

## Caiet de sarcini

### Activitatea: Efectuarea Sondajului privind Migrația și Remitențele în Zonele Rurale

- 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](mailto: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 sunt 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 legislația, fiind în drept să colaboreze cu organisme de specialitate internaționale corespunzătoare.

- 3. Codul CPV:** 79300000-7

- 4. Descrierea generală**

La finele anului 2018 CNPF a semnat Acordul de Grant oferit de IFAD (Fondul Internațional pentru Dezvoltare în Agricultură) pentru a finanța proiectul *Dezvoltarea Capacităților Asociațiilor de Economii și Împrumut*. Acest proiect este finanțat de UE și este implementat în coerență și în suport pentru *Sprijinirea Proiectului de Reziliență Rurală IFAD în Moldova*. Obiectivul strategic al acestui proiect constă în canalizarea remitențelor muncitorilor emigranți către zonele

rurale ale țării prin intermediul Asociațiilor de Economii și Împrumut (AEÎ) ca mijloc de îmbunătățire a direcționării fluxurilor de remitențe prin intermediul furnizorilor reglementați ai serviciilor financiare și de încurajare a incluziunii financiare rurale a beneficiarilor de remitențe.

Abordarea strategică a Acordului presupune focusarea asupra următoarelor două etape de implementare:

I. *Dezvoltarea capacităților AEÎ de a deveni agenți pentru transferurile de remitențe și alte servicii de plată.*

În cadrul acestei prime etape, proiectul va fi axat spre pregătirea și asistarea AEÎ-lor în vederea respectării reglementărilor existente în calitate de agenți de remitențe. Cadrul juridic actual permite AEÎ să efectueze transferuri de bani în calitate de agenți ai unei societăți de plată licențiate. Această abordare va permite o conexiune rapidă și uniformă la sistemul internațional de plată a transferului de numerar, minimizând costurile aferente legate de conformare pentru AEÎ și educând administratorii acestora în cadrul ecosistemului remitențelor.

II. *Fortificarea capacităților instituționale ale AEÎ pentru dezvoltarea adaptărilor necesare la setul existent al produselor de economii și împrumut destinate beneficiarilor de remitențe.*

Pe parcursul etapei a doua, proiectul se va concentra pe extinderea nemijlocită a incluziunii financiare prin intermediul AEÎ. În calitatea sa de agenți ai unei societăți de plată, AEÎ, vor deține o poziționare unică în zonele rurale pe lângă bănci – care oferă servicii de remitențe însă neadaptate populației rurale cu venituri mici și Î.S. „Poșta Moldovei” – care este axată mai mult pe oferirea serviciilor locale de plată. Această poziționare va permite AEÎ să-și consolideze mandatul său de furnizor fiabil de servicii financiare populației din zonele rurale prin îmbunătățirea imaginii sale de un intermediar financiar demn de încredere precum și prin extinderea domeniului de aplicare a serviciilor financiare de calitate. Pentru a stimula remitențele în favoarea activităților de producere, AEÎ vor fi sprijinite prin adaptarea produsele existente pentru a satisface nevoile beneficiarilor de remitențe, cu un accent deosebit pe tinerii (repatriați, emigranți și rudele de gradul întâi) care sunt cel mai probabil să caute finanțarea complementară pentru a lansa activități de producere ca alternativă migrației. Astfel, vor fi promovate economiile „cu angajamente”, depuse separat de alte remitențe și îndreptate ca împrumuturi către micro-antreprenorii rurali o parte a cărora fiind subvenționate de o proporție de grant. Scopul acestor aranjamente financiare este de a crea un stimulent puternic de a atrage tinerii să revină în țară / să rămână acasă și să contribuie la dezvoltarea economiei naționale.

## **5. Scopul și Obiectivele Activității**

În cadrul Componentei I a proiectului „*Dezvoltarea capacităților AEÎ de a deveni agenți pentru transferurile de remitențe și alte servicii de plată*” CNPF urmează să contracteze o persoană juridică (*Prestatorul*) în vederea efectuării următoarei sarcini: ***Efectuarea Sondajului privind Migrația și Remitențele în Zonele Rurale.***

Realizarea Sondajului privind migrația și remitențele cu impact asupra gospodăriilor casnice urmează a fi efectuat în vederea identificării unei baze de cunoștințe privind coridoarele cheie și modelele migrației precum și comportamentul financiar și preferințele de remitențe ale populației. Sondajul urmează să definească coridoarele de migrație și zonele de concentrare precum și să evalueze persoanele emigrante situate atât în zonele de migrație, cât și în zonele de intervenție cu AEÎ. Comportamentele și preferințele acestora privind serviciile financiare urmează a fi evaluate. Spre final, caracteristicile produselor urmează a fi adaptate reieșind din setul existent de produse oferite de AEÎ.

## **6. Sarcini și Responsabilități:**

Prestatorul va fi solicitat sau să adapteze datele existente relevante utilizând abordări primare simplificate de colectare a datelor (cum ar fi discuțiile cu grupurile țintă, interviurile cu persoanele cheie din zonele de acoperire ale AEÎ, etc.) care va asigura validitatea curentă la scopul proiectului, sau să efectueze colectarea primară a datelor sondajului. Sursele primare de date vor include chestionarele aplicate gospodăriilor casnice la un eșantion suficient de reprezentativ de gospodării din zonele principale de migrație care acoperă diferite categorii / profiluri ale acestor participanți de remitențe identificați. Prestatorul va asigura robustețea datelor și a informațiilor referitoare la migranți, pe de o parte, și la membrii familiei, pe de altă parte prin intermediul interviurilor / discuțiilor directe cu aceste două categorii de populație și prin utilizarea metodelor de triangulare.

Prestatorul urmează să efectueze un Sondaj privind Migrația și Remitențele în Zonele Rurale ale Moldovei, care să includă următoarele componente și întrebări conexe de evaluare:

Din perspectiva migranților:

- coridoarele cheie ale migrației în zonele rurale și zonele de concentrare
- formele, motivele și modelele de migrație (De ce oamenii migrează? Pe ce durată, permanent, temporar? Cât de des se întorc acasă? În ce domenii de lucru se angajează în străinătate? Care este nivelul lor de venit? Care este suma și principalele scopuri ale economiilor acestora? Care sunt principalele tipuri de investiții pe care le efectuează în țara lor de baștină și calea utilizată pentru a lansa o afacere (în timp ce se află în străinătate, când se întoarce?); când și unde este cazul, Prestatorul va detalia diferențele dintre aceste caracteristici de migrație și investiții printre domeniile principale de concentrare și coridoarele constatate.

Din perspectiva familiei:

- evaluarea populației și familiilor persoanelor afectate de migrațiune (Cine este membrul familiei aflat în străinătate, cine este membrul rămas responsabil de familie și de cheltuielile de acasă, precum și de gestionarea remitențelor, este el/ea active/ă economic ? În ce scopuri sunt utilizate remitențele? Cum se iau deciziile de a gestiona remitențele între persoana care transmite și cea care

recepționează? Cum se iau deciziile de a investi între persoana care transmite și cea care recepționează?)

- comportamentul financiar și preferințele de remitențe ale populației (frecvența, suma și canalul utilizat pentru a primi remitențe, predispunerea de a economisi, în mod formal și informal; serviciile financiare utilizate formale și informale; constrângerile privind accesul și utilizarea serviciilor financiare; nivelul de cunoaștere a serviciilor financiare formale existente, inclusiv cele oferite de AEÎ)
- estimarea și evaluarea profilului persoanelor în zonele de intervenție cu AEÎ (Care sunt tipurile de destinatari care sunt cei mai predispuși de a-și investi remitențele sale între diferite categorii de profuri constatate? În ce formă antreprenorii migranți repatriați au reușit să-și investească depunerile lor acumulate în perioada migrării?)
- revizuirea produselor oferite de AEÎ în principalele domenii de migrație și evaluarea gradului de potrivire a acestora pentru beneficiarii remitențelor și gradul de penetrare a acestora.

Structura raportului va reflecta componentele enumerate mai sus și va oferi informații esențiale referitoare la:

- ariile de concentrare a migrației,
- diferitele tipuri de profiluri a persoanelor ce recepționează remitențele și de repatriați migranți (ex: statutul financiar și economic, precum și capacitatea acestora de a fortifica sau dezvolta activității de producere).

Raportul va oferi recomandări cheie în legătură cu următoarele:

- ariile geografice în care urmează a se focusa și interveni
- profilurile gospodăriilor sau al persoanelor fizice care vor mai predispuși de a profita de aranjamentul financiar propus de proiect
- ajustările care urmează a fi efectuate în funcție de setul existent de produse oferit de AEÎ pentru a le satisface necesitățile
- mesaje și abilitățile cheie care urmează a fi dezvoltate pentru a atrage și a permite beneficiarilor de remitențe din mediul rural să utilizeze economiile și produsele de împrumut ale AEÎ.

Documentul final al Sondajului urmează a fi prezentat CNPF în limba Română și limba Engleză.

## **7. Cerințe minime de eligibilitate ale Ofertanților:**

- Ofertantul urmează a fi o persoană juridică
- Experiență în ultimii 3 ani de efectuare a sondajelor
- Experiență în efectuarea și dezvoltarea sondajelor la nivel internațional
- Metodologia propusă de Prestator urmează să respecte standardele internaționale de cercetare. Prestatorul urmează să demonstreze că a efectuat sondaje pentru

organizațiile internaționale privind migrația, remitențele și incluziunea financiară (de exemplu, BM, OIM, ONU, CE)

- Expertul cheie va avea studii superioare în cel puțin unul din domeniile sociale, juridice, altele relevante
- Calitatea și relevanța sondajelor efectuate

**8. Termenii de prestare a serviciului**

40 zile lucrătoare, tentativ pe parcursul perioadei: mijlocul Iunie – mijlocul August

**9. Valoarea estimativă a achiziției**

290.000 MDL fără TVA

**10. 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 succinct: - descrierea metodologiei și procedurilor propuse spre utilizate, etapele de lucru - descrierea componenței echipei de lucru - experiența în domeniul efectuării sondajelor în ultimii trei ani, inclusiv a sondajelor la nivel internațional aferente efectului de migrație a populației - CV – le experților propuși - Copiile diplomelor de studii - cel puțin 2 copii ale sondajelor efectuate anterior / 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.

Informații suplimentare la nr. de tel: +373 22 859510.

Conducătorul grupului de lucru: Marina Sușco \_\_\_\_\_