

## TABEL DE CONCORDANȚĂ

<b>1</b>	<b>Titlul actului Uniunii Europene, inclusiv cele mai recente amendamente incluse</b> <i>REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2022/2112 AL COMISIEI din 13 iulie 2022 de completare a Regulamentului (UE) 2020/1503 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează cerințele și modalitățile pentru cererea de autorizare ca furnizor de servicii de finanțare participativă</i>					
<b>2</b>	<b>Titlul proiectului de act normativ național</b> <i>Regulamentul privind autorizarea furnizorilor de servicii de finanțare participativă, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.9/1 din 19.02.2024</i>					
<b>3</b>	<b>Gradul general de compatibilitate</b> <i>Compatibil</i>					
<b>Actul Uniunii Europene</b>		<b>Proiectul de act normativ național</b>	<b>Gradul de compatibilitate</b>	<b>Diferențele</b>	<b>Observațiile</b>	<b>Autoritatea/ persoana responsabilă</b>
<b>4</b>		<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>
<b>Articolul 1 Desemnarea unui punct de contact</b> Autoritățile competente desemnează un punct de contact pentru primirea cererilor de autorizare ca furnizor de servicii de finanțare participativă în temeiul articolului 12 din Regulamentul (UE) 2020/1503. Autoritățile competente actualizează datele de contact ale punctului de contact desemnat și le publică pe site-urile lor web.		<b>Pct. 7 din Regulamentul privind autorizarea furnizorilor de servicii de finanțare participativă, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 9/1/2024</b> 7. CNPF stabilește un punct de contact pentru primirea cererilor de autorizare ca furnizor, actualizează datele de contact ale punctului de contact desemnat și le publică pe pagina web oficială.	Compatibil			Comisia Națională a Pieței Financiare
<b>Articolul 2 Formularul standard</b> Potențialii furnizori de servicii de finanțare participativă depun		<b>Pct. 6 din Regulamentul privind autorizarea furnizorilor de servicii de finanțare participativă,</b>	Compatibil			Comisia Națională a Pieței Financiare

<p>cererea lor de autorizare utilizând formularul standard prevăzut în anexă.</p>	<p><b>aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 9/1/2024</b>  <b>6.</b> Persoana juridică ce intenționează să furnizeze servicii de finanțare participativă depune la CNPF, în conformitate cu art. 39 alin. (2) din Legea nr. 181/2023, o cerere de autorizare, întocmită conform anexei nr. 1.</p>				
<p><b>Articolul 3</b>  <b>Confirmarea de primire</b>  În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea cererii și fără a aduce atingere termenului prevăzut la articolul 12 alineatul (4) din Regulamentul (UE) 2020/1503 pentru a evalua dacă cererea este completă în conformitate cu articolul respectiv, autoritatea competentă trimite electronic, pe suport de hârtie sau în ambele forme, o confirmare de primire potențialului furnizor de servicii de finanțare participativă. Confirmarea de primire include datele de contact ale persoanelor care vor trata cererea de autorizare.</p>	<p><b>Pct. 8 din Regulamentul privind autorizarea furnizorilor de servicii de finanțare participativă, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 9/1/2024</b>  8. În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea cererii și fără a aduce atingere dreptului CNPF, prevăzut la pct. 9, CNPF trimite electronic potențialului furnizor de servicii de finanțare participativă o confirmare de primire a cererii, care include datele de contact ale persoanelor care vor examina cererea de autorizare.</p>	<p>Compatibil</p>		<p>Potrivit art. 39 alin. (2) din Legea nr. 181/2023, cererea de autorizare este depusă în format electronic, cu aplicarea semnăturii electronice de către persoana împuternicită să reprezinte furnizorul în procesul înregistrării de stat. Întru păstrarea consecvenței, confirmare de primire a cererii va fi expediată de către CNPF, la fel, în format electronic, această modalitate asigurând o mai mare eficiență, rapiditate și economie de costuri.</p>	<p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p>
<p><b>Articolul 4</b>  <b>Suspendarea termenului în cazul unor informații lipsă</b></p>	<p><b>Art.40 alin. (2) din Legea nr. 181/2023 privind serviciile de finanțare participativă</b></p>	<p>Compatibil</p>		<p>Uniformizarea mecanismului de suspendare a termenului</p>	<p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p>

<p>Atunci când autoritatea competentă solicită potențialului furnizor de servicii de finanțare participativă să furnizeze informațiile lipsă în conformitate cu articolul 12 alineatul (4) din Regulamentul (UE) 2020/1503, termenul pentru a evalua dacă cererea este completă în conformitate cu articolul respectiv se suspendă de la data la care aceste informații sunt solicitate și până la data primirii acestora.</p>	<p>(2) Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite potențialului furnizor completarea setului de documente prezentat și/sau introducerea în documentele prezentate a modificărilor necesare, cu indicarea termenului de executare, în următoarele cazuri:</p> <p>a) dacă setul de documente prezentat conform prevederilor art.39 este incomplet;</p> <p>b) dacă documentele și/sau informațiile prezentate sunt eronate, insuficiente și/sau ilizibile;</p> <p>c) dacă conținutul documentelor și/sau al informațiilor prezentate contravine prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale autorității de supraveghere.</p> <p>În oricare dintre aceste cazuri, termenul de examinare a cererii se suspendă și începe să curgă din momentul prezentării la autoritatea de supraveghere a setului complet de documente suplimentare.</p>			<p>în cazul unor informații lipsă din cererea de autorizare este asigurată de art.40 alin.(2) Legea nr. 181/2023, potrivit căreia, în cazul în care CNPF solicită potențialului furnizor completarea setului de documente prezentat și/sau introducerea în documentele prezentate a modificărilor necesare termenul de examinare a cererii se suspendă și începe să curgă din momentul prezentării la autoritatea de supraveghere a setului complet de documente suplimentare.</p>	
<p><b>Articolul 5</b> <b>Notificarea modificărilor</b> (1) Potențialul furnizor de servicii de finanțare participativă notifică fără întârzieri nejustificate autorității competente orice modificare a informațiilor furnizate</p>	<p><b>Pct. 10 din Regulamentului privind autorizarea furnizorilor de servicii de finanțare participativă, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 9/1/2024</b> 10. Potențialul furnizor notifică CNPF, fără întârzieri nejustificate,</p>	<p>Compatibil</p>			<p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p>

<p>în cererea de autorizare. Potențialul furnizor de finanțare participativă furnizează informațiile actualizate utilizând formularul standard prevăzut în anexă.</p> <p>(2) În cazul în care potențialul furnizor de servicii de finanțare participativă furnizează informații actualizate, termenul prevăzut la articolul 12 alineatul (8) din Regulamentul (UE) 2020/1503 începe să curgă de la data la care autoritatea competentă primește informațiile actualizate respective.</p>	<p>orice modificare a informațiilor furnizate inițial în cererea de autorizare, utilizând formularul standard, prevăzut la anexa nr. 1, data prezentării respectivelor modificări fiind considerată data depunerii cererii de autorizare.</p>				
<p><b>Articolul 6</b> <b>Intrare în vigoare și aplicare</b> Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene.</p>		Neaplicabil			Comisia Națională a Pieței Financiare
<p>ANEXĂ</p> <p><b>CERERE DE AUTORIZARE CA FURNIZOR DE SERVICII DE FINANȚARE PARTICIPATIVĂ</b></p> <p><i>Informații care trebuie furnizate autorității competente</i></p>	<p>Anexa nr. 1 la Regulamentul privind autorizarea furnizorilor de servicii de finanțare participativă</p> <p><b>CERERE de autorizare ca furnizor de servicii de finanțare participativă</b> <i>Informații care trebuie furnizate CNPF</i></p>	Compatibil			Comisia Națională a Pieței Financiare
<p><b>Câmp 1 Solicitant</b> 1) Denumirea juridică integrală;</p>	<p><b>Câmp 1 Solicitant</b> 1) Denumirea;</p>	Compatibil			Comisia Națională a Pieței Financiare

2 Denumirea comercială (denumirile comerciale); 3 Adresa de internet; 4 Adresa fizică; 5 Număr național de identificare/de înregistrare (dacă este disponibil); 6 Identificatorul entității juridice al solicitantului LEI (dacă este disponibil).	2) Denumirea comercială (denumirile comerciale); 3) Pagina web; 4) Sediul; 5) IDNO (număr de identificare de stat); 6) Identificatorul entității juridice al solicitantului LEI (dacă este disponibil).				
<b>Câmp 2</b> Numele și datele de contact ale persoanei responsabile de cerere 1 Numele complet 2 Funcția 3 Adresa poștală (dacă este diferită de adresa fizică a solicitantului) 4 Număr de telefon 5 Adresă de e-mail	<b>Câmp 2</b> Numele și datele de contact ale persoanei împuternicită să reprezinte furnizorul în procesul de autorizare 1) Prenumele, numele 2) Funcția 3) Adresa poștală 4) Număr de telefon 5) Adresă de e-mail	Compatibil			Comisia Națională a Pieței Financiare
<b>Câmp 3</b> Forma juridică	<b>Câmp 3</b> Forma juridică	Compatibil			Comisia Națională a Pieței Financiare
<b>Câmp 4</b> Statutul	<b>Câmp 4</b> Statutul	Compatibil			Comisia Națională a Pieței Financiare
<b>Câmp 5</b> Programul de activitate care stabilește tipurile de servicii de finanțare participativă pe care solicitantul intenționează să le furnizeze și platforma de finanțare participativă pe care intenționează să o exploateze, inclusiv locul și	<b>Câmp 5</b> Regulamentul de activitate, care stabilește tipurile de servicii de finanțare participativă pe care solicitantul intenționează să le furnizeze și platforma de finanțare participativă pe care intenționează să o exploateze, inclusiv locul și modul	Compatibil			Comisia Națională a Pieței Financiare

<p>modul în care urmează să fie comercializate ofertele de finanțare participativă</p> <p><b>1. Informații privind tipurile de servicii de finanțare participativă</b> Solicitantul indică:</p> <p>(a) serviciile de finanțare participativă pe care intenționează să le furnizeze (a se bifa, după caz):</p> <p><input type="checkbox"/>facilitarea acordării de împrumuturi, care include furnizarea de informații relevante, cum ar fi ratele de nerambursare ale împrumuturilor</p> <p><input type="checkbox"/>plasarea fără angajament ferm a valorilor mobiliare și a instrumentelor admise în scopul finanțării participative, precum și primirea și transmiterea ordinelor referitoare la aceste valori mobiliare și instrumente admise;</p> <p>(b)(în cazul în care solicitantul facilitează sau intenționează să faciliteze acordarea de împrumuturi)dacă solicitantul are intenția de a asigura gestionarea individuală a portofoliului de împrumuturi, inclusiv o descriere a modalităților interne de exercitare a unei astfel de activități și o descriere a acordurilor contractuale pe care</p>	<p>în care urmează să fie comercializate ofertele de finanțare participativă</p> <p><b>1) Informații privind tipurile de servicii de finanțare participativă</b> Solicitantul indică:</p> <p>a)serviciile de finanțare participativă pe care intenționează să le furnizeze (a se bifa, după caz):</p> <p><input type="checkbox"/>servicii de finanțare participativă bazată pe împrumut;</p> <p><input type="checkbox"/>servicii de finanțare participativă bazată pe investiții;</p> <p>b) în cazul în care solicitantul intenționează să furnizeze servicii de finanțare participativă bazată pe împrumut și să asigure administrarea portofoliilor de împrumuturi, solicitantul va prezenta o descriere, în conformitate cu art. 33 din Legea nr. 181/2023 privind serviciile de finanțare participativă (în continuare – Legea nr. 181/2023), a</p>				
---	---	--	--	--	--

<p>solicitantul le va stabili cu dezvoltatorii de proiecte și cu investitorii (în special în ceea ce privește mandatele pe care investitorii le vor acorda solicitantului);</p> <p>(c)alte servicii sau activități pe care potențialul furnizor de servicii de finanțare participativă intenționează să le furnizeze (a se bifa, după caz):</p> <p><input type="checkbox"/> păstrarea în siguranță a activelor</p> <p><input type="checkbox"/> servicii de plată</p> <p><input type="checkbox"/> utilizarea vehiculelor cu scop special pentru prestarea de servicii de finanțare participativă</p> <p><input type="checkbox"/> aplicarea evaluării bonității la proiectele de finanțare participativă</p> <p><input type="checkbox"/> sugerarea prețului și/sau a ratei dobânzii pentru ofertele de finanțare participativă</p> <p><input type="checkbox"/>utilizarea unui avizier</p> <p><input type="checkbox"/>constituirea și operarea de fonduri de rezervă;</p> <p>(d)tipurile de oferte pe care solicitantul intenționează să le prezinte (cum ar fi proiecte bazate pe creditare, proiecte bazate pe titluri de capital, tipul de sector sau</p>	<p>modalităților interne de exercitare a unei astfel de activități și o descriere a acordurilor contractuale, pe care solicitantul le va stabili cu dezvoltatorii de proiecte și cu investitorii, în special în ceea ce privește mandatele pe care investitorii le vor acorda solicitantului;</p> <p>c) alte activități pe care potențialul furnizor de servicii de finanțare participativă intenționează să le utilizeze la prestarea serviciilor de finanțare participativă (a se bifa, după caz):</p> <p><input type="checkbox"/> utilizarea vehiculelor cu scop special pentru prestarea de servicii de finanțare participativă</p> <p><input type="checkbox"/> aplicarea evaluării bonității la proiectele de finanțare participativă</p> <p><input type="checkbox"/> sugerarea prețului și/sau a ratei dobânzii pentru ofertele de finanțare participativă</p> <p><input type="checkbox"/> utilizarea unui avizier</p> <p><input type="checkbox"/> constituirea și operarea de fonduri de rezervă;</p> <p>d) tipurile de oferte pe care solicitantul intenționează să le prezinte (cum ar fi proiecte bazate pe creditare, proiecte bazate pe investiții, tipul de sector sau de activitate comercială, tipul de</p>		<p>(c) Legea nr. 181/2023 nu interzice prestarea altor servicii, conexe serviciilor de finanțare participativă prestate de furnizor.</p> <p>Totodată, legea prenotată nu prevede posibilitate furnizorului de a presta servicii de păstrarea în siguranță a activelor și servicii de plată.</p>	<p>(c) Potrivit Legii nr. 181/2023, în scopul protejării investitorului, finanțarea participativă bazată pe investiții se desfășură doar prin intermediul unui vehicul investițional, în acest caz nefiind necesară înregistrarea valorilor mobiliare admise în scopul finanțării participative într-un cont de custodie, deschis la un custode autorizat (obținerea licenței de societate de investiții), în conformitate cu Legea nr.171/2012 privind piața de capital, care transpune Directiva MiFID</p>	
---	--	--	---	--	--

<p>de activitate comercială, tipul de investiții care urmează să fie oferite pe platforma de finanțare participativă și tipurile de investitori vizați);</p> <p>(e)procedura de selecție care stabilește detaliile metodelor adoptate pentru selectarea ofertelor care urmează să fie prezentate pe platforma de finanțare participativă, inclusiv natura și amploarea diligenței necesare îndeplinite în ceea ce privește dezvoltatorii de proiecte;</p> <p>(f)dispozițiile luate pentru publicarea ofertelor pe platforma de finanțare participativă și modul în care interesele investitorilor pentru un proiect de finanțare participativă vor fi comunicate dezvoltatorului de proiect relevant;</p> <p>(g)orice alte servicii/activități propuse în prezent de solicitant (sau pe care solicitantul intenționează să le propună) care nu intră sub incidența Regulamentului (UE) 2020/1503 și care pot fi furnizate în conformitate cu dreptul Uniunii sau cu dreptul intern, inclusiv trimiteri la autorizațiile relevante și o copie a acestora (dacă este cazul)</p>	<p>investiții care urmează să fie oferite pe platforma de finanțare participativă și tipurile de investitori vizați);</p> <p>e) procedura de selecție care stabilește detaliile metodelor adoptate pentru selectarea ofertelor care urmează să fie prezentate pe platforma de finanțare participativă, inclusiv natura și amploarea diligenței necesare, îndeplinite în ceea ce privește dezvoltatorii de proiecte;</p> <p>f) dispozițiile luate pentru publicarea ofertelor pe platforma de finanțare participativă și modul în care interesele investitorilor pentru un proiect de finanțare participativă vor fi comunicate dezvoltatorului de proiect relevant;</p> <p>g) orice alte servicii/activități propuse în prezent de solicitant (sau pe care solicitantul intenționează să le propună), care nu intră sub incidența Legii nr. 181/2023 și care pot fi furnizate în conformitate cu legislația Republicii Moldova, inclusiv trimiteri la autorizațiile relevante și o copie a acestora (dacă este cazul).</p>			<p>Analogic, întrucât numai prestatorii de servicii de plată sunt autorizați să presteze servicii de plată în sensul definiției din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, care transpune Directiva (UE) 2015/2366, acest serviciu va fi externalizat către o parte terță autorizată.</p>	
---	--	--	--	---	--



<p><b>2.</b> Informații privind platforma de finanțare participativă</p> <p>Descrierea:</p> <p>(a) modalităților de publicare a informațiilor menționate la articolul 19 din Regulamentul (UE) 2020/1503 pe site-ul web al platformei de finanțare participativă a solicitantului, inclusiv dispozitivele informatice relevante;</p> <p>(b) modalităților de transformare a platformei de finanțare participativă într-un sistem de informații online accesibil publicului și fără acces discriminatoriu;</p> <p>(c) procedurilor și modalităților de furnizare promptă, echitabilă și rapidă a serviciilor de finanțare participativă, inclusiv descrierea:</p> <p>(i) procedurilor de primire și transmitere a ordinelor clienților;</p> <p>(ii) sistemelor de prelucrare a acestor ordine;</p> <p>(iii) modului în care procedurile și modalitățile respective permit primirea, transmiterea și executarea ordinelor clienților în condiții de egalitate;</p> <p>(d) mecanismelor pe care solicitantul intenționează să le pună în aplicare pentru a facilita fluxurile de informații dintre dezvoltatorul de</p>	<p><b>2)</b> Informațiile privind platforma de finanțare participativă</p> <p>Descrierea:</p> <p>a) modalităților de publicare a informațiilor prevăzute la art. 20 și 21 din Legea nr. 181/2023, pe pagina web oficială a platformei de finanțare participativă a solicitantului, inclusiv dispozitivele informatice relevante;</p> <p>b) modalităților de transformare a platformei de finanțare participativă într-un sistem de informații online, accesibil, în mod nediscriminatoriu, publicului;</p> <p>c) procedurilor și a modalităților de furnizare promptă, echitabilă și rapidă a serviciilor de finanțare participativă, inclusiv descrierea:</p> <p>- procedurilor de primire și transmitere a ordinelor clienților;</p> <p>- sistemelor de prelucrare a acestor ordine;</p> <p>- modului în care procedurile și modalitățile respective permit primirea, transmiterea și executarea ordinelor clienților în condiții de egalitate;</p> <p>d) mecanismelor pe care solicitantul intenționează să le pună în aplicare pentru a facilita fluxurile de informații dintre dezvoltatorul de</p>				
--	--	--	--	--	--

<p>proiect și investitori sau dintre investitori, dacă este cazul</p> <p><b>3) Strategia de marketing</b>  Descrierea strategiei de marketing pe care potențialul furnizor de servicii de finanțare participativă intenționează să o utilizeze în Uniune, inclusiv limbile în care sunt difuzate comunicările publicitare; identificarea statelor membre în care comunicările publicitare vor fi cele mai vizibile în mass-media și a mijloacelor de comunicare pe care potențialul furnizor preconizează să le utilizeze</p>	<p>proiect și investitori sau dintre investitori, dacă este cazul.</p> <p><b>3) Strategia de marketing</b>  Descrierea strategiei de marketing pe care potențialul furnizor de servicii de finanțare participativă intenționează să o utilizeze, inclusiv indicarea limbilor în care sunt difuzate comunicările publicitare, precum și identificarea statelor membre în care comunicările publicitare vor fi cele mai vizibile în mass-media și a mijloacelor de comunicare pe care potențialul furnizor preconizează să le utilizeze</p>				
<p><b>Câmp 6</b> Descrierea mecanismelor de guvernanta și a mecanismelor de control intern instituite pentru a asigura conformitatea cu Regulamentul (UE) 2020/1503, inclusiv procedurile de gestionare a riscurilor și procedurile contabile</p> <p><b>1. Mecanisme de guvernanta</b>  Descrierea următoarelor elemente:  (a) structura internă a solicitantului (organigramă etc.), cu indicarea repartizării sarcinilor și a competențelor și a liniilor de raportare relevante, a modalităților de control puse în aplicare și a</p>	<p><b>Câmp 6</b> Descrierea mecanismelor de guvernanta și a mecanismelor de control intern instituite pentru a asigura conformitatea cu Legea nr. 181/2023, inclusiv procedurile de gestionare a riscurilor și procedurile contabile</p> <p><b>1) Mecanismele de guvernanta</b>  Descrierea:  a) structurii interne a solicitantului (organigramă etc.), cu indicarea repartizării sarcinilor și a competențelor și a liniilor de raportare relevante, a modalităților de control puse în aplicare și a</p>	<p>Compatibil</p>			<p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p>

<p>oricăror alte informații utile pentru a ilustra caracteristicile operaționale, politicile și procedurile solicitantului care vizează asigurarea unei gestionări eficiente și prudente;</p> <p>(b) planul de recrutare a personalului, dacă un astfel de plan există, pentru următorii trei ani și stadiul relativ de punere în aplicare sau lista personalului în activitate care urmează să fie responsabil de prestarea serviciilor</p> <p><b>2. Mecanisme de control intern</b> Descrierea mecanismului de control intern (cum ar fi funcția de conformitate și funcția de gestionare a riscurilor, în cazul în care există) instituit de solicitant pentru a monitoriza și a asigura conformitatea procedurilor sale cu Regulamentul (UE) 2020/1503, inclusiv informații privind raportarea către organul de conducere</p> <p><b>3. Gestionarea riscurilor</b> O cartografiere a riscurilor identificate de solicitant și o descriere a politicilor și a procedurilor de gestionare a</p>	<p>oricăror alte informații utile pentru a ilustra caracteristicile operaționale, politicile și procedurile solicitantului care vizează asigurarea unei gestionări eficiente și prudente;</p> <p>b) planului de recrutare a personalului, dacă un astfel de plan există, pentru următorii trei ani, și stadiul relativ de punere în aplicare sau lista personalului în activitate, care urmează să fie responsabil de prestarea serviciilor.</p> <p><b>2) Mecanismele de control intern</b> Descrierea mecanismului de control intern (cum ar fi funcția de conformitate și funcția de gestionare a riscurilor, în cazul în care există), instituit de solicitant, pentru a monitoriza și a asigura conformitatea procedurilor sale cu Legea nr. 181/2023, inclusiv informații privind raportarea către organul de conducere</p> <p><b>3) Gestionarea riscurilor</b> Descrierea riscurilor identificate de solicitant, a politicilor și a procedurilor de gestionare a riscurilor pentru identificarea, gestionarea și monitorizarea</p>				
--	--	--	--	--	--

<p>riscurilor pentru identificarea, gestionarea și monitorizarea riscurilor legate de activitățile, procesele și sistemele solicitantului, inclusiv:</p> <p>(a) descrierea proceselor și a metodologiilor interne menționate la articolul 6 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1503 (dacă este cazul)</p> <p>(b) descrierea politicii privind fondul de rezervă menționate la articolul 6 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul (UE) 2020/1503 (dacă este cazul).</p> <p><b>4. Proceduri contabile</b> Descrierea procedurilor contabile prin care solicitantul își va înregistra și raporta informațiile financiare</p>	<p>riscurilor legate de activitățile, procesele și sistemele solicitantului, inclusiv descrierea proceselor și a metodologiilor interne, prevăzute la art. art. 33 alin. (2)-(4) din Legea nr. 181/2023 (dacă este cazul)</p> <p><b>4) Procedurile contabile</b> Descrierea procedurilor contabile, prin care solicitantul își va înregistra și raporta informațiile financiare</p>		<p>Subcâmpul 3 lit. b) nu a fost transpusă, având în vedere că prevederile art.6 alin.(5) litera (b) din Regulamentul (UE) 2020/1503 sunt opționale și nu au fost transpuse în Legea nr. 181/2023 nu prevede constituirea fondurilor de rezervă.</p>		
<p><b>Câmp 7</b> Descrierea sistemelor, a resurselor și a procedurilor pentru controlul și protecția sistemului de prelucrare a datelor Descrierea următoarelor elemente: (a) dispozițiile interne adoptate pentru a asigura gestionarea corespunzătoare a datelor cu caracter personal și a informațiilor primite de la investitori, inclusiv utilizarea tehnologiilor de tip cloud</p>	<p><b>Câmp 7</b> Descrierea sistemelor, a resurselor și a procedurilor pentru controlul și protecția sistemului de prelucrare a datelor cu caracter personal Descrierea: a) dispozițiilor interne adoptate pentru a asigura gestionarea corespunzătoare a datelor cu caracter personal și a informațiilor primite de la investitori, inclusiv utilizarea tehnologiilor de tip cloud;</p>	<p>Compatibil</p>			<p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p>

<p>(b) politica de prevenire a fraudei și de protecție a vieții private/a datelor (c) locațiile, metodele și politicile de arhivare a documentației, inclusiv utilizarea tehnologiilor de tip cloud</p>	<p>b) politici de prevenire a fraudei și de protecție a vieții private/a datelor; c) locațiilor, metodelor și a politicilor de arhivare a documentației, inclusiv utilizarea tehnologiilor de tip cloud..</p>				
<p><b>Câmp 8</b> Descrierea riscurilor operaționale <b>1.</b> Riscuri legate de infrastructura și procedurile informatice Descrierea surselor identificate de riscuri operaționale și descrierea procedurilor, a sistemelor și a controalelor adoptate de solicitant pentru gestionarea acestor riscuri operaționale (fiabilitatea sistemelor, securitatea, integritatea, protecția vieții private etc.), inclusiv: (a) procedurile pentru evitarea întreruperilor operaționale; (b) dispozitivele de rezervă instalate; (c) măsurile de protecție împotriva atacurilor hackerilor  <b>2.</b> Riscuri legate de stabilirea ofertei Descrierea instrumentelor tehnice și a resurselor umane dedicate stabilirii ofertei, în special stabilirii prețurilor în conformitate cu articolul 4 alineatul (4) litera (d) din Regulamentul (UE) 2020/1503</p>	<p><b>Câmp 8</b> Descrierea riscurilor operaționale <b>1)</b> Riscurile legate de infrastructura și procedurile informatice Descrierea surselor identificate de riscuri operaționale, a procedurilor, a sistemelor și a controalelor adoptate de solicitant pentru gestionarea acestor riscuri operaționale (fiabilitatea sistemelor, securitatea, integritatea, protecția vieții private etc.), inclusiv a: a) planului de asigurare a continuității activității; b) dispozitivelor de rezervă instalate; c) măsurilor de protecție împotriva atacurilor hackerilor.  <b>2)</b> Riscurile legate de stabilirea ofertei Descrierea instrumentelor tehnice și a resurselor umane dedicate stabilirii ofertei, în special stabilirii prețurilor în conformitate cu art. 9 alin. (4) din Legea nr. 181/2023</p>	<p>Compatibil</p>			<p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p>

<p><b>3.</b> Riscuri legate de serviciile de păstrare în siguranță a activelor și de serviciile de plată (dacă este cazul)</p> <p><b>4.</b> Riscuri legate de externalizarea funcțiilor operaționale În cazul în care solicitantul intenționează să facă apel la un terț pentru executarea funcțiilor operaționale, descrierea surselor identificate de riscuri operaționale și descrierea procedurilor, a sistemelor și a controalelor adoptate de solicitant pentru gestionarea riscurilor operaționale respective</p> <p><b>5.</b> Orice alt(e) risc(uri) operațional(e) (dacă este cazul) Descrierea oricărei (oricăror) alte surse identificate de riscuri operaționale și descrierea procedurilor, a sistemelor și a controalelor adoptate de solicitant pentru gestionarea riscurilor operaționale respective</p>	<p><b>3)</b> Riscurile legate de externalizarea funcțiilor operaționale În cazul în care solicitantul intenționează să facă apel la un terț pentru executarea funcțiilor operaționale, descrierea surselor identificate de riscuri operaționale, a procedurilor, a sistemelor și a controalelor adoptate de solicitant pentru gestionarea riscurilor operaționale respective</p> <p><b>4)</b> Orice alt(e) risc(uri) operațional(e) (dacă este cazul) Descrierea oricărei (oricăror) alte surse identificate de riscuri operaționale, a procedurilor, a sistemelor și a controalelor adoptate de solicitant pentru gestionarea riscurilor operaționale respective</p>		<p>Legea nr.181/2023 nu prevede posibilitate furnizorului de a presta servicii de păstrarea în siguranță a activelor.</p>	<p>Potrivit Legii nr. 181/2023, în scopul protejării investitorului, finanțarea participativă bazată pe investiții se desfășură doar prin intermediul unui vehicul investițional, în acest caz nefiind necesară înregistrarea valorilor mobiliare admise în scopul finanțării participative într-un cont de custodie, deschis la un custode autorizat (obținerea licenței de societate de investiții), în conformitate cu Legea nr.171/2012 privind piața de capital, care transpune Directiva MiFID.</p>	
<p><b>Câmp 9</b> Descrierea garanțiilor prudențiale ale solicitantului în conformitate cu articolul 11 din Regulamentul (UE) 2020/1503 1. Garanții prudențiale Cuantumul garanțiilor prudențiale pe care solicitantul le are în vigoare</p>	<p><b>Câmp 9</b> Descrierea garanțiilor prudențiale ale solicitantului în conformitate cu art. 6 din Legea nr. 181/2023 privind serviciile de finanțare participativă <b>1)</b> Garanțiile prudențiale</p>	<p>Compatibil</p>			<p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p>

<p>la momentul depunerii cererii de autorizare și descrierea ipotezelor utilizate pentru stabilirea acestui quantum</p>	<p>Cuquantumul garanțiilor prudentiale pe care solicitantul le are în vigoare, la momentul depunerii cererii de autorizare, și descrierea ipotezelor utilizate pentru stabilirea acestui quantum</p>				
<p><b>2. Fonduri proprii (după caz)</b> Cuquantumul garanțiilor prudentiale acoperite de fondurile proprii menționate la articolul 11 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) 2020/1503</p>	<p><b>2) Capitalul propriu (după caz)</b> Cuquantumul garanțiilor prudentiale, acoperite de capitalul propriu, potrivit art. 6 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 181/2023</p>				
<p><b>3. Polița de asigurare (după caz)</b> Cuquantumul garanțiilor prudentiale ale solicitantului acoperite de o poliță de asigurare astfel cum se menționează la articolul 11 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) 2020/1503</p>	<p><b>3) Contractul de asigurare de răspundere civilă profesională (după caz)</b> Cuquantumul garanțiilor prudentiale ale solicitantului, acoperite de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională, potrivit art. 6 alin. (2) lit. b) din Legea nr. 181/2023</p>				
<p><b>4. Calcule și planuri previzionale</b> (a) Calculul previzional al garanțiilor prudentiale ale solicitantului pentru primele trei exerciții financiare (b) Planurile contabile previzionale pentru primele trei exerciții financiare, inclusiv:</p>	<p><b>4) Calculele și planurile previzionale</b> a) calculul previzional al garanțiilor prudentiale ale solicitantului pentru primele trei perioade de gestiune; b) planurile contabile previzionale pentru primele trei perioade de gestiune, inclusiv: - bilanțurile previzionale;</p>				

<p>(i) bilanțurile previzionale;  (ii) conturile de profit și pierdere sau situațiile veniturilor și cheltuielilor previzionale;  (c) Ipoteze de planificare pentru previziunile menționate anterior, precum și explicații privind cifrele</p> <p>5. Planificarea garanțiilor prudentiale  Descrierea procedurilor de planificare și monitorizare a garanțiilor prudentiale ale solicitantului</p>	<p>- situațiile de profit și pierdere previzionale;  c) ipoteze de planificare pentru previziunile menționate anterior, precum și explicații privind cifrele.</p> <p>5) Planificarea garanțiilor prudentiale  Descrierea procedurilor de planificare și monitorizare a garanțiilor prudentiale ale solicitantului</p>				
<p><b>Câmp 10</b> Dovada că solicitantul îndeplinește garanțiile prudentiale în conformitate cu articolul 11 din Regulamentul (UE) 2020/1503</p> <p><b>1. Fonduri proprii</b>  (a) Documente care să arate modul în care solicitantul a calculat cuantumul în conformitate cu articolul 11 din Regulamentul (UE) 2020/1503;  (b) Pentru întreprinderile existente, un extras de cont auditat sau un registru public care atestă cuantumul fondurilor proprii ale solicitantului;  (c) Pentru întreprinderile în curs de constituire, un extras de cont emis de o bancă care certifică faptul că</p>	<p><b>Câmp 10</b> Dovada că solicitantul îndeplinește garanțiile prudentiale potrivit art. 6 din Legea nr. 181/2023 privind serviciile de finanțare participativă</p> <p><b>1) Capital propriu</b>  a) documente care să arate modul în care solicitantul a calculat cuantumul în conformitate cu art. 6 din Legea nr. 181/2023;  b) pentru întreprinderile existente, un extras de cont auditat sau un registru public care atestă cuantumul fondurilor proprii ale solicitantului;  c) pentru întreprinderile în curs de constituire, un extras de cont emis de o bancă care certifică faptul că</p>	<p>Compatibil</p>			<p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p>



<p>fondurile sunt depuse în contul bancar al solicitantului</p> <p><b>2. Polița de asigurare</b>  (a)O copie a poliței de asigurare subscribe care include toate elementele necesare pentru a se conforma articolului 11 alineatul (6) și alineatul (7) din Regulamentul (UE) 2020/1503, dacă este disponibilă; sau  (b)O copie a acordului preliminar de asigurare care include toate elementele necesare pentru a se conforma articolului 11 alineatul (6) și (7) din Regulamentul (UE) 2020/1503, semnată de o întreprindere autorizată să furnizeze asigurări în conformitate cu legislația Uniunii sau cu legislația națională</p>	<p>fondurile sunt depuse în contul bancar al solicitantului.</p> <p><b>2) Contractul de asigurare de răspundere civilă profesională</b>  a) o copie a contractului de asigurare de răspundere civilă profesională, care acoperă cel puțin riscurile prevăzute la art. 6 alin. (3) din Legea nr. 181/2023; sau  b) o copie a acordului preliminar privind contractul de asigurare de răspundere civilă profesională, încheiat cu un asigurător, care va acoperi cel puțin riscurile prevăzute la art. 6 alin. (3) din Legea nr. 181/2023.</p>	<p>Compatibil</p>			
<p><b>Câmp 11</b> Descrierea planului de continuitate a activității  Planul de continuitate a activității  Descrierea măsurilor și a procedurilor menite să asigure, în caz de eșec al potențialului furnizor de servicii de finanțare participativă, continuitatea furnizării de servicii critice legate de investițiile existente și buna administrare a acordurilor dintre</p>	<p><b>Câmp 11</b> Descrierea planului de continuitate a activității  Planul de continuitate a activității  Descrierea măsurilor și a procedurilor menite să asigure, în caz de eșec al potențialului furnizor de servicii de finanțare participativă, continuitatea furnizării de servicii critice, legate de investițiile existente și buna administrare a acordurilor dintre potențialul</p>	<p>Compatibil</p>			<p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p>

<p>potențialul furnizor de servicii de finanțare participativă și clienții săi, inclusiv, dacă este cazul, a dispozițiilor privind continuitatea administrării împrumuturilor în curs, notificarea clienților și transferul modalităților de păstrare în siguranță a activelor</p>	<p>furnizor de servicii de finanțare participativă și clienții săi, inclusiv, dacă este cazul, a dispozițiilor privind continuitatea administrării împrumuturilor în curs, notificarea clienților și transferul modalităților de păstrare în siguranță a activelor</p>				
<p><b>Câmp 12</b> Dovada bunei reputații a acționarilor care dețin direct sau indirect cel puțin 20 % din capitalul social sau din drepturile de vot Subcâmpurile 1-10 se repetă și se completează pentru fiecare dintre acționarii care dețin direct sau indirect cel puțin 20 % din capitalul social sau din drepturile de vot. În cazul în care acționarul care deține cel puțin 20 % din capitalul social sau din drepturile de vot nu este o persoană fizică, subcâmpurile 8 și 9 se completează pentru entitatea juridică și se repetă și se completează pentru fiecare membru al organului de conducere și pentru alte persoane care gestionează efectiv activitatea <b>1.</b> Organigrama de proprietate Organigrama de proprietate a solicitantului indicând cota individuală a acționarilor care dețin direct sau indirect cel puțin 20 % din</p>	<p><b>Câmp 12</b> Informația privind fondatorii (acționarii/asociații) și beneficiarii efectivi Subpunctele 1 – 6 se repetă și se completează pentru toți fondatorii, indiferent de cota deținută. Subpunctele 7 – 10 se repetă și se completează pentru fiecare dintre fondatorii care dețin direct sau indirect cel puțin 20 % din capitalul social sau din drepturile de vot. În cazul în care fondatorul care deține cel puțin 20 % din capitalul social sau din drepturile de vot este persoană juridică, subpunctul 8 și 9 se completează pentru persoană juridică, se repetă și se completează pentru fiecare membru al organelor de conducere. <b>1)</b> Structura de proprietate Structura de proprietate a solicitantului, indicând cota individuală a acționarilor/asociațiilor și beneficiarii efectivi</p>	<p>Compatibil</p>			<p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p>

<p>capitalul social sau din drepturile de vot</p> <p><b>2. Nume</b>  (a) Prenumele și numele complet în cazul persoanelor fizice;  (b) Numărul național de identificare (carte de identitate sau pașaport) în cazul persoanelor fizice;  (c) Denumirea juridică și forma juridică, în cazul persoanelor juridice;  (d) Numărul național de identificare/de înregistrare (dacă este disponibil) în cazul persoanelor juridice</p> <p><b>3. Data și locul nașterii (după caz)</b>  Data și locul nașterii acționarilor care sunt persoane fizice</p> <p><b>4. Domiciliul sau sediul social</b>  (a) Domiciliul, în cazul persoanelor fizice  (b) Sediul social, în cazul persoanelor juridice</p> <p><b>5. Informații suplimentare în cazul persoanelor juridice</b>  În cazul în care acționarul care deține cel puțin 20 % din capitalul social sau din drepturile de vot este</p>	<p><b>2) Prenumele, numele sau denumirea</b>  a) Prenumele și numele (în cazul persoanelor fizice) sau denumirea completă (în cazul persoanelor juridice);  b) IDNP/IDNO (după caz);</p> <p><b>3) Data și locul nașterii (după caz)</b>  Data și locul nașterii acționarilor/asociaților persoane fizice.</p> <p><b>4) Domiciliul sau adresa juridică</b>  a) domiciliul, în cazul persoanelor fizice;  b) adresa juridică, în cazul persoanelor juridice.</p> <p><b>5) Informațiile suplimentare în cazul persoanelor juridice</b>  În cazul în care acționarul/asociatul care deține cel puțin 20 % din capitalul social sau din drepturile de</p>				
--	--	--	--	--	--

<p>o persoană juridică, o listă completă a membrilor organului de conducere și a persoanelor care conduc efectiv activitatea acestuia, numele, data și locul nașterii, domiciliul, numărul lor național de identificare, dacă este disponibil</p> <p><b>6. Quantumul participației</b>  Quantumul capitalului social sau al drepturilor de vot deținute de persoană, în valoare absolută și în procente.  În cazul unui acționar indirect, cuantumul se referă la deținătorul intermediar</p> <p><b>7. Informații în cazul deținerii indirecte</b>  Numele și datele de contact ale persoanei prin intermediul căreia sunt deținute capitalul social sau drepturile de vot</p> <p><b>8. Dovada bunei reputații</b>  (a) Certificat oficial sau alt document echivalent, în conformitate cu legislația națională, care să ateste absența cazierului judiciar;  (b) Informații privind anchetele și/sau procedurile penale, precum și</p>	<p>vot este o persoană juridică, se prezintă o listă completă a membrilor organului de conducere și a persoanelor care conduc efectiv activitatea acestuia, numele, data și locul nașterii, domiciliul, numărul lor național de identificare, dacă este disponibil.</p> <p><b>6) Quantumul participației</b>  Quantumul capitalului social sau al drepturilor de vot deținute de persoană, în valoare absolută și în procente  În cazul unui acționar/asociat indirect, cuantumul se referă la deținătorul intermediar.</p> <p><b>7) Informații în cazul deținerii indirecte</b>  Prenumele, numele și datele de contact ale persoanei prin intermediul căreia sunt deținute capitalul social sau drepturile de vot</p> <p><b>8) Dovada bunei reputații a fondatorilor</b>  a) certificatul de cazier detaliat, care să ateste absența înscrierilor în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova și cazierul contravențional;</p>				
---	---	--	--	--	--

<p>cauzele civile și administrative relevante, în ceea ce privește cazurile de încălcare a dispozițiilor de drept intern în materie comercială, de insolvență, în domeniul serviciilor financiare, în materia combaterii spălării banilor, în materie de fraudă sau a celor privind răspunderea profesională, în special printr-un certificat oficial (dacă și în măsura în care acesta poate fi obținut în statul membru relevant sau în țara terță relevantă) sau printr-un alt document echivalent. În cazul în care au fost impuse sancțiuni civile sau administrative într-unul dintre domeniile menționate mai sus, se furnizează o descriere detaliată a acestora. În cazul anchetelor sau al procedurilor în curs, informațiile pot fi prezentate prin intermediul unei declarații pe propria răspundere;</p> <p>(c) Informații privind refuzul înregistrării, autorizării, acordării calității de membru sau al acordării licenței pentru desfășurarea de activități economice sau profesionale; sau privind retragerea, revocarea sau încetarea unei astfel de înregistrări, autorizări, calități de</p>	<p>b) informațiile privind anchetele și/sau procesele penale, precum și cauzele civile și administrative relevante, în ceea ce privește cazurile de încălcare a legislației în domeniul serviciilor financiare, în materie comercială, de insolvență, de combatere a spălării banilor, de fraudă sau de răspundere profesională. În cazul în care au fost impuse sancțiuni civile sau administrative într-unul dintre domeniile menționate mai sus, se furnizează o descriere detaliată a acestora. În cazul anchetelor sau al procedurilor în curs, informațiile pot fi prezentate prin intermediul unei declarații pe propria răspundere;</p> <p>c) informațiile privind refuzul înregistrării, autorizării, acordării calității de membru sau al acordării licenței pentru desfășurarea de activități economice sau profesionale; ori privind retragerea, revocarea sau încetarea unei astfel de înregistrări, autorizări, calități de membru sau licențe; ori privind excluderea dintr-un organism de reglementare sau dintr-un organism guvernamental sau dintr-o asociație profesională. Se furnizează, de asemenea, informații cu privire la</p>				
--	---	--	--	--	--

<p>membru sau licențe; sau privind excluderea dintr-un organism de reglementare sau dintr-un organism guvernamental ori dintr-un organism sau dintr-o asociație profesională. Se furnizează, de asemenea, informații cu privire la orice procedură în curs legată de cele de mai sus;</p> <p>(d) Informații privind concedierea de la un loc de muncă legat de funcții și sarcini referitoare la gestionarea fondurilor sau la relații fiduciare similare și descrierea motivelor unei astfel de concedieri</p> <p><b>9.</b> Evaluare preexistentă (și în curs) Informații din care să reiasă dacă o evaluare a bunei reputații a acționarului a fost deja realizată (sau este în curs de realizare) de către o altă autoritate competentă sau de orice altă autoritate în temeiul altei legislații financiare, inclusiv denumirea autorității respective și, după caz, data și rezultatul evaluării sale</p> <p><b>10.</b> Informații privind structura grupului (dacă este cazul) Informații din care să reiasă dacă solicitantul:</p>	<p>orice procedură în curs, legată de cele de mai sus;</p> <p>d) informațiile privind concedierea de la un loc de muncă legat de funcții și sarcini referitoare la gestionarea fondurilor sau la relații fiduciare similare și descrierea motivelor unei astfel de concedieri.</p> <p><b>9)</b> Evaluare preexistentă (și în curs) Informațiile din care să reiasă dacă o evaluare a bunei reputații a acționarului/asociatului a fost deja realizată (sau este în curs de realizare) de către o altă autoritate competentă sau de orice altă autoritate în temeiul altei legislații financiare, inclusiv denumirea autorității respective și, după caz, data și rezultatul evaluării sale.</p> <p><b>10)</b> Informații privind structura grupului (dacă este cazul) Informații din care să reiasă dacă solicitantul:</p>				
--	--	--	--	--	--

<p>(a)este o filială a unui furnizor de servicii de finanțare participativă care deține autorizație într-un alt stat membru;</p> <p>(b)este o filială a unei întreprinderi-mamă a unui furnizor de servicii de finanțare participativă care deține autorizație într-un alt stat membru sau</p> <p>(c)se află sub controlul aceluiași persoane fizice sau juridice care exercită controlul asupra unui furnizor de servicii de finanțare participativă care deține autorizație într-un alt stat membru</p>	<p>a) este o filială a unui furnizor de servicii de finanțare participativă, care deține autorizație într-un stat membru al Uniunii Europene;</p> <p>b) este o filială a unei întreprinderi-mamă a unui furnizor de servicii de finanțare participativă, care deține autorizație într-un stat membru al Uniunii Europene;</p> <p>c) se află sub controlul aceluiași persoane fizice sau juridice care exercită controlul asupra unui furnizor de servicii de finanțare participativă, care deține autorizație într-un stat membru al Uniunii Europene.</p>				
<p><b>Câmp 13</b> Identitatea persoanelor fizice responsabile cu gestionarea solicitantului și dovada că persoanele fizice implicate în gestionarea solicitantului au o bună reputație și dețin suficiente cunoștințe, competențe și experiență pentru a gestiona potențialul furnizor de finanțare participativă și că își dedică suficient timp pentru îndeplinirea sarcinilor care le revin</p> <p>Subcâmpurile 1-12 se repetă și se completează pentru fiecare persoană fizică care este membră a organelor de conducere sau de</p>	<p><b>Câmp 13</b> Identitatea persoanelor cu funcții de răspundere ale furnizorului și dovada că acestea au o bună reputație și dețin suficiente cunoștințe, competențe și experiență pentru a gestiona potențialul furnizor de finanțare participativă și că își dedică suficient timp pentru îndeplinirea sarcinilor care le revin</p> <p>Subpunctele 1 – 12 se repetă și se completează pentru fiecare persoană fizică, care este membră a organelor de conducere a solicitantului.</p> <p>Subpunctele 1 – 8, 10 și 11 se repetă și se completează pentru fiecare persoană fizică responsabilă cu</p>	<p>Compatibil</p>			<p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p>

<p>supraveghere ale solicitantului și pentru fiecare persoană fizică care conduce efectiv activitatea</p> <p>Subcâmpurile 1-8 și 10-11 se repetă și se completează pentru fiecare persoană fizică responsabilă cu funcțiile de control intern (după caz)</p> <p><b>1. Numele complet</b> Prenumele și numele complet al persoanei fizice relevante</p> <p><b>2. Numărul cărții de identitate/pașaportului</b></p> <p><b>3. Data și locul nașterii</b></p> <p><b>4. Domiciliul</b></p> <p><b>5. Adresă poștală</b> Adresa poștală, dacă este diferită de adresa de domiciliu</p> <p><b>6. Număr de telefon</b></p> <p><b>7. Adresa de e-mail</b></p> <p><b>8. Funcția</b> Funcția în cadrul organului de conducere sau al organizației solicitantului în care este/va fi numită persoana fizică</p>	<p>funcțiile de control intern (după caz, comisia de cenzori, comitetul de audit, funcția de gestionare a riscului, funcția de conformitate, audit intern).</p> <p><b>1) Prenumele și numele</b> Prenumele și numele complet al persoanei fizice relevante</p> <p><b>2) Date de identitate</b> IDNP, seria, numărul și valabilitatea buletinului de identitate/pașaportului</p> <p><b>3) Data nașterii</b></p> <p><b>4) Adresa de domiciliu</b> Adresa completă</p> <p><b>5) Adresă poștală</b> Adresa poștală, dacă este diferită de adresa de domiciliu</p> <p><b>6) Numărul de telefon</b></p> <p><b>7) Adresa de e-mail</b></p> <p><b>8) Funcția</b> Funcția în cadrul solicitantului în care este/va fi numită persoana fizică</p>				
--	---	--	--	--	--



<p><b>9. Dovada buneii reputații</b></p> <p>(a) Certificat oficial sau alt document echivalent, în conformitate cu legislația națională, care să ateste absența cazierului judiciar;</p> <p>(b) Informații privind anchetele sau procedurile penale, precum și cauzele civile și administrative relevante, în ceea ce privește cazurile de încălcare a dispozițiilor de drept intern în materie comercială, de insolvență, în domeniul serviciilor financiare, în materia combaterii spălării banilor, în materie de fraudă sau a celor privind răspunderea profesională, în special printr-un certificat oficial (dacă și în măsura în care acesta poate fi obținut în statul membru relevant sau în țara terță relevantă) sau printr-un alt document echivalent. În cazul existenței unor sancțiuni civile sau administrative în legătură cu unul dintre domeniile menționate mai sus, se furnizează o descriere detaliată a acestora. În cazul anchetelor sau al procedurilor în curs, informațiile pot fi prezentate prin intermediul unei declarații pe propria răspundere;</p>	<p><b>9) Dovada buneii reputații</b></p> <p>a) certificatul de cazier detaliat, care să ateste absența înscrierilor în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova, și cazierul contravențional;</p> <p>b) informații privind anchetele și/sau procesele penale, precum și cauzele civile și administrative relevante, în ceea ce privește cazurile de încălcare a legislației în domeniul serviciilor financiare, în materie comercială, de insolvență, de combatere a spălării banilor, de fraudă sau de răspundere profesională. În cazul în care au fost impuse sancțiuni civile sau administrative într-unul dintre domeniile menționate mai sus, se furnizează o descriere detaliată a acestora. În cazul anchetelor sau al procedurilor în curs, informațiile pot fi prezentate prin intermediul unei declarații pe propria răspundere;</p> <p>c) informații privind refuzul înregistrării, autorizării, acordării calității de membru sau al acordării licenței pentru desfășurarea de activități economice sau profesionale ori privind retragerea, revocarea sau încetarea unei astfel de înregistrări, autorizări, calități de</p>				
--	---	--	--	--	--

<p>(c) Informații privind refuzul înregistrării, autorizării, acordării calității de membru sau licenței pentru desfășurarea de activități economice sau profesionale; sau privind retragerea, revocarea sau încetarea unei astfel de înregistrări, autorizări, calități de membru sau licențe; sau privind excluderea dintr-un organism de reglementare sau dintr-un organism guvernamental ori dintr-un organism sau dintr-o asociație profesională. Se furnizează, de asemenea, informații cu privire la orice procedură în curs legată de cele de mai sus;</p> <p>(d) Informații privind concedierea de la un loc de muncă legat de funcții și sarcini referitoare la gestionarea fondurilor sau la relații fiduciare similare și descrierea motivelor unei astfel de concedieri;</p> <p><b>10. Curriculum Vitae</b> care precizează:</p> <p>(a) educația relevantă [inclusiv denumirea (denumirile) și tipul (tipurile) instituției (instituțiilor) de învățământ, tipul și data diplomei (diplomelor)] și formarea profesională [inclusiv tema</p>	<p>membru sau licențe, ori privind excluderea dintr-un organism de reglementare sau dintr-un organism guvernamental sau dintr-o asociație profesională. Se furnizează, de asemenea, informații cu privire la orice procedură în curs legată de cele de mai sus;</p> <p>d) informații privind concedierea de la un loc de muncă legat de funcții și sarcini referitoare la gestionarea fondurilor sau la relații fiduciare similare și descrierea motivelor unei astfel de concedieri.</p> <p><b>10) Curriculum vitae</b>, în format Europass, semnat și datat, care precizează cel puțin:</p> <p>a) studiile și cursurile de formare relevante (se anexează copia certificată a diplomei privind studiile universitare, care atestă corespunderea cu cerința prevăzută la art. 7 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 181/2023 și, după caz, copia actelor care atestă instruirea și/sau perfecționarea profesională relevantă);</p> <p>b) experiența profesională relevantă în sectorul financiar și în afara acestuia, precum și natura și durata funcțiilor, motivul plecării (plecare</p>				
--	--	--	--	--	--

<p>formării, tipul (tipurile) de instituție (instituții) de învățământ și data până la care s-a încheiat formarea];</p> <p>(b) experiența profesională relevantă (în sectorul financiar și în afara acestuia), inclusiv numele tuturor organizațiilor pentru care a lucrat persoana, precum și natura și durata funcțiilor îndeplinite (datele de începere și de încheiere) și motivul plecării (noua funcție în cadrul societății/grupului, plecare voluntară, plecare forțată sau expirarea mandatului);</p> <p>(c) pentru funcțiile deținute în ultimii 10 ani, atunci când se descriu activitățile respective, se includ detalii privind toate competențele deținute și domeniile de activitate aflate sub controlul persoanei respective.</p> <p>CV-ul poate include, de asemenea, detalii (nume, adresă, număr de telefon, e-mail) ale oricărei persoane de referință care poate fi contactată de autoritatea competentă (acest câmp nu este obligatoriu)</p> <p><b>11.</b> Timpul care urmează a fi consacrat pentru îndeplinirea atribuțiilor</p>	<p>voluntară/forțată sau expirarea mandatului); se anexează copia documentelor ce demonstrează experiența de muncă, necesară pentru constatarea corespunderii cu criteriul de experiență, prevăzut la art. 7 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 181/2023;</p> <p>c) pentru funcțiile deținute în ultimii 10 ani, atunci când se descriu activitățile respective, se includ detalii privind toate competențele deținute și domeniile de activitate aflate sub controlul persoanei respective.</p> <p><b>11)</b> Timpul care urmează a fi consacrat pentru îndeplinirea atribuțiilor</p>				
---	---	--	--	--	--

<p>Informații privind timpul minim care va fi dedicat exercitării funcțiilor persoanei în cadrul potențialului furnizor de servicii de finanțare participativă (indicații anuale și lunare), inclusiv informații privind:</p> <p>(a) numărul de funcții de conducere în societăți financiare și nefinanciare deținute în același timp de persoana respectivă;</p> <p>(b) funcțiile de conducere în organizații care nu urmăresc în mod predominant obiective comerciale deținute în același timp de persoana respectivă;</p> <p>(c) alte activități profesionale externe și orice alte funcții și activități relevante, atât în cadrul, cât și în afara sectorului financiar</p> <p><b>12.</b> Evaluarea preexistentă (sau în curs) a reputației și a experienței</p> <p>Informații din care să reiasă dacă o evaluare a bunei reputații și a cunoștințelor și experienței persoanei fizice a fost deja realizată (sau este în curs de realizare) de către o altă autoritate competentă sau de către orice altă autoritate în temeiul altei legislații financiare,</p>	<p>Informații privind timpul minim care va fi dedicat exercitării funcțiilor persoanei în cadrul potențialului furnizor de servicii de finanțare participativă (indicații anuale și lunare), inclusiv informații privind:</p> <p>a) numărul de funcții de conducere în societăți financiare și nefinanciare deținute în același timp de persoana respectivă;</p> <p>b) funcțiile de conducere deținute, în același timp, de persoana respectivă, în entități care nu urmăresc, în mod predominant, obiective comerciale;</p> <p>c) alte activități profesionale externe și orice alte funcții și activități relevante atât în cadrul, cât și în afara sectorului financiar.</p> <p><b>12)</b> Evaluarea preexistentă (sau în curs) a reputației și a experienței</p> <p>Informațiile din care să reiasă dacă o evaluare a bunei reputații, a cunoștințelor și a experienței persoanei fizice a fost deja realizată (sau este în curs de realizare) de către o altă autoritate competentă sau de către orice altă autoritate în temeiul altei legislații financiare, inclusiv data evaluării, identitatea</p>				
--	--	--	--	--	--

<p>inclusiv data evaluării, identitatea autorității respective și, după caz, data și rezultatul acestei evaluări</p> <p><b>13.</b> Autoevaluarea cunoștințelor, a competențelor și a experienței colective</p> <p>Detalii privind rezultatul evaluării efectuate chiar de către solicitant pentru a verifica dacă persoanele fizice implicate în gestionarea potențialului furnizor de servicii de finanțare participativă dețin în mod colectiv suficiente cunoștințe, competențe și experiență pentru a gestiona potențialul furnizor de finanțare participativă</p>	<p>autorității respective și, după caz, data și rezultatul acestei evaluări</p> <p><b>13)</b> Autoevaluarea cunoștințelor, a competențelor și a experienței colective</p> <p>Se expun detalii privind rezultatul evaluării efectuate de către solicitant, pentru a verifica dacă persoanele fizice implicate în gestionarea potențialului furnizor de servicii de finanțare participativă dețin, în mod colectiv, suficiente cunoștințe, competențe și experiență pentru a gestiona potențialul furnizor de finanțare participativă (se anexează decizia organului împuternicit privind desemnarea persoanelor cu funcții de răspundere, raportul de evaluare a adecvării individuale și colective a persoanelor evaluate realizat de furnizor, potrivit procedurilor interne).</p>				
<p><b>Câmp 14</b> Descrierea normelor interne prin care persoanelor menționate la articolul 8 alineatul (2) primul paragraf din Regulamentul (UE) 2020/1503 li se interzice să se implice, în calitate de dezvoltatori de proiect, în serviciile de finanțare participativă prestate de</p>	<p><b>Câmp 14</b> Descrierea normelor interne de prevenire și dezvoltare a conflictelor de interese aplicare a prevederilor art. 14 din Legea nr.181/2023</p> <p>Proceduri interne privind conflictele de interese ale dezvoltatorilor de proiecte</p>	<p>Compatibil</p>			<p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p>

<p>potențialul furnizor de servicii de finanțare participativă</p> <p>Proceduri interne privind conflictele de interese ale dezvoltatorilor de proiecte</p> <p>Descrierea normelor interne relevante adoptate de solicitant</p>	<p>Descrierea normelor interne relevante adoptate de solicitant</p>				
<p><b>Câmp 15</b> Descrierea mecanismelor de externalizare</p> <p>Informații privind mecanismele de externalizare</p> <p>Descrierea următoarelor elemente:</p> <p>(a) funcțiile operaționale pe care solicitantul intenționează să le externalizeze, inclusiv serviciile de cloud;</p> <p>(b)terții către care vor fi externalizate funcțiile operaționale (după caz), inclusiv indicarea locației acestora și un rezumat al mecanismelor de externalizare în cazul în care partea terță se află într-o țară terță (după caz);</p> <p>(c)mecanismele interne și resursele alocate pentru controlul funcțiilor externalizate;</p> <p>(d) acordurile privind nivelul serviciilor în vigoare cu prestatorii de servicii</p>	<p><b>Câmp 15</b> Descrierea mecanismelor de externalizare</p> <p>Informații privind mecanismele de externalizare</p> <p>Descrierea:</p> <p>a) funcțiilor operaționale pe care solicitantul intenționează să le externalizeze, inclusiv a serviciilor de cloud;</p> <p>b) terților către care vor fi externalizate funcțiile operaționale (după caz), inclusiv indicarea locației acestora și prezentarea unui rezumat al mecanismelor de externalizare;</p> <p>c) mecanismelor interne și a resurselor alocate pentru controlul funcțiilor externalizate;</p> <p>d) acordurilor privind nivelul serviciilor în vigoare cu prestatorii de servicii.</p>	Compatibil			Comisia Națională a Pieței Financiare
<p><b>Câmp 16</b> Descrierea procedurilor de tratare a plângerilor din partea clienților</p>	<p><b>Câmp 16</b> Descrierea procedurilor de examinare a reclamațiilor primite de la clienți</p>	Compatibil			Comisia Națională a Pieței Financiare

<p>Informații privind tratarea plângerilor</p> <p>Descrierea procedurilor de tratare a plângerilor clienților adoptate de solicitant, inclusiv termenul în care o decizie privind plângerea va fi notificată potențialilor reclamați, astfel cum se prevede în Regulamentul delegat (UE) 2022/2117 al Comisiei (1)</p>	<p>Informațiile privind tratarea reclamațiilor</p> <p>Descrierea procedurilor de examinare a reclamațiilor primite de la clienți, aprobate de solicitant, inclusiv a termenului în care rezultatul examinării reclamațiilor va fi comunicat potențialilor reclamați, astfel cum se prevede art. 16 din Legea nr. 181/2023</p>				
<p><b>Câmp 17</b> Un document care să indice dacă solicitantul are intenția de a presta servicii de plată el însuși sau prin intermediul unui terț, în temeiul Directivei (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului (2), sau prin intermediul unui mecanism în conformitate cu articolul 10 alineatul (5) din Regulamentul (UE) 2020/1503</p> <p>Informații privind serviciile de plată</p> <p><b>1.</b> Solicitantul informează autoritatea competentă dacă serviciile de plată vor fi prestate (a se bifa, după caz):</p> <p><input type="checkbox"/> De către solicitantul însuși. În acest caz, solicitantul furnizează informații cu privire la autorizarea relevantă ca prestator de servicii de plată în conformitate cu Directiva (UE) 2015/2366.</p>	<p><b>Câmp 17</b> Descrierea operațiunilor de plată</p> <p>Informații privind plățile</p> <p>Solicitantul:</p> <p>1) indică denumirea prestatorului de servicii de plată și prezintă o copie a contractului semnat cu acesta care include toate elementele necesare pentru a se conforma Legii nr. 181/2023. Dacă un astfel de contract este disponibil sau o copie a acordului preliminar include toate elementele necesare pentru a se conforma Legii nr. 181/2023, fiind semnat de către prestatorul de servicii de plată, atunci solicitantul prezintă descrierea mecanismelor prin intermediul cărora este realizată punerea în aplicare art. 12 alin. (1) și (2) din Legea nr. 181/2023.</p> <p>2) include descrierea procedurilor și a sistemelor instituite, prin care</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Potrivit art. 12 alin. (1) din Legea nr. 181/2023, operațiunile de plată în scopul acumulării și transferului mijloacelor bănești în cadrul tranzacțiilor de finanțare participativă se realizează doar prin intermediul instrumentelor de plată fără numerar ale prestatorilor de servicii de plată.</p>	<p>În scopul reducerii riscurilor de abuz și fraudă, art. 10 alin. (5) din Regulamentul (UE) 2020/1503 nu a fost transpus în Legea nr. 181/2023, furnizorul neavând posibilitatea de a se autoriza în calitate de prestator de servicii de plată, aceste servicii urmând a fi contractate de la un prestator autorizat de servicii de plată.</p>	<p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p>

<p><input type="checkbox"/> De către un terț autorizat. În acest caz, solicitantul indică numele terțului și prezintă o copie a acordului scris cu terțul care include toate elementele necesare pentru a se conforma Regulamentului (UE) 2020/1503, dacă un astfel de acord este disponibil, sau o copie a acordului preliminar cu terțul, care include toate elementele necesare pentru a se conforma Regulamentului (UE) 2020/1503, semnat de către terțul autorizat să presteze servicii de plată în conformitate cu dreptul Uniunii sau cu dreptul intern.</p> <p><input type="checkbox"/> Prin intermediul unor mecanisme în conformitate cu articolul 10 alineatul (5) din Regulamentul (UE) 2020/1503, care garantează că dezvoltatorii de proiecte acceptă fondurile corespunzătoare proiectelor de finanțare participativă sau orice altă plată numai prin intermediul unui prestator de servicii de plată în conformitate cu Directiva (UE) 2015/2366. În acest caz, solicitantul trebuie să prezinte o descriere a acestor mecanisme.</p> <p><b>2.</b> Solicitantul include o descriere a procedurilor și a sistemelor</p>	<p>fondurile de la investitori vor fi trimise dezvoltatorului de proiect și prin care investitorii vor primi remunerarea capitalului investit.</p>				
--	--	--	--	--	--



<p>instituite prin care fondurile de la investitori vor fi trimise dezvoltatorului de proiect și prin care investitorii vor primi remunerarea capitalului investit</p>					
<p><b>Câmp 18</b> Procedurile pentru verificarea exhaustivității, a corectitudinii și a clarității informațiilor cuprinse în fișa cu informații esențiale privind investiția Proceduri privind fișa cu informații esențiale privind investiția Descrierea procedurilor relevante adoptate de solicitant</p>	<p><b>Câmp 18</b> Procedurile pentru verificarea exhaustivității, a corectitudinii și a clarității informațiilor cuprinse în fișa cu informații esențiale privind investiția Proceduri privind fișa cu informații esențiale privind investiția Descrierea procedurilor relevante adoptate de solicitant</p>	<p>Compatibil</p>			<p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p>
<p><b>Câmp 19</b> Procedurile referitoare la limitele de investiții pentru investitorii nesofisticați menționate la articolul 21 alineatul (7) din Regulamentul (UE) 2020/1503 Proceduri privind limitele de investiții pentru investitorii nesofisticați</p> <p><b>1.</b> Solicitantul furnizează o descriere a procedurilor adoptate pentru: (a) efectuarea unei evaluări care să stabilească dacă serviciile de finanțare participativă oferite sunt adecvate, inclusiv detalii privind informațiile solicitate investitorilor</p>	<p><b>Câmp 19</b> Procedurile referitoare la limitele de investiții pentru investitorii nesofisticați, menționate la art. 27 din Legea nr. 181/2023 Procedurile privind limitele de investiții pentru investitorii nesofisticați</p> <p>1) Solicitantul furnizează o descriere a procedurilor adoptate pentru: a) efectuarea unei evaluări care să stabilească dacă serviciile de finanțare participativă oferite sunt adecvate, inclusiv detalii privind informațiile solicitate investitorilor nesofisticați cu privire la experiența, obiectivele în materie de investiții,</p>	<p>Compatibil</p>			<p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p>

<p>nesofisticați cu privire la experiența, obiectivele în materie de investiții, situația financiară și cunoștințele de bază despre riscurile asociate investițiilor în general și cele asociate tipurilor de investiții oferite pe platforma de finanțare participativă, menționate la articolul 21 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) 2020/1503</p> <p>(b) efectuarea simulării solicitate a capacității potențialilor investitori nesofisticați de a suporta pierderi, menționată la articolul 21 alineatul (5) din Regulamentul (UE) 2020/1503</p> <p>(c) comunicarea informațiilor menționate la articolul 21 alineatul (4) din Regulamentul (UE) 2020/1503</p> <p><b>2.</b> Solicitantul prezintă o descriere a procedurilor pe care le-a adoptat cu privire la limitele de investiții pentru investitorii nesofisticați, inclusiv descrierea conținutului avertizării specifice de risc și a modalităților de obținere a consimțământului explicit din partea investitorului</p>	<p>situația financiară și cunoștințele de bază despre riscurile asociate investițiilor în general și cele asociate tipurilor de investiții oferite pe platforma de finanțare participativă, menționate la art. 28 alin. (1) și (2) din Legea nr. 181/2023;</p> <p>b) efectuarea simulării solicitate a capacității potențialilor investitori nesofisticați de a suporta pierderi, menționate la art. 28 alin. (5) din Legea nr.181/2023;</p> <p>c) comunicarea informațiilor menționate la articolul art. 28 alin. (4) din Legea nr. 181/2023;</p> <p>2) Solicitantul prezintă o descriere a procedurilor pe care le-a adoptat cu privire la limitele de investiții pentru investitorii nesofisticați, inclusiv descrierea conținutului avertizării specifice de risc și a modalităților de obținere a consimțământului explicit din partea investitorului.</p>				
--	---	--	--	--	--