

Termeni de referință

Specificația Tehnică

**pentru achiziționarea serviciilor de dezvoltare (extindere),
mentenanță și suport tehnic a sistemului informatic electronic
cu bază de date privind stocarea, consolidarea,
analiza și monitorizarea datelor financiare
ale sectorului de creditare nebancară "SIREM",
inclusiv mentenanță corectivă, adaptivă și preventivă.**

1. **Codul CPV:** 72200000-7

2. **Date despre compania contractantă:**

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

IDNO: 1007601001293

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

Tipul autorității contractante : CNPF este autoritate publică autonomă, responsabilă față de Parlament, care autorizează și reglementează activitatea participanților pe piața financiară nebancară, 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 nebancară, 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 (AEÎ), organizațiile de creditare nebancară (OCN) și birourile istoriilor de credit (BIC). CNPF are drept obiective de bază asigurarea stabilității, transparenței, siguranței și eficienței sectorului financiar nebancar, prevenirea riscurilor sistemice și manipulării pe piața financiară nebancară, protejarea drepturilor participanților la piața financiară nebancară. 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. **Descrierea generală, Scopul și Obiectivele Activității**

În 2017 - 2018 CNPF a beneficiat de asistența UCIP-IFAD în vederea creării unui sistem informațional complex bazat pe tehnologie Web (Sistem informatic electronic cu bază de date privind stocarea, consolidarea, analiza și monitorizarea datelor financiare ale sectorului de creditare nebancară „SIREM”, în continuare – sistemul „SIREM”) cu ajutorul caruia se face stocarea, consolidarea, analiza și monitorizarea datelor financiare ale sectorului de

microfinanțare (AEÎ și OCN). Sistemul „SIREM” permite subiecților raportori (AEÎ și OCN) să încarce rapoarte online cu aplicarea semnăturii electronice, importul datelor din rapoartele prezentate fiind efectuat din format Microsoft Excel direct în formele de raportare. Sistemul „SIREM” permite monitorizarea stării rapoartelor de către subiecții raportori. CNPF deține posibilitatea de monitorizare în timp real a procesului de data-entry de către subiecții de raportare, precum și vizualizarea datelor raportate, aprobarea/respingerea rapoartelor, obținerea informațiilor despre subiecți, analiza datelor gestionate de program (căutare, sortare, filtrare, export în alte sisteme).

Arhitectural, Sistemul „SIREM” este divizat în 2 componente: Back-end și Front-end. Acestea comunică între ele print-un API conform conceptului REST.

Componenta Back-end este dezvoltată în limbajul de programare PHP, organizat în clase, conform OOP. Ca sistem de gestiune a bazei de date este utilizat Firebird.

Componenta Front-end este dezvoltată în limbajul de programare ExtJS, organizat în module care se încarcă dinamic în dependentă de functionalul necesar.

În prezent Sistemul „SIREM” stochează și analizează un flux anual de circa 1500 rapoarte aferent AEÎ și 650 rapoarte pentru OCN. AEÎ, în dependență de licența deținută, prezintă rapoarte financiare și specifice trimestrial și lunar, iar OCN – trimestrial.

La situația din 30.06.2022 în sistemul SIREM sunt 391 entități raportoare, din care 226 AEÎ și 165 OCN.

Schimbările legislative aferente ambelor sectoare (modificările la Legea nr. 139/2007, și Legea nr.1/2018), au condiționat în perioada anilor 2019 – 2020 ajustarea formularelor de raportare conform noului cadru legal și introducerea sistemelor analitice de supraveghere bazate pe risc (în cazul OCN) și posibilități de analiză a beneficiarilor efectivi (în cazul OCN).

În contextul ultimelor cerințe legislative privind modificarea mai multor legi, inclusiv Legii nr. 1/2018 și Legii nr. 139/2007, care prioritar stabilește: limite la dobânzi și alte costuri aferente pentru creditele acordate clienților persoane fizice ale AEÎ și OCN; obligă norme de creditare responsabilă precum și solicită OCN să raporteze cel puțin unui BIC și, respectiv, să verifice gradul de îndatorare a clientului persoană fizică prin solicitarea raportului de credit aferent, a fost conturată necesitatea privind:

- Introducerea BIC drept entități de raportare în sistemul SIREM. În prezent există 4 BIC licențiate, din care 3 au statut activ. Acestea raportează în temeiul Regulamentului privind modul de raportare la CNPF de către birourile istoriilor de credit (Anexa nr. 3, Hotărârea CNPF nr.8/15/2009), care se prezintă la CNPF pe suport de hârtie. Rapoartele specifice se prezintă trimestrial și conțin 9 formulare specializate și situațiile financiare, care urmează a fi integrate în sistemul SIREM. A se nota că BIC în virtutea atribuțiilor sale operează cu tehnologii informaționale avansate, inclusiv dețin semnături electronice.

- Modificarea Instrucțiunii cu privire la raportarea OCN (în prezent OCN raportează conform Instrucțiunii cu privire la raportarea organizațiilor de microfinanțare, Hotărârea CNPF nr. 52/6/2015)- care implică schimbări semnificative privind toate rapoartele prezentate la CNPF, precum și introducerea a unui număr extins de rapoarte noi. Această acțiune va implica nu doar elaborarea șabloanelor și pachetelor de rapoarte specializate cu formule de autoverificare prestabilite într-un volum extins, dar și asigurarea conexiunii acestora cu raportările precedente și continuității datelor la etapa de extragere și consolidare a datelor.
- Îmbunătățirea sistemului informațional SIREM cu un modul de stocare în program a documentelor scanate precum sunt raportul directorului, raportul comisiei de cenzori, nota explicativă și raportul auditului (părți componente ale situațiilor financiare anuale) de către entitățile raportoare, care va asigura accesibilitatea utilizatorilor la toate informațiile prezentate de către participanți.

Suplimentar, achiziția de servicii va asigura buna funcționare a SIREM prin mentenanța adaptivă și corectivă.

4. Sarcini și Responsabilități pe parcursul mentenanței:

Compania câștigătoare va fi responsabilă de dezvoltarea/extinderea, interconexiunea modulelor noi cu sistemul existent, mentenanță corectivă continuă, adaptivă și preventivă a sistemului informațional de raportare al domeniului de creditare nebanară, care include sectoarele AEÎ, OCN și BIC și va fi solicitată să presteze următoarele servicii:

- 4.1. elaborarea șabloanelor și pachetelor de rapoarte specializate (rapoarte) cu formule de autoverificare prestabilite;
- 4.2. asigurarea conexiunii rapoartelor noi cu raportările precedente și continuității datelor la etapa de extragere și consolidare a datelor;
- 4.3. elaborarea unui modul de stocare în program a documentelor scanate;
- 4.4. elaborarea și integrarea unui modul unde va fi plasat și stocat raportul directorului, raportul comisiei de cenzori, nota explicativă și raportul auditului (părți componente ale situațiilor financiare anuale) de către entitățile raportoare, care va asigura accesibilitatea utilizatorilor la toate informațiile prezentate de către participanți;
- 4.5. Monitorizarea funcționării serverului;
- 4.6. Actualizarea componentelor software care rulează pe server;
- 4.7. Crearea periodică a backupurilor și testarea lor;
- 4.8. Monitorizarea și actualizarea certificatelor expirate;
- 4.9. Instalarea de urgență a actualizărilor de securitate critice;
- 4.10. Inspectarea registrelor de logare, depistarea operațiunilor neautorizate;
- 4.11. Inspectarea periodică a utilizatorilor în sistem și drepturile acestora;

- 4.12. Inspectarea periodica a rolurilor de securitate definite în sistem;
- 4.13. Asigurarea compatibilității modulelor program cu componentele software;
- 4.14. Asigurarea compatibilității cu sistemele integrate, import/export date, mSign, mPass, etc.;
- 4.15. Asigurarea compatibilității cu ultimele versiuni ale browserelor;
- 4.16. Fixarea operativă a tuturor deficiențelor depistate în urma utilizării sistemului:
 - 4.16.1.1. deficiențe critice (de ex.: nu funcționează sistemul): maxim 1 oră;
 - 4.16.1.2. deficiențe medii (de ex.: nu funcționează semnatura digitală): maxim 1 zi;
 - 4.16.1.3. deficiențe non critice (de ex.: compatibilitatea cu unele browsere): maxim 1 săptămână;
- 4.17. Asistență privind administrarea și parametrizarea sistemului;
- 4.18. Revizuirea și actualizarea proceselor și formularelor de raportare/consolidare și agregare a rapoartelor în sectorul de creditare nebancară (AEÎ, OCN și BIC), în conformitate cu cerințele parvenite de la CNPF (în conformitate cu schimbarea de legislație sau modificarea metodologiei de raportare);
- 4.19. Optimizarea bazei de date prin atribuirea posibilității de modificare, actualizare și adaptare cât mai simplificată la diferite necesități ale CNPF.

5. Termenul limită pentru depunere a ofertelor

Conform SIA RSAP

6. Termenii de prestare a serviciilor:

10 luni (Septembrie 2022 – iunie 2023)

7. Buget:

Bugetul propriu al autorității contractante

8. Valoarea estimativă a achiziției:

229500,00 MDL fără TVA

9. Cerințe minime de eligibilitate:

- 9.1. Deținerea certificatului în domeniul tehnologiilor informaționale;
- 9.2. Experiență în: tehnologii ExtJS, OLAP, AJAX, REST, PHP, SQL; sisteme de gestiune a bazelor de date Firebird, optimizarea cererilor, proceduri de stocare a datelor; dezvoltarea sistemelor de raportare și monitorizare similare; dezvoltarea și mentenanța sistemelor financiare; interpretarea indicatorilor financiari;

9.3. Compania urmează să dețină personal cu experiență de lucru de cel puțin 10 ani în dezvoltarea, optimizarea și implementarea sistemelor informaționale (diplome; certificate de pregătire etc.);

9.4. Compania urmează să dețină personal cu experiență profesională de cel puțin 10 ani în domeniul IT în sectorul de creditare nebanară;

9.5. Compania urmează să dețină oficiu situat în Chișinău, cu o posibilitate de acoperire de asistență la nivel național;

9.6. Compania urmează să dețină cel puțin două contracte executate în ultimii trei ani de natură, complexitate și valoare similară sarcinilor stabilite în prezentul caiet de sarcini, pentru sectorul de creditare nebanară din țară.

10. Documentele necesare prezentării în cadrul ofertei:

10.1. Oferta în original (act scanat și semnat electronic);

10.2. Certificatul emis de organul înregistrării de stat, care confirmă drept obiect principal de activitate realizarea de programe și consultanță în domeniul IT (act scanat și semnat electronic);

10.3. Date confirmative despre companie care să răspundă cerințelor de la punctul 9.2, 9.3, 9.4 și 9.5 (act scanat și semnat electronic);

10.4. Lista contractelor relevante de sisteme software implementate, cu indicarea numelui clientului, anul implementării, valoarea contractului și care să răspundă cerințelor de la punctul 9.6 (act scanat și semnat electronic);

10.5. CV-urile personalului care va fi implicat în activitățile menționate mai sus și care să răspundă cerințelor de la punctul 9.2, 9.3 și 9.4 (act scanat și semnat electronic)

Nota: După semnarea contractului de prestare a serviciilor, între compania semnatară și CNPF obligatoriu va fi semnat Acord de confidențialitate. De asemenea, va fi semnat acrod similar și cu fiecare angajat al companiei semnatare care va fi antrenat în cadrul proiectului, precum și acord de prelucrare a datelor cu caracter personal.