



Sursa	IFAD VI / loan
Nr. referință	2.2.3.2
Componenta	2.2
Categoria	III

Termeni de referință:

pentru procurarea serviciilor de consultanță pentru elaborarea studiului privind rolul sectorului asociațiilor de economii și împrumut în prestarea serviciilor de plată pentru populația din localitățile rurale

ABREVIERI

IFAD	Fondul Internațional pentru Dezvoltare Agricolă
UCIP-IFAD	Unitatea Consolidată pentru Implementarea Programelor IFAD
CNPF	Comisia Națională a Pieței Financiare
AEÎ	Asociația de Economii și Împrumut
AEÎ „ACAEÎ”	Asociația Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut
ACEÎ „UNIUNEA CENTRALĂ”	Asociația Centrală de Economii și Împrumut „UNIUNEA CENTRALĂ”
SAPI	Sistemul automatizat de plăți interbancare

INTRODUCERE

Pentru a stimula creșterea activităților agricole strategice și de afaceri în sectorul rural din Moldova, Guvernul Republicii Moldova a semnat cu Fondul Internațional pentru Dezvoltare Agricolă (IFAD) un Acord cu privire la finanțarea Programului Rural de Reziliență Economico-Climatică Incluzivă (IFAD VI).

Componenta de Servicii Financiare Rurale a Proiectului oferă finanțare și suport pentru dezvoltarea și fortificarea sectorului de microfinanțare. Importanța activității Asociațiilor de Economii și Împrumut (AEÎ) și a organizațiilor de microfinanțare este recunoscută pentru necesitatea asigurării accesului persoanelor cu venituri mici la surse de finanțare, precum și prin susținerea financiară a business-ului mic și mijlociu la realizarea ideilor de inițiere și dezvoltare a diverselor afaceri în mediul rural.

Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF) în calitate de autoritate de reglementare și supraveghere a pieței financiare nebankare din Republica Moldova, are drept obiective de bază asigurarea stabilității, transparenței, siguranței și eficienței sectorului financiar nebankar, prevenirea riscurilor sistemice și manipulării, precum și protejarea drepturilor participanților pieței. Autoritatea CNPF se extinde inclusiv și asupra asociațiilor de economii și împrumut (AEÎ).

DESCRIEREA ACTIVITĂȚII, JUSTIFICAREA SCOPULUI:

Analiza cadrului legal în vigoare atestă, că în calitate de prestatori de servicii de plată sînt persoanele juridice care au dreptul de a presta servicii de plată (art.5 din Legea nr.114 din 18.05.2012 „Cu privire la serviciile de plată și moneda electronică”), inclusiv:

- băncile care activează în conformitate cu Legea instituțiilor financiare;
- societățile de plată;

- c) societățile emitente de monedă electronică;
- d) furnizorii de servicii poștale care activează în conformitate cu Legea poștei;
- e) Banca Națională a Moldovei – în cazul în care nu acționează în calitate de autoritate a politicii monetare sau în calitate de altă autoritate publică;
- f) Trezoreria de Stat din cadrul Ministerului Finanțelor.

Totodată printre serviciile de plată se numără și:

- a) Serviciul delegat de depunerea și retragerea de numerar într-un (dintr-un) cont de plăți,
- b) Emiterea și/sau acceptarea cardurilor de plată și a altor instrumente de plată,
- c) Remiterea de bani.

Conform prevederilor legislației furnizorii de servicii poștale care activează în conformitate cu Legea poștei au posibilitate de a presta unele servicii de plată pentru populația din mediul rural (servicii de transferuri internaționale de mijloace bănești, mandatul intern și mandatul internațional, plata pensiilor și indemnizațiilor, încasări de plăți (servicii comunale - energie electrică, energie termică, gaze naturale, apă, salubritate, etc.; telefonie - fixă, mobilă și IP; internet; servicii TV (cablu și digital); servicii pază; încasare impozite, taxe locale, amenzi; eliberarea și achitarea creditelor; altele, nefiind acoperite și alte necesități din partea populației și a entităților economice care activează în mediul rural.

Din această perspectivă și numărul redus de servicii de plată prestate populației în localitățile din mediul rural, precum și având ca exemple relevante din practica internațională: Băncile cooperatiste din Germania, Sistemul uniunilor de credit din Polonia, Uniunea Cooperativelor de Credit din Estonia (*Estonian Union of Credit Cooperatives (EUCC)*), etc. este importantă realizarea studiului privind rolul sectorului asociațiilor de economii și împrumut în prestarea serviciilor de plată pentru populația din localitățile rurale.

În această ordine de idei, se propune de a se efectua o evaluare a sistemului național de prestare a serviciilor de plată în contextul realizării unui studiu a practicilor internaționale cu privire la instituțiile financiare (altele decât băncile comerciale), care asigură prestarea serviciilor de plată pentru populația din localitățile rurale, mecanismelor de funcționare și a infrastructurii necesare în acest context, inclusiv interacțiunea acestora cu sistemele de plăți naționale și/sau internaționale, modul de supraveghere a acestora și sisteme de alertă timpurie și gestiune a riscului.

Prin realizarea studiului dat urmează să se propună un model de integrare a sectorului asociațiilor de economii și împrumut în cadrul sistemului de plăți din Republica Moldova.

SARCINI ȘI RESPONSABILITĂȚI

În baza unui concurs național, UCIP-IFAD va selecta un prestator de servicii, care va fi responsabil de elaborarea studiului privind rolul sectorului asociațiilor de economii și împrumut în prestarea serviciilor de plată pentru populația din localitățile rurale.

În cadrul acestei activități, compania de prestări servicii va avea următoarele sarcini:

- (i) Va elabora un studiu cu privire la rolul sectorului asociațiilor de economii și împrumut în prestarea serviciilor de plată pentru populația din localitățile rurale;
- (ii) Va propune modificări și completări a cadrului legal în vigoare (inclusiv prezentarea argumentelor de susținere, analiza de impact, costurile estimate procesului de

integrare a sistemului asociațiilor de economii și împrumut în cadrul sistemului de plăți din Republica Moldova).

Studiul va cuprinde:

- a) prezentarea practicilor internaționale cu privire la instituțiile financiare (altele decât băncile comerciale) care asigură prestarea serviciilor de plată pentru populația din localitățile rurale cu expunerea detaliată a mecanismelor de funcționare și modului de supraveghere;
- b) analiza cadrului legal aferent organizării și funcționării sistemului de plăți național (Legea nr.114 din 18.05.2012 „Cu privire la serviciile de plată și moneda electronică”, precum și alte acte legislative și normative);
- c) descrierea modelului posibil și real de integrare a sectorului asociațiilor de economii și împrumut în cadrul sistemului de plăți din Republica Moldova, în corespundere cu practicile și standardele internaționale;
- d) evaluarea activității asociațiilor centrale (AEÎ „ACAEÎ” și ACEÎ „UNIUNEA CENTRALĂ”) și/sau a unei posibile entități economice (societate pe acțiuni sau societate cu răspundere limitată, pasibilă de a solicita licență în calitate de prestator de servicii de plată) în corespundere cu cerințele Legii nr.114 din 18.05.2012 „Cu privire la serviciile de plată și moneda electronică” și prezentarea concluziilor, analizei de impact, a recomandărilor și a costurilor estimate aferente procesului de licențiere;
- e) identificarea și descrierea premiselor la nivel de infrastructură pentru implementarea și utilizarea instrumentelor moderne de plată (inclusiv, serviciile lipsă în prezent) pentru populația din localitățile rurale;
- f) efectuarea analizei cost-beneficiu pentru sectorul AEÎ pentru fiecare serviciu de plată identificat;
- g) identificarea responsabilităților Comisiei Naționale a Pieței Financiare (CNPF) privind cooperarea cu Banca Națională a Moldovei în procesul de supraveghere a activității asociațiilor de economii și împrumut în cadrul sistemului național de plăți.

ARANJAMENTE:

Prestatorul de servicii va realiza toate sarcinile solicitate conform acestor termeni de referință până la data de 30 noiembrie 2016.

Plățile aferente sarcinii vor fi achitate de către Unitatea Consolidată pentru Implementarea Programelor IFAD (UCIP-IFAD), urmare a aprobării studiului, prezentării rapoartelor și a certificatului de confirmare a serviciilor de către CNPF.

În scopul asigurării unui climat favorabil implementării sarcinii CNPF va desemna, pe perioada realizării sarcinii, o persoană ce va asigura contactul între prestatorul de servicii și CNPF, precum și va supraveghea respectarea termenilor limită de prezentare a rapoartelor de către prestatorul de servicii.

CNPF va asigura și va pune la dispoziția consultantului materialele existente, și la necesitate, va asigura cu loc de muncă și calculator cu acces la internet.

RAPORTĂRI ȘI TERMENE:

Prestatorul de servicii va livra către CNPF, pentru aprobare tehnică (confirmare scrisă din partea CNPF) următoarele:

- **Raport de Progres.** Raportul va include descrierea tuturor activităților realizate la acea etapă și rezultatele constatate, precum și prezentarea tuturor materialelor conform Capitolul II din termenii de referință prezenți. De asemenea, prestatorul de servicii va face o prezentare prealabilă angajaților CNPF și a AEÎ pentru înțelegerea conformă a rezultatelor studiului și definitivarea acestuia în funcție de necesitățile apărute în cadrul consultărilor.
- **Raport Final.** Acest raport va conține sumarul tuturor activităților efectuate, propunerile de modificare și completare a cadrului legal în vigoare (inclusiv prezentarea argumentelor de susținere, analiza de impact, costurile estimate procesului de integrare a sistemului asociațiilor de economii și împrumut în cadrul sistemului de plăți din Republica Moldova), lista persoanelor întâlnite, recomandări, altă informație considerată utilă.
- **Versiunea finală a studiului** privind rolul sectorului asociațiilor de economii și împrumut în prestarea serviciilor de plată pentru populația din localitățile rurale.
- **Versiunea finală a modificărilor și completărilor** cadrului legal în vigoare (inclusiv prezentarea argumentelor de susținere, analiza de impact, costurile estimate procesului de integrare a sistemului asociațiilor de economii și împrumut în cadrul sistemului de plăți din Republica Moldova) în contextul integrării sectorului asociațiilor de economii și împrumut în cadrul sistemului de plăți din Republica Moldova.
- **Prezentarea/validarea studiului.** Rezultatele studiului vor fi prezentate la o masă rotundă organizată de prestatorul de servicii, la care vor fi invitați reprezentanți ai instituțiilor de resort, persoanelor care au participat la discuții în procesul de elaborare a studiului, reprezentanți ai altor instituții și organizații relevante.

Raportul de progres, raportul final, copia versiunii finale a studiului, copia versiunii finale a modificărilor și completărilor cadrului legal în vigoare și certificatul semnat de CNPF în original prin care se va confirma îndeplinirea sarcinii fără obiecții, vor fi transmise către UCIP-IFAD. Acestea vor constitui bază de semnare de către UCIP-IFAD a actului de îndeplinire a lucrărilor care va constitui baza achitării serviciilor efectuate.

Toate rapoartele vor fi prezentate în versiunea Word pe suport de hârtie (2 copii) și electronic în limba de stat.

CERINȚE PRIVIND EXPERIENȚA ȘI CALIFICAREA:

- a) persoana juridică înregistrată în Republica Moldova.
- b) companie cu experiență în elaborarea studiilor similare sarcinii (aferele sistemului AEÎ și/sau a sistemului de plăți din Republica Moldova);
- c) personal cu studii economico-financiare și juridice și experiență de lucru aferentă sistemului asociațiilor de economii și împrumut;
- d) personal cu studii juridice și cunoaștere a legislației (preferabil cu experiență de lucru) în cadrul sistemului de plăți din Republica Moldova.

CONȚINUTUL OFERTEI:

Comaniile interesate sunt rugate să prezinte documentele ce ar confirma nivelul său de calificare, inclusiv: **oferta tehnică și oferta financiară**, care vor fi prezentate după cum este

stipulat în condițiile de prezentare a ofertelor. Companiile care nu vor respecta aceste condiții **NU** vor fi admise la concurs.

Oferta tehnica va include:

1. Copia autenticată a Certificatului de înregistrare a companiei;
2. Scrisoare de motivare (cu menționarea obligatorie a experienței anterioare în elaborarea studiilor aferente sistemului asociațiilor de economii și împrumut, precum și a proiectelor similare realizate în acest domeniu);
3. Graficul de executare a sarcinii cu descrierea activităților care urmează a fi realizate în cadrul sarcinilor și numărul de zile și ore;
4. Cuprinsul provizoriu al studiului în contextul cerințelor incluse în acești termeni de referință;
5. Lista studiilor (pentru ultimii 5 ani) similare efectuate de ofertant cu indicarea beneficiarului, anul efectuării și volumul de pagini;
6. Lista seminarelor, meselor rotunde, conferințelor la care ofertantul a prezentat rezultatele studiilor similare în ultimii 5 ani. Se va indica titlul raportului, genericul conferinței/seminarului, anul;
7. Componenta echipei care va presta serviciile de consultanță, cu anexarea obligatorie a CV-urilor colaboratorilor principali care vor fi antrenați în activitățile sus-menționate.

*Companiile ce nu vor satisface toate cerințele indicate mai sus vor fi eliminate din concurs.

Oferta financiară va include:

- Costul integral pentru realizarea sarcinii.

Oferta financiară va detalia fiecare tip de cost cu indicarea cantităților în viziunea ofertantului necesare pentru a realiza scopul activității, prețul unitar, totalurile și subtotalurile. Costul serviciilor trebuie să fie prezentat **în dolari SUA***. Companiile care nu vor respecta această condiție vor fi excluse din concurs.

CRITERII DE EVALUARE A OFERTELOR:

Poziția	Criterii de evaluare	Punctaj maxim
A	Experiența companiei (în ani) în elaborarea studiilor similare sarcinii	20
B	Personal cu experiență (în ani) de lucru aferentă sistemului AEÎ	25
C	Personal cu experiență (în ani) de lucru aferentă în cadrul sistemului de plăți din Republica Moldova	25
D	Numărul seminarelor, meselor rotunde, conferințelor la care compania a prezentat rezultatele studiilor similare	15
E	Cuprinsul provizoriu al studiului	15
	TOTAL	100

Evaluarea ofertelor se va efectua în conformitate cu cerințele Manualului de Procurări al IFAD. Selectarea prestatorului de servicii pentru sarcina descrisă mai sus se va efectua în baza metodei „calitate-cost”. Punctajul final obținut de fiecare participant la concurs fiind alcătuit în proporție de 70% de punctajul obținut pentru parametrul „Calitate” (evaluată în baza ofertelor tehnice) și 30% - punctajul obținut pentru parametrul „Cost” (stabilit în baza ofertelor financiare).

Doar ofertanții care vor acumula 70% din punctajul maxim stabilit pentru parametrul „Calitate” vor fi admiși pentru deschiderea ofertei financiare.

CONDIȚIILE DE PREZENTARE A PACHETULUI DE DOCUMENTE:

- Pachetul de documente va include Oferta Tehnica (original și copie) și Oferta financiară (original și copie), fiecare sigilate în plicuri separate (total 4 plicuri) și toate împreună prezentate în plic comun, la fel sigilat. Pe toate plicurile (4+1) va fi indicată denumirea ofertantului, persoana și telefonul de contact, adresa de e-mail și denumirea concursului la care se aplică.
- Oferta va fi prezentată la adresa UCIP-IFAD: bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 162, et.13, oficiul 1303, **până la data de 01 august 2016, ora 10:00.**
- Ofertele incomplete și cele care vor fi prezentate după expirarea termenului limită stabilit nu vor fi admise la Concurs.

INFORMAȚII ADIȚIONALE:

- UCIP-IFAD este în drept de a anula licitația în orice etapă de concurs din motivul imposibilității acoperirii financiare ori din motiv de necorespondere a ofertelor la cerințele stabilite în documentele de licitație sau alte motive justificate.
- Pentru clarificări și concretizări scrieți pe adresa de email: office@ifad.md