

**APROB**

Director General interimar

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Marian Brînza

”\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2022

**CAIET DE SARCINI**

**Achiziție servicii financiare**

**Cod CPV:** **66110000-4**

# Introducere

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

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

## Obiectul achiziției:

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

Obiectul achiziției constă în asigurarea serviciilor bancare cum ar fi deschiderea de conturi curente în lei și valută străină, efectuarea de încasări şi plăţi în/din conturile titularului de cont aflate la dispoziţia acestuia, efectuarea de operațiuni de schimb valutar, plăți intra și interbancare, operațiuni în numerar prin casierie, accesarea serviciilor de deservire la distanță, accesarea serviciului proiect salarial, constituirea de depozite, benificarea de dobândă la conturilor deschise şi la depozite precum și posibilitatea de contractare a serviciilor de creditare pentru suplinirea mijloacelor circulante lunare în vederea onorării obligațiilor contractuale.

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

1. libera concurenţă;

b. transparenţă;

c. selectarea celei mai avantajoase oferte;

d. tratamentul egal;

e. confidenţialitatea.

## Locul, adresa prestării serviciului: 3121, Republica Moldova, mun. Bălţi, str. Ştefan cel Mare, 168.

1. Documentaţia tehnico-normativă ce dictează necesitatea serviciilor:

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

1. **Servicii solicitate:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr. crt.** | **Denumirea Servicii solicitate** | **Cantitatea / Unitatea de măsură** | **Specificarea tehnică deplină solicitată** |  |
| **I. DESERVIREA CONTURILOR** |
|  | Deschiderea conturilor : | 1 / Bucată  |  |  |
|  | - primul cont deschis în cadrul băncii (curent sau provizoriu) |  | - pentru fiecare cont deschis;- conturi ulterioare, inclusiv:* conturile curente sau provizorii deschise în alte filiale;
* conturile curente sau provizorii deschise în urma reorganizării persoanei juridice;
* la deschiderea conturilor de depozit, credit
 |  |
|  | - conturi ulterioare (curente sau provizorii) în toate sucursalele băncii |  |
|  | Închiderea conturilor: | 1 / Bucată  |  |  |
|  | Deservirea conturilor curente | 1 / Bucată  | Comision lunar |  |
|  | Fără rulaje în conturi curente în luna de gestiune |  | Comision lunar |  |
|  | Cu rulaje în conturi curente în luna de gestiune |  | Comision lunar |  |
| **II. OPERAȚIUNI DE DECONTARE ÎN MONEDĂ NAȚIONALĂ** |
|  | Procesarea unui document pe suport de hârtie | 1 / Bucată  | Aplicarea comisionului nu mai mare de mărimea dubla a tarifelor aplicate de către BNM pentru un document de plată procesat în SAPI. Valoarea comisionului va fi calculată în lei MD pentru un ordin de plată, conform factorilor economici aplicabili, pentru evaluare  |  |
|  | În cadrul băncii* cu regim „normal”
* cu regim „urgent”
 |  | - pentru fiecare document executat, la executarea documentului |  |
|  | În afara băncii* cu regim „normal”
* cu regim „urgent”
 |  | - pentru fiecare document executat, la executarea documentului |  |
|  | - transferul mijloacelor băneşti la conturile proprii în altă bancă |  | -din suma transferului executat |  |
|  | Anularea/modificarea ordinului de plata |  | -pentru fiecare document |  |
| **III. OPERAŢIUNI DE CASĂ IN MONEDĂ NAŢIONALĂ**  |
|  | Depunerea în cont a numerarului | 1 / Bucată  | pentru fiecare operaţiune |  |
|  | Eliberarea numerarului |  | din valoarea numerarului eliberat |  |
|  | - salariu  |  |  |  |
|  | - deplasări |  |  |
|  | - alte scopuri |  |  |
| **IV. OPERAŢIUNI DE DECONTARE ÎN VALUTĂ STRĂINĂ** |
|  | Procesarea documentelor pe suport de hârtie |  | Comision pentru executarea ordinelor de plată, pentru fiecare document executat |  |
|  | În cadrul băncii* cu regim „normal”
* cu regim „urgent”
 |  |  |  |
|  | În afara băncii* cu regim „normal”
* cu regim „urgent”
 |  |  |  |
|  | Înlocuirea, modificarea sau anularea ordinului de plată  |  | - pentru o operaţiune |  |
|  | Curs preferențial la procurarea valutei (marjă negociabilă) |  | La fiecare operațiune |  |
| **V. PROIECTUL SALARIAL** |
|  | Depunerea minimă inițială pe contul de card |  |  |  |
|  | Emitere card principal |  |  |  |
|  | Emitere card suplimentar |  |  |  |
|  | Administrarea anuală a cardului principal |  |  |  |
|  | Administrarea anuală a cardului suplimentar |  |  |  |
|  | Perioada de valabilitate a cardului (ani) |  |  |  |
|  | Sold minim în cont |  |  |  |
|  | Reemiterea cardurilor principale în caz de expirare a termenului de valabilitate |  |  |  |
|  | Reemiterea cardurilor suplimentare în caz de expirare a termenului de valabilitate |  |  |  |
|  | Retragerea de numerar la bancomatele și unitățile băncii |  |  |  |
|  | Numărul de bancomate în mun. Bălţi (unit.) |  |  |  |
|  | Numărul de bancomate pe teritoriul Republicii Moldova (unit) |  |  |  |
|  | Plățile la unitățile comerciale de pe teritoriul RM |  |  |  |
|  | Plățile la unitățile comerciale de peste hotare |  |  |  |
|  | Vizualizarea soldului la bancomat și unitățile băncii |  |  |  |
|  | Eliberarea lunară a extrasului din cont (inclusiv la adresa de e-mail) |  |  |  |
|  | Schimbarea PIN-cod la bancomatul băncii/Generarea unui nou PIN-cod |  |  |  |
|  | Comision pentru transfer salariu |  |  |  |
| **VI. DESERVIREA LA DISTANŢĂ SISTEMUL (client-bank)** |
|  | Suplimentarea/ modificarea utilizatorilor |  | la modificarea ulterioară a acceselor: - pentru fiecare utilizator nou; - pentru fiecare modificare de rol. |  |
|  | Restabilirea identificatorului utilizatorului |  | -pentru fiecare identificator restabilit |  |
|  | Deservirea lunară |  | indiferent de numărul utilizatorilor |  |
|  | Executarea ordinelor de plată la distanţă în moneda naţională |  | pentru fiecare document executat |  |
|  | Executarea plăţilor urgente în ziua operaţională curentă |  | - pentru fiecare document executat |  |
|  | Operaţiuni de conversie a valutei prin virament |  | - pentru o operaţiune;- din valoarea tranzacţiei |  |
|  | Vizualizarea extraselor de cont |  | - interval maxim de vizualizare a extrasului  |  |
|  | Vizualizarea on-line a soldului |  |  |  |
|  | Deplasarea specialiştilor băncii la sediul clientului în scopul conectării serviciului sau pentru soluţionarea problemelor apărute în urma exploatării incorecte a sistemului |  | pentru o vizită |  |
| **VII. ALTE SERVICII** |
|  | Rata dobânzii aferente soldurilor de mijloace băneşti din conturile bancare: în lei; |  | Rata dobânzii aferente soldurilor de mijloace băneşti din conturile bancare în lei;Valoarea comisionului va fi calculat în procente (%), conform factorilor economici aplicabili pentru evaluare Participantul la licitaţie trebuie să corespundă tuturor criteriilor de calificare enumerate  |  |
|  | Rata dobânzii aferente soldurilor de mijloace băneşti din conturile bancare: în valută străină; |  | Rata dobânzii aferente soldurilor de mijloace băneşti din conturile bancare în valută;Valoarea comisionului va fi calculat în procente (%), conform factorilor economici aplicabili pentru evaluare Participantul la licitaţie trebuie să corespundă tuturor criteriilor de calificare enumerate |  |
|  | Eliberarea extraselor din cont |  |  |  |
|  | Eliberarea duplicatelor extraselor din cont şi a documentelor de plată |  | - pentru un set de documente în cazul solicitării restabilirii a unui extras de cont cu copiile tuturor documentelor de decontare anexate pentru o zi bancară |  |
|  | Eliberarea certificatelor  |  | -pentru un certificat |  |
|  | Eliberarea copiilor de documente aferente operațiunilor bancare, din arhiva băncii |  | -pentru un document; |  |
|  | Aprobarea specimenului de semnătură, perfectarea şi administrarea fişei cu specimene de semnături în oficiul băncii |  | - indiferent de numărul de semnături  |  |
|  | Identificarea specimenului de semnătură, perfectarea şi administrarea fişei cu specimene de semnături în oficiul clientului |  | - indiferent de numărul de semnături  |  |
|  | Utilizarea POS – terminalului |  |  |  |
|  | Comision bancar la recepţia plăţilor pentru serviciile acordate de SA “CET-Nord” |  |  |  |
|  | Alte servicii |  |  |  |
| **VIII.** **„Linie de creditare pentru suplinirea mijloacelor circulante necesare lunare ”** |
|  | Scopul Creditului |  | Finanțarea activității curente a întreprinderii |  |
|  | Valuta |  | MDL |  |
|  | Durata /Termen maxim cu posibilitatea extinderii |  | până la 31.12.2024 |  |
|  | Limita maximă de îndatorare  |  | Limitele se modifică după cum urmează:1) noiembrie - până la 50 000 000 lei;2) decembrie - ianuarie până la 150 000 000 lei;3) februarie până la 100 000 000 lei;4) martie - până la 50 000 000 lei.  |  |

|  |
| --- |
|  |

1. **Cerinţe tehnice**

1) Pentru funcţionarea eficientă Băncile urmează să asigure :

1. Schimbul de date permanent;
2. Stabilitatea şi disponibilitatea conexiunii în regim non-stop;
3. Remedierea oricăror probleme de ordin tehnic în maximum o oră;

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

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

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

1. **Cerinţe obligatorii faţă de ofertanţi:**
* Bancă comercială din Republica Moldova licenţiată de către Banca Naţională a Moldovei, care nu este supusă măsurilor de remediere;
* Ofertantul este participant al Sistemului Automatizat de Plăţi
* Ofertantul se conformează la normele indicatorilor prudenţiali stabilit de Banca Naţională a Moldovei.
* Ofertantul va prezenta dovada din care să rezulte o formă de înregistrare ca persoană juridică, precum şi dovada privind posesia licenţelor pentru activitate;
1. **Documentele suport obligatorii, pentru calificarea operatorilor economici:**

1) informația privind denumirea, adresa juridică, datele de contact ale ofertantului;

2) extrasul din Registrul de stat;

3) copia licenţei eliberată de către Banca Naţională a Moldovei;

4) împuternicirea de a încheia contractul de achiziţii;

5) informaţii aferente serviciilor financiare (descriere succintă, condiţii, preţ);

6) informația cu privire la activitatea economico – financiară, valoarea indicatorilor prudențiali, conformarea la normele fondurilor proprii, ratei fondurilor proprii totale, indicatorilor de lichiditate, cu anexarea actelor aferente, auditate pentru anul 2021 și pentru 2022.

1. **Criteriul de evaluare a ofertelor :**

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

 **Factorii de evaluare privind atribuirea contractului de achiziție sectorială:**

1. Costul liniei de creditare - 70 %;

2) Ratele dobânzilor de la contul curent - 25 %;

3) Costul serviciilor financiare (excepție linie de creditare) - 5 %.

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

1. **După finisarea licitației, S.A. „CET-Nord” va încheia un Contract Specific cu Banca declarată câștigătoare.**
2. **Termenul şi condiţiile de prestare a serviciilor financiare**
3. Contractul de achiziție a serviciilor financiare vor fi încheiate pe o perioadă până la 31.12.2024, cu posibilitate de prelungire, în condițiile prevăzute de actele normative în vigoare.
4. Prevederile contractului de achiziție a serviciilor financiare, cu excepția liniei de creditare, intră în vigoare de la data de 01.01.2023.
5. Prevederile contractului de achiziție aferente liniei de creditare, intră în vigoare la data de 01.11.2022.
6. **Modul de prezentare a propunerii financiare:**

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

1. **Termenul de valabilitate a ofertelor :**

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

1. **Cheltuieli de participare:**

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

1. **Limba de comunicare în cadrul licitației:**

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

1. **Relații de contact:**

Director Financiar Alexandr Carabulea

  *e-mail*:alexandr.carabulea@cet-nord.md

Contabil şef Elena Vonzeac

 tel: (231) 5-33-58

*e-mail:* e.vonzeac@cet-nord.md