

NOTA INFORMATIVĂ
cu privire la aprobarea Regulamentului privind externalizarea
funcțiilor operaționale ale furnizorilor de servicii de finanțare participativă

Denumirea autorului
Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF)
Condițiile ce au impus elaborarea hotărârii și finalitățile urmărite prin implementarea noilor reglementări
<p>Legea nr. 181/2023 privind serviciile de finanțare participativă (în continuare – Legea nr. 181/2023), în vigoare din 01.03.2024, stabilește condițiile de acces la activitatea de finanțare participativă și de desfășurare a acesteia, totodată, fiind necesare reglementări detaliate de punere în aplicare a legii.</p> <p>Potrivit dispozițiilor finale și tranzitorii din Legea nr. 181/2023, „<i>Autoritatea de supraveghere, până la data intrării în vigoare a prezentei legi, va adopta actele normative prevăzute de prezenta lege și/sau va aduce actele sale normative în concordanță cu aceasta.</i>”. Prin urmare, se impune elaborarea și adoptarea de care CNPF a actelor sale normative aferente activității de finanțare participativă, astfel încât piața să dispună de cadrul de reglementare necesar speței prenotate.</p> <p>Astfel, Legea nr. 181/2023 specifică expres actele normative subordonate legii care urmează a fi aprobate de către CNPF. La caz, potrivit art. 13 alin. (1) din Legea nr. 181/2023, furnizorul de servicii de finanțare participativă (în continuare – furnizor) este în drept să externalizeze către terți o parte din funcțiile sale operaționale, cu condiția obținerii avizului prealabil al autorității de supraveghere conform actului normativ emis în acest sens, astfel încât să se confirme că furnizorul ia toate măsurile rezonabile pentru a evita orice risc operațional suplimentar.</p>
Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene
Proiectul Regulamentului privind externalizarea funcțiilor operaționale ale furnizorilor de servicii de finanțare participativă (în continuare – proiect) nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.
Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi
<p>Proiectul stabilește procedura de avizare a externalizării, lista documentelor care trebuie depuse la CNPF în acest sens și acțiunile întreprinse de furnizor, în vederea confirmării că ia toate măsurile rezonabile pentru a evita orice risc operațional suplimentar.</p> <p>Astfel, în scopul obținerii avizului prealabil privind externalizarea către terți a unor funcții operaționale, inclusiv a serviciilor de cloud, furnizorul depune la CNPF o cerere în acest sens la care anexează documentele referitoare la prestatorul de servicii, decizia furnizorului privind externalizarea funcției, politicile interne aferente externalizării etc.</p> <p>Astfel, proiectul este divizat în 7 capitole care reglementează:</p> <ul style="list-style-type: none">- procedura de avizare prealabilă a externalizării funcțiilor operaționale ale furnizorilor;- evaluarea de către furnizor a prestatorului de servicii;- prevederile contractului de externalizare;- politicile interne privind externalizarea și administrarea riscurilor asociate

externalizării funcțiilor operaționale ale furnizorilor;

- drepturile de acces și de audit;

- evidența contractelor de externalizare și notificarea CNPF aferentă funcțiilor operaționale externalizate.

La elaborarea proiectului de regulament s-a ținut cont de Ghidul Autorității Bancare Europene privind externalizarea (EBA/GL/2019/02), care prevede punctul de vedere al EBA privind practicile adecvate de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară și de administrare a riscurilor, aferente externalizării funcțiilor operaționale critice sau importante.

Fundamentarea economico-financiară

Implementarea proiectului nu impune alocarea mijloacelor financiare suplimentare din bugetul de stat sau din bugetul CNPF.

Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare

Proiectul corelează cu prevederile actelor normative în vigoare, care se află în conexiune și nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al cadrului normativ în vigoare.

Avizarea și consultarea publică a proiectului

În conformitate cu Legea nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional, proiectul a fost plasat pe pagina web oficială a CNPF.

Totodată, în scopul respectării prevederilor Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative, proiectul se remite spre avizare și consultare autorităților publice competente și părților interesate.

Constatările expertizei juridice

În conformitate cu art. 37 din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, proiectul a fost transmis Ministerului Justiției în scopul supunerii expertizei juridice.

Constatările expertizei anticorupție

În conformitate cu art. 28 alin. (9) din Legea integrității nr. 82/2017 și art. 35 alin. (2) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, la elaborarea proiectului, s-a ținut cont de Metodologia de efectuare a expertizei anticorupție a proiectelor de acte legislative și normative departamentale, aprobată prin Hotărârea Colegiului CNA.

Intrarea în vigoare

În conformitate cu art. 22 alin. (1) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, actele normative ale CNPF se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare fie la data publicării lor, fie la o altă dată prevăzută în textul actului respectiv.

Dumitru BUDIANSCHI,
PREȘEDINTE