

Declarație

comună pentru criteriile obligatorii de calificare enumerate la punctele 10-34 pentru Lotul nr.1 din Invitația de participare la licitația publică organizată de Ministerul Finanțelor al RM privind achiziționarea serviciilor de deservire bancară a trezoreriilor regionale, pentru perioada 01.01.2022 – 31.12.2024”

Nr. d/o	Descrierea criteriului/cerinței	Mod de demonstrare a îndeplinirii criteriului/cerinței:
	Criterii speciale pentru Lotul nr. 1	
10	Conformarea băncilor din Republica Moldova, la normele indicatorilor prudențiali stabiliți de Banca Națională a Moldovei.	BC "Moldova-Agroindbank" S.A. (în continuare „ maib ”) îndeplinește normativele obligatorii ale Băncii Naționale a Moldovei (în continuare „BNM”) (datele sunt prezentate în Anexă la prezenta declarație)
11	Respectarea cerințele privind constituirea codurilor IBAN pentru transferurile naționale și internaționale stabilite atât în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, cât și în actele normative și procedurile speciale elaborate de către Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova în acest sens.	Maib va respecta structura codurilor IBAN pentru transferuri naționale și internaționale în cadrul sistemului trezorerial, conform Anexei I-9 la Normele metodologice privind executarea de casă a bugetelor componente ale bugetului public național și a mijloacelor extrabugetare prin sistemul trezorerial al Ministerului Finanțelor (în continuare „MF”), aprobate prin ordinul ministrului finanțelor nr.215 din 28.12.2015. (a se vedea Anexa la prezenta declarație)
12	Asigura prestarea serviciilor de încasare, eliberare și distribuie a numerarului, la solicitarea trezoreriei și clientelei acesteia. La prestarea serviciilor de eliberare a numerarului băncile vor asigura utilizarea documentelor de plată în format electronic și după caz, pe suport de hârtie (delegația privind retragerea numerarului în monedă națională, delegația privind retragerea numerarului în valută străină, documentele de plată în monedă națională, documentele de plată în valută străină).	Maib va asigura prestarea serviciilor de încasare, eliberare și distribuie a numerarului, la solicitarea trezoreriei și clientelei acesteia în cadrul sucursalelor băncii. La prestarea serviciilor de eliberare a numerarului maib va asigura utilizarea documentelor de plată în format electronic și, după caz, pe suport de hârtie (delegația privind retragerea numerarului în monedă națională, delegația privind retragerea numerarului în valută străină, documentele de plată în monedă națională, documentele de plată în valută străină). Maib a realizat în mediu real recepționarea și prelucrarea în format electronic a Delegațiilor privind retragerea numerarului în monedă națională și valută străină, prin SADD „Internet-Banking”, în conformitate cu ordinul nr.25 din 29 ianuarie 2018, cu privire la aprobarea modificărilor în normele metodologice privind executarea de casă a bugetelor componente ale bugetului public național și a mijloacelor extrabugetare prin sistemul trezorerial al Ministerului Finanțe nr.215 din 28 decembrie 2015.
13	Asigurarea înregistrării încasărilor în conturile de plăți ale trezoreriilor, precum și executarea documentelor de plată, prezentate de către acestea în aceeași zi lucrătoare, cu respectarea condițiilor stabilite în Sistemul Automatizat de Plăți Interbancare (SAPI).	Maib va asigura înregistrarea încasărilor în conturile de plăți ale trezoreriilor, precum și executarea documentelor de plată, prezentate de către acestea în aceeași zi lucrătoare, în conformitate cu regulamentul BNM în vigoare, politica internă a maib și cu respectarea condițiilor, stabilite în Sistemul Automatizat de Plăți Interbancare (SAPI).
14	Asigurarea executării documentelor de plată în monedă națională, la solicitarea trezoreriilor, cu aplicarea mărimii comisioanelor pentru procesarea plăților în SAPI stabilite în Anexa nr.2 din Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.180/2019.	Maib va asigura executarea documentelor de plată în monedă națională, la solicitarea trezoreriilor, cu aplicarea mărimii comisioanelor pentru procesarea plăților în SAPI, stabilite în Anexa nr.2 la Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.180/2019.

15	Asigurarea efectuării operațiunilor de convertire a valutei străine (vânzare/cumpărare) la solicitarea trezoreriilor la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei cu aplicarea comisioanelor oferite de către bănci.	Maib va asigura efectuarea operațiunilor de convertire a valutei străine (vânzare/cumpărare) la solicitarea trezoreriilor la cursul oficial al BNM cu aplicarea comisionului stabilit de maib .
16	Asigurarea executării documentelor de plată în valută străină la solicitarea trezoreriilor cu aplicarea comisioanelor oferite de către bănci (comisionul în % din suma documentului de plată, dar nu mai mic decât comisionul minim propus și nu mai mare decât comisionul maxim propus). În cazul apariției comisioanelor suplimentare aferente executării documentelor de plată în valută străină (comision al băncii corespondente, eliberarea copiei mesajului SWIFT, etc.), acestea vor fi acoperite de către bancă.	Maib va asigura executarea documentelor de plată în valută străină la solicitarea trezoreriilor cu aplicarea comisionului, calculat ca % din suma documentului de plată, dar nu mai mic decât comisionul minim propus și nu mai mare decât comisionul maxim propus. În cazul apariției comisioanelor suplimentare aferente executării documentelor de plată în valută străină (comision al băncii corespondente, eliberarea mesajului SWIFT), acestea vor fi acoperite de către maib .
17	Asigurarea prestării serviciilor de distribuire (prin virament sau în numerar) a plăților în baza documentelor executorii și altor plăți în favoarea persoanelor fizice.	În cazul desemnării maib în calitate de câștigător al licitației, maib va asigura prestarea serviciilor de distribuire (prin virament sau în numerar) a plăților în baza documentelor executorii și altor plăți în favoarea persoanelor fizice prin intermediul serviciului "Agent de plată", conform Anexei nr.4 la Caietul de sarcini, (a se vedea <i>Anexa-Structura fișerului pentru Serviciul "Agent de plata"</i>).
18	Asigurarea recepționării plăților în numerar de la populație, de la agenții constatatori, de la percepții fiscali și de la funcționarii fiscali în Contul Unic Trezorerial al Ministerului Finanțelor.	În cazul desemnării maib în calitate de câștigător al licitației, maib va asigura recepționarea plăților în numerar de la populație, de la agenții constatatori, de la percepții fiscali și de la funcționarii fiscali în Contul Unic Trezorerial al MF.
19	Asigurarea recepționării mijloacelor bănești în monedă națională/valută străină în numerar pentru comercializare, convertire și transferare a echivalentului acestora în monedă națională în Contul Unic Trezorerial al Ministerului Finanțelor.	În cazul desemnării maib în calitate de câștigător al licitației, maib va asigura recepționarea mijloacelor bănești în monedă națională/valută străină în numerar pentru comercializare, convertire și transferare a echivalentului acestora în monedă națională în Contul Unic Trezorerial al MF, însă doar după încheierea cu MF a unui Contract, care va reglementa procedura și mecanismul de prestare a serviciului în cauză, similar Contractului nr.190/4 din 27.06.2016 cu privire la "recepționarea mijloacelor bănești în numerar de la funcționarii fiscali", încheiat între maib și MF.
20	Asigurarea calculării și achitării dobânzii la soldurile mijloacelor bănești din conturile de plăți ale trezoreriilor, conform modului de calcul a dobânzii specificat în Anexa nr.3 din Caietul de sarcini pentru Lotul 1.	În cazul desemnării maib în calitate de câștigător al licitației, maib va asigura calcularea și achitarea dobânzii la soldurile mijloacelor bănești din conturile de plăți ale trezoreriilor, conform modului de calcul a dobânzii specificat în Anexa nr.3 la Caietul de sarcini pentru Lotul 1. Modul de calcul a dobânzii la soldurile mijloacelor bănești din conturile de plăți ale trezoreriilor, expus în Anexa nr.3 la Caietul de sarcini reprezintă mecanismul de calcul aplicat pentru toți clienții maib și oferă un rezultat identic cu formula prezentată de către MF în Anexa nr.3 la Caietul de sarcini pentru Lotul 1. Rata dobânzii va fi negociată și stabilită de comun acord de către maib și MF la momentul încheierii Contractului, dar în nici un caz nu va depăși mărimea de 0.5% anual pentru sumele în MN și 0,05% anual pentru sumele în VS.

21	Asigurarea (în caz de necesitate) a recepționării valutei străine în numerar (altele decât cele afișate la punctele de schimb valutar ale băncilor) și a instrumentelor de plată pentru valorificare, convertire și transferare a echivalentului acestora în monedă națională în Contul Unic Trezorerial al Ministerului Finanțelor.	Având în vedere faptul, că maib operează doar cu anumite valute străine, și drept urmare prestarea serviciilor de recepționare a valutei străine în numerar (altele decât cele afișate la punctele de schimb valutar ale băncilor) și a instrumentelor de plată pentru valorificare, convertire și transferare a echivalentului acestora în monedă națională în Contul Unic Trezorerial al MF, nu reprezintă un serviciu prestat în mod obișnuit de către maib , în cazul desemnării maib în calitate de câștigător al licitației, maib va asigura prestarea serviciilor în cauză doar după încheierea cu MF a unui Contract, care va reglementa procedura și mecanismul de prestare a acestui serviciu, inclusiv vor fi descrise instrumentele de plată utilizate pentru valorificare, convertire și transferare a echivalentului acestor plăți în monedă națională în Contul Unic Trezorerial al MF, similar Contractului nr.02 din 16.01.2018 cu privire la " <i>recepționarea mijloacelor bănești în monedă națională/valută străină în numerar (confiscate/ fără stăpân/ sechestrate) de la funcționarii fiscali</i> ", încheiat între maib și MF.
22	În caz de necesitate, băncile participante asigură gratis prestarea serviciilor de menținere a grupurilor sigilate destinate păstrării valorilor, la solicitarea trezoreriei și clientelei acesteia.	Având în vedere faptul, că prestarea serviciilor menționate se referă la păstrarea în gropuri sigilate a bunurile confiscate de organele competente, în cazul desemnării maib în calitate de câștigător al licitației, maib va asigura prestarea serviciilor de menținere a grupurilor sigilate păstrării valorilor, la solicitarea trezoreriei și clientelei acesteia, în baza unui Contract, similar Contractului nr.02 din 16.01.2018 cu privire la " <i>recepționarea mijloacelor bănești în monedă națională/valută străină în numerar (confiscate/ fără stăpân/ sechestrate) de la funcționarii fiscali</i> ", semnat între maib și MF.
23	Utilizarea în procesul de deservire bancară a sistemului trezorerial, formularele documentelor de plată aprobate de către Ministerul Finanțelor pentru operațiunile în lei și valută străină (conform Normelor metodologice privind executarea de casă a bugetelor componente ale bugetului public național și a mijloacelor extrabugetare prin Contul Unic Trezorerial al Ministerului Finanțelor, aprobat prin ordinul ministrului finanțelor nr.215/2015).	În procesul de deservire bancară a sistemului trezorerial, maib va utiliza formularele documentelor de plată aprobate de către MF pentru operațiunile în MN și VS (conform Normelor metodologice privind executarea de casă a bugetelor componente ale bugetului public național și a mijloacelor extrabugetare prin Contul Unic Trezorerial al MF, aprobat prin ordinul ministrului finanțelor nr.215/2015).
24	Asigurarea prezentării zilnice către trezorerii a extraselor din conturile de plăți în format electronic și după caz, pe suport de hârtie, cu anexarea documentelor de plată.	Maib va asigura prezentarea zilnică către trezorerii a extraselor din conturile de plăți în format electronic și, după caz, pe suport de hârtie, cu anexarea documentelor de plată, conform cerințelor expuse în Anexa nr.4 la Caietul de sarcini. Totodată, există posibilitatea dezvoltării funcționalului de generare a extraselor în format electronic și în alt format decât cel prevăzut în Anexa nr. 4. la Caietul de sarcini, care va fi agreat de ambele părți.
25	Asigurarea posibilității vizualizării soldurilor disponibile în toate conturile de plăți ale trezoreriilor deservente de către persoanele autorizate din cadrul Ministerului Finanțelor.	Maib va asigura posibilitatea vizualizării soldurilor disponibile în toate conturile de plăți ale trezoreriilor regionale deservente de către persoanele autorizate din cadrul MF.

26	Asigurarea condițiilor de securitate în ceea ce privește eliberarea și încasarea numerarului pentru clientela trezoreriei (spații special amenajate, pază).	Condițiile de securitate a operațiunilor de încasare și eliberare a numerarului sunt asigurate de către maib prin existența la ghișeele maib a sistemului de supraveghere video, butoanelor de alarmă, conectate la pupitrul de pază centralizat.
27	Prezentarea Ministerului Finanțelor a facturii pentru serviciile bancare prestate.	Maib va asigura prezentarea în adresa MF a facturii pentru serviciile bancare prestate.
28	Băncile participante, în caz de necesitate, vor asigura gratis prestarea serviciilor specializate de curieri pentru primirea/expedierea zilnică a documentelor de plată pe suport de hârtie de la bancă spre trezoreria regională și viceversa.	În cazul desemnării maib în calitate de câștigător al licitației, maib va asigura în mod gratuit prestarea serviciilor specializate de curieri pentru primirea/expedierea zilnică a documentelor de plată pe suport de hârtie de la maib spre trezoreria regională și viceversa.
29	Băncile participante vor asigura gratis deschiderea și administrarea conturilor de plăți, inclusiv autentificarea fișelor cu specimene de semnături și amprenta ștampilei.	Maib va asigura în mod gratuit deschiderea și administrarea conturilor de plăți, inclusiv autentificarea fișelor cu specimene de semnături și amprenta ștampilei.
30	Băncile participante vor asigura gratis deservirea trezoreriilor prin intermediul sistemului de gestiune a conturilor de plăți de la distanță, inclusiv conectarea, acordarea instrumentelor de autorizație și alte servicii necesare bunei funcționări a sistemului, în corespundere cu prevederile actelor normative în domeniul organizării prestării serviciilor de plată prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță, stabilite de către Banca Națională a Moldovei.	În cazul desemnării maib în calitate de câștigător al licitației, maib va asigura în mod gratuit deservirea trezoreriilor prin intermediul Sistemului de deservire bancară la distanță de tip Internet-Banking, destinat clienților persoane juridice – Corporate Internet Banking (CIB). CIB întrunește condițiile stipulate în capitolul IV al Regulamentului privind utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță, aprobat prin hotărârea Consiliului de Administrație al BNM nr.376 din 15.12.2005 (a se vedea Anexa – "Descrierea sistemului de deservire la distanță Bankflex Corporate Internet Banking" la prezenta declarație) și în conformitate cu punctul 9.2 din același regulament, BNM a înregistrat CIB, atribuindu-i codul de identificare AGRNBFC3. Despre acest fapt maib a fost informat de către BNM prin scrisoarea nr. 13005/63/1266 din 25.04.2012 (a se vedea Anexa la prezenta declarație).
31	Asigurarea interacțiunii sistemului informațional al băncii (inclusiv și sistemului de gestiune a conturilor de plăți de la distanță) cu sistemul informațional utilizat de către trezorerii în vederea schimbului informațional în format electronic conform cerințelor specificate în Anexa nr.4 din Caietul de sarcini pentru Lotul 1, începând cu 01 ianuarie 2022.	În cazul desemnării maib în calitate de câștigător al licitației, maib va asigura interacțiunea sistemului informațional al maib (inclusiv și CIB) cu sistemul informațional utilizat de către trezorerii în vederea asigurării, începând cu 01 ianuarie 2022, a schimbului informațional în format electronic, conform cerințelor specificate în Anexa nr.4 la Caietul de sarcini pentru Lotul 1.
32	Asigurarea prezentării documentației tehnice (ghidul de instalare, ghidul utilizatorului și administratorului), precum și vor asigura instruirea personalului trezoreriilor privind administrarea și utilizarea sistemului de gestiune a conturilor de plăți de la distanță până la 31 decembrie 2021.	Maib va asigura prezentarea documentației tehnice (Descrierea CIB) (se anexează). În cazul desemnării maib în calitate de câștigător al licitației, maib va asigura acordarea suportului de rigoare și instruirea personalului trezoreriilor privind administrarea și utilizarea CIB.
33	Asigurarea în cazul necesității stabilirii unei conexiuni directe între trezorerie și bancă, conectarea va fi efectuată de către bancă, reieșind din cerințele tehnice necesare funcționării normale a sistemului de gestiune a conturilor de plăți de la distanță, inclusiv	CIB, propus de maib , posedă o arhitectură de tip „Internet-Banking” și, prin urmare, este necesar să fie asigurat accesul trezoreriilor regionale la rețeaua Internet pentru a asigura accesarea de către acestea a CIB.

	procurarea echipamentelor necesare și închirierea liniilor de telecomunicații. Ministerul Finanțelor nu are cerințe speciale și obligații față de echipamente respective. În cazul care, arhitectura Sistemului propus de bancă este de tip „Internet-banking”, Ministerul Finanțelor va asigura accesul trezoreriilor la rețeaua Internet.	Suplimentar la accesul la Internet, computerele la care se va lucra cu CIB trebuie să corespundă următoarelor cerințe tehnice minime: a) Un browser actualizat, Internet Explorer sau Mozilla Firefox. Se recomandă utilizarea sistemului Internet Banking la o rezoluție a ecranului de la 1280x1024. b) Sistemul Internet Banking se accesează de pe site-ul oficial al Moldova Agroindbank – www.maib.md, portul 443 (HTTPS). Limba de lucru se setează de pe site, apăsând iconița cu limba preferată, situată în partea dreaptă sus a site-ului (RO, RU, EN). c) Sistemul de operare a calculatoarelor să fie Microsoft Windows 7 sau o versiune mai recentă. d) Existența dispozitivelor amovibile (Memory Stick, Token, Security Card, etc.), în cazul dacă clientul a decis să păstreze semnătura electronică a fiecărui angajat cu drept de autorizare (semnare) și/sau autentificare în sistemul Internet Banking pe astfel de dispozitive. e) Calculatoarele de pe care se lucrează cu sistemul Internet Banking să fie protejate cu aplicații Antivirus de coduri potențial dăunătoare. f) Conexiune stabilă la Internet cu capacitate minimă de 512 Kbps. g) Calculatoarele, de la care se lucrează cu sistemul Internet Banking și se solicită suportul, să fie asigurate cu echipamentele periferice sau încorporate audio: boxe sau căști audio, microfon. h) Să fie instalată aplicația, de uz general, Adobe Flash Player 21 sau o versiune mai recentă a acesteia.
34	Asigurarea remedierii oricăror probleme de ordin tehnic (la nivel soft) în maximum 8 ore lucrătoare.	CIB, asigură îndeplinirea cerințelor de redundanță la nivel de hardware și software, iar în cazul unor eventuale probleme tehnice pe un nod, utilizatorii CIB din trezoreriile regionale vor fi redirectionați în mod automatizat și transparent la nodul secundar (ambele noduri lucrează concomitent și în regim de balansare). Maib va asigura remedierea oricăror probleme de ordin tehnic (inclusiv la nivel de soft) în termen de până la 8 ore, conform Planului de Continuitate a Afacerii al maib, aprobat prin decizia Consiliului băncii din 01.06.2020, elaborat în baza “Recomandărilor cu privire la obiectivele de control și măsurile de securitate ale Sistemului de Management al Securității Informației în bănci” (aprobat la 06.08.2010 de BNM), capitol XI “Managementul continuității activității” și în baza standardului ISO/IEC 27002:2013 “Tehnologia informației. Tehnici de securitate. Cod de bună practică pentru managementul securității informației”, capitolul 17 “Aspecte de securitate a informațiilor de management continuității activității”.

Nume: Andrii Glevatskyi

Funcția: Vicepreședinte al Comitetului de Conducere al **maib**

Data: 25.10.2021

Adresa: mun. Chișinău, str. Constantin Tănase, nr.9/1

Semnătura