



نام پروژه	سندباکس بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
کارفرما	شرکت ملی انفورماتیک
مستند	سند درخواست پیشنهاد (RFP)
نسخه	۱/۳
خلاصه سند	این مستند در خصوص نیاز بانک مرکزی جمهوری اسلامی به شیوه های مدرن نظارتی بویژه در حوزه فناوری های نوین اطلاعاتی ارائه می کند. این بانک به دنبال یافتن شیوه های نظارتی نوین بر فین تک های کنونی و آتی است. در این مستند محدوده پروژه و نیازمندی ها ارائه شده و شرایط احراز صلاحیت شرکتهای متقاضی و انتظارات از آنها مطرح گردیده است. بانک مرکزی به دنبال طراحی و ایجاد رویکرد و ساختار نظارتی سندباکس برای نظارت بر حوزه های نوین می باشد.
تاریخ ویرایش	۱۳۹۹/۲/۳۱

فهرست

۱.	مقدمه	۳
۲.	نیازمندی ها	۳
۲,۱.	نیازمندی های سندباکس	۳
۲,۲.	محدوده پروژه	۴
۳.	اطلاعات تماس	۵
۴.	قالب ارائه اسناد	۶
۵.	تاریخ تحویل	۶
۶.	مراحل بعدی	۶
۷.	پرسشنامه	۶

1. مقدمه

فناوری های نوین در سالهای اخیر شیوه فعالیتهای ما را در صنایع مختلف تغییر داده اند و باعث تحول کسب و کارها و باز تعریف بسیاری از آنها شده اند که منجر به ظهور مدل های کسب و کاری جدید و برهم زدن مدل های کسب و کاری سنتی شده است.

فین تک ها که فناوری را در خدمت صنایع مالی قرار می دهند، می توانند کسب و کارهای جدیدی ایجاد کنند که الزاماً با چارچوب های نظارتی موجود همخوانی نداشته باشند. از یک سو، این خدمات برای مشتریان جذاب تر و بعضاً ارزان تر است و از سوی دیگر، می توانند ریسکهایی را برای سرمایه های مشتریان و سایر ذینفعان در بر داشته باشند.

بانک مرکزی، به عنوان مقام ناظر بازار پولی کشور به منظور پایش و مدیریت مخاطرات مرتبط با فعالیتهای فناورانه، نیازمند چارچوب هایی عریض تر و مدل های جدیدی از نظارت می باشد تا بتواند ضمن بهره گیری از خدمات این بازیگران، کسب و کارهای جدیدشان را نیز نظارت نماید.

سندباکس بانک مرکزی، شیوه تجربه شده بانک های مرکزی مدرن برای رسیدن به این اهداف می باشد که به مقام ناظر اجازه می دهد ریسک های کسب و کارهای جدید را از نزدیک بررسی نموده و برای مواجهه با آنها چارچوب های جدید ایجاد کند و یا چارچوب های قبلی را اصلاح نماید.

شرکت ملی انفورماتیک، بعنوان بازوی فناوری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، به منظور طراحی و توسعه محیط سندباکس این بانک انتخاب شده است. این سندباکس مدخل فین تکها برای ورود به فضای تحت نظارت و حمایت رسمی بانک مرکزی و مطابق با بهرورش های متداول بین المللی می باشد. شرکت ملی انفورماتیک قصد دارد به این منظور از مشاور خبره دارای تجربه مشابه بین المللی در طراحی و توسعه سندباکس بانک مرکزی بهره گیری نماید تا به نیازمندی های مندرج در بخش دوم این سند پاسخگو باشد.

از متقاضیان این حوزه تقاضا می شود ضمن مطالعه اسناد درخواست پیشنهاد (RFP) و ضمایم آن، مطابق تاریخ های اعلام شده پیشنهادهای خود را برای این شرکت ارسال نمایند.

2. نیازمندی ها

2.1. نیازمندی های سندباکس

شرکت ملی انفورماتیک انتظار دارد مشاور منتخب حداقل موارد زیر را در طراحی سندباکس بانک مرکزی در دستور کار خود قرار دهد.

الف) استقرار: تشکیل تیم های کاری، جمع آوری اطلاعات، مطالعات تطبیقی و میدانی

- (ب) **سنجش سطح بلوغ:** بررسی وضعیت فین تک های کشور و طبقه بندی آنها، طبقه بندی محصولات و کسب و کارهای فناورانه مالی، مطالعه وضعیت موجود نظارت و چارچوبهای نظارتی در بانک مرکزی و سایر نهادهای حاکمیتی کشور و شناسایی شکاف میان شیوه های نظارتی در ایران و بانکهای مرکزی مدرن
- (ج) **چارچوب سندباکس:** طراحی چارچوب سندباکس جهت بهره برداری متقاضیان، ذینفعان و مقام ناظر شامل ساختار سازمانی، مدل بهره برداری، شیوه مدیریت و فرایندهای نظارت
- (د) **فرایندهای سندباکس:** شامل مستندات مورد نیاز برای متقاضیان و ناظران جهت سنجش ریسکهای متقاضی برای بررسی در سندباکس
- (ه) **پشتیبانی اجرا و تحویل:** انتقال دانش فنی، پشتیبانی حداقل سه ماهه در محل برای تیم ناظر جهت بررسی اولین پرونده های واصله

2.2. محدوده پروژه

سنجش بلوغ

- محدوده این فعالیت شامل سنجش وضعیت موجود نظارت و بازیگران کلیدی اکوسیستم فین تکها و شناسایی معضلات و چالش های چارچوب قانونگذاری موجود است.
- تحلیل چارچوب قانونگذاری و سندباکس حداقل دو کشور پیشرو و مناسب برای الگوبرداری نیز در این مرحله مورد نیاز است.

چارچوب سندباکس

- این مرحله شامل طراحی ساختار سازمانی و مدل حاکمیتی مناسب جهت استقرار سندباکس در بانک مرکزی می باشد. هدف این مرحله بازطراحی ساختارهای موجود در بانک مرکزی و شرکتهای تابعه و یا ایجاد نهادی جدید برای راهبری فرایندهای سندباکس می باشد.
- مشاور می بایست پیشنهادهای کلیدی نیاز به اعمال تغییرات در سامانه های بانک مرکزی مانند سیستم های ملی پرداخت، سیستم اعتباری، سیستم احراز هویت و ... به منظور متناسب سازی با فرایندهای سندباکس را در این مرحله ارائه نماید.

فرایندهای سندباکس

- این مرحله شامل طراحی مستندات و راهنماهای لازم برای ذینفعان در سرتاسر فرایندهای سندباکس از ابتدای ورود تا خروج و تعیین تکلیف متقاضیان می باشد. حداقل این مستندات عبارتند از:

- فرم های ثبت نام، راهنما و قالبهای لازم به همراه نمونه های تکمیل شده
- فرم های ارزیابی متقاضیان و راهنماهای لازم برای تیم ارزیابی شامل انواع حوزه های ریسک قابل بررسی و سنجه های آنها
- فرم ها و قالبهای تأییدیه پس از گذراندن مراحل سندباکس شامل گزارش ارزیابی
- فرم های راهنما و دستورالعملهای عدم موفقیت و خروج ناموفق متقاضی از سندباکس
- فرم های راهنما و دستورالعملهای پس از اتمام و خروج موفق متقاضی از سندباکس

پشتیبانی اجرا و تحویل

- محدوده این مرحله پشتیبانی از بانک مرکزی و تیم سندباکس برای بررسی نخستین پرونده های واصله می باشد که شامل اقدامات زیر خواهد بود:
 - پشتیبانی از تیم اجرایی برای وصول پرونده ها و ثبت نام متقاضیان
 - پشتیبانی از تیم اجرایی در مکاتبات با متقاضیان و دریافت اطلاعات تکمیلی
 - برگزاری کارگاه آموزشی برای شفاف سازی مراحل اجرایی سندباکس و انطباق با استانداردهای بین المللی مانند احراز هویت، مبارزه با پولشویی، اعتبار سنجی و ...
 - برگزاری کارگاه آموزشی برای مدیران سطوح بالا برای مدیریت کلان سندباکس
 - ارائه پیشنهادهای کلیدی، نقشه راه آتی و اقدامات بعدی برای راهبری سندباکس

3. اطلاعات تماس

مکاتبات مرتبط با این مستند و پرسش و پاسخ های مربوطه از طریق دفتر مدیریت پروژه به مشخصات زیر قابل پیگیری خواهد بود:

پست الکترونیکی: sandbox@nicholding.net

تلفن: ۰۲۱۲۲۹۰۳۷۸۱ داخلی ۳۰۱

آدرس پستی:

تهران، میرداماد، خیابان حصارى جنوبى، خیابان کوشا، بن بست شهره، پلاک ۲، شرکت ملی انفورماتیک

4. قالب ارائه اسناد

خواهشمند است جهت ارائه پیشنهاد برای این پروژه، فایل اکسل ضمیمه را مطالعه و تکمیل نمایید. این فایل شامل ۴ صفحه به شرح زیر می باشد که در صفحه اول آن توضیحات تکمیل سایر صفحات آمده است:

۱. دستورالعمل تکمیل فرم ها
 ۲. مشخصات شرکت، اطلاعات تماس و اطلاعات مالی
 ۳. پروژه های مشابه انجام شده و خدمات قابل ارائه
 ۴. نیازمندیهای پروژه
- ضمناً متقاضیان می توانند اسناد تکمیلی پیشنهاد خود را نیز به همراه این فایل اکسل ضمیمه و در صورت لزوم در فایل اکسل به این مستندات اشاره نمایند.
- لطفاً برای تماس های بعدی از تکمیل بودن اطلاعات تماس اشخاص کلیدی در فرم ها اطمینان حاصل فرمایید.

5. تاریخ تحویل

آخرین تاریخ تحویل گیری اسناد، پایان وقت اداری ۱۳۹۹/۰۴/۰۷ می باشد.

6. مراحل بعدی

مراحل بررسی مستند به شرح جدول زیر خواهد بود.

تاریخ	اقدام
۱۳۹۹/۰۳/۳۱	انتشار سند RFP
۱۳۹۹/۰۴/۰۷	تاریخ تحویل پیشنهادهای فنی
۱۳۹۹/۰۴/۱۴	رفع ابهام و پرسش ها از پیشنهاد دهندگان
۱۳۹۹/۰۴/۲۱	بررسی پیشنهادهای فنی و درخواست پیشنهاد قیمت
۱۳۹۹/۰۴/۲۸	انتخاب نهایی

7. پرسشنامه

به منظور بررسی صلاحیت پیمانکاران، پرسشنامه ای به پیوست این مستند ضمیمه شده است که لازم است توسط شرکت متقاضی تکمیل گردد. صفحه اول پرسشنامه حاوی اطلاعاتی برای تکمیل سایر صفحات می باشد.