Invitaţie la concurs privind achiziționarea serviciilor financiare pentru anii 2027-2028.

1. **Denumirea entității contractante: S.A. "TERMOELECTRICA" IDNO:1003600026295**

2. **Sediul entității contractante (adresa depunerii ofertelor şi desfăşurării concursului):** MD-2024, mun. Chișinău, str. T. Vladimirescu,6, et. 2 (cancelaria bir.202) până la data de **25.11.2026, ora 17:00.**

3. **Numărul de telefon şi persoana de contact:** telefon +(37322)-436-459; +(37322)-436-476;

Procedura de achiziție este aplicată sub incidența actului normativ:

- Regulamentul 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.

4. **Obiectul achiziției: Achiziționarea serviciilor financiare**

COD CPV: 66110000-4

5. **Cerinţele faţă de serviciile financiare solicitate - oferta (***conform Caietului de sarcini, Anexa nr. 1):*

TABELUL A: CATEGORIA – 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	
TABELUL B: CATEGORIA – 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	
TABELUL C: CATEGORIA – 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	
TABELUL D: CATEGORIA – RATA DOBÂNZII (BONIFICARE)			
Nr/o	**Tipul soldului**	**Rata dobânzii anuale (%)**	
1D	Bonificarea la soldul zilnic al contului curent în MDL cu capitalizarea lunară (MDL)		
2D	Bonificarea la soldul pe cardurile salariale ale angajaților		

6. <u>Termenul-limită de prezentare a ofertelor (data/ora): 25.11.2026, ora 17:00.</u>

Ofertele prezentate cu întârziere se vor returna fără a fi deschise.
Conform Hotărârii Guvernului RM nr. 387 din 28.05.2014, Ofertele urmează a fi prezentate în plic sigilat, cu aplicarea ştampilelor umede pe toate zonele de îmbinare ale plicului, astfel încât să fie garantată confidenţialitatea şi integritatea documentelor până la deschiderea oficială a acestora la sediul S.A. "Termoelectrica", adresa MD-2024, mun. Chişinău, str. T. Vladimirescu, 6, et. 2 (cancelaria), biroul nr. 202.
La prezentarea ofertei în plic entitatea contractanta va elibera dovada de primire acesteia cu indicarea datei, orei şi denumirii operatorului economic (recipisa).

Notă: *În cazul în care entitatea contractantă oferă clarificări privind documentaţia de atribuire sau ţine o întrunire a operatorilor economici, termenul de depunere a ofertelor poate fi prelungit, astfel încât operatorii economici să aibă timp suficient pentru a lua în considerare clarificările sau prevederile procesului-verbal al întrunirii.*
Avizul privind prelungirea termenului de depunere a ofertelor, cu indicarea motivului care a stat la baza acestei decizii, este adus la cunoştinţă prin intermediul aceloraşi mijloace de informare care au fost utilizate la solicitarea depunerii ofertelor şi este comunicat imediat tuturor operatorilor economici care au depus o cerere de participare sau o ofertă.

7. <u>Data/ora desfăşurării concursului:</u>
Deschiderea ofertelor va avea loc la sediul companiei: MD-2024, mun. Chişinău, str. T. Vladimirescu, 6, et. 4, biroul nr. 421, la data de <u>26.11.2026 ora 10:00</u>.
Ofertanţii sau reprezentanţii acestora au dreptul să participe la deschiderea ofertelor cu prezentarea împuternicirilor de rigoare.

Denumirea şi datele de contact ale fiecărui ofertant a cărui ofertă se deschide si datele de calificare vor fi făcute publice la deschidere.

Nota: 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 (HG nr. 387/2014, pct. 29).

8. <u>Criteriile de evaluare a ofertelor:</u> oferta cea mai avantajoasă din punct de vedere economic – **cel mai bun raport calitate – preţ.**

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

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

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).*

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

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.

9. <u>Termenul şi condiţiile de prestare a serviciilor financiare</u>: Contractul de prestare a serviciilor financiare va fi semnat pentru o perioadă de 2 ani, cu posibilitatea de a fi prelungit în condițiile prevăzute de Regulamentul aprobat prin HG nr. 387 din 28.05.2014. Condițiile detaliate de prestare a serviciilor financiare se conțin în Caietul de sarcini (a se găsi ***link-ul: https://termoelectrica.md/***)

10. <u>Valuta și modul de achitare:</u>

- *Valuta solicitată pentru ofertă și tranzacții:* Moneda națională – Leu moldovenesc (MDL). Pentru operațiunile de încasări și plăți în valută străină, cotațiile vor fi exprimate în EUR și USD, conform cerințelor din Caietul de sarcini.
- *Modul de achitare:* Achitarea comisioanelor și tarifelor pentru serviciile bancare prestate se va efectua prin virament (transfer bancar) sau prin decontare directă (fără accept) din conturile curente ale entității contractante, lunar, în baza documentelor justificative emise de bancă, conform prevederilor contractuale. Dobânzile calculate la soldul conturilor curente și al cardurilor angajaților vor fi virate lunar de către bancă în conturile corespunzătoare.

11. <u>Termenul de valabilitate a ofertelor:</u> 90 zile calendaristice din data deschiderii ofertelor.

12. <u>Datele de calificare a operatorilor economici:</u>

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 - oferta (descrierea succintă, condiții, preț, conform Anexei nr. 1 din Caietul de sarcini);
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.

13. Alte informaţii:

- *Ofertele vor fi prezentate în limba română;*
- *Fiecare operator economic va depune doar o singură ofertă de preţ;*
- *Prezenta invitație este publicată în **„Monitorul Oficial al Republicii Moldova”** și pe pagina oficiala a entității contractante la următorul **link: https://termoelectrica.md/**;*
- *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;*
- *La semnarea contractului se va prezenta împuternicirea de a încheia contractul adjudecat.*

Președintele Grupului de lucru