

**Specificația tehnică**  
**pentru selectarea companiei de prestare a serviciilor informaționale (IT) în vederea**  
**completării și extinderii sistemului informațional de raportare**  
**al sectorului de creditare nebancaară**

**1. Denumirea autorității contractante:** Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF)  
**IDNO 1007601001293**

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

**Telefon:** + 373 22 859 510

**Email:** [cnpf@cnpf.md](mailto:cnpf@cnpf.md)

**2. Tipul autorității contractante**

Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF) este autoritate publică autonomă, responsabilă față de Parlament, care autorizează și reglementează activitatea participanților pe piața financiară nebancaară, precum și supraveghează respectarea legislației de către ei. Comisia Națională a Pieței Financiare este independentă în exercitarea funcțiilor sale, desfășurându-și activitatea în temeiul Legii 192/1998.

Autoritatea CNPF se extinde asupra participanților profesioniști la piața financiară nebancaară, care sînt reprezentate de persoanele licențiate sau autorizate pe piața de capital, participanții profesioniști la piața asigurărilor, fondurile nestatale de pensii, asociațiile de economii și împrumut (AEÎ), organizațiile de creditare nebancaară (OCN) și birourile istoriilor de credit.

CNPF are drept obiective de bază asigurarea stabilității, transparenței, siguranței și eficienței sectorului financiar nebancaar, prevenirea riscurilor sistemice și manipulării pe piața financiară nebancaară, protejarea drepturilor participanților la piața financiară nebancaară.

CNPF dispune de independență organizațională, funcțională, operațională și financiară în conformitate cu prezenta legislația, fiind în drept să colaboreze cu organisme de specialitate internaționale corespunzătoare.

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

**4. Descrierea generală, Scopul și Obiectivele Activității**

Sectorul asociațiilor de economii și împrumut este reprezentat de circa 240 entități care prestează servicii pe întreg teritoriul țării, preponderent în zonele rurale. Odată cu intrarea în vigoare a Legii asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007, asociațiile au fost clasificate, în dependență de mărime, pe categorii de licențe. Astfel, în prezent dețin licențe de activitate 176 AEÎ de categoria A și 64 asociații de categoria B. Potrivit cadrului normativ, AEÎ, în dependență de categoria de licență deținută, prezintă rapoarte financiare specializate la CNPF cu o periodicitate lunară, trimestrială și anuală. În

aceiași timp, organizațiile de creditare nebankare, care se cifrează la circa 160 entități, și care practică o activitate de creditare similară AEÎ, prezintă rapoarte financiare specializate la CNPF cu o periodicitate trimestrială și anuală.

Baza normativă pentru raportare de către AEÎ este cuprinsă în SNC, Indicațiile metodice privind particularitățile contabilității și prezentării informațiilor în situațiile financiare ale asociațiilor de economii și împrumut (aprobată prin ordinal 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).

În 2017, CNPF a beneficiat de asistența financiară din cadrul Programelor IFAD, implementate de UCIP-IFAD în vederea creării bazei de date privind stocarea, consolidarea, analiza și monitorizarea datelor financiare ale sectorului de microfinanțare (AEÎ și OCN). Acest soft permite subiecților raportori (AEÎ și OCN) să încarce rapoarte online cu aplicarea semnăturii electronice, fiind bazată pe tehnologie Web, importul datelor din rapoartele prezentate fiind efectuat în format Microsoft Excel direct în formele de raportare. Sistemul permite monitorizarea stării rapoartelor de către subiecții raportori. CNPF deține posibilitatea de monitorizare în timp real a procesului de data-entry de către subiecții de raportare, precum și vizualizarea datelor raportate, aprobarea/respingerea rapoartelor, obținerea informațiilor despre subiecți, analiza datelor gestionate de program (căutare, sortare, filtrare, export în alte sisteme).

În prezent sistemul informational de bază de date stochează și analizează un flux anual de circa 1500 rapoarte aferent AEÎ și 650 rapoarte pentru OCN.

În contextul recentelor schimbări legislative aferente ambelor sectoare (Legea 259/2018, Legea 1/2018), precum și ultimelor evoluții de dezvoltare ale domeniilor de creditare nebankară, CNPF urmează să ajusteze formularele de raportare noului cadru legal, precum și să introducă sisteme analitice de supraveghere bazate pe risc, inclusiv cu posibilități de gestionare și analiză a beneficiarilor efectivi.

Întru realizarea obiectivelor stabilite în cadrul Programului Rural de Reziliență Economică Climatică Incluzivă (PRRECI) și a Proiectului de Reziliență Rurală (PRR) privind dezvoltarea sectorului Asociațiilor de Economii și Împrumut, UCIP-IFAD (Unitatea Consolidată pentru Implementarea Programelor IFAD) în parteneriat cu CNPF a semnat un Acord de Parteneriat care are drept obiectiv susținerea activităților de dezvoltare și fortificare a sectorului AEÎ. În cadrul prezentului Acord, CNPF urmează să selecteze o companie de prestare a serviciilor informaționale (IT) în vederea îmbunătățirii și extinderii sistemului informational de raportare al sectorului de creditare nebankară.

## 5. Sarcini și Responsabilități:

Compania de prestare a serviciilor informaționale (IT), responsabilă de completarea și extinderea sistemului informațional de raportare al sectorului de creditare nebancaară va fi solicitată să presteze următoarele servicii/lucrări:

1. Evaluarea posibilităților bazei de date a CNPF
2. Revizuirea și actualizarea proceselor și formularelor de consolidare și agregare a rapoartelor în sectorul de creditare nebancaară; ajustarea formularelor de raportare conform noului cadru legal
3. Extinderea sistemului informațional de baze de date al CNPF prin crearea modulului analitic informațional de supraveghere bazată pe risc cu indicatori de alertă timpurie
4. Completarea bazei de date prin atribuirea posibilității de modificare, actualizare și adaptare cât mai simplificată la diferite necesități ale CNPF și/sau alți operatori a rapoartelor de generalizare, de extragere și analitice
5. Extinderea sistemului informațional de baze de date al CNPF cu posibilități extragere și analiză a datelor aferente beneficiarilor efectivi și anume:
  - a datelor aferente unui anumit beneficiar efectiv (spre ex. la introducerea numelui, prenumelui – obținerea tuturor companiilor la care acesta este fondator)
  - a datelor aferente unei anumite companii (spre ex. introducerea denumirii companiei – obținerea tuturor companiilor la care aceasta este fondator/asociat)
  - a datelor aferente fondatorilor /asociaților unei anumite companii și a beneficiarilor efectivi ai acesteia.
6. Elaborarea următoarelor materiale:
  - a. Ghidul privind cerințele tehnice ale bazei de date actualizate;
  - b. Ghidul de utilizare a bazei de date îmbunătățite;
  - c. Ghidul de administrare a sistemului bazei de date, care să conțină cheile de acces privind instalarea, modificarea, completarea oricăror date și funcții la gestionarea bazelor de date îmbunătățite.
7. Efectuarea unei prezentări și instruirii a angajaților CNPF privind administrarea, utilizarea (inclusiv în calitate de programator) a bazei de date actualizate, de generare, evaluare și raportare a riscurilor, de analiză a datelor aferente beneficiarilor efectivi.
8. Servicii de modificare, ajustare a bazei de date în procesul de testare, completare și definitivare ținând cont de propunerilor și obiecțiilor înaintate.

## 6. Raportări și Termene:

Activitățile menționate urmează a fi realizate pînă la data de **30 noiembrie 2019**, fiind prezentate CNPF următoarele documente:

- **Raportul inițial** care va include următoarele:
  1. domeniul de aplicare, obiectivele și metodologia sarcinii;
  2. planul de lucru pentru implementarea fiecărei activități, domeniu de expertiză și lista de produse livrabile;

3. identificarea necesităților și stabilirea obligațiilor pentru beneficiar, etc .;

4. descrierea activităților care trebuie dezvoltate în cadrul procesului de implementare a sarcinilor;

5. prezentarea comentariilor legate de orice modificări 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 bazează pe oferta tehnică a Prestatorului de servicii și va fi completat cu informații suplimentare necesare dobândite de Prestator în perioada de inițiere a sarcinii.

- **Raportul de progres** va conține date privind:
  1. actualizarea proceselor și formularelor de consolidare și agregare a rapoartelor în sectorul de creditare nebancaară
  2. Extinderea sistemului informațional de baze de date al CNPF prin crearea modulului analitic informațional de supraveghere bazată pe risc cu indicatori de alertă timpurie
  3. Optimizarea bazei de date prin atribuirea posibilității de modificare, actualizare și adaptare cât mai simplificată la diferite necesități ale CNPF și/sau alți operatori
  4. Extinderea sistemului informațional de baze de date al CNPF cu posibilități extragere și analiză a datelor aferente beneficiarilor efectivi
  
- **Raportul final** care să conțină sinteza activităților desfășurate cu prezentarea următoarelor materiale:
  - a. Ghidului privind cerințele tehnice ale bazei de date îmbunătățite;
  - b. Ghidului de utilizare a bazei de date îmbunătățite;
  - c. Ghidului de administrare a sistemului bazei de date îmbunătățite, care să conțină cheile de acces privind instalarea, modificarea, completarea oricăror date și funcții la gestionarea bazelor de date îmbunătățite.

Suplimentar, Raportul final va conține mențiuni privind efectuarea prezentării și instruirii angajaților CNPF privind administrarea, utilizarea (inclusiv în calitate de programator) a bazei de date îmbunătățite.

Documentele urmează a fi prezentate în limba Română.

Fiecare Prestator de servicii interesat, poate solicita întâlnire cu reprezentanții CNPF în vederea constatării sistemului informațional de baze de date existent utilizat de acesta.

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

1. Deținerea certificatului în domeniul tehnologiilor informaționale (documentul se anexează);
2. Personal cu experiență de lucru de cel puțin 5 ani în dezvoltarea, optimizarea și implementarea sistemelor informaționale (diplomă; certificate de pregătire în domeniul IT);

3. Personal cu experiență profesională de cel puțin 5 ani în domeniul IT în sectorul de creditare nebancaară;
4. Ofertantul trebuie să dețină un birou legal / un centru de servicii situat în Chișinău, cu un serviciu de mentenanță la nivelul întregii țări;
5. Ofertantul trebuie să dețină cel puțin un contract executat în ultimii trei ani pentru sectorul de creditare nebancaară, de natură, complexitate și valoare similare cu contractul care va fi redactat în cadrul prezentelor termeni de referință.

#### **8. Termenii de prestare a serviciului**

Din data semnării contractului pînă la 30.11.2019

#### **9. Valoarea estimativă a achiziției**

510 000,00 MDL fără TVA

#### **10. Documentele necesare prezentării în cadrul ofertei:**

<b>Nr.</b>	<b>Documentul</b>
1	Copia Certificatului emis de organul înregistrării de stat, confirmată prin semnătura și ștampila ofertantului Copia Certificatului în domeniul tehnologiilor informaționale emis de autoritatea competentă, confirmată prin semnătura și ștampila ofertantului
2	Oferta tehnică în original care să indice succint: <ul style="list-style-type: none"> <li>• date generale despre companie: profilul și experiența companiei, servicii relevante furnizate în ultimii cinci ani, cu referire la tipul de servicii solicitate;</li> <li>• lista serviciilor relevante furnizate, care indice numele clientului, anul implementării serviciului, valoarea contractului și sfera și natura serviciilor prestate;</li> <li>• CV-urile personalului care va fi implicat în activitățile menționate mai sus;</li> <li>• specificarea programelor și sistemelor necesare și compatibilitatea cu sistemul de baze de date al CNPF;</li> <li>• termenul și durata (ore) pentru implementarea sarcinii, detaliate în funcție de activități (intervalul de timp al sarcinilor).</li> </ul>
3	Oferta financiară în original, indicată în lei moldovenești, cu indicarea costului total și enumerarea liniilor de cheltuieli separate. Toate costurile administrative și de suport urmează a fi incluse în prețul final.

Dosarul va include atât oferta tehnică, precum și cea financiară.