



### Declarație comună

pentru criteriile obligatorii de calificare enumerate la punctele 7-33 din Invitația de participare la licitația publică organizată de Ministerul Finanțelor al RM privind achiziționarea serviciilor de deservire bancară a sistemului trezorerial, pentru perioada 01.01.2025 – 31.12.2027

Nr. d/o	Descrierea criteriului/cerinței	Mod de demonstrare a îndeplinirii criteriului/cerinței:
	<b>Criterii speciale</b>	
7	Conformarea băncilor din Republica Moldova, la normele indicatorilor prudențiali stabiliți de Banca Națională a Moldovei.	<b>BC "Moldova-Agroindbank" S.A.</b> (în continuare „ <b>maib</b> ”) vă informează că, la situația din 30.09.2024, banca respectă normativele obligatorii ale Băncii Naționale a Moldovei. Este de menționat că, în conformitate cu prevederile Regulamentului privind contopirea sau absorbția băncilor din Republica Moldova, aprobat prin Hotărârea Consiliului de Administrație al BNM nr. 143 din 02.06.2000, este necesară respectarea de către bănci a următoarelor limite: - activele totale ale băncii succesoare în raport cu activele totale pe întregul sector bancar nu trebuie să depășească 35%; - depozitele persoanelor fizice ale băncii succesoare în raport cu depozitele totale primite de la persoanele fizice pe întregul sector bancar nu trebuie să depășească 35%. La 30.09.2024, <b>maib</b> înregistrează cota active în totalul sistemului bancar de 35,43% și cota depozite persoane fizice în total sistem bancar de 35,19%.
8	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.	<b>Maib</b> va respecta structura codurilor IBAN pentru transferuri naționale și internaționale în cadrul sistemului trezorerial, conform cerințelor stabilite atât în actele normative ale BNM, cât și în actele normative și procedurile speciale elaborate de către Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova în acest sens.
9	Asigura prestarea serviciilor de încasare, eliberare și distribuire 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).	<b>Maib</b> va asigura prestarea serviciilor de încasare, eliberare și distribuire a numerarului, la solicitarea trezoreriei și clientelei acesteia în cadrul sucursalelor băncii. La prestarea serviciilor de eliberare a numerarului <b>maib</b> 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). <b>Maib</b> 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”.



10	Asigurarea executării delegațiilor de retragere a numerarului în sucursale sau agenții funcționale amplasate în localitățile din razele de deservire ale trezoreriilor regionale și Trezoreriei de Stat (conform Anexei nr.1 din Caietul de sarcini)	<b>Maib va asigura</b> executării delegațiilor de retragere a numerarului în sucursale sau agenții funcționale amplasate în localitățile din razele de deservire ale trezoreriilor regionale și Trezoreriei de Stat (conform Anexei nr.1 din Caietul de sarcini)
11	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).	<b>Maib</b> 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 <b>maib</b> și cu respectarea condițiilor, stabilite în Sistemul Automatizat de Plăți Interbancare (SAPI).
12	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.	<b>Maib</b> 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.
13	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.	<b>Maib</b> va asigura efectuarea operațiunilor de convertire a valutei străine (vânzare/cumpărare) la solicitarea trezoreriilor la cursul oficial al BNM cu aplicarea comisionului stabilit de <b>maib</b> .
14	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.	<b>Maib</b> 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 <b>maib</b> . Totodată, raportându-ne la cerințele de conformitate cu reglementările naționale și internaționale, cât și din anumite constrângeri operaționale <b>maib</b> va efectua procesarea plăților în anumite valute (cum ar fi: RUB, BYN, UAH) doar după coordonarea prealabilă cu banca. În același timp, <b>maib</b> se angajează să opereze cu valutele permise și este disponibilă să examineze orice aranjamente alternative, care, ar fi în măsură să asigure prestarea serviciilor de deservire bancară a sistemului trezorerial.
15	Asigurarea prestării serviciilor de distribuire prin virament sau în numerar a plăților în baza documentelor executorii și altor plăți în favoarea persoanelor fizice la orice ghișeu al băncii.	În cazul desemnării <b>maib</b> în calitate de câștigător al licitației, <b>maib</b> 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” (a se vedea Anexa-Structura fișerului pentru Serviciul “Agent de plata”).
16	Asigurarea recepționării plăților în numerar de la populație, de la agenții constatatori, de la percepții fiscale și de la funcționarii fiscali în Contul Unic Trezorerial al Ministerului Finanțelor.	În cazul desemnării <b>maib</b> în calitate de câștigător al licitației, <b>maib</b> va asigura recepționarea plăților în numerar de la populație, de la agenții constatatori, de la percepții fiscale și de la funcționarii fiscali în Contul Unic Trezorerial al MF.



17	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.	<p>În cazul desemnării <b>maib</b> în calitate de câștigător al licitației, <b>maib</b> 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 fiscal", încheiat între <b>maib</b> și MF. La 22.11.2024 (data tenderului) <b>maib</b> efectuează operațiuni de încasare în cont a numerarului în următoarele valute străine: EUR, USD, RON, CHF, GBP. Lista de valute străine în numerar poate varia, iar în cazul solicitării încasării unei valute străine în afara celor prezentate, <b>maib</b> va efectua recepționarea valutei respective după coordonarea și acordul preventiv al băncii.</p> <p><b>Maib</b> se angajează să opereze cu valutele permise și este disponibilă să discutăm orice aranjamente alternative care ar fi în măsură să asigure prestarea serviciilor de deservire bancară a sistemului trezorerial</p>
18	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.	<p>În cazul desemnării <b>maib</b> în calitate de câștigător al licitației, <b>maib</b> 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.</p> <p>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 <b>maib</b> și oferă un rezultat identic cu formula prezentată de către MF în Anexa nr.3 la Caietul de sarcini. Rata dobânzii va fi negociată și stabilită de comun acord de către <b>maib</b> și MF la momentul încheierii Contractului, dar în nici un caz nu va depăși mărimea de 0.5% anual flotantă pentru sumele în MN și 0,05% anual flotantă pentru sumele în VS.</p>
19	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.	<p><b>Maib</b> operează cu anumite valute străine, iar 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 <b>maib</b>. Totodată, în cazul desemnării în calitate de câștigător al licitației, <b>maib</b> va asigura prestarea serviciilor indicate, doar după încheierea cu MF a unui Contract și reglementarea explicită a procedurii și mecanismului de prestare a acestui serviciu, inclusiv cu descrierea instrumentelor de plată utilizate pentru valorificare, convertire și transferare a echivalentului plăților în monedă națională în Contul Unic Trezorerial al MF, (ex.</p>



		<p>Contractul nr.02 din 16.01.2018 cu privire la "recepționarea mijloacelor bănești în monedă națională/valută străină în numerar (confiscate/ fără stăpân/ sechestrate de la funcționarii fiscal)", încheiat între <b>maib</b> și MF.</p> <p>La 22.11.2024 (data tenderului) <b>maib</b> efectuează operațiuni de procesare a numerarului în următoarele valute străine: EUR, USD, RON, CHF, GBP. Menționăm că, lista de valute străine în numerar poate varia, iar în cazul solicitării încasării unei valute străine în afara celor enumerate, <b>maib</b> va efectua recepționarea valutei respective după coordonarea și acordul preventiv al băncii.</p> <p>În același timp, ne angajăm să operăm cu valutele permise și suntem disponibili să discutăm orice aranjamente alternative care ar fi în măsură să asigure pe deplin prestarea serviciilor de deservire bancară a sistemului trezorerial.</p>
20	În caz de necesitate, băncile participante vor asigura gratuit prestarea serviciilor de menținere a grupurilor sigilate destinate păstrării valorilor, la solicitarea trezoreriei și clienței 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 <b>maib</b> în calitate de câștigător al licitației, <b>maib</b> va asigura prestarea serviciilor de menținere a grupurilor sigilate păstrării valorilor, la solicitarea trezoreriei și clienței acesteia, în baza unui Contract, similar Contractului nr.02 din 16.01.2018 cu privire la "recepționarea mijloacelor bănești în monedă națională/valută străină în numerar (confiscate/ fără stăpân/ sechestrate) de la funcționarii fiscal", semnat între <b>maib</b> și MF.
21	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, <b>maib</b> 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).
22	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.	<b>Maib</b> 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.
23	Asigurarea posibilității vizualizării soldurilor disponibile în toate conturile de plăți ale trezoreriilor deservente de către persoanele autorizate din cadrul Ministerului Finanțelor.	<b>Maib</b> va asigura posibilitatea vizualizării soldurilor disponibile în toate conturile de plăți ale trezoreriilor regionale deservente de către persoanele autorizate din cadrul MF.
24	Asigurarea condițiilor de securitate în ceea ce privește eliberarea și încasarea numerarului pentru cliența trezoreriei (spații special amenajate, pază).	Condițiile de securitate a operațiunilor de încasare și eliberare a numerarului sunt asigurate de către <b>maib</b> prin existența la ghișeele <b>maib</b> a sistemului de supraveghere video, butoanelor de alarmă, conectate la pupitrul de pază centralizat.



25	Prezentarea Ministerului Finanțelor a facturii pentru serviciile bancare prestate.	<b>Maib</b> va asigura prezentarea în adresa MF a facturii pentru serviciile bancare prestate.
26	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 <b>maib</b> în calitate de câștigător al licitației, <b>maib</b> va asigura în mod gratuit prestarea serviciilor specializate de curieri pentru primirea/expedierea zilnică a documentelor de plată pe suport de hârtie de la <b>maib</b> spre trezoreria regională și viceversa.
27	Băncile participante vor asigura gratuit deschiderea și administrarea conturilor de plăți, inclusiv autentificarea fișelor cu specimene de semnături și amprenta ștampilei.	<b>Maib</b> va asigura în mod gratuit deschiderea și administrarea conturilor de plăți, inclusiv autentificarea fișelor cu specimene de semnături și amprenta ștampilei.
28	Băncile participante vor asigura gratuit 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 <b>maib</b> în calitate de câștigător al licitației, <b>maib</b> 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 Regulamentul privind prestarea serviciilor de plată prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță, aprobat prin HCE al BNM nr. 62 din 09.03.2017.
29	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, începând cu 01 ianuarie 2025.	În cazul desemnării <b>maib</b> în calitate de câștigător al licitației, <b>maib</b> va asigura interacțiunea sistemului informațional al <b>maib</b> cu sistemul informațional utilizat de către trezorerii în vederea asigurării, începând cu 01 ianuarie 2025, a schimbului informațional în format electronic, conform cerințelor specificate în Anexa nr.4 la Caietul de sarcini.
30	Asigurarea testării interacțiunii sistemului informațional al băncii cu sistemul informațional utilizat de către trezorerii în vederea asigurării schimbului informațional în format electronic conform cerințelor specificate în Anexa nr.4 din Caietul de sarcini până la 31 decembrie 2024.	<b>Maib</b> va întreprinde măsurile necesare pentru efectuarea testărilor interacțiunii sistemului informațional al băncii cu sistemul informațional utilizat de către trezorerii în vederea asigurării schimbului informațional în format electronic conform cerințelor specificate în Anexa nr.4 din Caietul de sarcini până la 31 decembrie 2024.
31	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 2024.	<b>Maib</b> va asigura prezentarea documentației tehnice (Descrierea CIB, se anexează). În cazul desemnării <b>maib</b> în calitate de câștigător al licitației, <b>maib</b> va asigura acordarea suportului de rigoare și instruirea personalului trezoreriilor privind administrarea și utilizarea CIB.
32	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 procurarea echipamentelor necesare și închirierea liniilor de telecomunicații. Ministerul	CIB, propus de <b>maib</b> , 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. Suplimentar la accesul la Internet, computerele la care se va lucra cu CIB trebuie să corespundă următoarelor cerințe tehnice minime:



	<p>Finanțelor nu are cerințe speciale și obligatorii față de echipamente respective. În cazul care, arhitectura Sistemului propus de bancă este de tip „Internet-banking”, Ministerul Finanțelor va asigura accesul trezoreriilor la rețeaua Internet.</p>	<p>a) Un browser actualizat, Internet Explorer sau Mozilla Firefox. Se recomandă utilizarea sistemului Internet Banking la o rezoluție a ecranului de la 1280x1024.</p> <p>b) Sistemul Internet Banking se accesează de pe site-ul oficial al Moldova Agroindbank – <a href="http://www.maib.md">www.maib.md</a>, 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).</p> <p>c) Sistemul de operare a calculatoarelor să fie Microsoft Windows 7 sau o versiune mai recentă.</p> <p>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.</p> <p>e) Calculatoarele de pe care se lucrează cu sistemul Internet Banking să fie protejate cu aplicații Antivirus de coduri potențial dăunătoare.</p> <p>f) Conexiune stabilă la Internet cu capacitate minimă de 512 Kbps.</p> <p>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.</p> <p>h) Să fie instalată aplicația, de uz general, Adobe Flash Player 21 sau o versiune mai recentă a acesteia.</p>
33	<p>Asigurarea remedierii oricăror probleme de ordin tehnic (la nivel soft) în maximum 8 ore lucrătoare.</p>	<p>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). <b>Maib</b> 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 <b>maib</b>, aprobat prin decizia Consiliului băncii din 10.10.2024, 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 22301:2019 “ Security and resilience — Business continuity management systems — Requirements”.</p>

Nume: Andrii Glevatskyi

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

Data: 20.11.2024

Adresa: mun. Chișinău, str. 31 August 1989, 127

Semnătura