

**Ofertă tehnică (79111000-5)**

**Chișinău, Republica Moldova**  
**19 septembrie, 2019**

Către: **DI Valeriu Chițan, Președinte al**  
**Cosiliului de Administrare a**  
**Comisiei Naționale a Pieței Financiare**  
*bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr.77*  
*Chișinău, Republica Moldova, MD 2012*

**Stimate dle Președinte,**

Prin acest demers, organizația în numele căreia subsemnez, A.O. Centrul Analitic Independent Expert-grup, prezintă oferta tehnică, oferta financiară și toate actele aferente acestei propuneri (*pentru îndeplinirea cerințelor prevăzute de cadrul normativ național cu privire la procesul de achiziții publice*), în vederea participării la licitația Cod CPV 79111000-5, obiectul căreia este prestarea de **servicii de consultanță în vederea elaborării legislației privind fondul de garantare a depunerilor de economii în sectorul asociațiilor de economii și împrumut**, licitație publică anunțată de către Comisia Națională a Pieței Financiare la data de 6 septembrie 2019.

Prin urmare, declarăm că:

- (a) toate informațiile și declarațiile făcute în această Ofertă sunt adevărate iar în caz contrar, acceptăm că orice interpretare eronată conținută în aceasta poate duce la descalificare;
- (b) am citit, înțeles pe deplin toate cerințele specifice expuse în adresa ofertanților în anunțul cu privire la această licitație și ne angajăm să implementăm acțiunile propuse întocmai cum au fost stabilite de autoritatea contractantă;
- (c) oferta noastră are caracter obligatoriu pentru noi sub rezerva modificărilor ce vor rezulta în urma negocierii contractului.

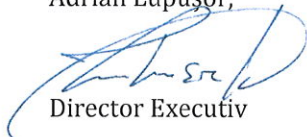
În cazul în care oferta noastră este acceptată, ne angajăm să inițiem prestarea serviciilor conform sarcinilor stabilite, nu mai târziu de data indicată în anunț (conform caietului de sarcini/Anexa 1 Termeni de referință).

Suntem conștienți că CNPF nu este obligată să accepte orice ofertă pe care o primește.

**Rămânem la dispoziția Dvs.,**

**Cu respect,**

Adrian Lupușor,



Director Executiv

A.O. Centrul Analitic Independent Expert-grup

## Conținut

<b>1. Despre Expert-grup</b> .....	3
<b>1.1 Misiunea</b> .....	3
<b>1.2 Valorile noastre</b> .....	3
<b>1.3 Activitățile Expert-grup</b> .....	3
<b>1.4 Parteneri și donatori</b> .....	4
<b>2. Metodologia, abordarea tehnică, organizarea echipei</b> .....	4
<b>2.1 Evaluarea economică</b> .....	5
<b>2.1.1 Etapele componentei economice</b> .....	5
<b>2.2 Metodologia juridică</b> .....	5
<b>2.2.1 Aspecte de tehnică legislativă</b> .....	5
<b>2.2.2 Comunicarea cu părțile interesate</b> .....	6
<b>2.2.3 Principiile generale ale legiferării</b> .....	6
<b>3. Etapele detaliate de elaborare, consultare și definitivare a proiectului de lege</b> .....	7
<b>3.1 Inițierea elaborării proiectului</b> .....	7
<b>3.2 Consultarea publică și avizarea proiectului legii</b> .....	7
<b>3.3 Definitivarea proiectului legii</b> .....	8
<b>4. Planul de acțiuni. Desfășurarea activității</b> .....	8
<b>4.1 Componenta economică</b> .....	8
<b>4.2 Componenta juridică</b> .....	9
<b>4.3 Totalizarea timpului</b> .....	10
<b>5. Experții cheie</b> .....	10
<b>5.1 Sergiu Gaibu (economist). Curriculum Vitae</b> .....	11
<b>5.1.1 Sergiu Gaibu – publicații</b> .....	15
<b>5.2 Igor Gheorghiță (jurist). Curriculum Vitae</b> .....	16
<b>5.2.1 Igor Gheorghiță – publicații</b> .....	18



## Ofertă tehnică (79111000-5)

### 1. Despre Expert-grup

Expert-Grup este un centru analitic independent, specializat în cercetări economice și de politici publice. Fiind o organizație independentă, Expert-Grup este o reflecție a idealurilor împărtășite de tinerii intelectuali din Republica Moldova, care au creat instituția cu scopul de a contribui la dezvoltarea țării. Ne poziționăm ca un centru analitic neutru din punct de vedere politic și ideologic și nu reprezentăm interese economice, corporative sau politice. Expert-Grup a fost fondat în 1998, începându-și activitatea de cercetare în 2006.

#### 1.1 Misiunea

Misiunea organizației este de a promova interesul public și a elabora soluții eficiente și inovatoare pentru dezvoltarea Republica Moldova.

Pentru a împlini acest deziderat, Expert-Grup oferă mediul instituțional și creativ necesar pentru manifestarea gândirii libere și netriviiale, ceea ce permite organizației să fie un lider în furnizarea de analize nepărtinitoare.

#### 1.2 Valorile noastre

##### Independență și obiectivitate

- Expert-Grup încurajează și practică gândirea creativă și critică. Pentru a fortifica prestigiul instituțional construit de-a lungul anilor, vom rămâne în continuare independenți de orice intervenții politice sau corporative

##### Integritate și transparență

- Metodele noastre de lucru și cercetare sunt clare și transparente, toate sursele utilizate pentru cercetare sunt citate și toate persoanele care contribuie la cercetare sunt menționate

##### Calitate și relevanță

- Scopul nostru este de a genera produse de înaltă calitate ce ar viza în mod netrivial subiectele de actualitate pentru dezvoltarea Moldovei

##### Evitarea conflictelor de interes

- Nu acceptăm contracte ce vin în contradicție cu valorile noastre sau pot submina independența noastră

#### 1.3 Activitățile Expert-grup

Activitățile de bază ale organizației sunt analiza și previziunile economice, precum și cercetările și consultanța în domeniul politicilor publice. Noi oferim o gamă diversificată de produse și servicii analitice, ajutându-i pe beneficiarii noștri să ia decizii care să susțină traiectoria de dezvoltare a Moldovei. Competența noastră esențială constă în aptitudinea de a oferi cercetări și consultanță profesionistă, obiectivă și de înaltă calitate în următoarele domenii:

- Climat investițional
- Analize și previziuni macroeconomice
- Stabilitate financiară
- Sector bancar
- Economie politică

## Ofertă tehnică (79111000-5)

- Finanțe publice
- Dezvoltarea umană și eradicarea sărăciei
- Comerțul extern
- Piețele financiare
- Economia integrării europene
- Analiza economică la nivel de sector
- Dezvoltarea economică, regională și locală
- Energia și economia mediului
- Piața muncii și comportamentul consumatorilor

### 1.4 Parteneri și donatori

În perioada anilor 2006–2016 Expert-Grup a implementat mai mult de 100 proiecte de consultanță, cercetare și advocacy în diferite domenii legate de dezvoltare economică și politici publice. Mai mult de 100 experți afiliați și neafiliați instituției, atât din Moldova, cât și din alte țări, au fost implicați în aceste proiecte. Am lucrat cu asemenea instituții internaționale ca Banca Mondială, Fundația Soros-Moldova, Fundația Est-Europeană, Fundația Konrad Adenauer, Balkan Trust for Democracy, Black Sea Trust, Fundația Friedrich Ebert, PNUD Moldova, UNICEF, Comisia Europeană, Consiliul Europei, Fundația pentru o Societate Deschisă, Agenția Elvețiană pentru Cooperare Internațională, Departamentul Marii Britanii pentru Dezvoltare Internațională, Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică. Începând cu anul 2008, Expert-Grup este membru al Asociației de Politici pentru o Societate Deschisă – o rețea internațională ce întrunește 56 de centre analitice din țări din toată Europa

## 2. Metodologia, abordarea tehnică, organizarea echipei

La elaborarea proiectului Legii cu privire la garantarea depunerilor de economii în asociațiile de economii și împrumut, se va aplica un complex de metode și procedee, menite să asigure o formă corespunzătoare (sistemică și coordonată) a conținutului reglementărilor juridice.

Metodologia generală de tehnică legislativă utilizată va viza (i) metoda de documentare și (ii) metoda de fundamentare a proiectului de lege. Această abordare presupune că soluțiile legislative care se propun în proiectul de lege elaborat, să aibă la bază studii și/sau lucrări documentare, modele și analize economice care să justifice și să argumenteze importanța/existența din punct de vedere al necesităților socio-economice. Astfel, la elaborarea proiectului Legii cu privire la garantarea depunerilor de economii în asociațiile de economii și împrumut, se va ține cont, în special, de constatările și recomandările din cadrul analizei metodologice: **"Metodologia de constituire a fondului de garantare a depunerilor asociațiilor de economii și împrumut"** (2018), elaborat de către Sergiu Gaibu (Expert-Grup), în cadrul programului Fondului pentru Buna Guvernare, finanțat de Guvernul Marii Britanii.

În scopul asigurării unei analize obiectiv fundamentată vor fi colectate datele actuale privind depozitele și indicatorii economici ai Asociațiilor de Economii și Împrumut, va fi elaborat modelul economic care va prevedea precăutarea diverselor scenarii analizate în procesul de elaborare a legii pentru a asigura evaluarea coerentă a impactului socio-economic atât asupra Asociațiilor de Economii și Împrumut, cât și a deponenților, după cum și a sustenabilității și rezilienței Fondului de Garantare propriu zis, termenii de acumulare a fondurilor țintă și necesarul potențial de finanțare.

Luând în considerație faptul că elaborarea acestui proiect de lege este reflectată în Acordul de Asociere Uniunea Europeană – Republica Moldova, componenta economică va evalua practica internațională în domeniu cu adaptarea la realitățile naționale. Pentru identificarea principiilor cheie și a mecanismelor de setare și calcul pentru constituirea fondului de garantare vor fi aplicate reglementările și metodologiile stabilite de către autoritățile internaționale și europene, ghidurile și analizele efectuate de autoritățile europene, în particular, dar nefiind limitate la acestea:



### Ofertă tehnică (79111000-5)

- 1) Directiva UE nr. 2014/49/EU a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor
- 2) Ghidul privind metodele de calcul a contribuțiilor la schemele de garantare a depozitelor, EBA/GL/2015/10, 22.09.2015, Autoritatea Bancară Europeană
- 3) Ghidul privind contribuțiile la Fondul de Garantare în conformitate cu Directiva nr. 2014/49/EU privind sistemele de garantare, 28 Mai 2015, Autoritatea Bancară Europeană
- 4) Principii cheie pentru un sistem eficient de asigurare a depozitelor, Comitetul Basel privind Supravegherea Bancară, iunie 2009
- 5) Cercetările și studiile conduse de Asociația Internațională a Asiguratorilor de Depozit – IADI (International Association of Deposit Insurers).

#### 2.1 Evaluarea economică

Pentru asigurarea fundamentării economice, va fi efectuată o analiză succintă a sectorului prin prisma evoluției situației financiare a sectorului, *prioritar a depunerilor de economii*.

##### 2.1.1 Etapele componentei economice

Evaluarea economică va cuprinde cel puțin următoarele componente:

- 1) **Justificarea economică** a plafonului și impactul acestuia asupra deponenților, gradul de acoperire a depunerilor în valoare bănească per total pe sectorul AEI. Segmentarea deponenților după gradul de acoperire (acoperire 100%, până la 50%, peste 50% din depuneri sau alte intervale coordonate cu beneficiarul). Se va ține cont de criteriile și condițiile de eligibilitate a deponenților, cum ar fi excluderea persoanelor afiliate sau a depunerilor altor profesioniști ai pieței financiare etc.
- 2) **Stabilirea valorii țintă minim necesare** pentru acumulare a fondului ca pondere din volumul depozitelor garantate, astfel încât să fie asigurat un grad de acoperire satisfăcător în caz de faliment a unor participanți (AEÎ) la fondul de garantare. Calcularea volumului necesar în baza datelor colectate, a plafonului predefinit și a nivelului țintă stabilit.
- 3) **Stabilirea ratei contribuției medii anuale** rezonabile în baza practicilor internaționale și a experienței sectorului bancar, estimarea termenului de atingere a nivelului țintă în baza ratei contribuției anuale.
- 4) **Aplicarea metodologiei bazate pe risc** privind calculul ratei individuale ajustate a fiecărui AEÎ. Crearea modelului de evaluare în baza indicatorilor financiari ponderați în conformitate cu ghidurile metodologice internaționale.
- 5) **Stabilirea contribuției anuale individuale** achitate de fiecare AEI, în funcție de structura reală a portofoliului de depozite.

Echipa de consultanți va asigura ajustarea calculelor în cazul survenirii schimbărilor în parametrii proiectului de lege și va recalcula impactul asupra actorilor participanți la mecanismul de garantare a depunerilor de mijloace bănești.

#### 2.2 Metodologia juridică

##### 2.2.1 Aspecte de tehnică legislativă

Proiectul de lege va fi elaborat în strictă conformitate cu prevederile Legii nr.100 din 22.12.2017 privind actele normative, asigurându-se apărarea drepturilor, libertăților, intereselor legitime ale cetățenilor, egalitatea și echitatea socială, precum și compatibilitatea cu legislația comunitară.

În acest sens, se va atrage o atenție deosebită la următoarele prevederi:

- Integrarea organică a proiectului legii în ansamblul legislației naționale, corelarea proiectului actului normativ cu prevederile actelor normative cu care se află în conexiune;

### Ofertă tehnică (79111000-5)

- Sistematizarea ideilor în text, stilul actului normativ (limbaj, ortografie, punctuație) și unitatea terminologică;
- Fundamentarea proiectului de act normativ;
- Corespunderea proiectului de act normativ prevederilor tratatelor internaționale la care Republica Moldova este parte, principiilor și normelor unanim recunoscute ale dreptului internațional, inclusiv legislației comunitare,

cuprinzând totodată aplicarea tuturor procedeele de tehnică legislativă prin asigurarea parcurgerii următorilor pași:

- Inventarierea legislației, în vederea constatării existenței și/sau corespunderii reglementărilor cu necesitățile sociale actuale.
- Examinarea legislației altor țări, în special a statelor membre ale Uniunii Europene.
- Indicii cheie de constituire a Fondului de garantare și justificarea acestora în practica internațională (nivelul țintă, plafonul de garantare, contribuția periodică a instituțiilor financiare și metodologia de calcul).

#### 2.2.2 Comunicarea cu părțile interesate

Pentru asigurarea respectării intereselor părților, identificării practicilor bune și a riscurilor în domeniul reglementat, setul de activități va cuprinde interviuarea și consultarea actorilor cheie, în mod special beneficiarul- CNPF, Fondul de garantare al depozitelor în sistemul bancar, BNM, Asociația Centrală a AEI etc. Lista interviuărilor va fi coordonată în prealabil cu beneficiarul (CNPF).

#### 2.2.3 Principiile generale ale legiferării

La elaborarea proiectului de lege vor fi respectate principiile generale ale legiferării.

##### 2.2.3.1 Principiul fundamentării științifice

Fundamentarea științifică a proiectului se va asigura pe baza unui studiu aprofundat al situației de fapt în domeniu. Fundamentarea științifică va cuprinde:

- descrierea situațiilor de fapt care se doresc a fi reglementate;
- modelarea economică și impactul asupra actorilor principali (AEI, deponenți, Fondul de garantare) în dependență de parametrii și țintele stabilite în proiectul de lege (plafon, nivel țintă, contribuții și mecanism de calcul);
- Fundamentarea economică și respectarea principiilor de echitate concurențială, inclusiv intersectorială (sectorul financiar bancar și nebancar), stabilitate economică, reziliență economică și asigurarea unei experiențe uniforme a consumatorului de rând al serviciilor financiare;
- aplicarea abordării bazate pe risc, cu aplicarea practicilor internaționale din domeniu, astfel încât să fie asigurată sustenabilitatea fondului de garanțare în corelare cu o povară rezonabilă pentru AEI și o stimulare a unei atitudini prudentiale din partea AEI.
- anticiparea posibilităților efecte a reglementărilor propuse, eventualului impact economic și social;
- costurile implementării reglementărilor;
- oportunitatea.

##### 2.2.3.2 Principiul asigurării unui raport firesc între dinamica și statica dreptului

Schimbările în legislație influențează raporturile sociale, totodată creând în societate o stare de neliniște. Proiectul legii va asigura reglementarea legislativă pe termen mediu și lung, oferind sentimentul de stabilitate și confort psihologic în societate, în special - membrilor depunători de economii în asociațiile de economii și împrumut. Proiectul legii își propune menținerea stabilității firești, pe termen lung, a relațiilor sociale reglementate juridic. O atenție deosebită va fi atrasă armonizării și uniformizării abordării cu sectorul bancar în mod special pe aspectele ce țin de experiența deponenților, după cum și armonizării cu



### Ofertă tehnică (79111000-5)

cadrul normativ al comunității europene, ceea ce facilitează interacțiunea vieții economice și integrarea Moldovei în circuitul economic comunitar.

#### 2.2.3.3 Principiul corelării actelor normative

Sistemul actelor legislative și normative se află într-o strânsă corelare, fiind interdependente. În cadrul elaborării proiectului se va ține cont de impactul noilor norme juridice asupra legislației existente și măsura în care va exista necesitatea de a aduce alte acte normative în concordanță cu noua lege prin modificare și/sau completare.

#### 2.2.3.4 Principiul accesibilității și economiei de mijloace

Principiul accesibilității și economiei de mijloace va fi transpus în practică, prin (i) calitatea conținutului normei juridice; (ii) modul de utilizare a elementelor de structură a normei juridice și (iii) utilizarea unei terminologii uniforme/omogene, atât în textul proiectului de lege elaborat, cât și în raport cu terminologia din legislația existentă; (iv) utilizarea unui limbaj simplu, clar și precis.

La elaborarea proiectului de lege se va fi ținut cont, în mod obligatoriu, și de principiile activității de legiferare, specificate în art.43 al Legii nr.100 din 22.12.2017 privind actele normative. Un reper adițional în elaborarea textului proiectului de lege va constitui Ghidul practic comun al Parlamentului European, al Consiliului și al Comisiei pentru uzul persoanelor care participă la redactarea legislației Uniunii Europene.

<https://eur-lex.europa.eu/content/techleg/KB0213228RON.pdf>

### 3. Etapele detaliate de elaborare, consultare și definitivare a proiectului de lege

Elaborarea proiectului legii privind fondul de garantare a depunerilor de economii în sectorul asociațiilor de economii și împrumut va avea loc în câteva etape consecutive:

#### 3.1 Inițierea elaborării proiectului

Această etapă va include următorii pași:

- a) formarea grupului de lucru și asigurarea suportului tehnic și organizațional necesar;
- b) consultarea instituțiilor de profil (Banca Națională, Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, Ministerul Finanțelor, etc)
- c) Efectuarea estimărilor în baza modelelor de calcul și datelor colectate de la AEI privind depunerile de mijloace bănești și indicatorii financiari. Evaluarea parametrilor economici ale fondului de garantare.
- d) deteminarea conceptului și structurii proiectului legii;
- e) elaborarea versiunii inițiale a proiectului legii;
- f) întocmirea Notei Informative la proiectul de lege.

#### 3.2 Consultarea publică și avizarea proiectului legii

Această etapă va include următorii pași:

- a) supunerea proiectului legii la toate procedurile aferente prevederilor Legii 239/2008 privind transparența procesului decizional<sup>1</sup>, inclusiv consultarea publică a proiectului legii prin plasarea versiunii inițiale și Notei Informative pe site-ul Comisiei Naționale a Pieței Financiare dar și pe site-ul [www.particip.gov.md](http://www.particip.gov.md) și alte portaluri relevante (în funcție și de recomandările beneficiarului);
- b) organizarea procesului de expediere a proiectului legii autorităților publice interesate, pentru avizare. Inițial presupunem avizarea proiectului de către Banca Națională a Moldovei, Ministerul Finanțelor, Ministerul Economiei și Infrastructurii, Ministerul Justiției, Centrul Național Anticorupție și Asociațiile Centrale a Asociațiilor de Economii și Împrumut. După necesitate, pot fi implicate în proces și alte entități (ex. AmCham Moldova, Asociația Băncilor din Moldova, alte ONG-uri de profil);
- c) întocmirea Sintezei obiecțiilor și propunerilor autorităților publice și/sau recomandărilor societății

<sup>1</sup> <http://lex.justice.md/md/329849/>

**Ofertă tehnică (79111000-5)**

civile).

**3.3 Definitivarea proiectului legii**

- a) ajustarea/îmbunătățirea proiectului, ținând cont de propunerile și obiecțiile acceptate, formulate de părțile interesate, care au avizat proiectul;
- b) întocmirea tabelului de sinteză la proiectul de lege (argumentarea refuzului de a încadra în proiect anumite propuneri);
- c) întocmirea Analizei Impactului de Reglementare;
- d) elaborarea versiunii finale a proiectului legii și prezentarea setului de documente către beneficiar.

**4. Planul de acțiuni. Desfășurarea activității**

Planul de acțiuni este structurat pe 2 grupe de activități:

**4.1 Componenta economică**

Acest aspect din activitate va asigura evaluarea economică a sectorului, colectarea datelor, elaborarea modelului economic, analiza și justificarea economică a parametrilor fondului de garantare; va menține echitabilitatea concurențială și omogenitatea serviciilor în piețele financiare pentru consumatorul de rând; de asemenea va urmări ca mecanismele stabilite prin legislație să fie aliniată la practicile internaționale de asigurare a depozitelor; abordare prudentială și corespunderea principiilor de abordare bazată pe risc, va asigura suportul necesar în cadrul elaborării actelor juridice.

Nr.	Activități planificate	Octombrie				Noiembrie				Decembrie				Total zile	Total ore
		S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4		
1	Întâlnire de definitivare a detaliilor obiectivelor de lucru, agrearea planului final de lucru, coordonarea acțiunilor	0,5												0,5	4
2	Studierea și analiza generală a sectorului asociațiilor de economii și împrumut	2												2	16
3	Studierea cadrului legal în domeniul garantării depozitelor în Republica Moldova, inclusiv legislația comunitară în domeniu	1												1	8
4	Întâlniri/Discuții cu beneficiarul proiectului și cu părțile interesate și/sau cu reprezentanți ai subiecților reglementărilor viitoare (schimb de opinii, puncte de vedere, etc)		1	1										2	16
5	Elaborarea modelului de raport și instrucțiuni pentru colectarea datelor privind depozitele și agrearea cu beneficiarul (CNPF)	executat												0	0
6	Transmiterea raportului către AEI și colectarea datelor de la AEI, asigurarea de consultări și clarificări, verificare corectitudinii raportării	executat de CNPF												0	0









**Ofertă tehnică (79111000-5)**
**5.1 Sergiu Gaibu (economist). Curriculum Vitae**

**1. Poziția atribuită:** Economist

**2. Denumirea companiei:** A.O. Centrul Analitic Independent EXPERT GRUP

**3. Numele expertului:** Sergiu Gaibu

**4. Data nașterii:** 13.05.1976

**Naționalitatea:** Republica Moldova

**5. Pregătirea profesională:**

Studii superioare economice

Academia de Studii Economice din Moldova, anii de studii 1993 - 1998

Licențiat în economie

**6. Alte traininguri:**

- Aprilie, 2000 Dezvoltarea Competențelor Financiare, Dr. James Ellert, Chișinău
- August, 1999 Managerial Accounting, Professor Randy Kudar, Chișinău
- Mai, 1999 Tehnicile și Instrumentele de Restructurare, ACEEPN Academy of Central and Eastern Europe Privatization Network, Ljubliana, Slovenia

**7. Țările în care ați dobândit experiența profesională:** Republica Moldova

**8. Limbi străine:**

Limba	Citit	Scris	Comunicare
Română (natală)	-	-	-
Rusă	Bine	Bine	Bine
Engleză	Bine	Bine	Bine
Franceză	Bine	Suficient	Suficient

**9. Experiența de muncă:**

Din: 2016 până la: prezent

Angajatorul: Centrul Analitic Independent "Expert-Grup"

Poziția deținută: Director de Program "Sectorul Financiar-Bancar"

Din: 2016.02 până la: 2016.11

Angajatorul: Unitatea de implementare a proiectului Băncii Mondiale de Ameliorare a Competitivității

Poziția deținută: Consultant

Din: 2015.11 până la: 2016.12

Angajatorul: EU/UNDP Moldova project, Climate Change Office

Poziția deținută: Consultant Național

Din: 2015.02 până la: 2015.04

Angajatorul: GIZ, Advising the Prime Minister on Economic Development Project, Moldova

Poziția deținută: Expert Național pentru evaluare proiect

Din: 2008 până la: 2016

**Ofertă tehnică (79111000-5)**

Din: 2009 până la: 2014

Angajatorul: IDIS Viitorul

Poziția deținută: Expert Economic

Din: 2009 până la: 2014

Angajatorul: BC "Banca Comerciala Romana Chisinau" SA

Poziția deținută: Membru al Comitetului Executiv, Director Executiv al Liniei Funcționale Operațiuni și IT

Din: 2007 până la: 2008

Angajatorul: BC "Mobiasbanca Societe Generale" SA

Poziția deținută: Șef Departament Proiecte și Organizare

Din: 2004 până la: 2007

Angajatorul: Winrock International, USAID proiect: Moldova Anti-Trafficking Initiative

Poziția deținută: Manager Financiar

Din: 2003 până la: 2004

Angajatorul: Trabo-Plus SRL (Andy's Pizza)

Poziția deținută: Consilier Dezvoltare Strategică

Din: 2000 până la: 2003

Angajatorul: BC "Mobiasbanca" SA

Poziția deținută: Șef Secție Promovare

Din: 1999 până la: 2000

Angajatorul: Agenția pentru Restructurarea Întreprinderilor și Asistență

Poziția deținută: Consultant

Din: 1996 până la: 1999

Angajatorul: BC "Moldova-Agroindbank" SA

Poziția deținută: Economist superior

10. Detailarea sarcinilor atribuite (delegate)	11. Experiența de lucru care ilustrează concludent capacitatea de a realiza cu succes sarcinile atribuite
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Studiarea și analiza generală a sectorului asociațiilor de economii și împrumut</li> <li>2. Studiarea cadrului legal în domeniul garantării depozitelor în Republica Moldova, inclusiv legislația comunitară în domeniu</li> <li>3. Întâlniri/Discuții cu beneficiarul proiectului și cu părțile interesate și/sau cu reprezentanți ai subiecților reglementărilor viitoare (schimb de opinii, puncte de vedere, etc)</li> </ol>	<p><b>Proiectul:</b> Îmbunătățirea cadrului regulatoriu și supravegherii prudențiale în sectorului financiar nebanca</p> <p><b>Anul:</b> 2017-2018</p> <p><b>Locul:</b> Chișinău, Moldova</p> <p><b>Clientul (beneficiarul):</b> Comisia Națională a Pieței Financiare</p> <p><b>Principalele caracteristici ale proiectului:</b> Proiectul are ca obiectiv susținerea regulatorului național (CNPf) pentru a perfecționa cadrul normativ și de supraveghere a sectorului financiar nebanca în conformitate cu principiile UE și practicile internaționale relevante. Scopul este ca sectorul să devină mai atractiv pentru investitori, să crească flexibilitatea la șocuri, să achiziționeze o încredere sporită din partea deponenților, clienților și partenerilor de afaceri. Proiectul a fost implementat de PriceWaterhouse Coopers</p>



**Ofertă tehnică (79111000-5)**

<p>4. Elaborarea modelului de raport și instrucțiuni pentru colectarea datelor privind depozitele și agrearea cu beneficiarul (CNPF)</p> <p>5. Transmiterea raportului către AEI și colectarea datelor de la AEI, asigurarea de consultări și clarificări, verificare corectitudinii raportării</p> <p>6. Elaborarea modelului economic aferent implementării fondului de garantare (impactul asupra AEI, gradul de acoperire a deponenților, suficiența fondurilor în caz de faliment, calcul contribuții bazate pe risc)</p> <p>7. Participarea la elaborarea versiunii inițiale a proiectului de lege</p> <p>8. Participarea la întocmirea Analizei Impacului de reglementare</p> <p>9. Întocmirea Notei Informative la lege (partea economică)</p> <p>10. Elaborarea Raportului de progres (partea economică)</p> <p>11. Participarea la organizarea procesului de avizare/consultare a proiectului de lege elaborat</p>	<p>în parteneriat cu Expert-Grup</p> <p><b>Poziția deținută:</b> Expert național, coordonatorul echipei Expert-Grup</p> <p><b>Sarcinile îndeplinite:</b> Efectuarea interviurilor cu participanții din sector, analiza sectorului, colectarea datelor de la AEÎ necesare pentru analiza și modelarea economică a scenariilor privind impactul creării Fondului de garantare asupra AEÎ și a deponenților; elaborarea metologiei de calcul a contribuției AEÎ în conformitate cu ghidul Asociației Internaționale a Asiguratorilor de Depozite; elaborarea raportului privind recomandările și principiile conform standardelor internaționale la constituirea fondului de garantare a depozitelor, inclusiv recomandări și principii de urmat pentru stabilirea plafonului de garantare, al nivelului țintă (mărimea fondului de garantare coraportat la volumul depozitelor garantate); mărimea contribuției individuale și metodologiile de calcul bazate pe risc. De asemenea am elaborat un model de calcul al volumului și gradului de acoperire a depunerilor în baza parametrilor fondului de garantare recomandați, termenul de atingere a nivelului țintă în baza datelor colectate de la AEÎ, după cum și modelul de calcul a contribuției ponderate la risc individuale (per AEÎ) în baza indicatorilor financiari raportați de AEÎ către CNPF (bilanț, raportul de venituri și cheltuieli, raport privind portofoliul de credite).</p> <p>În cadrul proiectului am efectuat coordonarea echipei Expert-Grup, ce a cuprins subpliemntar față de cele indicate elaborarea unui studiu cu recomandări privind soluții de dezvoltare a pieței de capital în Republica Moldova; elaborarea recomandărilor și a draftului de reglementare pentru Agențiile de rating de credit, necesar spre implementare conform Acordului de Asociere al RM cu UE.</p> <p><b>Proiectul:</b> Îmbunătățirea Rezilienței Sectorului Financiar al Republicii Moldova</p> <p><b>Anul:</b> 2016-2017</p> <p><b>Locul:</b> Chișinău, Moldova</p> <p><b>Clientul (beneficiarul):</b> Comisia Națională a Pieței Financiare, Banca Națională a Moldovei</p> <p><b>Principalele caracteristici ale proiectului:</b> Obiectivul proiectului este de a susține autoritățile regulatorii din sectorul financiar pentru avansarea reformelor privind transparentizarea și fortificarea sectorului financiar bancar și nebanca. Proiectul a avut ca scop dezvoltarea metologiei de calcul a indicelui pieței de capital pentru CNPF, dezvoltarea unei metodologii de evaluare a acționarilor băncilor comerciale și efectuarea unui studiu și</p>
--	--

**Ofertă tehnică (79111000-5)**

<p>12. Elaborarea Sintezei obiectivelor și propunerilor/recomandărilor</p>	<p>recomandări privind prevenirea contagiunii sectorului financiar-bancar din alte sectoare și piețe. Proiectul a fost implementat de PriceWaterhouse Coopers în parteneriat cu Expert-Grup.</p> <p><b>Poziția deținută:</b> Expert Național, coordonatorul echipei Expert-Grup</p>
<p>13. Participarea la elaborarea versiunii finale a proiectului de lege</p>	<p><b>Sarcinile îndeplinite:</b> efectuarea interviurilor cu actorii și participanții din piață, studierea practicilor internaționale și analiza indicatorilor economici ai sectoarelor financiare și al economiei per ansamblu; elaborarea metodologiei de calcul al indicelui pieței de capital, simularea calculului indicelui de capital în baza datelor statistice istorice reale. Participarea în calitate de co-autor la studiul privind contagiunea sectorului financiar-bancar, elaborarea etapelor în gestionarea riscului aferent contagiunii sectorului bancar, după cum și analiza factorilor de risc de contagiune din sectoarele economiei naționale și din afara Moldovei ce pot avea efecte de contagiune asupra sectorului financiar bancar, oferirea de recomandări privind optimizarea clasificării creditelor (după destinație) pentru obținerea de informații mai relevante pentru evaluarea riscului de contagiune.</p>
<p>14. Elaborarea raportului final</p>	<p>În cadrul proiectului am efectuat coordonarea echipei Expert-Grup, ce a cuprins subplimentar față de cele indicate elaborarea metodologiei de evaluarea a calității acționarilor băncilor comerciale "Fit &amp; Proper", recomandări privind ajustarea cadrului legal pentru transparentizarea acționarilor, recomandări privind îmbunătățirea cadrului legal privind asigurarea riscului financiar în scopul reducerii abuzului la aplicarea categoriei date de produse de asigurări.</p>

**12. Declarație:**

Eu, subsemnatul, declar pe propria răspundere, că acest CV mă descrie corect, inclusiv calificările și experiența mea. Înțeleg că orice inexactitate intenționată specificată mai sus poate avea ca urmare descalificarea sau revocarea mea în cazul în care voi fi contractat.

Cu respect,



Sergiu Gaibu,  
Economist

19 septembrie 2019



**Ofertă tehnică (79111000-5)**
**5.1.1 Sergiu Gaibu – publicații**

Nr	Titlul publicației	Anul	Link
1	Estimări empirice ale eficienței asistenței în Republica Moldova	2019	<a href="https://www.expert-grup.org/ro/biblioteca/item/1746-estimari-empirice-ale-eficientei-asistentei-in-republica-moldova">https://www.expert-grup.org/ro/biblioteca/item/1746-estimari-empirice-ale-eficientei-asistentei-in-republica-moldova</a>
2	Republica Moldova - studiu de caz al noilor scheme de spălare a banilor. Lecții de învățat și consecințe pentru UE	2018	<a href="https://www.expert-grup.org/ro/biblioteca/item/1680-republica-moldova-studiu-de-caz-al-noilor-scheme-de-spalare-a-banilor-lectii-de-invatat-si-consecinte-pentru-ue">https://www.expert-grup.org/ro/biblioteca/item/1680-republica-moldova-studiu-de-caz-al-noilor-scheme-de-spalare-a-banilor-lectii-de-invatat-si-consecinte-pentru-ue</a>
3	Analiză metodologică: METODOLOGIA DE CONSTITUIRE A FONDULUI DE GARANTARE A DEPUNERILOR ASOCIAȚIILOR DE ECONOMII ȘI ÎMPRUMUT	2018	<a href="https://www.cnpf.md/storage/files/files/GGF MD34 Non-financial sector Depozit Garantie Fund scheme.docx">https://www.cnpf.md/storage/files/files/GGF MD34 Non-financial sector Depozit Garantie Fund scheme.docx</a>
4	Analiză metodologică: METODOLOGIA DE CALCUL A CONTRIBUȚIILOR ANUALE BAZATE PE RISC PENTU ASOCIAȚIILE DE ECONOMII ȘI ÎMPRUMUT	2018	<a href="https://www.cnpf.md/storage/files/files/GGF MD34 Metodologia de calcul contributii.docx">https://www.cnpf.md/storage/files/files/GGF MD34 Metodologia de calcul contributii.docx</a>
5	Model economic de calcul al scenariilor de constituire a Fondului de Garantare	2018	Produs destinat beneficiarului (CNPF)
6	Prevenirea și combaterea spălării banilor: Foaie de parcurs pentru adaptarea cadrului regulator la contextul Republicii Moldova	2018	<a href="https://www.expert-grup.org/ro/biblioteca/item/1510-prevenirea-%C8%99i-combaterea-sp%C4%83%C4%83rii-banilor-foaie-de-parcurs-pentru-adaptarea-cadrului-regulator-la-contextul-republicii-moldova">https://www.expert-grup.org/ro/biblioteca/item/1510-prevenirea-%C8%99i-combaterea-sp%C4%83%C4%83rii-banilor-foaie-de-parcurs-pentru-adaptarea-cadrului-regulator-la-contextul-republicii-moldova</a>
7	INDICELE PIEȚEI DE CAPITAL: METODOLOGIE	2017	Produs destinat beneficiarului (CNPF)
8	Metodologia calculării indicelui MLDX al Pieței de Capital a Moldovei	2017	Produs destinat beneficiarului (CNPF)
9	Raport privind evaluarea contagiunii în sectorul bancar	2017	Produs destinat beneficiarului (BNM)
10	Măsuri de politici pentru asigurarea protecției intereselor cetățenilor-investitori în rețelele de distribuție a gazelor naturale	2017	<a href="https://www.expert-grup.org/ro/biblioteca/item/1448-masuri-de-politici-pentru-asigurarea-protectiei-cetatenilor-investitori-in-rețelele-de-distributie-a-gazelor-naturale">https://www.expert-grup.org/ro/biblioteca/item/1448-masuri-de-politici-pentru-asigurarea-protectiei-cetatenilor-investitori-in-rețelele-de-distributie-a-gazelor-naturale</a>
11	Soluții pentru mobilizarea resurselor interne pentru proiecte infrastructurale și dezvoltarea țării: Piața Valorilor Mobiliare de Stat	2017	<a href="https://www.expert-grup.org/ro/biblioteca/item/1442-solutii-pentru-mobilizarea-resurselor-interne-pentru-proiecte-infrastructurale-si-dezvoltarea-tarii-piata-valorilor-mobiliare-de-stat">https://www.expert-grup.org/ro/biblioteca/item/1442-solutii-pentru-mobilizarea-resurselor-interne-pentru-proiecte-infrastructurale-si-dezvoltarea-tarii-piata-valorilor-mobiliare-de-stat</a>
12	MEGA, ediția a XVI-a: Enigmele creșterii economice după furtună	2017	<a href="https://www.expert-grup.org/ro/biblioteca/item/1427-mega-xvi-enigmele-cresterii-economice-dupa-furtuna">https://www.expert-grup.org/ro/biblioteca/item/1427-mega-xvi-enigmele-cresterii-economice-dupa-furtuna</a>
13	Proiectul de lege cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor – sursă de stabilitate sau instabilitate economică?	2017	<a href="https://www.expert-grup.org/ro/biblioteca/item/1423-proiectul-de-lege-cu-privire-la-prevenirea-si-combaterea-spalarii-banilor-sursa-de-credibilitate-sau-instabilitate-economica">https://www.expert-grup.org/ro/biblioteca/item/1423-proiectul-de-lege-cu-privire-la-prevenirea-si-combaterea-spalarii-banilor-sursa-de-credibilitate-sau-instabilitate-economica</a>
14	Cum transformăm programul „Prima Casă” din vis în realitate?	2017	<a href="https://www.expert-grup.org/ro/biblioteca/item/1374-cum-transform%C4%83m-programul-prima-casa-din-vis-in-realitate">https://www.expert-grup.org/ro/biblioteca/item/1374-cum-transform%C4%83m-programul-prima-casa-din-vis-in-realitate</a>
15	Economic Outlook: Relansarea economiei moldovenești se lasă așteptată	2016	<a href="http://viitorul.org/files/5345294_md_economic_outlo.pdf">http://viitorul.org/files/5345294_md_economic_outlo.pdf</a>

**Ofertă tehnică (79111000-5)**

16	Economic Outlook: Stabilizarea economică a Republicii Moldova – obstacole și remedii	2016	<a href="http://viitorul.org/files/5190294_md_economic_outlo.pdf">http://viitorul.org/files/5190294_md_economic_outlo.pdf</a>
17	Economic Outlook: Criza economică - impact și măsuri de răspuns	2015	<a href="http://viitorul.org/files/4758294_md_economic_outlo.pdf">http://viitorul.org/files/4758294_md_economic_outlo.pdf</a>
18	Economic Outlook: Starea economică a R. Moldova: Diagnostic. Prognoze. Recomandări	2015	<a href="http://viitorul.org/files/4943294_md_economic_outlo.pdf">http://viitorul.org/files/4943294_md_economic_outlo.pdf</a>
19	Monitorul Economic: Analize și prognoze trimestriale nr.24	2015	<a href="http://viitorul.org/files/4592121_md_monitorul_econ.pdf">http://viitorul.org/files/4592121_md_monitorul_econ.pdf</a>
20	Monitorul Economic: Analize și prognoze trimestriale nr.23	2012	<a href="http://viitorul.org/files/3919121_md_me_23_final.pdf">http://viitorul.org/files/3919121_md_me_23_final.pdf</a>

**5.2 Igor Gheorghită (jurist). Curriculum Vitae.**

- Poziția atribuită:** Consultant pe aspecte legale
- Denumirea companiei:** Centrul Analitic Independent EXPERT GRUP
- Numele expertului:** Gheorghita Igor Mihai
- Data nașterii:** 07.05.1971 **Naționalitatea:** moldovean
- Pregătirea profesională:**

Studii superioare juridice

Universitatea de Stat din Moldova, anii de studii 1993 - 1998

Licențiat în drept

**6. Alte traininguri:**

- Octombrie, 2006 Mișcarea de microfinanțare în Polonia, Sopot, Polonia
- Octombrie, 2006 Îmbunătățirea abilităților de comunicare, Wladislavovo, Polonia
- Iulie, 2006 Calitatea deservirii clienților, Mercury International, Chișinău, Moldova
- Martie, 2005 Psihologia colectării creanțelor, Adros Baltija, Chișinău, Moldova
- Februarie, 2005 Vânzarea serviciilor financiare, Adros Baltija, Chișinău, Moldova
- Octombrie, 2002 Planificare strategică, WOCCU, Bușteni, Romania

**7. Țările în care ați dobândit experiența profesională:** Republica Moldova

**8. Limbi străine:**

Limba	Citit	Scris	Comunicare
Romană (natală)	-	-	-
Rusă	Bine	5	5
Engleză	Suficient	Suficient	Slab



**Ofertă tehnică (79111000-5)**
**9. Experiența de muncă:**

Din : 2017 până la - prezent

Angajatorul: Asociația de Economii și Împrumut "VORNICENI"

Poziția deținută: Director executiv

Din : 2016 până la : 2017

Angajatorul: Asociația de Economii și Împrumut "OXENTEA"

Poziția deținută: Director executiv

Din : 2014 până la : prezent

Angajatorul: IGH Colectare Creanțe SRL

Poziția deținută: Proprietar și Administrator

Din : 2004 până la : 2014

Angajatorul: OMF MICROINVEST SRL

Poziția deținută: Manager Departament Juridic

Din : 2003 până la : 2003

Angajatorul: Proiectului Băncii Mondiale RISP

Poziția deținută: Consultant juridic local în supravegherea și reglementarea activității Asociațiilor de Economii și Împrumut

Din : 1999 până la : 2003

Angajatorul: Serviciul Supravegherii de Stat asupra activității Asociațiilor de Economii și Împrumut ale cetățenilor, Ministerul Finanțelor

Poziția deținută: Consultant, Secția Licențiere și Supraveghere

Din : 1998 până la : 2007

Angajatorul: Academia de Studii Economice din Moldova

Poziția deținută: Lector universitar, catedra Drept economic

<p><b>10. Detailarea sarcinilor atribuite (delegate)</b></p> <p>1. Studierea și analiza generală a sectorului asociațiilor de economii și împrumut</p> <p>2. Studierea cadrului legal în domeniul garantării depozitelor în Republica Moldova, inclusiv legislația comunitară în domeniu</p> <p>3. Întâlniri/Discuții cu beneficiarul proiectului și cu părțile interesate și/sau cu reprezentanți ai subiecților reglementărilor viitoare (schimb de opinii, puncte de vedere, etc)</p> <p>4. Elaborarea versiunii inițiale a proiectului de lege</p>	<p><b>11. Experiența de lucru care ilustrează concludent capacitatea de a realiza cu succes sarcinile atribuite</b></p> <p><b>Denumirea activității sau proiectului:</b> Activitate didactică  <b>Anul:</b> 1998 - 2007  <b>Locul:</b> Chișinău, Moldova  <b>Clientul (beneficiarul):</b> Academia de Studii Economice din Moldova  <b>Principalele caracteristici ale proiectului:</b>  <b>Poziția deținută:</b> Lector universitar  <b>Sarcinile îndeplinite:</b> ținerea prelegerilor și seminarelor la disciplinele:          Tehnica legislativă, Teoria generală a statului și dreptului          Drept civil, Drept economic</p> <p><b>Denumirea activității sau proiectului:</b> World Bank          Competiveness Enhancement Project  <b>Anul:</b> 2008 - 2009  <b>Locul:</b> Chișinău, Moldova  <b>Clientul (beneficiarul):</b> Banca Mondială  <b>Principalele caracteristici ale proiectului:</b>  <b>Poziția deținută:</b> Consultant juridic  <b>Sarcinile îndeplinite:</b></p>
--	--

**Ofertă tehnică (79111000-5)**

<p>5. Întocmirea Analizei Impacului de reglementare</p> <p>6. Întocmirea Notei Informative la lege (partea economică)</p> <p>7. Elaborarea Raportului de progres</p> <p>8. Organizarea procesului de avizare/consultare a proiectului de lege elaborat</p> <p>9. Elaborarea Sintezei obiectivelor și propunerilor/recomandărilor</p> <p>10. Elaborarea versiunii finale a proiectului de lege</p> <p>11. Elaborarea raportului final</p>	<p><b>Elaborarea proiectelor de acte normative:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Regulamentul privind elaborarea și aprobarea Business – planului pentru asociațiile de economii și împrumut</li> <li>Regulamentul cu privire la eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat a asociațiilor de economii și împrumut</li> <li>Regulamentul cu privire la exigențele față de administratorii asociațiilor de economii și împrumut</li> </ul> <p><b>Denumirea activității sau proiectului:</b> World Bank Competiveness Enhancement Project  <b>Anul:</b> 2011 - 2012  <b>Locul:</b> Chișinău, Moldova  <b>Cientul (beneficiarul):</b> Comisia Națională a Pieței Financiare  <b>Principalele caracteristici ale proiectului:</b>  <b>Poziția deținută:</b> Consultant juridic  <b>Sarcinile îndeplinite:</b>      Elaborarea proiectului de act legislativ:      Legea cu privire la organizațiile de creditare nebancaară</p> <p><b>Denumirea activității sau proiectului:</b> IFAD  <b>Anul:</b> 2015  <b>Locul:</b> Chișinău, Moldova  <b>Cientul (beneficiarul):</b> Asociația Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut  <b>Principalele caracteristici ale proiectului:</b>  <b>Poziția deținută:</b> Consultant juridic  <b>Sarcinile îndeplinite:</b> Elaborarea proiectului Politicii de constituire, administrarea și utilizare a Fondului de Lichidități a Asociației Centrale a Asociațiilor de Economii și Împrumut</p>
--	---

**12. Declarație:**

Eu, subsemnatul, declar pe propria răspundere, că acest CV mă descrie corect, inclusiv calificările și experiența mea. Înțeleg că orice inexactitate intenționată specificată mai sus poate avea ca urmare descalificarea sau revocarea mea în cazul în care voi fi contractat.



[Semnătura expertului]

Data: 18.09.19

Data/Luna/Anul

**5.2.1 Igor Gheorghită – publicații.**

Nr	Titlul	Anul	
1	Proiectul Regulamentului cu privire la transparența structurii de proprietate a organizației de creditare nebancaară	2018	<a href="http://lex.justice.md/index.php?action=view&amp;view=doc&amp;lang=1&amp;id=377436">http://lex.justice.md/index.php?action=view&amp;view=doc&amp;lang=1&amp;id=377436</a>
2	Proiectul amendamentelor la Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către participanții profesioniști la piața financiară nebancaară a informației privind acordarea serviciilor	2018	<a href="https://www.cnpf.md/ro/consultari-publice-6336.html">https://www.cnpf.md/ro/consultari-publice-6336.html</a> <a href="http://lex.justice.md/index.php?action=view&amp;view=doc&amp;lang=1&amp;id=334672">http://lex.justice.md/index.php?action=view&amp;view=doc&amp;lang=1&amp;id=334672</a>



**Ofertă tehnică (79111000-5)**

3	Raportul Studiu privind rolul sectorului asociațiilor de economii și împrumut în prestarea serviciilor de plată pentru populația din localitățile (co-autor)	2016 – 2017	<a href="http://old.cnpf.md/file/Informatii%20utile/microfin/Studiu_AEI_plati_2017.pdf">http://old.cnpf.md/file/Informatii%20utile/microfin/Studiu_AEI_plati_2017.pdf</a>
4	Proiectul Ghidului privind supravegherea activității Birourilor istoriilor de credit	2016	
5	Proiectul amendamentelor la Legea privind birourile istoriilor de credit	2016	
6	Proiectul Politicii de constituire, administrarea și utilizare a Fondului de Lichidități a Asociației Centrale a Asociațiilor de Economii și Împrumut	2015	Proiect final <a href="http://lex.justice.md/index.php?action=view&amp;view=doc&amp;lang=1&amp;id=358246">http://lex.justice.md/index.php?action=view&amp;view=doc&amp;lang=1&amp;id=358246</a>
7	Proiectul Legii cu privire la organizațiile de creditare nebancaară	2012 elaborarea 2015-2016 definitivarea	<a href="http://lex.justice.md/index.php?action=view&amp;view=doc&amp;lang=1&amp;id=374785">http://lex.justice.md/index.php?action=view&amp;view=doc&amp;lang=1&amp;id=374785</a>
8	Studiul de fezabilitate privind supravegherea organizațiilor de microfinanțare	2011	n/a
9	<b>Proiectele de acte normative:</b> (1)Regulamentul cu privire la modul de evaluare și aprobare a Business – planului pentru asociațiile de economii și împrumut (abrogat) (2)Regulamentul cu privire la eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat a asociațiilor de economii și împrumut (3)Regulamentul cu privire la exigențele față de administratorii asociațiilor de economii și împrumut	2008	<a href="http://lex.justice.md/index.php?action=view&amp;view=doc&amp;lang=1&amp;id=358099">http://lex.justice.md/index.php?action=view&amp;view=doc&amp;lang=1&amp;id=358099</a> <a href="http://lex.justice.md/index.php?action=view&amp;view=doc&amp;lang=1&amp;id=327003">http://lex.justice.md/index.php?action=view&amp;view=doc&amp;lang=1&amp;id=327003</a>
10	Proiectul Legii cu privire la organizațiile de microfinanțare (abrogată)	2004	
11	Proiectele de acte normative și legislative (co-autor): (1) Legea privind asociațiile de economii și împrumut ale cetățenilor (abrogată) (2) Normele de Prudență Financiară a asociațiilor de economii și împrumut (modificate și completate) (3) Regulamentul cu privire la atestarea persoanelor cu funcții de răspundere din asociațiile de economii și împrumut (abrogat)	2003	