

CAIET DE SARCINI

Pentru achiziționarea serviciilor de consultanță în vederea dezvoltării cadrului de conformitate în cadrul Instituției Publice Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului

I. INFORMAȚII GENERALE

Instituția Publică Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului (ODA) este o instituție publică, fondată prin HG Nr. 538/2007, din subordinea Ministerului Economiei cu misiunea de a susține dezvoltarea mediului antreprenorial autohton, inclusiv a întreprinderilor mici și mijlocii, prin promovarea culturii antreprenoriale, acordarea asistenței financiare și tehnice pentru companii, emiterea garanțiilor financiare și de stat, precum și asigurarea infrastructurii de suport în afaceri.

Funcțiile ODA

- Elaborarea și implementarea programelor și proiectelor de dezvoltare a sectorului IMM;
- Administrarea Fondului de Stat de Garantare a Creditelor (FGC);
- Administrarea Fondului pentru Antreprenoriat și Creștere Economică a Moldovei (FACEM)
- Acordarea serviciilor de consultanță și instruire a managerilor și angajaților IMM;
- Crearea și dezvoltarea unei rețele de Incubatoare de Afaceri în Moldova;
- Susținerea formării de clustere și rețele inovative;
- Susținerea dezvoltării asociațiilor și instituțiilor de suport în afaceri;
- Cooperarea cu organizații naționale și internaționale similare.

Activitățile ODA

Una din problemele de bază care constrânge dezvoltarea sectorului privat din Republica Moldova, este accesul limitat la finanțarea activității economice. IMM-urile din Republica Moldova continuă să se confrunte cu această problemă, inclusiv la etapa de creștere și extindere a afacerilor, or creșterea activității economice se realizează prin investiții, care sunt finanțate, în special, prin intermediul instrumentelor financiare pe termen lung. Mai mult ca atât, evoluția sistemului economic și a celui financiar de la independență și până în prezent denotă o periodicitate frecventă a crizelor, care duc la înăsprirea condițiilor de finanțare pentru antreprenori (exemple cele mai recente anii 2009, 2014, 2022).

Principalele cauze care determină accesul limitat la finanțare a IMM-urilor sunt:

- Număr limitat de companii bancabile (cu acces la credite);
- Diversificarea redusă a instrumentelor de finanțare;
- Lipsa resurselor de finanțare (depozite) pe termen lung;
- Ratele dobânzilor încă prea mari solicitate de mediul bancar și nebancar;
- Nevalorificarea la o rentabilitate așteptată a resurselor (depozitelor) atrase de către bănci, ca efect al reglementărilor BNM privind rezervele obligatorii;
- Solicitățile mari de acoperire cu gaj (costul creditului).

Fondul pentru Antreprenoriat și Creștere Economică a Moldovei (FACEM)

FACEM (în continuare – Fond) urmează a fi creat în vederea executării acțiunii 4.7.9. din Planul de acțiuni al Guvernului pentru anii 2021-2022, aprobat prin HG nr.235/2021. Fondul va constitui un instrument alternativ de finanțare cu costuri reduse a proiectelor de dezvoltare și extindere inițiate de IMM-ri.

Scopul Fondului

Facilitarea accesului mediului de afaceri la credite cu o dobândă redusă pentru finanțarea proiectelor de dezvoltare și extindere a activității antreprenoriale.

Obiectivele Fondului

- Susținerea afacerilor în anumite sectoare prioritare (conform Politicilor Ministerului Economiei);
- Extinderea oportunităților de acces la finanțare a activității antreprenoriale;
- Creșterea rentabilității proiectelor de dezvoltare prin reducerea costurilor de finanțare;
- Extinderea afacerilor în anumite sectoare;
- Creșterea numărului de locuri de muncă;
- Atragerea inițiativei private.

Tipul Fondului

Fondul se va constitui pe principiile unui fond de împrumut revolving. Fondul revolving este un fond de resurse financiare care se auto-finanțează. Astfel, încasările nete din creditele acordate anterior (principalul, rata dobânzii, comisioane minus datoriile către finanțatori) sunt utilizate pentru emiterea de noi credite.

Resursele Fondului

Capitalizarea fondului se va realiza din următoarele surse:

- mijloace financiare de la bugetului de stat;
- asistență creditară externă;
- veniturile obținute din creditare și recreditare;
- uzufructul generat în urma plasării resurselor financiare la conturile de depozit;
- alte surse neinterzise de lege.

Administrarea Fondului va fi în competența ODA, în cadrul căreia este creată o subdiviziune internă nouă, denumită Fondul pentru Antreprenoriat și Creștere Economică a Moldovei.

În condițiile administrării unor resurse financiare semnificative și implementării unor instrumente financiare complexe, ODA are nevoie de un cadru de guvernare și transparență aliniat la cele mai bune practici internaționale.

Operatorii Fondului vor fi băncile comerciale și organizațiile de creditare nebancaară eligibile. Operatorii vor fi desemnați în baza unei proceduri, selectați de către Comitetul de finanțare și risc al ODA, iar aprobarea finală a acestora va fi realizată de către Consiliu ODA. Principiile de selectare a operatorilor vor fi stabilite în Regulamentul Fondului, iar mecanismul și criteriile de selectare se vor aproba în baza unei metodologii aprobate de către Comitetul de finanțare și risc.

Veniturile operatorilor: o marja maximă a dobânzii de 2% - 3%. Marja maximă a dobânzii se bazează pe o rată de default de circa 3.5% și a unui profit ratat al băncii de aproximativ 10% din valoarea creditului. Nu va fi admisă perceperea de comisioane sau marje adiționale.

Beneficiarii Fondului vor fi întreprinderile autohtone. Resursele Fondului vor fi eligibile pentru finanțarea următoarelor proiecte, în dependență de produsele Fondului (care vor reflecta politicile Guvernului în domeniu):

- proiecte investiționale și de dezvoltare în mod prioritar;
- finanțarea capitalului circulant.

Parteneri ODA. În implementarea programelor și instrumentelor de suport pentru IMM-urile din Republica Moldova, IP ODA este susținută de mai multe organizații și parteneri internaționali care oferă asistență financiară și tehnică, printre care se menționează: Uniunea Europeană, Banca Mondială, Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ) GmbH, USAID și Ambasada Suediei, Organizația Internațională a Muncii, UN Women, UNIDO, UNEP, UNDP, Banca de Dezvoltare KfW, European Fund for Southeast Europe (EFSE), Green for Growth Fund (GGF), etc.

De asemenea, în vederea facilitării accesului IMM la finanțare (garantarea creditelor, compensarea dobânzilor, programul Prima Casă, etc.), IP ODA colaborează cu băncile comerciale din Republica Moldova

II. DESCRIEREA SERVICIILOR DE CONSULTANȚĂ

Sarcinile prevăzute a fi realizate țin de dezvoltarea unui cadru de conformitate în cadrul ODA, cu accent pe activitatea FACEM, aliniat la cele mai recente și bune practici internaționale în materie de etică, prevenire a fraudelor, spălării banilor și finanțării terorismului, tratării adecvate a conflictului de interese, securitate a informației și protecție datelor cu caracter personal.

Cadrul de conformitate va fi compus, dar nu se va limita, la următoarele:

1. Cod de conduită și etică
2. Politica de conflict de interese
3. Politica de securitate privind protecția datelor cu caracter personal
4. Politica antifraudă
5. Politica de securitate a informației de natură comercială
6. Măsuri AML
7. Politica de dezvoltare a informației
8. Cerințele pentru instruire în domeniul de conformitate

III. LIVRABILE

Realizarea sarcinilor menționate va fi confirmată prin prezentarea în format electronic a următoarelor livrabile:

1. Cod de conduită și etică ajustat conform activității ODA și FACEM
2. Politica de conflict de interese ajustată conform practicii naționale și internaționale și mecanismele de implementare
3. Politica antifraudă și mecanismele de implementare
4. Politica de securitate a informației de natură comercială și mecanismele de implementare
5. Măsuri AML și mecanismele de implementare
6. Politica de dezvăluire a informației
7. Cerințele pentru instruire în domeniul de conformitate
8. Sesiune de instruire pentru personalul ODA responsabil de implementarea cadrului de conformitate
9. Exemplu de Raport de evaluare a conformității

IV. CERINȚE FAȚĂ DE CANDIDAT

1. Experiență națională în elaborarea programelor de conformitate, inclusiv privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
2. Cunoașterea legislației/regulilor naționale și internaționale, în special europene, privind conformitatea și privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
3. Experiență în evaluarea riscurilor de conformitate.
4. Certificările în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, constituie un avantaj.
5. Experiența de lucru în instituții financiare sau în autorități de reglementare/supraveghere a activității instituțiilor financiare, pe domeniul conformitate.

La executarea solicitate candidatul are obligația de a de a respecta următoarele principii:

1. principiul confidențialității informației obținute pe parcursul executării contractului;
2. principiul respectării drepturilor omului și al nediscriminării;
3. principiul responsabilității și integrității profesionale
4. principiul calității serviciilor acordate

Candidatul selectat, care va semna contractul de prestări servicii, la finalizarea sarcinilor, va prezenta un Raport privind sarcinile realizate.

V. TERMENII DE PRESTARE

Serviciile contractate urmează a fi prestate pe parcursul lunii ianuarie - martie 2023, conform unui grafic agreeat de părți la semnarea contractului.

Notă: Sarcinile sunt implementate cu asistență tehnică externă și finanțarea serviciilor de consultanță depinde 100% de asistență. Astfel, perioada ar putea fi redusă sau este necesară implementarea în termeni restrânși.