APROB
Director General al
întreprinderii

Iurie RAZLOVAN
”___” _____

CAIET DE SARCINI

Achiziționarea serviciilor financiare
«Termoelectrica» S.A.
Cod CPV: 66110000-4

ANUL 2026

Prezentul Caiet de sarcini este elaborat în corespundere cu prevederile Regulamentului cu privire la achiziționarea serviciilor financiare de către întreprinderile de stat/municipale și societățile comerciale cu capital integral sau majoritar public, aprobat prin Hotărârea Guvernului RM nr.387 din 28.05.2014.

În prezentul caiet de sarcini sunt detaliate cerințele minime și obligatorii pentru operatorii economici, utilizate pentru elaborarea ofertei la procedura de achiziție a serviciilor financiare pentru o perioadă de cel mult 2 ani.

1. Denumirea entității contractante:

„Termoelectrica" S.A. IDNO: 1003600026295

Tipul entității contractante și obiectul principal de activitate: "Termoelectrica" Societate pe Acțiuni cu capital de stat - 100%, acționarul unic și fondatorul - Agenția Proprietății Publice. Activitățile licențiate: producerea energiei electrice; producerea energiei termice; distribuția energiei termice; furnizarea energiei termice.

Sediul entității contractante (adresa depunerii ofertelor și desfășurării concursului)

MD-2024: mun. Chișinău, str. Tudor Vladimirescu, 6, telefon +(37322)-436-459;
+(37322)-436-476;
e-mail: cancelaria@termoelectrica.md,

Pagina web oficială de la care se va putea obține accesul la documentația de atribuire: www.termoelectrica.md

2. Obiectul achiziției

Nr.	CPV	Denumirea serviciilor
1.	66110000-4	Achiziționarea serviciilor financiare necesare entității în vederea desfășurării activității sale.

3. Cerințe față de serviciile financiare

Toate serviciile financiare trebuie să fie asigurate cu operativitate, de bună calitate, cu risc minim și în condițiile reglementărilor aprobate de Banca Națională a Republicii Moldova.

4. Specificații tehnice solicitate

Prin servicii financiare se înțelege: deschiderea conturilor curente în MDL și alte valute străine, efectuarea încasărilor și plăților din conturile curente a titularului de cont aflate la dispoziția acestuia, efectuarea de operațiuni de schimb valutar, plăți intra și interbancare, operațiuni în numerar prin casierie (dacă este cazul), servicii de încasare a numerarului din casierie, bonificarea cu dobândă a conturilor deschise, plăți externe, proiect salarial, mia plăți instant, etc.

Notă: estimăm că, pe parcursul derulării contractului, procentul plăților externe din totalul de plăți ce urmează a se efectua este de maxim 2%.

Prin urmare, 98% din totalul operațiunilor reprezintă plăți/transferuri în lei către Trezorerie și către beneficiari locali conform deciziilor/contractelor/acordurilor de finanțare, plăți salariale și încasări de la clienți (consumatori de energie termică persoane fizice/persoane juridice și furnizor de energie electrică, și alte servicii).

Ca urmare a celor expuse mai sus, este necesar deschiderea conturilor curente în MDL/EUR/USD/, într-o instituție financiară pentru gestionarea numerarului „TERMOELECTRICA"S.A..

Entitatea contractantă estimează următorul volum anual de operațiuni, stabilit în baza istorică:

Interval Sumă (MDL)	*Număr estimat de tranzacții/an*
1-1000	10000-25000
1000,01-50000	500-3500
50001-500000	500-3000
500001-1500000	100-5000
>1500000	1000-3000

În contextul viitoarelor Proiecte investiționale finanțate de instituții financiare internaționale, frecvența operațiunilor bancare în valută străină poate varia în funcție de stadiul implementării Proiectelor. În acest sens, Băncile vor prezenta oferta favorabilă pentru operațiuni în valută străină.

Băncile vor indica prețurile pentru fiecare serviciu în parte. Prețul indicat de bancă va fi definitiv și va include toate taxele, impozitele și cheltuielile directe sau indirecte. Modificarea prețului în perioada de concurs nu se acceptă.

Ofertanții vor prezenta oferta conform anexei nr. 1:

Anexa nr. 1

CATEGORIA A: OPERAȚIUNI DE IMPORTANȚĂ MAJORĂ			
Nr/o	**Denumirea Serviciului**	**Unitate de măsură**	**Tarif/Comision (MDL/%)**
1A	Administrarea lunară a contului curent (MDL)	per cont/lună	
2A	Înregistrarea mijloacelor bănești în cont	per operațiune	
3A	Executarea ordinelor de plată la distanţă (MDL) - Intrabancar	per operațiune	
4A	Executarea ordinelor de plată la distanţă (MDL) - Interbancar	per operațiune	
5A	Comision regim „Urgent” (suplimentar)	per operațiune	
6A	Transfer între conturile proprii (în altă bancă)	per operațiune	
7A	Executarea ordinelor de incasso	per document	
8A	Eliberarea OP pe suport de hârtie (ștampilă umedă)	per document	
9A	Retragere numerar de către persoanele juridice (prin casierie)	% din sumă	
10A	Prestarea serviciilor de încasare a numerarului	% din sumă	
11A	Executare OP valutare și comisioanele băncilor corespondente (OUR/SHA/BEN)	per operațiune	
12A	Administrare lunară sistem Web-Business	per lună	
13A	Executare plăți instant (MIA B2B/B2P)	per operațiune	
CATEGORIA B: OPERAȚIUNI DE IMPORTANȚĂ MEDIE			
Nr/o	**Denumirea Serviciului**	**Unitate de măsură**	**Tarif/Comision (MDL/%)**
1B	Deschiderea/Închiderea contului curent (MDL/Valută)	per cont	
2B	Depunerea în cont a numerarului	% din sumă	
3B	Proiect Salarial: Comision transfer salariu	% din sumă	
4B	Emiterea cardului salarial acceptate internațional (Visa/Mastercard)	per card	
5B	Comision de reemitere a cardului la expirare/pierdere	per card	
6B	Administrarea anuală a cardului salarial	per card/an	
7B	Retragere numerar (bancomate proprii)	% din sumă	
8B	Retragere numerar (bancomate alte bănci din RM)	% din sumă	
CATEGORIA C: OPERAȚIUNI DE IMPORTANȚĂ JOASĂ			
Nr/o	**Denumirea Serviciului**	**Unitate de măsură**	**Tarif/Comision (MDL)**

1C	Taxă pentru utilizarea platformei de e-commerce	% din tranzacție	
2C	Conectare / Modificare utilizatori Web-Business	per cerere	
3C	Confirmări de sold pentru audit (Scrisori de audit)/certificate, la cerere	per document	
CATEGORIA D: RATA DOBÂNZII (BONIFICARE)			
Nr/o	**Tipul soldului**	**Rata dobânzii anuale (%)**	
1D	Bonificarea la soldul zilnic al conturilor curente cu capitalizarea lunară		
2D	Bonificarea la soldul pe cardurile salariale ale angajaților		

Prețurile și comisioanele ofertate vor fi fixe pe toată durata contractului și vor include toate costurile operaționale ale băncii.

Ofertantul va prezenta Propunerea Financiară structurată pe cele 4 categorii (A, B, C, D) menționate în specificațiile tehnice, respectând următoarele reguli:

- Comisioanele vor fi exprimate în sume fixe (MDL) sau procente (%), după caz.

- Dobânzile (Secțiunea D) vor fi exprimate în rate anuale procentuale fixe.

- Pentru operațiunile care nu sunt incluse în tabelele de mai sus, dar care pot apărea accidental (ex: investigații plăți externe), se va menționa aplicarea tarifului standard al băncii, atașând copia acestuia.

- În cazul unor discrepanțe între prețul unitar și prețul total, va prevala prețul unitar, iar totalul va fi corectat de către entitatea contractantă.

Nota: Având în vedere specificul activității de producere și furnizare a energiei, Banca trebuie să asigure posibilitatea tehnică și operațională de a efectua ordine de plată (transferuri) a căror sumă depășește plafonul de 500.000,00 MDL, fără necesitatea preavizării prealabile a Băncii. Această cerință este esențială pentru onorarea plăților urgente în situații excepționale.

5. Datele de calificare ale operatorilor economici:

1) informația privind denumirea, adresa juridică, datele de contact ale ofertantului;
2) extrasul din Registrul de Stat;
3) copia licenței eliberată de către Banca Națională a Moldovei ;
4) informația privind sucursalele sale teritoriale;
5) informația aferentă serviciilor financiare (descrierea succintă, condiții, preț conform anexei nr.1);
6) informația cu privire la activitatea economică-financiară a băncilor, valoarea indicatorilor prudențiali și valoarea acestora, precum și normativul–limită stabilit de legislație a indicatorilor respectivi. Informația specificată va reflecta evoluția în dinamică a indicatorilor prudențiali, perioadele de referință fiind finele a 2 perioade de gestiune precedente și luna anterioară celei de prezentare a ofertei;
7) declarație pe proprie răspundere, confirmată prin semnătură și ștampilă privind neaplicarea față de ofertant a situațiilor potrivit Legii nr.232 din 03.10.2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.
8) declarație pe proprie răspundere privind instalarea și deservirea gratuită a 2 ATM la adresele: mun. Chișinău, str. Tudor Vladimirescu, 6; mun. Chișinău, str. Meșterul Manole, 3.

Nota: *Fiecare document al ofertei va fi semnat de reprezentantul legal al operatorului economic. Toate documentele vor avea, pe fiecare pagină, semnătura reprezentantului legal sau a persoanei împuternicite pentru a semna oferta, precum și ștampila ologrfă. Atenție, nu se folosesc*

prescurtări! În cazul în care acestea sunt semnate de o altă persoană, aceasta va prezenta o împuternicire.

6. Criterii de atribuire: oferta cea mai avantajoasă din punct de vedere economic – **cel mai bun raport calitate – preț.**

Stabilirea ofertei câștigătoare se va realiza prin evaluarea ofertelor conform punctajului stabilit.

Oferta declarată acceptabilă se va stabili ca fiind câștigătoare - oferta care a obținut cel mai mare punctaj final, în urma aplicării factorilor de evaluare stabiliți în cadrul criteriului de atribuire.

7. Modul de evaluare a ofertelor

Evaluarea ofertelor se va realiza de către grupul de lucru al Entității Contractante, aplicând criteriul de atribuire „oferta cea mai avantajoasă din punct de vedere economic – cel mai bun raport calitate-preț". Punctajul total maxim este de 100 de puncte, structurat astfel:

* Factori financiari: 90 puncte
* Factori tehnici: 10 puncte

NOTA: *Un criteriu obligatoriu de desemnare a câștigătorului este conformarea operatorului economic, în ambele perioade de referință, la normele indicatorilor prudențiali, ratei fondurilor proprii totale, indicatorilor de lichiditate reflectate în informația cu privire la activitatea economică-financiară a băncilor publicate pe pagina web a Băncii Naționale RM. În cazul în care în cel puțin una dintre cele 2 perioade de referințe, unul dintre indicatorii prudențiali ai ofertantului vor avea înregistrate valori sub limita normativului în vigoare, acesta va fi descalificat din concurs (HG nr.387/2014, pct. 44, 45).*

7.1 Factori de evaluare financiari (Maximum 90 puncte), conform Anexei nr. 1:

Evaluarea ofertelor se va realiza prin aplicarea următorului algoritm de calcul:

F1. Tarife și comisioane aplicate serviciilor bancare – Max. 40 puncte;

Punctajul pentru acest factor reprezintă suma punctajelor obținute pentru fiecare categorie (A, B, C), ponderate în funcție de volumul și importanța tranzacțiilor:

- Subfactor A (Importanță Majoră): pondere 60% din punctajul F1 (max. 24 puncte);
- Subfactor B (Importanță Medie): pondere 30% din punctajul F1 (max. 12 puncte);
- Subfactor C (Importanță Joasă): pondere 10% din punctajul F1 (max. 4 puncte).

a) pentru cel mai scăzut nivel al tarifului/comisionului se acordă punctajul maxim;

b) pentru alt nivel al tarifului/comisionului, punctajul se calculează astfel:

Formula de calcul pentru fiecare operațiune/serviciul:

Pn = (Tarif_minim / Tarif_oferit) x Punctaj_max_subfactor

Tarif Minim este cel mai ieftin tarif din toate ofertele primite de la bănci

Tarif Oferit este tariful băncii pentru care se calculează punctajul

Formula de calcul pentru fiecare subfactor:

Pn_{total}=(Punctaj operațiune/serviciu acumulat/Punctaj maxim acumulat*Punctaj_max_subfactor)

Punctaj Total F1 = P(A) + P(B) + P(C)

F2. Dobânda acordată la soldul contului curent – Max. 40 puncte;

Punctajul pentru acest factor reprezintă suma punctajelor obținute în categoria D pct.1D

Mod de calcul: Pentru cea mai mare rată a dobânzii ofertate se acordă punctajul maxim. Pentru restul:

Pn = (Dobânda_oferită / Dobânda_maximă propusă) x 40

Dobânda oferită - Rata dobânzii băncii pe care o evaluăm.

Dobânda maximă propusă - Cea mai mare dobândă găsită în totalul ofertelor analizate

F3. Dobânda acordată la soldul cardurilor angajaților – Max. 10 puncte

Punctajul pentru acest factor reprezintă suma punctajelor obținute în categoria D pct.2D

Mod de calcul: Pentru cea mai mare rată a dobânzii ofertate (proiect salarial) se acordă punctajul

maxim. Pentru restul:
Pn = (Dobânda_oferită / Dobânda_maximă propusă) x 10

Dobânda oferită - Rata dobânzii băncii pe care o evaluăm.
Dobânda maximă propusă - Cea mai mare dobândă găsită în totalul ofertelor analizate

7.2 Factori de evaluare tehnici: (Maximum 10 puncte)

Factorii tehnici constau din capacitatea tehnica a ofertantului:

T1. Infrastructura de acces – Rețeaua de bancomate (Max. 10 puncte). Acest factor evaluează nivelul de accesibilitate fizică pe care Banca îl poate oferi angajaților pentru retragerea numerarului în cadrul proiectului salarial (din municipiul Chișinău).

* Mod de evaluare: Se va acorda punctaj pentru numărul total de bancomate (ATM-uri) proprii funcționale. Pentru oferta care prezintă cel mai mare număr de bancomate se acordă punctajul maxim (10 puncte).

* Pentru restul ofertelor, punctajul se calculează proporțional:

P_n = (numărul ATM$_{ofertat}$/numărul ATM$_{maxim}$)x10.

(Numar_ATM_{ofertat}\): Numărul exact de bancomate raportat de banca a cărei ofertă este evaluată în acel moment.
*(Numar_ATM_{maxim}\): Cel mai mare număr de bancomate găsit printre **toate** ofertele depuse la licitație*

Pentru funcționarea eficientă și neîntreruptă a fluxurilor financiare, Banca trebuie să asigure prin ofertă îndeplinirea următoarelor condiții tehnice minime:

* Stabilitatea și disponibilitatea conexiunii la platformele de tip Web-Business în regim non-stop (24/7).

* Timpul maxim de remediere a oricăror probleme de ordin tehnic (întreruperi de sistem, erori de procesare) va fi de cel mult 1 (o) oră de la momentul sesizării oficiale.

* Asigurarea instalării și întreținerii gratuite a cel puțin 2 (două) bancomate la sediile subdiviziunilor întreprinderii.

T2. Flexibilitatea operațională în managementul lichidităților – (Cerință minimă obligatorie - Admis/Respins)

- **Punctajul Final al fiecărei oferte se va calcula astfel: P_{final} = F1 + F2 + F3 + T1.**

Oferta declarată câștigătoare va fi cea care îndeplinește toate cerințele minime obligatorii (T2) și acumulează cel mai mare Punctaj Final.

8. Termenul-limită de prezentare a ofertelor (data/ora)

Conform Hotărârii Guvernului RM nr.387 din 28.05.2014, Ofertele urmează a fi prezentate în plic sigilat, cu aplicarea ștampilelor umede pe toate zonele de îmbinare ale plicului, astfel încât să fie garantată confidențialitatea și integritatea documentelor până la deschiderea oficială a acestora la sediul S.A. ”Termoelectrica”, pe adresa , MD-2024, mun. Chișinău, str. T.Vladimirescu,6, et. 2 (cancelaria), biroul nr.202, până la data de 25.11.2026, ora 17:00. La prezentarea ofertei în plic entitatea contractanta va elibera dovada de primire acesteia cu indicarea datei, orei și denumirii operatorului economic.

Ofertele întîrziate vor fi respinse!

9. Data/ ora desfășurării concursului

Data/ora deschiderii ofertelor 26.11.2026 ora 10:00.

10. Termenul de valabilitate a ofertelor

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

11. Termenul și condițiile de prestare a serviciilor financiare

Contractul de achiziție a serviciilor financiare va fi încheiat pe o perioadă de 2 ani, cu o posibilitate de prelungire pe încă 2 ani, în condițiile prevăzute de pct.62 și pct.63 al Regulamentului cu privire la achiziționarea serviciilor financiare de către întreprinderile de stat/municipale și societățile comerciale cu capital integral sau majoritar public, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.387 din 28 mai 2014, precum și în funcție de disponibilitatea și acceptul părților contractante.

Dacă după expirarea termenului-limită de prezentare a ofertelor, se constată că nu a fost depusă nicio ofertă sau a fost depusă doar o singură ofertă, concursul se anulează şi se organizează în mod repetat.

Atribuirea contractului: contractul de servicii financiare atribuit câștigătorului concursului va intra în vigoare din data semnării acestuia de ambele părți conform ofertei depuse. Semnarea contractului cu operatorul economic desemnat câștigător se va efectua într-un termen limită de până la **30 zile lucrătoare** din data informării în scris (e-mail) a ofertantului desemnat câștigător.

12. Cheltuieli de participare:

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

13. Limba de comunicare în cadrul licitației:

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

Președintele Grupului de lucru: