

OFERTA TEHNICĂ

Privind servicii informaționale (IT) în vederea îmbunătățirii și extinderii sistemului informațional de raportare al sectorului de creditare nebancară

Dorin Marcoci, Administrator, MARCODOR SRL



Analiza tehnică

Ca parte a procedurilor sale de monitorizare și supraveghere, CNPF solicită Organizațiilor de creditare nebancară (OCN) și Asociațiilor de economii și împrumut (AEÎ) să raporteze informațiile financiare și operaționale utilizând formate de raportare specifice și un set de instrumente recomandate, acestea fiind prezentate în format electronic. Aceste date la rândul său sunt generalizate de către CNPF prin intermediul unui program computerizat adaptat sistemului de raportare aferent sectorului OCN și AEÎ.

Baza normativă pentru raportare de către AEÎ este desfășurată în SNC, Indicațiile metodice privind particularitățile contabilității și prezentării informațiilor în situațiile financiare ale asociațiilor de economii și împrumut (aprobată prin ordinul Ministerului Finanțelor nr. 166 din 30.12.2016) și Instrucțiunea cu privire la raportarea asociațiilor de economii și împrumut (aprobată prin hotărârea CNPF nr.54/3 din 11.12.2017).

Cadrul de reglementare aferent raportării de către OCN este reprezentat prin SNC și Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de microfinanțare (aprobată prin hotărârea CNPF nr.52/6 din 24.09.2015).

Sistemul de baze de date nou creat pentru stocarea, consolidarea, analiza și monitorizarea datelor financiare ale sectorului OCN și AEÎ care, permite raportarea on-line a indicatorilor din partea OCN și AEÎ, generalizarea operativă a acestor date, precum și livrarea datelor necesare de analiză permanentă a situației financiare a sectorului, în scopul prevenirii și limitării riscurilor și, prin aceasta, asigurării stabilității și viabilității întregului sistem.

Cu toate acestea, indicatorii actuali, care sunt monitorizați de către CNPF reprezintă, sisteme expert simple care furnizează evaluări doar pentru perioada la care se face analiza, fără a oferi semnale privind evoluțiile viitoare. Deaceia este necesar ca datele extrase să fie completate cu informații furnizate de instrumente de previziune a căror utilizare oferă o informație mai completă și reală, pentru deciziile primite și eventuala intervenție a CNPF, la necesitate.

În acest scop supraveghetorii sistemelor financiare utilizează sisteme de avertizare timpurie pentru estimarea, verificarea și obținerea informațiilor cu privire la toate domeniile de activitate ale entităților supravegheate, ce au impact asupra situației financiare, dezvoltării, profitabilității lor.

Există diverse sisteme de rating de avertizare timpurie, cele mai relevante fiind: **sistemul CAMEL, CAMELS, CAAMPL, CAREL, PEARLS, KAPER și SASSKOK.**

Sistemele de avertizare timpurie au ca obiective sprijinirea supraveghetorului, implementarea unui set unitar de indicatori financiari ce elimină problema utilizării diferitor criterii de către anumite asociații, concentrarea și unificarea indicatorilor și formulelor, compararea obiectivă ce permite obținerea unor noi tipuri de informații și clasificarea anumitor asociații de economii și împrumut în dependență de risc, și, în sfârșit, facilitarea supravegherii, deoarece sistemul analitic constituie un sprijin și pentru supraveghetorul întregului sector de creditare nebanară.

Aceste sisteme conțin mai multe valori, inclusiv recomandate de organismele internaționale, care pentru OCN și AEÎ din Republica Moldova pot fi mai puțin reprezentative, de aceea fiind necesar de identificat, pe cei mai relevanți și potriviți specificului țării, ca aceștia să fie incluși în sistemul de avertizare timpurie pentru sistemul AEÎ din Republica Moldova.

Metodologia:

În scopul efectuării activităților sale, conform cerințelor din specificația tehnică pentru selectarea companiei de prestare a serviciilor informaționale (IT) în vederea îmbunătățirii și extinderii sistemului informațional de raportare al sectorului de creditare nebanară, consultantul a elaborat metodologia, care este bazată pe identificarea și analiza riscurilor cu impact direct asupra stabilității financiare a sectorului de creditare nebanară, a surselor de colectare și prelucrare a informației și datelor și elaborarea setului indicatorilor de avertizare timpurie în sistemul informațional de raportare și analiză al CNPF, identificând grupurile țintă (beneficiarii) a utilizatorilor de informație financiară.

Informația are diferite caracteristici, în funcție de destinația de utilizare. În acest aspect ea va fi necesar de prezentat în diferite forme pentru diferite scopuri. Ca și la toate entitățile, în sectorul financiar nebanar, există trei nivele de utilizare a informației – la nivel de management strategic, management operațional, și nivel de control.

Caracteristica informației variază după mai mulți parametri, în dependență de nivelul de acces și utilizare, iar utilizatorii de informație financiară pot fi interni și externi.

Consultanța propusă intenționează exact să colecteze și să analizeze informații cu privire la cererea pentru indicatorii de avertizare timpurie și utilizatorii (beneficiarii) finali ai lor. Aceasta va permite identificarea unui set unitar de indicatori financiari ce elimină problema utilizării diferitor criterii de către anumite entități, concentrarea și unificarea indicatorilor și formulelor, compararea obiectivă ce permite obținerea unor noi tipuri de informații și clasificarea anumitor lor, și, în sfârșit, facilitarea supravegherii, deoarece sistemul analitic constituie un sprijin pentru supraveghetorul întregului sector financiar nebanar.

Următorul segment constă în studierea rapoartelor financiare și prudentiale și a indicatorilor financiari și de supraveghere, adică a ofertei de instrumente existente de furnizare a indicatorilor, practicile cu privire la supravegherea instituțiilor financiare (altele decât băncile comerciale), care asigură calcularea, cadrul legal aferent organizării și funcționării sectorului financiar nebanar național,

serviciile și instrumentele de analiză, monitorizare și supraveghere, utilizate frecvent în practica națională, luând în considerare, de asemenea, "bunele practici" din practica internațională.

În urma acestor investigații vor fi determinate opțiunile de implementare a aranjamentelor instituționale și stabilirea rolului autorității de supraveghere, actorilor implicați în sectorul financiar nebanca, inclusiv disponibilitatea și capacitatea Regulatorului și supraveghetorului în implementarea sistemului de indicatori de alertă timpurie.

Pentru aceasta, consultantul:

- Va identifica obiectivul și scopurile sistemului de avertizare timpurie pentru sistemul de AEÎ din Republica Moldova;
- Va elabora propuneri pentru modelul sistemului indicatorilor de avertizare timpurie pentru sectorul AEÎ din Republica Moldova, care va cuprinde indicatorii de bază (suficiența capitalului, structura obligațiilor, calitatea activelor, lichiditatea, ratele de rentabilitate, eficiența, ratele de calitate, de creștere, etc);
- Va stabili indicatorii financiari standardizați și utilizarea formulelor standardizate pentru a elimina criteriile diverse utilizate de către AEÎ în evaluarea operațiunilor lor;
- Va stabili sursele de colectare și prelucrare a informației și datelor necesare calculării indicatorilor;
- Va stabili și adapta valorile plafon pentru activitatea AEÎ din Republica Moldova;
- Va efectua descrierea indicatorilor și va propune modele de interpretare a rezultatelor;
- Va acorda suport la pregătirea sistemului pentru funcționare, instruirea personalului CNPF și grupurilor interesate.

Implementarea modelului sistemului indicatorilor de avertizare timpurie pentru sectorul de creditare nebanca din Republica Moldova va permite:

- analiza și înțelegerea activității sectorului de creditare nebanca în ansamblu, în scopul determinării punctelor forte și punctelor slabe ale acesteia;
- stabilirea măsurilor și strategiilor de redresare;
- protejarea solvabilității OCN și AEÎ și siguranța consumatorilor de servicii, prin stabilirea standardelor de solvabilitate, prudențialitate, lichiditate și risc.

Extinderea sistemului informațional de baze de date al CNPF cu posibilități extragere și analiză a datelor aferente beneficiarilor efectivi și a datelor aferente unui anumit beneficiar efectiv (spre ex. la introducerea numelui, prenumelui – obținerea tuturor companiilor la care acesta este fondator), va fi efectuată prin generarea unui set de rapoarte generalizatoare către CNPF, reieșind din cerințele stipulate la articolul (12) - exigențe față de administratori și fondatori (acționari/asociați) din Legea 1/16.03.2018 "Cu privire la organizațiile de creditare nebanca" //Monitorul Oficial 108-112/200, 30.03.2018 și a Regulamentului „Cu privire la transparența structurii de proprietate a organizației de creditare nebanca”, aprobate prin Hotărârea CNPF nr.41/4 din 17.09.2018, inclusiv pentru persoanele fizice și entitățile juridice.

La nivel tehnic, se preconizează ajustarea bazei de date prin suplinirea acestora cu tabele, alte obiecte logice, câmpuri suplimentare care să asigure funcționalitatea privind gestiunea beneficiarilor efectivi, persoanelor asociate precum și subiecții raportori.

Vizualizarea dependentelor este preconizată de a fi vizualizată într-un graf precum și prin rapoarte specifice.

Sistemul informatic va beneficia de un editor flexibil unde vor putea definite seturile de reguli care vor determina expunerea la risc a subiecților raportori. Aceasta va permite definirea de reguli noi, sau ajustarea celor curente fără modificarea componentelor de program al sistemului informatic.

Estimarea regulilor, indicatorilor de risc precum și clasificarea subiecților după gradul de risc va fi calculată de către sistem în mod automat la expedierea conform graficului a rapoartelor financiare.

Accesul la date se va efectua conform rolurilor atribuite utilizatorilor și vor fi disponibile doar utilizatorilor care beneficiază de rolul respectivă în sistem, astfel asigurându-se protecția datelor și accesul neautorizat în sistem.

Schimbul de date va fi bazat pe tehnologia API REST, unde datele sunt prezentate în format JSON, iar funcționalitățile pe interfața sistemului vor fi implementate aplicând tehnologia Rich Internet Application, menținând astfel arhitectura și conceptul sistemului informatic actual.

Pe panoul informativ al aplicației, urmează a fi dezvoltat și publicat un rezumat în timp real al subiecților raportori expuși la risc, care au un grad sporit al riscurilor, ordonați după severitatea acestuia.

Sistemul Informatic ajustat va folosi aceleași tehnologii pe care le utilizează în prezent SI actual în derulare, fără adăugarea unor cerințe tehnice noi și va asigura o compatibilitate de 100% cu arhitectura sistemului curent și va opera cu aceeași sursă de date. Componentele noi ce urmează a fi dezvoltate vor fi integrate în partea core a sistemului, devenind în final o parte integră a acestuia, și nu ca un modul extern, suplimentar sau care va necesita schimburi suplimentare de date.

Profilul companiei

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.

Servicii și proiecte relevante furnizate

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

Activitățile planificate privind implementarea proiectului

Pentru implementarea proiectului, preconizăm să efectuăm următoarele activități în timp:

	Ore	Săptămâna							
TOTAL	1,302	1	2	3	4	5	6	7	8
Asociații între beneficiari efectivi și companii	198								
Nomenclator beneficiari efectivi	20								
Asocierea beneficiarilor efectivi cu companiile, istoric	30								
Asocierea relațiilor între beneficiari efectivi, istoric	30								
Asocierea între companii, istoric	30								
Vizualizare graf dependente, beneficiari efectivi	48								

[illegible]

Interviu cu alți beneficiari potențiali	6								
Elaborarea propunerilor pentru modelul sistemului de indicatori de avertizare timpurie, care vor include, fără a se limita la suficiența de capital, structura pasivului, calitatea activelor, lichiditatea, rata rentabilităților și eficiența, creșterea și ratele de calitate	48								
Elaborarea setului de indicatori financiari standardizați și utilizarea formulelor prestabilite pentru evaluarea riscurilor, stabilirea ponderilor riscurilor în funcție de diverși factori	60								
Stabilirea limitelor minime și maxime admise ale indicatorilor pentru activitatea AEI-urilor din Moldova	32								
Descrierea și explicarea indicatorilor și a modelelor de interpretare a rezultatelor și prezentarea la CNPF	48								
Furnizarea de suport la dezvoltarea, integrarea, testarea și validarea sistemului de avertizare timpurie, inclusiv la implementarea specificațiilor software	16								
Elaborarea proiectelor de modificări ale cadrului normativ aferent sectorului de creditare nebancaară	16								
Identificarea responsabilităților CNPF privind cooperarea cu Banca Națională a Moldovei și alte instituții publice în procesul de supraveghere și monitorizare a activității sectorului	16								
Elaborarea și prezentarea rapoartelor: inițial, de progres și final	40								

Echipa de specialiști

În activitatea sa, compania reunește specialiști de înalt profesionalism, cu experiența confirmată în domeniul informatic, economico-financiar, care dețin calitatea de consultanți financiari și specialiști cu experiență de monitorizare și supraveghere în sectorul financiar bancare și cel nebancar. Societatea este bine echipată, dispune de necesarul de echipament de oficiu, comunicații și transport necesar pentru asigurarea unui nivel înalt al serviciilor prestate contractorilor.

Consultanții au experiență de lungă durată în cooperarea cu autoritățile publice, sectorul bancar și nebancar, proiecte de asistență tehnică în domeniul dezvoltării economice, construind relații durabile cu persoane la nivel de ministere, departamente, autoritate publică locală, etc.

Pentru prestarea serviciilor conform Termenilor de referință, Societatea a format o echipă care include 5 persoane, care dețin diplome de studii superioare în tehnologii informaționale, contabilitate și audit, finanțe, economie.

Echipa de specialiști implicată în activitățile menționate:

- Marcoci Dorin – expert în tehnologii informaționale, arhitector sisteme informaționale
- Iașan Valeriu – expert în managementul riscurilor, microfinanțare
- Moraru Corina – specialist în microfinanțare, monitorizare
- Cebotari Serghei – specialist în tehnologii informaționale, front-end
- Nașu Ion – specialist în tehnologii informaționale, back-end

CV-urile specialiștilor implicați în activități:

CURRICULUM VITAE

1. Family name: Iasan
2. First name(s): Valeriu
3. Date of birth: 14 August 1971
4. Nationality: Republic of Moldova
5. Contact: Mobile +373 691 267 60; Email: valeriu.iashan@gmail.com
6. Education: Diploma "Accounting & Audit in Agricultural Economy"

Institution	State Agricultural University of Moldova
Date: from (month/year) to (month/year):	09/1988-06/1993
Degree(s) or Diploma(s) obtained:	Diploma "Accounting & Audit in Agricultural Economy"

Institution	State Agricultural University of Moldova
Date: from (month/year) to (month/year):	09/1994 - 08/1996
Degree(s) or Diploma(s) obtained:	Post - graduated studies at the Accounting & Audit Department of the Economic Faculty

7. Language skills: (Mark 1 to 5 for competence, 5 being the highest)

Language	Reading	Speaking	Writing
Romanian	Native tongue	Native tongue	Native tongue
English	4	3	3
Russian	5	5	5
French	4	3	3

8. Membership of professional bodies: From 1997 Associated Member of Professional Accountants and Auditors Association.
9. Other skills (e.g. Computer literacy, etc.): Digital and Internet competences, stress resistance, adaptability in new team, good communications capacities.
10. Present position:
 - Member of the Supervisory Board of the National Bank of Moldova, Non-executive
 - Administrator of the Î.I. „Iaşan Valeriu”, Consulting Company
11. Key qualifications (relevant to the activity):
 - Accounting, Financial & Reporting system

- Financial Consulting
- Research activities;

12. Specific Eastern European experience:

Country, Organization	Date: from (month / year) to (month / year)
IMF & Hawkamah Institute for Corporate Governance, Dubai	January 28–30, 2019 Central Bank Governance Forum: Board Oversight, Internal Audit Functions, Financial Risk, and Data Innovations
Slovenia, Center of Excellence in Finance supported by Bank of Slovenia, Ljubljana	September 18-20, 2017 Strengthening Internal Audit and the Role of Audit Committees
Georgia, De Nederlandsche Bank and National Bank of Georgia, Tbilisi	May, 2017 Modern Internal Audit-New Approaches
Ireland ILCU Foundation	December, 2012 Study Tour to Ireland to learn about the Microfinance Sector in Ireland, Financed by IFAD
Moldova Austrian Development Cooperation and The World Bank, Chisinau	January, 2006 – June, 2006 The Advanced Program in Accounting and Auditing Regulation as an integral part of: "The Road to Europe-Program of Accounting Reform and Institutional Strengthening"
Republic of Lithuania, LKU, Association of Lithuanian Credit Union	September, 2005 Study Tour to the system of LKU "How to become the best system of Credit Unions. Best examples and solutions of Lithuanian Credit Unions"

13. Professional Experience Record:

Date: from (month / year) to (month / year) 07/2016 – Present

Location: Chisinau, Republic of Moldova

Company: National Bank of Moldova, (NBM)

Position: Founder and Administrator

Description: 10/2016- Present

Chairman of the Audit Committee of the NBM

Monitoring the process of financial reports of the NBM; monitoring the efficiency of the internal control system and management of risks; monitoring and guiding the function of the internal audit; monitoring the activity and independence of the external audit

07/2016-Present

Member of the Supervisory Board of the NBM, Non-executive

Public oversight of the work of the National Bank of Moldova in accordance with the Law of National Bank of Moldova

Date:	07/2014 – Present
-------	-------------------

<i>Location:</i>	Chisinau, Republic of Moldova
<i>Company:</i>	Î.I. „Iaşan Valeriu”, Consulting Company
<i>Position:</i>	Founder and Administrator
<i>Description:</i>	Business and management consulting; accounting and financial reporting consulting; financial and operational due diligence of companies; financial management and financial reporting; operational review of financial procedures; operational audit of financial procedures; consulting in software development and computing systems; programming and consultancy. Coordinating and preparing Amendments to international requirements, the National Accounting Standards, (NAS), related to SCAs activity, analyzing accounting and reporting framework for the SCAs and microfinance institutions, (MFI), assessing and identifying the contents and accounting principles needed to be implemented to ensure the proper correlation to the international standards and new national accounting and drafting the new national accounting standards, relating to the activities of the MFIs and the SCAs, adjusted to the specialized legal framework and harmonizing with the national and international requirements. Elaboration of the study regarding the role of Saving and credit associations (SCAs) sector in carrying out payment services for the rural population. Creating an electronic information system with a database on the storage, consolidation, analysis and monitoring of the financial data of the microfinance sector National consultant to amend, to international requirements, the National Accounting Standards related to SCA activity.

<i>Date:</i>	03/2015 – 11/2016
<i>Location:</i>	Chisinau, Republic of Moldova
<i>Company:</i>	Implementation Unit of the Assistance Credit provided by the Government of the Republic of Poland
<i>Position:</i>	Financial manager
<i>Description:</i>	Managing financial activities and the responsibilities in accordance with the the legislative obligation of the Republic of Moldova, of the International Financial Organisations, IFRS and the OECD regulations regarding the unconditional assistance. Coordinates the elaboration of the economic-financial documents, financial procedures and policy, necessary materials and manuals, regarding the financial activity of the Unit.

<i>Date:</i>	2004 – 03/2014
<i>Location:</i>	Chisinau, Republic of Moldova
<i>Company:</i>	Rural Finance Corporation, (RFC)
<i>Position:</i>	Vice President, Financial director
<i>Description:</i>	Managing financial activities and the responsibilities in accordance with the Law of on microfinance organizations of Moldova; Responsible for the development of the annual business plan and Annual Report; Responsible for financial relation with international financial institutions and donors (WB, IFAD, EBRD, USAID, EFSE, Credit Suisse, OikoCredit).

<i>Date:</i>	1998 – 2001, 2001 - 2004
--------------	--------------------------

<i>Location:</i>	Chisinau, Republic of Moldova
<i>Company:</i>	Rural Finance Corporation, (RFC)
<i>Position:</i>	Chief-accountant, Financial director
<i>Job Description:</i>	Responsible for the implementation and maintenance of the accounting system; Responsible for the development of Accounting Department policies and procedures, and Accounting Department forms, manuals and other materials according requirements to the National Commission for the Financial Market, Responsible for coordinating and preparing the financial reports according IFRS; Responsible for financial relation with international financial institutions and donors (WB, IFAD, EBRD, USAID, SIDA, Credit Suisse).

<i>Date:</i>	01/1999 to 09/2011
<i>Location:</i>	Chisinau, Republic of Moldova
<i>Company:</i>	Rural Development Centre, NGO, Consulting Company
<i>Position:</i>	Consultant (part-time employment)
<i>Description:</i>	Participated in drafting laws on SCAs, microfinance institutions, non-banking financial institutions; Coordinated development of the National Accounting Standard 63 Presentation of information in financial reports SCAs and other similar institutions; Development of accounting policy for SCACs; Development of regulations of use of primary accounting forms and financial reporting for SCACs; Development of the procedures on auditing of SCAs by the State Supervisory Body, (SSB); Development of the special chart of account for Central Association of SCAs.

<i>Date:</i>	07/1997 to 01/1999
<i>Location:</i>	Chisinau, Republic of Moldova
<i>Company:</i>	Agency for Implementation of the Rural Finance Project (RFPIU), World Bank Project
<i>Position:</i>	Chief-accountant
<i>Description:</i>	Responsible for the implementation and maintenance of the accounting system, provides reports and financial information to the MoF and IDA; Executing the working procedures between PIU, GRM and participating institutions; Development of specific accounts (SA) for accounting of SCACs and correlation with MoF, (according to provisions of the Law on SCACs, financial prudential rules); Development of specific consolidation documents for accounting of SCACs and correlation with the MoF and Department of Statistics.

<i>Date:</i>	06/1997 to 07/1997
<i>Location:</i>	Chisinau, Republic of Moldova
<i>Company:</i>	Agency for Restructuring and Assistance of Enterprises (ARIA), World Bank Project
<i>Position:</i>	Consultant

<i>Date:</i>	11/1996 to 06/1997
<i>Location:</i>	Chisinau, Republic of Moldova

<i>Company:</i>	Center for Private Business Reform (CPBR) USAID Project, “The Capacity Building to Develop the Commercial Viability of Privatised Enterprises – roll-out”
<i>Position:</i>	Financial Consultant

<i>Date:</i>	10/1993 to 10/1996
<i>Location:</i>	Chisinau, Republic of Moldova
<i>Company:</i>	State Agricultural University of Moldova
<i>Position:</i>	Lecturer at the Accounting and Audit Department of the Faculty of Economics, (part-time employment)

<i>Date:</i>	10/1993 to 10/1996
<i>Location:</i>	Chisinau, Republic of Moldova
<i>Company:</i>	Amethyst” LTD
<i>Position:</i>	Chief-accountant
<i>Description:</i>	Working with the banks, Accounting of the different transactions Analysis of current financial situation & working out & keeping the Financial Reports.

14. Publications:

- National Accounting Standard 36 "Disclosures in the Accounting of Saving and Credit Associations of Citizens", Official Monitor of the Republic of Moldova no.35-38 / 71 from 15.04.1999 - author;
- Decision “Regarding the approval and implementation of the additional groups of accounts and the first-level accounts for the financial accounting of the saving and credit associations of the citizens”, Official Monitor of the Republic of Moldova no.35-38 / 73 of 15.04.1999 – author;
- National Accounting Standard 63 "Presentation of information in the financial reports of saving and credit associations and other similar institutions" and Comments on its application, Official Monitor 151-153 / 354 of 14.11.2002 - co-author;
- Regulation on Classification of Loans and Interest by Microfinance Organizations, Official Monitor no.60-62 / 330 of 30.03.2012 – co-author;
- Methodological indication on the particularities of accounting and disclosure in the financial statements of savings and credit associations, Official Monitor 19-23 / 62, 20.01.2017 - co-author;
- Methodological indication on the particularities of accounting and disclosure in the financial statements of savings and credit associations, Official Monitor 19-23 / 62, 20.01.2017 - co-author;
- Practical guide “Financial Education - The Success Of Intelligent Financial Decisions”, Chisinau, 2018 - co-author;
- FISC.md Fiscal Monitor, December, 2017 – August 2019, 16 publications with the theme: Accounting, financial and special reporting in savings and credit associations - co-author.

CURRICULUM VITAE

1. Family name: Moraru
2. First name(s): Corina
3. Date of birth: 09 October 1980
4. Nationality: Republic of Moldova
5. Contact: Mobile +373 692 994 46; Email: corina_zosim@yahoo.com
6. Education: Degree in Economics Accounting and Audit Specialty

Institution	Academy of Economic Studies of Moldova
Date: from (month/year) to (month/year):	09/1997-06/2002
Degree(s) or Diploma(s) obtained:	Degree in Economics Accounting and Audit Specialty

Institution	Technical University of Moldova
Date: from (month/year) to (month/year):	09/2008 - 08/2010
Degree(s) or Diploma(s) obtained:	Master in Management, Engineering and Management in Machine Construction

7. Language skills: (Mark 1 to 5 for competence, 5 being the highest)

Language	Reading	Speaking	Writing
Romanian	Native tongue	Native tongue	Native tongue
English	5	5	5
Russian	5	5	5
French	5	5	5

8. Membership of professional bodies: N/A
9. Other skills (e.g. Computer literacy, etc.): Digital and Internet competences, stress resistance, adaptability in new team, good communications capacities.
10. Present position:
 - Self-employed, New York, USA - Accounting, Financial Reporting, Financial Consulting.
11. Key qualifications (relevant to the activity):
 - Accounting, Financial & Reporting system
 - Familiarity of Moldovan, IAS & IFRS;
 - In depth knowledge of accounting software (1C);

- Training experience in Financial Education for Remittance Receivers with a focus on increasing financial literacy in rural Moldova;
- 10 years of teaching experience at University (Accounting, Financial Management and Business Planning);
- Research activities.

12. Specific Eastern European experience:

Country, Organization	Date: from (month / year) to (month / year)
Moldova, Chamber of Commerce and Industry of the Republic of Moldova, Chisinau	March, 2014 The transition to the new National Accounting Standards and new chart of accounts
Germany, Frankfurt School of Finance & Management, Frankfurt	July, 2012 Micro & SME Banking Summer Academy 2012
Moldova, Frankfurt School of Finance&Management Bankakademie, Chisinau	May, 2008 Principles of Rural Lending – with special focus on investment loan analysis of rural customers
Moldova, Swiss Agency for Development and Cooperation Office, Chisinau	May, 2007 Project Cycle Management
Moldova Austrian Development Cooperation and The World Bank, Chisinau	January – June 2006 The Advanced Program in Accounting and Auditing Regulation as an integral part of: "The Road to Europe-Program of Accounting Reform and Institutional Strengthening"
Moldova, Association of the professional accountants and auditors of the Republic of Moldova, Chisinau	May, 2004 New rules in the Accounting System for NGO in Republic of Moldova

13. Professional Experience Record:

Date: from (month / year) to (month / year)	01/2018 – Present Self-employed - Accounting, Financial Reporting, Financial Consulting
Location:	New York, USA
Date: from (month / year) to (month / year)	12/2001 – 09/2017
Location:	Chisinau, Republic of Moldova
Company:	Rural Development Center (NGO supporting the development of Savings and Credit Associations – SCAs - in Moldova)
Position:	Chief accountant, Financial Education trainer
Date: from (month / year) to (month / year)	04/2009 – 09/2017
Location:	Chisinau, Republic of Moldova
Company:	Central Association of Savings and Credit Associations in Moldova (CASCAs)
Position:	Chief accountant, Liquidity Fund Manager

<i>Description:</i>	• <i>implementation and maintenance of the accounting system</i> • <i>proper filing of all accounting documentation and receipts</i> • <i>providing reports and information to the team as required by RDC & CASCAs policies</i> • <i>managing RDC & CASCAs bank accounts (holding second signature rights)</i> • <i>development of Accounting Department policies and procedures, and Accounting Department forms, manuals and other materials as required</i> • <i>Financial Education for Remittance Receivers</i> • <i>Manager of the Liquidity Fund of the Savings and Credit Associations</i> • <i>Implements all tasks necessary for the adequate management of the LF and implementation of this Policy</i> • <i>Development of regulations of use of primary accounting forms and financial reporting for SCACs</i> • <i>Correlation of financial accounting particularities with fiscal accounting of SCACs</i> • <i>Didactic work with accountants and management of SCACs regarding the implementation and utilisation of SCAC's accounting</i> • <i>Participation in the development of the logistics to the computer's software for SCAs</i> • <i>Control of the implementation and proper utilisation of the accounting system in SCAs</i> • <i>Development of the procedures on auditing of SCAs</i>
---------------------	---

<i>Date:</i>	08/2008 – 09/2017
<i>Location:</i>	Chisinau, Republic of Moldova
<i>Company:</i>	Technical Univerity of Moldova
<i>Position:</i>	Lecturer
<i>Description:</i>	• <i>teaching the assigned courses and preparing related material</i> • <i>supervising and counseling students on theoretical and practical activities</i> • <i>keeping records of the students' results, activities and attendance</i> • <i>creating examination papers and quizzes, conducting examinations, carrying out the necessary assessment and reviewing results,</i> • <i>presenting a report for every semester's activities and suggesting development to the concerned deans</i>

<i>Date:</i>	04/2000 – 12/2001
<i>Location:</i>	Chisinau, Republic of Moldova
<i>Company:</i>	State Supervisory Body of SCAs (SSB)
<i>Position:</i>	Economist in Financial Department for Coordinating and Monitoring SCAs' activities
<i>Description:</i>	• <i>Develop procedures for financial control and monitoring SCAs</i> • <i>Working with accountants on the implementation and use of SCAs management accounting in the SCA</i> • <i>Developing audit procedures performed by the SSB of SCAs</i> • <i>Training the staff of SSB of SCAs over accounting problems in the SCAs.</i>

14. Publications:

“PROCESS MAPPING – A MANAGEMENT TOOL FOR IMPROVING MICRO- LENDING ACTIVITY” - Roxana Savescu, Lucian Blaga University of Sibiu, Corina Zosim, Technical University of Moldova.

DORIN MARCOCI

Ion Inculeț str. 105/1, ap. 13
Chișinău, Moldova, MD2025

+373 67447774 | dorin.marcoci@gmail.com

EU Citizenship | Romanian
Birth date: 17/03/1979
Languages: English, Romanian, Russian

Married
Driving license

Blog: marcodor.blogspot.com
Elance: marcodor.elance.com
LinkedIn: www.linkedin.com/in/dorinmarcoci



SUMMARY

Programming is an art for me. I like to write carefully every line of optimized code, overall resulting in a decent software solution. It's how Da Vinci painted "Mona Lisa" 😊

INFORMATION TECHNOLOGY SKILLS

Programming Languages

- **Delphi** – 15+ years of experience, starting coding from Borland Pascal 7.7 to Embarcadero Rad Studio 10 Seattle. Solid knowledge of Object Oriented Programming (OOP), Visual Component Library (VCL) and FireMonkey (FMX) frameworks. Database frameworks: BDE, DBX, IBX, FireDac, UniDac, IDbDac, MyDac. Reporting frameworks: QReport, FastReport, CrystalReports. Online Analytical Processing (OLAP): FastCube, HierCube. Component design and writing. Hardware devices programming and protocol implementations.
- **Lazarus** – 3 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.
- **PHP** – 7 years of experience. OOP programming. Database frameworks: PBO, Mysqli, Pgsqli, Ibase. REST services. AJAX handlers. BcMath.
- **JavaScript** – 7 years of experience. 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, Redmine, Sourcetree, Teamwork, GitHub

Database Management Systems

- **Firebird** – open source database, derived from proprietary Borland InterBase. 15+ years of experience. Store procedures development. Transaction and savepoints handling. User management and data access roles. Statements plan analysis and optimizations.
- **MySQL** – Stored 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 metenance.
- **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 as IT Manager of small and medium teams. Parallel tasks, 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. 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++, IEXPERT, 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.

EXPERIENCE

- | | |
|----------------|--|
| 2014 - present | <p>Owner, <i>Marcodor</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Company management • Project software management • Software development and implementation |
| 2002-2014 | <p>IT Manager, <i>Rural Finance Corporation</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • IT Strategy development. Goals and timeframe management. • IT Audit. Business continuity assurance. • Risk management. Disaster recovery procedures. • Software project management, development and maintenance. • Hardware assistance and maintenance. |
| 2012-2013 | <p>IT Expert, <i>Central Association of Savings and Credit Associations</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Short-term, part-time project assisted by KfW Development Bank & Frankfurt School • Software architecture development • Reporting software development and implementation |
| 2010-2012 | <p>IT Expert, <i>Consolidated Agricultural Projects Management Unit</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Short-term, part-time project assisted by World Bank & Govern • Software audit • Software architecture development • Microfinance software development and implementation |
| 2004-2008 | <p>IT Expert, <i>National Federation of Credit and Savings Associations</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Medium-term, part-time project assisted by World Bank, IFAD & Govern • Software development • Accounting software development and implementation |

SOFTWARE PROJECTS

- | | |
|------|---|
| 2015 | <p>Gpsiz www.gpsiz.com</p> |
|------|---|

- Realtime GPS vehicle, container and person tracking platform. In development. Beta stage.
- Developed using ExtJS, PHP, Firebird
- 2014** **Transiz** | www.transiz.com
- Realtime business logistic platform for logistic companies, transporters and freight owners.
- 2 IT specialists involved
- Developed using ExtJS, PHP, Firebird
- 2013** **Evida** | *ERP management software*
- Complex solution for microfinance institutions
- Deposits and loans accounting and financial analysis
- OLAP reporting
- Developed using Delphi, Firebird, SQL
- 2013** **Agravista** | www.agravista.md
- Agricultural portal, assisted by European Union
- Adverts, prices, forecast and analysis
- Developed using HTML, PHP, JavaScript, MySQL, SphinxSearch
- 2012** **Evida-Online** | client.rfc.md
- Online version of Evida ERP
- Client oriented software
- Developed using ExtJS, MS SQL
- 2010** **Reclamer** | *Complaint tracking management system*
- Developed for Alist, Alitalia Air Company subsidiary.
- Tracking all passenger complaints, documents workflow
- Developed using Delphi, PostgreSQL

EDUCATION

- 1996-2001** **Bachelor's degree** | *Academy of Economic Studies, Moldova*
- Cybernetics and Economic Informatics Faculty
- License in Economics
- Informatics and computer science
- Practical application of knowledge and analysis of results
- 1994-1996** **High school diploma** | *Theoretical Lyceum "B.P. Hasdeu", Drochia*
- Real, math profile
- General secondary education studies

AWARDS

2015	Title "PHP Expert" authorized by Elance.
2015	Title "SEO Master" authorized by Elance.
2015	Title "ExtJS Master" authorized by Elance.
2005	WebTop cup of Microfinance.md website. Technology & usability.
2001	First place at Students Conference, ASEM. "Opti Count" project presentation
2001	First place at Students Conference, ASEM. "Evida" project presentation
2001	Title "Delphi Master Programmer" authorized by BenchMark Company
2000	Title "Computer Technician" authorized by TechMetric Company
1998	Second place at Students Conference, ASEM. "EasyCom" project presentation
1997	Second place at Informatics Olympiad, ASEM
1996	First place at Informatics Olympiad, Drochia

Curriculum Vitae

Nume: Cebotari Serghei

Telefon: 068140958

Email: cebotariserghei@gmail.com



Experiență profesională:

Aprilie 2014 – prezent – Specialist Tehnologii Informaționale Marcodor SRL. Str. Ion Inculeț 105.

Proiecte și activități :

- Proiectul PQMP (Phototype, PEPSI) dezvoltare și programare proiect.
- Proiectul Transiz (www.transiz.com) dezvoltare și programare proiect.
- Proiectul Agravista (www.agragista.md) dezvoltarea părții back-end al proiectului.

Iulie 2011 – Martie 2014 – Specialist Tehnologii Informaționale, Corporația de Finanțare Rurală, str. Ion Creangă 10/5 Chișinău, Moldova.

Proiecte și activități :

- Elaborarea serviciu de monitorizare online a creditelor clienților „Evida Online” (<http://client.rfc.md/>).
Tehnologii și limbaje utilizate : ExtJS, Firebird, PHP, HTML, CSS, AJAX, JSON.
Screenshot: <http://i.imgur.com/mTP4OEK.png>
- Elaborarea CMS-ului pentru site-ul corporației : <http://www.microfinance.md/>.
Tehnologii și limbaje utilizate : ExtJS, Firebird, PHP, HTML, CSS, AJAX, MVC, JSON.
- Elaborarea unei aplicații web de gestionarea internă a documentelor.
Tehnologii și limbaje utilizate : ExtJS, Firebird, Sphinx, PHP, HTML, CSS, AJAX, MVC.
Screenshot: <http://i.imgur.com/6jFffrv.png>
- Transferul bazei informaționale din 1C 7.7 în 1C 8.2 și adaptarea și administrarea ulterioară a acesteia.
Tehnologii și limbaje utilizate : limbajul integrat 1C.

Aprilie 2014 – prezent – Programator, SRL „Marcodor”.

Proiecte personale:

- Elaborarea unei aplicații web pentru teza de master ”Cercetarea comparativă a unor metode ‘voturi-decizie’ pentru sisteme cu reprezentare proporțională”.
Tehnologii și limbaje utilizate : ExtJS, PHP, AJAX, JSON, REST.

Screenshot: <http://i.imgur.com/6Q2XJm.png>

Studii:

Septembrie 2011 – Iunie 2012 – Academia de Studii Economice din Moldova, Școala Masterală de Excelență în Economie și Business, specialitatea "Management Informațional".

Septembrie 2008 – Iunie 2011 – Academia de Studii Economice din Moldova, facultatea "Cibernetică, Statistică și Informatică Economică", specialitatea "Cibernetică și Informatică Economică".

Septembrie 2005 – Iunie 2008 – Liceul Teoretic "Mălăești", s. Mălăiești, profil realist.

Septembrie 1996 – Iunie 2005 – Școala Medie "Corjova", s. Corjova.

Limbi străine:

Româna – nativă

Rusa – avansat

Engleza – fluent

Franceza – mediu

Activități extracurriculare:

Octombrie 2009 – Decembrie 2009 – cursuri Microsoft IT Academy, C# .NET 2.0

Septembrie 2008 – Iunie 2011 – membru al echipei Radio ASEM

Septembrie 2008 – Iunie 2011 – membru sindical

Aptitudini tehnice:

Limbaje și tehnologii: Pascal, C/C++, C#, 1C, JavaScript, ExtJS, HTML, PHP, CSS

Baze de date: SQL Server 2008, MySQL, Firebird

SO: Windows, Linux

Software: Microsoft Office, WinQSB, EViews, Adobe Photoshop

Aptitudini organizaționale:

Capacitate de a genera idei și soluții în timp restrâns

Capacitate de a planifica lucrul unei echipe

Puncte forte:

Responsabilitate

Punctualitate

Perseverență

Inițiativă

Mod analitic de gândire

PERSONAL INFORMATION

Ion Nasu

 Chisinau (Moldova)

 +37367340550

 nasuion@gmail.com

WORK EXPERIENCE

07/2018–Present

Software Developer Engineer

SRL Marcodor, Chisinau (Moldova)

In this team I'm a PHP backend developer, I worked at different projects. First project was Financial Reporting Management 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 an 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 Progresive 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