

**Caiet de sarcini pentru achiziția de servicii de consultanță a exercițiului de evaluare a activelor
și pasivelor pe piața asigurărilor din România**
(exercițiul BSR)

Cuprins

1.Introducere

2. Contextul realizării acestei achiziții de servicii

2.1 Informații despre Autoritatea Contractanta

2.2 Factorii interesați și rolul acestora

2.3 Informații despre contextul care a determinat achiziționarea serviciilor

2.4 Informații despre beneficiile așteptate de către autoritatea contractantă

2.5. Obiectivele serviciilor de consultanță

3.Descrierea serviciilor solicitate

3.1 Obiectul contractului

3.2 Serviciile solicitate

3.3 Desfășurarea activității

3.4 Atribuțiile și responsabilitățile părților

4. Ipoteze și riscuri

4.1 Ipoteze

4.2 Riscuri

5.Abordare in cadrul contractului

6. Resursele necesare-

6.1. Expertiza necesară pentru realizarea activităților din contract și obținerea rezultatelor

7.Managementul /Gestionarea contractului și activități de raportare în cadrul contractului

7.1 Gestionarea relației dintre prestator și beneficiar

7.2 Activități de raportare în cadrul contractului

7.3 Acceptarea rezultatelor contractului

7.4 Finalizarea serviciilor în cadrul contractului

8. Modul de prezentare a propunerii tehnice

9. Dispoziții finale

10. Evaluarea ofertelor

I. Introducere

Această secțiune a documentației de atribuire include ansamblul cerințelor pe baza cărora fiecare Ofertant va elabora oferta pentru realizarea serviciilor care fac obiectul Contractului ce rezultă din această procedură.

În cadrul acestei proceduri **AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARA** îndeplinește rolul de Autoritate Contractanta, respectiv Achizitor în cadrul Contractului.

2 Contextul realizării achiziției

Pentru a dobândi o înțelegere aprofundată și pentru a conștientiza riscurile și vulnerabilitățile sectorului asigurărilor din România, Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) a decis să efectueze un exercițiu de evaluare a activelor și pasivelor (BSR – Balance Sheet Review) în cooperare cu Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA).

2.1 Informații despre Autoritatea de Supraveghere Financiară

Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.) s-a înființat în 2013 ca autoritate administrativă autonomă, de specialitate, cu personalitate juridică, independentă, autofinanțată și asigură cadrul adecvat necesar supravegherii și funcționării eficiente a piețelor financiare din sectorul instrumentelor și investițiilor financiare, asigurări-reasigurări și sectorul sistemului de pensii private.

Autoritatea de Supraveghere Financiară a fost constituită prin fuzionarea a trei instituții diferite responsabile de supravegherea piețelor financiare nebancaire: C.S.S.P.P., C.S.A. și C.N.V.M.

Misiunea A.S.F. are ca repere esențiale protejarea intereselor și drepturilor consumatorilor produselor financiare specifice piețelor nebancaire, dezvoltarea acestor piețe, asigurarea transparenței și a stabilității lor sistemice, precum și creșterea gradului de încredere și a nivelului de educație financiară a populației.

A.S.F. este unica autoritate națională competentă pentru reprezentarea intereselor României în cadrul Organizației Internaționale a Comisiilor de Valori Mobiliare – IOSCO, Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe – ESMA, Autorității Europene de Supraveghere pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale – EIOPA și Asociației Internaționale a Supraveghetorilor în Asigurări – IAIS, fiind membră de drept a acestor autorități internaționale, în baza legislației internaționale aplicabile.

Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) contribuie la consolidarea unui cadru integrat de funcționare și supraveghere a piețelor financiare non-bancaire, a participanților și operațiunilor pe aceste piețe și are ca **obiective**:

- asigurarea stabilității, competitivității și bunei funcționări a piețelor de instrumente financiare, promovarea încrederii în aceste piețe și în investițiile în instrumente financiare, precum și asigurarea protecției operatorilor și investitorilor împotriva practicilor neloiale, abuzive și frauduloase;
- promovarea stabilității activității de asigurare și apărarea drepturilor asiguraților;

•asigurarea unei funcționări eficiente a sistemului de pensii private și protejarea intereselor participanților și ale beneficiarilor.

ASF exercită atribuții de autorizare, reglementare, supraveghere și control asupra:

a) intermediarilor de operațiuni cu instrumente financiare; societăților de servicii de investiții financiare; organismelor de plasament colectiv; societăților de administrare a investițiilor; consultanților de investiții financiare, piețelor de instrumente financiare; operatorilor de piață și de sistem; depozitarilor centrali; caselor de compensare-decontare; contrapărților centrale; operațiunilor de piață; emitenților de valori mobiliare; Fondului de compensare a investițiilor; altor persoane fizice sau juridice ce desfășoară activități conform prevederilor Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 25/2002 privind aprobarea Statutului Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 514/2002, cu modificările și completările ulterioare, Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanței Guvernului nr. 9/2004 privind unele contracte de garanție financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 222/2004, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare;

b) societăților comerciale de asigurare, de asigurare-reasigurare și de reasigurare, a societăților mutuale, denumite în continuare asigurători, respectiv reasigurători, precum și a intermediarilor în asigurări, supravegherea asigurătorilor și reasigurătorilor care își desfășoară activitatea în sau din România, supravegherea activității intermediarilor în asigurări și reasigurări, precum și a altor activități în legătură cu acestea, conform prevederilor Legii nr. 136/1995 privind asigurările și reasigurările în România, cu modificările și completările ulterioare, Legii nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare, Legii nr. 260/2008 privind asigurarea obligatorie a locuințelor împotriva cutremurelor, alunecărilor de teren și inundațiilor, republicată, Legii nr. 503/2004 privind redresarea financiară și falimentul societăților de asigurare, cu modificările ulterioare;

2.2 Factori interesați și rolul acestora

a). ASF – Autoritate Națională cu atribuții în supravegherea pieței asigurărilor din România; are rol de Beneficiar în cadrul proiectului.

b). Consultant– Societatea de consultanță, care va asigura implementarea adecvata a Methodological Guidance cu privire la exercițiului de evaluare a Activelor și Pasivelor **pe piața asigurărilor din România**; are rol de prestator de servicii în cadrul proiectului.

c). Comitetul de Coordonare -- grup de lucru care asigură monitorizarea, coordonarea și supravegherea activității tuturor factorilor implicați în realizarea Exercițiului BSR. Acesta este constituit din reprezentanți ai A.S.F. și Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA). Comitetul de Coordonare va funcționa pe toată perioada derulării proiectului

prin intermediul unor reuniuni comune, care vor fi organizate cel puțin o dată pe lună, teleconferințe și proceduri scrise.

d) Auditori –Societăți de audit care vor efectua evaluarea activelor și pasivelor societăților de asigurare care vor avea următoarele obligații:

1) să analizeze portofoliul de asigurări al fiecărei societăți de asigurare participante în vederea stabilirii obligațiilor din contractele de asigurare, să evalueze adecvarea rezervelor tehnice conform regimului Solvabilitate II (Directiva 2009/138/CE)

și să aibă o estimare fundamentată a valorii economice a rezervelor tehnice respective;

2) să evalueze adecvarea conform regimului Solvabilitate II a principiilor de recunoaștere și evaluare aplicate tuturor activelor și pasivelor;

3) să evalueze conform regimului Solvabilitate II eficacitatea transferurilor de risc către terțe părți ale riscurilor care decurg din contracte de (re)asigurare subscrise de societățile de asigurare, inclusiv contractele de reasigurare finită;

4) să calculeze parametrii prudențiali în conformitate cu regimul Solvabilitate II (MCR, SCR, fonduri proprii);

5) să evalueze adecvarea sistemului de guvernare conform sistemului Solvabilitate II;

6) să evalueze riscurile societăților de asigurare și să ofere o înțelegere mai bună și să crească gradul de conștientizare privind riscurile și vulnerabilitățile din sectorul asigurărilor, inclusiv potențialele contagiuni asupra restului sectorului financiar și asupra economiei reale.

Exercițiul acoperă 26 de societăți de asigurare din România (denumite în continuare societăți de asigurare). Data de referință pentru datele utilizate în evaluare este 30 iunie, 2020.

e). Societăți de asigurare -26 societăți de asigurare și reasigurare (denumite în continuare societăți de asigurare) din România cărora le este aplicabil regimul Solvabilitate II.

2.3. Informații despre contextul care a determinat realizarea achiziției

Pe piața de asigurări din România în perioada 2014-2015, a avut loc un exercițiu similar cu rezultate extrem de relevante, atât pentru societățile de asigurare, cât și pentru asigurați. Deși a existat o evoluție stabilă a sectorului de asigurări de la finalizarea acestui exercițiu, piața asigurărilor din România se caracterizează printr-un nivel ridicat de concentrare și menținerea unei dependențe de asigurările de răspundere civilă (RCA), precum și o creștere rapidă a activității anumitor societăți în ceea ce privește asigurările de credit și garanții.

Pentru asigurarea aplicării unitare și armonizată a metodologiei de audit așa cum a fost stabilită de Comitetul de Coordonare, precum și pentru asigurarea unui tratament similar societăților auditate de către Auditori, ASF inițiază prezenta procedură de achiziție publică pentru atribuirea unui contract de servicii de consultanță privind exercițiul de evaluare a activelor și pasivelor pe piața asigurărilor din România.

2.4 Informații despre beneficiile așteptate de către A.S.F

Urmare a activității de consultanță și întocmirii rapoartelor intermediare și final cu privire la exercițiul de evaluare a activelor și pasivelor pe piața asigurărilor din România. se va contura o

imagine de ansamblu clară și detaliată privind riscurile societăților de asigurări, precum și riscurile și vulnerabilitățile din sectorul asigurărilor, inclusiv un posibil risc de contagiune pentru restul sectorului financiar și economia reală.

2.5 Obiectivele serviciilor de consultanță:

- coordonarea desfășurării exercițiului de evaluare a activelor și pasivelor pe piața asigurărilor din România;
- asigurarea aplicării armonizate a metodologiei de evaluare de către auditori, precum și un tratament similar al societăților participante de către auditorii respectivi;
- elaborarea unui raport final care va include o imagine de ansamblu clară și detaliată privind riscurile societăților de asigurări, precum și riscurile și vulnerabilitățile din sectorul asigurărilor, inclusiv un posibil risc de contagiune pentru restul sectorului financiar și economia reală;

3. Descrierea serviciilor solicitate

3.1 Obiectul contractului constă în prestarea serviciilor de consultanță de către un consultant care va coordona, îndruma și consilia auditorii independenți care efectuează evaluarea activelor și pasivelor pe piața asigurărilor din România, pentru asigurarea respectării metodologiei de audit a exercițiului.

3.2. Serviciile solicitate

Activitățile specifice ce urmează să fie realizate în cadrul proiectului de către consultant sunt descrise mai jos:

Coordonarea/sincronizarea activității auditorilor, asigurând aplicarea armonizată a metodologiei de evaluare descrisă în documentul Methodological Guidance, publicat pe site-ul ASF (https://asfromania.ro/files/asigurari/bsr/Romanian%20BSR%202020%20Methodology_site30072020.pdf) de către auditori, precum și un tratament similar al societăților participante de către auditorii respectivi;

- Monitorizarea calității și progresului activității desfășurate de către auditori, garantând livrarea precisă și în termenul prevăzut a rezultatelor exercițiului, sub coordonarea și controlul Comitetului de Coordonare și al ASF;
- Coordonarea execuției exercițiului BSR cu o gamă largă de părți interesate (auditori, Comitetul de Coordonare, ASF, societăți de asigurare);
- Pregătirea în mod prompt și continuu de răspunsuri clare și detaliate la întrebările transmise de auditori (pe baza unei scheme de Q/A) și de societățile de asigurare. O listă de întrebări și răspunsuri va fi transmisă săptămânal către Comitetul de Coordonare și va include detalii privind solicitările de clarificări primite de la auditori și răspunsurile și soluțiile propuse. Va fi agreat împreună cu Comitetul de Coordonare un proces de escaladare;
- Furnizarea la cerere, de sprijin și îndrumări metodologice către Comitetul de Coordonare și ASF privind exercițiul de evaluare, pe toată durata contractului;
- Aducerea în atenția Comitetului de coordonare și a ASF, pentru analiză, a propunerilor privind situații neobișnuite/neașteptate apărute în cursul executării contractului;
- Agregarea pentru Comitetul de coordonare a rapoartelor săptămânale privind execuția exercițiului, progresele și alte aspecte care necesită decizie;

- Asigurarea respectării calendarului proiectului;
- Elaborarea unui raport final, care va include rapoartele auditorilor și o imagine de ansamblu clară și detaliată privind riscurile societăților de asigurări, precum și riscurile și vulnerabilitățile din sectorul asigurărilor, inclusiv un posibil risc de contagiune pentru restul sectorului financiar și economia reală;

Rapoartele de progres și rapoartele Q&A vor fi elaborate în engleză, iar raportul final va fi elaborat în engleză și română.

3.3 Desfășurarea activității

Exercițiul de evaluare va fi supravegheat de către Comitetul de Coordonare în componența prevăzută la art. 2.2 lit. c și va fi executat de către consultant și evaluatori independenți, cu o înaltă reputație profesională și experiență internațională. Comitetul de Coordonare va furniza îndrumările metodologice pentru exercițiul BSR.

3.4 Atribuțiile și responsabilitățile Părților

Părți responsabile

a. Beneficiar - Autoritatea de Supraveghere Financiară

Autoritatea de Supraveghere Financiară va acționa în calitate de Beneficiar al contractului fiind responsabilă de:

- punerea la dispoziția Prestatorului a tuturor informațiilor disponibile pentru obținerea rezultatelor așteptate, ca de exemplu date de intrare, raportări, situații specifice;
- desemnarea echipei implicate și responsabile cu interacțiunea și sprijinul oferit Prestatorului;
- asigurarea tuturor resurselor care sunt în sarcina sa pentru buna derulare a Contractului.

b. Prestator - Consultantul

Consultantul este responsabil pentru executarea Contractului și a sarcinilor de lucru în conformitate cu Cerințele prezentului caiet de sarcini și prevederile contractului de prestări servicii respectând specificațiile, bugetul și termenele stabilite.

Consultantul va depune toate diligentele necesare pentru asigurarea unui nivel calitativ al serviciilor prestate, corespunzător deontologiei profesionale.

Pe perioada de valabilitate a contractului, Consultantul are obligația să nu angajeze sau să efectueze nici o activitate în detrimentul intereselor legitime ale beneficiarului.

Informațiile și sau datele obținute și sau rezultate pot avea valoare și impact important. Din acest motiv, Consultantul și persoanele implicate în derularea contractului sunt obligați să respecte confidențialitatea acestui contract, precum și a datelor cu care va lucra sau pe care le va obține sau la care va avea acces pe durata derulării contractului.

Consultantul va suporta toate costurile asociate elaborării și prezentării ofertei sale, precum și a documentelor care o însoțesc..

Consultantul este responsabil de prezentarea rezultatelor în formatul/formatele care să respecte cerințele Beneficiarului;

Consultantul este responsabil de colaborarea cu personalul Beneficiarului alocat pentru serviciile desfășurate conform Contractului (monitorizare, coordonare, feedback).

4. IPOTEZE ȘI RISCURI

4.1 Ipoteze:

- a. conținutul serviciilor solicitate este descris în mod explicit în Caietul de Sarcini;
- b. corelația dintre resursele necesare și rezultatele așteptate este realistă;
- c. începerea serviciilor se va realiza în perioada preconizată;
- d. nu se prevăd schimbări ale cadrului instituțional și legal care să afecteze major implementarea și desfășurarea în bune condiții a Contractului;
- e. toate informațiile relevante și disponibile la nivelul Autorității Contractante pentru realizarea serviciilor vor fi puse la dispoziția Contractantului;
- f. contractantul și persoanele implicate în derularea contractului vor semna un acord de confidențialitate la momentul semnării Contractului și vor respecta toate instrucțiunile privind utilizarea informațiilor confidențiale

4.2 Riscuri :

Risc	Categorie	Măsuri de remediere
Exercițiul de evaluare nu are finalitatea așteptată	Mare	Punctajul acordat de comisia de evaluare să reflecte modul în care ofertantul a înțeles să respecte cerințele din caietul de sarcini
Dificultăți de colaborare și comunicare între factorii interesați implicați	Mare	În cadrul propunerii tehnice ofertantul va include în mod detaliat acțiunile care trebuie realizate de către expertul cheie cu autoritate de control asupra experților, persoana la care se poate apela dacă există sincope în colaborarea și comunicare dintre aceștia.
Riscul de securitate informatică generat de accesul la informații sensibile legate de situația economică a societăților de asigurare	Mediu	Consultantul care are acces la informații sensibile implicate în derularea contractului va semna un Angajament de confidențialitate.
Întârzieri din partea Prestatorului care pot periclita respectarea termenului de finalizare a exercițiului	Mediu	Includerea în condițiile contractuale a obligației de a prezenta rapoarte la finalul fiecărei etape în parte la termenul stabilit și stabilirea unor clauze contractuale penalizatoare

5. Abordare în cadrul contractului

(1) Aplicantul va prezenta în propunerea tehnică elemente care să reflecte următoarele:

- modul de abordare ce va fi urmat în prestarea serviciilor pentru atingerea obiectivelor descrise la secțiunea 2.5. ;
- soluția propriu-zisă propusă pentru îndeplinirea obiectivelor stabilite prin caietul de sarcini. În acest sens se prezintă detaliat strategia propusă de ofertant pentru prestarea serviciilor solicitate, care trebuie să cuprindă minim următoarele informații:
- descrierea detaliată a activităților propuse de ofertant cu indicarea tuturor etapelor considerate esențiale, a rezultatelor estimate ale fiecărei activități și stabilirea timpilor necesari fiecărei etape;
- modalitatea de abordare a activităților ce corespund rezultatului final al contractului și a rezultatelor intermediare aferente, în raport cu serviciile și responsabilitățile stabilite prin caietul de sarcini;

-activitățile descrise trebuie reprezentate ca durată, la capitolul aferent din planul de lucru.

(2) Activități implicate de derularea contractului:

1. Kick-off meeting – întâlnire de demarare, în cel mult 5 zile de la semnarea contractului
2. Prezentare plan de lucru actualizat – în termen de cel mult 8 zile de la semnarea contractului; actualizarea planului va descrie în detaliu scopul, obiectivele, limitele, ipotezele și instrumentele

folosite, precum și aspecte legate de organizarea activității, inclusiv o estimare a numărului de ore necesare pentru a finaliza fiecare etapă a activității.

3. Centralizare auditori selectați de către societățile de asigurări și crearea unei baze de date.

4. Primirea întrebărilor din partea auditorilor și ordonarea acestora pe categorii. Distribuirea întrebărilor către experții din cadrul echipei în funcție de specificul întrebărilor transmise.

5. Conturarea răspunsurilor, ținând cont de cerințele din Methodological Guide, ce stă la baza activității auditorilor.

6. Aprobarea răspunsurilor de către conducătorul echipei.

7. Transmiterea răspunsurilor către auditori.

8. Centralizarea răspunsurilor săptămânal și întocmirea rapoartelor Q/A.

9. Transmiterea rapoartelor Q&A către Beneficiar nu mai târziu de a treia zi a următoarei săptămâni, cu excepția cazului în care se stabilește altfel împreună cu Comitetul de Coordonarea și ASF.

10. Analiza metodologiei aplicate de către auditori în efectuarea exercițiului și transpunerea progresului efectuat de către aceștia în rapoartele lunare transmise beneficiarului.

11. Întocmirea rapoartelor lunare de către consultant. Informații prezentate în cadrul rapoartelor: stadiul derulării activității de către auditori, analiza aplicării metodologiei, concluziile desprinse din cadrul rapoartelor Q&A.

12. Transmiterea rapoartelor lunare către Beneficiar: nu mai târziu de ziua a 5-a a următoarei luni, cu excepția cazului în care se decide altfel împreună cu Comitetul de Coordonarea și ASF. Numărul de rapoarte lunare este 5, ținând cont că durata contractului este de 5 luni.

13. Întocmirea raportului final ținând cont de rezultatele analizei făcută de auditori în baza metodologiei pentru exercițiul de evaluare a activelor și pasivelor în sectorul asigurărilor din România care a fost elaborată pentru a oferi îndrumări și clarificări, în special în ceea ce privește procedurile

tehnice și operaționale ale activității de evaluare care va fi desfășurată de auditori în perioada decembrie 2020 – martie 2021.

Metodologia a fost elaborată în colaborare cu reprezentanții EIOPA, pe baza expertizei și materialelor din precedentele exerciții de evaluare a activelor și pasivelor în sectorul asigurărilor, pentru a asigura o abordare uniformă la nivelul Statelor Membre.

Primul capitol din Metodologie tratează elemente care au fost deja detaliate în Termenii de referință generali (Context, Principalele obiective și rezultate, Cronologie). Începând cu al doilea capitol, Metodologia include îndrumări privind: Data de referință a exercițiului: 30 iunie 2020; Cadrul de referință a exercițiului: cerințele regimului Solvabilitate II, prevăzute în Directiva 2009/138/EC, Omnibus II (Directiva 2014/51/EU), Regulamentul Delegat 2015/35 și Regulamentele Delegate de amendare a acestuia, Standardele Tehnice de aplicare a Directivei Solvabilitate II precum și ghidurile emise în aplicarea Directivei Solvabilitate II și a Regulamentelor Delegate. Pragul de semnificație; Modul de stabilire a eșantionului de clase supuse evaluării: conform ISA 530; Procedura de evaluare a elementelor de bilanț ale societății și a indicatorilor prudențiali (MCR, SCR și Fonduri proprii), precum și a caracterului adecvat al sistemului de guvernare, conform obiectivelor exercițiului;

Identificarea principalelor riscuri și vulnerabilități în sectorul asigurărilor; O serie de proceduri care trebuie urmate de către auditor în cazul în care societatea evaluată folosește un model intern parțial (cazul companiilor Uniqa Asigurări și a companiilor din grupul VIG – Omniasig și Asirom).

Consultantul va urmări ca auditorii să fi evaluat elementele de mai jos indiferent de ponderea acestora în totalul de active:

- Rezerve tehnice;
- Sume recuperabile din contractele de reasigurare;
- Creanțe și datorii din asigurare și intermediere;
- Creanțe și datorii din reasigurare.

Pentru toate celelalte clase ale bilanțului, pragul de semnificație va fi stabilit luându-se în considerare Standardul Internațional de Audit (ISA) 350 și articolul 291 din Regulamentul Delegat.

De asemenea, consultantul va analiza modalitatea de identificare a riscurilor de către auditori conform metodologiei de lucru: Ca urmare a evaluării efectuate și pe baza cunoștințelor proprii privind piața de asigurări din România și practicile internaționale, fiecare auditor trebuie să identifice riscurile semnificative specifice fiecărei societăți și modul în care unele din aceste riscuri pot afecta sectorul asigurărilor sau piața financiară. În acest context, auditorii vor furniza Consultantului o analiză a profilului de risc al fiecărei societăți pe baza Solvabilitate II, însoțită de suficiente informații pentru a permite Consultantului să elaboreze o recomandare privind principalele riscuri și vulnerabilități, inclusiv posibile efecte asupra întregului sector al asigurărilor și să stabilească dacă există riscul unei potențiale contagiuni la nivelul întreg sectorului financiar și la nivelul economiei reale.

14. Transmiterea raportului final în cel mult 30 de zile de la data finalizării rapoartelor auditorilor

15. Formularea și transmiterea de către ASF a observațiilor, comentariilor, sugestiilor de completare a proiectului de raport – în termen de maxim 5 zile lucrătoare de la data primirii acestuia

16. Introducerea în raportul final, a informațiilor solicitate în mod expres de Autoritatea Contractantă și prezentarea acestuia - în termen de maxim 5 zile lucrătoare.

Planul de lucru detaliat prezentat de către ofertant în cadrul propunerii tehnice va trebui să includă cel puțin activitățile detaliate în cadrul metodologiei de lucru prezentată în cadrul caietului de sarcini la capitolul 5.

(3) Autoritatea Contractantă lasă la latitudinea ofertantului libertatea de alegere în ceea ce privește abordarea și solicită acestuia să propună combinația de metode care urmează să fie utilizată în prestarea serviciilor.

6. Resursele necesare

6.1. Expertiza necesară pentru realizarea activităților din contract și obținerea rezultatelor

Consultantul va pune la dispoziția contractului o echipă formată din personal cu competențe și experiență dovedite, capabilă să ducă la bun sfârșit activitățile definite în prezentul caiet de sarcini, astfel încât la final să contribuie la îndeplinirea obiectivului general și a activităților specifice din contract în condițiile respectării termenelor stabilite și a bugetului prevăzut.

Consultantul trebuie să îndeplinească criteriile specificate în documentele de achiziție publică, astfel:

- să nu fie unul dintre auditorii care efectuează evaluările la societățile de asigurare;
- societatea sau oricare dintre membrii echipei sale să nu aibă posibile conflicte de interese.

Prin conflict de interese se înțelege acea situație sau împrejurare care poate să apară în procesul operațional sau decizional, în care interesul personal, direct ori indirect, al consultantului contravine interesului beneficiarului, astfel încât afectează sau ar putea afecta independența și imparțialitatea în adoptarea deciziilor, raționamentul profesional ori îndeplinirea la timp și cu obiectivitate a îndatoririlor aferente atribuțiilor sau care ar putea afecta, prin natura lor, integritatea ori corectitudinea acțiunilor consultantului; de asemenea, orice relație personală, de rudenie sau afinitate care ar putea afecta imparțialitatea procesului operațional și decizional poate intra sub incidența conflictului de interese. Pentru realizarea obiectivelor propuse, este necesar ca echipa de proiect responsabilă cu implementarea acestuia să fie formată din cel puțin 5 experți.

Pentru a executa contractul de achiziție, ofertantul va asigura un număr suficient de experți. Fiecare ofertant își va prezenta în cadrul propunerii tehnice echipa cu care intenționează să execute contractul de achiziție publică, cu specificarea numelor și a rolului pe care îl îndeplinesc în cadrul echipei persoanele propuse, precum și a activităților pe care le vor desfășura;

Experții propuși de către ofertant trebuie să îndeplinească cel puțin cerințele prezentate în tabelul de mai jos.

Ofertantul va pune la dispoziție pentru fiecare din experții prezentați, următoarele informații:

Categoria de experți

Rol expert - Conducătorul echipei	
Calificare educațională și/sau profesională	Absolvent de studii universitare ;
Certificari profesionale	-membru al unei asociații profesionale naționale/internaționale în domeniul financiar – contabil /audit
Abilități	-abilitatea de prestare a serviciilor profesionale de management al proiectelor; -abilitatea de prestare a serviciilor profesionale de audit pentru instituții financiare reglementate din UE
Experiența profesională	În calitate de coordonator al echipei acesta trebuie aibă experiență internațională relevantă, respectiv: - o experiență de cel puțin cinci ani în managementul profesional al proiectelor (cu cel puțin 5 instituții financiare reglementate) și în evaluarea calității activelor sau în evaluarea bilanțului unor instituții financiare reglementate din UE, la solicitarea autorităților guvernamentale, a autorităților naționale sau europene sau a băncilor centrale. Având în vedere aria de extindere a exercițiului (acesta include toate societățile de asigurare autorizate în România care aplică regimul Solvabilitate II), cadrul legal de referință pentru desfășurarea evaluărilor și importanța reflectării exacte a situației pieței de asigurări din România în rezultatele exercițiului, este necesară o experiență internațională relevantă în coordonarea unor proiecte cu instituții financiare reglementate
Responsabilități în cadrul Contractului	-Asigură coordonarea și supervizarea generală a activităților efectuate în scopul derulării cu succes a tuturor activităților

	<p>proiectului;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Asigură coordonarea activităților auditorilor, asigurând aplicarea armonizată a metodologiei de evaluare de către auditori, precum și un tratament similar al societăților participante de către auditorii respectivi; - Asigură suport și îndrumări metodologice către beneficiar, la cererea acestuia, privind exercițiul de evaluare, pe toată durata contractului -Asigură o bună comunicare cu Beneficiarul și celelalte părți interesate în vederea asigurării coordonării execuției exercițiului BSR; -Raportează cu regularitate către Beneficiar aspectele esențiale care rezultă în urma misiunii efectuate; -Este responsabil să aloce resurse suficiente în echipa de proiect, cu abilități relevante, astfel încât să se asigure calitatea misiunii efectuate cu respectarea standardelor profesionale din domeniu; -Planifică activitățile misiunii, astfel încât să se respecte termenele impuse, coordonează celelalte activități efectuate de echipa de proiect, revizuieste și semnează toate documentele elaborate de echipa de proiect. - Asigura transmiterea către Beneficiar a tuturor documentelor elaborate de echipa de proiect, cu respectarea termenelor impuse
Rol expert: Expert/analist	
Calificare educațională și/sau profesională	absolvent de studii universitare ; - analist financiar
Certificări profesionale	certificat emis de CFA Institute sau echivalent
Abilități	-abilitatea de prestare de servicii profesionale de audit în domeniul asigurărilor;
Experiența profesională	să aibă experiență de prestare de servicii profesionale în audit sau de evaluare a societăților de asigurare de viață și generale de cel puțin 5 ani
Responsabilități în cadrul Contractului	<ul style="list-style-type: none"> -asigură aplicarea armonizată a metodologiei de evaluare de către auditori, precum și un tratament similar al societăților participante de către auditorii respectivi; -formulează răspunsuri clare și detaliate la întrebările transmise de auditori (pe baza unei scheme de Q&A) și de societățile de asigurare; -participă la elaborarea rapoartelor de progres, rapoartelor Q&A și a raportului final;

	<p>-participă la elaborarea de îndrumări metodologice către beneficiar, la cererea acestuia, privind exercițiul de evaluare, pe toată durata contractului</p> <p>-asigură respectarea tuturor termenelor impuse prin calendarul proiectului</p> <p>-asigură o bună comunicare cu Beneficiarul și celelalte părți interesate în vederea asigurării coordonării execuției exercițiului BSR</p> <p>-contribuie la formularea de îndrumări metodologice către beneficiar, la cererea acestuia, privind exercițiul de evaluare, pe toată durata contractului</p> <p>-face propuneri pentru planificarea activităților misiunii, astfel încât să se respecte termenele impuse.</p>
Rol expert: Expert asigurări 1	
Calificare educațională și/sau profesională	Absolvent de studii universitare
Abilități	abilitatea de prestare de servicii profesionale în audit sau de evaluare a societăților de asigurare de viață și generale
Experiența profesională	să aibă experiență de cel puțin 3 ani în prestarea de servicii profesionale în audit sau evaluarea societăților de asigurare de viață și generale cu o valoare semnificativă a activelor (care intră sub incidența regimului solvabilitate II și care asigură condiții peste pragurile menționate la art. 4 al Directivei 2009/138/CE)
Responsabilități în cadrul Contractului	<p>-asigura aplicarea armonizată a metodologiei de evaluare de către auditori, precum și un tratament similar al societăților participante de către auditorii respectivi;</p> <p>-formulează răspunsuri clare și detaliate la întrebările transmise de auditori (pe baza unei scheme de Q&A) și de societățile de asigurare;</p> <p>-participă la elaborarea rapoartelor de progres, a rapoartelor Q&A și a raportului final;</p> <p>-participă la elaborarea de îndrumări metodologice către beneficiar, la cererea acestuia, privind exercițiul de evaluare, pe toată durata contractului</p> <p>-asigură respectarea tuturor termenelor impuse prin calendarul proiectului</p> <p>-asigură o bună comunicare cu Beneficiarul și celelalte părți interesate în vederea asigurării coordonării execuției exercițiului BSR</p>
Rol expert – Expert asigurări 2	
Calificare educațională și/sau profesională	-Absolvent de studii universitare

Abilități	-abilitatea de prestare de servicii profesionale în audit sau evaluarea societăților de asigurare de viață și generale;
Experiența profesională	-să aibă experiență de cel puțin 3 ani în prestarea de servicii profesionale în audit sau de evaluare a societăților de asigurare de viață și generale cu o valoare semnificativă a activelor (care intră sub incidența regimului solvabilitate II și care asigură con- asigură aplicarea armonizată a metodologiei de evaluare de către auditori, precum și un tratament similar al societăților participante de către auditorii respectivi;
Responsabilități în cadrul Contractului	-asigură aplicarea armonizată a metodologiei de evaluare de către auditori, precum și un tratament similar al societăților participante de către auditorii respectivi; -formulează răspunsuri clare și detaliate la întrebările transmise de auditori (pe baza unei scheme de Q&A) și de societățile de asigurare; -participă la elaborarea rapoartelor de progres, rapoartelor Q&A și a raportului final; -participă la elaborarea de îndrumări metodologice către beneficiar, la cererea acestuia, privind exercițiul de evaluare, pe toată durata contractului; -asigură respectarea tuturor termenelor impuse prin calendarul proiectului; -asigură o bună comunicare cu Beneficiarul și celelalte părți interesate în vederea asigurării coordonării execuției exercițiului BSRdiții peste pragurile menționate la art. 4 al Directivei 2009/138/CE
Rol expert – Actuar	
Calificare educațională și/sau profesională	- Absolvent de studii universitare; - Actuar
Certificări profesionale	-membru al unei Asociații a Actuarilor care este membră cu drepturi depline a Groupe Consultatif Actuariel Europeen dovedită prin prezentarea unei certificări recunoscute la nivel național/internațional.
Abilități	-abilitatea de prestare de servicii profesionale actuariale.
Experiența profesională	-să aibă experiență de prestare de servicii profesionale actuariale de cel puțin 5 ani;
Responsabilități în cadrul Contractului	-asigura aplicarea armonizată a metodologiei de evaluare de către auditori, precum și un tratament similar al societăților participante de către auditorii respectivi; -formulează răspunsuri clare și detaliate la întrebările transmise de auditori (pe baza unei scheme de Q/A) și de societățile de asigurare;

	<p>-participa la elaborarea rapoartelor de progres, rapoartelor Q/A si a raportului final;</p> <p>-participă la elaborarea de îndrumări metodologice către beneficiar, la cererea acestuia, privind exercițiul de evaluare, pe toată durata contractului</p> <p>-asigură respectarea tuturor termenelor impuse prin calendarul proiectului</p> <p>-asigură o bună comunicare cu Beneficiarul și celelalte părți interesate în vederea asigurării coordonării execuției exercițiului BSR</p>
--	---

Note:

1.Referitor la experiența în managementul proiectelor

Se consideră experiență în managementul proiectelor, participarea la proiecte cum ar fi: evaluarea calității activelor sau evaluarea bilanțului unor instituții financiare reglementate din UE, la solicitarea autorităților guvernamentale, a autorităților naționale sau europene sau a băncilor centrale

2.Referitor la experiența în audit sau evaluarea societăților de asigurare de viață și generale

Se consideră experiență în audit sau evaluarea societăților de asigurare de viață și generale, participarea la proiecte după cum urmează:

- servicii de evaluare a portofoliului de asigurare;
- efectuarea de servicii de audit în domeniul asigurărilor, evaluare a poziției solvabilității;
- evaluare/elaborare de metodologii de calcul al rezervelor tehnice pe diferite baze de raportare (Statutar, IFRS, Solvabilitate II);
- efectuare teste de adecvare a rezervelor tehnice (Statutar, IFRS, Solvabilitate II);
- servicii de evaluare a activelor societăților de asigurare.

3.Referitor la experiența în domeniul actuariatului

Se consideră experiență în domeniul actuariatului, participarea la proiecte de:

- servicii de evaluare a portofoliului de asigurare;
- modelare, analize și interpretări financiare și statistice în domeniul actuariatului; evaluare a poziției solvabilității;
- evaluare/elaborare de metodologii de calcul al rezervelor tehnice pe diferite baze de raportare (Statutar, IFRS, Solvabilitate II);
- efectuare de teste de adecvare a rezervelor tehnice (Statutar, IFRS, Solvabilitate II);
- evaluare/elaborare de strategii de tarificare;
- revizuire/elaborare metodologii de stabilire a tarifelor de primă;
- efectuarea de teste de adecvare a tarifelor de primă practicate/elaborate de către societatea de asigurare.

Pentru fiecare categorie de expert cheie – cerința referitoare la experiența profesională este considerată minimă și obligatorie.

Modificările în compoziția echipei în timpul execuției contractului de achiziție pot fi efectuate doar după ce ASF aprobă noii membri ai echipei, în urma evaluării îndeplinirii cel puțin a aceluiași condiții ca și membrul înlocuit. În cazul în care este necesară o schimbare în compoziția echipei, aplicantul va propune în scris către ASF un înlocuitor care să îndeplinească cel puțin aceleași condiții ca și membrul înlocuit în ceea ce privește studiile și experiența necesară. ASF va accepta propunerea de modificare numai dacă membrul propus îndeplinește condițiile menționate.

Ofertantul și toate persoanele implicate în execuția contractului vor semna o declarație de confidențialitate.

Ofertantul va asigura existența traducătorilor/interpreților necesari pentru execuția activităților legate de achiziția publică;

Ofertanții trebuie să prezinte în oferta tehnică, pentru fiecare expert în parte următoarele:

- **Curriculum vitae** care va respecta formatul Europass semnat de către persoana relevantă, care va include informații precise și detalii adecvate privind tipul de activități desfășurate. Fiecare CV va trebui semnat de către respectiva persoană și de către cel puțin un reprezentant legal al ofertantului (și va avea atașată o copie a unui documentului de identificare, care să conțină și fotografie, document valabil la momentul depunerii).

-documente justificative relevante care demonstrează îndeplinirea cerințelor minime (copie) (diplomă de studii, certificări și orice alte documente relevante);

- **Declarație pe proprie răspundere a fiecărui expert în parte, că nu se află în cauze de incompatibilitate prin participarea la procedura de achiziție. Se va prezenta pentru fiecare expert în parte și declarația privind conflictul de interese din cadrul documentației de atribuire;**

În cazul în care expertul propus nu este angajat propriu, atunci acesta (persoană fizică sau persoană juridică) poate avea numai calitatea de subcontractant sau terț susținător; în acest caz, ofertantul trebuie să prezinte alături de documentele detaliate mai sus și următoarele documente:

-DUAЕ completat pentru subcontractant sau terț susținător

-Declarația de disponibilitate semnată de expert/acord de subcontractare/angajament de susținere.

Notă:

Copiile documentelor trebuie să fie certificate pentru conformitate cu originalul documentelor respective.

CertIFICATELE/diplomele/documentele justificative emise în altă limbă decât în limba română vor fi prezentate în limba de origine, însoțite de traducerea în limba română.

Autoritatea contractantă are dreptul de a verifica exactitatea informațiilor și a dovezilor furnizate de ofertanți și de a solicita și alte documente/informații care să clarifice experiența similară respectivă.

Se va prezenta obligatoriu orice document care să demonstreze relația contractuală dintre persoanele nominalizate și ofertant (extras REVISAL/ contract de muncă contract prestări servicii, /etc).

7. Managementul /Gestionarea contractului și activități de raportare în cadrul contractului

7.1 Gestionarea relației dintre Prestator și Beneficiar

Începerea activității în cadrul contractului va fi formalizată printr-o întâlnire de demarare (kick-off meeting), care va avea loc în termen de cel mult 5 zile lucrătoare, după intrarea în vigoare a Contractului .

Inițiatorul organizării întâlnirii este Beneficiarul care va stabili de comun acord cu reprezentanții Prestatorului o dată în interiorul termenului prevăzut pentru kick-off meeting. În termen de 8 zile de la semnarea contractului cu ASF, Consultantului i se va solicita să transmită Comitetului de Coordonare un plan actualizat în care să descrie în detaliu scopul, obiectivele, limitele, ipotezele și instrumentele folosite, precum și aspecte legate de organizarea activității, inclusiv o estimare a numărului de ore necesare pentru a finaliza fiecare etapă a activității. Consultantul va participa la o ședință pregătitoare cu Comitetul de Coordonare.

Beneficiarul este îndreptățit să inițieze, ori de câte ori este necesar, întâlniri periodice de lucru la sediul său.

De asemenea, Beneficiarul va iniția și întâlniri periodice la sediul său pentru monitorizarea progresului activităților prevăzute în contract, la intervale stabilite de comun acord pe perioada derulării contractului. Frecvența acestora poate fi modificată în funcție de situațiile specifice.

Prestatorul are dreptul de a iniția întâlniri ori de câte ori consideră necesar, cu acordul Beneficiarului, la sediul acestuia din urmă.

Părțile pot conveni ca întâlnirile să fie realizate ca și întâlniri virtuale (audio/video conferințe).

7.2. Activități de raportare în cadrul contractului :

Rapoartele /documentele solicitate de la Contractant

- Rapoarte lunare către Comitetul de Coordonare privind stadiul execuției exercițiului, progresele și orice aspect care necesită decizii: vor fi transmise nu mai târziu de ziua a 5-a a următoarei luni, cu excepția cazului în care se decide altfel împreună cu Comitetul de Coordonare și ASF;
 - Rapoarte săptămânale Q&A către Comitetul de Coordonare care să includă întrebările din partea auditorilor și răspunsurile la acestea: vor fi transmise nu mai târziu de a treia zi a următoarei săptămâni, cu excepția cazului în care se stabilește altfel împreună cu Comitetul de Coordonare și ASF;
 - Raportul final: în cel mult 30 de zile de la data finalizării rapoartelor auditorilor.
- a. *Modalitatea de elaborare și prezentare a rapoartelor/documentelor:*

<i>Identificare raport solicitat</i>	<i>Conținut raport solicitat</i>	<i>Momentul transmiterii raportului</i>
<i>Raport lunar</i>	<i>Raportul va include stadiul execuției exercițiului, progresele realizate și orice alte aspecte care necesită decizii Se redactează în engleză</i>	<i>Nu mai târziu de ziua a 5-a a următoarei luni, cu excepția cazului în care se decide altfel împreună cu Comitetul de coordonare și ASF Se transmite pe suport electronic</i>
<i>Raport săptămânal Q&A</i>	<i>Raportul va include întrebările formulate din partea auditorilor și răspunsurile la acestea transmise de către consultant. Se redactează în engleză</i>	<i>Nu mai târziu de a treia zi a următoarei săptămâni, cu excepția cazului în care se stabilește altfel împreună cu Comitetul de coordonare și ASF Se transmite pe suport electronic</i>
<i>Raport final</i>	<i>Raportul va include informațiile cuprinse în rapoartele auditorilor care reflectă o imagine de ansamblu clară și detaliată privind riscurile societăților de asigurări, precum și riscurile și vulnerabilitățile din sectorul asigurărilor, inclusiv un posibil risc de contagiune pentru restul sectorului financiar și economia reală; Se redactează în română și în engleză</i>	<i>În cel mult 30 zile de la data finalizării rapoartelor auditorilor Se transmite pe suport electronic și pe suport hârtie (în 2 exemplare)</i>

Toate rapoartele –Livrabilele vor fi prezentate atât în detaliu, cât și raport de sinteză.

7.3 Acceptarea rezultatelor Contractului

Pentru acceptarea rezultatelor parțiale și finale ale Contractului se va utiliza conceptul de "Peer Review".

"Peer Review" sau evaluare inter-pares se realizează pentru obținerea asigurării că nivelul și parametrii de calitate corespunzători cerințelor pentru realizarea activităților și a **rezultatelor/documentelor/rapoartelor** intermediare și finale sunt atinși în fiecare moment al derulării Contractului

Evaluarea inter-pares se va realiza de către o echipă nominalizată în acest sens care deține competențe sau informații relevante pentru conținutul **rezultatelor/documentelor/rapoartelor**.

Mecanismul de evaluare a **rezultatelor/documentelor/rapoartelor** intermediare săptămânale, lunare și a raportului final realizate de Prestator:

- furnizarea **rezultatelor/documentelor/rapoartelor intermediare săptămânale, lunare și a raportului final** de către Prestator cu 3 zile calendaristice înainte de organizarea întâlnirii de "Peer Review";
- analiza rezultatelor/**documentelor/rapoartelor** intermediare de către personalul Beneficiarului și al Prestatorului în întâlniri comune, la date stabilite conform planului de lucru ca fiind evenimente/momente importante în derularea Contractului subsecvent;
- discutarea aspectelor care necesită îmbunătățiri/detalieri într-o întâlnire comună între experții-cheie ai Prestatorului și personalul desemnat din partea Beneficiarului;
- realizarea activităților de follow-up, în cazul în care este aplicabil și încorporarea aspectelor agreeate conform condițiilor din Contract.

7.4 Finalizarea serviciilor în cadrul Contractului

Autoritatea de Supraveghere Financiară va considera serviciile din cadrul Contractului finalizate în momentul în care rezultatele au fost acceptate de Beneficiar, pe baza cerințelor incluse în Contract și caietul de sarcini

Rezultat/Document/Raport	Descrierea mecanismului de acceptare a rezultatelor/rapoartelor/documentelor
[Rezultat/Document/Raport final]	Transmiterea de către Contractant către Beneficiar a proiectului de raport final a proiectului de raport - în termen de 30 de zile de la data finalizării rapoartelor de către auditori.
	Formularea și transmiterea de către ASF a observațiilor, comentariilor, sugestiilor de completare a proiectului de raport – în termen de maxim 5 zile lucrătoare de la data primirii acestuia
	Introducerea în raportul final, a informațiilor solicitate în mod expres de Autoritatea Contractantă și și prezentarea acestuia - în termen de maxim 5 zile lucrătoare.

8.Modul de prezentare a propunerii tehnice

Ofertantul va elabora propunerea tehnică utilizând ***Formularul de Propunere tehnică***.

Propunerea tehnică se va întocmi într-o manieră organizată, astfel încât procesul de evaluare a ofertelor să permită identificarea facilă a corespondenței informațiilor cuprinse în ofertă cu specificațiile tehnice din caietul de sarcini.

Consultantul trebuie să fie disponibil pentru a discuta cu Comitetul de Coordonare rezultatele intermediare în cadrul întâlnirilor lunare ale Comitetului de Coordonare.

Oferta tehnică trebuie prezentată în următoarea structură:

a) **modul de înțelegere** a scopului și obiectului contractului;

b) **abordarea** adecvata de prestare a serviciilor cu alocarea corespunzătoare a resurselor și încadrarea corespunzătoare a activităților în procesul de implementare a contractului, respectând o succesiune logică și cu o durată adecvată asociată fiecărei activități; prin sintagma adecvată, se interpretează ca fiind asociată unui element de măsurare calitativa care poate fi descrisa astfel: performanță, riguroasă în integralitate, coerentă, cu concluzii- rezultate clare și concise, credibilă, corect relaționată cu obiectul contractului, cu limbaj de specialitate, și relevantă în raport cu organizarea și structurarea activităților.

Abordarea propusă va cuprinde inclusiv procedurile pentru asigurarea respectării calendarului în cazul unor evenimente neprevăzute;

c) organizarea proceselor, a termenelor, disponibilitatea resurselor pentru execuția proiectului.

d) **planul de lucru** pentru realizarea serviciilor

În această secțiune trebuie prezentată descrierea detaliată a etapelor propuse de ofertant pentru realizarea exercițiului de evaluare a activelor și pasivelor pe piața asigurărilor din România

Cel puțin următoarele informații trebuie prezentate:

-denumirea și durata activităților așa cum sunt acestea prezentate la capitolul 5 "Abordarea în cadrul contractului";

-succesiunea și inter-relaționarea acestor activități;

-punctele cheie de control - "Jaloanele" proiectului.

Lunar, Consultantul va transmite Comitetului de Coordonare un raport intermediar (de progres)care va prezenta în mod clar stadiul de implementare, constatările și preocupările relevante.

Săptămânal, Consultantul va transmite Comitetului de Coordonare un raport de întrebări și răspunsuri (Q&A – questions and answers) care va include detaliile cererilor de clarificare ale auditorilor, precum și răspunsurile și soluțiile propuse.

Planul de lucru propus trebuie să fie:

1. conform cu abordarea propusă;

2. să demonstreze:

- înțelegerea prevederilor din caietul de sarcini;

- abilitatea de a transpune prevederile într-un plan de lucru fezabil;

- încadrarea activităților în timp de o asemenea manieră, astfel încât să se asigure finalizarea serviciilor în termenul specificat în caietul de sarcini;

e) **experiența și calificarea personalului desemnat** pentru prestarea serviciilor.

Propunerea tehnica va conține și un document din care sa rezulte ca ofertantul a înțeles și și-a însușit toate cerințele și specificațiile din caietul de sarcini și este de acord cu proiectul contractului de prestări servicii pus la dispoziție de ASF.

Prin Propunerea tehnică, Ofertantul, inclusiv Subcontractanții săi, se angajează să respecte reglementările legale în domeniul mediului, social și al relațiilor de muncă, ce se aplică la locul în care se prestează serviciile și care rezultă din legi, regulamente, decrete și decizii, atât la nivel național (România) cât și la nivelul Uniunii Europene precum și din convențiile colective sau tratate, convenții și acorduri internaționale, cu condiția ca aceste norme precum și aplicarea acestora să fie în conformitate cu legislația Uniunii Europene.

Informații detaliate privind reglementările în vigoare la nivel național și trimiterile la condițiile de muncă și de protecție a muncii, securitatea și sănătatea în munca pot fi obținute de la Inspectia Muncii sau de pe site-ul: <https://www.inspectiamuncii.ro/site/Legislație/legislatie.html>.

Ofertantul înțelege că trebuie:

- a) să respecte toate legile în vigoare care interzic utilizarea muncii forțate sau obligatorii,
b) să asigure angajaților condiții de muncă, inclusiv plata salariilor și a beneficiilor, în conformitate cu toate legile în vigoare,
c) să se asigure că toți angajații săi îndeplinesc cerințele legale referitoare la vârsta de muncă solicitată în țara de angajare.

Respectarea acestor cerințe este o condiție obligatorie pentru atribuirea Contractului.

Informații suplimentare privind impozitarea, protecția mediului, sănătatea și siguranța la locul de muncă etc., conform prevederilor legale în România, care trebuie respectate în timpul pregătirii Ofertei, pot fi obținute de către Ofertant de la următoarele instituții publice:

I. Ministerul Finanțelor Publice

Strada Apolodor, nr. 17, Sector 5, București, România

Email: publicinfo@mfinante.gov.ro

Tel: 0040 021 319 00 96 83/0040 021 319 97 59

Fax: 0040 021 319 9735

II. Ministerul Mediului, Apelor și Pădurilor

B-dul Libertății, nr. 12, Sector 5, București, România

Email: srp@mmediu.ro

9. Dispoziții finale

Omisunea sau neîndeplinirea corespunzătoare a oricărei cerințe din caietul de sarcini va duce la respingerea ofertei ca neconformă.

Un simplu răspuns (afirmație) de confirmare din partea operatorului economic cu privire la respectarea cerințelor din caietul de sarcini fără precizarea exactă a modalității de îndeplinire va conduce la respingerea ofertei. În acest sens se solicită din partea ofertanților și intră în răspunderea acestora prezentarea dovezilor concrete în sprijinul oricăror afirmații care se pot încadra în categoria exemplului anterior menționat.

10. Evaluarea ofertelor

Criteriul de atribuire aplicat: Oferta cea mai avantajoasă din punct de vedere al celui mai bun raport calitate-preț

Factori de evaluare	Punctaj
1.Experiența și calificarea personalului concretizată în numărul anilor de experiență profesională similară în care respectivii experți au îndeplinit același tip de activități cu cele pe care urmează să le îndeplinească în viitorul contract	50
2.Propunerea tehnică – demonstrarea unei abordări adecvate de implementare a contractului corelată cu alocarea corespunzătoare a resurselor umane și încadrarea corespunzătoare a activităților în procesul de implementare a contractului	30
3.Propunerea financiară fără TVA	20
TOTAL	100

Punctajul final al ofertei va fi stabilit prin calcularea sumei punctajelor aferente fiecărui factor de evaluare , calculate conform algoritmului de calcul prezentat .

$$P(\text{total})= P(\text{tehnic})+ P(\text{financiar })$$

Oferta cu punctajul final cel mai mare va fi considerată oferta câștigătoare

I. Punctaj tehnic – maximum 80 de puncte

Punctajul tehnic total (T) reprezintă punctajul pentru evaluarea propunerii tehnice a ofertantului și evaluarea experienței și calificării personalului, fiind suma totală a punctajelor pentru următorii parametri :

10.1 Evaluarea propunerii tehnice

10.1.1. Pentru evaluarea propunerii tehnice a fost stabilit un număr de 2 (doi) subfactori care vor fi utilizați ca puncte de reper în aprecierea modului de demonstrare a utilizării unei abordări adecvate de implementare a contractului corelată cu alocarea corespunzătoare a resurselor umane implicate și încadrarea corespunzătoare a activităților în procesul de implementare a contractului.

Fiecare subfactor va fi apreciat cu o notă în funcție de calificativul "foarte bine/bine/acceptabil" obținut. Punctajul aferent unui subfactor de evaluare va fi obținut prin acordarea notei corespunzătoare calificativului obținut așa cum este prevăzut în Tabelul nr.1.

Tabel nr.1

Calificativ	Nota
"foarte bine"	20
"bine"	10
"acceptabil"	1

Calificativele se vor acorda pe baza considerentelor prezentate în tabelele nr. 2 și 4

Tabel nr.2

Abordarea propusă pentru implementarea contractului - se va analiza informația furnizată în Formularul de propunere tehnică – de la capitolul 8 lit. b)	Calificativ	Pct
Abordarea propusă pentru coordonarea execuției exercițiului BSR reflectă în totalitate îndrumările cuprinse în Metodologia pentru desfășurarea exercițiului, inclusiv procedurile pentru asigurarea respectării calendarului în cazul unor evenimente neprevăzute;	foarte bine	20
Abordarea propusă pentru coordonarea execuției exercițiului BSR reflectă parțial îndrumările cuprinse în Metodologia pentru desfășurarea exercițiului inclusiv procedurile pentru asigurarea respectării calendarului în cazul unor evenimente neprevăzute;	bine	10
Abordarea propusă pentru coordonarea execuției exercițiului BSR arată o înțelegere limitată a îndrumărilor cuprinse în Metodologia pentru desfășurarea exercițiului inclusiv procedurile pentru asigurarea respectării calendarului în cazul unor evenimente neprevăzute;	acceptabil	1

Tabel nr.3

Calificativ	Nota
"foarte bine"	10
"bine"	5
"acceptabil"	1

10.1.2. Încadrarea corespunzătoare a activităților în procesul de implementare a contractului respectând o succesiune logică și cu o durată adecvată asociată fiecărei activități-10 pct

Tabelul nr. 4

Încadrarea corespunzătoare a activităților în procesul de implementare a contractului respectând o succesiune logică și cu o durată adecvată asociată fiecărei activități. <i>Se va analiza informația furnizată în Formularul de propunere tehnică – de la capitolul planul de lucru</i>	Calificativ	Pct
Durata activităților corespunde deplin complexității acestora, iar succesiunea dintre acestea, inclusiv perioada de desfășurare, este stabilită în funcție de logica relației dintre acestea.	Foarte bine	10
Durata activităților corespunde parțial complexității acestora, iar succesiunea dintre acestea, inclusiv perioada de desfășurare este corelată doar parțial cu logica relației dintre acestea.	Bine	5
Durata activităților este în mică măsură potrivită complexității acestora sau succesiunea dintre acestea, inclusiv perioada de desfășurare, este stabilită într-un mod foarte puțin adecvat în raport cu logica relației dintre acestea sau durata prevăzută pentru fiecare operațiune principală necesară este corelată în mică măsură cu activitățile prevăzute a fi realizate în lunile respective și resursele estimate pentru desfășurarea acestora	Acceptabil	1

10.2. Experiența și calificarea personalului – punctaj maxim 50 puncte

Pentru verificarea îndeplinirii de fiecare ofertant a cerințelor conform acestui parametru va fi evaluată propunerea tehnică în ceea ce privește experiența membrilor propuși ai echipei. Punctajul maxim alocat factorului de evaluare " Experiența și calificarea personalului " este 50 și se calculează prin însumarea punctajelor maxime alocate fiecărui expert-cheie, așa cum este prevăzut în tabel nr. 5.

Algoritm de calcul

Tabelul nr.5.

Rol expert	Experiența	Punctaj maxim
Conducătorul echipei	Pentru o experiență de peste 7 ani în managementul profesional al proiectelor (cu cel puțin 5 instituții financiare reglementate) și în evaluarea calității activelor sau în evaluarea bilanțului unor instituții financiare reglementate din UE, la solicitarea autorităților guvernamentale, a autorităților naționale sau europene sau a băncilor centrale se acordă punctajul maxim alocat pentru conducătorul echipei	20
	Pentru o experiență de peste 5 ani și până la 7 ani în managementul profesional al proiectelor (cu cel puțin 5 instituții financiare reglementate) și în evaluarea calității activelor sau în evaluarea bilanțului unor instituții financiare reglementate din UE, la solicitarea autorităților guvernamentale, a autorităților naționale sau europene sau a băncilor centrale se acordă 1/2 din punctajul maxim alocat pentru conducătorul echipei	10
	pentru o experiență de 5 ani în managementul profesional al proiectelor (cu cel puțin 5 instituții financiare reglementate) și în evaluarea calității activelor sau în evaluarea bilanțului unor instituții financiare reglementate din UE, la solicitarea autorităților	5

	guvernamentale, a autorităților naționale sau europene sau a băncilor centrale se acordă 1/4 din punctajul maxim alocat pentru conducătorul echipei	
Expert analist	Pentru o experiență de peste 7 ani în prestare de servicii profesionale în audit sau evaluarea societăților de asigurare de viață și generale cu o valoare semnificativă a activelor (care intră sub incidența regimului solvabilitate II și care asigură condiții peste pragurile menționate la art. 4 al Directivei 2009/138/CE se acordă punctajul maxim alocat pentru expert analist ;	10
	Pentru o experiență de peste 5 ani și până la 7 ani în prestare de servicii profesionale în audit sau evaluarea societăților de asigurare de viață și generale cu o valoare semnificativă a activelor (care intră sub incidența regimului solvabilitate II și care asigură condiții peste pragurile menționate la art. 4 al Directivei 2009/138/CE se acordă 1/2 din punctajul maxim alocat pentru expert analist;	5
	Pentru o experiență de 5 ani în prestare de servicii profesionale în audit sau evaluarea societăților de asigurare de viață și generale cu o valoare semnificativă a activelor (care intră sub incidența regimului solvabilitate II și care asigură condiții peste pragurile menționate la art. 4 al Directivei 2009/138/CE se acordă 1/10 din punctajul maxim alocat pentru expert analist;	1
Expert asigurări 1	Pentru o experiență de peste 5 ani în prestarea de servicii profesionale în audit sau evaluarea societăților de asigurare de viață și generale cu o valoare semnificativă a activelor (care intră sub incidența regimului solvabilitate II și care asigură condiții peste pragurile menționate la art. 4 al Directivei 2009/138/CE) se acordă punctajul maxim alocat pentru expert asigurări ;	5
	Pentru o experiență de peste 3 ani și până la 5 ani în prestarea de servicii profesionale în audit sau evaluarea societăților de asigurare de viață și generale cu o valoare semnificativă a activelor (care intră sub incidența regimului solvabilitate II și care asigură condiții peste pragurile menționate la art. 4 al Directivei 2009/138/CE) se acordă 1/2 din punctajul maxim alocat pentru expert asigurări ;	2,5
	Pentru o experiență de 3 ani în prestarea de servicii profesionale în audit sau evaluarea societăților de asigurare de viață și generale cu o valoare semnificativă a activelor (care intră sub incidența regimului solvabilitate II și care asigură condiții peste pragurile menționate la art. 4 al Directivei 2009/138/CE) se acordă 1/5 din punctajul maxim alocat pentru expert asigurări;	1
Expert asigurări 2	Pentru o experiență de peste 5 ani în prestarea de servicii profesionale în audit sau evaluarea societăților de asigurare de viață și generale cu o valoare semnificativă a activelor (care intră sub incidența regimului solvabilitate II și care asigură condiții peste pragurile menționate la art. 4 al Directivei 2009/138/CE) se acordă punctajul maxim alocat pentru expert asigurări ;	5
	Pentru o experiență de peste 3 ani și până la 5 ani în prestarea de servicii profesionale în audit sau evaluarea societăților de asigurare de viață și generale cu o valoare semnificativă a activelor (care intră sub incidența regimului solvabilitate II și care asigură condiții peste pragurile menționate la art. 4 al Directivei 2009/138/CE) se acordă 1/2 din punctajul maxim alocat pentru expert asigurări ;	2,5
	Pentru o experiență de 3 ani în prestarea de servicii profesionale în audit sau evaluarea societăților de asigurare de viață și generale cu o valoare semnificativă a activelor (care intră sub incidența regimului solvabilitate II și care asigură condiții peste pragurile menționate la art. 4 al Directivei 2009/138/CE) se acordă 1/5 din punctajul maxim alocat pentru expert asigurări;	1

Actuar	Pentru o experiență de peste 7 ani în prestarea de servicii profesionale actuariale se acorda punctajul maxim alocat pentru actuar.	10
	Pentru o experiență de peste 5 ani până la 7 ani în prestarea de servicii profesionale actuariale se acordă 1/2 din punctajul maxim alocat pentru Actuar	5
	Pentru o experiență de 5 ani în prestarea de servicii profesionale actuariale se acordă 1/10 din punctajul maxim alocat pentru Actuar	1

Punctaj financiar se va acorda după formula: $\text{preț}_{\text{minim}} * 20 / \text{preț}_{\text{ofertat}}$, în care:

- $\text{preț}_{\text{minim}}$ = prețul cel mai scăzut din ofertele considerate admisibile și conforme din punct de vedere tehnic și i se va acorda maximumul de puncte, respectiv 20 de puncte;
- $\text{preț}_{\text{ofertat}}$ = prețul ofertei evaluate.

Punctaj financiar – punctaj maximum 20 puncte

Clasificarea ofertanților

Clasificarea ofertanților va fi efectuată pe baza punctajului final, în ordine descrescătoare.

Ofertantului clasat pe prima poziție îi va atribuit contractul de achiziție publică.

Ofertele care depășesc bugetul maxim disponibil pentru proiect vor fi declarate inacceptabile.

Orice erori aritmetice vor fi corectate conform legislației în vigoare. În cazul în care ofertantul nu este de acord cu îndreptarea erorilor aritmetice, oferta sa va fi considerată neconformă.