

**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 **25 septembrie 2020, ora 17:00**, în adresa Fondului:

Dlui Eduard Usatî  
Director general executiv  
Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar  
Bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 180 bir. 1311, 1312,  
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 în sistemul bancar și are drept obiectiv protecția deponenților și contribuirea la stabilitatea financiară a țării prin asigurarea onorării la timp a depozitelor garantate și acumulării resurselor necesare pentru rezoluția băncilor.

2.2. Sediul Fondului se află în mun. Chișinău, Bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 180 bir. 1311, 1312.

2.3. Fondul are cont curent deschis la Banca Națională a Moldovei, fiind participant direct la Sistemul Automatizat de Plăți Interbancare (SAPI).

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 Hotărârea 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 a unei bănci, în cazul în care acestea vor deveni

indisponibile în urma retragerii licenței și inițierii procesului de lichidare silită pe parcursul anului calendaristic 2021.

3.2. Fondul va semna cu câștigătorul concursului un Contract de mandat (conform Anexei 1), apariția drepturilor și obligațiilor contractuale ale părților fiind condiționată 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 în sistemul bancar și ale Regulamentului cu privire la plata depozitelor garantate de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, aprobat prin Hotărârea 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 o sucursală sau un oficiu secundar în cel puțin 50% din unitățile administrativ teritoriale de nivelul doi;
- să dețină și să mențină nivelul fondurilor proprii nu mai mic de 1 miliard lei;
- să nu fie subiect al măsurilor de intervenție timpurie conform Titlului III din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;
- să respecte cerințele prudențiale stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, și anume:
  - ✓ indicii de lichiditate;
  - ✓ cerințe de fonduri proprii inclusiv amortizoare de capital;

#### **V. Structura ofertei**

Oferta de participare la concurs va conține următoarele:

1. Ancheta băncii (conform Anexei 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 sucursale, 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

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>   |                             |
| Nivelul fondurilor proprii  | 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>   |                             |
| Rata fondurilor proprii;  | I      -----      50 puncte |
|   | II     -----      40 puncte |
|   | III    -----      30 puncte |
|   | IV    -----      20 puncte  |
|   | V     -----      10 puncte  |
|   | <V   -----      0 puncte    |
| <b>VI.</b>  |                             |
| Oferta Financiară   | I      -----      75 puncte |
|   | II     -----      60 puncte |
|   | III    -----      45 puncte |
|   | IV    -----      30 puncte  |
|   | V     -----      15 puncte  |
|   | <V   -----      0 puncte    |