolul „Raportare”):	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin		
CF. 36 a.	Balanța de verificare sintetică, considerând toate conturile contabile, inclusiv cele utilizate pentru evidența contabilă a operațiunilor din ERP. Balanța de verificare trebuie să poată fi generată pe diferite nivele de agregare: valută, subdiviziune, produs, grupe de conturi, etc. (alte nivele de agregare). Balanța trebuie să includă verificări și reconcilierii la nivel de sume totale debit, credit, sold inițial, sold final (debit/credit).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerinta, este parte din functionalitatea standard a sistemului.	Manualul de Utilizare - Balanta sintetica, Balanta analitica, Rapoarte.
CF. 36 b.	Balanța de verificare analitică, considerând toate conturile contabile, inclusiv cele utilizate pentru evidența contabilă a operațiunilor din ERP. Balanța trebuie să poată fi generată pe valute, terți, produse/servicii, centre de cost, centre de profit etc.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerinta, este parte din functionalitatea standard a sistemului.	Manualul de Utilizare - Balanta sintetica, Balanta analitica, Rapoarte.

CF. 36 c.	Registrul Jurnal, cu multiple variații (în dependență de tipul operațiunilor raportate).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerința, este parte din funcționalitatea standard a sistemului.	Manualul de Utilizare - Balanța sintetică, Balanța analitică, Rapoarte.
CF. 36 d.	Cartea Mare ce cuprinde corespondența internă între toate conturile sintetice/analitice și poate fi generată inclusiv per cont analitic/sintetic.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerința, este parte din funcționalitatea standard a sistemului.	Manualul de Utilizare - Balanța sintetică, Balanța analitică, Rapoarte.
CF. 36 e.	Fișa contului: cu posibilități de filtrare nu doar după cont, ci și perioadă, contraparte, tip operațiune sau înregistrare, excepție etc.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerința, este parte din funcționalitatea standard a sistemului.	Manualul de Utilizare - Raport Extras de cont, Fișa de cont zilnică / lunară
CF. 36 f.	Situația conturilor ce conține: data ultimei tranzacții, rulajele și soldurile conturilor analitice bilanțiere/extrabilanțiere pe perioada definită (zi, lună, trimestru, an etc.) / pe tipuri de operațiuni, pe executori.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerința, este parte din funcționalitatea standard a sistemului.	Manualul de Utilizare - Raport Extras de cont, Fișa de cont zilnică / lunară
CF. 36 g.	Situațiile financiare: Bilanțul contabil, Situația rezultatului global, Situația privind capitalul și rezervele, Situația fluxurilor de mijloace bănești, Notele la situațiile financiare.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerința, este parte din funcționalitatea standard a sistemului.	Manualul de Utilizare - Raport Extras de cont, Fișa de cont zilnică / lunară
CF. 36 h.	Extras de cont.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerința, este parte din funcționalitatea standard a sistemului.	Manualul de Utilizare - Raport Extras de cont, Fișa de cont zilnică / lunară
CF. 36 i.	Registrul conturilor deschise/închise	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerința, este parte din funcționalitatea standard a sistemului.	Manualul de Utilizare - Raport Extras de cont, Fișa de cont zilnică / lunară
CF. 36 j.	Registrul clienților	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerința, este parte din funcționalitatea standard a sistemului.	Manualul de Utilizare - Rapoarte
CF. 36 k.	Registrul de plăți și documentele contabile confirmate / autorizate.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerința, este parte din funcționalitatea standard a sistemului.	Manualul de Utilizare - Rapoarte
CF. 36 l.	Act de verificare cu contrapărțile (Account/client statement) - confirmări pe perioadă cu clientela, băncile corespondente etc.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam posibilitatea de generare a acestui document - șablonul actual al raportului va fi actualizat în conformitate cu concluziile etapei de analiză.	Manualul de Utilizare - Rapoarte
CF. 36 m.	Centralizatoare pe tranzacții, grup de tranzacții, executor/responsabil de autorizare per zi.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerința, este parte din funcționalitatea standard a sistemului.	Manualul de Utilizare - Rapoarte

CF. 36 n.	Registrul de casă în conformitate cu cerințele legislației locale (inclusiv cu preluarea conturilor din ERP).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerința, este parte din functionalitatea standard a sistemului.	Manualul de Utilizare - Rapoarte
CF. 36 o.	Rapoarte pe operațiuni în curs de clarificare, operațiuni cu instrucțiuni neexecutate sau care nu au fost executate.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerința, este parte din functionalitatea standard a sistemului.	Manualul de Utilizare - Rapoarte
	1.1. Procesului de Bugetare				
CF. 37	Elaborarea bugetului în BNM are loc în ERP, considerând 3 părți separate cu diferite abordări în planificarea și urmărirea executării:	Informativ		Confirmam intelegerea cerinței.	
CF. 37 a.	Bugetul Administrativ Fix: conține venituri/cheltuieli aferente activităților interne înregistrate în ERP (buget raportat pe intern și în afara BNM); cheltuielile administrative fixe sunt revizuite periodic în funcție de necesități: (i) modificări +/- între diferite articole de cheltuieli; (ii) modificări +/- între elementele din același articol de cheltuieli, redistribuirea mijloacelor financiare între trimestre;	Informativ		Confirmam intelegerea cerinței.	
CF. 37 b.	Alocațiile pentru Investiții care conțin plăți planificate pentru investiții în imobilizări/proiecte care trebuie să fie finanțate pe parcursul mai multor ani și surse de finanțare pentru contracte încheiate în anul curent care vizează perioade viitoare; alocațiile sunt revizuite periodic în funcție de necesități: (i) modificări +/- între diferite articole de investiții; (ii) modificări +/- între elementele din același articol de investiții (iii) modificări +/- redistribuire mijloace financiare între trimestre;	Informativ		Confirmam intelegerea cerinței.	
CF. 37 c.	Bugetul Operațional Variabil: legat de venituri/ cheltuieli pentru tranzacții bancare (parte ce nu este raportată în afara BNM, utilizat numai pentru scopul gestiunii interne); bugetul variabil este actualizat trimestrial, pe baza previziunilor (datele reale pentru perioadele anterioare și datele bugetate până la sfârșitul perioadei viitoare).	Informativ		Confirmam intelegerea cerinței.	
CF. 38	Datele aferente executării bugetelor urmează a fi preluate din Cartea mare, pentru Bugetul Operațional Variabil.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta functionalitate.	
	1.2. Evidența costurilor și controlul de gestiune				
CF. 39	BNM intenționează să implementeze în ERP, procesul de evidență a costurilor (cost accounting). În acest sens, soluția trebuie să furnizeze informațiile necesare aferente veniturilor și cheltuielilor ce intră în aria de evidență a costurilor.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea acestei cerințe, implementarea detaliilor referitoare la tipologia costurilor pentru Cost Accounting se bazează pe parametrizarile la nivelul atributelor din cadrul Planului de Conturi, a Conturilor și respectiv a Operațiilor.	Manualul de Utilizare - Parametrizare, Planul de Conturi, atribute conturi, operatii.
CF. 40	Cheltuielile și veniturile trebuie să poată fi clasificate cel puțin pe linie de buget, centre de cost (unități structurale: subdiviziune, direcții, secții etc), procese, proiecte, activități, produse/servicii etc.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea acestei cerințe, implementarea detaliilor referitoare la tipologia costurilor pentru Cost Accounting se bazează pe parametrizarile la nivelul atributelor din cadrul Planului de Conturi, a Conturilor și respectiv a Operațiilor.	Manualul de Utilizare - Parametrizare, Planul de Conturi, atribute conturi, operatii.
CF. 41	Controlul financiar al utilizării fondurilor - prin verificarea soldurilor disponibile la nivel de linie de buget, departament, proiect, sursă de finanțare la nivel de autorizare a documentelor contabile, plăților cu limitările administrative etc.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea acestei cerințe, implementarea detaliilor referitoare la tipologia costurilor pentru Cost Accounting se bazează pe parametrizarile la nivelul atributelor din cadrul Planului de Conturi, a Conturilor și respectiv a Operațiilor.	Manualul de Utilizare - Parametrizare, Planul de Conturi, atribute conturi, operatii.

CF. 42	Asigurarea posibilității de colectare a detaliilor suplimentare în câmpuri separate per tranzacție, pentru a permite raportarea detaliată pentru evidența costurilor (contabilitatea de gestiune), profitabilitatea operațiunilor și produselor și pentru urmărirea bugetului.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea acestei cerințe, implementarea detaliilor referitoare la tipologia costurilor pentru Cost Accounting se bazează pe parametrizarile la nivelul atributelor din cadrul Planului de Conturi, a Conturilor și respectiv a Operațiilor și a câmpurilor suplimentare.	Manualul de Utilizare - Parametrizare, Planul de Conturi, atribute conturi, operații.
2. Procesele aferente soluției Core-banking					
2.1. Cerințe generale aferente soluției Core-banking (CBS)					
CF. 43	În scopul desfășurării proceselor de activitate ale BNM, soluția CBS va trebui să interacționeze activ cu o serie de aplicații utilizate în cadrul operațiunilor actuale ale BNM.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea acestei cerințe, în conformitate cu lista de sisteme conexe menționate în cadrul Anexei 10 Matricea Interfetelor și respectiv a mențiunilor din Caietul de Sarcini.	
CF. 44	Soluția trebuie să asigure cel puțin următoarele etape ale operațiunilor: Emisie și colectare fonduri, Evidența Custodian/Depozitar, Răscumpărare anticipată, Calcul dobândă și penalități, Decontări finale, Garanții financiare.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceste funcționalități din cadrul regimului de calcul și înregistrare standard și respectiv cel particular al operațiunilor din ariile aferente politicii monetare / operațiuni.	
CF. 45	Înregistrarea și menținerea tuturor operațiunilor efectuate în timpul zilei. Soluția va genera în mod automat, toate înregistrările interne legate de operațiunile efectuate după standardele SIFR. Pentru operațiunile neautomatizate sau care nu au scenarii definite, soluția va permite înregistrările manuale (note de contabilitate etc.). Înregistrările interne din ERP vor fi transferate în regim real în soluția CBS la nivel de cont analitic și sintetic pentru a permite elaborarea balanței de verificare a BNM și a situațiilor financiare, conform politicilor interne ale BNM.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam această funcționalitate, toate operațiunile sunt jurnalizate complet în cadrul sistemului, înregistrările contabile fiind definite în conformitate cu planul de conturi și monografia implementată iar contabilizarea se efectuează sincron cu componenta operațională. Integrarea în timp real cu soluția ERP se poate efectua la nivel analitic, componenta de agregare la nivel sintetic se poate efectua prin intermediul integrării sau prin regulile de agregare contabilă.	
CF. 46	Introducerea manuală a operațiunilor interne derulate în Cartea Mare, utilizând o listă de operațiuni și conturi predefinite.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Se utilizează regimul de lucru de Documente Diverse, care permite o flexibilitate extrem de ridicată în operare și configurare.	Manualul de Utilizare - Contabilitate Documente Diverse.
CF. 47	Prelucrarea tuturor tipurilor de mesaje de intrare/ieșire primite de la / transmise în sistemul automatizat de plăți interne (SAPI) cu componentele DBTR, CDN (https://www.bnm.md/ro/content/sistemul-automatizat-de-plati-interbancare), inclusiv Plăți Instant (MIA), în deplină conformitate cu cerințele și standardele SAPI. Mesajele SAPI sunt compatibile cu formatul ISO 20022/SWIFT.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceste tipuri de funcționalități, atât pentru integrările custom efectuate în cadrul schimbului de mesaje cu sistemele enumerate cât și pentru zona standardizată prin formatele XML (ISO 20022) sau SWIFT FIN.	
CF. 48	Prelucrarea mesajelor SWIFT de intrare și de ieșire asociate cu tranzacțiile bancare trebuie să acopere cel puțin tipurile de mesaje: 103, 200, 202, 541, 543, 210, 300, 320, 515, 518, 535, 536, 537, 544, 545, 546, 547, 548, 564, 566, 568, 900, 910, 950, n90, n91, n92, n95, n96, n98, inclusiv mesajele MX conform standardelor noi ISO20022 (ex. pacs.008, pacs.009, camt.053, camt.054, etc.).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam existența mecanismelor și configurărilor aferente acestor tipuri de mesaje FIN standard, de asemenea pentru cele în formatul XML ISO 20022.	

CF. 49	Prelucrarea fișierelor/informațiilor importate din platforme de tranzacționare internaționale (de exemplu: licitații în Bloomberg prin FTP protocol, FIX protocol, interogări privind valorile mobiliare în valută străină, inclusiv prețurile de piață și ratele flotante).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam experienta în implementarea unor astfel de integrări.	
CF. 50	Utilizarea valutei acceptate la nivel internațional, metale prețioase (de exemplu: aur, argint), drepturi speciale de tragere ale FMI (DST).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam posibilitatea de configurare și operare cu toate aceste valute, pe lângă cele utilizate curent la nivel internațional pentru operațiunile bancare curente.	
CF. 51	Posibilitatea aplicării mai multor algoritmi de aplicare a ratelor de schimb. Pentru ordinele de plată în valutele în care BNM nu deține conturi corespondente, achitarea are loc printr-o bancă corespondentă unde BNM are deschis un cont multivalutar (la moment în EUR). Astfel, în interfața ordinului de plată de acest tip valuta originală și cursul se păstrează în sistem, iar soluția trebuie să permită suplimentar introducerea sumei în EUR cu care a fost debitat contul multivalutar (de regulă în două zi lucrătoare), și a ratei de conversie. Rata de conversie se calculează în felul următor: echivalentul în lei al sumei în valuta originală a ordinului de plată (în care BNM nu deține conturi corespondente) calculată la cursul oficial din ziua debitării contului corespondent multivalutar al BNM se împarte la suma în EUR debitată din contul BNM multivalutar. Astfel, soluția trebuie să permită vizualizarea valutei originale a ordinului de plată și a valutei debitate din contul multivalutar.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam această funcționalitate, atât în ceea ce privește componenta operațională din ecrane cât și mecanismele de vizualizare a valorilor respective prin intermediul atributelor setate la nivel de conturi / operațiuni.	
CF. 52	Asigurarea serviciilor de “bancă comercială” în MDL pentru clienții BNM înregistrați în soluție (circa 30 clienți) (de exemplu: operațiuni de casierie, conturi curente, credite).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam această funcționalitate, este parte din regimul de implementare standard a sistemului.	Manualul de Utilizare - operațiuni de Casa, Conturi curente, Credite.
CF. 53	Configurarea și întreținerea produselor de plată, depozit, credit și de cont curent, precum și comisioanele / taxele aferente pentru fiecare produs (% , sumă fixă, sumă fixă + %, algoritmi mai complecși de stabilire a nivelului de comisionare (nr. tranzacții, volum, tip tranzacții, rapoarte, valoare unitară a tranzacției, etc.)).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam această funcționalitate, este parte din regimul de implementare standard a sistemului.	Manualul de Utilizare - Ecran Profil Comisioane.
CF. 54	Mai multe deschideri de conturi curente, depozite la termen sau credite (de diverse tipuri) pentru fiecare client. Permitea înregistrării automate pe parcursul zilei a soldurilor negative pentru anumiți clienți sub formă de credite intraday, cu închiderea acestora la finele zilei prin credite overnight.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam această funcționalitate, este parte din regimul de implementare standard a sistemului. Menționăm că sistemul deschide automat conturile analitice suplimentare pentru fiecare tip de operațiune, în conformitate cu configurările din sistem și în special Asocierile de conturi.	Manualul de Utilizare - toate operațiunile.
CF. 55	Calculul automat zilnic în baza parametrilor de cont cum ar fi: dobândă / taxe / comisioane pentru toate tipurile de conturi (de exemplu: conturi curente, depozite, credite) și în diferite tipuri de formate (% , taxă fixă, taxă fixă + %, etc.).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam această funcționalitate, este parte din regimul de implementare standard a sistemului.	Manualul de Utilizare - Comisioane, Dobanzi.
CF. 56	Calculul taxelor de penalizare pentru operațiunile confirmate dar nefinisate din cauza insuficienței mijloacelor bănești sau nelivrării activelor garanții; numele, tipul (% , taxă fixă, etc.) și valoarea taxelor sunt parametri personalizați în soluție.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam această funcționalitate, care se poate regla prin intermediul parametrizărilor - acestea pot avea configurările inițiale din cursul implementării proiectului, ulterior se pot efectua modificări chiar de către BNM în ceea ce privește regulile de aplicare și a valorilor.	Manualul de Utilizare - Comisioane, Dobanzi.

CF. 57	Generarea automată a extraselor de cont pentru fiecare cont deschis de către BNM pentru unele categorii de contrapărți, cu permisiunea setării timpului de transmisie în mod securizat, cu aplicarea, recomandabil, a semnăturii electronice (zilnic, mișcările din conturi la sfârșitul lunii, etc.).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, urmand ca dupa faza de analiza sa fie configurate regulile de impachetare / transmisie pentru contrapartile care nu pot procesa variantele standardizate.	
CF. 58	Crearea / menținerea categoriilor de prioritate pentru ordinele de plată transmise prin SAPI.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam posibilitatea de implementare a acestor reguli de prioritate - intretinerea regulilor de prioritizare poate fi ulterior efectuată de către BNM.	
CF. 59	Evaluarea adecvată a instrumentelor financiare (IF):	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Este o funcționalitate standard a sistemului, implementată în cadrul task-urilor aferente zonei de operaționale pentru instrumentele financiare.	Manualul de Utilizare - Task-uri Executii User.
CF. 59 a.	Clasificarea instrumentelor financiare în conformitate cu SIRF9 (la cost amortizat, la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, la valoarea justă prin profit sau pierdere).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Este o funcționalitate standard a sistemului, implementată în cadrul task-urilor aferente zonei de operaționale pentru instrumentele financiare.	Manualul de Utilizare - Task-uri Executii User.
CF. 59 b.	Calcularea ratei dobânzii efective pentru IF.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea acestei funcționalitati si existenta mecanismelor de calcul DAE / EIR.	Manualul de utilizare - Prezentare ecran produs
CF. 59 c.	Contabilizarea/Calcularea reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere pentru IF prin metoda ECL, în baza parametrilor importați din alte aplicații (EAD - exposure at default, DF - discount factor) sau introduse manual (PD - probability of default, LGD - loss given default).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea acestei funcționalitati si posibilitatea ajustarii mecanismelor de calcul pentru aceste tipuri de marimi pentru parametri de input preluati din alte aplicatii	
CF. 59 d.	Calcularea valorii juste pentru IF (folosind: 1. parametrii de piață predefiniți - curbe de randament, ratele de schimb etc., importați din platformele de tranzacționare sau actualizați manual, sau 2. modele interne).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea acestei funcționalitati si posibilitatea ajustarii mecanismelor de calcul pentru aceste tipuri de marimi, fie prin preluarea unui subset de date în cadrul mecanismelor de import fie prin calcule bazate pe modele interne - acestea din urma vor fi confirmate în urma desfasurarii etapei de analiza.	
CF. 59 e.	Generarea înregistrărilor contabile pentru IF în conformitate cu clasificarea lor: evidența separată pe fiecare tranzacție a nominalului, cuponului (dobânzii), scontului/primei amortizate/neamortizate, altor costuri neamortizate (componente a ratei efective a dobânzii), diferențelor din reevaluare.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate si reiteram faptul ca se gestioneaza / evidentiaza separat aceste elemente, atat din punctul de vedere al valorilor de calcul cat si pentru componentele de contabilizare care au conturi si analitice distincte.	
CF. 60	Anularea / corectarea dispozițiilor de tranzacționare, precum și tuturor tranzacțiilor asociate.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam acest tip de mecanism, la nivelul dispozițiilor (ordinelor) de tranzacționare.	

CF. 61	Reevaluarea automată și manuală la necesitate a valorilor mobiliare (inclusiv cele luate ca garanții financiare), calcularea dobânzii prin metoda efectivă, calcularea amortizării, cuponului, etc.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmăm înțelegerea acestei funcționalități și existența mecanismelor de reevaluare pentru IF / valori mobiliare, este o componentă standard a sistemului. Se vor parametriza mecanismele adecvate de calcul a dobânzii respectiv amortizării, în funcție de tipul de instrument / portofoliu / categorie etc. Automatizarea se efectuează prin intermediul task-urilor executate în cadrul consolelor de procese.	
CF. 62	Parametrizarea datei de calcul a plății dobânzii la contul curent și conturile de depozite la termen; calculul zilnic/lunar în mod automat al dobânzilor; generarea în mod automat a ordinului de plată al dobânzii acumulate, efectuarea automată a plăților în prima zi lucrătoare după data de calcul a dobânzii.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmăm aceste funcționalități, prin intermediul capabilităților de parametrizare la nivel de cont și operații.	
CF. 63	CBS va interacționa cu SAPI în baza mesajelor în cadrul proceselor de politică monetară (de exemplu: mesaje de confirmare, de schimbare de statut, de decontare, etc.).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmăm înțelegerea acestei funcționalități, fluxurile de lucru vor fi configurate în funcție de tipologia acestor schimburi de mesaje.	
CF. 64	Reevaluarea automată și manuală la necesitate pentru anumite portofolii/instrumente la valoarea de piață conform algoritmilor prestabiliți în baza datelor importate din alte aplicații.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmăm înțelegerea acestei cerințe, mecanismele de lucru sunt cele consemnate la punctul CF. 59 d.	
CF. 65	Calculul automat, cu parametrizarea datei de calcul, al dobânzilor de penalizare în caz de neplată la termen și generare automată a ordinelor incaso pentru plata principalului, a dobânzii de penalizare și a dobânzii creditului.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmăm aceste mecanisme și utilizarea operațiunilor secundare asociate pentru a gestiona generarea automată a fluxului de lucru în cadrul acestor evenimente.	Manualul de Utilizare - Efectuarea operațiilor secundare pentru produsele bancare
CF. 66	Generarea automată de mesaje către SAPI privind modificările limitelor pe conturile de decontare a băncilor la orice modificare a acestora.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmăm înțelegerea acestei cerințe, se vor utiliza mecanismele operațiunilor secundare și cele de parametrizare pentru a genera aceste tipuri de mesaje (parte din integrarea cu sistemul SAPI)	
CF. 67	Soluția trebuie să permită calculul dobânzii prin diferite metode: metoda ratei efective a dobânzii, metoda dobânzii nominale, diferitor tipuri de calcul dobânzi sau structuri de dobânzi diverse (flotante, fixe, capitalizare etc.)	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmăm aceste mecanisme, pe care le avem implementate în regimul curent de exploatare.	
CF. 68	Soluția trebuie să permită introducerea anumitor ratinguri (sistem intern de rating sau rating-uri externe) pentru monitorizare, provizionare.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmăm înțelegerea acestei cerințe, modelul se va definitiva în urma desfășurării etapei de analiză pentru a determina amprenta mecanismelor de monitorizare și cadrul de gestionare a elementelor de provizionare.	

CF. 69	Calcularea automată zilnică la un moment stabilit a dobânzilor la toate conturile în valută străină (ex. lichidități în valută, cont creanțe și datorii, instrumente financiare, aurul monetar) și generarea automată de înregistrări contabile pentru fiecare cont analitic.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, este un mecanism standard în cadrul sistemului pentru task-urile de evaluare, fluxurile de lucru include atât componentele de calcul al marimilor adecvate cât și contabilizarile sincrone în conformitate cu planul de conturi și monografiile corespunzătoare.	
CF. 70	Deschiderea conturilor bancare - în bănci corespondente, precum și conturi bancare (LORO) pentru clientela BNM (cu toate detaliile necesare pentru deschiderea unor conturi bancare de decontare).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, este parte din modul de lucru uzual implementat al sistemului, fiind o componentă standard a regimului de Asocieri Conturi.	
CF. 71	Soluția trebuie să ofere rapoarte pentru evidența tranzacțiilor cu caracteristici specifice (sumă, contrapărți, destinația plății).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Desigur, confirmam aceasta cerință.	
CF. 72	Ratele de schimb, ratele dobânzii și comisioanele vor fi preluate din alte aplicații, fiind posibilă și introducerea manuală a acestora.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam acesta cerință și existența mecanismului de actualizare a acestor indici de lucru, fie prin integrări / import fie prin introducere / ajustare manuală.	
CF. 73	Reevaluarea automată zilnică la un moment stabilit a tuturor conturilor în valută străină (ex. lichidități în valută, cont creanțe și datorii, instrumente financiare, aurul monetar) și generarea automată de înregistrări contabile pentru fiecare cont analitic.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, este parte din modul de lucru uzual implementat al sistemului, calculele sunt însoțite în regim sincron de contabilizarile aferente.	
2.2. Operațiuni de Politică Monetară					
CF. 74	CBS va fi utilizat pentru operațiunile de politică monetară cu funcționalitățile sale standard (de exemplu: credite, depozite, conturi), va fi utilizat de asemenea ca un hub pentru a conecta aplicația Depozitar (soluția informatică a Depozitarului Central Unic), platforma de tranzacționare Bloomberg/Sistemul de operațiuni de piață (SOP) și SAPI. Ultimul rol este aplicabil pentru procesele de business care se referă la vânzarea / cumpărarea de valori mobiliare, operațiuni pe piața primară, tranzacții repo/reverse repo și va folosi fluxul de lucru al aplicației și capacitățile sale de import / export.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea acestei cerințe, modulele funcționale utilizate în cadrul Operațiunilor de Politică Monetară vor fi însoțite de mecanismele de integrare cu sistemele conexe (Bloomberg, CSD, SAPI etc) pentru a acoperi fluxurile de lucru prin intermediul tranzitiilor native între operații în cadrul modulelor și/sau cele derivate în urma integrărilor de export-import.	
CF. 75	Implementarea și parametrizarea tuturor instrumentelor de politică monetară recunoscute și utilizate de Banca Centrală Europeană (tranzacții reversibile – acorduri repo/reverse repo sau credite asigurate, tranzacții simple, depozitele la termen, emisiunea de certificate de creanță, operațiuni de SWAP valutar, etc.), precum și alte operațiuni specifice BNM (credite cu destinație specială, asistență de lichiditate în situații de urgență ((ELA) emergency liquidity assistance), rezerve obligatorii etc.).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea acestei cerințe, setul inițial operațional face parte din implementări curente ale sistemului, pentru cele al căror specific este particular BNM se vor identifica elementele necesare în cursul etapelor de Discovery și Analiză.	
CF. 76	Importarea automatizată din alte aplicații (Bloomberg, Depozitar)/completarea manuală a informațiilor despre organizarea ședințelor de tranzacționare (în tabela de evidență a operațiunilor de piață), astfel:	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea acestei cerințe și posibilitatea de gestionare a acestui tip de informații, prin intermediul importului din sisteme terțe și/sau completării manuale.	
CF. 76 a.	Tipul operațiunii (piața primară/deschisă, reemisiune, licitație, negociere, răscumpărarea (inclusiv anticipate), achitarea dobânzii);	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta tipologie și posibilitatea de extindere prin intermediul parametrizarilor la nivel de operații, atribute etc.	

CF. 76 b.	Tipul tranzacției (repo/reverse repo, cumpărare/vânzare definitivă, depozite la termen, credite, altele);	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta tipologie si posibilitatea de extindere prin intermediul parametrizarilor la nivel de operatii, atribute etc.	
CF. 76 c.	Detalii despre Valorile Mobiliare (VM) implicate (tip VM, ISIN – Numărul de identificare internațională a valorii mobiliare, rata cuponului, tipul VM (cu primă, cu scont, la valoarea nominală), periodicitatea cuponului și altele);	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta tipologie si posibilitatea de extindere prin intermediul parametrizarilor la nivel de operatii, atribute etc.	
CF. 76 d.	Volumul operațiunii și ratele de dobândă ale tranzacțiilor;	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, este element standard operational.	
CF. 76 e.	Alte detalii specifice tranzacțiilor.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam posibilitatea de extindere prin intermediul parametrizarilor la nivel de operatii, atribute etc.	
CF. 77	Implementarea și crearea de algoritmi de control, în scop de a asigura validitatea informațiilor importate (ISIN, rata dobânzii, volum etc.).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam posibilitatea de creare / ajustare a unor mecanisme de avertizare si control (plauzabilitate).	
CF. 78	Înregistrarea atât în regim manual, cât și în mod automat (în baza informațiilor importate din Bloomberg) și evidența emisiunilor de VM active, pentru care BNM a acționat ca agent al statului, emise de către BNM, titluri de valoare acceptate de către BNM în operațiunile de garanții financiare acceptate sau rezervare (ISIN, număr de VM, data emisiei inițiale, data emisiei la redeschidere, data scadenței, rată dobândă fixă/floatantă, valoare nominală, volumul emisiunii).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, registrul de IF / Valori Mobiliare va putea fi gestionat fie în regim manual fie prin intermediul componentelor de integrare cu sisteme terte (în cazul de fata Bloomberg).	
CF. 79	Înregistrarea și evidența tuturor operațiunilor de piață monetară organizate de BNM.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, mecanismele de înregistrare / evidenta sunt componente standard ale sistemului (inclusiv pentru operatiunile aferente Pietei Monetare).	
CF. 80	Definirea / parametrizarea fluxurilor de lucru aprobate pentru activități de prelicitație efectuate în sistemele de tranzacționare Bloomberg.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită parțial	Confirmam intelegerea acestei cerinte si posibilitatea de a defini si parametriza acest tip de fluxuri de lucru.	
CF. 81	Pregătirea fișierelor cu detalii de licitație pentru transmitere către Bloomberg pentru setarea codurilor ISIN noi, pe baza informațiilor primite de la sistemul Depozitar sau introduse manual în sistem.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită parțial	Confirmam intelegerea acestei cerinte si posibilitatea de a defini si parametriza acest tip de fluxuri de lucru.	
CF. 82	Procesarea în paralel a informației pentru multiple licitații deschise în același timp cu diferite ISIN – uri și captarea tuturor informațiilor legate de valorile mobiliare respective, posibilitatea utilizării aceluiși ISIN în cazul redeschiderii emisiei.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită parțial	Confirmam intelegerea acestei cerinte si posibilitatea de a defini si parametriza acest tip de fluxuri de lucru - nu exista limitari in ceea ce priveste posibilitatea de lucru în paralel pe mai multe ISIN-uri sau capabilitatea de re-deschidere a emisiunii.	
CF. 83	Procesarea fișierelor importate din Bloomberg care conțin rezultatele licitațiilor, după validarea importului.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită parțial	Confirmam intelegerea acestei cerinte si posibilitatea de a defini si parametriza acest tip de fluxuri de lucru - elementele aferente validarii vor fi gestionate prin intermediul parametrizarilor, urmand a fi clarificate în cadrul etapei de Analiza, se pot ajusta ulterior.	

CF. 84	Importarea repetată a fișierelor/ informațiilor ajustate în cadrul aceleași ședințe de tranzacționare. Importul repetat al rezultatelor pentru aceeași licitație va fi respins odată ce rezultatele vor primi o confirmare finală în CBS.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită parțial	Confirmam înțelegerea acestei cerințe și posibilitatea de a defini și parametriza acest tip de fluxuri de lucru. Componenta de timp pentru repetare va fi gestionată prin intermediul parametrilor de execuție a task-urilor implementate pentru a gestiona acest mecanism.	
CF. 85	Setarea generării automate de mesaje (pentru transmitere la adrese de e-mail), utilizând formate predefinite care conțin informații despre detaliile/rezultatele licitației.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită parțial	Confirmam înțelegerea acestei cerințe, elementele de notificare vor fi gestionate prin intermediul componentelor de parametrizare.	
CF. 86	Generarea ordinelor de plată în CBS în numele BNM sau a băncilor participante la licitație de depozite la termen, pe baza informațiilor importate din Bloomberg.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea acestei cerințe și posibilitatea de a defini și parametriza acest tip de fluxuri de lucru, prin intermediul cărora elementele de răspuns aferente integrării cu Bloomberg pot determina operațiuni subsecvente în sistem (în cazul de față ordine de plată aferente operării în nume propriu sau pentru bancile participante la licitație care au avut tranșe adjudecate, sau notificările auxiliare pentru a informa asupra adjudecării integrale / parțiale / neadjudecării).	
CF. 87	Reflectarea plăților acceptate în Cartea Mare bazate pe confirmări primite din SAPI. Finalizarea tranzacției în baza tuturor documentelor contabile asociate.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam această funcționalitate, în cazul operațiunilor confirmate (nu ordine sau instrucțiuni de plată) aceste vor fi însoțite de contabilizările aferente.	
CF. 88	Generarea automată a ordinelor de plată penalizatoare corespunzătoare în cazul neonorării de către una dintre bănci a obligațiunilor de plată în cadrul operațiunilor monetare sau a obligațiunilor de livrare a activelor garanții și anularea tranzacției.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea acestei cerințe, fluxul și regulile de lucru vor permite generarea automată a acestui tip de instrucțiuni (ordine) de plată pentru cazurile menționate.	
CF. 89	Procesarea mesajelor de confirmare din sistemul Depozitar și efectuarea reconcilierii de date pentru operațiunile cu valori mobiliare (titluri de stat, Certificatele Băncii Naționale (CBN), altele) efectuate anterior și decontate în aceeași zi. Odată ce reconcilierea este făcută, CBS confirmă reconcilierea și actualizează înregistrările / soldurile valorilor mobiliare de stat din portofoliile deținute de BNM (în proprietate, garanții financiare acceptate, rezervate).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea acestei cerințe, confirmarea finală și actualizările operaționale vor fi efectuate în sistem în urma efectuării acestor tipuri de reconciliere pe tipurile de instrumente financiare / valori mobiliare.	
CF. 90	Înregistrarea și evidența tuturor VM active (în circulație/aflate în portofoliul BNM), după cum urmează:	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin		
CF. 90 a.	VM aflate în proprietatea BNM:	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam.	

CF. 90 a. i.	ISIN, număr de VM, data scadenței, rate dobânzii fixă/floatantă, rată efectivă a dobânzii, valoare nominală, preț de cumpărare, valoare reevaluată, valoare totală în lei.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam gestionarea acestor marimi / valori / atribute.	
CF. 90 a. ii.	Actualizarea valorii se face ori de câte ori are loc o reevaluare.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Da, am confirmat anterior (CF. 73) existența mecanismelor de evaluare, aceste se pot efectua în regim automat (prin intermediul consolelor de procesare task-uri și automatizarilor aferente) sau manual la cerere.	
CF. 90 a. iii.	Actualizarea numărului de VM în ziua decontării pe baza rezultatelor tranzacțiilor și a confirmării primite din sistemul Depozitar.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, se ține seama de elementele tranzactionale specifice (daca data decontarii e astazi se efectueaza operarea) și elementele de integrare / confirmare cu DC/CSD.	
CF. 90 a. iv.	Posibilitatea de marcare distinctă a VM supuse reemisiunii sau obținute prin alte operațiuni.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea acestei cerințe, se va gestiona prin intermediul configurărilor de atribute la nivel de entitate (emisiune) sau operațiune.	
CF. 90 a. v.	Posibilitatea de separare a portofoliilor, modelelor de business și instrumentelor care sunt supuse reevaluării la valoarea de piață și celor păstrate la cost.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea acestei cerințe, există un set de portofolii uzuale de lucru pentru ca modelele de evidență / contabilitate / operare / reclasificare sunt caracteristice.	
CF. 90 b.	VM acceptate ca garanții financiare în favoarea BNM:	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin		
CF. 90 b. i.	ISIN, număr de VM, data scadenței, valoare nominală, valoare curentă, valoare inițială luată în calitate de garanție financiară, valoare reevaluată, valoare totală reevaluată în lei, valoare totală inițială luată în calitate de garanție financiară în lei, deținător (proprietarul valorilor).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam gestionarea acestor marimi / valori / atribute.	
CF. 90 b. ii.	Evidența se va ține grupată pe portofolii; actualizarea valorii portofoliilor se face ori de câte ori se realizează o reevaluare a VM de către BNM sau după fiecare decontare pe baza confirmărilor primite din sistemul Depozitar.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea acestei cerințe, actualizarea valorii portofoliilor se face în funcție de caracteristicile tranzactionale (se poate efectua și global împreună cu restul portofoliilor în cadrul proceselor de re-evaluare EOD).	
CF. 90 b. iii.	Actualizarea valorii ori de câte ori are loc o reevaluare.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, este standard.	
CF. 90 b. iv.	Generarea documentelor de plată și contabile pentru realizarea apelului în marjă, conform rapoartelor/datelor importate din alte sisteme (sistemul Depozitar/SOP).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea acestei cerințe, componentele de apel în marja vor fi gestionate în concordanță cu marimile din sistem și fluxurile de lucru, ținând cont și de elementele de integrare cu sistemele terțe (în cazul de față Depozitarul Central / SOP).	

CF. 90 b. v.	Posibilitatea de marcare distinctă a portofoliului.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, portofoliile sunt distincte. In cazul in care este necesara o "marcare distincta" suplimentare, vom clarifica acest aspect in cadrul fazei de analiza pentru a determina tipul si caracteristicile atributelor suplimentare care vor facilita implementarea acestei cerinte.	
CF. 90 c.	VM blocate în favoarea BNM:	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin		
CF. 90 c. i.	ISIN, număr de VM, data scadenței, rata dobânzii fixă/floatantă, valoare nominală, preț de cumpărare, valoarea evaluată, valoarea totală în lei, deținător.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam gestionarea acestor marimi / valori / atribute.	
CF. 90 c. ii.	Actualizarea numărului de titluri de valori mobiliare din portofoliu în ziua decontării pe baza rezultatelor acestora și confirmării primite din sistemul Depozitar.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, se tine seama de elementele tranzactionale specifice (daca data decontarii e astazi se efectueaza operarea) si elementele de integrare / confirmare cu DC/CSD.	
CF. 90 c. iii.	Titlurile de valoare în circulație potențial a fi garanții financiare acceptate în favoarea Băncii Naționale (actualizarea valorii ori de câte ori are loc o reevaluare).	Recomandabil	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea acestei cerinte, caracteristicile titlurilor care se califica pentru a fi utilizate drept garantii financiare vor fi gestionate prin intermediul parametrizarii. Componenta operationala va fi deasemenea ajustata prin parametrizare, in sensul in care doar aceste instrumente "potentiale" vor putea fi vizualizate sau utilizarea altora necorespunzatoare va genera aparitia unor mesaje de eroare / avertizare. Desigur, la momentul reevaluarilor se face si actualizarea valorii.	
CF. 91	CBS va marca în mod corespunzător menținerea în portofoliul activ a VM (valori mobiliare de stat (VMS), CBN, altele), care nu au fost răscumparate conform prevederilor contractuale.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Da, confirmam intelegerea acestei cerinte, instrumentele raman in portofolii daca nu au fost rascumparate in cadrul contractelor de Repo / Rrepo etc.	
CF. 92	Stocarea / ținerea evidenței VMS pe tipuri de portofolii (BNM tip de proprietate, tipul de contract de garanție financiară, model de business, altele).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea acestei cerinte si posibilitatea de implementare la nivelul tipologiei portofoliilor VM.	
CF. 93	Configurarea conturilor de decontare pentru fiecare tip de operațiune.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, este functionalitate standard.	

CF. 94	Stabilirea unui refuz provizoriu de servicii pentru unul sau un grup de clienți BNM pentru una sau mai multe tipuri de operațiuni de politică monetară.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea acestei cerințe, va fi implementată prin intermediul componentelor de parametrizare pentru acest tip de operațiuni. Elementele de filtrare necesare (client / grup de clienți / caracteristici aferente / tip de operațiuni / ajustare și control durată) vor fi discutate și confirmate în faza de analiză.	
CF. 95	Soluția trebuie să permită maparea/alocarea/clasificarea automată sau manuală a VM deținute de către BNM în diversele modele de business (IFRS 9) implementate de BNM.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea acestei cerințe, soluția permite gestionare în regim manual sau automatizat prin intermediul consolelor de task-uri.	
CF. 96	Soluția trebuie să permită maparea/alocarea/clasificarea automată sau manuală a valorilor mobiliare deținute de către BNM pentru validarea trecerii testului SPPI (solely payments of principal and interest) (IFRS 9) - câmp pentru marcare, calcul simplu al fluxurilor viitoare de trezorerie.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea acestei cerințe, soluția permite gestionare în regim manual sau automatizat prin intermediul consolelor de task-uri, elementele de mapare și regulile de clasificare vor fi confirmate în cursul fazei de analiză.	
2.2.1 Operațiuni REPO și reverse REPO					
CF. 97	Mentținerea unei evidențe separate a VMS ce sunt implicate în operațiunile de tip REPO/reverse repo, prin marcarea acestora în mod distinctiv.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, este funcționalitate a sub-modulului standard pentru operațiuni Repo / Reverse-Repo.	
CF. 98	Răscumpărarea înainte de termen a tranzacțiilor de tip REPO; introducerea manuală în soluție a modificării datei de răscumpărare pentru un anumit client sau o selecție de clienți din lista de participanți la tranzacție și transmiterea informației modificate în sistemul Depozitar pentru executare.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea acestei cerințe și existența funcționalității la nivel de operațiune / client - pentru implementarea regulilor de selecție clienți și operare "bulk" vom avea clarificări în cursul fazei de analiză. Componenta de integrare cu sistemul DC este asumată.	
CF. 99	Evidența substituirii VMS cumpărate în cadrul REPO cu VMS echivalente în baza informației importate din sistemul Depozitar.	Obligativ	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea acestei cerințe și posibilitatea de a face substituția instrumentului în cadrul operațiunilor Repo / Rrepo.	
2.2.2 Acordarea facilităților permanente de creditare sau de depozit					
CF. 100	Parametrizarea de produse de creditare de tip overnight.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea acestei cerințe, registrul de lucru al parametrizărilor se extinde asupra tuturor tipurilor de operațiuni, inclusiv cele de tip credit overnight.	
CF. 101	Parametrizarea de oră limită/sau de evenimente generate de sisteme externe (SAPI) de la care produsul poate fi activat și ora limită până la care evenimentul generat de sisteme externe (SAPI) produsul devine scadent.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, se vor folosi mecanismele de parametrizare la nivelul task-urilor operaționale pentru a permite gestionarea orelor limită de lucru și tipologiei de evenimente / status-uri pe baza cărora se consideră scadența operațiunilor și evenimentele / tranzițiile sub-secvențe.	

CF. 102	Perfectarea creditului intraday în credit overnight în mod automat, în baza datelor importate din sistemul Depozitar (solicitare) conform limitelor stabilite în CBS, la termenul limită stabilit.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, gestionarea tranziției de la credit intraday la cel overnight va fi efectuată prin intermediul operațiunilor secundare. Automatizarea va fi asigurată în cadrul task-urilor de execuție, elementele de integrare cu DC vor fi parte componenta din proces.	
CF. 103	Perfectarea creditului overnight în mod automat, în baza datelor importate din sistemul Depozitar (solicitare) conform limitelor stabilite în CBS, la termenul limită stabilit.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, va fi efectuată prin intermediul operațiunilor secundare. Automatizarea va fi asigurată în cadrul task-urilor de execuție, elementele de integrare cu DC vor fi parte componenta din proces.	
CF. 104	Parametrizarea depozitului overnight, inclusiv orele limită de depozitare (depunere și rambursare, rata dobânzii) și setare de limită de sume.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, elementele de configurare (ore limita, contrapartide, tip operație, rata dobândă, sume, limite) vor fi deservite prin intermediul componentelor de parametrizare.	
CF. 105	Intervenția manuală pentru crearea/rambursarea depozitelor overnight (ca mod opus la procedura normală automatizată).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea acestei cerințe, operațiunile secundare aferente acestor tranzacții pot fi utilizate atât de către task-urile care le "automatizează" cât și de utilizatori în regim manual, individual.	
CF. 106	Transferul automat al informațiilor aferente limitelor de creditare sau de depozite overnight către SAPI, ori de câte ori ele se reevaluează.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, face parte din componentele de integrare (în cazul acesta doar schimb de informații) cu sistemele terțe pe baza regulilor de business pentru declansare.	
CF. 107	CBS acceptă prelucrarea solicitărilor venite din aplicația Depozitar, comparându-le cu limitele stabilite în CBS pe creditele overnight și overnight din intraday. În cazul în care suma solicitării este mai mare decât limitele stabilite în CBS, CBS va respinge în mod automat solicitarea cu generarea notificării respective.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, componenta de integrare va permite schimbul de informații cu sistemele terțe (în cazul de față Depozitarul), elementele de parametrizare la nivel de operațiune vor facilita mecanismele de validare (comparare) și respectiv declansarea unor notificări de respingere în cazul în care diferențele depășesc un prag configurat.	
CF. 108	La acceptarea solicitărilor de acordare a creditului overnight, CBS reține mijloacele bănești pe contul special în SAPI.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, mecanismul de parametrizare pentru operațiuni secundare va permite efectuarea rezervării fondurilor prin intermediul integrării cu SAPI.	
CF. 109	Schimbul de informații cu aplicația Depozitar cu privire la creditele overnight acordate/achitate.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, parte a componentei funcționale din cadrul integrării cu Depozitarul.	

	2.2.3 Depozite la vedere și la termen		Cerința este îndeplinită pe deplin		
CF. 110	Generarea / deschiderea automată de conturi de depozit pe baza informațiilor primite din alte aplicații (de exemplu, Bloomberg).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, deschiderea conturilor de depozit se face în regim automat la nivelul operațiunilor, în baza regulilor de Conturi Asociate - aceasta este o componentă forte a sistemului.	Manualul de Utilizare - secțiunea Asociere Conturi.
CF. 111	Generarea ordinelor de plată în numele băncilor participante la licitațiile de atragere de către BNM de depozite la termen, pe baza informațiilor primite din alte aplicații (de exemplu, Bloomberg).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, în baza componentelor de integrare cu sistemele terțe (cum ar fi Bloomberg) se execută operații secundare aferente generării instrucțiunilor (ordinelor) de plată, inclusiv în numele băncilor participante la licitații.	
CF. 112	Soluția va acoperi schimbul de date tranzacționale, nomenclatoare, și alte date necesare pentru derularea operațiunilor de depozite la vedere și la termen dintre BNM și clienții săi (Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova, Fondul de garantare, etc.) ce țin de: efectuarea transferului de credit în valută străină în baza documentelor de decontare, convertirea valutei străine în lei moldovenești sau în altă valută străină pentru necesitățile Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, în baza componentelor de integrare se vor gestiona atât aspectele operaționale pentru tranzacțiile adiacente cât și schimbul de informații relevante pentru fluxul de lucru sau preluarea / calculul marimilor necesare. Componentele de parametrizare acopera tranzacțiile de transfer credit și - în subsidiar - necesarul de conversie valutara.	
CF. 113	Înregistrarea și evidența în sistem (soluție) a contractelor de depozit la termen.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, este funcționalitate standard în cadrul modului Depozite, atrase sau plasate.	Manualul de Utilizare - secțiunea Depozite.
CF. 114	Pentru depozitele la termen ale clienților BNM (Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova, Fondul de garantare) - înregistrarea și evidența în sistem (soluție) a Cererilor de plasare a depozitelor/Cererilor de restituire anticipată a depozitelor și Avizelor de acceptare ale BNM a Cererilor de plasare a depozitelor/Cererilor de restituire anticipată a depozitelor.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, în baza componentelor de integrare se vor gestiona atât aspectele operaționale atât pentru managementul cererilor de depozite cât și pentru tranzacțiile adiacente.	
CF. 115	Setarea orei limită de transfer a mijloacelor bănești pentru constituirea depozitelor la termen de către bănci/Ministerul Finanțelor.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, gestionarea calendarului (orelor limită) de transfer va fi efectuată prin parametrizare la nivel de task-uri.	
CF. 116	Recalcularea sumei dobânzii la rate revizuite pentru depozitele restituite până la scadență.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, este funcționalitate standard care acopera inclusiv gestiunea calculelor / contabilizarilor pentru depozitele restituite în avans.	
CF. 117	Constituirea/modificarea /rezilierea manuală a depozitului la termen al Ministerului Finanțelor, dacă este cazul.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam posibilitatea efectuării acestor operațiuni.	

CF. 118	Setarea automată a sumei depozitului la termen ale băncilor, pe baza informațiilor importate din platforma de tranzacționare (Bloomberg, etc.).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea acestei cerințe, implementarea se va efectua prin intermediul componentelor de parametrizare și a mecanismelor de integrare.	
CF. 119	Constituirea automată a depozitului la termen în suma acceptată de BNM conform tranzacției încheiate.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, este o funcționalitate standard.	
CF. 120	Setarea condițiilor calculului automat al taxei de penalizare în cazul în care nu s-a constituit depozitul (nu au fost transferate mijloace bănești) până la ora limită. Calcularea taxei de penalizare și emiterea ordinului de plată cu expediere automată în SAPI. Perceperea taxei de penalizare.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, implementarea se va face prin intermediul componentelor de parametrizare și respectiv integrare, asigurând calculele aferente, generarea ordinului de plată, transmiterea către SAPI și respectiv calculul și contabilizarea penalizării.	
CF. 121	CBS nu trebuie să permită constituirea de depozite la termen pe sume mai mari sau mai mici decât cele importate din Bloomberg.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, va fi asigurată prin intermediul componentelor de parametrizare (în cazul de față validare) și integrărilor adiacente.	
CF. 122	Parametrizarea de conturi diferite pentru plata sumei principalului și a sumei dobânzii.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, este o funcționalitate standard, parte din mecanismul de Conturi Asociate.	Manualul de Utilizare - Asociere conturi.
CF. 123	Crearea unei scheme de reziliere automată a depozitelor Ministerului Finanțelor, generarea automată a ordinelor de plată pentru principal și a ordinelor de plată pentru dobândă, generarea mesajului de plată și transmiterea acestuia în SAPI.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, va fi implementată prin intermediul componentelor de parametrizare și respectiv integrare (transformare în ordin de plată atât pentru principal cât și pentru dobândă și ulterior transmiterea acestor către SAPI).	
CF. 124	Procesarea cererilor pentru depozit la termen importate în soluție, trimise de către clienții săi (Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova, Fondul de garantare) utilizând diverse canale de transmitere a acestora. CBS trebuie să permită refuzul cererii, prin generarea unui Aviz de refuz, cu indicarea motivului.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, va fi implementată prin intermediul componentelor de parametrizare și respectiv integrare pentru transformarea cererilor de depozit (primate prin componenta de tranzacționare la distanță sau alte metode care permit automatizarea interpretării cererilor de depozit). În cazul în care automatizarea nu este posibilă din cauza structurii ne-standard a canalului utilizat sau a sintaxei, se pot utiliza desigur operațiile în regim manual.	
CF. 125	Generarea automată la autorizarea cererii în sistem (soluție) a:	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin		

CF. 125 a.	mesajelor de informare/confirmare expediate către mai mulți clienți (de exemplu reprezentanții Ministerului Finanțelor/a persoanelor/ subdiviziunilor implicate din partea BNM);	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea cerinței, va fi implementată prin intermediul componentelor de parametrizare și respectiv integrare, permitând interpretarea mesajelor de informare sau confirmare drept eveniment care poate declanșa generarea automată a operațiunilor aferente.	
CF. 125 b.	deschiderii contului de depozit la termen cu parametrii importați din cererea Ministerului Finanțelor de constituire a depozitului (termen, data scadenței, suma, numărul contului pentru restituirea depozitului, numele titular depozit, etc.).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea cerinței, va fi implementată prin intermediul componentelor de parametrizare și respectiv integrare, permitând interpretarea mesajelor de informare sau confirmare drept eveniment care poate declanșa generarea automată a operațiunilor aferente.	
CF. 126	Constituirea automată a depozitului în suma transferată în cont până la ora limită de realizare a transferului; suma trebuie să fie identică sumei din cererea acceptată a clientului.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea cerinței, va fi implementată prin intermediul componentelor de parametrizare și respectiv integrare, permitând interpretarea mesajelor de informare sau confirmare drept eveniment care poate declanșa generarea automată a operațiunilor aferente.	
CF. 127	Anularea automată a contului de depozit în cazul în care nu au fost transferate mijloace în cont.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea cerinței, va fi implementată prin intermediul componentelor de parametrizare și respectiv integrare, permitând interpretarea mesajelor de informare sau confirmare drept eveniment care poate declanșa generarea automată a operațiunilor aferente - cu validarea componentelor de timp / suma.	
CF. 128	Parametrizarea manuală a perioadelor de calcul a dobânzii (la închiderea anului financiar).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, se face prin intermediul parametrizarilor.	
CF. 129	Închiderea automată a depozitelor la maturitate și transferarea automată a plăților (dobânzilor și principalului depozitelor) și mesajelor SAPI pe conturile de pe care au fost încasate (depozitele).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea cerinței, va fi implementată prin intermediul componentelor de parametrizare și respectiv integrare, permitând interpretarea mesajelor de informare sau confirmare drept eveniment care poate declanșa generarea automată a operațiunilor aferente - cu validarea componentelor de timp / suma.	
2.2.4 Acordarea creditelor băncilor licențiate					
CF. 130	Înregistrarea și evidența în soluție a contractelor de credit acordate și a contractelor de garanție financiară aferente acestora.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, este parte din funcționalitatea standard a sistemului, elementele particulare tin de parametrizarile la nivel de produs si operatie.	

CF. 131	Înregistrarea și evidența în soluție a Cererilor de acordare a creditelor băncilor, în limita liniei de credit deschise băncii de către BNM.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, va fi implementată prin intermediul componentelor de parametrizare și respectiv integrare.	
CF. 132	Importarea automată a rezultatelor licitațiilor de credite din Bloomberg.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită parțial	Confirmam înțelegerea cerinței, va fi implementată prin intermediul componentelor de parametrizare și respectiv integrare	
CF. 133	Introducerea în soluție a tuturor tipurilor de active acceptate de către BNM ca garanții la acordarea creditelor (la valoarea nominală și la valoarea evaluată), evidența acestora după tipuri de garanții financiare (VM, disponibilități în conturi, depozite la alte bănci, cambii și alte tipuri de garanții financiare) și locul de constituire al acestora – aferent fiecărui credit acordat.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerința, este parte din modulul de garanții.	Manualul de Utilizare - Garanții.
CF. 134	Interpelarea informației din sistemul Depozitar cu privire la disponibilitatea garanției financiare acceptate de valori mobiliare și procesarea răspunsului (schimbul de date cu Depozitarul are loc prin intermediul mesajelor SWIFT format MT).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, va fi implementată prin intermediul componentelor de parametrizare și respectiv integrare inclusiv prin intermediul mesajelor SWIFT din clasa adecvată.	
CF. 135	Recepționarea automată a mesajului din sistemul Depozitar privind blocarea/deblocarea VM blocate acceptate ca garanții financiare în favoarea BNM.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, va fi implementată prin intermediul componentelor de parametrizare și respectiv integrare.	
CF. 136	Transmiterea automată a mesajului către sistemul Depozitar privind deblocarea VM acceptate ca garanții financiare.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, va fi implementată prin intermediul componentelor de parametrizare și respectiv integrare.	
CF. 137	Modificarea parametrilor contului/produsului de credit acordat băncii; la autorizarea modificărilor, CBS generează automat noi grafice de rambursare a creditului.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, va fi implementată prin intermediul componentelor de parametrizare și respectiv integrare, inclusiv în ceea ce privește scadențarul de rambursare a creditului.	
CF. 138	Modificarea portofoliului de garanții acceptat la un credit (substituire, completare sau diminuare).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, este parte din funcționalitatea standard a modulului de garanții primite, permitând introducerea, substituirea, completarea, diminuarea, stergerea.	
CF. 139	Realizarea limitării/revocării dreptului de acces la garanția financiară constituită prin mijloace bănești; soluția trebuie să permită - pe conturile curente ale băncilor și pe alte conturi de evidență internă a mijloacelor bănești deschise la BNM stabilirea de limită de sume sub care soldul contului nu poate să scadă.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, este parte din mecanismele aferente regimului de lucru pe conturi, pentru gestiunea sumelor blocate	
CF. 140	Schimbul dintre BNM și bănci de mesaje de înștiințare de neplată a unei obligații contractuale ale băncii (rata, dobânda, penalizare, etc.), de exemplu mesaj prin rețeaua SWIFT.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, va fi implementată prin intermediul componentelor de parametrizare și respectiv integrare, în cazul de față având drept obiectiv gestiunea schimbului de mesaje (eveniment, trigger, condiții, conținut mesaj, structura) pentru obligații contractuale scadente / neîndeplinite.	

CF. 141	Înregistrarea în conturile din Cartea Mare a pierderilor/provizioanelor rezultate ca urmare a reevaluării creditelor pentru fiecare bancă (metoda ECL - expected credit losses).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, componenta de înregistrare contabilă se va efectua în conformitate cu calculele per contrapartidă / context / metoda.	
CF. 142	Soluția trebuie să permită maparea/alocarea/clasificarea automată sau manuală a creditelor acordate de către BNM în diversele modele de business (IFRS 9) implementate de BNM.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, va fi implementată prin intermediul parametrizării adecvate la nivel de operațiuni, care pot fi declanșate automat sau operate în regim manual.	
CF. 143	Soluția trebuie să permită maparea/alocarea/clasificarea automată sau manuală a creditelor acordate de către BNM pentru validarea trecerii testului SPPI (solely payments of principal and interest) (IFRS 9) - câmp pentru marcare, calcul simplu al fluxurilor viitoare de trezorerie și referințe/link-uri URL.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, va fi implementată prin intermediul atributelor suplimentare și a componentelor de parametrizare.	
CF. 144	Alocarea automată a plăților încasate de la debitori conform ordinii definite contractual sau în sistem - penalități, dobânzi, principal etc.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței - vor fi implementate elementele de parametrizare pentru gestiunea ordinii de alocare și procesare a plăților încasate, pe baza elementelor din sistem sau importate (principal, dobândă, tip de penalitate, vechime etc).	
CF. 145	Introducerea condițiilor la eliberarea tranșelor de credit cu posibilitatea bifării acestora de către expertul pe credite.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită parțial	Confirmam înțelegerea cerinței, poate fi implementată prin intermediul parametrizării, pentru a facilita posibilitatea de validare.	
CF. 146	Funcționalitate de monitorizare/utilizare credit acordat: În caz de acordare de credite în tranșe cu realizarea anumitor covenanti, activarea tranșelor doar după completarea datelor despre covenanti sau informațiile adiționale solicitate.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită parțial	Confirmam înțelegerea cerinței, poate fi implementată prin intermediul parametrizării.	
CF. 147	Soluția va oferi funcționalitatea de generare a cel puțin următoarelor rapoarte: - Portofolii de credite și integrate cu portofoliile de garanții, angajamente de acordare, dobânzi calculate etc.; - Scadențe și fluxuri viitoare de numerar; - Plăți scadente sau plăți prognozate; - Alte rapoarte.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerința, este uzual parte din rapoartele standard care însoțesc modulul de credite și respectiv cel de plăți.	
	2.2.5 Gestionarea rezervelor obligatorii (RO)		Cerința este îndeplinită pe deplin		
CF. 148	CBS trebuie să permită interfațarea cu Aplicația Deservirea Rezervelor Obligatorii (DRO) și transferul de informații între acestea astfel:	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerința drept parte a componentelor de integrare cu sistemele terțe.	
CF. 148 a.	Din CBS zilnic se exportă în DRO informații privind soldurile conturilor Loro ale băncilor deschise la BNM și soldurile conturilor de evidență a RO în valută străină din registrele contabile ale BNM.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerința drept parte a componentelor de integrare cu sistemele terțe, în cazul de față acoperind necesarul de actualizare zilnică a soldurilor conturilor Loro / Nostro.	

CF. 148 b.	Importul în CBS din Aplicația DRO a dispozițiilor privind dobânda calculată în prognoză pentru remunerarea RO/ privind achitarea dobânzii de remunerare a RO/privind debitarea conturilor băncilor cu suma comisioanelor datorată de bancă pentru serviciile de gestionare și deservire a conturilor RO în valută/privind aplicarea amenzii pentru deficitul de RO și retragerii dobânzii plătite în plus pentru RO.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerința drept parte a componentelor de integrare cu sistemele terțe, în conformitate cu regimul de interpretare a prognozelor aferente remunerărilor pentru disponibilitățile RO.	
CF. 149	Pe baza dispozițiilor importate din DRO, CBS va genera automat ordinele de plată privind achitarea dobânzii de remunerare, de încasare a penalităților/dobânzilor plătite în plus/comisioanelor și le va transmite pentru executare în SAPI.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerința drept parte a componentelor de integrare cu sistemele terțe, implementarea se face prin intermediul parametrizărilor operațiunilor și a transformării în ordine de plată cu transmiterea către SAPI.	
CF. 150	Transmiterea informațiilor în DRO privind confirmarea executării ordinelor de plată.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam regimul de transformare în ordine de plată și transmiterea către SAPI.	
CF. 151	Pe baza dispoziției de plată a dobânzii de remunerare a RO în prognoză și dispozițiilor de achitare băncilor a dobânzii de remunerare, CBS va realiza ajustarea automată a diferenței dintre suma plătită și suma înregistrată în prognoză în registrele contabile cu generarea documentelor contabile respective.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, va fi implementată prin intermediul parametrizării operaționale și a regulilor de reconciliere și tratament a ajustărilor dintre sumele prognozate și respectiv cele pentru plată.	
CF. 152	Introducerea manuală a dispozițiilor de plată penalitate/ plată dobânzii de remunerare RO/privind debitarea conturilor băncilor cu suma comisioanelor datorată de bancă pentru serviciile de gestionare și deservire a conturilor RO în valută/privind aplicare amenzii pentru deficitul de RO și retragerii dobânzii plătite în plus pentru RO.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, va fi implementată prin intermediul parametrizării operațiunilor secundare adecvate, vor fi disponibile în regim manual (ecran) sau - în cazul în care se poate automatiza - în task-urile aferente execuțiilor user.	
2.2.6 Emiterea valorilor mobiliare de stat (VMS) /Certificatelor Băncii Naționale (CBN) și înregistrarea răscumpărării acestora la data scadenței					
CF. 153	Calcularea și prelucrarea automată a comisioanelor aplicate Ministerului Finanțelor pentru operațiunile efectuate pe piața primară, în numele Ministerului Finanțelor.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, va fi parte din parametrizarea operațiunilor aferente valorilor mobiliare / instrumentelor financiare.	
CF. 154	Înregistrarea răscumpărării anticipate a VMS/ CBN.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam posibilitatea efectuării acestor operațiuni, la nivel de reflectare în portofoliu și respectiv contabilizare.	
CF. 155	Calculul automat al valorii CBN supuse răscumpărării.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, va fi parte din parametrizarea operațiunilor aferente valorilor mobiliare / instrumentelor financiare.	
2.2.7 Reemisiunea/emisiunea specială a Valorilor Mobiliare de Stat (VMS) din portofoliul BNM					
CF. 156	Introducerea în CBS a parametrilor emisiunii noi (ISIN, număr de VMS, valoare nominală a VMS, termen, etc.).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, sunt marimi standard din cadrul implementării modulului de titluri / valori mobiliare / instrumente financiare.	

CF. 157	Importarea datelor privind reemisiunea din Bloomberg/SOP. Înregistrarea în Cartea mare a plăților aferente înregistrării emisiunii și finalizarea tranzacției privind reemisiunea, în baza mesajelor recepționate din SAPI.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, va fi parte componenta din regimul de integrare cu sistemele terțe, în cazul de fata Bloomberg / SOP. Zona operationala va fi reflectata si in note contabile efectuate sincron in sistem.	
CF. 158	Posibilitatea introducerii manuale a VMS obținute în portofoliul BNM în baza acordurilor speciale încheiate cu Ministerul Finanțelor.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea cerintei, vom detalia aspectele operationale necesare implementarii acordurilor speciale in urma clarificarilor din etapa de analiza.	
	2.2.8 Reevaluarea la prețurile de piață a Valorilor Mobiliare de Stat (VMS) deținute în portofoliul/transferate în favoarea BNM				
CF. 159	Implementarea și parametrizarea în soluție a algoritmilor de reevaluare a VMS din portofoliul BNM (utilizând diferite surse de informații).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea cerintei, implementarea va fi efectuata pe baza elementelor de parametrizare la nivel de algoritmi si metode de calcul.	
CF. 160	Parametrizarea și aplicarea zilnică în soluție a marjelor de protecție a prețurilor VMS pentru operațiunile realizate cu VMS respective.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea cerintei, implementarea va fi asigurata la nivelul parametrizarii de haircut.	
CF. 161	Exportul automat și manual al prețurilor de piață ale VMS în alte aplicații (de ex. Bloomberg, sistemul Depozitar).	Recomandabil	Cerința este îndeplinită parțial	Confirmam intelegerea cerintei, posibilitatea de export va fi gestionata prin intermediul parametrizarii zonei de integrare.	
	2.3 Operațiuni de trezorerie				
CF. 162	Asigurarea funcționalităților necesare în vederea acoperirii spectrului de activități front și middle office aferent gestionării rezervelor valutare.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, este parte din functionalitatile standard ale modulelor de trezorerie.	
CF. 162 a.	Calculul performanței portofoliilor față de indicii de referință. În acest sens, va fi asigurată posibilitatea setării unor indici de piață în calitate de benchmark-uri și conexiunile necesare cu sursele de date (ex. Bloomberg, ICE) în vederea actualizării performanței acestora, setării/ierarhizării/modificării surselor de preț. Analiza factorială (atribuirea) a performanței.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea cerintei, implementarea va fi efectuata la nivelul componentelor de integrare si parametrizarii mecanismelor de implementare si calcul. Vom discuta in cadrul etapei de analiza elementele necesare pentru includerea in aceste mecanisme a unor reguli si conditii de ierarhizare. Monitorizarea va fi efectuata la nivelul unor rapoarte dedicate.	
CF. 162 b.	Calcularea indicatorilor de risc și monitorizarea expunerii la risc în raport cu indicii de referință (deviere de durată, durata spread-ului, TE). Asigurarea importului de date aferent unor indicatori estimați în Bloomberg (VaR, CVaR, PV01). Posibilitatea monitorizării indicatorilor la nivel de portofoliu (agregat), cât și contribuția marginală la nivel de instrument.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea cerintei, monitorizarea o consideram posibila la nivelul unor rapoarte specifice care sa evidentieze elementele detaliate la nivel de instrument si agregarile bottom-up pentru portofolii.	

CF. 162 c.	Asigurarea posibilității de derulare a simulărilor pre- și post-tranzacții în vederea rebalansării eficiente a portofoliilor de investiții și testării respectării limitelor de investiții, cât și expunerii la risc (duration deviation, key rate duration). Asigurarea posibilității de încărcare a benchmark-urilor prognozate pentru simularea rebalansării portofoliilor la sfârșit de lună.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită parțial		
CF. 162 d.	Asigurarea posibilității de a seta constrângeri și limite de investiții pentru instrumentele investiționale, contrapărți/emitenți individuali, în funcție de rating, abateri față de benchmark-urile stabilite, limite de durată, scadență maximă a investițiilor în funcție de tipul de instrument, precum și pe compoziția valutară.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmăm înțelegerea cerinței - modelul de limite și mecanismele auxiliare necesare vor fi definite în cursul etapei de analiză. Este posibilă incorporarea logicii de evaluare a încadrării în limite (plafoane) pe baza atributelor de natura ISIN, emitenț, zona economică emitenț, contrapartide, tenor, rating, valută etc.	
CF. 162 e.	Dezvoltarea nomenclatoarelor necesare în scopul definirii, clasificării, atribuirii instrumentelor financiare. Dezvoltarea unor șabloane de raportare a datelor cu privire la expunerea pe tranșe, emitenți, sector, țări, rating, durată, cât și a performanței și expunerii la risc a sub-portofoliilor față de indicii de referință setați.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmăm înțelegerea cerinței, un set de nomenclatoare deja existente asigură un cadru larg de lucru pentru listele de valori adecvate, alte nomenclatoare pot fi definite și inserate iar elementele operaționale pot fi adaptate prin parametrizare. Componenta de raport auxiliar (șablon de raportare) va putea fi clarificată în cursul etapei de analiză.	
CF. 163	Procesarea cel puțin a următoarelor instrumente financiare cu operațiuni contabile asociate conform SIRF:	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin		
CF. 163 a.	Operațiuni valutare (cumpărare / vânzare), valută (virament/numerar) contra valută (virament/numerar) și valută contra Lei Moldovenești (SPOT și FORWARD; operațiunile SPOT pot fi utilizate pentru cumpărarea / vânzarea mijloacelor bănești în valută).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmăm toate aceste tipuri de operațiuni, reprezintă cadrul uzual de implementare a sistemului.	
CF. 163 b.	Depozite în valută (cu rată fixă, variabilă, pozitivă și negativă, cu posibilitatea prelungirii).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmăm toate aceste tipuri de operațiuni, reprezintă cadrul uzual de implementare a sistemului.	
CF. 163 c.	Operațiuni cu VM: cumpărare / vânzare/scadență/ răscumpărare înainte de termen (obligațiuni / certificate de stat, etc.; cu cupon, rată fixă/variabilă, TIPS (valori mobiliare protejate de inflație), rata dobânzii negative, cupon zero, altele decât cele cu discount, etc.).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmăm aceste tipuri de operațiuni și instrumente.	
CF. 163 d.	Operațiuni SWAP valută contra valută și valută contra MDL, cu posibilitatea prelungirii (rollover).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmăm toate aceste tipuri de operațiuni, reprezintă cadrul uzual de implementare a sistemului.	
CF. 163 e.	Operațiuni Futures.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmăm toate aceste tipuri de operațiuni, reprezintă cadrul uzual de implementare a sistemului.	
CF. 163 f.	Tranzacții REPO/ creditarea cu garanții financiare acceptate de valori mobiliare.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmăm toate aceste tipuri de operațiuni, reprezintă cadrul uzual de implementare a sistemului.	
CF. 164	Banca Națională nu aplică și nu intenționează să aplice contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor (hedgingul accounting IFRS 9).	Informativ			
CF. 165	Prelucrarea dispozițiilor de tranzacționare importate automat și / sau manual, cu detalii asociate cu Bloomberg.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmăm înțelegerea cerinței, componenta de integrare va asigura preluarea acestora din Bloomberg (avem experiența anterioară).	

CF. 166	Aplicarea metodei FIFO pentru contabilitatea valorilor mobiliare.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam acest mecanism, sistemul are implementate atât variantele de gestiune / contabilizare prin metoda FIFO cât și pe cea a pretului mediu ponderat la nivel de portofoliu.	
CF. 167	Înregistrări contabile automatizate - pentru procurări, vânzări, vânzări parțiale, calcul dobânzi, reevaluări, răscumpărare la scadență și înainte de scadență.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam efectuarea contabilizării în concordanță / sincron cu zona operational-tranzactionala.	
CF. 168	Generarea automată a mesajelor SWIFT pacs. 009, declanșate de reconcilierea automată sau manuală, evenimente de timp (de exemplu, cumpărare, vânzare, decontare, maturitate). Pentru VM generarea automată a emailurilor de confirmare a tranzacției de cumpărare/vânzare de VM (care conține informație similară mesajelor de confirmare de tip SWIFT MT518).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam posibilitatea de generare automată și rutare pentru pacs.009, este un aspect prezent în cadrul implementărilor și adaptărilor recente la standardul ISO20022. Confirmam de asemenea mecanismul de generare și trimitere automată de notificări, inclusiv cele de natură confirmărilor MT518 pentru instrumentele financiare.	
CF. 169	Menținerea și procesarea informațiilor legate de portofoliile administrate extern la nivel comercial (de exemplu, valori mobiliare, depozite).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam această funcționalitate, în sensul gestionării registrului secundar / portofoliilor administrate extern.	
CF. 170	Introducerea tranzacțiilor antedatate (pentru portofoliile administrate extern) (de exemplu, din cauza diferenței de fus orar).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam această posibilitate de introducere și procesare în consecință (cu back value) și administrarea operațiunilor secundare asociate.	
CF. 171	Reconcilierea automată a mesajelor SWIFT (de exemplu, MT300, MT320) pentru tranzacțiile menționate mai sus.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam posibilitatea de reconciliere / imperechere pentru seturile MT300 / 320 de tip Incoming / Outgoing.	
CF. 172	Simularea ofertelor tranzacționate, cu posibilitatea de a vizualiza impactul asupra portofoliului BNM (de exemplu, impactul asupra soldului contului, structura valurilor, limite).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită parțial		
CF. 173	Pregătirea datelor necesare aferente tranzacției din CBS pentru a fi importată în soluția existentă în acest sens, în scopuri de raportare și analiză.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin		
CF. 174	Asigurarea unei raportări adecvate cu privire la Instrumente Financiare (IF):	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, componenta de raportare adecvată va putea fi gestionată prin adaptarea rapoartelor existente din zona instrumentelor financiare sau - dacă va fi cazul - vom discuta specificațiile de raportare în cadrul etapei de analiză.	
CF. 174 a.	Reconcilierea rapoartelor: contabilitate vs detalii din CBS, rapoarte privind portofoliile lunare, periodice, per instrument, per emitent, per tipuri de tranzacții etc. Rezultate din operațiuni - dobânzi calculate, reevaluări, diferențe de curs, pierderi/câștiguri din tranzacționare etc.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, va fi asigurată prin intermediul rapoartelor existente (eventual ajustate) pentru a valida includerea elementelor operaționale și a celor contabile, întrucât marimile specificate au corespondent atât la nivelul tabelelor de produs cât și reflectare în conturi asociate distincte.	

CF. 174 b.	Ierarhia valorii juste (nivelul 1, nivelul 2 și nivelul 3 conform SIRF 13).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin		
CF. 174 c.	Valoare justă a IF pe tip/ categorie.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta cerinta.	
CF. 174 d.	Detaliile calculării valorii juste pentru fiecare tranzacție în parte.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta cerinta, elementele de detaliere (atribute luate în calcul, valori si calcule intermediare etc) vor fi stabilite în etapa de analiza.	
CF. 175	Soluția trebuie să permită elaborarea cerințelor de dezvăluire a gestionării riscurilor în conformitate cu SIRF 7.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea cerintei, vom detalia aspectele concrete si necesarul de ajustari / dezvoltari în cadrul etapei de analiza.	
CF. 175 a.	Riscul de credit: expunerea pe rating de credit, expunerea maximă la riscul de credit, restante dar nu depreciate/ amortizate, nici redus sau restant, deprecieri, etc.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea cerintei, elementele concrete ale implementarii vor tine cont de aspectele din Planul de Conturi, regulile de Asociere Conturi, parametrizarile evenimentelor de calcul si a regulilor de incadrare.	
CF. 175 b.	Riscul de lichiditate: examinarea activelor, pasivelor, angajamentelor extrabilanțiere pe intervale de timp după scadență (scadența contractuală sau modelată), valoare neactualizată pe intervale de timp după scadență.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea cerintei, elementele concrete ale implementarii vor tine cont de aspectele din Planul de Conturi, regulile de Asociere Conturi, parametrizarile evenimentelor de calcul si a regulilor de incadrare.	
CF. 175 c.	Riscul ratei dobânzii: examinarea activelor, pasivelor și angajamentelor extrabilanțiere pe intervale de timp după preț (profilul rata dobânzii contractual sau modelat).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea cerintei, elementele concrete ale implementarii vor tine cont de aspectele din Planul de Conturi, regulile de Asociere Conturi, parametrizarile evenimentelor de calcul si a regulilor de incadrare.	
CF. 175 d.	Riscul valutar: rapoarte cu privire la poziția valutară, bilanțul și extrabilanțul pe valute, scenarii.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam cerinta, elementele de raportare sunt parte din rapoartele standard incluse în solutie. Componenta "scenarii" va fi discutata în cadrul etapei de analiza, pentru a identifica tipologia de scenarii avute în vedere si nivelul de dezvoltari / parametrizari suplimentare necesare.	
CF. 176	Soluția trebuie să efectueze înregistrările și să prezinte informațiile per gross, cu posibilitatea aplicării metodei compensării/ offsetting (inclusiv derivate).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam intelegerea cerintei, la nivelul implementarii se vor face parametrizari de operatiuni / mecanisme de calcul pentru a deservi variantele de compensare.	
2.4 Operațiuni de transfer de plăți / mijloace bănești/deservire bancară la distanță					
CF. 177	BNM efectuează operațiuni de plată/ transfer de mijloace bănești în baza solicitărilor clienților (circa 30 clienți) BNM (de exemplu, ordinele de plată în valută străină ale Ministerului Finanțelor, Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, ordine de plată în MDL), în scopuri interne (de exemplu, diverse achiziții), sau ca un efect secundar al altor operațiuni bancare (de exemplu, procesarea unei penalizări din contul unei bănci licențiate).	Informativă		Confirmam intelegerea acestui aspect.	

CF. 178	Băncile licențiate (11 la număr) și unii clienți ai BNM, utilizează SAPI pentru operațiunile de transfer în MDL, în calitate de participanți la acesta.	Informativă		Confirmam înțelegerea acestui aspect.	
CF. 179	Pentru clienții care nu sunt participanți la SAPI, precum și pentru Ministerul Finanțelor, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, soluția trebuie să permită deservirea de către BNM în baza ordinelor de plată importate prin intermediul unei componente de deservire bancară la distanță, oferită ca parte a soluției. Alternativ în caz că nu se oferă un modul de deservire bancară la distanță vor fi considerate ofertele care propun accesul clienților la funcționalitățile similare modului de deservire bancară la distanță, prin funcționalul standard al aplicației, cu condiția existenței mecanismelor adecvate de securitate informațională. În acest caz, ofertantul va prezenta descrierea detaliată a funcționalităților și a mecanismelor de asigurare a securității informaționale.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta cerință, deservirea la distanță va fi efectuată prin intermediul accesului clienților respectivi (selectați) la funcționalitățile sistemului, pe un set dedicat de ecrane și module care să permită gestionarea elementelor funcționale / de informare / de inițiere / de raportare, într-un cadru de securitate corespunzător.	Documentul de arhitectură.
CF. 180	Astfel, această componentă de deservire bancară la distanță trebuie să:	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin		
CF. 180 a.	fie capabilă să asigure interacțiunea dintre BNM și clienții săi pe partea de schimb de mesaje pentru operațiunile bancare: plăți, credite, depozite, valori mobiliare.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta cerință, la nivelul implementării clienții vor accesa funcționalitățile sistemului pe componente de schimb de mesaje.	
CF. 180 b.	să asigure schimbul de informație operativă (întrebări, răspunsuri, mesaje simple în format structurat sau liber)	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta cerință, la nivelul implementării clienții vor accesa funcționalitățile sistemului pe componente de schimb de mesaje.	
CF. 180 c.	în particular este necesar ca pe partea clientului să se asigure schimbul de informație cu sistemele clientului; pe partea BNM – să se integreze cu aplicațiile bancare și, de asemenea, să asigure schimbul de informație cu alte aplicații.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam înțelegerea cerinței, va fi implementată prin intermediul componentelor de parametrizare la nivel de operații și - pentru schimbul de informații cu alte aplicații - prin intermediul componentei de integrare.	
CF. 181	Clienții (circa 30 clienți) BNM vor putea efectua cel puțin următoarele operațiuni prin intermediul componentei de deservire bancară la distanță:	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin		
CF. 181 a.	Întocmirea ordinelor de plată în lei sau valută străină	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin		
CF. 181 b.	atașarea documentelor confirmative (fotocopii) (ex. documente cu caracter operativ în format doc, pdf, tiff etc.) cu posibilitatea confirmării de către Clienții (circa 30 clienți) BNM a autenticității și corespunderii fotocopiilor documentelor confirmative cu originalele acestora.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam posibilitatea atașării de documente, confirmarea acestora urmând a se efectua prin mecanismele de sesizare / autorizare / eventual matrici de aprobare dacă este cazul.	
CF. 181 c.	aplicarea semnăturii electronice avansate calificate cu forță juridică în conformitate cu procedurile legale prevăzute de legislația în vigoare a R. Moldova (cu posibilitatea verificării și validării ulterioare a semnăturii) pe documentele/mesajele ce urmează a fi transmise de către Clienți către BNM și respectiv de către BNM către Clienții săi.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam posibilitatea de implementare a acestei cerințe.	
CF. 181 d.	posibilitatea urmăririi statutului documentelor create pentru întreg ciclul de viață al acestora (ex. creat, semnat 1, semnat 2, expediat, confirmat, executat etc.)	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam trasabilitatea operațiunilor / stadiilor din ciclul de viață al documentelor.	
CF. 181 e.	solicitarea extraselor de cont pentru o perioadă predefinită	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, se pot solicita și genera pe perioada predefinită, există și posibilitatea de a fi generate în avans și salvate pentru a fi vizualizate.	

CF. 181 f.	generarea și transmiterea în mod automatizat de către BNM a extraselor de cont în ziua următoare zile efectuării operațiunii, precum și urmare a modificărilor în conturile Clientului sau/și la sfârșitul perioadei de gestiune la o adresa de email indicată de Client, prezentarea documentelor primare aferente comisioanelor reținute.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta posibilitate, atât în mod automat ca urmare a politicilor de distribuire la sfârșit de zi dar și ad-hoc pentru evenimentele parametrizate.	
CF. 181 g.	posibilitatea creării mesajelor în format liber (ex. scrisori, comunicate, solicitări etc.)	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta posibilitate.	
CF. 182	Componenta de deservire bancară la distanță trebuie să susțină aplicarea a cel puțin 2 nivele de autorizare prin semnătură electronică avansată calificată, atât pe partea Clienților, cât și pe partea BNM	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta posibilitate, la nivelul integrării pe partea de semnatura electronica calificata, mecanismul valabil pentru BNM poate fi folosit si la nivelul clientilor din aria de deservire bancara la distanta.	
CF. 183	Componenta de deservire bancară la distanță trebuie să fie integrată cu CBS propusă de către furnizor (ex. integrare la nivel de nomenclatoare)	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta posibilitate.	
CF. 184	Componenta de deservire bancară la distanță trebuie să asigure posibilitatea de creare și salvare a șabloanelor, posibilitatea stabilirii scenariilor și controalelor de validare automate la completarea câmpurilor, completarea automată a unor câmpuri conform unor algoritmi prestabiliți (ex. completarea automată a denumirii și datelor bancare ale clientului și beneficiarului plății conform codul băncii)	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta posibilitate, cu mentiunea ca zona de parametrizare pentru scenariile si controalele de validare etc nu se vor efectua de catre clienti, ci la nivel centralizat in cadrul BNM.	
CF. 185	Clienții (circa 30 clienți) BNM vor putea accesa funcționalitatea de deservire bancară la distanță prin intermediul unui browser standard, fără a necesita careva instalări suplimentare.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită pe deplin		
CF. 186	Componenta de deservire bancară la distanță trebuie să corespundă standardelor în materie de securitate (ex. ISO 2700X) pentru a asigura un nivel adecvat al integrității, confidențialității, disponibilității, non-repudierii datelor. În acest sens, Ofertantul va include ca parte a ofertei tehnice o analiză la risc pentru componenta de deservire bancară la distanță cu descrierea măsurilor de control implementate la nivel de soluție. Totodată, Ofertantul se obligă să asigure măsuri de protecție corespunzătoare pentru toate riscurile identificate la etapa de analiză și design.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin		
CF. 187	Componenta de deservire bancară la distanță trebuie să aibă posibilitatea de a funcționa în diferite tipuri de rețele de transport date (ex. rețele private, rețele publice).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin		
CF. 188	Soluția va permite interacțiunea cu clienții, prin transmiterea și recepționarea mesajelor în diferite formate (ex. txt, pdf, xml etc.).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta posibilitate - elementele de interacțiune pot fi standardizate pentru a permite elemente de automatizare la anumite categorii de fisiere (txt formatat, xml) sau in regim manual pentru mesaje non-standard.	
CF. 189	În relația cu clienții indicați la p. C.F. 179 soluția va permite efectuarea următoarelor activități: executarea ordinelor de plată în MDL și valută străină, eliberarea extraselor de cont, prezentarea documentelor primare aferente comisioanelor reținute.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta functionalitate.	

CF. 190	Unele plăți vor fi procesate automat (de exemplu, cele legate de alte procese CBS, sau cele importate din ERP), iar altele vor necesita importul datelor din componenta de serviere bancară la distanță, oferită ca parte a soluției (de exemplu, ordinele de plată ale clienților BNM).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta posibilitate - la nivelul tranzacțional operațiunile propriu-zise ale BNM vor fi executate prin fluxurile uzuale de lucru după parcurgerea matricii de autorizare, în cazul ordinelor de plată ale clienților BNM se vor aplica regulile de prioritarizare stabilite pentru a determina modul de executare adecvat.	
CF. 191	Procesarea ordinelor de plată ale BNM și ale clienților BNM în MDL și valută străină, în conformitate cu cerințele SWIFT (inclusiv conform standardelor noi ISO20022) și cerințele legale aplicabile ale Republicii Moldova.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate de asociere a procesării ordinelor de plată (fie interne BNM fie ale clienților), atât în MDL cât și în valută, cu elementele de formatare SWIFT MT sau MX.	
CF. 192	Procesarea automată a ordinelor de plată în MDL importate din alte sisteme (de exemplu operațiuni cu numerar, evidența resurselor umane și resurselor materiale), precum și plasarea ordinelor de plată în valută străină importate din alte sisteme în coada de procesare la Back Office.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, respectiv asocierea ordinelor de plată inițiate în alte sisteme cu fluxul de procesare / validare în Back Office.	
CF. 193	Definirea mai multor formulare tipizate de ordine de plată pentru a facilita introducerea manuală a datelor cu (dar fără a se limita la) următoarele detalii:	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin		
CF. 193 a.	Detaliile ordinelor de plată (numărul, data eliberării, suma, data valutei, detaliile plății, tipul de plată, codul tranzacției, tipul mesajului SWIFT ce urmează a fi generat pentru ordinele de plată în valută străină, cursul de schimb valutar, etc.).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, sunt elemente standard ale implementărilor curente.	
CF. 193 b.	Detaliile plătitorului (nume, numărul contului/ codul IBAN, codul subdiviziunii trezoreriale, codul fiscal, etc.).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, sunt elemente standard ale implementărilor curente.	
CF. 193 c.	Detaliile beneficiarului (nume, numărul contului/ codul IBAN, codul subdiviziunii trezoreriale, codul fiscal, date bancare ale beneficiarului, etc.).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, sunt elemente standard ale implementărilor curente, inclusiv pentru platile de Trezorie.	
CF. 194	Raportarea pe baza informațiilor referitoare la ordinele de plată, inclusiv, dar fără a se limita la: client, data procesării, valuta, contul de plată, comision aferent, etc.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, este parte din rapoartele standard ale zonei de plăți.	
CF. 195	Posibilitatea de a face o plată în valută străină din MDL/ altă valută în contul beneficiarului, cu ajutorul unui convertor automat/ un curs de schimb special definit pe client/ grupă de clienți/ tip de tranzacție.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, inclusiv posibilitatea de a utiliza convertor care să se bazeze pe rate de schimb particulare în funcție de tipul tranzacției, categoria de client sau la nivel de client preferențial.	
CF. 196	Anularea ordinului de plată împreună cu toate documentele contabile asociate.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, este o funcționalitate standard.	
CF. 197	Generarea automată a mesajelor SWIFT camt. 054 (confirmare de debit/credit conform standardelor noi ISO20022), inclusiv extras de cont camt. 053 (conform standardelor noi ISO20022) în caz de transfer de mijloace bănești (în sau din) pentru conturile curente ale organizațiilor financiare internaționale la BNM și pentru conturile de RO în valută străină ale băncilor deschise la BNM; posibilitatea de a genera camt. 054 și camt. 053 în urma unei cereri efectuate în mod manual.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, inclusiv posibilitatea de a genera în regim manual fisierul camt.053/054.	

CF. 198	Generarea extraselor de cont într-un format machine readable pentru a fi importate în alte sisteme în scopuri de reconciliere automată a plăților, cu aplicarea semnăturii electronice avansate calificate.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, aici recomandam variantele standard SWIFT MT sau MX, vom particulariza alte variante în cursul etapei de analiza.	
CF. 199	Importul și procesarea automată a plăților primite prin mesaje SWIFT (de exemplu pacs. 008 și pacs.009), cu posibilitatea de a valida importul și genera documente și tranzacții contabile aferente la data de import.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, prin intermediul parametrizării zonei operationale și a task-urilor de executii user / automate.	
CF. 200	Importul și procesarea automată a altor mesaje de intrare SWIFT (de exemplu MT299, camt. 054, pacs. 010 (debitare directă), cu posibilitatea de a valida importul și genera documente și tranzacții contabile aferente la data de import.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, prin intermediul parametrizării zonei operationale și a task-urilor de executii user / automate.	
CF. 201	Clasificarea automată sau manuală a plăților de intrare și de ieșire în valută străină pentru a se conforma cu cerințele legale de raportare existente pentru balanța de plăți (BP) internațională, conform manualului BP6.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, atributele de la nivelul operațiilor permit gestiunea elementelor de clasificare pentru balanta de plati, in regim automat si alternativ manual.	
CF. 202	Gestionarea plăților de intrare cu datele valutei în viitor, inclusiv în contextul transferurilor care necesită investigații suplimentare.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate și posibilitatea de a monitoriza transferurile cu data de valuta in viitor.	
CF. 203	Personalizarea mesajelor de ieșire SWIFT pentru diferite contrapărți.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, aspectele de natura SSI (Standard Settlement Instruction) in functie de contrapartida, reguli de rutare, suma, valuta vor face parte din parametrizare, detaliile vor fi clarificate in cadrul etapei de analiza.	
CF. 204	Soluția trebuie să genereze și expedieze automat mesaje SWIFT de confirmare a recepționării mesajului pacs.008 și pacs.009 și mesaj SWIFT MT199 de confirmare a încasării sumei, după aplicarea ultimei autorizări în sistem (conform cerințelor SWIFT GPI-global payments innovation).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam funcționalitatea SWIFT GPI, este implementata in cadrul sistemului.	
CF. 205	Efectuarea transferurilor de mijloace bănești în/din conturile NOSTRO ale BNM și generarea mesajelor SWIFT asociate (de exemplu pacs.009 (bank to bank transfer), precum și tranzacțiilor contabile conexe.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate pentru transferurile incoming / outgoing pe conturile Nostro ale BNM.	
CF. 206	Colectarea plăților (similar cu procesul de efectuare a plăților regulate), la solicitarea persoanelor juridice autorizate din Republica Moldova, cu tranzacții contabile aferente (inclusiv un flux de aprobare predefinit pentru a asigura separarea funcțiilor la momentul introducerii de date).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam posibilitatea de implementare a acestui mecanism, prin intermediul componentelor de parametrizare și a regulilor de colectare aferente acestui tip de collection.	
CF. 207	Importarea și exportarea ordinelor de plata prin API-uri pentru integrarea cu sistemele terțe.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam existenta de API-uri functionale pentru zona de plati, care faciliteaza operarea si integrarea cu sisteme terte.	
CF. 208	Prelucrarea automată a operațiunilor de compensare între pozițiile nete debitoare și creditoare ale băncilor licențiate în cadrul operațiunilor în moneda națională, efectuate cu cardurile de plată VISA și MasterCard, în baza mesajelor primite din SGED și/sau SWIFT.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate in legatura cu fluxurile de compensare aferente cardurilor Visa / MC, in baza elementelor de integrare cu SWIFT sau SGED.	

CF. 209	Posibilitatea de a genera automat si/sau în urma unei cereri efectuate în mod manual următoarele mesaje (însă a nu se limita la ele): camt.054 (debit/credit notification), pacs.002 (statutul plății), pacs.004 (returnarea plății), camt.007 (modificarea tranzacției), camt.008 (anularea tranzacției) etc.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta functionalitate, am mentionat mai sus pentru camt.053/054, mecanismul se poate extinde si pentru celelalte tipuri de mesaje mentionate.	
2.5 Operațiunile aferente FMI					
CF. 210	Operațiunile aferente FMI se bazează pe standardele stabilite de organizația internațională pentru toate băncile centrale. Operațiunile aferente FMI includ următoarele domenii: credite și cont curent la FMI (NOSTRO).	Informativă			
CF. 211	Definirea tuturor tipurilor de credite ale FMI (de exemplu, facilitățile EFF, ECF, RFI, RCF, RSF).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită parțial	Confirmam posibilitatea de parametrizare a acestor tipuri de operatiuni.	
CF. 212	Efectuarea operațiunilor aferente FMI: primirea și rambursarea la nivel de tranșă pentru fiecare tip de facilitare (de exemplu, cumpărare / răscumpărare).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam posibilitatea de implementare a acestor operatiuni, prin intermediul unor operatiuni dedicate sau cu parametrizari specifice, la nivel tranzactional si suplimentar prin intermediul plafoanelor de operatiuni.	
CF. 213	Evidența separată a creditelor FMI acordate BNM și Ministerului Finanțelor și a rambursarii acestora, precum și evidența separată a taxelor de deservire și a comisioanelor de angajament plătite/restituite. Generarea unui raport aferent.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam posibilitatea de a gestiona si evidentia separat aceste elemente, in sensul lucrului pe contul BNM si / sau pe contul "statului", avem implementari curente de aceasta natura duala.	
CF. 214	Efectuarea calculului aferente creditelor FMI (dobânda, taxe de deservire, comisioane de angajament, etc.)	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam existenta acestor tipuri de functionalitati in sistem (calcul, operare, parametrizare, contabilizare).	
CF. 215	Ajustarea manuală a calculului aferente dobânzii generate de CBS.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta functionalitate pentru ajustarea dobanzilor calculate in sistem.	
CF. 216	Utilizarea altor opțiuni speciale pentru creditele acordate de FMI (de exemplu, rotunjiri).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta posibilitatea, regulile de rotunjire pot fi configurate deasemenea prin parametrizare.	
CF. 217	Configurarea unor reguli speciale de rotunjire care pot fi aplicabile în funcție de tipul tranzacției (de ex. TRUNC).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta posibilitatea, regulile de rotunjire pot fi configurate deasemenea prin parametrizare.	
CF. 218	Rambursare facilității ECF/RCF: reflectarea în CBS a sumei rambursate aferente unui credit ECF (suma necesară pentru tranșa respectivă) în urma unei operațiuni de debitare directă efectuată de către FMI din contul curent al BNM la FMI.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta posibilitate, prin conectarea functionalitatilor din zona de credite cu cele aferente modulului de Direct Debit sau Operatiuni Diverse.	
CF. 219	Rambursare facilității EFF și RFI: reflectarea în CBS a sumei rambursate aferente unui credit EFF (suma necesară pentru tranșa respectivă), ceea ce va duce la o conversie de valută străină în DST, folosind un curs de schimb special și generarea ulterioară a unui set de instrucțiuni de plată/ informații pentru anumite contrapărți (pacs.009 și MT299).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta functionalitate, cursurile de schimb utilizate pot fi parametrizate tinand cont de regimul special aferent operatiunilor cu FMI - componenta de generare de instructiuni de plata in format pacs.009 si respectiv free format MT299 este deasemenea parametrizabila.	
CF. 220	Evaluarea lunară a cotei Republicii Moldova la FMI și a cambiilor asociate creditelor EFF și RFI, utilizând o rată de schimb specială.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam acest tip de functionalitate, inclusiv posibilitatea utilizarii unei rate de schimb particulare.	

CF. 221	Evaluarea lunară separat a cambiei BNM și a Ministerului Finanțelor asociată creditelor EFF și RFI.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta functionalitate pentru evaluarea periodica, distincta, a acestor cambii.	
CF. 222	Reflectarea în evidența contabilă a cambiilor (asociate operațiunilor de cumpărare/ răscumpărare) în MDL, conform cerințelor speciale ale FMI.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta functionalitate legata de evaluare si evidentiere contabila separata.	
CF. 223	Gestionarea contului curent al BNM la FMI și introducerea manuală a ratei variabile a dobânzii.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam acest mecanism, este parte din functionalitatile standard.	
CF. 224	Generarea unui raport care să conțină informații succinte cu privire la cambiile gestionate de BNM în numele Ministerului de Finanțe.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta posibilitate, elementele de detaliu ale raportului vor fi stabilite in urma etapei de analiza.	
CF. 225	Includerea scadențelor automatizate ale împrumuturilor contractate, cu posibilitate ajustării acestora în baza informațiilor de la creditor sau acordurilor adiționale, cu includerea comisioanelor, dobânzilor, spezelor (cheltuielilor) etc.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam acest mecanism, inclusiv posibilitatea de ajustare a scadentelor.	
2.6 Credite aferente persoanelor fizice - angajați BNM					
CF. 226	Evidența creditelor imobiliare și de consum acordate angajaților BNM /codificarea după tipul creditului (refinantare/procurare/reparatie capitala/ etc. și interfațarea cu soluția de gestiune a resurselor umane (HR)/Payroll pentru evidența contractelor de credit/rambursarea creditelor la sfârșitul lunii pe parcursul lunii (la necesitate) și dobânzilor aferente din contul salariului calculat final sau intermediar și preluarea în CBS a informațiilor din Payroll privind finalitatea plăților.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam acest mecanism prin intermediul Modulului de Credite acordate - componenta de integrare cu solutia de Payroll va permite gestionarea elementelor aferente evidentei si imperecherii cu cuantumul salarial, respectiv operarea si contabilizarea in sistem a platilor aferente.	
CF. 227	Acordarea creditelor în baza unei cereri configurate, conform parametrilor aplicabili produsului de creditare, cu posibilitatea procesării/ generării automate de rapoarte informative privind date despre solicitantul de credit și istoria creditară preluate din diferite surse (cerere, CBS, soluția de gestiune a resurselor umane (HR), completări manuale), contracte, grafic de rambursare etc.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam acest tip de mecanism, este parte din implementările curente ale sistemului pe zona de credite acordate clientelei.	
CF. 228	Modulul de credite din CBS trebuie sa fie interfațat cu soluția de Payroll pentru transferarea informațiilor din CBS privind sumele lunare (credit, dobândă și facilitarea acordată de angajator) îndreptate spre reținere. După ce au fost efectuate reținerile lunare sau în timpul lunii, informațiile trebuie să ajungă în CBS, pentru ca sumele cuvenite să fie actualizate în CBS. Datele în CBS (grafice, recalcul dobândă, facilitare acordată de angajator) trebuie sa fie actualizate după orice rambursare a creditului și dobânzii, odată cu efectuarea reținerilor din salariul final sau intermediar a angajatului respectiv.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta cerinta, prin intermediul integrarii care va fi efectuata cu solutia de Payroll. Evenimentele din procesele aferente zonei de creditare indeplinesc cerintele aferente componentelor de calcul, contabilizare, regenerare scadentar, eventual notificari.	
CF. 229	Disponibilitatea câmpurilor pentru aplicarea ratelor de depreciere a creditelor per portofoliu sau individuale.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta functionalitate, la nivelul modului de credite.	
CF. 230	Disponibilitatea introducerii ratei fixe sau flotante/modificarea periodică sau la necesitate a ratelor per/contract sau per portofoliu de credite considerând formula de calcul a dobânzii.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta functionalitate prin intermediul parametrizarilor si configurarilor de la nivelul modului de credite, pentru rate fixe / flotante / preferentiale la nivel de contract / grup / portofoliu.	
CF. 231	Disponibilitatea introducerii /modificarea periodică sau la necesitate a ratei definite conform Codului Fiscal al RM utilizate în calculul facilității acordate.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta functionalitate.	

CF. 232	Ținerea evidenței contabile separate pe tipuri de credite (consum/imobiliare (refinanțare/procurare/extindere/reparație capitală/ etc.)), tipuri de rate a dobânzii (fixe/floatante (formule de calcul diferite)), tipuri de rambursare (descrescătoare/anuitate) și per contract de credit - tip de credit (Nume, Prenume, cont personal, tipul de credit (de consum/imobiliare), numărul contractului, suma creditului acordat, perioada acordării, rata dobânzii, graficul de rambursare a creditului, principalul + dobânda, Contractul de asigurare și Polița de asigurare, Contractul de garanție financiară, inclusiv valoarea de gaj a imobilului, etc.).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceste categorii și tipologii la nivel operational / contabil, în conformitate cu regulile aplicabile, planul de conturi și respectiv monografia asociată. Motorul de Asocieri Contabile permite utilizarea sinteticilor definite iar la nivel analitic se utilizează conturi individuale per contract.	
CF. 233	Generarea automatizată către solicitantul de credit a notificărilor aferente deciziei de acordare a creditului, întocmirii Contractului de credit, expirării termenului Contractului de asigurare a garanției financiare și Poliței de asigurare, precum și prezentarea documentelor confirmative de utilizare a creditelor după destinație și altele după caz.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam posibilitatea de creare, generare și transmitere automată a acestor tipuri de notificări. Vom clarifica în cursul etapei de analiză tipologia de sabloane ce vor fi utilizate și ulterior place-holder-ele de completare a câmpurilor / atributelor necesare.	
CF. 234	Eliberarea creditului poate fi efectuată prin numerar la ghișeu BNM, transfer în contul de card sau, în cazul creditelor de refinanțare, transfer la contul de credit deschis la o bancă licențiată. Rambursarea sumei principale și dobânzilor aferente poate fi efectuată prin numerar la ghișeu BNM sau transfer bancar.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam această funcționalitate.	
CF. 235	Calculul dobânzii prin metoda ratei efective a dobânzii și permiterea diferitor tipuri de calcul de dobânzi sau structuri de dobânzi diverse (floatante, fixe.) - sistem de comisionare - neaplicabil sau comisioane simple. Calculul facilității acordate de angajator la soldul creditelor acordate, în dependență de rata definită conform Codului Fiscal al RM introdusă în CBS cu posibilitatea exportării acesteia în sistemul Payroll.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam posibilitatea de gestionare a calculelor de dobândă menționate și disponibilitatea de a calcula în mod particular comisioanele aferente. Funcționalitățile aferente posibilității de export în aplicația de Payroll vor fi gestionate prin componentele de integrare conform Anexei 10.	
CF. 236	Soluția trebuie să permită maparea/ alocarea/ clasificarea automată sau după caz manuală a creditelor acordate de către BNM în diversele modele de business (IFRS 9) implementate de BNM - planificat - cost amortizat.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită parțial		
CF. 237	Soluția trebuie să permită maparea/ alocarea/ clasificarea automată sau după caz manuală a creditelor acordate de către BNM pentru validarea trecerii testului SPPI (solely payments of principal and interest) (IFRS 9) - câmp pentru marcare, calcul simplu al fluxurilor viitoare de trezorerie și referințe/link-uri la modulul de documentare/monitorizare (SGED).	Recomandabil	Cerința este îndeplinită parțial		
2.7 Operațiuni de casă					
CF. 238	Soluția va asigura efectuarea operațiunilor de încasare/ eliberare a numerarului în moneda națională și valută străină, și comercializarea bancnotelor/ monedelor jubiliare și comemorative (în continuare BMJC), precum și altor articole numismatice (seturi de monede/bancnote etc.), pentru persoanele fizice. La moment toate înregistrările și operațiunile se efectuează în Lei Moldovenești (MDL), în viitor trebuie să permită utilizarea diferitor valute (EUR, USD și alte valute).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam această funcționalitate, prin implementarea Modulului Casierie.	Manualul de utilizare - Modul Casierie.
CF. 239	Efectuarea de operațiuni pe mai multe Case Operaționale, în paralel, ce țin de aceeași Casă Centrală.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam această funcționalitate, este standard în implementările curente.	
CF. 240	CBS trebuie să permită efectuarea operațiunilor de încasare/ eliberare a numerarului în/ din Casa Operațională. Operațiunile se vor realiza în baza tranzacțiilor perfectate în Core-banking sau alte sisteme terțe.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam această funcționalitate, este standard în implementările curente.	

CF. 241	CBS trebuie să permită ca după ora limită de tranzacționare setată pentru Casa Operațională, după o perioadă de timp, să anuleze automat ordinele active rămase în sistem (soluție) și neexecutate.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate pentru tipuri de operațiuni "pending" ramase ne-autorizate / ne-executate după un cut-off-time.	
CF. 242	Parametrizarea comisioanelor aplicate clienților pe tipuri de operațiuni de încasare/ eliberare, pe categorii de numerar (corespunzător/ necorespunzător circulației), pe diferiți clienți etc.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, prin intermediul configurărilor specifice din zona de comisioane și includerea în regulul de calcul a stării numerarului, la nivel standard / preferențial per client.	
CF. 243	Importul ordinelor de eliberare/ încasare a numerarului din altă soluție (ERP), pentru a fi prelucrate ulterior de către casier la sosirea clientului (de exemplu: diverse plăți salariaților BNM, foștilor salariați și instituțiilor și autorităților publice în numerar la ghișeu, inclusiv eliberarea BMJC și a altor articole numismatice).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, prin intermediul componentei de integrare cu soluția ERP.	
2.8 Alte cerințe					
CF. 244	Reconcilierea manuală cu extrasele de cont NOSTRO (camt.053).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam acest mecanism, prin preluarea pentru reconciliere a conținutului receptionat pentru extrasele de cont camt.053 cu elementele tranzacționale de pe conturile în cauză.	
CF. 245	Generarea și acceptarea spre înregistrare automată a tuturor mesajelor SWIFT de format nou MX conform standardelor SWIFT ISO20022	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin		
CF. 246	Posibilitatea generării automate și acceptării spre înregistrare automată a mesajelor SWIFT în/din sistemul SEPA (Single Euro Payments Area), urmare aderării RM la zona SEPA și asigurării conexiunii instituției cu o casă de clearing.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, implementările curente au registrul de lucru / mesagerie SEPA.	
CF. 247	Existența mecanismelor de control la nivel de soluție pentru evitarea dublării plăților, debitării directe pentru aceeași taxă, comisioane plătite, etc.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, o parte de mecanisme de control sunt la nivelul entităților din cadrul bazei de date iar restul de validări sunt implementate prin intermediul parametrizărilor la nivel de produs.	
CF. 248	Menținerea informațiilor aferente confirmărilor debit / credit în baza mesajelor camt 054.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită pe deplin	Mesajele SWIFT, atât cele Incoming cât și Outgoing, sunt păstrate în sistem.	
CF. 249	Disponerea de criterii de clasificare a tranzacțiilor de intrare/ieșire (pe valute, i/f sau d/o BNM/MinFin, datoria externă vs alte plăți valutare, conversii valutare, tip (suport bugetar/proiect investițional, grant/credit)) și cataloage necesare pentru a asigura procesarea tranzacțiilor și conformarea necesităților de raportare/analiză și optimizare a procesului de compilare a datelor aferent evidenței activelor oficiale de rezervă și rezervelor internaționale nete (Cashflow table).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate care va fi implementată / extinsă prin intermediul atributelor la nivel de operații și respectiv parametrizări, pentru a permite managementul criteriilor de clasificare.	
CF. 250	Exportarea datelor aferente tranzacțiilor externe ale BNM în scopul de a fi utilizate pentru calcularea cursului oficial de schimb valutar.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, exportul poate fi făcut în diferite formate.	
CF. 251	Stocarea cursurilor de schimb oficiale importate automat din modulul extern al BNM „Cursul de schimb valutar”.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate prin intermediul componentelor de integrare, în acest caz cu sistemul de calculare a ratelor de schimb oficial.	
CF. 252	Importul de date, altele decât tranzacțiile, din sistemul Bloomberg, pentru necesitățile operaționale, utilizând modul de date (data license) ale licenței Bloomberg:	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam acest tip de funcționalitate, prin intermediul componentei de integrare cu Bloomberg.	

CF. 252 a.	Informații aferente VM în scopuri de tranzacționare (în timpul fiecărei tranzacții).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta functionalitate la nivelul tuturor atributelor aferente produsului de tranzacționare și respectiv operațiilor în cauză.	
CF. 252 b.	Prețurile VM pentru scopuri de reevaluare.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam calculul - sau preluarea informațiilor importate - și menținerea la nivelul modului, inclusiv pentru scopuri de reevaluare.	
CF. 252 c.	Alte informații (de exemplu, indice, rate de schimb, dobânzi).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam menținerea pe termen lung a acestor informații în sistem.	
CF. 253	Evaluarea zilnică a stocurilor BNM în valută, utilizând media ponderată, calculată conform unui algoritm predefinit.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta functionalitate, folosind algoritmi care au fost stabiliți al căror specific poate fi clarificat în cadrul etapei de analiză.	
CF. 254	Calcularea profitului / pierderilor realizate cu privire la operațiunile de schimb valutar, conform unui algoritm predefinit.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta functionalitate, folosind algoritmi care au fost stabiliți al căror specific poate fi clarificat în cadrul etapei de analiză.	
CF. 255	Procesarea cambiilor emise de către Ministerul Finanțelor pe parcursul întregului ciclu de viață (înregistrarea cambiei, rambursarea integrală sau parțială, etc.).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam acest tip de mecanism pe parcursul ciclului de viață al acestor tipuri de instrumente.	
CF. 256	Introducerea și păstrarea unui istoric al tranzacțiilor cu cambii privind (dar fără a se limita la) următoarele detalii: data documentului, numărul documentului, suma, valuta, documentul asociat, alte detalii, etc.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam functionalitatea, toate aceste tipuri de informații se pastrează la nivelul produselor și operațiunilor din sistem.	
CF. 257	Interfațarea cu sistemele BNM ce va permite importul/exportul de date, conform politicilor interne ale BNM.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam, în baza componentelor de integrare cu sistemele terțe menționate în Anexa 10 Matricea Interfetelor.	
3. Raportarea					
CF. 258	Acest capitol cuprinde cerințele generale privind capacitatea de raportare a soluției, din punct de vedere al proceselor de activitate. Rapoartele specifice solicitate de sisteme sunt enumerate în capitolele 1. "Cerințe față de evidența contabilă și gestiunea financiară" și 2. "Procese aferente soluției Core-banking". Unele rapoarte utilizate în prezent de către BNM pot fi fuzionate și / sau înlocuite cu rapoarte standard ale soluției, în funcție de capacitățile soluției informatice.	Informativă			
CF. 259	Soluția CBS trebuie să dispună de o componentă de raportare modernă și flexibilă care să întrunească cerințele de raportare ale BNM. <i>Notă: În scopul demonstrării întrunirii cerințelor de raportare Furnizorul va prezenta ca parte a ofertei sale următoarele informații suplimentare:</i> - Descrierea detaliată a componentei de raportare oferită, a capacităților acesteia prin prisma creării și parametrizării rapoartelor. - Oferta trebuie să conțină o enumerare și prezentare a rapoartelor standard existente, inclusiv arhitectura lor, tehnologiile utilizate și performanța de execuție (un eșantion de minim 10 rapoarte standard acoperind toate funcționalitățile). Lista finală a rapoartelor care trebuie să fie elaborate în cadrul proiectului va fi definită în faza de analiză. Același lucru este valabil pentru documentele / formularele primare care vor trebui să fie generate de soluție.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam că am luat la cunoștință cerința și ne asumăm îndeplinirea acesteia.	

CF. 260	Soluția CBS va asigura generarea de rapoarte și formulare folosite ca documente primare, în conformitate cu cerințele legale ale Republicii Moldova (cu privire la conținut și format).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, pentru rapoartele standard operationale din cadrul soluției și - suplimentar - setul de rapoarte de reglementare.	
CF. 261	Soluția trebuie să dispună de un generator flexibil de rapoarte și mai multe criterii de selecție pentru extragerea de date și să dispună de posibilitatea de a salva și reutiliza aceste criterii de selecție.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, prin intermediul funcționalităților de tip Query Dinamic.	
CF. 262	Soluția trebuie să fie capabilă de a genera următoarele tipuri de rapoarte:	Obligatorie			
CF. 262 a.	Rapoarte standard predefinite - rapoartele standard trebuie să ofere utilizatorilor posibilitatea de a face mai multe selecții: pentru fiecare raport va trebui de indicat parametrii specifici, acestea vor servi ca opțiuni pentru filtrarea datelor. Soluția trebuie să ofere posibilitatea de a salva selecțiile făcute de utilizatori, astfel încât să poată fi folosite la o dată ulterioară.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, soluția prezintă un set de rapoarte standard pentru fiecare dintre modulele instalate, ai căror parametri de lansare permit filtrarea datelor extrase.	Manualul de Utilizare - Obținerea rapoartelor
CF. 262 b.	Rapoarte speciale în conformitate cu cerințele legale pentru instituțiile de stat în formatele cerute de lege (pe suport hârtie și în format electronic), precum și să permită transmiterea prin aplicații web a acestora.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, în cadrul unora dintre implementări existente sunt furnizate tipuri de rapoarte statutare (conforme cu cerințele legale) care se bazează pe seturi de indicatori. Componenta de transmitere prin aplicații Web este posibilă, va fi parte din componenta de integrare - aspectele tehnice vor fi discutate și clarificate în cursul etapei de analiză.	Manualul de Utilizare - Obținerea rapoartelor
CF. 262 c.	Rapoarte nestandarde, configurate ad-hoc de către utilizatori.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, prin intermediul funcționalităților de tip Query Dinamic.	
CF. 263	Generarea automatizată a rapoartelor: numărul de credite de consum/imobiliare acordate anterior și suma acestora cu încadrarea în plafoanele stabilite, istoria de creditare, credite depreciate, valoarea garanției financiare, scadențe și fluxuri viitoare de numerar, alte rapoarte.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, care poate fi implementată pentru un set de rapoarte prin intermediul consolelor de Executii procese.	
CF. 264	Soluția va avea funcționalități de generare a rapoartelor de excepție (tranzacții anulate, în curs de execuție, finalizate etc.).	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, o parte dintre aceste rapoarte sunt în setul	
CF. 265	Soluția va avea funcționalități de generare a rapoartelor pe sume restante, rate spre plată, portfolii de instrumente (credite, depozite, valori mobiliare etc.) - solduri, dobânzi, comisioane, diferențe de încasat, alte sume.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, o parte dintre aceste rapoarte sunt în setul standard al soluției.	
CF. 266	Soluția trebuie să permită realizarea/ crearea zilnic/ on-line de rapoarte operaționale, extrase de cont bancar, soldurile conturilor și alte rapoarte. Ofertantul trebuie să ofere detalii suplimentare cu privire la rapoartele standard oferite de CBS.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta funcționalitate, soluția prezintă un set de rapoarte standard pentru fiecare dintre modulele instalate, ai căror parametri de lansare permit filtrarea datelor extrase.	
CF. 267	Soluția trebuie să dispună de posibilitatea includerii formei grafice reprezentative aferente tuturor rapoartelor generate de sistem.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită parțial	Confirmam posibilitatea acestei funcționalități: pentru unele dintre rapoartele bazate pe indicatori se folosesc console XLS prin intermediul cărora șabloanele de prezentare permit includerea de forme grafice.	

CF. 268	Soluția trebuie să dispună de capacitatea de export a rapoartelor în format xlsx, csv, xml, pdf, etc.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta functionalitate, rapoartele pot fi exportate in format XML, PDF, functionalitatea de export in format XLS este valabila si din ecranele aplicatiei.	
CF. 269	Soluția trebuie să permită personalizarea rapoartelor de către utilizator, în special capacitatea de modificare a rapoartelor existente și salvarea lor ca rapoarte suplimentare.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită parțial		
CF. 270	Soluția trebuie să permită tipărirea rapoartelor în formate grafice și text, folosind diferite tipuri de imprimante.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta functionalitate.	
CF. 271	Imprimarea selectivă a documentelor de transfer și documentelor centralizatoare, în mai multe exemplare; selectarea este un element parametrizabil pentru fiecare tip de operațiune.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta functionalitate.	
CF. 272	Soluția va permite utilizatorilor finali ai soluției să efectueze analize proprii, fără a avea cunoștințe tehnice sau să cunoască sursele de date.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Functionalitatea este posibila prin exportul datelor in format XLS si efectuarea ulterioara de analize.	
CF. 273	Operațiunile de configurare a rapoartelor efectuate de către utilizatori vor fi realizate prin acțiuni de tip "click" și "drag and drop".	Obligatorie	Cerința este îndeplinită parțial	Functionalitatea este posibila prin exportul datelor in format XLS si utilizarea mecanismelor de grupare din platforma XLS.	
CF. 274	Modulul de raportare va fi accesibil prin interfețe web.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam aceasta functionalitate.	
CF. 275	Soluția trebuie să permită efectuarea de analize multidimensionale de activitate, atât la nivelul întregii organizații, cât și la orice nivel de subdiviziune administrativă, cu urmărirea indicatorilor de performanță stabiliți pe procese.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită parțial	Functionalitatea este posibila prin exportul datelor in format XLS si de analize prin intermediul mecanismelor din platforma XLS.	
CF. 276	Soluția trebuie să permită reprezentarea indicatorilor în diferite formate: tabele, tabele pivot, texte derulante, narative.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită parțial	Functionalitatea este posibila prin exportul datelor in format XLS si de analize prin intermediul mecanismelor din platforma XLS.	
CF. 277	Soluția trebuie să permită reprezentarea grafică a indicatorilor în următoarele versiuni: bare, diagramă circulară, liniară, diagramă trellis, radar, diagramă de dispersie, waterfall etc.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită parțial	Functionalitatea este posibila prin exportul datelor in format XLS si de analize prin intermediul mecanismelor din platforma XLS.	
CF. 278	Soluția trebuie să ofere posibilitatea de a prezenta simultan aceleași informații (tabel și grafic), în formate diferite, printr-o singură comandă de executare.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită parțial	Functionalitatea este posibila prin exportul datelor in format XLS si de analize prin intermediul mecanismelor din platforma XLS.	
CF. 279	Toate entitățile de date din cadrul soluției trebuie să fie descrise prin intermediul unui set de metadata care ulterior să faciliteze accesul/interogarea datelor.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Confirmam ca am luat la cunoștință cerința și ne asumăm îndeplinirea acesteia.	
CF. 280	Soluția trebuie să permită acces direct la mai multe surse de date în scopul îmbogățirii datelor existente, la crearea rapoartelor.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită parțial	Prin intermediul componentelor de integrare se pot crea view-uri care sa permita acces si ulterior - daca este cazul - extragerea datelor din sistemele respectiv pentru a crea rapoarte.	
CF. 281	Soluția trebuie să dispună de capacități de detaliere pe diferite niveluri de agregare.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită parțial	Functionalitatea este posibila prin exportul datelor in format XLS si de analize prin intermediul mecanismelor din platforma XLS.	

CF. 282	Soluția trebuie să dispună de capacități de creare a rapoartelor interdependente, datele din raportul „copil” fiind filtrate pe baza rezultatelor din raportul „părinte”.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Sabloanele de raportare din setul folosit pentru rapoartele statutare se bazează pe indicatori iar soluția de prezentare include atât sheet-uri de agregare cât și unele de detaliere, la nivelul individual al marimilor prezentate.	
CF. 283	Soluția trebuie să permită formatarea condițională a datelor prin afișarea excepțiilor / depășirilor sub formă de cod de culoare.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Funcționalitatea este posibilă prin exportul datelor în format XLS și de analize prin intermediul mecanismelor din platforma XLS.	
CF. 284	Soluția trebuie să permită adăugarea sau utilizarea filtrelor și sortarea datelor, totalurilor și subtotalurilor.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită parțial	Funcționalitatea este posibilă prin exportul datelor în format XLS și de analize prin intermediul mecanismelor din platforma XLS.	
CF. 285	Soluția trebuie să permită salvarea filtrelor definite de către utilizatori pe un anumit raport pentru a putea fi reutilizate/aplicate ulterior .	Obligatorie	Cerința este îndeplinită parțial	Funcționalitatea este posibilă prin exportul datelor în format XLS și de analize prin intermediul mecanismelor din platforma XLS.	
CF. 286	Soluția trebuie să permită vizualizarea rapoartelor periodice, consecutive, interactive, statistice (lunar, trimestrial, anual), prezentate într-o manieră în care să arate schimbările ce au avut loc, comparativ cu perioada precedentă. Existența posibilității generării rapoartelor comparative, comparativele putând fi selectate - DTD (document type definition) sau YTD (year-to-date) sau alte modele de comparație.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită parțial	Funcționalitatea este posibilă prin exportul datelor din secțiunile de Query Dynamic în format XLS, care să includă secțiuni de date stat pentru data de referință cât și pentru data curentă iar ulterior în XLS se pot efectua elementele de comparație și formatare care să permită urmărirea evoluției.	
CF. 287	Soluția trebuie să permită gestionarea și administrarea șabloanelor de stil a rapoartelor.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită parțial	Sunt permise modificări pe șabloanele rapoartelor care se bazează pe indicatori.	
CF. 288	Soluția trebuie să ofere posibilitatea de a efectua analize What-If și analize de prognoze pe baza datelor istorice, necesare atât în managementul bugetelor, cât și la elaborarea planurilor și acțiunilor de reducere a costurilor și de control al costurilor.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită parțial	Funcționalitatea este posibilă prin exportul datelor din secțiunile de Query Dynamic în format XLS iar ulterior în XLS se pot efectua analize de prognoza și respectiv What-If.	
CF. 289	Soluția trebuie să permită definirea scenariilor de tip “What-if?”, efectuarea de simulări ale indicatorilor economico-financiar dinamici, obținând astfel o informație coerentă pentru decizii manageriale pe termen scurt și mediu.	Recomandabil	Cerința este îndeplinită parțial	Funcționalitatea este posibilă prin exportul datelor din secțiunile de Query Dynamic în format XLS iar ulterior în XLS se pot efectua analize de prognoza și respectiv What-If.	
CF. 290	Posibilitatea aplicării semnăturii electronice pe rapoarte în scopuri de securitate și control.	Recomandabil			
CF. 291	Soluția trebuie să permită setarea și gestiunea nomenclatoarelor.	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Soluția permite crearea și întreținerea de nomenclatoare.	Manualul de Utilizare - secțiunea Nomenclatoare Generale.
CF. 292	Soluția trebuie să dețină interfețe de exportare a datelor către un repository de date centralizat (DataWarehouse), pentru a fi analizate prin intermediul unui BI (Business Intelligence). <i>Notă: Ofertantul va descrie capabilitățile soluției și a interfețelor de exportare a datelor, mecanismelor aferente etc. De asemenea, Ofertantul va descrie integrările susținute, sau realizate în alte proiecte cu o soluție de BI.</i>	Obligatorie	Cerința este îndeplinită pe deplin	Soluția include un data-mart (Depozitul de date) care încorporează un registru larg de informații din cadrul sistemului, ce pot constitui baza interfeței de export către un DWH Repository al BNM.	