

Specificația tehnică

pentru selectarea companiei de consultanță în vederea elaborării legislației privind fondul de garantare a depunerilor de economii în sectorul asociațiilor de economii și împrumut

1. Denumirea autorității contractante: Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF)

IDNO 1007601001293

Adresa: mun. Chișinău, str. Ștefan cel Mare 77, MD 2004

Telefon: + 373 22 859 510

Email: cnpf@cnpf.md

2. Tipul autorității contractante

Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF) este autoritate publică autonomă, responsabilă față de Parlament, care autorizează și reglementează activitatea participanților pe piața financiară nebancaară, precum și supraveghează respectarea legislației de către ei. Comisia Națională a Pieței Financiare este independentă în exercitarea funcțiilor sale, desfășurându-și activitatea în temeiul Legii 192/1998.

Autoritatea CNPF se extinde asupra participanților profesioniști la piața financiară nebancaară, care sînt reprezentate de persoanele licențiate sau autorizate pe piața de capital, participanții profesioniști la piața asigurărilor, fondurile nestatale de pensii, asociațiile de economii și împrumut, organizațiile de creditare nebancaară și birourile istoriilor de credit. CNPF are drept obiective de bază asigurarea stabilității, transparenței, siguranței și eficienței sectorului financiar nebancaar, prevenirea riscurilor sistemice și manipulării pe piața financiară nebancaară, protejarea drepturilor participanților la piața financiară nebancaară.

CNPF dispune de independență organizațională, funcțională, operațională și financiară în conformitate cu prezenta legislația, fiind în drept să colaboreze cu organisme de specialitate internaționale corespunzătoare.

3. Codul CPV: 79111000-5

4. Descrierea generală

Întru realizarea obiectivelor stabilite în cadrul Programului Rural de Reziliență Economică Climatică Incluzivă (PRRECI) și a Proiectului de Reziliență Rurală (PRR) privind dezvoltarea sectorului Asociațiilor de Economii și Împrumut, UCIP-IFAD (Unitatea Consolidată pentru Implementarea Programelor IFAD) în parteneriat cu CNPF a semnat un Acord de Parteneriat care are drept obiective susținerea activităților de dezvoltare și fortificare a sectorului AEÎ (Asociația de Economii și Împrumut).

În cadrul prezentului Acord, CNPF, în colaborare UCIP-IFAD, urmează să selecteze o companie de consultanță pentru elaborarea legislației privind fondul de garantare a depunerilor de economii în sectorul asociațiilor de economii și împrumut.

5. Scopul și Obiectivele Activității

Sectorul asociațiilor de economii și împrumut (AEÎ) este reprezentat de circa 280 entități care prestează servicii pe întreg teritoriul țării, preponderent în zonele rurale. Odată cu intrarea în vigoare a Legii asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007, asociațiile au fost clasificate, în dependență de mărime, pe categorii de licențe. Astfel, în prezent dețin licențe de activitate 203 de categoria A și 64 asociații de categoria B. Potrivit cadrului normativ, doar AEÎ de categoria B sunt în drept să atragă depuneri de economii, care reprezintă cea mai accesibilă și ieftină sursă externă pentru creditare de către asociații a membrilor săi.

Pe parcursul ultimilor 10 ani de activitate, se constată o tendință calitativă de dezvoltare a sectorului, astfel încât depunerile de economii au crescut de 5,3 ori înregistrând circa 510,4 mil lei, iar activele AEÎ de categoria B reprezintă 83,6% din activele întregului sector (în comparație cu anul 2008 în care activele AEÎ de categoria B erau de doar 37,5% din activele totale).

Reieșind din tendințele înregistrate, precum și potrivit modificărilor la Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139/2007 efectuate prin Legea nr. 216/2017, pînă la data de 1 ianuarie 2020, Comisia Națională a Pieței Financiare urmează să elaboreze cadrul legislativ privind garantarea depunerilor de economii membrilor asociațiilor de economii și împrumut.

Întru implementarea celor menționate, cu suportul financiar în cadrul Programelor IFAD, CNPF urmează să selecteze și contracteze o companie de consultanță pentru elaborarea legislației privind fondul de garantare a depunerilor de economii în sectorul asociațiilor de economii și împrumut.

6. Sarcini și Responsabilități:

Compania de consultanță, responsabilă de elaborarea legislației privind fondul de garantare a depunerilor de economii în sectorul asociațiilor de economii și împrumut va fi solicitată să presteze următoarele servicii/lucrări:

1. Efectuarea unei analize succinte a sectorului prin prisma evoluției situației financiare a sectorului, prioritar a depunerilor de economii
2. Efectuarea unei evaluări succinte a cadrului legal existent, inclusiv fiind examinată legislația aferentă bancară, cu ultimele modificări relevante
3. Elaborarea proiectului de act legislativ privind fondul de garantare a depunerilor de economii în sectorul asociațiilor de economii și împrumut
4. Elaborarea analizei impactului de reglementare la proiectul de act legislativ vizat
5. Elaborarea notei informative la proiectul de act legislativ vizat

6. Participarea și oferirea de consultanță la procesul de consultare/avizare (de către instituțiile interesate conform legislației) a proiectului de act legislativ elaborat
7. Elaborarea Sintezei obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul de act legislativ elaborat, reieșind din obiecțiile înaintate de alte instituții
8. Elaborarea versiunii definitive a proiectului de lege privind fondul de garantare a depunerilor de economii în sectorul asociațiilor de economii și împrumut.

7. Raportări și Termene:

Activitățile menționate urmează a fi realizate pînă la 30 noiembrie 2019, fiind prezentate CNPF următoarele documente:

- Raportul inițial, care să includă analiza succintă a sectorului prin prisma evoluției situației financiare a sectorului, prioritar a depunerilor de economii, precum și evaluarea succintă a cadrului legal existent, inclusiv fiind examinată legislația aferentă bancară, cu ultimele modificări relevante - max 7pagini
- Raportul de progres, care să conțină Proiectul de act legislativ privind fondul de garantare a depunerilor de economii în sectorul asociațiilor de economii și împrumut, Analiza impactului de reglementare și Nota informativă care însoțesc proiectul de act legislativ elaborat
- Raportul final care să conțină Sinteza obiecțiilor și propunerilor /recomandărilor la proiectul de act legislativ elaborat, reieșind din obiecțiile înaintate de alte instituții, precum și actul legislativ ajustat corespunzător

Documentele urmează a fi prezentate în limba Română.

8. Cerințe minime de eligibilitate:

1. Persoana juridică înregistrată în Republica Moldova
2. Echipa de consultanți din cadrul companiei de consultanță urmează să includă cel puțin doi consultanți cu următoarele studii și experiență:
 - Consultant economist – studii superioare economico-financiare și experiență confirmată în analiza/evaluarea aspectelor financiar/economice ale sectorului asociațiilor de economii și împrumut
 - Consultant pe aspecte legale – studii superioare juridice și experiență confirmată în elaborarea actelor legislative în sectorul asociațiilor de economii și împrumut
3. Calitatea și relevanța studiilor/documentelor efectuate.
4. Criterii de evaluare pentru compania de consultanță

Criterii de evaluare	Indicator cantitativ
1. Experiență (în ultimii 3 ani) în elaborarea de acte regulatorii, acte legislative și normative în domeniul financiar nebanca.	Enumerarea actelor elaborate cu specificare a domeniului

2. Experiență (în ultimii 3 ani) în elaborarea de studii/manuale/ghiduri în sectorul financiar nebancar	<i>Enumerarea studiilor/manualelor/ghidurilor elaborate</i>
3. Echipă de consultanți/experti calificați în domeniul solicitat;	<i>Studiile /diploma: Phd, MSc Experiența profesională în domeniul specializării (număr de ani de experiență)</i>

9. Termenii de prestare a serviciului

Dina data semnării contractului până la 30.11.2019

10. Valoarea estimativă a achiziției

290.000 MDL fără TVA

11. Documentele necesare prezentării în cadrul ofertei:

Nr.	Documentul
1	Copia Certificatului emis de organul înregistrării de stat, confirmată prin semnătura și ștampila ofertantului
2	Oferta tehnică în original care să indice succint: - descrierea metodologiei și procedurilor propuse spre utilizate, etapele de lucru - descrierea componenței echipei de lucru - experiența în domeniul efectuării sarcinilor solicitate în ultimii trei ani, - CV – le experților propuși - Copiile diplomelor de studii - cel puțin 3 copii ale studiilor/actelor legislative relevante, prezentarea link-urilor relevante
3	Oferta financiară în original, indicată în lei moldovenești, cu indicarea costului total și enumerarea liniilor de cheltuieli separate. Toate costurile administrative și de suport urmează a fi incluse în prețul final.

Dosarul va include atât oferta tehnică, precum și cea financiară.