

REGULAMENTUL
privind obligațiile de raportare ale furnizorilor
de servicii de finanțare participativă

Prezentul Regulament transpune parțial Regulamentul delegat (UE) 2022/2120 al Comisiei Europene din 13 iulie 2022 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) 2020/1503 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele și formatele de date, modelele și procedurile de raportare a informațiilor referitoare la proiectele finanțate prin intermediul platformelor de finanțare participativă, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 287/76 din 8 noiembrie 2022.

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind obligațiile de raportare a furnizorilor de servicii de finanțare participativă reglementează conținutul, modul de întocmire și de prezentare Comisiei Naționale a Pieței Financiare (în continuare – CNPF) a rapoartelor specifice de către furnizorii de servicii de finanțare participativă (în continuare – furnizor).

2. Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificația prevăzută de Legea nr. 181/2023 privind serviciile de finanțare participativă (în continuare – Legea nr. 181/2023).

3. Furnizorii prezintă rapoarte conform prevederilor prezentului Regulament, până la radierea acestora din Registrul furnizorilor de servicii de finanțare participativă.

4. În procesul de realizare a obligațiilor de raportare, furnizorii se asigură că informațiile prezentate/diseminate sunt comprehensive, nu ducă în eroare și corespund formatului prevăzut de prezentul Regulament.

Capitolul II
RAPORTAREA

Secțiunea 1
Componenta rapoartelor

5. În componenta rapoartelor se includ următoarele formulare:

- 1) Formularul 1 – „Foaia de titlu”- în continuare F1 (anexa nr. 1);
- 2) Formularul 2 – „Raport privind ofertele de finanțare participativă” – în continuare F2 (Anexa nr. 2);
- 3) Formularul 3 – „Raport privind investitorii care au acordat finanțare participativă bazată pe împrumut”- în continuare - F3 (anexa nr. 3);
- 4) Formularul 3-A – „Raport privind investitorii care au acordat finanțare participativă bazată pe investiții” – în continuare F3-A (anexa nr. 4);
- 5) Formularul 4 – „Raport anual de activitate” – în continuare F4 (anexa nr. 5).

6. Raportul anual de activitate cuprinde cel puțin următoarele informații și documente:

- 1) organigrama și structura funcțională;
- 2) externalizarea funcțiilor operaționale;
- 3) sistemul de control intern;
- 4) managementul riscurilor la care este expus;
- 5) situațiile financiare auditate și recomandările de audit;
- 6) informațiile cu privire la procesele civile, administrative și orice alte proceduri judiciare sau extrajudiciare în care este implicat furnizorul;
- 7) litigiile puse pe rolul instanțelor de judecată împotriva dezvoltatorilor de proiecte, debitorilor consumatori, proceduri de executări silite împotriva dezvoltatorilor de proiecte, debitorilor consumatori în vederea recuperării împrumuturilor;
- 8) informațiile cu privire la reclamațiile recepționate de către furnizor;
- 9) informația privind controalele interne și auditurile efectuate de către furnizor în perioada de raportare;
- 10) informații privind verificarea trimestrială a conturilor fiduciare și conturilor proprii ale furnizorului în vederea asigurării că mijloacele bănești acumulate sunt utilizate exclusiv pentru activitatea de finanțare participativă;
- 11) toate hotărârile adunărilor generale și a ședințelor consiliului furnizorului în funcție de forma de organizare.

Secțiunea 2

Modul de întocmire a rapoartelor

7. Rapoartele se completează conform instrucțiunilor de completare prevăzute de prezentul Regulament.

8. Toate sumele se prezintă în monedă națională și se reflectă în numere întregi conform instrucțiunilor de completare a fiecărui formular. Sumele în valută se recalculează în monedă națională conform cursului oficial al Băncii Naționale a Moldovei, stabilit la data publicării ofertei de finanțare participativă pe platforma furnizorului.

9. Rapoartele se semnează de către administratorul furnizorului, iar în lipsa acestuia de către o altă persoană cu funcție de răspundere, desemnat de acesta.

10. Nu se permit rectificări (corectări) sau ștersături. În cazul depistării de către furnizor a unor erori și/sau informații incomplete în datele incluse în raport, aceasta va prezenta raportul corectat în termen de cel mult trei zile lucrătoare din data expirării termenului de prezentare a respectivului raport sau în termen de o zi lucrătoare din data informării despre eroarea și/sau informația incompletă depistată de CNPF, cu anexarea, în ambele cazuri, a explicațiilor aferente.

11. Administratorul furnizorului și/sau alte persoane care au semnat rapoartele, poartă răspundere pentru autenticitatea datelor incluse în ele în conformitate cu prevederile legislației civile, contravenționale și penale.

Secțiunea 3

Modul de prezentare și publicare a rapoartelor

12. Rapoartele specificate în pct. 5 sbp . 1) – 4) se prezintă trimestrial, până la data de 25 a lunii ce urmează după trimestrul de raportare.

13. Raportul specificat în pct. 5 sbp . 5) se prezintă anual, până la data de 30 aprilie, pentru anul anterior de gestiune.

14. Rapoartele se întocmesc în limba română și se prezintă CNPF în formă electronică cu aplicarea, pe fiecare raport, a semnăturii electronice calificate în condițiile Legii nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere, dublate de formularul în format (.xls), expediate la adresa electronică indicată de CNPF.

15. În cazul apariției unui impediment care justifică neexecutarea obligației de raportare, furnizorul va informa imediat CNPF despre aceasta prin orice mijloc de comunicare, cu prezentarea rapoartelor pe suport de hârtie în termene prevăzute și, ulterior, după înlăturarea impedimentului, va prezenta rapoartele respective în formă electronică, potrivit cerințelor prevăzute la pct. 14.

16. Toate câmpurile rapoartelor trebuie să fie completate. Dacă furnizorul nu are nimic de reflectat la anumite activități, indicatorii din raport sau cerința nu se aplică acestuia, categoria (celula) respectivă trebuie să conțină cifra zero. În cazul în care în perioada de raportare nu sunt date de reflectat în formular, atunci se prezintă, conform pct. 14, declarația scrisă privind lipsa formularului respectiv, care va cuprinde denumirea formularului, perioada de raportare și denumirea furnizorului.

17. Furnizorul prezintă CNPF doar rapoartele pentru serviciile de finanțare participativă pentru care au fost autorizați.

18. Se consideră de drept dată a prezentării raportului data transmiterii efective a acestuia la CNPF. În cazul în care data limită de prezentare este zi de odihnă sau sărbătoare, sau zi liberă declarată de către autoritățile publice centrale, se consideră dată limită următoarea zi lucrătoare.

19. Furnizorul are obligația de a testa măsurile de asigurare a securității și continuității sistemelor și infrastructurii tehnologiei informației, a funcționalității platformei de finanțare participativă, măsurilor implementate aferent asigurării continuității serviciilor și sistemelor de infrastructură non-IT care reprezintă o importanță deosebită pentru furnizarea serviciilor de finanțare participativă, cel puțin anual.

20. Rezultatele testărilor, potrivit pct. 19, se transmit CNPF, până la data de 31 decembrie a anului de gestiune, împreună cu măsurile întreprinse sau care urmează a fi întreprinse de către furnizor pentru eliminarea disfuncționalităților identificate.

21. Pentru încălcarea prevederilor prezentului Regulament, CNPF este în drept să aplice sancțiuni conform art. 44 și 45 din Legea nr. 181/2023 privind serviciile de finanțare participativă.

F1

FOAIA DE TITLU

1. Denumirea completă a furnizorului _____
2. Numărul (IDNO) _____
3. Perioada raportată, trimestrul _____
4. Serviciile de finanțare participativă pentru care a fost autorizat furnizorul:

5. Rapoarte prezentate:

	Codul formularului
1.	2.
	F2
	F3
	F3-A
	F-4

Data raportării _____ 20__ .

Numele, prenumele și numărul de telefon al executorului:

Numele, prenumele și numărul de telefon al administratorului/persoanei desemnate: _____

Instrucțiuni de completare a F1

1. Formularul F1- Foaia de titlu se întocmește de către furnizor, împreună cu rapoartele trimestriale/anuale.
2. La punctul 1 se indică denumirea completă a furnizorului așa cum este înregistrată în Registrul de stat a persoanelor juridice.
3. La punctul 2 se indică numărul de identificare de stat (IDNO).
4. La punctul 3 se indică perioada pentru care se prezintă raportul, se indică numărul trimestrului perioadei de raportare. Trimestrele se indică cu cifre romane.
5. La punctul 4 se indică serviciile pentru care a fost eliberată autorizația:
01 – servicii de finanțare participativă bazate pe împrumut;
02 – servicii de finanțare participativă bazate pe investiții;
03 – ambele tipuri de servicii.
6. La punctul 5 se bifează în coloana 1 în dreptul formularelor ce urmează a fi raportate.

F2

Raport privind ofertele de finanțare participativă

Denumirea completă a furnizorului _____

Perioada raportată, trimestrul _____

Nr. d/o	Ramura economică	Codul ofertei	Denumirea dezvoltatorului de proiect/Prenumele, numele	IDNO/IDNP	Instrumentul de finanțare	Suma ofertei, lei
1	2	3	4	5	6	7

Continuare raport

Echivalentul în euro a ofertei	Data plasării ofertei	Data limită a acumulării sumei ofertei	Data încheierii contractului de împrumut/ de investiții	Suma colectată	
				lei	euro
8	9	10	11.	12	

Continuare raport

Scadența împrumutului	Rata dobânzii	Alte comisioane/plăți, lei	Restanțe de plată, lei	Periodicitatea rambursării	Garanțiile oferite
13	14	15	16	17	18

Data raportării _____ 20__.

Numele, prenumele și numărul de telefon al executorului:

Numele, prenumele și numărul de telefon al administratorului/persoanei desemnate: _____

Instrucțiuni de completare a raportului F2

1. Raportul F2 se completează doar în privința ofertelor care au fost acceptate de furnizorul de servicii participative și publicate pe platforma electronică de servicii de finanțare participativă.
2. În coloana 1 se indică numărul de ordine al înregistrării în raport

3. În coloana 2 se indică ramura/domeniul proiectului care a fost indicat de dezvoltator/debitor consumator la momentul publicării ofertei pe platforma de finanțare participativă. Se indică doar una din categoriile indicate mai jos care deține cea mai mare pondere pentru care dezvoltatorul de proiecte/debitorul-consumatorul intenționează să acumuleze suma necesară realizării proiectului:

01- Domeniul agriculturii, pisciculturii și silviculturii

02- Domeniul industriei alimentare

03- Domeniul construcțiilor

04- Domeniul industriei energetice

05- Domeniul industriei productive

06- Domeniul comerțului

07- Mediul financiar nebancar

08- Imobiliar

09- Organizații necomerciale

10- Transport, telecomunicații și dezvoltării rețelei

11- Domeniul prestării serviciilor (hoteliere, spălătorie, medicale, restaurant, consultații juridice sau contabilitate, etc.)

12- Domeniul tehnologiilor informaționale

13- Altele (care nu pot fi încadrate în domeniile 01-12).

4. În coloana 3 se indică codul ofertei, care reprezintă un cod unic atribuit de furnizor la momentul publicării ofertei pe platforma de servicii de finanțare participativă. Codul poate fi constituit din cifre și litere, care ar putea conține data publicării, ramura economică a ofertei sau alte abrevieri.

5. În coloana 4 și 5 se indică denumirea completă a dezvoltatorului de proiecte și IDNO așa cum este înregistrat în Registrul de stat al persoanelor juridice. În cazul dezvoltatorilor de proiecte persoane fizice care practică activitate de antreprenoriat sau debitorii consumatori se indică numele, prenumele și IDNP.

6. În coloana 6 se indică care este instrumentul de finanțare participativă selectat de către dezvoltatorul de proiecte. La completarea coloanei se selectează unul din următoarele coduri:

01- finanțare participativă bazată pe împrumut, altele decât împrumuturile de consum

02- finanțare participativă bazată pe împrumuturi de consum

03- finanțare participativă bazată pe investiții

7. În coloana 7 se indică suma totală în monedă națională a ofertei de finanțare participativă, care a fost indicată de dezvoltatorul de proiect.

8. În coloana 8 se indică echivalentul în EUR a ofertei de finanțare participativă indicată în coloana 7 la rata oficială de schimb a Băncii Naționale a Moldovei la data publicării ofertei pe platforma de servicii de finanțare participativă.

9. În coloana 9 se indică data publicării ofertei pe platforma de servicii de finanțare participativă. Se indică data calendaristică cu cifre: ziua/luna/anul.

10. În coloana 10 se indică data limită a acumulării mijloacelor bănești ce reprezintă data până la care se pot acumula mijloacele bănești pentru oferta de finanțare participativă. Se indică data calendaristică cu cifre utilizând următorul format: ziua/luna/anul.

11. În coloana 11 se indică Data încheierii contractului de împrumut între furnizor și dezvoltator / debitor consumator sau a contractului de investiții între furnizor și

dezvoltator. Se indică data calendaristică cu cifre utilizând următorul format: ziua/luna/anul.

12. În coloana 12 se indică suma efectiv acumulată în lei moldovenești și euro la data limită de acumulare indicată în coloana 10, sau la sfârșitul perioadei de raportare, după caz.

13. În coloana 13 se indică scadența împrumutului exprimată prin data calendaristică la care urmează a fi rambursat împrumutul. Se indică data calendaristică cu cifre utilizând următorul format: ziua/luna/anul.

14. În coloana 14 se indică rata dobânzii aferentă contractului de împrumut încheiat dintre dezvoltatorul de proiecte / debitor-consumatorul după caz, exprimată în procente (%). Coloana 14 se completează doar pentru ofertele de finanțare participativă bazate pe împrumut.

15. În coloana 15 se indică comisioanele sau alte plăți încasate de furnizorul de servicii participative pentru serviciile de finanțare oferite prin intermediul platformei de finanțare participativă. Comisioanele și taxe se indică în sume exprimate în monedă națională.

16. În coloana 16 se indică suma restanțelor de plată aferente împrumutului, inclusiv a dobânzilor exprimate în lei moldovenești. Coloana 16 se completează doar pentru ofertele de finanțare participativă bazate pe împrumut.

17. În coloana 17 se indică periodicitatea rambursării împrumutului, la completarea coloanei se selectează unul din următoarele coduri:

L-lunar

T-trimestrial

S-semesterial

A-anual

Coloana 17 se completează doar pentru ofertele de finanțare participativă bazate pe împrumut.

18. În coloana 18 se indică garanțiile dezvoltatorului/debitorului-consumator, conform următoarelor coduri:

01. Garanții reale

02. Garanții personale

03. Drepturi de retenție

04. Alte sarcini asupra bunurilor și/sau drepturilor asupra bunurilor

Coloana 18 se completează doar pentru ofertele de finanțare participativă bazate pe împrumut, în cazul în care acestea sunt însoțite de garanții.

Anexa nr. 3
la Regulamentul privind obligațiile de raportare
a furnizorilor de servicii de finanțare participativă

F3

**Raport privind investitorii care au acordat finanțare participativă bazată
pe împrumut**

Denumirea completă a furnizorului _____

Perioada raportată, trimestrul _____

Nr. d/o	Denumirea/ Prenumele, numele investitorului	IDNO/ IDNP investitoru lui	Tipul investitor ului	Reședința fiscală a investitorului	Codul ofertei	Suma finanțării, lei	Echivalent ul în euro a finanțării	Tipul împru mutului
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Total	x	x	x	x	Total	Total	x

Data raportării _____ 20__.

Numele, prenumele și numărul de telefon al executorului: _____

Numele, prenumele și numărul de telefon al administratorului/persoanei desemnate:

Instrucțiuni de completare a raportului F3

1. Raportul F3 se completează doar în privința investitorilor care au fost înregistrați pe platforma de servicii de finanțare participativă și au acordat finanțări bazate pe împrumut în condițiile Legii nr. /2023 privind serviciile de finanțare participativă.
2. În coloana 2 se indică denumirea completă a investitorului persoană juridică conform actului de constituire. În cazul unui investitor persoană fizică se indică numele, prenumele conform actului de identitate.
3. În coloana 3 se indică datele de identificare a investitorului. În cazul în care investitorul este o persoană juridică se indică numărul de identificare de stat IDNO atribuit la înregistrarea acestuia în Registrul de stat al persoanelor juridice. În cazul unui investitor persoană juridică nerezidentă se indică numărul de înregistrare atribuit la înregistrare de către autoritatea competentă din țara respectivă. În cazul unui investitor persoană fizică se indică codul personal.
4. În coloana 4 se indică tipul investitorului în condițiile Legii nr. 181/2023 privind serviciile de finanțare participativă și se selectează după caz următoarele coduri:

- 01- investitor nesofisticat (definit în condițiile art. 2 a Legii nr. 181/2023 privind serviciile de finanțare participativă)
- 02- investitor sofisticat la solicitare (definit în condițiile art. 2 a Legii nr. 181/2023 privind serviciile de finanțare participativă).
- 03- investitor sofisticat din oficiu (definit în condițiile art. 26 a Legii nr. 181/2023 privind serviciile de finanțare participativă).
5. În coloana 5 se indică țara de reședință fiscală a investitorului. La indicarea țării se folosește codul ISO alfanumeric de două caractere ([ISO 3166 alpha-2](#)).
6. În coloana 6 se indică codul ofertei în care investitorul a acordat finanțare. Acesta reprezintă un cod unic atribuit de furnizor la momentul publicării ofertei pe platforma de servicii de finanțare participativă. Codul poate fi constituit din cifre și litere, care ar putea conține data publicării, ramura economică a ofertei sau alte abrevieri.
7. În coloana 7 se indică valoarea mijloacelor bănești în echivalentul monedei naționale, lei moldovenești, oferite în calitate de împrumut dezvoltatorilor de proiecte și debitorilor consumatori. Se indică suma pentru fiecare ofertă pentru care investitorul a acordat împrumuturi.
8. În coloana 8 se indică echivalentul în EUR (a sumei indicate în coloana 7) la rata oficială de schimb a Băncii Naționale a Moldovei de la data publicării ofertei.
9. În coloana 9 se indică tipul împrumutului acordat, conform următoarelor coduri:
- 01- Împrumut de afaceri
- 02- împrumut de consum.

F3-A

Raport privind investitorii care au acordat finanțare bazate pe investiții

Denumirea completă a furnizorului _____

Perioada raportată, trimestrul _____

Nr. d/o	Denumirea/ Prenumele, numele investitorul ui	Datele de identific are ale investit orului (IDNO/ IDNP)	Tipul investit orului	Reședința fiscală a investitoru lui	Codul oferte i	Suma finanțări, lei	Echivalent ul în euro a finanțării	Denumirea vehiculului investițion al	Datele de identificare vehicul investițional/ (IDNO)	Valoarea capitalul ui social (MDL)	Cota parte a investitor ului în vehiculul investițio nal,%	Cota parte a vehicul ului investiț ional în ofertă, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Total		x	x	x	x			x	x	x		

Data raportării _____ 20__ .

Numele, prenumele și telefonul executorului: _____

Numele, prenumele și telefonul administratorului/persoanei responsabile desemnate: _____

Instrucțiuni de completare a raportului F3-A

1. Raportul F3-A se completează doar în privința investitorilor care au fost înregistrați pe platforma de servicii de finanțare participativă și au acordat finanțări bazate pe investiții în condițiile Legii nr. 181/2023.
2. În coloana 2 se indică denumirea completă a investitorului persoană juridică. În cazul unui investitor persoană fizică se indică numele și prenumele conform actului de identitate.
3. În coloana 3 se indică datele de identificare a investitorului. În cazul în care investitorul este o persoană juridică se indică numărul de identificare de stat IDNO atribuit la înregistrarea acestuia în Registrul de stat a persoanelor juridice. În cazul unui investitor persoană juridică nerezidentă se indică numărul de înregistrare atribuit la înregistrare de către autoritatea competentă din țara respectivă. În cazul unui investitor persoană fizică se indică codul personal al acestuia IDNP.
4. În coloana 4 se indică tipul investitorului în condițiile Legii nr. 181/2023 și se includ următoarele coduri:
 - 04 - investitor nesofisticat, potrivit art. 2 din Legea nr. 181/2023);
 - 05 - investitor sofisticat la solicitare, potrivit art. 2 din Legea nr. 181/2023);
 - 06 - investitor sofisticat din oficiu, potrivit art. 26 din Legea nr. 181/2023).
5. În coloana 5 se indică țara de reședință fiscală a investitorului. La indicarea țării se folosește codul ISO alfanumeric de două caractere ([ISO 3166 alpha-2](#)).
6. În coloana 6 se indică codul ofertei în care investitorul a acordat finanțare. Acesta reprezintă un cod unic atribuit de furnizor la momentul publicării ofertei pe platforma de servicii de finanțare participativă. Codul poate fi constituit din cifre și litere, care ar putea conține data publicării, ramura economică a ofertei sau alte abrevieri.
7. În coloana 7 se indică suma mijloacelor bănești în echivalentul monedei naționale, lei moldovenești, ce reprezintă valoarea investiției în crearea vehiculului investițional. Se indică suma pentru fiecare ofertă pentru care investitorul a acordat finanțare bazată pe investiții.
8. În coloana 8 se indică echivalentul în euro a sumei din coloana 7, calculat la cursul oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională a Moldovei din data publicării ofertei.
9. În coloana 9 se indică denumirea completă a vehiculului investițional și versiunea prescurtată a formei de organizare (SA, SRL), care a fost înființat în scopul acumulării, efectuării și gestionării investițiilor în cadrul proiectului de finanțare participativă.
10. În coloana 10 se indică numărul de identificare de stat IDNO atribuit la momentul înregistrării în Registrul de stat a persoanelor juridice a vehiculului investițional
11. În coloana 11 se indică valoarea capitalului social exprimat în lei moldovenești la momentul înregistrării de stat a vehiculului investițional.
12. În coloana 12 se indică cota parte procentuală a investitorului din capitalul social al vehiculului investițional creat.
13. În coloana 13 se indică cota parte procentuală a vehiculului investițional creat din capitalul social al dezvoltatorului.