

Ofertă tehnică

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

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

Prestator:

Consortiul format din

Asociația Obștească Centrul de Dezvoltare Economică Rurală "PROMO-TERRA"
(în calitate de Partener Lider al Consortiului)

și



Compania "MARCODOR" SRL
(în calitate de Partener de implementare)



Chișinău

Decembrie 2019

Cuprins

A. Prestatorul – Consorțiul "PROMO-TERRA & MARCODOR"	4
A1. Profilul "PROMO-TERRA"	4
A2. Profilul Companiei "MARCODOR"	6
B. Experiența anterioară de lucru	7
B1. Experiența "PROMO-TERRA"	7
B2. Experiența Companiei "MARCODOR"	13
C. Descrierea metodologiei, procedurilor de implementare și etapele de lucru	15
Metodologia și procedurile de implementare	15
Etapele de lucru și planificarea activităților	25
D. Raportarea	27
E. Componenta echipei de lucru și facilitățile disponibile	28
F. CV-urile experților propuși	35
Anexe	98
Anexa 1. Declarație privind intenția de parteneriat	98
Anexa 2. Confirmări de implementare a proiectelor finanțate de IFAD	100

Abrevieri

AEÎ	Asociație de economii și împrumut
ANC	Asociația Națională Centrală a AEÎ
BNM	Banca Națională a Moldovei
BNS	Biroul Național de Statistică al Republicii Moldova
CNPF	Comisia Națională a Pieței Financiare
ICP	Indicatori cheie de performanță
IFAD	Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă
ÎS	Întreprindere de stat
PNUD	Programul Națiunilor Unite pentru Dezvoltare
SI	Sistem Informațional
USAID	Agenția Statelor Unite pentru Dezvoltare Internațională
US\$	Dolar SUA
WOCCU	Consiliul Mondial al Unuinilor de Credit

A. Prestatorul – Consorțiul "PROMO-TERRA & MARCODOR"

În calitate de Prestator în cadrul acestui proiect este prezentat Consorțiul format din Asociația obștească "Promo-Terra" în calitate de Partener Lider și Compania "MARCODOR" SRL în calitate de Partener de Implementare. Acest capitol prezintă descrierea profilului companiilor și experiența relevantă prezentei sarcini pentru fiecare partener al Consorțiului.

A1. Profilul "PROMO-TERRA"

AO Centrul de Dezvoltare Economică Rurală «PROMO-TERRA» este o organizație non-profit, fondată în 2002 cu obiectivul dezvoltării și susținerii capacităților umane și de infrastructură în domenii precum mediul de afaceri, climat investițional și dezvoltare rurală, inclusiv din contul investițiilor străine. Viziunea companiei pornește de la ideea creării sinergiei interne pentru progres economic și social, bazat pe cunoștințe și responsabilitate socială. Valorificarea capacităților și potențialului economic și social în zonele rurale ale țării reprezintă o prioritate determinantă la profilului de activitate al companiei.

După mai mulți ani de activitate, am învățat că încrederea este un capital important iar singurul mod de a-l dobândi și a-l păstra este calitatea serviciilor prestate. Succesul clienților noștri reprezintă cel mai important obiectiv pentru noi, pentru ca un client mulțumit înseamnă alți 10 clienți mulțumiți.

Cu o **experiență de peste 17 ani**, cu un portofoliul de sute de clienți, oferim, prin intermediul unei echipe de profesioniști, o gama larga de servicii de consultanță în afaceri, inclusiv pentru fermieri și antreprenori rurali în următoarele domenii:

- **SUPT ÎN LANSAREA AFACERILOR** (Asistență la crearea companiei, Analize de piață, Planuri de afaceri, Planuri anuale de dezvoltare, Studii de fezabilitate);
- **FINANȚAREA AFACERII** (Intermediere la obținerea finanțării, Planuri de afaceri pentru finanțare, Proiecte investiționale);
- **DEZVOLTAREA AFACERII** (Analiza diagnostic, Strategii de dezvoltare, Strategii și planuri de marketing, Planuri anuale de dezvoltare, Bugetare);
- **CONSULTANȚĂ JURIDICĂ** (Pregătirea și expertiza documentelor, Asistență la negocieri și tranzacții, Solicitarea documentelor și explicațiilor de la organe de stat, Reprezentarea intereselor, Înregistrarea organizațiilor și întreprinderilor);
- **SERVICII DE INSTRUIRE, TRAINING, MENTORING & COACHING** (în domenii cum ar fi educația financiară a membrilor AEÎ, inițierea, dezvoltarea și gestionarea afacerilor agricole și non-agricole).

Prin serviciile noastre de consultanță ne propunem să educăm și ajutăm beneficiarii să-și dezvolte afacerile pentru crearea unei economii locale competitive, sustenabile și în acord cu tradițiile locale care să conducă la îmbunătățirea condițiilor de trai ale agricultorilor și familiilor lor.

Pe parcursul ultimilor 5 ani, "PROMO-TERRA" a fost și continuă să fie un partener de încredere a mai multor donatori precum Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă (IFAD), Banca Mondială în Republica Moldova, Programul Națiunilor Unite pentru Dezvoltare (PNUD), Agenția SUA pentru Dezvoltare Internațională (USAID) în proiecte de asistență în domeniul dezvoltării rurale și afacerilor în agricultură care includ în sine elaborare de planuri de afaceri și studii de fezabilitate, activități de instruire, asistență la depunerea dosarelor de finanțare etc.

"PROMO-TERRA" a fost implicată în implementarea multor proiecte complexe. Cel mai notabil este faptul colaborării directe cu antreprenorii rurali în elaborarea: (i) studiilor de pre-fezabilitate și fezabilitate, (ii) planurilor de afaceri pentru accesarea granturilor și fondurilor pentru co-finanțare, (iii) asistență tehnică complexă pentru antreprenori, afaceri start-up și afaceri în derulare.

Deasemenea, echipa Promo-Terra a implementat proiecte de asistență finanțate de IFAD pentru sectorul AEÎ, descrierea cărora este prezentată în *Capitolul B. Experiența anterioară de lucru*. În *Anexa 2 Confirmări de implementare a proiectelor* sunt prezentate link-uri relevante de confirmare a implementării proiectelor finanțate de IFAD.

A2. Profilul Companiei "MARCODOR"

Compania "MARCODOR" SRL activează pe piața tehnologiilor informaționale din anul 2014. În acest timp a cunoscut o dezvoltare dinamică continuă și se află în prezent în continuă creștere.

Segmentul principal al proiectelor dezvoltate sunt aplicațiile financiare, microfinanțare, banking, contabilitate, notariat, dar și alte industrii specifice. Rata de implementare cu succes a proiectelor la zi fiind de 100%.

Piața de desfacere a companiei este în special Europa, SUA dar și Republica Moldova. Succesul companiei se datorează unei echipe de experți înalt calificați și livrării unor produse informatice calitative, optimizate, cu un design tehnic profesionist și prin oferirea de suport și servicii de dezvoltare ulterioară clienților după faza de implementare a sistemelor informatice dezvoltate.

În *Anexa 2 Confirmări de implementare a proiectelor* sunt prezentate link-uri relevante de confirmare a implementării proiectelor finanțate de IFAD pentru sectorul de microfinanțare.

B. Experiența anterioară de lucru

În continuare este prezentată experiența anterioară relevantă în cadrul proiectelor internaționale pentru fiecare partener și care ilustrează capacitatea Consorțiului de a implementa sarcinile în cadrul proiectului conform Termenilor de Referință.

B1. Experiența "PROMO-TERRA"

Referința #1	Titlul Proiectului		Proiectul Agricultură Competitivă în Moldova (MAC-P), Etapa 1 și Etapa 2 Componenta 2 “ Facilitarea accesului la piețele de desfacere ”, sub-componenta 2.1 “Sprijin pentru dezvoltarea afacerilor”					
Numele entității	Țara	Valoarea totală a proiectului	Proporția acoperită de candidat (%)	Numărul personalului implicat	Numele beneficiarului	Originea finanțării	Perioada (început/finalizat)	Numele partenerilor implicați
PROMO-TERRA – <i>Partener Lider</i>	Republica Moldova	US\$ 600,000 – Etapa 1	70	20	Ministerul Agriculturii, Dezvoltării Regionale și Mediului - MADRM	Banca Mondială	Octombrie, 2013 – Septembrie, 2017	Mobile Expert Group in Agribusiness (“MEGA”) – <i>Partener din Moldova</i>
		US\$ 80,000 – Etapa 2	50	10	Ministerul Agriculturii, Dezvoltării Regionale și Mediului - MADRM	Banca Mondială	Martie 2018 – Decembrie 2019	Mobile Expert Group in Agribusiness (“MEGA” Moldova), Vakakis & Associates SA (Grecia) – <i>Parteneri</i>
Descrierea proiectului			Descrierea serviciilor oferite					
Obiectivul proiectului este de a contribui la sporirea competitivității sectorului agroalimentar prin sprijinirea modernizării sistemelor de gestionare a calității siguranței alimentelor și facilitarea accesului la piețe de desfacere. Scopul proiectului este de a îmbunătăți comercializarea și integrarea pe piață a produselor agricole de valoare înaltă din Moldova - în special în sectorul horticola (fructe și legume) - unde țara a demonstrat avantaje comparative în producerea fructelor și legumelor. Capacitatea sectorului horticola al Moldovei de a servi piața locală și regională din ce în ce mai exigente, ține de tendința producătorilor de a se organiza și a coopera în scopul obținerii fondurilor destinate investițiilor în infrastructură post-recoltă: pentru depozitare, gestionare și respectarea cerințelor de siguranță alimentară, respectarea standardelor solicitate de piață țintă și promovarea și comercializarea în comun a produselor. Acest proiect oferă sprijin la crearea grupurilor de producători, urmărind să-i ajute pe producători la înființarea			PROMO-TERRA oferă servicii de consultanță tematică pentru fiecare grup de producători în special pe probleme legale, ingineresti, tehnologii post-recoltare, reglementări la export, standarde privind siguranța alimentelor, probleme de marcă, comerț și marketing etc. Asistența specializată necesară este încorporată în un Plan de consolidare a capacităților operaționale pentru fiecare grup de producători. Astfel, principalele obiective ale serviciilor oferite au fost: • Informarea producătorilor agricoli în planificarea afacerilor, atragerea investițiilor, legislația relevantă, managementul organizațional, marketing și aspecte financiare; • Familiarizarea producătorilor cu cele mai bune practici post-recoltare; • Facilitarea accesului producătorilor la tehnologii și piețe avansate prin furnizarea de informații despre furnizorii de servicii, cumpărătorii și vânzătorii de bunuri și servicii; • Facilitarea accesului la informații prin organizarea de diverse seminare, cursuri de instruire, vizite în teren și diverse activități demonstrative, colectarea, sistematizarea și distribuirea datelor necesare; • Identificarea anumitor probleme cu care se confruntă producătorii agricoli, cu soluționarea lor ulterioară la nivel local, regional sau național; • Colaborarea cu toate structurile implicate în sistemul de extensiune rurală. Întregul ciclu de asistență a grupurilor de producători include următoarele etape: 1. Activități de informare pentru fermieri pentru a crea grupuri de producători: • Identificarea și mobilizarea grupului de producători; • Formarea grupului de producători, dezvoltarea și primul ciclu operațional prin asistență și îndrumare. 2. Faza de identificare și mobilizare a grupului de producători;					

și dezvoltarea în continuare a operațiunilor de procesare și comercializare a produselor, oferind servicii de consultanță și instruire pentru conceptualizarea ideilor de afaceri, instruire la fața locului, înregistrarea afacerii, planificarea și dezvoltarea afacerilor, sprijin inițial la intermediere între producători și angrosiști și / sau comercianți, precum și asistență specializată post-finanțare.

Proiectul (subcomponenta) va sprijini, de asemenea, activitățile care vizează consolidarea capacității asociațiilor de producători de a reprezenta interesele industriei fructelor și legumelor din Moldova.

Toate activitățile menționate mai sus sunt prevăzute pentru a crea stimulente de accesare a granturilor investiționale pentru modernizarea tehnologiilor post-recoltare. Finanțarea este asigurată printr-o schemă competitivă pentru investiții în tehnologii post-recoltare, menite să îmbunătățească calitatea și cantitatea de aprovizionare primară (spălare, sortare, ambalare, echipamente de prăcire și depozitare la rece, etc.)

Granturile vor fi utilizate numai pentru susținerea investițiilor în horticultură și sectorul zootehnic (procesarea laptelui și mierii de albine). Lista produselor horticoale este reprezentată de: fructe, legume, struguri de masă, nuci, fructe de pădure, ciuperci, cartofi și flori.

Obiectivele specifice ale proiectului sunt:

- Crearea parteneriatelor productive pentru prelucrarea în comun a produselor;
- Asistență consultativă operațională pentru accesarea fondurilor nerambursabile în cadrul schemei de grant;
- Furnizarea asistenței specializate post-finanțare

3. Formarea grupului de producători și faza de sprijin operațional:

- Elaborarea studiului de fezabilitate economică a afacerii;
- Formarea grupurilor de producători;
- Sprijin în accesarea granturilor investiționale, negocierea cu finanțatorii și antreprenorii, achiziția echipamentelor post-recoltare;
- Implementarea investiției.

4. Expertiză specializată post-finanțare (20 de zile lucrătoare de servicii de consultanță pe grup de producători);

5. Monitorizare și evaluare;

6. Elaborarea materialelor de instruire și prestarea trainingurilor pentru grupurilor de producători pe următoarele subiecte:

- Contabilitate, impozitare și raportare;
- Probleme legale, reglementări interne și contracte;
- Planificarea afacerii, management financiar și resurse umane
- Marketing și vânzări.

Rezultate obținute la zi:

- 217 de activități de informare desfășurate în mediul rural - 2.600 de fermieri informați, inclusiv 125 de întâlniri desfășurate de PROMO-TERRA;
- 118 focus-grupuri create cu producători horticoli, inclusiv 64 - de PROMO-TERRA;
- 71 de grupuri de inițiativă create, inclusiv 43 - de PROMO-TERRA;
- 58 de grupuri de producători au primit consultanță juridică pentru înregistrarea legală în calitate de cooperative de întreprinzător (care întrunesc peste 300 de producători), inclusiv 35 asistate de PROMO-TERRA;
- 57 de studii de fezabilitate elaborate pentru grupuri de producători, inclusiv 40 - de Promo-Terra;
- 50 de cereri de finanțare elaborate pentru grupuri de producători și prezentate Comisiei de Evaluare și Selecție, inclusiv 32 elaborate de PROMO-TERRA;
- 47 cereri de finanțare aprobate pentru finanțare (inclusiv 30 pentru Promo-Terra), în valoare totală de peste 10 milioane de dolari SUA sub formă de grant; grupurile de producători au investit în procesarea fructelor, strugurilor, legumelor, nucilor - echipamente de depozitare la rece, linii de sortare, echipamente de ambalare, echipamente post-recoltare.
- Studiu de evaluare a necesităților de instruire pentru grupurile de producători - asistență suplimentară specializată post-finanțare;
- Elaborarea și implementarea setului de proceduri interne pentru cooperativele de întreprinzători cum ar fi: politici pentru adunarea generală, cenzor și consiliu, politici contabile, reglementarea relațiilor de afaceri între membri, registrul membrilor, diferite modele de contracte cu angajații și terții etc.
- Elaborarea Caietului de sarcini pentru sistemul centralizat de evidență contabilă în cooperativele de întreprinzători și soft-ul de contabilitate ajustat 1C pentru nevoile specifice ale cooperativelor;
- Asistență și advocacy specializate pentru grupuri de producători în relație cu terții: autorități locale, ministere, oficii fiscale, bănci comerciale, parteneri etc.
- Uniune de cooperative înființată;
- 18 training-uri pentru grupuri de producători livrate cuprinzând subiecte precum: contabilitate, legislație și reglementări, instalații de depozitare la rece, siguranță și securitate la locul de muncă, marketing și vânzări;
- 4 mese rotunde anuale cu implicarea părților interesate ale proiectului (Banca Mondială, MADRM, grupuri de producători, Agenția de Plăți AIPA) la care au fost discutate problemele reale legate de activitatea grupurilor de producători.

Referința #2	Titlul Proiectului		Programul Rural de Reziliență Economico-Climatică Incluzivă (IFAD VI) Organizarea și petrecerea seminarelor de instruire pre-finanțare a tinerilor antreprenori, cu tematica: "Primii pași în antreprenariat, management și oportunități de finanțare"					
Numele entității	Țara	Valoarea totală a proiectului	Proporția acoperită de candidat (%)	Numărul personalului implicat	Numele beneficiarului	Originea finanțării	Perioada (început/finalizat)	Numele partenerilor implicați
PROMO-TERRA	Republica Moldova	US\$ 44,000	100	8	Unitatea Consolidată pentru Implementarea Proiectelor IFAD	Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agriculturii (IFAD)	Octombrie, 2017 – Februarie, 2018	n/a
Descrierea proiectului						Descrierea serviciilor oferite		
Pentru stimularea creșterii activităților strategice agricole și de afaceri în sectorul rural al Moldovei, Guvernul Republicii Moldova a semnat cu IFAD un Acord privind finanțarea Programul Rural de Reziliență Economico-Climatică Incluzivă (IFAD) VI). Programul IFAD VI oferă sprijin pentru reducerea sărăciei și dezvoltarea economică a mediului rural prin: • acordarea serviciilor de consultanță și suport la lansarea și dezvoltarea afacerii; • facilitarea accesului la surse financiare; • creditarea în condiții avantajoase a întreprinderilor rurale; • oferirea granturilor competitive; • dezvoltarea infrastructurii economice rurale; • servicii de asistență pentru implementarea sistemelor de management a calității și certificare a produselor agricole; • promovarea inovațiilor tehnologice; • încurajarea și susținerea investițiilor Tinerilor Antreprenori. Componenta serviciilor financiare rurale din program oferă finanțare tinerilor antreprenori pentru a dezvolta afaceri rurale, agricole și neagricole. Un alt obiectiv al componentei este consolidarea și dezvoltarea capacităților tinerilor antreprenori în domeniul managementului afacerilor prin organizarea de activități de instruire pre și post-finanțare. Activitățile de promovare și formare sunt implementate prin intermediul unor companii specializate.						Activități de informare și promovare în mediul rural, sprijin pentru tinerii antreprenori din mediul rural prin: • crearea și organizarea unei campanii de sensibilizare pentru tinerii potențiali beneficiari din mediul rural să acceseze granturi în cadrul programului; • acordarea de asistență și sprijin pentru tinerii antreprenori în pregătirea cererilor de acces la împrumuturi cu element de grant în cadrul programului. Oferirea a 8 seminare de instruire cu durata de 5 zile - „Primii pași în antreprenariat, management și oportunități de finanțare”. Au fost instruiți 148 de tineri potențiali beneficiari din 2 regiuni din Moldova - Nord și Sud. Principalele subiecte ale sesiunilor de instruire constau în: • Cerințe pentru înregistrarea legală a unei afaceri • Aspecte financiare și fiscale ale activității de afaceri • Inițierea și managementul afacerilor • Aspecte practice de marketing în dezvoltarea, distribuția și promovarea produselor agroalimentare • Bazele tehnologiilor de producție pentru produsele agricole de origine vegetală și animală • Oportunități de finanțare și stimulente pentru tinerii antreprenori.		

Referința #3	Titlul Proiectului		Programul Rural de Reziliență Economico-Climatică Incluzivă (IFAD VI) Organizarea și petrecerea seminarelor de instruire a micro-antreprenorilor membri ai AEÎ cu tematica: "Educația financiară – succesul deciziilor financiare inteligente"					
Numele entității	Țara	Valoarea totală a proiectului	Proporția acoperită de candidat (%)	Numărul personalului implicat	Numele beneficiarului	Originea finanțării	Perioada (început/finalizat)	Numele partenerilor implicați
PROMO-TERRA	Republica Moldova	US\$ 17,000	100	4	Unitatea Consolidată pentru Implementarea Proiectelor IFAD	Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agriculturii (IFAD)	Septembrie, 2018 – Decembrie, 2018	n/a
Descrierea proiectului						Descrierea serviciilor oferite		
Pentru stimularea creșterii activităților strategice agricole și de afaceri în sectorul rural al Moldovei, Guvernul Republicii Moldova a semnat cu IFAD un Acord privind finanțarea Programul Rural de Reziliență Economico-Climatică Incluzivă (IFAD VI). Programul IFAD VI oferă sprijin pentru reducerea sărăciei și dezvoltarea economică a mediului rural prin: • acordarea serviciilor de consultanță și suport la lansarea și dezvoltarea afacerii; • facilitarea accesului la surse financiare; • creditarea în condiții avantajoase a întreprinderilor rurale; • oferirea granturilor competitive; • dezvoltarea infrastructurii economice rurale; • servicii de asistență pentru implementarea sistemelor de management a calității și certificare a produselor agricole; • promovarea inovațiilor tehnologice; • încurajarea și susținerea investițiilor Tinerilor Antreprenori. Componenta serviciilor financiare rurale din program oferă finanțare tinerilor antreprenori pentru a dezvolta afaceri rurale, agricole și neagricole. Un alt obiectiv al componentei este consolidarea și dezvoltarea capacităților tinerilor antreprenori în domeniul managementului afacerilor prin organizarea de activități de instruire pre și post-finanțare. Activitățile de promovare și formare sunt implementate prin intermediul unor companii specializate.						Programul de instruire a inclus din următoarele subiecte: • Explicarea noțiunii de educație financiară și importanța educației și planificării financiare. • Explicarea noțiunilor de buget financiar și flux de numerar. Elaborarea bugetului financiar. Gestionarea mijloacelor bănești. • Evidența veniturilor și cheltuielilor. Determinarea rentabilității și profitabilității micro-afacerii proprii. • Împrumutul – instrument financiar de creștere a performanțelor afacerii. Tipuri de împrumuturi, surse de finanțare și costuri. Modul de calcul a ratei dobânzii, utilizarea calculatorului de credit. Rambursarea împrumutului și evitarea supra-îndatorării. • Economiiile și investițiile. Importanța economisirii. Identificarea opțiunilor și metodelor de economisire. • Necesitatea și avantajele utilizării cardurilor bancare și altor instrumente financiare bancare și ne-bancare. În baza materialelor elaborate de echipa Promo-Terra, echipa a organizat și desfășurat 11 cursuri de instruire cu o durată de o zi în raioanele Hîncești, Ialoveni, Șoldănești, Edineț, Ocnița, Dondușeni, Briceni și Glodeni. La cursurile de instruire au participat membri a 15 Asociații de Economii și Împrumut: AEÎ „Onești-Credit” (Hîncești); AEÎ „Valea Vîlcului” (Hîncești); AEÎ „Furnica-Răzeni” (Ialoveni); AEÎ „Primcredit” (Edineț); AEÎ „Burlănești” (Edineț); AEÎ „Credite-Trinca” (Edineț); AEÎ „Cobîlea” (Șoldănești); AEÎ „Cotiușeni Mari” (Șoldănești); AEÎ „Credite-Hădărăuți” (Ocnița); AEÎ „Ecocred-Dîngeni” (Ocnița); AEÎ „Redumarianca” (Dondușeni); AEÎ „Agrocredit” (Briceni); AEÎ „Cotiușeni” (Briceni); AEÎ „Grimăncăuți” (Briceni) și AEÎ „Hîjdieni” (Glodeni). În cadrul seminarelor au fost instruite 187 de persoane.		

Referința #4	Titlul Proiectului		Furnizarea comprehensivă a serviciilor de training, coaching, granturi și servicii de consultanță pentru femei și bărbați, care doresc să inițieze sau să extindă afacerile curente Programul Comun de Dezvoltare Locală Integrată (PCDLI)					
Numele entității	Țara	Valoarea totală a proiectului	Proporția acoperită de candidat (%)	Numărul personalului implicat	Numele beneficiarului	Originea finanțării	Perioada (început/finalizat)	Numele partenerilor implicați
PROMO-TERRA – <i>Partener Lider</i>	Republica Moldova	US\$ 120,000	70	6	Programul Națiunilor Unite pentru Dezvoltare (PNUD) și UN-Women	Guvernele Suediei și Danemaricii; PNUD	Octombrie, 2014 – Decembrie, 2015	Alternative Internaționale de Dezvoltare (AID Moldova) – <i>Partener</i>
Descrierea proiectului						Descrierea serviciilor oferite		
Având în vedere necesitatea strictă de a avansa în continuare cu punerea în aplicare a Strategiei de descentralizare și bazându-se pe cooperarea de succes cu Programul comun de dezvoltare locală integrată, Cancelaria de stat împreună cu Națiunile Unite au conceput o nouă etapă de program pentru a sprijini implementarea Strategiei de descentralizare la nivel politic și local. Intervențiile la nivel local (20 de comunități rurale vizate) vor viza dezvoltarea de modele de administrații locale operaționale - „campioni ai schimbării” - prin furnizarea de sprijin pentru implementarea schimbărilor în funcționarea și structura administrațiilor locale, în conformitate cu schimbările aduse de Strategia de descentralizare. PCDLI va sprijini APL în capacitatea de a planifica, investi în și furniza servicii de calitate, precum și va stabili stadiul pentru dezvoltarea economică locală și stimulente pentru investiții locale, dezvoltarea IMM-urilor, crearea de locuri de muncă și activități generatoare de venituri, ceea ce va duce la final o dezvoltare rurală durabilă și creștere economică. În acest context, PNUD a contractat ONG-ul Promo-Terra pentru furnizarea unui training complet, coaching, oferirea de granturi și servicii de consultanță permanente pentru femeile și bărbații din mediul rural, în special vulnerabili, din 10 comunități țintă, dornici să inițieze sau să extindă afacerile actuale.						1. Lucrări de pregătire, diseminarea apelurilor pentru cereri și informații cu privire la procedurile existente de inițiere a afacerilor, finanțare și instruire; 2. Elaborarea și livrarea unei serii de cursuri de afaceri pentru persoane din comunitățile țintă: • Elaborarea sesiunii de instruire cu durata de patru zile, pentru a contura conținutul de formare și programul provizoriu pe parcursul a 4 zile, precum și un test inițial și final de gestionare a afacerilor care urmează să fie livrat participanților, pentru a evalua abilitățile generale de gestionare a afacerilor • Livrarea modului de formare de 4 zile axat pe deschiderea, extinderea și gestionarea întreprinderilor rurale inovatoare, cu privire la următoarele subiecte: - aspecte privind înregistrarea și legislația; - Planificarea afacerii, Introducere în marketing, Vânzări; - Elemente de gestiune financiară și contabilitate; - Managementul resurselor umane într-o afacere de familie. 3. Asistență în elaborarea planului de afaceri pentru participanții la instruire • metodologia inițială și conceptul de instruire pentru a ajuta la scrierea planului de afaceri • instruire de 2 zile pentru scrierea planului de afaceri 4. Asistență și coaching în oferirea și administrarea a 11 granturi în valoare de până la 5,000 US\$.		

Referința #5	Titlul Proiectului		Proiectul de Ameliorare a Competitivității Costul Reglementării activității de antreprenor 2019 și 2020 – Sondaj național reprezentativ anterior: 2007, 2008, 2011, 2013, 2015, 2016, 2017, 2018					
Numele entității	Țara	Valoarea totală a proiectului	Proporția acoperită de candidat (%)	Numărul personalului implicat	Numele beneficiarului	Originea finanțării	Perioada (început/finalizat)	Numele partenerilor implicați
PROMO-TERRA	Republica Moldova	US\$ 56,000	100	14	Unitatea de Implementare a Proiectului Băncii Mondiale de Ameliorare a Competitivității - UIPAC	Banca Mondială	Septembrie, 2019 – Ianuarie, 2020 Septembrie, 2020 – Ianuarie, 2021	n/a
Descrierea proiectului						Descrierea serviciilor oferite		
Proiectul oferă sprijinul informațional necesar pentru elaborarea sondajului. Scopul principal al proiectului este îmbunătățirea mediului de afaceri, prin sprijinul Băncii Mondiale oferit guvernului Republicii Moldova. Studiul urmărește realizarea următoarelor obiective: 1. Monitorizarea dinamicii mediului de afaceri local; 2. Estimarea politicilor și instrumentelor instituționale care influențează activitățile de afaceri din Republica Moldova; 3. Furnizarea de date și fapte despre costurile efectuate de companiile locale referindu-se la asimilarea cadrului de reglementare; 4. Proiectarea instrumentelor pentru monitorizarea schimbărilor în costurile aferente activităților comerciale și pentru măsurarea impactului anumitor politici și reglementări de reducere a barierelor administrative; 5. Proiectarea unui set unic de criterii de comparație între state. Necesitatea realizării acestor obiective provine din evoluțiile recente ale eforturilor guvernului de a reduce sărăcia și de a susține creșterea economică, prin adoptarea unor reforme politice importante.						• Înființarea unei echipe de intervievare; organizarea instruirilor privind respectarea criteriilor de eșantionare pentru a păstra continuitatea sondajului cu studiile anterioare și pentru a oferi cele mai comparabile rezultate. • Efectuarea sondajului direct, structurat, cu ajutorul chestionarelor elaborate de echipa Promo-Terra, care au cuprins următoarele: - evaluarea procedurii de înregistrare a companiei (în termeni, costuri financiare, dificultăți etc.); - evaluarea costurilor de construcție și procedurale; - evaluarea procedurilor de licențiere și de autorizare a activității; - estimările timpului / costurilor necesare pentru obținerea certificatelor de proprietate pentru echipamentele deținute - aspecte privind importul, exportul, impozitarea, etc. • Munca în teren realizată de 10 operatori în 30 de zile; • Pregătirea datelor pentru analiză; • Elaborarea bazelor de date, în format SPSS, care cuprinde date culese din chestionare, analiză comparativă și interpretarea datelor; • Elaborarea raportului final anual: „Costul reglementării activității de antreprenor”		

B2. Experiența Companiei "MARCODOR"

Serviciile și proiectele relevante furnizate de companie sunt prezentate în tabelul de mai jos.

Proiect	Beneficiar	Anul	Buget, euro
Servicii informaționale (IT) în vederea îmbunătățirii și extinderii sistemului informațional de raportare al sectorului de creditare nebancaară	CNPF	2019	31,000
Audit Tehnologii Informaționale. Sistem de analiză a riscurilor. Elaborarea specificațiilor tehnice.	ArnurCredit, Kazakhstan	2019	12,000
Implementare SI Maps. Automatizarea procesului de creditare, credit scoring, rezumatul clientului, rapoarte de analiză	BFC, OM Development Bank LTD, Nepal	2019	35,000
Calculator de credite, scheme flexibile de creditare, produse de creditare, îndatorarea clienților, DAE	IFAD	2018	1,000
Automatizarea procesului de creditare, credit scoring, rezumatul clientului, rapoarte de analiză	BFC, Intesa Bank Serbia	2017	32,000
Sistem de creditare retail. Analiza riscurilor la creditarea retail. Rapoarte privind expunerea la risc a beneficiarilor de credite. Integrarea cu Biroul Istoriilor de Credit a sistemului informațional	Corporația de Finanțare Rurală	2016	9,000
Dezvoltarea și implementarea sistemului informatic de colectare, stocare și gestiune a rapoartelor financiare	CNPF	2016	34,000

Descrierea succintă a sistemului IT elaborat pentru sectorul de microfinanțare

SRL "Marcodor" a dezvoltat Sistemul Informatic (SI) Evida pentru automatizarea activităților companiilor care activează în domeniul de microfinanțare. O soluție software de gestiune a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă.

Domeniul de utilizare al soluției Evida constituie structurile financiare care practică activitatea de creditare, depuneri, leasing precum și alte instrumente financiare purtătoare de dobândă – instituții de microfinanțare, uniuni de credit, asociații de economii și împrumut sau micro-bănci.

Construită în baza unei arhitecturi modulare, Evida se adaptează exact necesităților utilizatorului de orice nivel. Scalabilitatea, viteza de procesare, integrarea, flexibilitatea, securitatea și auditul datelor definesc soluția Evida. SI Evida suportă un regim multi-user, multi-role, suport rețea LAN/WAN/VPN.

SI "Evida" gestionează clasificatoare și relevante precum clienții companiei, creditele acordate, evidența acestora, integrarea cu Biroul de Credite, Client-Bank, mașinile de casă și control și în ansamblu oferă o soluție complexă automatizată pentru utilizatorii sistemului.

SI „Evida” se utilizează la moment în peste 50 de entități din domeniu.

Pe lângă SI „Evida”, SRL “Marcodor” a mai dezvoltat sisteme informatice precum SI „Retail” pentru practicarea creditării în rețeaua retail în bază de parteneriat. De asemenea compania a dezvoltat un sistem informatic de colectare, stocare, analiză și monitorizare al rapoartelor financiare pentru sectorul de microfinanțare.

C. Descrierea metodologiei, procedurilor de implementare și etapele de lucru

Pentru realizarea sarcinilor solicitate conform Termenilor de Referință, Prestatorul va utiliza metodologia și procedurile descrise în acest capitol.

Metodologia și procedurile de implementare

1. Evaluarea capacității a 30 AEÎ pentru a funcționa în calitate de agenți pentru transferurile de remitențe

Conform Termenilor de Referință, prestatorul are sarcina de a identifica și selecta 30 AEÎ pentru participare în cadrul proiectului pilot, ceea ce are ca scop final implicarea AEÎ și funcționarea cu succes în calitate de agenți pentru transferurile de remitențe și alte servicii de plată.

În scopul inițierii procedurii de evaluare, mai întâi de toate, prestatorul va elabora setul de criterii de selectare a asociațiilor care va fi coordonat cu CNPF și IFAD, iar ulterior aprobat. În paralel, va fi inițiată colectarea datelor financiare pentru a efectua evaluarea și analiza asociațiilor deținătoare de licența B în conformitate cu criteriile aprobate. Datele financiare vor fi solicitate de la CNPF pe fiecare din cele 64 de AEÎ deținătoare de licența B. Următorii indicatori se vor regăsi în setul de criterii de selectare:

- AEÎ deține licență de categoria B
- aria de activitate principală - satele din zona rurală, prioritar cele care nu sunt acoperite de oficii poștale sau bancare
- indicatorul Portofoliului Supus Riscului (30 zile) – mai mic de 5%
- lipsa măsurilor de stabilizare aplicate de CNPF în ultimii 3 ani
- raportul depuneri de Economii / Total active – cel puțin 50%
- active totale - peste 3 milioane lei
- numărul beneficiarilor – mai mult de 300 persoane.

Suplimentar, pentru a asigura o sinergie între programele de asistență, va fi consultată lista AEÎ care au fost deja asistate de IFAD în proiectele sale anterioare sau urmează a fi implicate în *Proiectul de Reziliență Rurală (IFAD VII)* în Moldova care este în derulare. Conexiunile cu acest proiect vor fi facilitate de către CNPF și IFAD pentru Prestator.

Întru minimizarea riscurilor și evaluarea corectă a capacității AEÎ de a presta servicii pentru transferuri de remitențe, prestatorul va lua în considerare și alți indicatori cum ar fi:

- numărul personalului calificat și potențialul lui de creștere
- capacitatea oficiului AEÎ de a fi extins (la necesitate) pentru deservirea membrilor
- nivelul de computerizare
- dotarea AEÎ cu soft de evidență specializată
- utilizarea mașinilor de casă și control
- securitatea încăperilor și mijloacelor bănești
- disponibilitatea AEÎ de a suporta cheltuieli suplimentare cum ar fi procurarea de echipamente (computere și periferice, soft-uri, etc.) și transportarea numerarului ce ține de operațiunile cu remitențele.

Rezultatul final al evaluării va prezenta minim 30 cele mai puțin riscante AEÎ, care vor fi selectate reieșind din criteriile pre-stabilite.

Criteriile de selectare vor fi corelate cu informațiile colectate și concluziile Sondajului de Cercetare a Migrației și Remitențelor (finanțat și efectuat prin același Proiect), în special prezența AEÎ în zonele de migrație sporită. O discuție comună cu experții implicați privind rezultatele preliminare ale Sondajului de Cercetare va fi organizată de CNPF în special în vederea identificării ariilor/zonelor de migrație cu potențial sporit de primire a remitențelor. Suplimentar, la determinarea criteriilor de selectare a AEÎ, în temeiul rezultatelor sondajului se va ține cont atât de ariile geografice de canalizare a remitențelor contrapuse cu zonele de activitate a AEÎ, precum și de modalitățile și instrumentele financiare utilizate în acest sens, profilul emigranților care transmit banii și rudele acestora.

Luând în considerație experiența de care dispune expertul internațional și anume implementarea serviciilor similare de colectare a sumelor în numerar prin intermediul a diverși parteneri dar și în activitatea desfășurată în România în cadrul unei instituții financiare nebankare cu specific de microfinanțare rurală (IFN) și a mai multor bănci comerciale, prestatorul va implica expertiza disponibilă pentru a asigura un rezultat scontat la etapa de selectare a AEÎ pentru pilotare. Totodată, cu contribuția expertului internațional, echipa prestatorului va elabora planul de lucru pentru implementarea proiectului.

Ținând cont de metodologia descrisă mai sus, Prestatorul va parcurge următorii pași consecutivi:

- Definirea primului set de criterii de selectare
Criteriile de selectare vor include indicatori financiari prudențiali și vor lua în considerare: Normele de Prudență Financiară (stabilite de către CNPF), indicatorii minimi sugerați de acest Proiect și criteriile propuse de diferite proiecte de documente relevante aprobate în cadrul *Proiectului de Reziliență Rurală IFAD în Moldova* (proceduri de creditare, manuale operaționale, alte documente de ghidare pentru AEÎ). În cazul în care apar suprapuneri pe seama aceluiași indicator sau criteriu de selectare, cel mai prudent și strict criteriu urmează a fi selectat.
- Coordonarea și aprobarea setului de criterii de selectare de către CNPF și IFAD
- Examinarea concluziilor Sondajului de Cercetare a Migrației și Remitențelor
Concluziile Sondajului vor fi corelate cu primul set de criterii de selectare definit. Prioritate la criteriile de selectare urmează a fi acordate AEÎ care corespund primului set de criterii și desfășoară activitatea în ariile/zonelor de migrație cu potențial sporit de primire a remitențelor. La această etapă circa 35 AEÎ urmează a fi selectate, luând în considerare analiza off-site (din oficiu).
- Efectuarea vizitelor în teritoriu (on-site) la AEÎ selectate
Fiecare AEÎ preselectată va fi vizitată în teren. Se vor organiza ședințe cu executivul și consiliile AEÎ pentru a explica scopul proiectului și a constata capacitățile suficiente în vederea prestării serviciilor de remitențe. Se va ține cont de numărul personalului calificat și potențialul lui de creștere, nivelul de computerizare, dotarea cu soft de evidență specializată, utilizarea mașinilor de casă și control, aspecte de securitate și extindere.
- Selectarea a cel puțin 30 AEÎ pentru etapa de pilotare
- Planul de lucru pentru implementarea proiectului
- Prezentarea rezultatelor în cadrul unui atelier de lucru cu părțile implicate

Rezultatele/livrabilele Etapei I:

- Set de criterii pentru selectarea a 30 AEÎ - elaborat
- Raport de evaluare a capacităților AEÎ - prezentat (în limba română și engleză)
- 30 AEÎ selectate pentru a activa în calitate de agenți pentru transferurile de remitențe
- Plan de lucru pentru implementarea proiectului – elaborat
- Prezentarea rezultatelor pentru părțile implicate.

Durata prestării activității:

(pînă la 40 zile lucrătoare)

Efortul Prestatorului:

(circa 85 om-zile) 8 experți implicați.

II. Evaluarea furnizorului serviciilor de plată

În cadrul acestei etape, Prestatorul are sarcina de a elabora acel set de condiții pentru selectarea celui mai optim furnizor de servicii de plată, care va permite AEÎ să devină agenți pentru transferurile de remitențe în Moldova la costuri eficiente și atractive pentru beneficiari.

Inițial, ne propunem să colectăm informație și date pentru a studia situația actuală pe piața furnizorilor serviciilor de plată și a emitenților de monedă electronică licențiați de BNM.

Informația și datele pentru analiză includ sursele informaționale existente cum ar fi datele statistice disponibile (BNM, BNS, CNPF, etc.), rapoartele și studiile de piață relevante, concluziile sondajelor realizate la zi pe domeniu, rapoarte ale instituțiilor locale și internaționale implicate direct sau indirect în dezvoltarea sectorului de plăți precum și pe sectorul de microfinanțare.

Paralel, pentru o mai bună evaluare a furnizorilor serviciilor de plăți, echipa va analiza cadrul legal și normativ aferent organizării și funcționării sistemului de plăți național precum și va colecta și analiza informația privind practicile internaționale cu privire la instituțiile de tipul uniunilor de credit care asigură prestarea serviciilor de plată pentru populația din localitățile rurale. În mare parte, atenția va fi adresată țărilor membre WOCCU la care sistemul AEÎ este parte prin Asociația Națională Centrală. Acest fapt va permite ulterior implicarea expertizei WOCCU (inclusiv și prin programe finanțate de donatori) pentru a fi implementată la dezvoltarea și întărirea de mai departe a noilor servicii de deserire a remitențelor și dezvoltarea altor servicii conexe comode pentru populația rurală.

Expertiza disponibilă din partea consultantului din România va permite să evităm obstacolele care au fost întâmpinate la implementarea serviciilor similare în sistemul de microfinanțare românesc dar și a acelor obstacole ce țin de activitatea cu numerarul a AEÎ unde va fi utilă expertiza consultantului în domeniul bancar românesc. Astfel vom putea să aplicăm cît mai eficient în practică dezvoltarea serviciilor de plată prin intermediul AEÎ . Piața de microfinanțare și bancară din România este o piață ce funcționează de mulți ani pe principii solide, bine reglementată dar și foarte diversă din punct de vedere al participanților. Experiența de peste 20 de ani a consultantului străin pe aceasta piață în poziții de middle și top management, în diverse proiecte și segmente, mai cu seamă în microfinanțarea rurală ne poate ajuta să găsim soluția optimă pentru AEÎ din Moldova. Atît România, cît și Moldova se confruntă cu un mare număr de emigranți și în consecință, fluxuri importante de mijloace financiare sunt trimise de aceștia acasă. Expertiza consultantului pe piața rurală de microfinanțare poate fi

folosită în sensul utilizării modelului românesc de direcționare a remitențelor prin sectorul financiar nebankar.

În continuare, Prestatorul va organiza interviuri cu furnizorii de servicii existenți, inclusiv prestatorii bancari și cei nebankari, chestionarea altor părți interesate, inclusiv reprezentanți ai instituțiilor publice. Va fi analizată oferta actuală a serviciilor de plată și categoriile de furnizori (bănci comerciale, societăți de plată, emitenți de monedă electronică, furnizori de servicii poștale/oficiile poștale). Vor fi identificate punctele forte și punctele slabe ale furnizorilor serviciilor de plată. Prioritate va fi acordată furnizorilor serviciilor de plată care dețin un spectru cât mai extins al companiilor internaționale specializate în transferuri de remitențe, ținându-se cont de rezultatele sondajului de cercetare a migrației și remitențelor efectuat în cadrul acestui proiect și în mod specific, a companiilor internaționale prin intermediul cărora emigranții efectuează transferuri către rudele lor. De asemenea, urmează a fi examinate serviciile ÎS Poșta Moldovei, care totodată are o rețea extinsă de filiale ce pot concura cu AEÎ.

Un alt criteriu important la selectarea furnizorului serviciului de plată va servi experiența, eficiența și simplitatea de conlucrare cu agenții săi de prestare a serviciilor respective. În aceeași ordine de idei aspectul de cost/calitate urmează a fi abordat.

Activitățile enumerate mai sus în cadrul acestei etape, vor permite elaborarea setului de pre-condiții pentru selectarea celui mai corespunzător furnizor de servicii de plată. Criteriile vor fi propuse spre aprobare la CNPF.

După aprobarea criteriilor de selectare, Prestatorul va facilita procesul de selectare și în strânsă cooperare cu CNPF va purta negocieri cu cel mai corespunzător furnizor al serviciilor de plată. În cadrul negocierilor vor fi agreeate și inițiate servicii de parteneriat cu AEÎ în calitate de agenți pentru transferuri de remitențe. Prestatorul va elabora un acord bilateral între furnizor și AEÎ care va fi transmis la CNPF spre aprobare înainte de a fi semnat.

La finele etapei va fi organizat un atelier de lucru cu părțile implicate pentru a discuta și prezenta rezultatele obținute.

Rezultatele/livrabilele Etapei II:

- Pre-condiții de selectare a furnizorului serviciilor de plată - elaborate
- Analiză succintă a tuturor furnizorilor serviciilor de plată și evaluarea acestora reieșind din pre-condițiile aprobate - efectuată
- Prezentarea către CNPF a celui mai relevant furnizor al serviciilor de plată
- Proiect de acord bilateral între furnizor și AEÎ – elaborat și aprobat de CNPF
- Prezentarea rezultatelor etapei– atelier de lucru cu părțile implicate.

Durata prestării activității:

(pînă la 30 zile lucrătoare)

Efortul Prestatorului:

(circa 50 om-zile) 7 experți implicați.

III. Elaborarea cerințelor prudențiale aferente acționării AEÎ în calitate de agenți ai furnizorilor serviciilor de remitențe

Pentru a asigura prudența activității AEÎ în calitate de agenți pentru transferurile de remitențe, prestatorul va acorda asistență CNPF în elaborarea actelor normative și de reglementare. În acest scop va fi revizuit cadrul actual de reglementări pe sectorul AEÎ ca ulterior să fie elaborate amendamente și cerințe noi în acest sens. Prioritar vor fi elaborate propuneri de modificare a Normelor de prudență financiară pentru AEÎ și propuse CNPF spre aprobare. Se va ține cont de cerințele actuale față de prestatorii serviciilor de plată nebancari prevăzute de reglementările BNM¹. Actele normative vor fi modificate pentru a asigura cerințele prudențiale pentru AEÎ să devină agenți pentru transferuri de remitențe.

Deasemenea, în cadrul acestei etape, prestatorul va oferi CNPF un suport consultativ pe parcursul procesului de consultări a proiectelor de modificări elaborate. Consultările vor avea loc cu instituțiile publice interesate - Ministerul Finanțelor, BNM, alte agenții guvernamentale implicate. După primirea avizelor, comentariilor și propunerilor, proiectele de acte normative vor fi examinate de către CNPF de comun cu prestatorul. Prestatorul va asista CNPF în elaborarea argumentelor necesare, a opiniei și a celor mai bune practici, inclusiv va fi consultată experiența României pe acest aspect.

Prestatorul va identifica și defini componența setului de documente necesar de prezentat la BNM în vederea obținerii înregistrării AEÎ în calitate de agenți de transferuri de remitențe.

Prestatorul va pregăti setul necesar de documente pentru fiecare AEÎ selectată reieșind din cerințele BNM.

În continuare, va fi oferită asistență și suport AEÎ în procesul de înregistrare în calitate de agenți pentru transferurile de remitențe, iar în cazul în care anumite corectări/amendamente sau documente adiționale va fi necesar a fi prezentate, acestea vor fi susținute de prestator.

Rezultatele/livrabilele Etapei III:

- Amendamente și acte normative elaborate
- Asistență oferită CNPF în procesul consultărilor și aprobărilor finale
- Definirea setului necesar de documente pentru AEÎ în conformitate cu cerințele BNM
- Setul de documente a 30 AEÎ prezentat pentru înregistrare BNM pentru a obține calitatea de agenți de transferuri de remitențe
- Prezentarea rezultatelor etapei– atelier de lucru cu părțile implicate.

Durata prestării activității:

(pînă la 30 zile lucrătoare)

Efortul Prestatorului:

(circa 100 om-zile) 10 experți implicați.

¹ Hotărîrea Comitetului executiv al BNM nr.217 din 16 august 2019

IV. Sporirea abilităților AEÎ selectate în calitate de agenți ai furnizorilor serviciilor de remitențe

Din practica proiectelor de asistență anterioare implementate de părțile consorțiului, în scopul consolidării capacităților beneficiarilor – în cazul dat a asociațiilor selectate, inițial echipa prestatorului va elabora și coordona cu CNPF lista modulelor de instruire care se propun pentru implementare. Ulterior, vor fi elaborate materialele de instruire tematice pe care prestatorul le-a inclus în planul său de lucru.

Se propune organizarea instruirilor periodice în grupuri a câte 5-7 AEÎ la care vor participa cel puțin 2 persoane din fiecare asociație (directorul, contabilul, alt specialist desemnat din cadrul AEÎ). Fiecare tematică va include un program de desfășurare, exerciții practice, materiale adiționale și bibliografie recomandată.

Instrumentele folosite în cadrul instruirilor în grupuri vor include cel puțin: agenda detaliată, prezentări PowerPoint, materiale printate, bibliografie relevantă, alte materiale de suport, fotografii, liste de participanți și chestionare de evaluare a instruirilor.

Prestatorul va asigura aranjamentele logistice și administrative pentru organizarea modulelor de instruire în grup (închirierea sălilor pentru instruire², asigurarea cu instrumentele și echipamentul necesar, inclusiv organizarea pauzelor de cafea și masă la necesitate).

În afară de instruire în grup, se propune organizarea instruirilor individuale în teren la sediile AEÎ selectate. Instruirile individuale în teren vor fi unele practice și urmăresc scopul de a consolida cunoștințele obținute în cadrul instruirilor în grup. Un alt moment pozitiv este că angajații AEÎ vor avea posibilitatea să testeze la fața locului cunoștințele noi acumulate și vor primi răspunsuri la întrebările neclare direct de la experți.

În organizarea și ținerea instruirilor, atât în grup cât și individuale în teren, vor fi implicați experți cu experiență vastă în domeniile lor de formare.

Prestatorul va asista AEÎ la implementarea serviciilor de remitențe pentru o perioadă limitată și scurtă de timp, scopul final constînd în dezvoltarea și consolidarea capacităților de administrare în mod autonom a operațiunilor cu remitențele. Aceste activități vor include: asistența acordată AEÎ aferentă aspectelor de administrare a lichidității, raportarea către societatea de plată, contabilitatea specială și controlul intern, dezvoltarea sistemelor de evidență / noul soft, conectarea tehnică individuală a AEÎ la furnizorul serviciilor de plăți, asigurarea securizării datelor, mentenanța sistemului IT, precum și prestarea de consultări la necesitate către AEÎ. Suplimentar, prestatorul va elabora amendamente la politicile și regulamentele interne ale AEÎ. Reieșind din faptul că activitatea AEÎ a fost axată pe atragerea depunerilor de economii și acordarea împrumuturilor membrilor săi, se impune necesitatea asistenței dedicate asociațiilor în domeniile specifice aferente organizării sistemului de transferuri, dezvoltării și integrării conturilor contabile specifice acestor activități, integrarea lor în sistemul de evidență contabilă a AEÎ, modul de planificare și gestionare a lichidităților precum și perfectarea și prezentarea rapoartelor specifice către societatea de plată și a altor utilizatori de informație.

² De obicei evenimente de acest gen sunt organizate în localuri specializate și dotate cum ar fi Institutul Muncii în cazul cînd instruirile sunt planificate în or. Chișinău <https://institutulmuncii.md/>

În acest sens, după caz, prestatorul va propune ajustări la politicile interne de activitate ale AEÎ în vederea asigurării unui proces operațional eficient și accesibil.

Ca soluție tehnică, se propune crearea unui Sistem Informatic care va gestiona sistemul de plăți privind remitențele și alte servicii de plată pe întreg sectorul AEÎ. SI urmează să utilizeze o bază de date comună, centralizată pentru a oferi posibilitatea monitorizării tranzacțiilor și obținerea rapoartelor agregate pe sistemul de plăți în întregime.

SI va fi disponibil în regim online 24/24, iar interacțiunea cu acesta se va face prin utilizatori cu roluri bine definite în regim securizat, accesul la date fiind auditat în regim continuu. SI va fi accesibil din orice browser compatibil HTML5 / WebKit, precum Chrome, Edge, FireFox sau Internet Explorer 11.

SI urmează a fi integrat cu cel puțin un operator/agregator de plăți care vor oferi conectivitate cu sisteme de plăți prin care pot fi efectuate remitențe și alte servicii de plată. Conectivitatea urmează a fi efectuată într-un set de API-uri coordonate prealabil cu operatorii de plăți.

SI se preconizează a fi construit pe o arhitectură modulară, bazată pe plugin-uri, conectate printr-o interfață unică, care vor permite ulterior conectarea unui număr nelimitat de operatori de plăți, fapt ce va contribui la largirea spectrului de servicii disponibile sectorului AEÎ.

Sistemele software ale beneficiarilor sistemului, asociațiile de economii și împrumut, la fel vor fi conectate printr-un set API, bazat pe tehnologia REST care presupune schimbul de date în format JSON. Suplimentar intenționăm să dezvoltăm componente care vor oferi integrarea cu SI utilizare de către AEÎ-uri în măsura posibilităților tehnice și arhitectura acestor SI. În urma acestor integrări în SI utilizate de AEÎ urmează a fi efectuat automat schimbul de date, crearea înregistrărilor și documentelor relevante operațiunilor de transfer în sistemul de plăți.

Ca criteriu suplimentar ca AEÎ să participe la proiect, prestatorul a propus să fie inclusă o pre-condiție în criteriile de selectare – disponibilitatea AEÎ de a suporta cheltuieli legate de implementarea transferurilor de remitențe (procurarea de computere și periferice). Deaceia, prestatorul va asista CNPF în organizarea aranjamentelor relevante procesului de procurare a computerelor și mașinilor de casă și control pentru fiecare AEÎ selectată.

Rezultatele/livrabilele Etapei IV:

- Materiale de instruire elaborate care vor cuprinde dar nu se vor limita la ghiduri și manuale de proceduri pentru administrarea eficientă a remitențelor și lichidităților, de evidență contabilă, control intern, de raportare
- Instruiri tematice organizate în grupuri (8-10 evenimente) de AEÎ și individuale în teren (cel puțin 4 vizite la fiecare AEÎ) pe baza materialelor de instruire elaborate
- Modul / template de raportare către societățile de plată³ elaborat și instruiri în teren oferite AEÎ pentru raportarea corespunzătoare
- Îmbunătățirea și extinderea contabilității AEÎ și a sistemelor de control intern individual pentru AEÎ selectate
- Elaborarea unui tabel de calcul simplificat / șablon de analiză financiară și contabilizare care va permite monitorizarea adecvată a activității operaționale a remitențelor

³ Societățile de plată sînt obligate să prezinte rapoarte specializate către BNM și societatea de plată. AEÎ, în calitate de agenți vor fi obligate să prezinte rapoarte societății de plată. Aceste raportări specifice urmează a fi agreeate între părți, iar AEÎ vor primi instruiri și asistență privind modul de raportare

- 30 AEÎ conectate la furnizorul de plată
- Mentenanța IT oferită AEÎ pe parcursul perioadei de implementare a proiectului.

Durata prestării activității:

(pînă la 110 zile lucrătoare)

Efortul Prestatorului:

(circa 470 om-zile) 15 experți implicați.

V. Elaborarea și configurarea sistemului de monitorizare și raportare

Prestatorul va elabora Indicatorii Cheie de Performanță (ICP) pentru AEÎ, care urmează a implementa și monitoriza activitățile, precum și a le raporta către CNPF. Suplimentar, la un nivel consolidat, acești indicatori vor permite monitorizarea volumului agregat al tranzacțiilor și evaluarea sustenabilității creării unei societăți de plată pentru întregul sector al AEÎ.

Odată ce AEÎ își vor iniția activitatea pe seama efectuării transferurilor de remitențe, urmează a fi elaborat și implementat un sistem informațional de monitorizare a fluxurilor, evoluției activității de bază și conexă, calității serviciilor prestate. Acest modul va fi bazat pe un șir (predeterminat) de indicatori financiari cantitativi și calitativi, extrași din baza de date existentă a CNPF.

SI pentru automatizarea tranzacțiilor privind transferurile de remitențe și alte servicii de plată urmează să ofere posibilități de monitorizare în timp real pentru organul de supraveghere, CNPF. Acesta va putea urmări tranzacțiile efectuate în SI de către sistemul AEÎ. Accesul la baza de date al SI va fi restricționat în baza unor roluri care vor oferi posibilități de monitorizare, în regim read-only.

SI va oferi generarea de rapoarte agregate de monitorizare cu posibilități de filtrare precum entitatea AEÎ, natura plăților, operatorul de plăți și alte criterii relevante. Utilizînd aceste rapoarte, utilizatorii SI vor putea monitoriza volumul tranzacțiilor efectuate, dinamica acestora precum și alte detalieri analitice pentru analiza sistemului de plăți.

AEÎ-urile care vor utiliza SI vor avea posibilitatea obținerea acelorași rapoarte doar în limita entității acestuia pentru analize de performanță și monitorizării proprii.

În vederea obținerii unei analize specifice scopului proiectului, urmează a fi extinse raportările către CNPF, în mod prioritar evoluția transferurilor de plăți, acestea fiind elaborate și propuse autorității.

Opțiunea de monitorizare va permite consolidarea tuturor datelor, cu analiză în evoluția acestora, fiind posibile extrageri punctuale a anumitor indicatori, precum și analiza acestora în coraport cu impactul asupra indicatorilor prudențiali de sustenabilitate. Suplimentar, acest modul va permite evaluarea costurilor și beneficiilor AEÎ în calitate de agenți ai serviciilor de plată, concluziile cărora urmînd a fi determinante pentru evaluarea oportunității creării unei instituții apex autonome în calitate de societate de plată pentru întregul sistem al AEÎ.

La finele etapei va fi organizat un atelier de lucru cu părțile implicate pentru a discuta și prezenta rezultatele obținute.

Rezultatele/livrabilele Etapei V:

- Indicatorii Cheie de Performanță pentru 30 AEÎ elaborate
- Rapoarte specifice către CNPF - elaborate
- Modul de monitorizare pentru sistemul de raportare al CNPF – elaborat
- Prezentarea rezultatelor etapei– atelier de lucru cu părțile implicate.

Durata prestării activității:

(pînă la 60 zile lucrătoare)

Efortul Prestatorului:

(circa 90 om-zile) 12 experți implicați.

VI. *Diagnosticarea organizației APEX pentru a dezvolta o societate proprie de plată și sistem de remitențe*

În contextul intrării în vigoare de la 01.01.2020 a modificărilor la Legea asociațiilor de economii și împrumut (nr. 139 din 2007), în cadrul acestei etape prestatorul va evalua Asociația Națională Centrală (creată prin contopirea Asociației Centrale a AEÎ și a Uniunii Centrale) care de fapt rămîne a fi unica organizație APEX pentru sistemul AEÎ.

În anul 2017, în cadrul unui Studiu privind oportunitățile de dezvoltare a serviciilor prestate de către AEÎ efectuat pentru CNPF și finanțat de IFAD, a fost evaluată posibilitatea de a implementa servicii noi în sistem prin intermediul asociațiilor centrale care activau la acel moment. Una din concluzii a acestui studiu se referea la necesitatea fortificării esențiale a capacităților operaționale a centralelor (resurse umane, capacități informaționale, soliditatea financiară, etc). Exercițiul propus în cadrul acestor Termeni de Referință și anume Studiul prealabil de fezabilitate va oferi răspuns care opțiune este mai potrivită pentru a implementa transferurile de remitențe prin intermediul AEÎ.

Studiul prealabil de fezabilitate pentru a evalua dacă Asociația Națională Centrală a AEÎ (ANC) în calitate de APEX poate susține instituționalizarea unei societăți de plată va include următoarele aspecte:

- Examinarea celor bune opțiuni de parteneriat între ANC, companiile internaționale de remitențe și AEÎ
- Prezentarea celor mai eficiente soluții pentru ANC în a deveni o societate licențiată de plată și remitențe pentru toate AEÎ din sistem
- Evaluarea capacităților ANC de a presta servicii de plată și transfer de remitențe, inclusiv:
 - suficiența capitalului și alți indicatori financiari necesari pentru obținerea licenței de la BNM
 - potențialul de a oferi asistență tehnică și monitorizarea AEÎ în calitate de agenți pentru transferul de remitențe
 - raportarea adecvată față de partenerii comerciali și CNPF
 - infrastructura IT și nivelul abilităților personalului.
- Elaborarea unui model de business simplificat și a previziunilor financiare relevante în vederea înțelegerii condițiilor operaționale (inclusiv a regulilor de partajare a costurilor cu

AEÎ) și a volumului de remitențe care va asigura o dezvoltare durabilă pentru ambele părți: societatea de plată ANC și AEÎ.

La finele etapei va fi organizat un atelier de lucru cu părțile implicate pentru a discuta și prezenta rezultatele Studiului prealabil de fezabilitate.

Rezultatele/livrabilele Etapei VI:

- Studiu prealabil de fezabilitate privind posibilitatea ANC de a deveni o societate de plată – elaborat
- Prezentarea rezultatelor etapei– atelier de lucru cu părțile implicate.

Durata prestării activității:

(pînă la 20 zile lucrătoare)

Efortul Prestatorului:

(circa 40 om-zile) 8 experți implicați.

Etapile de lucru și planificarea activităților

#	Activități planificate	Luna												Durata în zile lucratoare	Efort în om-zile	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
I	Evaluarea capacității a 30 AEÎ pentru a funcționa în calitate de agenți pentru transferurile de remitențe															
	➤ Întocmirea planului de lucru cu definitivarea metodologiei													40	85	
	➤ Raport inițial cu planul de lucru și sarcinile pentru proiect															
	➤ Elaborarea criteriilor de selectare. Examinarea și corelarea criteriilor cu rezultatele Sondajului de Cercetare a Migrației și Remitențelor															
	➤ Identificarea AEÎ															
	➤ Coordonarea și aprobarea de către CNPF și IFAD a criteriilor de selectare a AEÎ															
	➤ Lucru în teren cu AEÎ identificate															
	➤ Raport de evaluare a capacităților AEÎ															
	➤ Atelier de lucru cu părțile implicate															
II	Evaluarea furnizorului serviciilor de plată															
	➤ Elaborarea criteriilor de selectare a furnizorului serviciilor de plată													30	50	
	➤ Coordonarea și aprobarea de către CNPF și IFAD a criteriilor de selectare															
	➤ Identificarea și evaluarea furnizorilor de servicii de plată															
	➤ Elaborarea modelului de acord bilateral între furnizor și AEÎ															
	➤ Atelier de lucru cu părțile implicate. Prezentare către CNPF a celui mai relevant furnizor de servicii de plată															
III	Elaborarea cerințelor prudențiale aferente acționării AEÎ în calitate de agenți ai furnizorilor serviciilor de remitențe															
	➤ Elaborarea actelor normative de prudență, asistarea CNPF pentru a le definitiva și a le pune în aplicare													30	100	
	➤ Asistență în identificarea actelor necesare pentru înregistrarea AEÎ la BNM în calitate de agenți de transferuri de remitențe															
	➤ Asistență la pregătirea actelor în procesul de înregistrare la BNM pentru fiecare AEÎ selectată															
	➤ Atelier de lucru cu părțile implicate															

#	Activități planificate	Luna												Durata în zile lucratoare	Efort în om-zile	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
IV	Sporirea abilităților AEÎ selectate în calitate de agenți ai furnizorilor serviciilor de remitențe – <i>seminare tematice de instruire</i>															
	➤ Elaborarea materialelor de instruire – administrare lichidități, raportare, documentare tranzacții, control intern													110	470	
	➤ Livrarea seminarelor tematice de instruire (in grupuri si la fiecare AEÎ in teren)															
	➤ Elaborarea modului IT "Remitențe" și integrarea lui în softul AEÎ															
	➤ Conectare la furnizorul de plăți															
	➤ Mentenanța oferită AEÎ															
V	Elaborarea și configurarea sistemului de monitorizare și raportare															
	➤ Elaborarea Indicatorilor Cheie de Performanță pentru AEÎ													60	90	
	➤ Elaborarea modelelor de rapoarte specializate ale AEÎ către CNPF															
	➤ Elaborarea modului de monitorizare pentru sistemul de raportare CNPF															
	➤ Atelier de lucru cu părțile implicate															
VI	Diagnosticul organizațiilor APEX pentru a dezvolta o societate proprie de plată și sistem de remitențe															
	➤ Elaborarea studiului prealabil de fezabilitate a organizațiilor APEX													20	40	
	➤ Atelier de lucru cu părțile implicate															
VII	Elaborarea și prezentarea Raportului Final															13

D. Raportarea

Prestatorul va raporta către CNPF progresul implementării proiectului cu descrierea detaliată a activităților și rezultatelor obținute. Raportarea va avea loc în format de raport inițial, rapoarte de progres și raport final.

Raportul inițial

Raportul inițial va include următoarele componente:

- ✓ domeniul de aplicare, obiectivele și metodologia de lucru;
- ✓ planul de lucru pentru implementarea fiecărei activități, inclusiv volumul de lucru per expert desemnat estimat în om/zile și lista de livrabile;
- ✓ identificarea necesităților și stabilirea obligațiilor;
- ✓ descrierea activităților care trebuie dezvoltate în cadrul procesului de implementare a sarcinilor;
- ✓ prezentarea comentariilor legate de orice schimbări sau activități (juridice, instituționale etc.) care au avut loc din momentul elaborării termenilor de referință și care pot avea un impact asupra elaborării sarcinilor.

Raportul inițial se va baza pe prezenta oferta tehnică și va fi completat la necesitate cu informații suplimentare obținute în procesul de realizare a sarcinii.

Rapoarte de Progres

Prestatorul va prezenta Rapoarte de Progres la finele fiecărei etape de realizare a sarcinilor prestabilite în Termenii de Referință a proiectului, care vor include:

- ✓ descrierea activităților planificate;
- ✓ descrierea activităților întreprinse și a rezultatelor obținute;
- ✓ necesitățile și problemele eventuale întâmpinate;
- ✓ prezentarea livrabilelor, materialelor elaborate și altor documente de confirmare a activităților;
- ✓ realizate (agendele evenimentelor, prezentări, fotografii, etc.).

Raportul final

Raportul final va conține un rezumat al tuturor activităților efectuate în temeiul contractului.

Rapoartele, livrabilele și materialele aferente elaborate de prestator în cadrul proiectului vor fi prezentate pe suport de hârtie și în format electronic către CNPF.

Rapoartele vor fi prezentate la CNPF în limbile Română și Engleză.

E. Componenta echipei de lucru și facilitățile disponibile

Prestatorul a mobilizat cea mai relevantă expertiză, personal talentat și dedicat pentru implementarea acestui proiect.

Echipa de experți este fluentă în limbile română și rusă, iar majoritatea consultanților angajați sunt fluenți sau au o bună cunoaștere a limbii engleze.

Prestatorul este echipat cu vehicule, computere laptop, proiectoare portabile, imprimante și alte echipamente care permit conectarea și mobilitatea în orice regiune a țării.

Echipa de experți se bucură de o serie de spații de birouri care acoperă o suprafață de peste 50 metri pătrați, dotate cu infrastructură operațională și de comunicații necesară pentru procesarea operativă a informației și gestionarea activităților proiectului. O sală de ședințe este de asemenea disponibilă pentru întruniri și prezentări.

Compania IT deține oficiu în centrul or. Chișinău și permite o acoperire cu asistență tehnică și suport informațional la nivel național.

Acest tabel prezintă structura și componența echipei de experți

Managementul Proiectului:	Efim Lupanciuc				
Expert Internațional:	Raluca Andreica MBA – România Expert Senior Microfinanțare				
Experți Locali:		Experți Seniori:			
		AEÎ	IT	Bănci	Legal
		Valeriu Iașan	Dorin Marcoci	Sergiu Sahanovschi MBA	Igor Gheorghița
Consultanți AEÎ:	Sandu Șamatailo Maxim Pocaznoi Corina Moraru Pavel Danu Iurie Capmaru	Pentru a implementa cu succes proiectul, prestatorul a mobilizat o echipă formată din profesioniști cu experiență specifică sectorului AEÎ, precum și un expert internațional cu experiență solidă în domeniul microfinanțării pentru sectorul financiar privat din România. Majoritatea personalului propus are mai mult de 10 ani experiență în microfinanțare și experiență de lucru în echipă în cadrul proiectelor finanțate de donatori. Toți experții echipei dețin studii superioare, 5 - studii economice și experiență specifică în desfășurarea activității AEÎ (inclusiv experiență de lucru cu și în organizațiile APEX), doi experți dețin studii superioare juridice cu experiență solidă în elaborarea actelor normative, un expert cu experiență confirmată în evaluarea prestatorilor serviciilor de plată și transfer. 6 experți ai echipei dispun de certificate de calificare eliberate de CNPF pentru practicarea activității de director executiv și contabil șef al AEÎ. Experții IT dețin studii superioare și experiență în dezvoltarea, optimizarea și implementarea sistemelor informațice în sectorul de microfinanțare. Echipa are o structură de tip matrice cu consultanții (pe stînga) care vor lucra cot la cot cu Experții Seniori la diferite etape ale proiectului. Expertul internațional va oferi sprijin back-stop și va fi implicat în misiuni periodice la toate etapele proiectului, cu prezență limitată în teritoriu, oferind consultanță practică echipei și instruire beneficiarilor proiectului. Capitolul F din prezenta ofertă include CV-urile tuturor experților echipei (15 persoane).			
Consultant Legal:	Stelian Andronachi				
Experți IT:	Vitalie Țurcanu Serghei Cebotari Nasu Ion				

Acest tabel ilustrează expertiza aferentă acestui proiect de care dispun experții seniori implicați.

Personalul calificat	Numele expertului	Calificarea generală	Corespunderea sarcinii solicitate
Managerul Proiectului	Lupanciuc Efim	21 de ani de experiență profesională, din care 17 în diverse programe în calitate de conducător de proiecte finanțate de diferiți donatori, inclusiv IFAD, Banca Mondială, USAID, UNDP, DfID, GEF, KfW, etc.; - Experiență vastă în domeniul dezvoltării rurale, micro-finanțării, managementul proiectelor, financiar, planificarea și dezvoltarea afacerilor, dezvoltarea sectorului privat; - A condus seminare pe tematici ce țin de educarea financiară a populației rurale, planificarea și dezvoltarea afacerilor, accesul la finanțare, crearea și dezvoltarea asociațiilor de economii și împrumut	16 ani experiență în domeniul creării, instruirii, dezvoltării capacităților administratorilor și membrilor AEÎ (1998-2014) Certificat de calificare eliberat de CNPF pentru funcția de director executiv al AEÎ Centrale - 2009 5 ani de experiență în calitate de manager al primei AEÎ Centrale (2009-2014) <u>Publicații:</u> Ghidul "Educația Financiară – succesul deciziilor financiare inteligente" – Co-autor (2018-2019) http://www.ucipifad.md/wp-content/uploads/2018/12/Ghid_-_Educatie-financiara.pdf
Experți Seniori			
<i>Expert internațional</i>	Andreica Raluca	- Experiență de peste 19 ani în industria financiar bancară din România, din care peste 10 ani în poziții de management, 12 ani în domeniul microfinanțării încă de la apariția acestui segment 1998 - Aport semnificativ la îmbunătățirea proceselor, produselor și la dezvoltarea organizațională a unor bănci și instituții financiare non	Expertiză de peste 19 ani în sistemul financiar bancar românesc și 12 ani în microfinanțare, inclusiv participarea la proiecte de transformare a unei IFN în bancă și fuziune a 2 bănci, aport pe partea operațională Expertiză în microfinanțare rurală din poziția de CEO și cooperare cu mai mulți parteneri de colectare de plăți Expertiză în consultanță microfinanțare cu bănci din diverse regiuni ale României Expertiză în activitatea financiar bancară operațională, co participant în activitatea de elaborare de proceduri și design

		bancare prin activitatea de consultant în cadrul IPC Frankfurt / GERMAN-ROMANIAN FUND • Poziții ocupate în Procredit Bank România (core business microfinanțare) • Activitate în cadrul grupului Patria România (core business microfinanțare) • În prezent ocupă poziția de CEO PatriaCredit – instituție financiară non bancară specializată în microfinanțare rurală • Know-how-ul în domeniul microfinanțării și a finanțării companiilor în general, spiritul organizatoric și determinarea sunt elemente ce o recomandă • A participat la diverse seminarii pe teme legate de incluziune financiară și finanțare rurală • Absolventă a Academiei de Studii Economice București și deține un MBA în Management Financiar și Servicii Financiare	processe legate de activitatea de manipulare de numerar si securitate Link-uri: https://www.patriacredit.ro/despre-patria-credit/echipa-patria-credit https://www.futurebanking.ro/2019/speakers/Raluca-Andreica-18.html https://www.bankingnews.ro/raluca-andreica-patria-credit.html https://www.eif.org/what_we_do/guarantees/news/2019/easi-patria-credit-omro-romania.htm https://www.wall-street.ro/articol/Finante-Banci/240955/future-banking-cum-crestem-incluziunea-financiara-cu-ajutorul-tehnologiei-produsele-financiare-trebuie-adaptate-persoanelor-neba.html#gref
Expert Senior AEÎ	Iașan Valeriu	• 25 ani experiență profesională în domeniul evidenței contabile și raportare, inclusiv în calitate de contabil-șef și director financiar al Corporației de Finanțare Rurală – creditorul principal din sectorului AEÎ;	• 17 ani experiență în domeniul activității AEÎ (1997-2014) • Experiență de lucru în calitate de consultant în cadrul programelor finanțate de IFAD și alți donatori; • Elaborarea studiului privind rolul sectorului asociațiilor de economii și împrumuturi (AEÎ) în prestarea serviciilor de plată pentru populația rurală - 2017

		• Membru al Consiliului de supraveghere al Băncii Naționale a Moldovei, nu este salariat al BNM – 06/2016 - prezent • Fonfator și administrator la Î.L. „Iașan Valeriu”, Companie de consultanță – 07/2014 - prezent	• Experiență de lucru didactic în sectorul de microfinanțare Certificat de calificare eliberat de CNPF pentru funcția de director executiv al AEÎ – 2004 • Certificat de calificare eliberat de CNPF pentru funcția de contabil-șef al AEÎ – 2004 Publicații: “Regulamentul cu privire la clasificarea împrumuturilor acordate și dobânzilor calculate de organizațiile de microfinanțare”, <i>Monitorul Oficial nr.60-62/330 din 30.03.2012 - autor</i> “Indicații metodice privind particularitățile contabilității și prezentării informațiilor în situațiile financiare ale asociațiilor de economii și împrumut”, <i>Monitorul Oficial 19-23/62, 20.01.2017 – coautor</i> “Repere ale activității asociațiilor de economii și împrumut și sarcinile contabilității acestora”, https://monitorul.fisc.md/practice_accounts/repere-ale-activitatii-asociatiilor-de-economii-si-imprumut-si-sarcinile-contabilitatii-acestora-partea-a-i-a.html, 18/12/2017 – coautor “Contabilitatea obligațiilor contingente, împrumuturilor acordate și a dobânzilor aferente”, https://monitorul.fisc.md/practice_accounts/contabilitatea-obligatiilor-contingente-imprumuturilor-acordate-si-a-dobanzilor-aferente-partea-a-ii-a.html, 19/12/2017 - coautor “Contabilitatea provizioanelor pentru pierderi din împrumuturi acordate și dobânzile aferente”, <i>Monitorul fiscal FISC.md Nr.2 (43), Februarie 2018 - coautor</i> “Contabilitatea activelor contingente și a surselor atrase”, <i>Monitorul fiscal FISC.md Nr.3 (44), aprilie 2018 – coautor</i>
--	--	---	--

			"Contabilitatea altor investiții financiare", mai 2018 – coautor Elaborarea și publicarea articolelor cu tematica – Particularitățile contabilității, a raportării financiare și speciale pentru AEÎ și analiza respectării normelor de prudență financiară de către AEÎ (16 articole), publicația periodică specializată: Monitorul Fiscal, FISC.md; https://monitorul.fisc.md/. Ghidul "Educația Financiară – succesul deciziilor financiare inteligente" – Co-autor (2018-2019) http://www.ucipifad.md/wp-content/uploads/2018/12/Ghid - Educatie-financiara.pdf
<i>Expert Senior Bănci</i>	Sahanovschi Sergiu	• Experiență de peste 24 ani în sectorul financiar-bancar (corporate și retail), dobândită, preponderent, pe piețele din Europa de Est. • A ocupat funcții de conducere în bănci și alte instituții financiare, a conlucrat cu sectorul privat, cu instituții financiare internaționale, cum ar fi BERD și IFC, dar și unele structuri guvernamentale. • A participat în proiecte de ajustare și restructurare a modelelor de business bancare, a proiectelor de anvergură de finanțare, inclusiv sindicalizate și structurate. • Absolvent al Academiei de Studii Economice din Moldova. Deține MBA în Global Management	• 20 ani de experiență în domeniul activității băncilor în Moldova • Bun cunoscător al instituțiilor financiare din Moldova • Experiența de activitate financiar-bancară, acumulată pe o piață emergentă • Experiență în gestionarea numerarului în bănci • Educație formată la nivel internațional și abilitățile lingvistice relevante, fiind fluent în limbile română și rusă și un bun cunoscător de limba engleză, oferă o perspectivă extraordinară pentru proiect
<i>Expert Senior IT</i>	Marcoci Dorin	• Peste 15 ani experiență în domeniul tehnologiilor informaționale	• 12 ani experiență în calitate de manager IT al organizației APEX a AEÎ (2002-2014)

		• Implicat în diverse proiecte în sectorul de microfinanțare • Programare în limbajele: Delphi, SQL, Lazarus, PHP, JavaScript, C++ • Database Management Systems: Firebird, MySQL, PostgreSQL, MS SQL Server, Oracle • Administrare rețele și Servere: Wondows, Linux, Networking • Software Architect	Proiecte relevante realizate și mentenanță continuă: • Sistem de raportare la CNPF http://Mis.cnpf.md -2019 • Calculatorul de credit IFAD http://www.ucipifad.md/calculator/ • Evida ERP management software - soluție IT pentru AEÎ și IFN -2013 • Evida-Online http://client.rfc.md/ - 2012
<i>Expert Senior Legal</i>	Gheorghița Igor	• 20 ani experiență în sectorul de microfinanțare/sectorul asociațiilor de economii și împrumut din Moldova • Experiență avansată în elaborarea și promovarea proiectelor de acte normative privind supravegherea și reglementarea sectorului de microfinanțare din Republica Moldova • Experiență în elaborarea studiilor analitice și de fezabilitate a sectorului de microfinanțare din Republica Moldova, finanțate de donatori-organizații internaționale	• A participat la elaborarea proiectului Legii privind garantarea depunerilor de economii în asociațiile de economii și împrumut – 2019 • Elaborarea proiectului Politicii de constituire, administrare și utilizare a Fondului de Lichidități – 2015 • Elaborarea proiectelor de acte normative subordonate noii Legi privind Asociațiile de Economii și Împrumut - 2009: - Regulamentul cu privire la modul de elaborare și aprobare a Bussines-palnului asociațiilor de economii și împrumut - Regulamentul cu privire la eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat • Co-autor al următoarelor proiecte de acte normative - 2003: - Legea privind asociațiile de economii și împrumut a cetățenilor - Normele de Prudență Financiară a asociațiilor de economii și împrumut a cetățenilor - Regulamentul privind atestarea persoanelor cu funcții de răspundere din asociațiile de economii și împrumut ale cetățenilor

F. CV-urile experților propuși

15 membri ai echipei.

Curriculum Vitae

Numele	Efim Lupanciuc
Date personale	Născut 01/06/1972. Căsătorit – un copil
Contacte	Al. Bernardazzi, 53/4, Chișinău MD-2012 email: efim.lupanciuc@gmail.com
Educația	Economist, Universitatea Tehnică din Moldova, Facultatea Economie și management, 1989-1994
Alte calificări	– Managementul proiectelor, Ascendis, Chisinau, Moldova, 04/2013 – Reglementarea activității uniunilor de credit, Liga Uniunilor de Credit, Irlanda. 12/2012 – Micro-banking Academy, Frankfurt School of Finance and Management, Germania, 07/2008 – Training of trainers, Frankfurt School of Finance and Management, Moldova, 12/2005 – Dezvoltarea rețelei Uniunilor de Credit, SKOK Sopot, Polonia, 10/2005 – Dezvoltarea afacerilor, Landell Mills Limited, UK, 11/2003 (Proiectul RISP) – Programul Community Connections, Dezvoltarea regională, Carolina de Nord, SUA 02/2002—03/2002 – Dezvoltarea caselor de ajutor reciproc - CAR, Uniunea Națională a CAR, România, 06/2002 – Reglementarea și supravegherea uniunilor de credit, Asociația Națională a uniunilor de credit, Lituania, 05/2000 – Uniunile de credit, Liga uniunilor de credit, Rusia, 11/1999 – Dezvoltarea rețelei - Crearea și monitorizarea asociațiilor de economii și împrumut, Proiectul de Finanțare Rurală, Moldova, 03/1998—04/1998 – Dezvoltarea afacerilor în parcurile industriale, RES & Co, UK, 07/1997 – Tehnici de evaluare a afacerii, CEEP Academy, Slovenia, 09/1996 – Management Accounting, Arthur Andersen LLP, USAID, Moldova, 08/1996 – Previziuni financiare și evaluarea afacerii, ARIA, CEEP, Moldova, 07/1996 – Restructurarea întreprinderilor și privatizarea, OCDE, Grecia, 01/1996
Domenii de expertiză	Managementul proiectelor Managementul operațional Dezvoltarea rurală Microfinanțare - sectorul AEÎ Instituționalizarea entităților cooperatiste Elaborarea materialelor de instruire Predarea seminarelor de instruire Planificarea și dezvoltarea afacerii Lucrul în echipă Organizare de evenimente Cercetări de piață
Experiență profesională	
Data	Octombrie 2017 – prezent
Organizație	AO CDER Promo-Terra
Poziția	Președinte al Consiliului de Administrație
Responsabilități	Managementul companiei de consultanță specializată în: • identificarea, gestionarea și implementarea proiectelor de dezvoltare (agricole și rurale), inclusiv finanțate de IFAD pentru sectorul AEÎ • elaborarea planurilor, strategiilor, conceptelor și programelor de dezvoltare • organizarea sesiunilor de instruire și training-urilor, facilitarea discuțiilor • promovarea investițiilor

Data	Iulie 2015 - prezent
Organizație	AO CDER Promo-Terra
Poziția	Team Leader, Proiectul Agricultura Competitivă MAC-P
Client	Unitatea Consolidată de Implementare și Monitorizare a Proiectelor în domeniul Agriculturii, UCIMPA, Banca Mondială www.capmu.md
Responsabilități	Asistență tehnică pentru grupurile de producători / cooperative de întreprinzători: – Sprijin oferit fermierilor în procesul inițierii afacerii și formării grupurilor de producători – Formularea conceptului și ideilor de proiect – Elaborarea studiilor de fezabilitate pentru proiectele propuse – Elaborarea planurilor de afaceri pentru accesarea surselor proiectului – Pregătirea pachetelor de documente pentru accesarea finanțării – Asistență la identificarea tehnologiilor noi și organizarea procurărilor de echipamente – Asistență tehnică specializată pentru grupurile de producători – Elaborarea documentelor model de activitate a cooperativelor – Elaborarea materialelor de instruire pe diferite domenii – Predarea seminarelor de instruire, inclusiv aranjamente logistice – Menținerea bazei de date a proiectului – Monitorizarea și evaluarea performanțelor – Comunicarea cu părțile implicate în realizarea proiectului – Elaborarea și prezentarea rapoartelor
Data	Ianuarie 2015 – Iulie 2015
Organizație	Business and Finance Consulting www.bfconsulting.com
Poziția	Coordonator Proiect
Client	European Fund for Southeast Europe (EFSE), Sarajevo, Bosnia Herzegovina
Proiect	Comprehensive Capacity Building for MSE Lending with a Focus on Market Research and Product Development – Microfinance organisation EKI – www.eki.ba
Responsabilități	– Monitorizarea implementării proiectului, planificarea activităților – Revizuirea metodologiei și documentației proiectului – Elaborarea și menținerea documentelor de administrare a proiectului – Monitorizarea activităților zilnice și efectuarea aranjamentelor logistice – Supravegherea îndeplinirii la timp a sarcinilor asumate – Efectuarea studiului de piață – Elaborarea produselor noi – Facilitarea comunicării între membrii echipei, donator și părților implicate – Elaborarea, revizuirea și furnizarea rapoartelor către client
Data	August 2014 – Martie 2015
Organizație	Business and Finance Consulting
Poziția	Expert local IMM
Client	Banca Mondială, Unitatea de implementare a Proiectului de Ameliorare a Competitivității
Proiect	Asistență tehnică pentru Organizația de Dezvoltare a Întreprinderilor Mici și Mijlocii (ODIMM) la fortificarea Fondului de Garantare a Creditelor (FGC)
Responsabilități	– Asistență la evaluarea operațională a FGC – Elaborarea noilor politici și proceduri pentru activitatea FGC – Elaborarea produselor noi pentru FGC – Participare la elaborarea materialelor de instruire – Participare la instruirea personalului FGC – Facilitarea comunicării între membrii echipei, donator și părțile implicate – Elaborarea, revizuirea și furnizarea rapoartelor către client
Data	Mai 2009 – Martie 2014
Organizație	Asociația Centrală a AEI www.aei.md
Poziția	Director general
Responsabilități	– Managementul, coordonarea și monitorizarea activităților operaționale curente – Stabilirea de la zero a capacităților operaționale ale organizației – Elaborarea procedurilor operaționale model și pachetului de servicii pentru membri – Elaborarea modulelor de instruire pentru membri pe diferite domenii – Predarea seminarelor de instruire pentru membri – Activități de atragere a membrilor noi, activități de reprezentare și lobby

	– Elaborarea propunerilor de proiecte și negocierea cu donatorii – Implementarea și monitorizarea programelor de asistență pentru membri în cooperare cu parteneri internaționali – Elaborarea rapoartelor pentru consiliu, adunarea generală și parteneri internaționali – Organizarea activităților ce țin de durabilitatea financiară a organizației – Implicat direct în procesul de negocieri pentru aderarea și acceptarea mișcării AEÎ din Moldova ca membru al Consiliului Mondial al Uniunilor de Credit WOCCU (www.woccu.org) – 2012 – Participarea și reprezentarea Republicii Moldova la adunările generale anuale ale WOCCU
Data	Ianuarie 2001 – Iunie 2014
Organizație	Centrul pentru Dezvoltarea Rurală
Poziția	Director / Manager de proiecte
Responsabilități	– Managementul și monitorizarea activităților curente – Implementarea diferitor proiecte de asistență tehnică – Elaborarea propunerilor de proiecte și negocierea cu donatorii (USAID, Banca Mondială, DfID, KfW, IFAD) – Acordarea suportului consultativ pentru antreprenorii rurali în planificarea și dezvoltarea afacerii, acces la surse financiare, piețe, parteneri în cadrul proiectelor finanțate de donatori (Proiectul de Investiții și Servicii Rurale – Faza I și II, Proiectul de Abilitare Socio-economică a Tinerilor – PASET, Proiectul Național de Abilitare Economică a Tinerilor – PNAET) – Crearea asociațiilor de economii și împrumut, fortificarea capacităților manageriale ale conducerii AEÎ în cadrul diferitor proiecte finanțate de donatori
Data	Martie 2002 – Mai 2002
Organizație	Unitatea Consolidată pentru Implementarea și Monitorizarea Proiectelor în Agricultură finanțate de banca Mondială (UCIMPA) www.capmu.md
Poziția	Consultant național
Responsabilități	– Asistență tehnică la fortificarea Componentei de Finanțare Rurală în cadrul Proiectului de Investiții și Servicii Rurale (RISP) al Băncii Mondiale
Data	Martie 2001 – Martie 2002
Organizație	Ministerul Finanțelor, Serviciul Supravegherii de Stat (SSS) al activității AEÎ
Poziția	Consultant național
Responsabilități	– Elaborarea și implementarea procedurilor de control – Implementarea sistemului de monitorizare PEARLS – Elaborarea materialelor de instruire – Furnizarea programelor de instruire pentru angajații SSS – Elaborarea recomandărilor pentru modificarea legislației AEÎ – Îmbunătățirea calității informației colectate de la entitățile raportoare
Data	Ianuarie 1999 – Ianuarie 2000
Organizație	Corporația de Finanțare Rurală
Poziția	Ofițer de credit
Responsabilități	– Crearea, creditarea și monitorizarea asociațiilor de economii și împrumut - AEÎ – Participare directă la crearea a 55 AEÎ – Monitorizarea a 25 AEÎ din raioanele Hîncești, Orhei, Caușeni, Ștefan Vodă, Anenii Noi, și Strășeni
Data	Martie 1998 – Ianuarie 1999
Organizație	Agenția de Implementare a Proiectului de Finanțare Rurală al Băncii Mondiale
Poziția	Consultant
Responsabilități	– Crearea, creditarea și monitorizarea a 20 asociații de economii și împrumut
Data	Aprilie 1996 – Noiembrie 1997
Organizație	Agenția pentru Restructurarea Întreprinderilor și Asistență ARIA
Poziția	Consultant financiar
Responsabilități	– Participare la procesul de restructurare a întreprinderilor – Negocieri cu creditorii pentru restructurarea datoriilor – Elaborarea planurilor de restructurare a datoriilor – Participare la monitorizarea întreprinderilor incluse în Programul de Dezvoltare a Sectorului Privat finanțat de Banca Mondială (PSD)

Data	Februarie 1995 – Aprilie 1996
Organizație	Ministerul Finanțelor
Poziția	Consultant
Responsabilități	– Monitorizarea întreprinderilor incluse în Programul de Izolare a Întreprinderilor – Elaborarea Acordurilor Memorandum cu Consiliul Creditorilor de Stat pentru restructurarea datoriilor – Participarea și menținerea documentelor la ședințele de lucru ale Consiliului Creditorilor de Stat – Analiza financiară a întreprinderilor subordonate, elaborarea rapoartelor pentru Guvernul republicii Moldova

Limbi străine

Limba	Citit	Vorbit	Scris
Română	Excelent	Excelent	Excelent
Rusă	Excelent	Excelent	Excelent
Engleză	Excelent	Bine	Excelent

Traduceri verbale din/în limbile vorbite

CURRICULUM VITAE

Proposed role in the project:	Senior Microfinance Expert
--------------------------------------	-----------------------------------

1. **Family name:** ANDREICA
2. **First names:** STEFANIA RALUCA
3. **Date of birth:** **27.07.1974**
4. **Passport Holder** Romania
5. **Education:**

Institution	Degree(s) or Diploma(s) obtained:
City University of Seattle 2003 - 2005	Master of business administration Financial Management
Academy of Economic Studies BUCHAREST 1993 - 1997	Bachelor's degree Marketing

6. **Language skills: Indicate competence on scale of 1 to 5 (1-excellent; 5- basic)**

Language	Reading	Speaking	Writing
Romanian	Native		
English	1	1	1

7. **Membership of professional bodies:** - Romanian Microfinance Association – newly established November 2019

8. **Other skills:**

- Familiar to working in a multinational and dynamic environment;
- Strong verbal communication skills for different target clients including bank communities, the Government, various stakeholders, donors, the diplomatic community;
- Strong abilities to maintain a mutual professional respect amongst colleagues, establishing good working relationships at all levels

9. **Present position:** - CEO Patria Credit IFN SA

10. **Key qualifications:**

- Strong experience in Microfinance Management Activities – involved in microfinance Romanian sector since its inception in 1998, almost 19 years ago
- In depth knowledge of the Romanian business environment, agro business and financial sector
- Excellent Business Development Skills in Micro lending, both through MFI and Banks
- Outstanding Knowledge of Risk Assessment in Micro lending
- Financial products development excellent skills as well as institutional work flows efficiency projects abilities
- Strong communication skills
- Decision making, ability to work in teams as well as individually, result oriented, problem solving

11. **Specific experience in the region:**

Country	Date from - Date to
Romania	1998 – present

* (int) = intermittently

12. Professional experience

Date	Location	Company	Position	Description
02/2017 – present	Bucharest	Patria Credit IFN SA	CEO	- Responsible for the business strategy development and implementation, risk strategy and network expansion - Create institution culture with robust values <u>Main achievements:</u> -Design and implement Strategy business development model, scalable for rural areas on 3 pillars: business objectives, brand awareness and innovation -Create a real brand awareness as Patria Credit is one of the most important microfinance institution in Romania, serving the rural area and recording a growth trend -Financing strategy diversification and different social inclusion TA projects (first EIF Subordinated loan in Romania under Capacity Building Measure) -Create and implement Digitalization strategy “Going Digital Staying Human” -Increase financial performance of the institution 84% asset increase, increase profitability -Review the whole internal procedures framework for Non-Banking Financial Institution Special Registry -Provide a “Sales” model based on an optimal integration of the classical distribution channel with alternative channels (first “Micro Franchise” project in Romania)
05/2016 - 02/2017	Bucharest	Patria Bank SA	Manager Agro Department	- Setting and implementing the strategy and business development for Agro segment, part of Microfinance business line, alternative channels development - Part of integration team “Patria Bank – Banca Comerciala Carpatica” merger, in charge for internal products and processes as client enrolment, loan application process, credit procedures related to agro segment <u>Main achievements:</u> -New production + 130% assets, best sales force productivity, portfolio risk profile below average; -Successful merger project between 2 banks related to agro segment
11/2014 - 05/2016	Bucharest	Patria Bank SA	Manager Product Development and Sales Support Agro Division	- Co-owner for setting and implementing strategy for Agro department - Efficiency improvement of flows and processes; operational support to Agro sales team, including training programs and specific procedures creation and implementation <u>Main achievements:</u> -Develop and implement the structure of Patria Bank Agro product portfolio -Successful merger project - part of integration team “Patria Credit IFN – Nexte Bank” merger, in charge for main flows like client enrollment, loan application process, credit procedures -Design agro partnership scoring loans, participate in designing fast track agro loans, design and implementation offsite workflow for agro loans

Date	Location	Company	Position	Description
05/2005 – 01/2013	Bucharest	ALPHABANK ROMANIA SA	Regional Network Manager Coordinator Branch Manager	- Manage the largest region in the bank (over 55% of assets and liabilities; 22 units), development of specialised staff (BM & LO) with the ability to efficiently approach all kinds of retail customers, plan and implement network optimization and development strategy <u>Main achievements:</u> -Successfully network restructuring process implementation -Participate in designing and implementation of different projects: client segmentation, cross sell programs for large companies -Manage important transactions like international syndicated loans
05/2003 – 05/2005	Bucharest	PROCREDIT BANK SA	Branch Manager	- Ensure financial performance of the branch, create and maintain a qualitative microfinance portfolio - Participate in designing internal banking procedures and processes <u>Main achievement:</u> -Increase the microfinance loan portfolio to one of the top within the bank in terms of number of clients.
02/2000 – 04/2003	Romania	IPC Frankfurt / GERMAN-ROMANIAN FUND	Regional Consultant of GRF	- Implement and coordinate microfinance credit Departments; create, monitor micro-loans portfolios for each branch - Select, train and coordinate teams of loan officers - Coordinate regional marketing campaigns, Elaborate and harmonize each bank's specific credit procedures, manuals, credit contracts and forms for microfinance department - Participate within negotiations with new partner banks joining the Program, due diligence for credit activity (Volksbank, Banca Carpatica, Banca Romaneasca, CEC Bank etc.) in different regions of Romania (Mures, Cluj-Napoca, Sibiu, Bucharest, Sighisoara etc.) <u>Main achievement:</u> -Create and implement more than 7 specialized credit departments for micro enterprises, train more than 40 loan officers specialized in microfinance
02/1998 – 02/2000	Romania	Romanian Saving Bank – CEC / GERMAN-ROMANIAN FUND	Coordinator Loan Officer	- Develop and supervise microcredit departments within different CEC's branches. <u>Main achievement:</u> -Grant the first loan to a small enterprise in CEC's history

13. Selected conference and seminar presentations:

- EaSI TA Mutual Learning Seminar – Patria Credit Romania & Adie France: “Product Development and Distribution Channels in Rural Areas”, Bucharest, October 2017
- EaSI TA Workshop within the Ethical and Solidarity Finance Forum (FFES III): "Operational and Horizontal Assistance to the European Microcredit Sector; Best practice at the European Level" Lisbon, November 2017; Patria Group: Evolution of Romania’s leading financial group specialized in microfinance with a countrywide presence (best practice commercial)
- Future banking: “Fintech & banks: pursuing the quest of financial inclusion, Finding the driving forces behind financial inclusion in emerging markets”, May 2019
- Looking to the future: Promoting financial inclusion through financial technology - Workshop Aspen Economic Opportunities & Financing the Economy - The National Bank of Romania, October 2019

14. Training courses:

- 2008-2009: “Project Management” CODECS in cooperation with UK Open University, BUCHAREST
- 2003-2012: “Managers guide to train and develop employees”, “Sales Management – Strategies”, “Selling techniques, clients developing strategies”, “Performance management”, “Telesales”, “ From Management to leadership”, “Communication and influence”, “Superior Client Service”, “Professional Selling and Negotiation Skills”, “Coaching”, “Sales by needs satisfaction”, “Leadership Skills”, “Consultative Sales”, “Money Laundering”, “Environmental Risk management”
- “The 4th Seminar on new development finance” (Frankfurt -Sept.2001) - Frankfurt Universitaet and Ohio State University
- “Granting Loans to Small and Medium Enterprises” (1998) - Romanian Savings Bank and German Savings Banks Association.

15. References available on request:

Bogdan Merfea, President of the Board Patria Credit IFN
Andre Oertel, Head of German Romanian Fund Program in Romania

16. Selected Press Releases:

https://www.eif.org/what_we_do/guarantees/news/2019/easi-patria-credit-omro-romania.htm <https://www.bankingnews.ro/tag/raluca-andreica>
<http://mfc.org.pl/romania-the-first-year-of-the-national-working-group-on-microfinance-summed-up/>
<https://www.finzoom.ro/articole/comunicat-presa/clientii-patria-cred~97688407-84cd-4aa3-b3cd-0d6be07347f2/>
<https://www.bankingnews.ro/raluca-andreica-patria-credit.html>
<https://www.zf.ro/banci-si-asigurari/patria-credit-vrea-sa-se-extinda-prin-franciza-incepand-de-anul-viitor-16851298>
https://www.banknews.ro/stire/88423_de_ziua_europeana_a_finantarii_patria_bank_lanseaza_crescatoria_de_afaceri.html

CURRICULUM VITAE

1. **Nume:** IAȘAN
 2. **Prenume:** Valeriu
 3. **Data nașterii:** 14 August 1971
 4. **Naționalitatea:** Moldovean
 5. **Stare civilă:** Căsătorit
- E-mail: valeriu.iashan@gmail.com

6. Educație și formare:

Instituția:	Universitatea Agrară de Stat din Moldova
Data:	
<i>Din (luna/anul)</i>	09/1994
<i>Până la (luna/anul)</i>	08/1996
Calificarea:	Studii post-universitare la specialitatea Contabilitate și Audit a Facultății de Economie

Instituția:	Universitatea Agrară de Stat din Moldova
Data:	
<i>Din (luna/anul)</i>	09/1988
<i>Până la (luna/anul)</i>	06/1993
Calificarea:	Diploma de "Economist în evidența contabilă"
Specializarea:	Evidența contabilă, controlul și analiza activității economice

7. Competențe lingvistice (0-nivel scăzut, 5-nivel avansat):

<i>Limba</i>	<i>Citire</i>	<i>Vorbire</i>	<i>Scriere</i>
Româna	Limba maternă		
Rusă	5	5	5
Engleză	4	3	3
Franceză	4	3	3

8. Apartenența la organizații profesionale:

- Membru asociat al Asociației contabililor și auditorilor profesioniști din Republica Moldova

9. Poziția actuală:

- Membru al Consiliului de Supraveghere al BNM, nu este salariat al BNM;
- Administrator la Î.I. „Iașan Valeriu”, Companie de consultanță.

10. Experiență profesională: peste 20 ani

11. Calificări de bază:

- Consultanță financiară;
- Audit intern;
- Sisteme de raportare financiară și contabilă;
- Activități de cercetare.

12. Experiență specifică (training-uri, conferințe, workshops-uri, vizite de studiu, etc.):

<i>Ianuarie, 2019</i>	Institutul Hawkamah pentru Guvernanța Corporativă cu suportul Fondului Monetar Internațional, Dubai (EAU) Guvernanța Corporativă în băncile centrale
<i>Septembrie, 2017</i>	Centrul de excelență în finanțe cu suportul Băncii Naționale a Sloveniei, Ljubljana Consolidarea auditului intern și rolul comitetelor de audit în băncile centrale
<i>May, 2017</i>	De Nederlandsche Bank și Banca Națională a Georgiei, Tbilisi Auditul intern modern – noile abordări
<i>Iunie, 2016</i>	Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova Asistență tehnică pentru îmbunătățirea reformei managementului finanțelor publice în Republica Moldova Analiza de creditare pentru evaluarea propunerilor de investiții
<i>Mai, 2014</i>	Asociația contabililor și auditorilor profesioniști din Republica Moldova, Asociația experților contabili.

	Noile reglementări contabile: situația actuală și noi perspective
<i>Martie, 2014</i>	Camera de Comerț și Industrie a Republicii Moldova Tranziția la noile standarde naționale de contabilitate și noul plan de conturi
<i>Decembrie, 2012</i>	ILCU Foundation, Irlanda Studierea sectorului de microfinanțare din Irlanda
<i>Octombrie, 2011</i>	Asociația contabililor și auditorilor profesioniști din Republica Moldova, Asociația experților contabili, PricewaterhouseCoopers Moldova Provocări fiscale în 2011 și viziuni pentru 2012
<i>Ianuarie, 2006 – Iunie, 2006</i>	Cooperarea pentru dezvoltare din Austria și Banca Mondială, Chișinău, Moldova Program avansat în contabilitate și reglementarea auditului ca parte integrantă a programului: ”Calea spre Programul European de reformă în contabilitate și consolidare instituțională”
<i>Septembrie, 2005</i>	LKU, Asociația Uniunii de credit a Lituaniei, Republica Lituania Vizită de studiu la sistemul LKU ”Cum să devii cel mai bun sistem al Uniunilor de Credit. Cele mai bune exemple și soluții ale Uniunilor de Credit Lituanienese”
<i>August, 2004</i>	Scanagri Sweden AB, Suedia, Danemarca Vizită de studiu în Suedia și Danemarca, Cele mai bune practici de finanțare a activităților agricole în zonele rurale, finanțat de SIDA
<i>August, 2003</i>	USAID, BIZPRO-Moldova, Chișinău Moldova Finanțarea afacerilor în curs de dezvoltare
<i>Mai, 2002</i>	ILO, Centru internațional de Training, Turin, Italia Managementul financiar și procedurile de debursări în proiectele finanțate de Banca Mondială
<i>Februarie – Martie, 1998</i>	Asociația contabililor și auditorilor profesioniști din Republica Moldova Noul Sistem Național de Contabilitate și Codul Fiscal al Republicii Moldova

13. Experiență Profesională:

<i>Data:</i>	07/2016 – Prezent
<i>Locația:</i>	Chișinău, Republica Moldova
<i>Compania:</i>	Banca Națională a Moldovei
<i>Funcția:</i>	Membru al Consiliului de Supraveghere, nu este salariat al BNM
	10/2016 – Prezent Președinte al Comitetului de audit al BNM • Monitorizarea procesul de raportare financiară a Băncii Naționale • Monitorizarea eficienței sistemului de control intern și de management al riscurilor • Monitorizarea și direcționarea funcției de audit intern • Monitorizarea independenței și activității auditului extern
	07/2016 – Prezent Membru al Consiliului de Supraveghere al BNM

<i>Data:</i>	07/2014 – Prezent
<i>Locația:</i>	Chișinău, Republica Moldova
<i>Compania:</i>	Î.I. „Iașan Valeriu”, Companie de consultanță
<i>Funcția:</i>	Fondator și Administrator
<i>Activități:</i>	• Consultanță în afaceri și management • Consultanță în contabilitate și raportare financiară • Diagnostica financiară și operațională a companiilor • Gestiunea financiară și raportarea financiară

	• Revizuirea operațională a procedurilor financiare • Auditul operațional al procedurilor financiare • Consultanță în dezvoltarea de software și sisteme de calcul • Programare și consultanță
Descrierea proiectelor relevante implementate:	10/2019 – prezent Expert Financiar Servicii informaționale (IT) pentru Comisia Națională a Pieței Financiare, Republica Moldova în vederea îmbunătățirii și extinderii sistemului informațional de raportare al sectorului de creditare nebancaară. Scopul prestării serviciilor informaționale, constă în crearea unor mecanisme pentru ca CNPF să efectueze în mod automatizat: (i) revizuirea și actualizarea proceselor și formularelor de consolidare și agregare a rapoartelor în sectorul de creditare nebancaară; (ii) extinderea sistemului informațional de baze de date al CNPF prin crearea modulului analitic informațional de supraveghere bazată pe risc cu indicatori de alertă timpurie; (iii) optimizarea bazei de date prin atribuirea posibilității de modificare, actualizare și adaptare cât mai simplificată la diferite necesități ale CNPF și/sau alți operatori; (iv) extinderea sistemului informațional de baze de date al CNPF cu posibilități extragere și analiză a datelor aferente beneficiarilor efectivi; (v) elaborarea materialelor de suport pentru angajații CNPF. 09/2018 - 12/2018 Expert Financiar Proiect de asistență pentru beneficiarii de credite și finanțări din liniile IFAD, finanțat de IFAD Elaborarea Ghidului "Educația financiară – succesul deciziilor financiare inteligente" pentru membrii Asociațiilor de economii și împrumut și micro-antreprenorii din mediul rural. 12/2017 – prezent Autor, Coautor Monitorul Fiscal, FISC.md Elaborarea și publicarea articolelor cu tematica – Particularitățile contabilității, a raportării financiare și speciale pentru AEÎ și analiza respectării normelor de prudență financiară de către AEÎ (16 articole), publicația periodică specializată: Monitorul Fiscal, FISC.md; https://monitorul.fisc.md/. 12/2017 - 03/2018 Consultant internațional, Conducător de echipă “Centrul Republican de Microfinanțare”, Minsk, Republica Belarus Proiect internațional de asistență tehnică “Creșterea accesului la finanțe pentru populația rurală din Belarus”, finanțat de USAID Elaborarea și implementarea Cursului de instruire “Practicile de microfinanțare ale Uniunilor de Credit pentru antreprenorii și întreprinderile Mici și populația economică – activă” În cadrul acestui proiect au fost elaborat un curs de instruire și au fost instruiți formatorii: reprezentanții organizațiilor de microfinanțare, cooperative de creditare, companii de consultanță și training specializate, organizații necomerciale și departamentul special al Băncii Naționale din

	Belarus, responsabil de licențierea și supravegherea sistemului de microfinanțare republican. 12/2016 - 06/2017 Expert Primar / Expert Financiar Proiect de asistență pentru Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF), finanțat de IFAD Elaborarea studiului privind rolul sectorului asociațiilor de economii și împrumuturi (AEÎ) în prestarea serviciilor de plată pentru populația rurală • Prezentarea practicilor internaționale privind instituțiile financiare (altele decât băncile comerciale) care prestează servicii de plată pentru populația localităților rurale, cu expunerea detaliată a mecanismelor de funcționare și a modului de supraveghere; • Analiza cadrului legal pentru organizarea și funcționarea sistemului național de plăți; • Descrierea modelului posibil și real de integrare a sectorului AEÎ în cadrul sistemului de plăți din Moldova, în conformitate cu practicile și standardele internaționale; • Evaluarea activității asociațiilor centrale și / sau a unei posibile entități economice, care poate solicita o licență de plată a furnizorului de servicii, prezentarea concertelor, analiza impactului, recomandări și costuri estimate ale procesului de licențiere; • Identificarea și descrierea premiselor la nivelul infrastructurii pentru implementarea și utilizarea instrumentelor moderne de plată (inclusiv a serviciilor lipsă în prezent) pentru populația din zonele rurale; • Efectuarea unei analize cost-beneficiu pentru sectorul AEÎ pentru fiecare serviciu de plată; • Identificarea responsabilităților (CNPF) referitor la cooperarea cu BNM în procesul de supraveghere. 05/2016 - 09/2017 Expert Financiar Proiect de asistență pentru Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF), finanțat de IFAD Crearea unui sistem informatic electronic cu baze de date privind stocarea, consolidarea, analiza și monitorizarea datelor financiare ale sectorului de microfinanțare • Responsabil pentru coordonarea și managementul aspectelor metodologice în domeniul microfinanțării, corectitudinii și conformității rapoartelor în sistem cu rapoartele financiare conform SNC; • Efectuarea studiului situației actuale în sistemul de raportare financiară și prudențială în AEÎ și IMF; • Identificarea proceselor existente în sistem, dezvoltarea soluțiilor pentru asigurarea utilizatorilor de rapoarte financiare cu informații relevante și comparabile care să permită evaluarea situației financiare a AEÎ și a IMF;
--	---

	• Evaluarea sistemului de baze de date al CNPF și a sistemelor contabile și de gestiune ale AEÎ și ale IMF; • Crearea unui sistem informatic electronic cu o bază de date privind stocarea, consolidarea, analiza și monitorizarea datelor financiare ale sectorului microfinanțării; • Asigurarea asistenței tehnice specializate pentru CNPF. 01/2016 - 06/2017 Expert Financiar, Consultant planificare bugetară Susținerea măsurilor de promovare a încrederii, finanțat de Uniunea Europeană și implementat de PNUD Moldova Cooperarea și suportul pentru dezvoltarea organizațională a Asociațiilor de Business (BA) de pe ambele maluri ale Nistrului • Analiza diagnostică a BA; • Elaborarea materialelor de instruire (management financiar) pentru BA; • Suportul la pregătirea recomandărilor pentru elaborarea Planului de Dezvoltare Strategică de către BA participante la program; • Sprijinirea elaborării indicatorilor de performanță a activității BA; • Organizarea sesiunilor de instruire specializate și furnizarea de consultanță individuală în managementul financiar pentru BA-uri selectate. 07/2015 - 12/2015 Manager de proiect Proiect de asistență pentru Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF), finanțat de IFAD Elaborarea cadrului normativ privind particularitățile contabilității și prezentarea în situațiile financiare ale Asociațiilor de economii și împrumut și a instituțiilor de microfinanțare. • Responsabil de coordonarea și pregătirea amendamentelor la cerințele internaționale, Standardele Naționale de Contabilitate (SNC), referitoare la activitatea AEÎ, analiza cadrului contabil și de raportare pentru AEÎ și instituțiile de microfinanțare (IMF), evaluarea și identificarea conținutului și a principiilor contabile necesare care urmează să fie puse în aplicare pentru a asigura corelarea corespunzătoare cu standardele internaționale și cu noile SNC și elaborarea noilor reglementări referitoare la activitățile IMF și AEÎ, adaptate cadrului juridic specializat și armonizate cu cerințele naționale și internaționale; • Participarea și promovarea indicațiilor metodice privind particularitățile contabilității și dezvoltărilor în situațiile financiare ale AEÎ, împreună cu reprezentanții CNPF în toate discuțiile publice, în special cu Ministerul Finanțelor (MF) și consiliul consultativ al MF; • Elaborarea versiunii finale a indicațiilor metodice privind particularitățile contabilității și prezentarea în situațiile financiare ale
--	--

	AEÎ luând în considerare sugestiile și obiecțiile prezentate de societatea civilă și autoritățile publice interesate. 06/2014 - 09/2014 Consultant/Auditor principal Proiectul asistenței de urgență al Băncii Mondiale în Moldova Auditul Operațional al Proiectului în conformitate cu Standardele Internaționale pentru Practica Profesională a Auditului Intern, ISSAI 300 (Principiile Fundamentale ale Auditului Performanței) emise de INTOSAI și alte standarde relevante emise de Consiliul Internațional de Audit și Asigurare.
<i>Data:</i>	03/2015 – 11/2016
<i>Locația:</i>	Chișinău, Republica Moldova
<i>Compania:</i>	Unitatea de Implementare a Creditului de Asistență acordat de Guvernul Republicii Polonia
<i>Funcția:</i>	Manager financiar
<i>Descrierea postului:</i>	- Organizarea și coordonarea activității financiare a unității; - Organizarea, elaborarea și executarea planului financiar, bugetarea, calculul costurilor și executarea planurilor financiare ale unității; - Coordonează elaborarea documentelor economico - financiare, procedurile și politica financiară, materialele și manualele necesare, privind activitatea financiară a unității; - Asigură implementarea și menținerea Sistemului Informațional de Management și monitorizarea resurselor financiare din conturile creditului de asistență; - Elaborarea manualelor operaționale și a regulamentelor interne și de creditare ale Unității; - Elaborarea produselor de finanțare a Unității; - Organizarea instruirii specialiștilor și a partenerilor de dezvoltare, în ceea ce privește introducerea unor noi produse financiare în activitatea unității; - Coordonarea și asigurarea întocmirii Raportului Financiar anual, conform legislației Republicii Moldova, IFRS și reglementările OCDE privind asistența necondiționată.

<i>Data:</i>	Din 04/2014 – 06/2017
<i>Locația:</i>	Chișinău, Republica Moldova
<i>Compania:</i>	Alternative Internaționale de Dezvoltare, Companie de Consultanță
<i>Funcția:</i>	Expert financiar, coordonator de proiecte, (angajat part-time)
<i>Descrierea postului:</i>	- Coordonarea activităților de proiecte; - Management strategic și operațional; - Gestionarea și raportarea financiară; - Audit operațional al procedurilor financiare; - Studii de fezabilitate.

<i>Data:</i>	Din 04/2014 – 03/2015
<i>Locația:</i>	Edinet, Chișinău, Republica Moldova
<i>Compania:</i>	S.C. “Gigacom A.G.” S.R.L., Producere, comerț și agricultură
<i>Funcția:</i>	Consultant Financiar
<i>Descrierea postului:</i>	- Management financiar, monitorizare și raportare financiară; - Analiza operațională a procedurilor financiare; - Auditul operațional și intern al procedurilor financiare; - Planuri de afaceri;

	• Relațiile cu băncile locale; • Analiza activităților economico – financiare.
--	---

<i>Data:</i>	2004 – 03/2014
<i>Locația:</i>	Chișinău, Republica Moldova
<i>Compania:</i>	Corporația de finanțare rurală, (RFC)
<i>Funcția:</i>	Vice Președinte, Director Financiar
<i>Descrierea postului:</i>	• Responsabil pentru coordonarea și organizarea activităților financiare ale Corporației; • Responsabil de elaborarea procedurilor și efectuarea investițiilor financiare ale Corporației; • Responsabil de atragerea fondurilor de la instituțiile financiare internaționale și locale; • Responsabil pentru relația financiară cu instituții și donatori financiari internaționali (BM, IFAD, BERD, USAID, EFSE, Credit Suisse, Oikocredit); • Coordonarea politicilor și a procedurilor de lucru, manualelor operaționale și regulamentelor conform cerințelor Corporației; • Participarea la elaborarea manualelor operaționale și a regulamentelor interne și de creditare ale Corporației; • Participarea la elaborarea produselor de creditare ale Corporației; • Responsabil pentru implementarea și menținerea sistemului de contabilitate și Sistemului de management informațional; • Responsabil pentru elaborarea politicilor și procedurilor financiar - contabile, cât și formularele, manualele și materialele departamentului de contabilitate; • Responsabil pentru pregătirea bugetului anual al RFC și documentația necesară pentru pregătirea raportului anual; • Responsabil pentru întocmirea planului de afaceri și a raportului anual; • Responsabil pentru coordonarea și pregătirea rapoartelor financiare în conformitate cu IFRS; • Responsabil pentru realizarea obiectivelor expuse în planul de afaceri al RFC; • Membru al Comitetului de creditare al RFC; • Gestionarea conturilor bancare ale corporației.

<i>Data:</i>	1998 – 2001, 2001 - 2004
<i>Locația:</i>	Chișinău, Republica Moldova
<i>Compania:</i>	Corporația de finanțare rurală, (RFC)
<i>Funcția:</i>	Contabil Șef, Director financiar
<i>Descrierea postului:</i>	• Responsabil pentru implementarea și menținerea sistemului contabil; • Responsabil pentru pregătirea și introducerea zilnică a datelor contabile în sistemul contabil; • Responsabil pentru transferul fondurilor împrumutate, primirea și rambursarea creditelor și plata dobânzilor; • Responsabil pentru plata tuturor facturilor; • Responsabil pentru pregătirea și transmiterea electronică a cererilor de împrumut; • Pregătirea rapoartelor și informații managementului RFC în conformitate cu politicile RFC; • Responsabil pentru dezvoltarea politicilor și procedurilor departamentului de contabilitate, cât și formularele, manualele și materialele departamentului de contabilitate;

	• Responsabil pentru pregătirea bugetului anual al RFC și documentația necesară pentru întocmirea raportului anual; • Responsabil pentru realizarea planului de afaceri anual și a raportului anual; • Responsabil pentru coordonarea și pregătirea rapoartelor financiare în conformitate cu IFRS; • Responsabil pentru relația financiară cu instituții și donatori financiari internaționali (BM, IFAD, BERD, USAID, EFSE, Credit Suisse); • Membru al Comitetului de creditare al RFC; • Gestionarea conturilor bancare ale Corporației. • Responsabil pentru realizarea obiectivelor expuse în planul de afaceri al RFC.
--	---

<i>Data:</i>	07/2012 până la 12/2012
<i>Locația:</i>	Chișinău, Republica Moldova
<i>Compania:</i>	Alternative Internaționale de Dezvoltare, Companie de Consultanță
<i>Funcția:</i>	Consultant (angajat part-time) PNUD Moldova, Susținerea Măsurilor de promovare a Încrederii, STC
<i>Descrierea postului:</i>	Analiza pieței sectorului de microfinanțare din regiunea transnistreană a Moldovei. Obiectivul general al serviciilor de consultanță solicitate a fost să efectueze în cadrul proiectului "Sprijinul măsurilor de consolidare a încrederii" un studiu aprofundat a mediului de micro-finanțare, opțiunile de finanțare disponibile pentru IMM-uri, precum și elaborarea unui model pentru stabilirea unui mecanism de micro-finanțare pentru IMM-uri implicate în inițiative comune de afaceri.

<i>Data:</i>	01/1999 până la 09/2011
<i>Locația:</i>	Chișinău, Republica Moldova
<i>Compania:</i>	Centrul pentru dezvoltarea rurală, NGO (RDC)
<i>Funcția:</i>	Consultant (angajat part-time)
<i>Descrierea postului:</i>	• Participarea la elaborarea legilor privind AEÎ, instituțiilor de micro-finanțare, instituții financiare nebancare; • Elaborarea și coordonarea a Standardului Național de Contabilitate 63 - Prezentarea informațiilor în rapoartele financiare ale AEÎ și ale altor instituții similare; • Îmbunătățirea nivelului durabil al veniturilor în mediul rural prin accesarea surselor financiare; • Consolidarea capacităților AEÎ pentru dezvoltarea zonelor rurale; • Elaborarea și testarea materialelor de instruire pentru managementul și membrii AEÎ; • Seminare de instruire: comportament organizațional, evaluarea, planificarea de afaceri, de creditare, de marketing, de economii și principiile de cooperare; • Îmbunătățirea capacității de gestionare eficientă a activității AEÎ; • Dezvoltarea expertizei în managementul financiar; • Elaborarea structurii organizatorice eficiente pentru AEÎ, IMF; • Elaborarea planului de marketing și de promovare a serviciilor oferite; • Elaborarea strategiei de mobilizare a economiilor; • Elaborarea politicii contabile pentru AEÎ; • Elaborarea regulamentelor de utilizare a formularelor contabile primare și de raportare financiară pentru AEÎ; • Corelarea particularităților financiar-contabile cu contabilitatea fiscală a AEÎ; • Activități didactice cu contabilii și managementul AEÎ, aferente implementării și utilizării contabilității AEÎ;

	• Participarea la elaborarea logisticii și software-ul pentru SIM al AEÎ; • Controlul implementării și utilizarea corespunzătoare a sistemului contabil din AEÎ; • Elaborarea procedurilor privind auditarea AEÎ de către Serviciul supravegherii de stat; • Instruirea personalului Serviciul supravegherii de stat cu privire la problemele de contabilitate ale AEÎ; • Elaborarea procedurilor privind auditarea AEÎ de către Federația Națională a AEÎ; • Instruirea personalului Federației Naționale AEÎ, a Asociației Centrale privind probleme de contabilitate ale AEÎ; • Elaborarea planului de conturi special pentru Asociația Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut.
--	---

<i>Data:</i>	07/1997 până la 01/1999
<i>Locația:</i>	Chișinău, Republica Moldova
<i>Compania:</i>	Agencia de Implementarea a Proiectului de Finanțare Rurală (AIPFR), Proiectul Băncii Mondiale
<i>Funcția:</i>	Contabil șef
<i>Descrierea postului:</i>	• Raportarea financiară către MF și IDA; • Executarea procedurilor de lucru între PIU, GRM și RFC; • Implementarea și întreținerea sistemului contabil al AIPFR; • Pregătirea zilnică și introducerea datelor contabile în sistemul contabil; • Depunerea corectă a tuturor documentelor contabile; • Gestionarea conturilor bancare ale AIPFR; • Pregătirea bugetului AIPFR; • Elaborarea Standardelor Naționale de Contabilitate și corelarea cu organismele guvernamentale; • Elaborarea politicii contabile pentru AEÎ; • Elaborarea conturilor specifice (SA) pentru contabilitatea AEÎ și corelarea cu Ministerul Finanțelor (conform prevederilor Legii cu privire la AEÎ, normele de prudență financiară, planul de conturi și SNC); • Elaborarea normelor metodologice de utilizare conturilor specifice pentru contabilitatea AEÎ; • Elaborarea documentelor specifice de consolidare pentru contabilitatea AEÎ și corelarea cu Ministerul Finanțelor și Departamentul de Statistică; • Întocmirea formularelor de raportare specifice pentru AEÎ și corelarea cu Ministerul Finanțelor și Departamentul de Statistică; • Elaborarea regulamentelor de utilizare a formularelor contabile primare și de raportare financiară pentru AEÎ și corelarea cu Ministerul Finanțelor și Departamentul de Statistică.

<i>Data:</i>	06/1997 până la 07/1997
<i>Locația:</i>	Chișinău, Republica Moldova
<i>Compania:</i>	Agencia pentru Restructurarea și Asistența întreprinderilor (ARIA), Proiect al Băncii Mondiale
<i>Funcția:</i>	Consultant
<i>Descrierea postului:</i>	• Prestarea serviciilor de consultanță în contabilitatea costurilor și analiza financiară; • Prestarea serviciilor de consultanță în domeniul eficienței industriale, precum și guvernanta corporativă în companiile în proces de restructurare.

<i>Data:</i>	11/1996 până 06/1997
<i>Locația:</i>	Chișinău, Republica Moldova
<i>Compania:</i>	Centrul pentru reforma business-ului privat, (CPBR) Proiectul USAID, “Consolidarea capacității de dezvoltare a capacităților comerciale a întreprinderilor privatizate – roll-out”.
<i>Funcția:</i>	Consultant financiar
<i>Descrierea postului:</i>	• Prestarea serviciilor de consultanță în contabilitatea costurilor, analiza financiară, de marketing și vânzări, eficiența industrială și guvernanta corporativă în companiile în proces de restructurare; • Managementul serviciilor prestate, relațiile cu managementul de vârf al companiilor; • Elaborarea materialelor de consultanță: programe de marketing și planuri de vânzări, programe de producție și de calitate, programe de management de îmbunătățire și de inventariere ale lanțului de aprovizionare, previziunile financiare, etc; • Activitate în cadrul a 16 întreprinderi din diferite ramuri.

<i>Data:</i>	10/1993 până 10/1996
<i>Locația:</i>	Chișinău, Republica Moldova
<i>Compania:</i>	Universitatea Agrară de Stat
<i>Funcția:</i>	Lector la Catedra de Contabilitate și Audit al Facultății de Economie (angajat part-time)

<i>Data:</i>	10/1993 până la 10/1996
<i>Locația:</i>	Chișinău, Republica Moldova
<i>Compania:</i>	Amethyst” LTD
<i>Funcția:</i>	Contabil Șef
<i>Descrierea postului:</i>	Responsabil de conlucrare cu băncile, contabilitatea diferitor tranzacții Analiza situației financiare curente și elaborarea Rapoartelor Financiare Elaborarea Planului de afaceri al companiei

CURRICULUM VITAE (CV)

Position Title and No.	IT Consultant
Name of Expert:	Dorin Marcoci
Date of Birth:	17/03/1979
Country of Citizenship/Residence	Romanian

Education:

Academy of Economic Studies of Moldova (ASEM), Chisinau, Moldova,
1996 – 2001
Bachelor Degree in Cybernetics and Economic Informatics

Employment record relevant to the assignment:

Period	Employing organization and your title/position. Contact information for references	Country	Summary of activities performed relevant to the Assignment
03/2017 – present 04/2017-09/2017	Business & Finance Consulting (BFC) IT Consultant <i>For references:</i> <i>Tel. +373 69 331 005</i> <i>E-mail: birca@bfconsulting.com</i> <i>Eugen Birca, Senior Project Manager</i>	Moldova Kirgizstan	▪ Conducted an audit of MasterAPS ▪ Analyzed the application's features, its interface, navigation features, and overall performance ▪ Submitted an audit report with recommendations for improvement ▪ Upgrade MasterAPS for efficient data exchange among the members of the credit process based on the identified gaps and related recommendations ▪ Improve the application's performance
04/2017-09/2017	Bank in Kirgizstan / Covered by NDA IT Consultant <i>For references:</i> <i>Tel. +996 771 702 273</i> <i>E-mail: vchiriac@gmail.com</i> <i>Victor Chiriac, Senior Project Manager</i>	Bishkek, Kirgizstan	▪ IT Audit of software and hardware infrastructure ▪ IT Recommendations in order to increase performance and fixing security issues ▪ Assistance on selection and implementation of Loan Origination System
04/2014 – present	Marcodor Ltd Managing Director / Owner	Chisinau, Moldova	▪ Developed and implemented the company's business

	<i>For references:</i> <i>Tel. +373 681 40 958</i> <i>E-mail:</i> <i>serghei.cebotari@marcodor.com</i> <i>Serghei Cebotari, Lead Software Architect</i>		strategies ▪ Coordinated software development and implementation projects for various clients ▪ Elaborated software architecture concept and design ▪ Worked on software development and provided IT advisory and assistance on various projects¹
05/2016 – present (intermittent)	National Commission for Financial Market (NCFM) / International Fund for Agricultural Development (IFAD) Project Manager / IT Expert <i>For references:</i> <i>Tel. +373 794 40 199</i> <i>E-mail:</i> <i>alna.cebotariov@cnpf.md</i> <i>Alina Cebotariov, Head of the Non-Banking Credit Directorate</i>	Chisinau, Moldova	▪ Analyze NCFM needs in terms of report management system, including collection, tracking, management, and analysis of financial reports submitted by financial institutions from Moldova ▪ Design the software architecture of the Reporting Management System (RMS) VISOR (mis.cnpf.md). Tools used: ExtJS, PHP, Firebird ▪ Coordinate and plan the software development process ▪ Implement and monitor the deployment of the RMS/VISOR ▪ Train the NCFM staff on system usage ▪ Ensure continuous technical assistance and system customization based on NCFM needs
09/2002 – 03/2014	Rural Finance Corporation (RFC) Head of IT Department <i>For references:</i> <i>Tel. +373 675 54 490</i> <i>E-mail: marcel.tonu@rfc.md</i> <i>Marcel Tonu, President</i>	Chisinau, Moldova	▪ Developed and implemented IT strategy, including goal setting and timeframe management ▪ Provided IT Business Continuity Management Audit and Assurance ▪ Identified risk management and disaster recovery procedures

¹ Please see section number 15 "Project List" for details on completed projects

			- Ensured software project management, development and maintenance - Provided hardware assistance and maintenance
02/2012 – 12/2013	Central Association of Savings and Credit Associations (CASCA) / Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) IT Expert	Chisinau, Moldova	- Designed software architecture and developed and implemented reporting software - Performed software adjustments, based on customers' needs - Handled hardware assistance and maintenance
03/2010 – 12/2012	Consolidated Agricultural Projects Management Unit (CAPMU) / The World Bank (WB) / Government of Republic of Moldova (GoM) IT Expert	Chisinau, Moldova	- Performed audit of the existing software - Ensured the design and architecture of the microfinance software - Conducted the development and implementation process of microfinance software
03/2004 – 10/2008	National Federation of Savings and Credit Associations of Citizens IT Consultant	Chisinau, Moldova	- Ensured accounting software development and implementation - Performed adjustments of software inputs and outputs to customer's needs - Improved the reporting system by adding specific built-in financial reports - Introduced online Analytical Processing feature for data analysis and management

Selected software development projects:

<i>Date</i>	<i>Product's Title</i>	<i>Description</i>	<i>Tools used</i>
2017	Visor (mis.cnpf.md)	Financial Reports Management System: collection, tracking, management and analysis of financial reports	ExtJS, PHP, Firebird

2016	Mailmin	Email hosting management system	ExtJS, PHP, Firebird
2016	Taraba	Software Point of Sale solution for markets (Integration with a large range of fiscal registrators: Datecs, Daisy & Exellio; Integration with accounting & warehouse management systems)	Delphi, Firebird
2015	Gpsiz (www.gpsiz.com)	Realtime GPS vehicle, container and person tracking platform. In development. Beta stage	ExtJS, PHP, Firebird
2014	Transiz (www.transiz.com)	Realtime business logistic platform for logistic companies, transporters and freight owners (2 IT specialists involved)	ExtJS, PHP, Firebird
2013	Evida/ERP management software	Complex solution for microfinance institutions; deposits and loans accounting and financial analysis; OLAP reporting	Delphi, Firebird, SQL
2013	Agravista (www.agravista.md)	Agricultural portal, including Adverts, prices, forecast and analysis (EU funded)	HTML, PHP, JavaScript, MySQL, SphinxSearch
2012	Evida-Online (client.rfc.md)	Online version of Evida ERP (client oriented software)	ExtJS, MS SQL
2010	Reclamer	Complaint Tracking Management System (tracking all passenger complaints, documents workflow)	Delphi, PostgreSQL

Membership in Professional Associations and Publications:

N/a

Language Skills (indicate only languages in which you can work):

Language / 1-5 scale	Reading	Speaking	Writing
Russian	5	5	5
Romanian	5	5	5
English	4	4	4

Other skills:

Programming Languages:

- **Delphi** (15+ years of experience) — coding from Borland Pascal 7.7 to Embarcadero Rad Studio

10.2 Tokyo; solid knowledge of Object Oriented Programming (OOP), Visual Component Library (VCL) and FireMonkey (FMX) frameworks; Database frameworks: BDE, DBX, IBX, FireDac, UniDac, IDbD, MyDac, FireDac. Reporting frameworks: QReport, FastReport, CrystalReports; Online Analytical Processing (OLAP): FastCube, HierCube. Component design and development; Hardware devices programming and protocol implementations

- **Lazarus** (5 years of experience) — development and deployment of projects in Linux OS; Daemons development; Indy networking framework
- **SQL** (10+ years of experience) — development of stored procedures and complex queries
- **HTML** (10+ years of experience) — CSS styling; Markup
- **PHP** (10 years of experience) — OOP programming; database frameworks: PDO, Mysqli, Pgsq, Ibase; REST services; AJAX handlers; BcMath
- **JavaScript** (7 years of experience) — Vue, jQuery, jQuery UI, ExtJS frameworks; RIA applications
- **C++** (3 years of experience) — Code analysis and optimizations; Cross platform project implementations; Code translations
- **Technologies:** OOP, HTML, CSS, JSON, XML, COM, OLE, ActiveX, MIDAS, COBRA, Client-Server, Multitier, SphinxSearch, Solr, RS232, USB, Bluetooth
- **Collaborative Tools:** GIT, SVN, GitLab, Redmine, SourceTree, TeamWork, GitHub

Database Management Systems:

- **Firebird** (15+ years of experience) — Store procedures development; Transaction and savepoints handling; User management and data access roles; Statements plan analysis and optimizations
- **MySQL** — Store procedures; Data access optimizations; Connection pooling; User management
- Other well-known **DBMSes:** PostgreSQL, MS SQL Server, Oracle

Server and Network Administration:

- **Windows Server** (10+ years of experience) — Active Directory deployment and management; Group Policy; Audit; User management; Organization units; Automatic remote software and printer deployment; Windows Server Update Services (WSUS); Client stations maintenance
- **Linux Server** (8+ years of experience) — Debian, Ubuntu, CentOS distributions; Networking configuration and management; User management; Services and application configuration: Web (Apache, Nginx), Mail (Postfix, Dovecot, MySQL, SquirrelMail), Database (Firebird, MySQL, PostgreSQL), Development (GIT, Redmine, Ruby, Passenger, Gitolite), Backup (Bacula), Fileserver (SSL, SFTP, SAMBA)
- **Networking:** LAN, IPv4, IPv6, DNS, DHCP, NAT, VLAN, IPSEC, PPTP Firewall, Mangle, Bridge, Routing configuration; Mikrotik and entry-level routers configuration; Network architecture, design and deployment

Information Technology Management:

- **Software Project Management** (10+ years of experience) — IT Manager of small and medium teams; distribution and track development.
- **Software Architect** — modular design of project application, including database design. Intercommunication; overall optimizations and development supervision
- **Department Management** (10+ years of experience as Head of IT Department, involving 5+ workers, 10+ servers, 50+ client stations) — IT Strategy, IT Audit, IT Maintenance

Software:

- Adobe Creative Suite (Photoshop, Illustrator, Premiere, Audition)
- Microsoft Office (Word, Excel, Outlook, Access, Publisher, Powerpoint)
- Radmin, TeamViewer, Putty, Sublime, Notepad++, IbsExpert, 1C, InnoSetup

Other skills:

- **Virtualization:** Citrix XenServer, VirtualBox deployment and management
- **Hardware:** Servers configuration; Computer hardware diagnostics and repair
- **Telephony:** Asterisk IP-PBX configuration; VOIP, SIP clients configuration

Adequacy for the Assignment:

Detailed Tasks Assigned on Consultant's Team of Experts:	Reference to Prior Work/Assignments that Best Illustrates Capability to Handle the Assigned Tasks
Support the client in upgrading the MIS / IT system	Deep knowledge of banking/microfinance software solutions, business and security requirements, architecture, design and used technologies. Performed multiple IT Audits for various financial institutions, issues analysis and offering solutions.
Provide IT support to the Client	Experience in banking/finance area as a head of IT department, software architect, developer and analyst. Developed and implemented long-term strategies in IT. High understanding of internal processing of financial data management systems, efficiency, scalability and best practices.

Expert's contact information: (e-mail dorin.marcoci@gmail.com)

CURRICULUM VITAE

- 1 **Nume:** GHEORGHÎȚA
- 2 **Prenume:** IGOR
- 3 **Data nașterii:** 07/05/1971
- 4 **Cetățenia:** Republica Moldova
- 5 **Studii:** Licențiat în drept

Instituția	Universitatea de Stat din Moldova
Data: de la (luna/anul): Pînă la (luna/anul):	09/1993 07/1998
Calificarea/Diploma:	Licențiat în drept, Jurist

6 **Limbi vorbite: (de la 1 la 5, 5 cel mai mare punctaj)**

Limba	Citit	Vorbit	Scris
Română (natală)	-	-	-
Rusă	5	5	5
Engleză	3	3	3

7 **Membru al organelor profesionale: Nu**

8 **Alte:**

COMPUTER
Word, Excel, PowerPoint, MoldLex

9 **Funcția actuală:**

Director executiv, Asociația de Economii și Împrumut "VORNICENI"
Administrator "IGH Colectare Creanțe" SRL

10 **Calificări relevante:**

- 20 ani experiență în sectorul de microfinanțare/sectorul asociațiilor de economii și împrumut din Republica Moldova
- Experiență avansată în elaborarea și promovarea proiectelor de acte normative privind supravegherea și reglementarea sectorului de microfinanțare din Republica Moldova
- Experiență în elaborarea studiilor analitice și de fezabilitate a sectorului de microfinanțare din Republica Moldova, finanțate de donatori-organizații internaționale

11 **Experiență specifică:**

Țara	Data: de la (luna/anul) pînă la (luna/anul)
Moldova, UCIP-IFAD PRRECI / PRR	09/2019 – 11/2019 - Analiza cadrului legal național și comunitar privind garantarea depozitelor - Elaborarea proiectului Legii privind garantarea depunerilor de economii în asociațiile de economii și împrumut <i>Beneficiar: Comisia Națională a Pieței Financiare, Moldova</i>
Moldova, USAID Moldova Structural Reform Program	05/2018 – 08/2018 - Elaborarea proiectului Regulamentului cu privire la transparența structurii de proprietate a organizației de creditare nebancară (beneficiarii finali). - Elaborarea proiectului de modificare și completare a Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către participanții profesioniști la piața financiară nebancară a informației privind acordarea serviciilor, aprobat prin Hotărîrea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.8/6 din 26.02.2010. <i>Beneficiar: Reprezentanța NATHAN ASSOCIATES INC în Republica Moldova</i>
Moldova, International Fund for Agricultural Development	12/2016 – 06/2017 Co-autor al Studiului privind rolul Asociațiilor de Economii și Împrumut în prestarea serviciilor de plată pentru populația din localitățile rurale. <i>Beneficiar: Comisia Națională a Pieței Financiare, Moldova</i>

Țara	Data: de la (luna/anul) până la (luna/anul)
Moldova, The Balkans-Armenia Financial Infrastructure Project, International Finance Corporation, World Bank	05/2015 – 06/2016 - Efectuarea analizei privind relațiile, conform cadrului legal existent, între: CNPF, Biroul Istoriilor de Credit și Sursele de formare a Istoriilor de Credit (în special – OMF și AEÎ) - Elaborarea proiectului final al Ghidului privind supravegherea activității Biroului Istoriilor de Credit - Elaborarea proiectului privind modificarea și completarea Legii nr. 122-XVI din 29.05.2008 privind birourile istoriilor de credit, referitor la furnizarea informației din istoria de credit către sursele de formare a istoriilor de credit <i>Beneficiar: Comisia Națională a Pieței Financiare, Moldova</i>
Moldova, International Fund for Agricultural Development	05/2015 – 07/2015 Elaborarea proiectului Politicii de constituire, administrare și utilizare a Fondului de Lichidități <i>Beneficiar: Asociația Centrală a Asociațiilor de economii și Împrumut</i>
Moldova, World Bank Competiveness Enhancement Project	03/2011 – 07/2012 - Evaluarea cadrului legal internațional în domeniul organizațiilor de microfinanțare - Elaborarea proiectului Legii privind organizațiile de creditare nebanară, care a substituit Legea cu privire la organizațiile de microfinanțare - Pregătirea documentelor aferente proiectului de lege: Nota Informativă și Analiza Impactului de Reglementare <i>Beneficiar: Comisia Națională a Pieței Financiare, Moldova</i>
Moldova, World Bank Competiveness Enhancement Project	06/2011 – 12/2011 Elaborarea Studiului de fezabilitate privind supravegherea Organizațiilor de Microfinanțare, incluzând: - analiza sectorului de microfinanțare - evaluarea riscului sectorial - analiza comparativă a abordării supravegherii OMF la nivel internațional - recomandări de ajustare a cadrului legal național pentru o supraveghere eficientă a OMF <i>Beneficiar: Comisia Națională a Pieței Financiare, Moldova</i>
Moldova, World Bank Competiveness Enhancement Project	01/2008 – 03/2009 Elaborarea proiectelor de acte normative subordonate noii Legi privind Asociațiile de Economii și Împrumut: - Regulamentul cu privire la modul de elaborare și aprobare a Bussines-palnului asociațiilor de economii și împrumut - Regulamentul cu privire la eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat a AEÎ
Moldova, Microfinance Organization „MICROINVEST” LLC	01/2004 – 03/2004 Co-autor al Legii cu privire la Organizațiile de Microfinanțare
Moldova, World Bank Rural Investment and Services Project	02/2003-12/2003 Co-autor al următoarelor proiecte de acte normative: - Legea privind asociațiile de economii și împrumut a cetățenilor - Normele de Prudență Financiară a asociațiilor de economii și împrumut a cetățenilor - Regulamentul privind atestarea persoanelor cu funcții de răspundere din asociațiile de economii și împrumut ale cetățenilor <i>Beneficiar: Serviciul Supravegherii de Stat a activității Asociațiilor de Economii și Împrumut, Ministerul Finanțelor</i>

12 Experiență profesională:

Data: de la (luna/anul) pînă la (luna/anul)	Noiembrie 2017 – prezent:
Adresa:	s. Vorniceni, r-nul Strășeni, Republica Moldova
Organizația:	Asociația de Economii și Împrumut "VORNICENI"
Funcția:	Director executiv
Descrierea:	Administrarea activității Asociației

Data: de la (luna/anul) pînă la (luna/anul)	Aprilie 2016 – Octombrie 2017:
Adresa:	s. Oxentea, r-nul Dubăsari, Republica Moldova
Organizația:	Asociația de Economii și Împrumut "OXENTEA"
Funcția:	Director executiv
Descrierea:	Administrarea activității Asociației

Data: de la (luna/anul) pînă la (luna/anul)	Martie 2014 – prezent
Adresa:	Chișinău, Republica Moldova
Organizația:	IGH Colectare Creante SRL
Funcția:	Fondator și administrator
Descrierea:	Gestionarea activității de recuperare a creanțelor

Data: de la (luna/anul) pînă la (luna/anul)	Ianuarie 2004 – Februarie 2014
Adresa:	Chișinău, Republica Moldova
Organizația:	Organizația de Microfinanțare "MICROINVEST" SRL
Funcția:	Manager Department juridic
Descrierea:	Gestionarea departamentului (pînă la 23 angajați) Participarea la Comitetul de creditare Coordonarea activității de recuperare a creanțelor Consultanță juridică pentru management Elaborarea regulamentelor de ordin intern (în special domeniile de creditare, colectare creanțe, resurse umane)

Data: de la (luna/anul) pînă la (luna/anul)	Iunie 1999 – Ianuarie 2003
Adresa:	Chișinău, Republica Moldova
Organizația:	Serviciul Supravegherii de Stat a activității asociațiilor de economii și împrumut a cetățenilor, Ministerul Finanțelor
Funcția:	Consultant, Secția Licențiere și Supraveghere
Descrierea:	Participarea la procesul de licențiere a AEÎ Planificarea și petrecerea inspecțiilor din oficiu și în teritoriu a activității AEÎ Monitorizarea și analiza performanțelor AEÎ Consultanță juridică pentru conducerea Serviciului și managementul A.E.Î. în diverse domenii

Data: de la (luna/anul) pînă la (luna/anul)	August 1998 – Iulie 2007
Adresa:	Chișinău, Republica Moldova
Organizația:	Academia de Studii Economice din Moldova
Funcția:	Lector, Catedra Economie Generală și Drept
Descrierea:	Discipline: Drept civil Drept administrativ Dreptul afacerilor/Drept Economic Teoria Generală a Statului și Dreptului Tehnica legislativă

Sergiu Sahanovschi

Data nasterii: 9 Octombrie, 1973

Email: sergiu.sahan@gmail.com

Experienta

Casa de Investiții "BIS-Capital" SRL

Chisinau, Moldova

Partener

Octombrie 2017 - Prezent

Responsabilități

- Planificarea activității companiei (bugetarea, finanțe și activități de administrare);
- Organizarea activităților (instruiri, motivare și conlucrarea cu echipa);
- Elaborarea proiectelor: identificare, planificare, management, executarea și verificarea activităților;
- Raportare către acționari (vînzăro, performanțe operaționale și financiare);
- Organizarea adunărilor generale și ședințelor consiliului;
- Menținerea relațiilor de conlucrare cu partenerii și clienții VIP;
- Organizarea, supravegherea și implementarea procedurilor operaționale interne;
- Colaborarea cu autoritățile și instituțiile financiare.

BC Comerțbank SA

Chisinau, Moldova

Sef Sectie Analiza economica si monitorizarea portofoliului de produse

Iunie 2017 – Octombrie 2017

Responsabilitati principale:

- Conducerea, coordonarea, ghidarea, controlul si evaluarea activitatilor Sectiei (6 angajati);
- Asigurarea unei monitorizari eficiente a portofoliului produselor (credite si depozite (PJ)) bancii;
- Evaluarea riscurilor si monitorizarea calitatii portofoliului de credite la nivelul bancii;
- Asigurarea perfectarii calitative a dosarelor de credit si emiterii opiniilor pentru factorii de decizie (Comitetul de Credit, Comitetul de Conducere, Consiliul bancii);
- Asigurarea perfectarii Contractelor aferente produselor de credit si depozite (PJ);
- Identificarea si mitigarea riscurilor de credit cit la nivel de portofoliu, atit si individual;
- Asigurarea monitorizarii conformarii clientilor conditiilor contractuale;
- Asigurarea efectuarii analizelor periodice a starii financiare ale imprumutatilor;
- Autorizarea tragerilor de credit conform conditiilor stipulate in contractele de credit;
- Autorizarea crearii depozitelor persoanelor juridice si monitorizarea portofoliului respectiv de depozite;
- Conlucrearea cu Biroul Istoriilor de Credit;
- Participarea in calitate de membru la sedintele Comitetului de Credit al bancii;
- Raportarea cu regularitate managementului superior al bancii si Bancii Nationale a Moldovei.

BC Comertbank SA

Chisinau, Moldova

Sef Sectie Vinzari Produse Clicom si Clipri, fil.1

Iunie 2016 – Iunie 2017

Responsabilitati principale:

- Coordonarea si monitorizarea activitatii de vinzari (clienti IMM si persoane fizice);
- Dezvoltarea portofoliului de produse creditare si cresterea calitatii acestuia;
- Identificarea si implementarea cu succes a celor mai bune servicii oferite clientilor;
- Implementarea cu succes a planurilor de afaceri relevante si a tintelor stabilite;
- Negocierea si structurarea imrumuturilor clientilor in valuta nationala si straina, inclusiv din sursele institutiilor financiare internatioale;

- Dezvoltarea portofoliului de depozite;
- Evaluarea riscurilor si monitorizarea calitatii portofoliului de credite in gestiune;
- Asigurarea conformarii cu conditiile de imprumut ale bancii;
- Emiterea de carduri bancare;
- Raportarea cu regularitate la managementul superior al bancii.

Banca de Economii SA

Vicepresedinte

Chisinau, Moldova

August 2014 – Ianuarie 2016

**din Noiembrie 2014 banca se afla sub
Administrare Speciala si in proces de lichidare*

Responsabilitati principale:

- Optimizarea retelei de filiale si agentii;
- Conducerea, coordonarea, ghidarea, controlul si evaluarea activitatilor retelei de filiale si agentii (peste 500 de unitati si cca 2.500 de angajati) si a Departamentului Administrare a bancii;
- Elaborarea si implementarea strategiilor pentru reseaua de filiale, in particular, si pentru banca in general;
- Dezvoltarea de noi oportunitati de afaceri.

Banca Comerciala Romana Chisinau SA

Director Executiv Corporate Banking
2013

Sef Departament Corporate Banking

Chisinau, Moldova

Iunie 2009 – Septembrie 2013

Octombrie 2009 – Septembrie

Iunie 2009 - Octombrie 2009

Responsabilitati principale:

- Conducerea, coordonarea, ghidarea, controlul si evaluarea activitatilor departamentului de Corporate Banking (SME, Large Corporate, Buget, suport, monitorizare vanzari si dezvoltare de produse) si a departamentului de Trezorerie;
- Elaborarea si implementarea strategiilor pentru departamentul de Corporate Banking, in particular, si pentru banca in general;
- Negocierea si implemetarea proiectelor institutiilor financiare internationale (BERD, BEI, IFC);
- Cooperarea cu BCR/ERSTE Group;
- Membru al ALCO, Comitetul de Credite si Comitetul Executiv;
- Dezvoltarea de noi oportunitati de afaceri;
- Cresterea activitatilor transfrontaliere (proceduri interne, promovarea Biroului International);
- Controlul si optimizarea activitatii liniei functionale Corporate Banking.

Realizari principale:

- Optimizarea cu aproximativ 80% a bazei de clienti;
- Atragerea si mentinerea unui portofoliu de clienti corporate cu 41% mai mare fata de momentul 2009; cresterea numarului total de carduri emise de 2,7 ori;
- Generarea unei cresteri a activitatii de creditare cu 600% din 2009 pana in 2012;
- Imbunatatirea indicatorului de credite neperformante de 20 de ori de la sfarsitul lui 2009 pana in mai 2012;
- Generarea unei cresteri cu 97% a portofoliului de depozite (corporate);
- Realizarea imbunatatirii semnificative a indicatorului imprumuturi la depozite prin scaderea lui de 16 ori intre 2009 si 2012;
- Optimizarea surselor de finantare;
- Asigurarea unui venit lunar stabil din operatiuni de Trezorerie;

- Asigurarea unei cresteri, in cadrul portofoliului de clienti corporate, a numarului de societati din top 50 companii de pe piata (atat companii locale cat si internationale);
- Negocierea si participarea in cele mai multe din creditele sindicalizate realizate in Republica Moldova;
- Contributie substantiala la semnarea a doua acorduri cu BERD pentru finantarea de investitii in energie sustenabila, renovarea sistemelor de distributie a energiei electrice si termice, precum negocierea cu BEI si IFC a diverse acorduri de intentie si contracte de credit;
- Contributie la obtinerea de catre BCR Chisinau SA a statutului de membru al Factors Chain International;
- Participarea ca reprezentant al unuia din fondatorii principali ai Asociatiei de Business European la crearea acesteia in Octombrie 2011, asociatie menita sa atraga investitii noi si sa implementeze cele mai bune practice si standarde ale companiilor europene in Republica Moldova;
- Participarea ca membru al conducerii executive a Bancii la diversificarea serviciilor si produselor bancare cum ar fi produse de imprumuturi imobiliare prin lansarea programului Prima Casa si a produselor Rezidential/ Rezidential Extra BCR, lansarea de carduri de credit cu conditii speciale pentru studenti, crearea liniilor de credit de investitii si capital de lucru, cresterea numarului sistemelor de transfer rapid, a serviciilor de escrow si operatiuni forward;
- Contributie la implementarea unui cadru adecvat de management al riscurilor bancare, conform standardelor de grup, adaptate la situatia din piata locala;
- Coordonarea si monitorizarea recuperarii creditelor neperformante care are ca rezultat imbunatatirea substantiala a performantelor si a calitatii activelor bancii;
- Participarea in proiecte de importanta majora pentru banca cum ar fi tranzitia la IFRS, crearea unui modul de colectare a platilor, implementarea sistemului de raportare business intelligence, implementarea IVR si a call centre-ului;
- Contributie esentiala la intarirea valorilor morale si a culturii organizationale a bancii, la motivarea si dezvoltarea personalului bancii precum si la crearea si mentinerea unui spirit de echipa in cadrul departamentului de Corporate Banking din banca.

“IM si Compania-Consulting Grup” SA (IMC LEASING)

Director General

Chisinau, Moldova

Iunie 2006 - Octombrie 2008

Responsabilitati principale:

- Planificarea activitatii in cadrul companiei (inclusiv prin activitati bugetare, financiare si administrative);
- Organizarea de activitati (inclusiv de training, motivare si conducere a 32 de salariati);
- Activitati de control;
- Raportare la actionariat (vanzari, operatiuni, performante financiare);
- Organizarea adunarilor generale a actionarilor si a adunarilor consiliului de administratie;
- Mentinerea unor relatii puternice cu furnizorii si clientii VIP;
- Organizarea, supervizarea si implementarea procedurilor operationale interne;
- Mentinerea si controlul relatiei cu autoritatile locale si institutiile financiare.

Realizari principale:

- Negocierea si semnarea de contracte de credit cu banci locale (Moldova-Agroindbank, Mobiasbanca, Banca de Economii, Unibank) pentru finantarea continua a activitatii companiei (EUR 10-12M anual);
- Negocierea si semnarea primului acord de finantare cu BERD;
- Dezvoltarea de relatii si negocierea contractelor de finantare cu alte institutii financiare internationale (EFSE, DEG, IFC);
- Initierea, negocierea si implementarea proiectului de imbunatatire a competitivitatii pe piata locala impreuna cu USAID (CEED);
- Implementarea de sisteme (proceduri) pentru aprobarea tranzactiilor, monitorizarea si controlul riscurilor operatiunilor de leasing si a vanzarii si revanzarii portofoliului de active;

- Dezvoltarea cu succes a unei strategii clare sustenabile pe termen mediu pentru companie;
- Mentinerea cotei de piata a companiei (aproximativ 15-17%) si a pozitiei de top pe piata;
- Reducerea coeficientului PAR > 30 days (portofoliu la risc) de la 47% la 4.6%;
- Cresterea volumelor de vanzari lunare (cu un factor de multiplicare de 6);
- Obtinerea de profit net dupa ani de pierderi in doar un an de activitate in pozitie;
- Intarirea relatiilor cu distribuitorii locali;
- Crearea unui sistem de vanzari care permite operatiuni la nivel national printr-un "singur birou"

BC“MOLDOVA-AGROINDBANK” SA (MAIB)

Chisinau, Moldova

August 1995 - Iunie 2006

Director Adjunct Centru de Afaceri

Director Relatii cu Clientii Superior

Director Relatii cu Clientii

Iulie 2002 - Iunie 2006

Director Filiala (Ungheni, Moldova)

Mai 2000 - Iulie 2002

Sef Departament Credite in sediul central

Iulie 1999 - Mai 2000

Ofiter de credite in sediul central

August 1995 - Iulie 1999

Responsabilitati principale:

- Gestionarea si dezvoltarea portofoliului de credite pentru clientii VIP (24 de clienti VIP);
- Participarea la definirea si implementarea cu succes a planurilor de afaceri relevante si a tintelor stabilite;
- Negocierea si structurarea de imprumuturi in moneda nationala si in valuta liber convertibila, inclusiv din liniile de credit ale BERD si ale Bancii Mondiale;
- Evaluarea de riscuri si monitorizarea calitatii portofoliului aflat in gestiune;
- Coordonarea si monitorizarea activitatii de vanzari;
- Identificarea si izolarea elementelor de risc reputational/operational;
- Identificarea si implementarea cu succes a celor mai bune servicii oferite clientilor;
- Managementul personalului, training si dezvoltarea acestuia;
- Monitorizarea generala a portofoliilor de credite si depozite;
- Asigurarea conformarii cu conditiile de imprumut ale bancii;
- Dezvoltarea portofoliului de imprumuturi si cresterea calitatii acestuia;
- Emiterea de carduri bancare;
- Optimizarea Cash Managementului;
- Deschiderea si optimizarea birourilor de schimb valutar;
- Raportarea cu regularitate la managementul superior al bancii;
- Participarea la implementarea cu succes a sistemului informational bancar "Globus" in cadrul bancii.

Realizari principale:

- Cresterea continua a portofoliului de clienti (prin dublarea numarului de clienti);
- Gestionarea si mentinerea celui mai calitativ portofoliu de clienti din cadrul bancii in contextul unuia din cele mai largi volume de imprumuturi din cadrul bancii (aprox. 10% din portofoliul total al bancii);
- Dezvoltarea unor relatii de succes cu cele mai mari companii/actionari ai celor mai mari companii din top 10 de pe piata din Republica Moldova;
- Generarea de profit in cadrul filialei (dupa ani in care aceasta inregistra pierderi);
- Imbunatatirea calitatii portofoliului de credite;
- Cresterea bazei de clienti;
- Optimizarea costurilor filialei, precum si a personalului filialei;
- Dezvoltarea de relatii sustenabile cu autoritatile publice locale.

Studii

Diplome: **Grenoble Graduate School of Business (GGSB)**, Decembrie 2006 -Iulie 2010
MBA, Specializare: Global Management
Academia de Studii Economice – Facultatea de Relatii Economice Internationale
Chisinau, Moldova, Septembrie 1990 – Iunie 1995
Diploma: Economist

Alte Studii **University of Leeds**, Leeds, UK, Februarie-Martie 1998
Induction Course within Chancellor's Financial Sector Scheme (British Council) in scopul unui stagiu de 6 luni la Barclays Bank plc., Leeds, UK

Abilitati lingvistice

Limba	CITIT	SCRIS	VORBIT
Romana	limba materna	limba materna	limba materna
Rusa	5	5	5
Engleza	5	5	4
Franceza	4	3	3

Altele

- Performante PC: Utilizator avansat MS Office
- Experiente profesionale
aditionale: Barclays Bank plc., Yorkshire and Humberside Regional Office, Leeds, UK
- Pasiuni: Calatoriile, sporturile in echipa, lectura, cinema

Curriculum Vitae

1. **Nume:** Moraru
2. **Prenume:** Corina
3. **Data nasterii:** 9 octombrie 1980
4. **Nationalitate:** Moldoveanca
5. **Statut civil:** Căsătorită

E-mail: corina_zosim@yahoo.com

6. Educație și formare:

Numele instituției	Academia de Studii Economice din Moldova, Chisinau, MD
<i>Perioada studiilor:</i> <i>De la (luna/anul)</i> <i>Până</i> <i>la (luna/anul)</i>	Septembrie 1997 – Iunie 2002
<i>Diploma obținută:</i>	Licențiată în Economie, Contabilitate și Audit

Numele instituției	Universitatea Tehnica din Moldova, Chisinau, MD
<i>Perioada studiilor:</i> <i>De la (luna/anul)</i> <i>Până</i> <i>la (luna/anul)</i>	Septembrie 2008 – Iunie 2010
<i>Diploma obținută:</i>	Master în Management, Inginerie și Management în Construcția de Mașini

7. Limbi vorbite: (5 – foarte bine)

Limba	Citit	Vorbit	Scris
Română	Limba materna		
Franceza	5	5	5
Engleza	5	4	4
Rusa	5	5	5

8. Experiența Profesională relevantă:

- Contabil șef;
- Manager al Fondului de Lichidități al Fondului de Lichidități al Asociației Centrale a Asociațiilor de Economii și Împrumut din Moldova;
- Instructor în Educația Financiară;
- Lector al Universității Tehnice din Moldova, materiile predate Contabilitate, Management Financiar și Planificarea Afacerii.

9. Experiența Profesională: 17 ani

10. Calificările cheie:

- Cunoștințe în Standardele Naționale și Internaționale de Contabilitate;
- Cunoștințe în programul automatizat de contabilitate (1C);
- Experiență ca și instructor în Educația Financiară cu obiective în creșterea educației financiare în sectorul rural în Moldova
- 8 ani de experiență ca și lector la materiile Contabilitate, Management Financiar și Planificarea Afacerii.

11. Date privind pregătirea profesională specifică (instruire, conferințe, grupuri de lucru, studii, etc.):

Martie, 2014	Camera de Comerț și Industrie din Republica Moldova, Chișinău, Moldova Trecerea la noile Standarde Naționale de Contabilitate precum elaborarea noilor conturi contabile
Iulie, 2012	Frankfurt School of Finance & Management, Frankfurt, Germany Micro & SME Banking Summer Academy 2012
Mai, 2007	Swiss Agency for Development and Cooperation Office, Chișinău, Moldova Managementul proiectelor
Mai, 2007	Frankfurt School of Finance & Management Bankakademie, Chișinău, Moldova Principiile Îmrumuturilor Rurale – obiectivele specifice în analiza împrumutului de investiții al clientului rural
Ianuarie, 2006 – June, 2006	Austrian Development Cooperation and The World Bank, Chisinau, Moldova The Advanced Program in Accounting and Auditing Regulation as an integral part of: "The Road to Europe-Program of Accounting Reform and Institutional Strengthening"
Mai, 2004	Asociația Contabililor și Auditorilor Profesioniști din Moldova, Chișinău, Moldova Noile principii de contabilitate pentru organizațiile neguvernamentale din Republica Moldova

12. Datele experienței profesionale:

Data	Decembrie, 2001 – prezent
Locația	Chisinau, Moldova
Compania	Centrul pentru Dezvoltarea Rurală
Data	Contabil șef, Instructor în Educația Financiară
Locația	Aprilie, 2009 – Iunie, 2017

Compania	Asociația Centrală a Asoțiilor de Economii și Împrumut din Moldova
Posiția	Contabil Șef, Manager al Fondului de Lichidități
Descrierea	• implementarea și întreținerea sistemului contabil • îndeplinirea corespunzătoare a tuturor documentației contabile și a încasărilor • furnizarea de rapoarte și informații echipei, conform politicilor CDR si ACAEÎ • gestionarea conturilor bancare CDR si ACAEÎ (deținerea a doua drepturi de semnătură) • elaborarea politicilor și procedurilor departamentului contabil și a formularelor departamentului contabil, a manualelor și a altor materiale, după necesitate • Educație financiară pentru receptoare de remitențe • Manager al Fondului de lichiditate al asociațiilor de economii și împrumut • Punerea în aplicare a tuturor sarcinile necesare pentru gestionarea adecvată a fondului de lichidități • Elaborarea regulamentelor de utilizare a formularelor contabile primare și raportarea financiară pentru AEÎ • Corelarea particularităților contabile financiare cu contabilitatea fiscală a AEÎ • Activitatea didactică cu contabilii și gestionarea AEÎ cu privire la implementarea și utilizarea conturilor de contabilitate ale AEÎ • Participarea la dezvoltarea logisticii la software-ul calculatorului pentru AEÎ • Controlul implementării și utilizării corecte a sistemului contabil al AEÎ • Elaborarea procedurilor de audit al AEÎ

Data	August, 2008 – Iunie, 2017
Locația	Chisinau, Moldova
Compania	Universitatea Tehnică din Moldova
Posiția	Lector universitar
Descrierea	• predarea cursurilor alocate și pregătirea materialului aferent • supervizarea și consilierea studenților cu privire la activitățile teoretice și practice • păstrarea evidențelor rezultatelor, activităților și participării studenților în procesul de studii • elaborarea lucrărilor de examinare și de chestionare, efectuarea examinărilor, efectuarea evaluării necesare și revizuirea rezultatelor • prezentarea rapoartelor pentru activitățile fiecărui semestru decanului .

Data	Aprilie, 2000 – Decembrie, 2001
Locația	Chisinau, Moldova
Compania	Serviciul Supravegherii de Stat din Moldova
Poziția	Economist în Departmentul Financiar pentru Coordonarea și Monitorizarea activității AEÎ
Descrierea	• Elaborarea procedurilor de control financiar și monitorizare a AEÎ • Colaborarea cu contabilii cu privire la punerea în aplicare și utilizarea conturilor de gestionare AEÎ • Dezvoltarea procedurilor de audit efectuate de către SSS • Instruirea personalului SSS al AEÎ asupra problemelor contabile din cadrul AEÎ.

Publicații: “PROCESS MAPPING – A MANAGEMENT TOOL FOR IMPROVING MICRO- LENDING ACTIVITY” - Roxana Savescu, Universitatea Lucian Blaga din Sibiu, Corina Zosim, Universitatea Tehnică din Moldova;

CURRICULUM VITAE

Numele: Sandu Șamatailo

Date personale:

Născut: 10 aprilie 1974, căsătorit, 2 copii

E-mail: ssamatailo@yahoo.com

Studii:

1995 – 1998	<i>Contabilitate și Audit</i>	Academia de Studii Economice din Moldova, Chișinău
1993 - 1995	<i>Contabilitate și Audit</i>	Universitatea Liberă Internațională din Moldova, Chișinău
1989 – 1993	<i>Asigurări</i>	Colegiul Financiar Bancar din Chișinău, Moldova

Studii suplimentare:

Iulie 2009	<i>Crisis Management</i>	European Bank for Reconstruction & Development's Business Advisory Services (BAS), Programme Moldova
May 2009	<i>Business and Risk Management</i>	European Bank for Reconstruction & Development's Joint Vienna Institute, Austria
Iunie 2004	<i>U.S. Agricultural Credit and Rural Business Training Program</i>	Citizens Network for Foreign Affairs, State of Colorado, USA

Cunoștințe:

- Microsoft Word, Microsoft Excel, Microsoft Power Point;
- Limba Rusă- nivel excelent, Limba Engleză-nivel mediu;
- Permis de conducere "B"

Expertiză:

- Microfinanțarea, în special gestionarea AEÎ
- Creditarea, analiza clienților – solicitanților de împrumut
- Planificarea financiară
- Elaborarea și analiza planurilor de afaceri
- Comunicarea cu clienții individuali

Experiență profesională:

2016 – prezent **Director executiv – AEÎ "Microfin"**

- Organizarea și coordonarea activității Asociației. Elaborarea politicii de creditare, regulamentelor interne, bugetului anual, planului de activitate pe termen scurt și lung a asociației.

2015 - 2016 **Manager credite și operațiuni – Unitatea de implementare creditului de asistență acordat de Guvernul Republicii Polone (UICAGRP)**

- Organizarea și coordonarea activității de alocare a finanțărilor din contul Creditului de asistență și fondul de recreditare. Determinarea sarcinilor operative, stabilirea responsabilităților și efectuarea controlul îndeplinirii lor în activitatea de acordare a finanțărilor din contul Creditului de asistență și fondul de recreditare. Elaborarea regulamentelor interne privind procedurile de creditare și monitorizare. Evaluarea și monitorizarea eficacității și calității portofoliului de finanțări,

- 2010 – 2015** **Şef Departament creditare - SA “Corporația de Finanțare Rurală”**
- Organizarea și coordonarea activității curente a Departamentului de creditare a Asociațiilor de Economii și Împrumut (AEÎ) și altor categorii de clienți. Elaborarea politicii de creditare, planului de marketing și produselor noi. Determinarea sarcinilor operative, stabilirea responsabilităților și efectuarea controlul îndeplinirii lor pentru personalul Departamentului. Prezentarea rapoartelor și informațiilor conducerii Companiei privind evaluarea portofoliului de credite. Participarea la elaborarea materialelor pentru seminarele destinate ridicării nivelului administrării managementului AEÎ. Responsabil de implementarea creditelor primite de Companie de la instituțiile internaționale - Banca Mondială, (în special proiectul în domeniul agricol RISP-I,) Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă (IFAD), Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare, Fondul European pentru Europa de Sud-Est și altele
- 2009 – 2010** **Şef adjunct Departament creditare - SA “Corporația de Finanțare Rurală”**
- Conducerea activității curente a filialelor regionale. Gestionarea portofoliului de credite. Instruirea ofițerilor de creditare la evaluarea și analiza clienților. Responsabil pentru gestionarea nemijlocită în cadrul Companiei a proiectelor RISP, finanțat din sursele Băncii Mondiale.
- 2005 – 2009** **Auditor intern - SA “Corporația de Finanțare Rurală”**
- Analiza și gestiunea riscurilor de credit în companie. Efectuarea vizitelor în teren pentru verificarea respectării condițiilor ale contractelor de împrumut de către Debitori în proiecte Bancii Mondiale, IFAD, BERD și altele. Evaluarea, monitorizarea riscurilor a portofoliului de credite și raportarea conducerii companiei. Control asupra îndeplinirii tuturor regulamentelor și ordinelor aprobate în SA “CFR” legate de procesul de creditare. Elaborarea propunerilor, sugestiilor la perfectarea procedurilor de creditare și întregii activități a companiei. Control intern asupra riscurilor de fraudă și corupție în companie.
- 2003 – 2005** **Consultant în creditare și marketing - AB “Scanagri” Suedia, Support to Agricultural Advisory Services and Rural Banking in Moldova project**
- Elaborarea și implementarea strategiei pe termen lung a creditării directe și marketing pentru SA. „Corporația de Finanțare Rurală”. Elaborarea produselor noi de creditare și îmbunătățirea produselor existente. Crearea rețelei de filiale regionale pentru SA. „Corporația de Finanțare Rurală” și instruirea specialiștilor de creditare regionali.
- 2001 – 2003** **Consultant în creditare – Unitatea Consolidată pentru Implementare și Monitorizare proiectelor în Agricultură ale Bancii Mondiale**
- Consultații Guvernului Republicii Moldova în implementarea Proiectului de Investiții și Servicii Rurale. Elaborarea strategiei și planurilor de acțiuni pentru participarea SA „Corporației de Finanțare Rurală” în Proiectul de Investiții și Servicii Rurale a Băncii Mondiale. Asistarea SA „Corporației de Finanțare Rurală” la organizarea Departamentului de creditare directă, la elaborarea manualului de creditare, la elaborarea documentelor și formularelor necesare, la instruirea specialiștilor de creditare.
- 2000 – 2001** **Specialist de creditare - Departamentul de creditare BC “UNIVERSALBANK” SA**
- Analiza și verificarea cererilor de împrumut a agenților economici. Analiza proiectelor investiționale. Pregătirea contractelor de credit, gaj și altor documente. Verificarea rambursărilor a creditelor și monitorizarea clienților existenți.

- 1999 – 2000** **Şef adjunct Departamentului operaţiunilor necomerciale BC “UNIVERSALBANK” SA**
- Conducerea activităţii curente a Departamentului. Elaborarea strategiei de dezvoltare a Departamentului. Responsabil pentru implementarea produselor bancare noi pentru persoane fizice - **sistemul de transfer internaţional (în special MoneyGram)**, sistemul cardurilor intrnaţionale (Visa, MasterCard), sistemului de acceptare cecurilor de călătorie (Thomas Cook) şi altele.
- 1996 – 1999** **Specialist principal - Departamentul operaţiunilor necomerciale
BC “UNIVERSALBANK” SA**
- Deservirea clienţilor băncii – agenţi economici, în **transferuri internaţionale**. Control asupra operaţiunilor curente efectuate de colaboratorii Departamentului. Pregătirea informaţiilor şi rapoartelor necesare.
- 1995 – 1996** **Inspector fiscal - Secţia Controlului Fiscal, Inspect-tul Fiscal de Stat mun. Chişinău.**
- Control asupra achitării impozitelor de către agenţii economici. Verificarea contabilităţii a întreprinderilor.

CURRICULUM VITAE

INFORMAȚII PERSONALE

Nume, Prenume: Pocaznoi Maxim
Naționalitatea: Moldovean
Data și locul nașterii: 09 Decembrie 1978, or. Chișinău, Republica Moldova
E-mail: maxim.pocaznoi@rfc.md
Situația familială: Căsătorit, 2 copii
Limba maternă: Română

PERIOADA	STUDII	LOCUL
09/1996 – 06/2001	ACADEMIA DE STUDII ECONOMICE Facultatea „Contabilitate și audit” Calificarea – contabil-economist	or. Chișinău, Moldova
09/1994 – 06/1996	Liceul teoretic „GAUDEAMUS”	or. Chișinău, Moldova
09/1987 – 06/1994	Școala medie nr.22	or. Chișinău, Moldova

08/11/2014 – prezent
Funcția
Responsabilități

Proiectul Agricultură Competitivă în Moldova MAC-P Consultant

- Suport către AIPA în implementarea Proiectului Agricultură Competitivă în Moldova MAC-P;
- Suport producătorilor agricoli care intenționează să se asocieze în grup și să depună dosarele de aplicare pentru obținerea suportului financiar din parte Proiectului MAC-P;
- Monitorizarea proiectelor investiționale finanțate.

01/04/2010 – 08/12/2016
Funcția
Responsabilități

AEI „MICROFIN”

Director executiv

Activitatea de creditare și acceptare a depunerilor de economii de la membrii asociație în raza municipiului Chișinău.

Funcțiile directorului sânt:

- Gestionarea întregii activități a Asociației;
- Executarea hotărârilor Consiliului Asociației,
- Angajarea și eliberarea din funcție a personalul Asociației.

Volumul împrumuturilor acordate circa 4 mln lei, depuneri de economii acceptate – 2 mln lei.

01/02/2010 – 03/31/2014

SA CORPORAȚIA DE FINANȚARE RURALĂ

Funcția

Specialist de creditare

<i>Responsabilități</i>	Desfășurarea activităților de creditare în conformitate cu prevederile Regulamentelor interne al Corporației; Participarea nemijlocită la procesul efectuării creditării și monitorizării rambursării împrumuturilor și dobânzilor; Urmărirea evidenței contractelor în sistemul informațional al Corporației; Vizitarea clienților cu cereri de credit, prezentarea oportunităților de finanțare, explicarea cerințelor Corporației și documentelor necesare; Acordarea suportului clienților în definirea și completarea documentelor pentru cererea de credit. Volumul creditelor eliberate pe parcursul perioadei - 45 mln lei. Portofoliu gestionat la moment – 28 mln lei.
01/11/2003 – 01/02/2010 <i>Funcția</i> <i>Responsabilități</i>	CENTRUL PENTRU DEZVOLTAREA RURALĂ ONG, Proiectul Investiții și Servicii Rurale Specialist dezvoltare afaceri, Șef de echipă Activități de promovare a proiectului pentru audiență generală; Identificarea și selectarea persoanelor și a grupurilor care doresc să lanseze o nouă afacere; Evaluarea proiectelor de investiții; Elaborarea studiilor de fezabilitate și a planurilor de afaceri pentru beneficiari; Acordarea de asistență și suport în formarea, înregistrarea și dezvoltarea afacerilor rurale; Pregătirea pachetului de documente necesar pentru accesarea unui împrumut; Acordarea de asistență post creditare în diferite domenii.
23/05/2003 – 30/10/2003 <i>Funcția</i> <i>Responsabilități</i>	CENTRUL PENTRU DEZVOLTAREA RURALĂ ONG, Proiectul Investiții și Servicii Rurale Specialist dezvoltare afaceri Activități de promovare a proiectului pentru audiență generală; Identificarea și selectarea persoanelor și a grupurilor care doresc să lanseze o nouă afacere; Evaluarea proiectelor de investiții; Evaluarea studiilor de fezabilitate și a planurilor de afaceri pentru beneficiari.
16/11/2002 – 22/05/2003 <i>Funcția</i> <i>Responsabilități</i>	MINISTERUL FINANTELOR AL REPUBLICII MOLDOVA, DIRECȚIA FINANȚARE EXTERNĂ ȘI DATORII Specialist principal Ținerea evidenței creditelor acordate agenților economici rezidenți sub garanția statelor; Monitorizarea, înștiințarea, pregătirea diferitor forme și rapoarte către guvern privind situația rambursărilor împrumuturilor. Conlucrarea în comun cu alte instituții întru rambursarea la bugetul de stat a mijloacelor financiare plătite în contul debitorilor către organizațiile financiare, băncile comerciale externe.
03/01/2002 – 15/11/2002 <i>Funcția</i>	MINISTERUL FINANTELOR AL REPUBLICII MOLDOVA, DIRECȚIA DE RECREDITARE Specialist-coordonator

Responsabilități

Ținerea evidenței creditelor acordate de către guvern întreprinderilor și agenților economici din mijloace financiare accesate de la diferite instituții internaționale, guvernele altor state, donatori.
Pregătirea rapoartelor și bilanțelor de verificare la fiecare trimestru de raportare.

INSTRUIRE ADIȚIONALĂ	Data petrecerii	Organizator și locul desfășurării	Principalele obiective
	Decembrie 2005	BankAcademie Internațional mun. Chișinău, R. Moldova	Programul de instruire a instructorilor
	Octombrie 2005	Ungaria, Budapesta și Timișoara, Romania Landell Mills Limited	Procesul de dezvoltare a afacerilor în zona rurală din Ungaria și Romania în contextul extinderii UE
	Martie – Mai 2004	Landell Mills Limited mun. Chișinău, R. Moldova	Planificarea afacerii; Marketing; Taxe și impozite.
	Iulie 2003	PRO DIDACTICA Centru educațional mun. Chișinău, R. Moldova	Abilități de comunicare și prezentare eficientă

LIMBI VORBITE	Citit	Vorbit	Scris
Româna:		Limba maternă	
Rusa:	Excelent	Excelent	Excelent
Engleza:	Bine	Satisfăcător	Satisfăcător

ABILITĂȚI PERSONALE	Capacitatea de a lucra în echipă; Flexibil, autonom, responsabil; Politicos, răbdător și fiabil; Abilități de organizare, soluționare a problemelor, matematice, de analiză, inter- personale și de comunicare.
---------------------	---

CUNOȘTINȚE CALCULATOR	MS Office (Microsoft Excel, Word, PowerPoint, Access), Internet Explorer; Cunoștințe generale în administrarea rețelelor locale (Microsoft Windows).
-----------------------	---

INTERESE	Tehnologii noi, șah, istorie, sport, muzică.
----------	--

PERMIS CONDUCERE	Categoria “B” experiență 20 ani
------------------	---------------------------------

Curriculum Vitae

Name: Cebotari Serghei

Birth date: 6 Feb, 1990

Address: 56 Gradinilor Street, sc. 1, ap.1, Chisinau, Moldova

Email: serghei.cebotari@marcodor.com



Work Experience:

Apr 2014 – Present – Software Developer, Marcodor SRL

Projects and activities:

- “Transiz” - web transportation exchange platform (<http://www.transiz.com/>).
Languages and technologies used: ExtJS, Firebird, HTML, CSS, AJAX, MVVM.
- “Notacalc” - web and mobile application for notarial activity related calculations (<https://www.dataconsult.be/fr/logiciels/notacalc>).
Languages and technologies used: VueJS, HTML, CSS, Bulma, Nativescript-Vue, Firebase.
- “MasterAPS” - fully-customisable loan application processing system for autotomating lending cycles.
Languages and technologies used: ExtJS, Firebird, HTML, CSS, AJAX, MVVM, Sencha CMD.
- “PQM” - web-portal which functions as a distribution point for spectral color targets, Measurement Point Documents (MPD), SOP documents and other communications from a CPG (Consumer Packaged Goods company) to its supply chain (<http://i.imgur.com/ifvaaSS.png>).
Languages and technologies used: ExtJS, Firebird, HTML, CSS, AJAX, MVVM, Sencha CMD.
- “tColor” - G7 grey balance checker web application that enables its users to import MPD measurement files and to check some key grey balance indicators (<http://i.imgur.com/p53mwVr.png>).
Languages and technologies used: ExtJS, Firebird, HTML, CSS, AJAX, MVVM, Sencha CMD.
- “Visor” - financial report gathering and data analysis web application (<https://i.imgur.com/KW72PBo.png>).
Languages and technologies used: ExtJS, Firebird, HTML, CSS, AJAX, MVVM, Sencha CMD.
- “Bedscout CMS” - content management application for for a housing rental website.
Languages and technologies used: ExtJS, Firebird, HTML, CSS, AJAX, MVVM, Apache Cordova, Sencha CMD.
- “Mailmin” - in-house email accounts management system.
Languages and technologies used: ExtJS, Firebird, HTML, CSS, AJAX, MVVM, Apache Cordova, Sencha CMD.

Jul 2011 – Mar 2014 – IT Specialist, Rural Finance Corporation, 10/5 Ion Creanga Street, Chisinau, Moldova.

Projects and activities :

- “Evida Online” - web-service for online monitoring of the client’s credits (<http://i.imgur.com/mTP4OEK.png>).
Languages and technologies used: ExtJS, Firebird, HTML, CSS, AJAX, MVC.
- Content Management System for www.microfinance.md.
Languages and technologies used: ExtJS, Firebird, HTML, CSS, AJAX, MVC.

- Web-based Document Management System (<http://i.imgur.com/6jFffrv.png>).
Languages and technologies used: ExtJS, Firebird, Sphinx, HTML, CSS, AJAX, MVC.
- Migrating 1C 7.7 Database to 1C 8.2.
Languages and technologies used: 1C embedded language.

Education:

Sep 2011 – Present – Academy of Economic Studies of Moldova, The Master School of Excellence in Economics and Business, field of study - "Information Management".

Sep 2008 – Jun 2011 – Academy of Economic Studies of Moldova, faculty of "Economic Cybernetics, Statistics and Informatics", field of study - "Economic Cybernetics and Informatics".

Sep 2005 – Jun 2008 – "Malaesti" High School, Malaesti.

Sep 1996 – Jun 2005 – "Corjova" Secondary School, Corjova.

Languages:

Romanian – mother tongue

Russian – advanced

English – fluent

French – medium

Activities:

Oct 2009 – Dec 2009 – Microsoft IT Academy, C# .NET 2.0 programming course.

Sep 2008 – Jun 2011 – student union member.

Technical Skills:

Languages and technologies: Pascal, C/C++, C#, 1C, JavaScript, ExtJS, HTML, PHP, CSS, Apache Cordova, Apache Ant, Nativescript.

Database: MySql, Firebird SQL, MS SQL.

Operating Systems: Windows, Linux, Mac OS.

Applications: Microsoft Office, Adobe Creative Suite.

Non-Technical Skills:

Accounting principles and standards

Financial data reporting and analysis

Planning and organizing

Teamwork skills

Project management skills

Curriculum Vitae: Mr. Vitalie Țurcanu



1. **Family name:** Țurcanu
2. **First name:** Vitalie
3. **Date of birth:** 27/04/1979
4. **Citizenship:** Romania
5. **Civil status:** Married
6. **Education:**
Institution: State University of Moldova, Chisinau
Dates: 1996—2001
Degree obtained: Mathematics and Informatics Licentiate, mathematical cybernetics specialization

Institution: State University of Moldova, Chisinau
Dates: 2002—2003
Degree obtained: Master in Informatics

7. Language Skills: (5=excellent, 1=basic)

Language	Reading	Speaking	Writing
Romanian	5	5	5
English	5	4	5
Russian	5	5	5

8. **Membership of professional bodies:** n/a

9. Other skills:

Programming Languages

- **Delphi(5+ years of experience)** — coding from Turbo Pascal;
- **SQL** (15+ years of experience) — development of stored procedures, triggers and complex queries;
- **HTML** (15+ years of experience) — CSS styling; Markup
- **PHP** (10+ years of experience) — OOP programming, database frameworks, REST services, AJAX handlers;
- **JavaScript** (10+ years of experience) — ExtJS, VUE frameworks; RIA applications;
- **Technologies:** OOP, HTML, CSS, JSON, XML, OLE, Client-Server, Solr;
- **Collaborative Tools:** GIT, SVN, Redmine, GitHub, Bitbucket, SmartGit;

Database Management Systems

- **Firebird** (15+ years of experience) — Store procedures development; Transaction and savepoints handling; User management and data access roles; Statements plan analysis and optimizations;
- **MySQL**(15+ years of experience) — Store procedures; Data access optimizations; Connection pooling; User management;
- **MSSQL Server** (5+ years of experience);

Server and Network Administration

- **Windows Server** (10+ years of experience) — User management; Organization units; Automatic remote software and printer deployment; Client stations maintenance;
- **Linux Server** (8+ years of basic usage experience) — Ubuntu, CentOS distributions; User management; Services and application configuration: Web (Apache), Mail, Database (Firebird, MySQL)
- **Networking:** LAN, IPv4, IPv6, DNS, DHCP, NAT, Bridge, Routing configuration; Network architecture, design and deployment

Software

- Microsoft Office
- TeamViewer, Putty, Sublime, Notepad++, IEXPERT

Other skills

- **Hardware:** Servers configuration; Computer hardware diagnostics and repair

10. Present positions: Seignior software developer

11. Years of experience: Since 10/2001

12. Key qualifications:

- | | | |
|--|---------------------------|----------------------|
| — Software Development & Architecture | — IT Strategy Development | — Project Management |
| — Software Management & Implementation | — IT/ Software Audit | — Team Management |
| | — Hardware Maintenance | |
| | — Management Systems | |

13. Specific Country Experience:

Country: Dates:
Moldova 10/2001— present

14. Professional Experience Record:

Date: 10/2002 — present
Location: Chisinau, Moldova
Company: Moldova State University
Position: IT Chief in Planning and Finance department
Description: — Developed and implemented the company's finance evidence and strategies, Coordinated software development and projects implementation
— Elaborated software architecture concept and design
— Software development
— IT Consultation and assistance

Date: 10/2009—12/2012
Location: Chisinau, Moldova
Company: Embassy of the Republic of Moldova in Rome, Italy
Position: IT Expert
Description: — Website development and maintenance
— Hardware and software consultation and maintenance
— Development and implementation of AmbMoldova software for embassy documents automatic generation by templates and their evidence

15. Project List (software development):

Date	Product's Title	Description	Tools used
2018	MAPS	Loan origination system, Loan applications tracking based on customer specific workflow	PHP, Firebird, ExtJS
2017	Evida/ERP management software	Complex solution for microfinance institutions; deposits and loans accounting and financial analysis; OLAP reporting	Delphi, Firebird, SQL
2016	Eloan	solution for microfinance institutions; loans management	PHP, ExtJS, Firebird
2011	CaseBox (www.casebox.org)	Flexible task, document and record management system	HTML, PHP, ExtJS, MySQL, Solr

2010	OMCT (www.omct.org)	Website, backend and database development and maintenance	PHP, ExtJS, MySQL, Solr
2009	AmbMoldova	software for embassy documents automatic generation by templates and their evidence	Dephi, Firebird
2001	Economic management software at State Universty of Moldova	Students statistical and financial evidence; Professors salary management software;	IIS, MSSQL, VBScript, Delphi, Firebird, PHP, JQuery



PERSONAL INFORMATION

Nasu Ion

📍 Chisinau (Moldova)

✉ ion.nasu@marcodor.com

WORK EXPERIENCE

07/2018–Present

Software Developer Engineer

SRL Marcodor, Chisinau (Moldova)

Working as a PHP backend developer, I worked at different projects. First project was Financial Reporting Management System developed for NCFM for SCA's system. I was responsible to integrate the digital signature, implement new features for reports. Second project was a system specialized in cadastral maps based on GeoServers which provide information about an territory on the map, for fast processing and asynchronous of user orders I integrated the RabbitMQ to execute these orders in the background. Other project was a booking system i was responsible to implement new modules for actions logging, user notifications.

The main technologies used were: Linux, PHP, Docker, CI, Unit Testing.

12/2017–04/2018

Software Developer Engineer

SRL WEBIT, Chisinau (Moldova)

During the time in the company I was part of a team with 5 developers, 2 designers, 2 SEO specialist and a manager. I worked at the e-commerce applications, simple CMS for application management, a project to generate TV channels for ROKU. I have maintained some applications and added new features

I was a full-stack developer, the main technologies used were: Linux, Laravel, MySQL.

04/2017–08/2017

Software Developer Engineer

SRL Progressive Dynamics, Chisinau (Moldova)

During the period i was part of a small team, we developed an management application for bailiffs. I was responsible for developing a script to detect the postal code by location, templates of documents, and report management (CRUD)

The main technologies used for this project were: PHP, JavaScript.

EDUCATION AND TRAINING

09/2014–06/2018

Computer engineer

Technical University of Moldova, Chisinau (Moldova)

09/2018–Present

Master Computer Science

Technical University of Moldova, Chisinau (Moldova)

I'm currently enrolled in the master program.

PERSONAL SKILLS

Mother tongue(s)

Romanian

Foreign language(s)

	UNDERSTANDING		SPEAKING		WRITING
	Listening	Reading	Spoken interaction	Spoken production	
French	B1	B1	B1	B1	B1
English	B1	B1	B1	B1	B1
Russian	C1	C1	B1	B1	B1

Levels: A1 and A2: Basic user - B1 and B2: Independent user - C1 and C2: Proficient user
Common European Framework of Reference for Languages

Job-related skills

As a Computer Engineer I master the following skills and abilities:

- Programming languages: PHP, Ruby, Python, JavaScript
- Experience with web frameworks: Laravel/Symfony, Flask, VueJS/ReactJS, Ruby On Rails/Sinatra;
- Testing: Unit testing, Selenium, TDD, BDD
- General software development skills: OOP, Linux OS, shell scripting, web services, VCS, Docker, Kubernetes;
- Others: knowledge in server configuration APACHE, NGINX.
- Experience with databases MySQL, PostgreSQL, FirebirdSQL, MongoDB. Experience with Redis, RabbitMQ.
- Security: OAuth/JWT Authorization, ABE(Attribute Based Encryption), E2EE(end-to-end encryption)
- Team working

1. **Denumirea companiei:** AO CDER "PROMO-TERRA"

2. **Numele expertului:** Iurie CAPMARU

3. **Data nașterii:** 16/12/1990

4. **Naționalitatea:** Moldovean

5. **Pregătirea profesională:** Magistru în drept, specialitatea Dreptul în Afaceri, Școala Masterală de Excelență în Economie și Business, ASEM, 2013 – 2015

Licențiat în economie, Facultatea Economie Generală și Drept, Specialitatea Economie Generală, Academia de Studii Economice din Moldova, 2010 – 2013

6. **Apartenența la organizații profesionale:** Nu

7. **Alte training-uri:** "Contabilitatea întreprinderii", MACIP, mai-iulie 2018

8. **Țările în care ați dobândit experiența profesională:** R. Moldova

9. **Limbi străine:**

Limba	Citit	Vorbit	Scris
Română	Excelent	Excelent	Excelent
Rusă	Bine	Bine	Bine
Engleză	Bine	Bine	Bine

10. **Experiența de muncă:**

Data	Februarie 2019 – Prezent
Contacte	str. București 23A, Chișinău, Republica Moldova, www.bizconcept.md
Organizație	BIZCONCEPT SRL
Poziția	Consultant în planificarea și dezvoltarea afacerilor
Responsabilități	Dezvoltarea sectorului privat și suport pentru IMM-uri, elaborarea conceptelor de dezvoltare a companiilor, analiză și diagnostică financiară, planificare strategică, elaborare de studii de fezabilitate și planuri de afaceri, studii sectoriale și concurențiale atragere de proiecte, consultanță financiară generală, training-uri de afaceri etc.
Data	Iunie 2014 – Prezent
Contacte	Al. Bernardazzi 53/4, Chișinău, Republica Moldova
Organizație	AO Centrul de dezvoltare economică rurală «Promo-Terra»
Poziția	Specialist în finanțe și planificarea afacerii
Responsabilități	Susținerea capacităților umane și de infrastructură în domenii precum: • mediul de afaceri • climat investițional • dezvoltare rurală. Crearea modelelor de afaceri în agribusiness bazate pe diferite scenarii, luând în considerare așa factori precum cuantificarea producției agricole disponibile, cerințele actuale și viitoare ale piețelor-țintă, analiza pieței (locală, de export), costuri investiționale etc.
Data	Ianuarie 2014 – Ianuarie 2019
Contacte	Al. Bernardazzi 53/4, Chișinău, Republica Moldova, www.bis.md

Organizație	Business Intelligent Services SRL
Poziția	Consultant în probleme economice
Responsabilități	Studii sectoriale și concurențiale, Elaborarea planurilor de afaceri, Cercetări de piață, Analiza oportunității unei afaceri, Evaluarea cadrului macroeconomic, Efectuarea analizei bancare

Proiecte relevante:

Data	Noiembrie 2019 – Prezent
Contacte	or. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare 162, www.ifad.md
Organizație	Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă (IFAD)
Poziția	Expert în domeniul economiei, finanțelor, administrarea afacerii
Responsabilități	Efectuarea analizei economico-financiare și elaborarea studiilor de pre-fezibilitate a 5 pepiniere agrosilvice: • ÎS Întreprinderea pentru Silvicultură Tighina; • ÎS Întreprinderea pentru Silvicultură Telenesti; • ÎS Întreprinderea pentru Silvicultură Iargara; • Grădina Botanică Națională Institut „Alex Cibotaru”; • ÎS Întreprinderea pentru Silvicultură „Silva-Sud”, Cahul.
Data	Iunie 2019 – Prezent
Contacte	or. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare 162, www.ifad.md
Organizație	Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă (IFAD)
Poziția	Specialist în economie și dezvoltarea afacerii
Responsabilități	Suport la implementarea proiectului pilot de Granturi destinate femeilor pentru dezvoltarea și diversificarea afacerilor: • Activități de mobilizare și informare a potențialilor beneficiari; • Activități de instruire a grupului țintă (16 seminare); • Activități de suport acordat beneficiarilor pentru identificarea investițiilor și îndeplinirea cererii de solicitare a grantului; • Elaborarea conceptului planului de afaceri și analiza economică, socială și de mediu a investițiilor fiecărui solicitant de grant; • Elaborarea prezentărilor în Power Point pentru fiecare concept de afaceri; • Asistență beneficiarilor la pregătirea documentelor justificative de cheltuieli.
Data	Aprilie 2019 – Prezent
Contacte	Dottendorfer Str. 82, 53129 Bonn, Germania, www.afci.de
Organizație	AFC Agriculture and Finance Consultants GmbH
Poziția	Expert financiar
Responsabilități	Asistență tehnică potențialilor beneficiari în cadrul proiectului „Livada Moldovei”, care include: • Asistență în analiza de fezabilitate a ideii de afaceri propuse, modelarea diferitelor opțiuni de afaceri; • Asistență în analiza situațiilor financiare, coaching în îmbunătățirea rapoartelor financiare pentru a răspunde cerințelor (rapoarte și indicatori de performanță) instituțiilor financiare participante la proiect; • Suport consultativ pentru selectarea adecvată a activelor existente și utilizarea instrumentelor de garantare pentru a forma garanția necesară pentru contractarea creditului; • Asistență în elaborarea propunerii de proiect și a pachetului de solicitare a creditului, inclusiv a planului de afaceri.

Data	Iunie 2014 – Septembrie 2017 Aprilie 2018 – Prezent
Contacte	Str. Cosmonauților 9, of. 512, Chișinău, Republica Moldova, www.capmu.md
Organizație	Proiectul Agricultură Competitivă în Moldova (MAC-P)
Poziția	Specialist în finanțe și planificarea afacerii
Responsabilități	Suport pentru grupurile de producători: • formularea conceptelor și ideilor de afaceri; • elaborarea studiilor de fezabilitate și planurilor de afaceri; • pregătirea documentelor necesare pentru punerea în aplicare a proiectului; • asistență în implementarea proiectului investițional; • asistență și training-uri în gestionarea eficientă a afacerii etc.
Data	August 2019 – Noiembrie 2019
Contacte	or. Chișinău, Strada Toma Ciorbă 20, https://www.cbvekvitisni.cz/en/
Organizație	People in Need/Člověk v tísni o.p.s.
Poziția	Consultant/Coach
Responsabilități	Consultanță și coaching pentru dezvoltarea primei cooperative de fermieri cu produse certificate ecologic: • dezvoltarea capacităților instituționale; • instruire și coaching în domeniul gestionării cooperativei de întreprinzător; • elaborare plan de afaceri; • elaborarea unei serii de recomandări în scopul funcționării durabile a cooperativei.
Data	Septembrie 2018 – Decembrie 2018
Contacte	or. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare 162, www.ifad.md
Organizație	Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă (IFAD)
Poziția	Formator
Responsabilități	Organizarea și petrecerea seminarelor de instruire în scopul dezvoltării capacităților membrilor AEI cu tematica: "Educația financiară – succesul deciziilor financiare inteligente" (11 seminare).
Data	Iulie 2017 – Octombrie 2017 Septembrie 2018 – Octombrie 2018
Contacte	or. Chișinău, str. Bernardazzi 66, etajul 5, https://www.giz.de/en/worldwide/67751.html
Organizație	Agenția de Cooperare Internațională a Germaniei (GIZ)
Poziția	Consultant la elaborarea chestionarelor de intervievare / Intervievator
Responsabilități	Monitorizarea indicatorilor de Dezvoltare Economică Sustenabilă: • Dezvoltarea unui sondaj pentru 30 de antreprenori și investitori străini din Moldova cu scopul de a monitoriza activitatea lor economică. Sondajul a fost structurat pe sectoarele vizate în Strategia națională de atragere a investițiilor și promovare a exporturilor pentru anii 2016-2020; • Intervievarea și colectarea datelor de la 10 companii cu capital străin.
Data	Octombrie 2017 – Februarie 2018
Contacte	or. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare 162, www.ifad.md
Organizație	Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă (IFAD)
Poziția	Formator
Responsabilități	Organizarea și petrecerea seminarelor de instruire pre-finanțare a tinerilor antreprenori,

	cu tematica: "Primii pași în antreprenoriat, management și oportunități de finanțare" (8 seminare)
Data	Iunie 2017 – Februarie 2018
Contacte	or. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare 162, www.ifad.md
Organizație	Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă (IFAD)
Poziția	Expert în dezvoltarea afacerilor
Responsabilități	Elaborarea planurilor de afaceri potențialilor beneficiari pentru obținerea finanțării în cadrul programelor IFAD.
Data	Noiembrie 2014 – Decembrie 2015
Contacte	Str. N. Iorga 21, Chișinău, Republica Moldova
Organizație	Programul Națiunilor Unite pentru Dezvoltare (UNDP)
Poziția	Formator. Expert în dezvoltarea afacerilor
Responsabilități	Instruire, coaching și servicii de consultanță pentru femei și bărbați care doresc să-și inițieze sau extindă propria afacere; Asistență în elaborarea planului de afaceri, Asistență la importul și vămuirea utilajului, Asistență post investiție etc.
Data	Iunie 2014 – Noiembrie 2014
Contacte	blvd. Ștefan cel Mare 202, Chișinău, Republica Moldova
Organizație	Proiectul Competitivitatea Agricolă și Dezvoltarea Întreprinderilor (ACED)
Poziția	Consultant
Responsabilități	Sprijinirea grupurilor de fermieri interesați în explorarea comună a pieței și /sau oportunitățile comune de investiții post-recoltare, prin formularea diferitor scenarii de implementare a modelului de afaceri, luând în considerare factori cum ar fi baza de producție disponibilă, cerințele curente și viitoare ale pieței, cerințele naționale și internaționale de certificare, costurile investiției, etc.

Email: iurie.capmaru@bizconcept.md

1. **Denumirea companiei:** AO CDER "PROMO-TERRA"

2. **Numele expertului:** Pavel DANU

3. **Data nașterii:** 06/07/1988

4. **Naționalitatea:** Moldovean

5. **Pregătirea profesională:** Studii de master la specialitatea Finanțe Corporative, Asigurări, Școala Masterală de Excelență în Economie și Business, ASEM, 2010 – 2012

Licențiat în științe economice, Facultatea Finanțe și Bănci, Academia de Studii Economice din Moldova, 2007 – 2010

6. **Apartenența la organizații profesionale:** Nu

7. **Alte training-uri:** Nu

8. **Țările în care ați dobândit experiența profesională:** R. Moldova

9. **Limbi străine:**

Limba	Citit	Vorbit	Scris
Română		Nativ	
Rusă	Bine	Bine	Bine
Engleză	Bine	Bine	Bine

10. **Experiența de muncă:**

Data	Ianuarie 2019 – Prezent
Contacte	str. București 23A, Chișinău, Republica Moldova, www.bizconcept.md
Organizație	BIZCONCEPT SRL
Poziția	Consultant finanțe corporative
Responsabilități	Management financiar, atragere de proiecte, consultanță financiară generală, studii de piață, planuri de afaceri, traininguri de afaceri etc.
Data	Iunie 2014 – Prezent
Contacte	Al. Bernardazzi 53/4, Chișinău, Republica Moldova
Organizație	AO Centrul de dezvoltare economică rurală «Promo-Terra»
Poziția	Specialist în planificarea și dezvoltarea afacerilor
Responsabilități	Susținerea capacităților umane și de infrastructură în domenii precum: • mediul de afaceri • climat investițional • dezvoltare rurală Crearea modelelor de afaceri în agribusiness bazate pe diferite scenarii, luând în considerare așa factori precum cuantificarea producției agricole disponibile, cerințele actuale și viitoare ale piețelor-țintă, analiza pieței (locală, de export), costuri investiționale etc.
Data	Ianuarie 2014 – Decembrie 2018
Contacte	Al. Bernardazzi 53/4, Chișinău, Republica Moldova, www.bis.md
Organizație	Business Intelligent Services SRL

Poziția	Consultant în probleme economice
	Elaborarea și gestiunea proiectelor de consultanță ce vizează: • Asistență și consultanță în dezvoltarea afacerilor • Studii de fezabilitate a ideilor de afaceri • Planificare strategică și elaborarea planurilor de afaceri • Cercetări de piață
Responsabilități	• Evaluare și estimare a necesităților de finanțare

Rezultate:

Realizarea de servicii de consultanță privind dezvoltarea proiectelor de investiții cu o sumă totală de 7 milioane de euro pentru companiile locale (T.B. Fruit Moldova, Lapmol LLC, Prograin LLC și altele);

Elaborarea proiectului investițional privind producția de combustibil verde pentru compania "Ukrgrinfuel" SRL în parteneriat cu compania de inginerie Maguin (Franța), cu o sumă totală de 70 de milioane de euro.

Proiecte relevante	
Data	Noiembrie 2019 – Prezent
Contacte	or. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare 162, www.ifad.md
Organizație	Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă (IFAD)
Poziția	Expert în proiectii financiare
Responsabilități	Efectuarea analizei economico-financiare și elaborarea studiilor de pre-fezibilitate a 5 pepiniere agrosilvice: • ÎS Întreprinderea pentru Silvicultură Tighina; • ÎS Întreprinderea pentru Silvicultură Telenеști; • ÎS Întreprinderea pentru Silvicultură Iargara; • rădina Botanica Națională Institut „Alex Cîbotaru ”; • ÎS Întreprinderea pentru Silvicultură „Silva-Sud”, Cahul.
Data	Iunie 2019 – Prezent
Contacte	or. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare 162, www.ifad.md
Organizație	Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă (IFAD)
Poziția	Specialist în economie și dezvoltarea afacerii
Responsabilități	Suport la implementarea proiectului pilot de ranturi destinate femeilor pentru dezvoltarea și diversificarea afacerilor: • Activități de mobilizare și informare a potențialilor beneficiari; • Activități de instruire a grupului țintă (16 seminare); • Activități de suport acordat beneficiarilor pentru identificarea investițiilor și îndeplinirea cererii de solicitare a grantului; • Elaborarea conceptului planului de afaceri și analiza economică, socială și de mediu a investițiilor fiecărui solicitant de grant; • Elaborarea prezentărilor în Power Point pentru fiecare concept de afaceri; • Asistență beneficiarilor la pregătirea documentelor justificative de cheltuieli.

Data	Aprilie 2019 – Prezent
Contacte	Dottendorfer Str. 82, 53129 Bonn, ermania, www.afci.de
Organizație	AFC Agriculture and Finance Consultants mbH
Poziția	Expert financiar

Responsabilități	Asistență tehnică potențialilor beneficiari în cadrul proiectului „Livada Moldovei”, care include: • Asistență în analiza de fezabilitate a ideii de afaceri propuse, modelarea diferitelor opțiuni de afaceri; • Asistență în analiza situațiilor financiare, coaching în îmbunătățirea rapoartelor financiare pentru a răspunde cerințelor (rapoarte și indicatori de performanță) instituțiilor financiare participante la proiect; • Suport consultativ pentru selectarea adecvată a activelor existente și utilizarea instrumentelor de garantare pentru a forma garanția necesară pentru contractarea creditului; • Asistență în elaborarea propunerii de proiect și a pachetului de solicitare a creditului, inclusiv a planului de afaceri.
-------------------------	---

Data	Iunie 2014 – Septembrie 2017 Aprilie 2018 – Prezent
Contacte	Str. Cosmonauților 9, of. 512, Chișinău, Republica Moldova, www.capmu.md
Organizație	Proiectul Agricultură Competitivă în Moldova (MAC-P)
Poziția	Specialist mobilizare și creare grupuri Specialist în planificarea și gestiunea Cooperativelor
Responsabilități	Suport pentru grupurile de producători în cadrul componentei II a programului ”Sporirea potențialului de acces la piațe”: • formularea conceptelor și ideilor de afaceri; • sprijinirea agricultorilor individuali în procesul producerii grupurilor; • elaborarea studiilor de fezabilitate și planurilor de afaceri; • pregătirea documentelor necesare pentru punerea în aplicare a proiectului; • asistență în identificarea tehnologiilor moderne și organizarea achizițiilor de echipamente; • asistență în implementarea proiectului investițional; • asistență în gestionarea eficientă a afacerii etc. • monitorizarea și evaluarea performanței, sprijinirea MADRM; • asistență tehnică pe diverse teme după implementarea proiectului (negociere credit, contabilitate, juridic, financiar și operațional); Rezultate: • 10 rupuri de Producători create ✓ 2014 – (Sipecofruct) ✓ 2015 – (Multifrigo, Atilios Fruit)

	✓ 2016 – (Fuitagro, FructMarket) ✓ 2017 – (Pro Organic Fruct, Fresh Time) ✓ 2018 – (Holdtar Grup) ✓ 2019 – (Casad AgroFruct, Almonds Company) • rupuri create / asistență tehnică pentru aspecte post -investiționale în cadrul proiectului - 6 (cinci); • Coordonator al 6 proiecte investiționale cu o valoare totală de 5,0 milioane USD
Data	Decembrie 2018 – Martie 2019
Contacte	Via Arcangelo Corelli,10, Roma, Italia, http://www.agrotec-spa.net/
Organizație	AROTEC SPA, Programul ENPARD
Poziția	Formator. Expert în planificare și cooperare în afaceri
Responsabilități	Dezvoltarea și desfășurarea unui training privind planificarea și gestiunea afacerii prin intermediul grupurilor de producători pentru membrii cooperativelor de întreprinzător. Elaborarea studiilor de fezabilitate și a Planurilor de afaceri pentru 5 cooperative.
Data	Septembrie 2018 – Decembrie 2018
Contacte	or. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare 162, www.ifad.md
Organizație	Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă (IFAD)
Poziția	Formator
Responsabilități	Organizarea și petrecerea seminarelor de instruire în scopul dezvoltării capacităților membrilor AEI cu tematica: "Educația financiară – succesul deciziilor financiare inteligente" (11 seminare).
Data	Octombrie 2017 – Februarie 2018
Contacte	or. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare 162, www.ifad.md
Organizație	Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă (IFAD)
Poziția	Formator
Responsabilități	Dezvoltarea și desfășurarea unei serii de cursuri de afaceri cuprinzătoare pentru tinerii care intenționează să-și înceapă sau să-și extindă afacerea, spiritul antreprenorial, abilitățile și oportunitățile de afaceri prin finanțarea nemijlocită în cadrul Programului IFAD VI cu tematica: "Primii pași în antreprenorial, management și oportunități de finanțare"
Data	Noiembrie 2014 – Decembrie 2015
Contacte	Str. N. Iorga 21, Chișinău, Republica Moldova
Organizație	Programul Națiunilor Unite pentru Dezvoltare (UNDP)
Poziția	Formator. Specialist în dezvoltarea și planificarea afacerii
Responsabilități	Programul Comun de Dezvoltare Locală Integrată(PCDLI) Furnizarea serviciilor de consultanță, training și coaching pentru femei și bărbați din pături social vulnerabile, care vor să inițieze sau să extindă afacerea existentă. Sarcini tehnice: • Lucrări de pregătire și diseminare a apelului pentru aplicarea candidaților în cadrul programului, cât și informarea cu privire la condițiile programului, finanțarea, și training; • Dezvoltarea și furnizarea de o serie de training-uri de afaceri pentru persoane din comunitățile-țintă; • Acordarea de asistență în scrierea planului de afaceri pentru participanți • Monitorizare și suport în implementarea ideii de afaceri prin asistența individuală a participanților selectați;

Data	Iunie 2014 – Noiembrie 2014
Contacte	blvd. Stefan cel Mare 202, Chişinău, Republica Moldova
Organizație	Proiectul Competitivitatea Agricolă și Dezvoltarea Întreprinderilor (ACED)
Poziția	Consultant
	Sprijinirea grupurilor de fermieri interesați în explorarea comună a pieței și /sau oportunitățile comune de investiții în infrastructura post-recoltare, prin acordarea unui set de servicii de consultanță ce ar conduce spre următoarele beneficii: • Înțelegerea riscurilor și beneficiilor în urma asocierii grupurilor de producători pentru procesarea în comun a produselor omogene și efectuare a activităților de marketing
Responsabilități	• Conceptualizarea și formularea unui model de afaceri, care este cel mai potrivit pentru activitățile în comun planificate ale grupului; • formularea diferitor scenarii de implementare a modelului de afaceri, luând în considerare factori cum ar fi baza de producție disponibilă, cerințele curente și viitoare ale pieței, cerințele naționale și internaționale de certificare, costurile investiției, etc.

Email: danupavel1@gmail.com

CURRICULUM VITAE

Numele expertului: Stelian ANDRONACHI

Data nașterii: 30/07/1982

Naționalitatea: Moldovean

Contacte: stelian.andronachi@gmail.com

Pregătirea profesională: Licențiat în drept, specialitatea Drept economic, Academia de drept, 2000 – 2004

Apartenența la organizații profesionale: Nu

Alte training-uri: "Cadrul legal privind protecția datelor cu caracter personal", Tekwill, Sep. 2018

Țările în care ați dobândit experiența profesională: R. Moldova

Limbi:

Limba	Citit	Vorbit	Scris
Română	Excelent	Excelent	Excelent
Rusă	Bine	Bine	Bine
Engleză	Bine	Bine	Bine
Franceza	Bine	Bine	Bine

Experiența de muncă:

Data	Noiembrie 2006 – Prezent
Contacte	Al. Bernardazzi 53/4, Chișinău, Republica Moldova
Organizație	AO Centrul de dezvoltare economică rurală «Promo-Terra»
Poziția	Șef al departamentului juridic, consultant în afaceri
Responsabilități	Susținerea capacităților umane și de infrastructură în domenii precum: • mediul de afaceri • climat investițional • dezvoltare rurală. Expertiza cadrului legal în agribusiness bazate pe diferite domenii agricultură (horticultură, zootehnie), luând în considerare așa factori precum specificul cadrului de reglementare, autorizarea activității, conformare legală, forme organizatoric-juridice de activitate, asociere/cooperare, etc.
Data	Noiembrie 2006 – prezent
Contacte	Al. Bernardazzi 53/4, Chișinău, Republica Moldova, www.bis.md
Organizație	Business Intelligent Services SRL
Poziția	Șef al departamentului juridic, consultant în afaceri
Responsabilități	Clienți/Domenii de activitate: • Sector public • Sector privat • Donatori/Parteneri de dezvoltare. Expertiza cadrului legal pentru realizarea investițiilor străine precum și a investițiilor locale de tip start-up sau preluare, luând în considerare așa factori precum specificul cadrului de reglementare, autorizarea activității, licențe, conformare legală, forme organizatoric-juridice de activitate, etc.
Data	Martie 2016 – Prezent
Contacte	Rl. Ialoveni, sat. Mileștii Mici
Organizație	Uniunea Cooperativelor de Întreprinzători "Agri Expo"

Poziția	Director Executiv
Responsabilități	Lobby&Advocacy în promovarea asocierii producătorilor agricoli: • Dezvoltarea cadrului legal pentru asociere • Majorarea susținerii financiare din partea statului pentru grupurile de producători • Susținerea IMM-urilor/fermierilor în tendința de asociere.
Data	Iulie 2005 - Noiembrie 2006
Contacte	Piața Marii Adunări Naționale 1
Organizație	Ministerul Economiei și Comerțului
Poziția	Consultant în cadrul Direcției Juridice
Responsabilități	• Elaborarea complexă și promovarea proiectelor de acte normative (legi, hotărâri de guvern, ordine, acorduri, acte subnormative și departamentale, inclusiv note informative și analiza impactului de reglementare -RIA); • Participarea la elaborarea mecanismului Reformei Regulatorii; • Apărarea intereselor Ministerului Economiei în instanțele judecătorești naționale; • Examinarea petițiilor înaintate de persoane fizice și juridice. Activități în cadrul proiectelor-cheie implementate: • Elaborarea și avizarea proiectelor de legi și alte acte normative în domeniul dezvoltării regionale, agriculturii, construcțiilor, și infrastructurii; • Elaborarea în comun cu alte subdiviziuni ale Min Economiei a proiectelor de lege cu privire la PPP; cu privire la administrarea și deetatzarea proprietății publice; • Elaborarea si avizarea strategiilor de dezvoltare sectorială, in principal de IMM.
Proiecte relevante:	
Data	Dec 2018 – Apr 2019
Contacte	or. Chișinău, MADRM
Organizație	Agrotec SPA, implementarea în RM a ENPARD
Poziția	Consultant/Expert jurist
Responsabilități	Consultanță, coaching, audit legal pentru dezvoltarea a 4 cooperative de întreprinzător ale fermierilor din cadrul Federației Naționale a Fermierilor din Moldova (FNFM).
Data	Oct2018 – Apr. 2019
Contacte	or. Chișinău, str. Mateevici, 68
Organizație	USAID, Proiectul Agricultura Performantă din Moldova (APM)
Poziția	Expert Jurist
Responsabilități	Elaborarea Programului de dezvoltare a horticulturii pe perioada 2019 – 2022: • Perfecționarea cadrului legal; • Dezvoltare instituțională; • Promovarea asocierii producătorilor horticoli în cooperative și grupuri de producători; • Facilitarea accesului la input-uri, inclusiv irigare, etc.
Data	Iunie 2014 – Prezent
Contacte	Str. Cosmonauților 9, of. 512, Chișinău, Republica Moldova, www.capmu.md
Organizație	Proiectul Agricultura Competitivă în Moldova (MAC-P)
Poziția	Expert jurist
Responsabilități	Asistență juridică la crearea grupurilor de producători (aproximativ 50 Cooperative înființate), inclusiv Analiza criteriilor de constituire a grupului de producători, prin prisma calității membrilor care s-au asociat; elaborarea proiectelor de acte de constituire, contracte, regulamente, ordine și alte acte interne necesare pentru buna funcționare a grupului.

Data	Iulie 2017 – Octombrie 2017 Septembrie 2018 – Octombrie 2018
Contacte	or. Chișinău, str. Bernardazzi 66, etajul 5, https://www.giz.de/en/worldwide/67751.html
Organizație	Agencia de Cooperare Internațională a Germaniei (IZ)
Poziția	Consultant strategic la elaborarea chestionarelor de intervievare / Intervievator
Responsabilități	Monitorizarea indicatorilor de Dezvoltare Economică Sustenabilă: - Dezvoltarea unui sondaj pentru 30 de antreprenori și investitori străini din Moldova cu scopul de a monitoriza activitatea lor economică. Sondajul a fost structurat pe sectoarele vizate în Strategia națională de atragere a investițiilor și promovare a exporturilor pentru anii 2016-2020; - Intervievarea și colectarea datelor de la 10 companii cu capital străin.
Organizație	Programul Națiunilor Unite pentru Dezvoltare (UNDP)
Poziția	Formator. Expert în dezvoltarea afacerilor
Responsabilități	Instruire, coaching și servicii de consultanță pentru femei și bărbați care doresc să-și inițieze sau extindă propria afacere; Asistență la importul și vămuirea utilajului (asistență la semnarea contractelor și la vămuirea mărfurilor), Monitorizarea activității etc.
Data	Iunie 2013 – Noiembrie 2014
Contacte	blvd. Stefan cel Mare 202, Chișinău, Republica Moldova
Organizație	Proiectul Competitivitatea Agricolă și Dezvoltarea Întreprinderilor (ACED)
Poziția	Expert jurist
Responsabilități	Sprijinirea grupurilor de fermieri interesați în explorarea comună a pieței și /sau oportunitățile comune de investiții post-recoltare, prin crearea parteneriatelor productive (reorganizarea Moldova-Fruct), etc.
Data	

Experiența de lucru care ilustrează concludent capacitatea de a realiza cu succes sarcinile atribuite la concurs

Denumirea activității sau proiectului: MAC-P

Anul: Iunie 2014-2017, 2018 -Prezent

Locul: Chișinău, Moldova

Clientul (beneficiarul): UCIMPA, Banca Mondială

Principalele caracteristici ale proiectului: Suport la crearea grupurilor de producători

Poziția deținută: Expert jurist

Sarcinile îndeplinite:

Asistență juridică la crearea grupurilor de producători (aproximativ 50 Cooperative înființate), inclusiv Analiza criteriilor de constituire a grupului de producători, prin prisma calității membrilor care s-au asociat; elaborarea proiectelor de acte de constituire, contracte, regulamente, ordine și alte acte interne necesare pentru buna funcționare a grupului.

Denumirea activității sau proiectului: APM

Anul: Oct. 2018 – Apr. 2019

Locul: Chișinău, Moldova

Clientul (beneficiarul): Proiectul Agricultura Performantă din Moldova, USAID

Principalele caracteristici ale proiectului: Suport Elaborarea programului de dezvoltare a horticulturii, 2019-2022

Poziția deținută: Expert jurist

Sarcinile îndeplinite:

Asistentă Perfectionarea cadrului legal; Dezvoltare instituțională; Promovarea asocierii producătorilor horticoli în cooperative și grupuri de producători:

Denumirea activității sau proiectului: PCDLI

Anul: 2014-2015

Locul: Chișinău, Moldova

Clientul (beneficiarul): UNDP

Principalele caracteristici ale proiectului: Instruire, coaching și servicii de consultanță pentru femei și bărbați care doresc să-și inițieze sau extindă propria afacere

Poziția deținută: Expert jurist

Sarcinile îndeplinite:

instruiri și coaching;

monitorizare.

Anexe

Anexa 1. Declarație privind intenția de parteneriat

Declarație privind intenția de parteneriat

pentru prestarea serviciilor de consultanță destinate

"Dezvoltării capacităților AEÎ de a deveni agenți pentru transferurile de remitențe și alte servicii de plată"

semnată de:

AO CDER "Promo-Terra"

(în calitate de Prestator – Partener Lider)

și

Compania "MARCODOR" SRL

(în calitate de Partener de Implementare)

Următoarele aspecte sunt agreate:

1. AO CDER "Promo-Terra" și Compania "MARCODOR" SRL au convenit să coopereze la pregătirea Ofertei pentru prestarea serviciilor de consultanță "Dezvoltarea capacităților AEÎ de a deveni agenți pentru transferurile de remitențe și alte servicii de plată" finanțat de IFAD. Dacă oferta întrunește succesul, "Promo-Terra" în calitate de Partener Lider va semna cu Compania "MARCODOR" SRL un acord de implementare a proiectului.
2. Prin prezenta, Partenerul Lider și Partenerul de Implementare confirmă angajamentul de a coopera în prestarea serviciilor de consultanță pentru proiectul menționat, dacă vor fi contractați.
3. Partenerul Lider și Partenerul de Implementare confirmă că nici un consultant inclus în Ofertă nu face parte din o altă ofertă depusă la același proiect.
4. Părțile acoperă pe cont propriu costurile de elaborare a prezentei Oferte.
5. Partenerii de implementare pun la dispoziție cei mai calificați experți interni disponibili pentru a îndeplini sarcinile convenite.

6. Partenerii de implementare nu vor modifica componența și / sau sarcinile personalului propus în Ofertă fără acordul prealabil al Partenerului.

Semnată de:

Efim Lupanciuc

Președinte "Promo-Terra"

Data: 12 decembrie 2019

Dorin Marcoci

Director "MARCODOR"

Data: 12 decembrie 2019



Anexa 2. Confirmări de implementare a proiectelor finanțate de IFAD

Programul Rural de Reziliență Economico-Climatică Incluzivă IFAD VI

1. Seminare de instruire a micro-antreprenorilor (membri ai AEÎ) "Educația financiară – succesul deciziilor financiare inteligente"

<https://drive.google.com/open?id=1xXXCeHqg5r9xwLVvu49-4BqhpSzZyqDk>

2. Ghidul "Educația financiară – succesul deciziilor financiare inteligente"

http://www.ucipifad.md/wp-content/uploads/2018/12/Ghid_-Educatie-financiara.pdf

3. Seminare de instruire destinate tinerilor antreprenori cu tematica "Primii pași în antreprenariat, management și oportunități de finanțare"

https://www.facebook.com/permalink.php?story_fbid=988673311287093&id=238410256313406

https://www.facebook.com/permalink.php?story_fbid=959246020896489&id=238410256313406

https://www.facebook.com/permalink.php?story_fbid=938388166315608&id=238410256313406

4. Sistemul de raportare la CNPF - 2019

<http://Mis.cnpf.md>

5. Calculatorul de credit IFAD

<http://www.ucipifad.md/calculator/>