

# **Termenii de referință privind selectarea băncii-mandatar de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar**

## **I. Dispoziții generale**

- 1.1. Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar prin prezenta Vă propune documentația și invitația de participare la concursul de selectare a băncii-mandatar.
- 1.2. Banca licențiată (în continuare Ofertant) va expedia oferta în original, care va fi tipărită, semnată și ștampilată. Oferta va fi plasată în plic sigilat, care va fi expediată în termen de până la **04 octombrie 2018 , ora 17:00**, în adresa Fondului:  
Dlui Eduard Usatîi, Director general executiv al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar;  
Bd. Ștefan cel Mare și Sfînt 180, bir. 1311, 1312, 1317, mun. Chișinău, MD-2004, Republica Moldova;  
telefon: (373) 22 29 60 51; (373) 22 29 62 81.
- 1.3. Orice ofertă expediată în adresa Fondului după expirarea termenului indicat în invitația de participare la concurs, va fi respinsă și restituită Ofertantului fără a fi deschisă.
- 1.4. Nici o ofertă nu poate fi modificată după termenul limită de expediere a ofertelor.

## **II. Informație generală cu privire la Fond**

- 2.1. Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (în continuare – Fond) este o persoană juridică de drept public, constituită în baza Legii nr. 575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar și are drept scop garantarea depozitelor în monedă națională și în valută străină deținute de rezidenți și nerezidenți persoane fizice în băncile licențiate.
- 2.2. Sediul Fondului se află în mun. Chișinău, Bd. Ștefan cel Mare și Sfînt, 180, bir. 1311,1312,1317.
- 2.3. Fondul are cont curent la Banca Națională a Moldovei.
- 2.4. Fondul activează în conformitate cu Constituția Republicii Moldova, Legea nr. 575-XV din 26.12.2003, Statutul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Fondului nr.11 din 30 septembrie 2004, regulamentele sale interne și alte acte normative în vigoare.

## **III.Scopul concursului**

- 3.1. Fondul organizează concursul pentru selectarea băncii-mandatar care eventual va efectua plata depozitelor garantate, în cazul în care acestea vor deveni indisponibile pe parcursul anului calendaristic 2019.
- 3.2. Fondul va semna cu câștigătorul concursului un Contract de mandat (conform Anexei nr.1), apariția drepturilor și obligațiilor contractuale ale părților fiind condiționate de retragerea licenței și inițierea procesului de lichidare silită a unei bănci, de devenire a depozitelor acesteia indisponibile, precum și de imposibilitatea Fondului de a efectua plata acestor depozite prin contabilitatea sa.
- 3.3. Plata depozitelor garantate se efectuează în conformitate cu prevederile Legii nr. 575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar și ale Regulamentului cu privire la plata depozitelor garantate de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Fondului nr. 119/1 din 25.02.2011.

## **IV. Condiții de participare la concurs**

- 4.1. La concurs se admit băncile licențiate care corespund următoarelor criterii:
  - să activeze în domeniul bancar nu mai puțin de 5 ani;
  - să dețină cel puțin o filială sau oficiu secundar în cel puțin 50% din unitățile administrativ teritoriale de nivelul doi;

- să dețină și să mențină capitalul normativ total nu mai mic de 500 milioane lei;
- să nu fie subiect al măsurilor impuse în temeiul Titlului V, Capitolului 5 din Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017;
- să respecte cerințele prudențiale, stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, și anume:
  - ✓ indicii de lichiditate;
  - ✓ suficiența capitalului ponderat la risc;
- să dispună de o calitate înaltă a activelor.

## V. Structura ofertei

5.1. Oferta de participare la concurs va conține următoarele:

1. Ancheta băncii (conform Anexei nr.2);
2. Licența (copia);
3. Scrisoarea de intenție de a încheia contractul de mandat;
4. Descrierea și argumentarea oportunității selectării acestei bănci;
  - descrierea procedurii de plată;
  - termenul maxim de distribuire a mijloacelor bănești;
  - capacitatea de deservire a clientelei pe filiale, zilnic;
  - posibilitatea efectuării plăților din orice subdiviziune a băncii;
  - alte capacități ale băncii de a efectua plata.
5. Oferta financiară.

## VI. Criteriile de evaluare a ofertanților

6.1. Examinarea ofertelor va fi efectuată de către Consiliul de administrație, în corespundere cu informația expusă în ofertă după următoarele criterii:

<b>I.</b>	
Descrierea și argumentarea oportunității selectării acestei bănci	I ----- 75 puncte
	II ----- 60 puncte
	III ----- 45 puncte
	IV ----- 30 puncte
	V ----- 15 puncte
	<V ----- 0 puncte
<b>II.</b>	
Acoperirea teritorială cu subdiviziuni	I ----- 50 puncte
	II ----- 40 puncte
	III ----- 30 puncte
	IV ----- 20 puncte
	V ----- 10 puncte
	<V ----- 0 puncte
<b>III.</b>	
Suficiența capitalului normativ	I ----- 75 puncte
	II ----- 60 puncte
	III ----- 45 puncte
	IV ----- 30 puncte
	V ----- 15 puncte
	<V ----- 0 puncte
<b>IV.</b>	
Lichiditatea curentă	I ----- 75 puncte
	II ----- 60 puncte
	III ----- 45 puncte
	IV ----- 30 puncte
	V ----- 15 puncte
	<V ----- 0 puncte

<b>V.</b>	
Suficiența capitalului ponderat la risc;	I      -----      50 puncte
	II     -----      40 puncte
	III    -----      30 puncte
	IV    -----      20 puncte
	V     -----      10 puncte
	<V   -----      0 puncte
<b>VI.</b>	
Calitatea activelor (constituie un avantaj)	I      -----      50 puncte
	II     -----      40 puncte
	III    -----      30 puncte
	IV    -----      20 puncte
	V     -----      10 puncte
	<V   -----      0 puncte
<b>VII.</b>	
Oferta Financiară	I      -----      75 puncte
	II     -----      60 puncte
	III    -----      45 puncte
	IV    -----      30 puncte
	V     -----      15 puncte
	<V   -----      0 puncte