

**SINTEZA**  
**obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor**  
**la proiectul Hotărârii CNPF cu privire la aprobarea**  
**Regulamentului privind autorizarea furnizorilor de servicii de finanțare participativă**

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Conținutul obiecției/ propunerii (recomandării)	Argumentarea autorului proiectului
<b>CENTRUL DE ARMONIZARE A LEGISLAȚIEI, nr. 31/02-126-553 din 18.01.2024</b>		
-	Art. 1 al actului UE prevede desemnarea unui punct de contact pentru primirea cererilor de autorizare ca furnizor de servicii de finanțare participativă, precum și responsabilitatea autorității competente de actualizare a datelor și publicării acestora pe site-ul lor web. Menționăm că, actul național nu conține aceste prevederi, iar referința normativă la norma primară de la art. 39, alin. (2) din Legea nr. 181/2023, care urma a fi pusă în aplicare prin actul subsidiar examinat, urmează a fi revizuită și completată corespunzător în Tabelul de concordanță. Astfel, se va clarifica că punctul de contact național este autoritatea de supraveghere - CNPF, care și va fi responsabilă de actualizarea acestor informații publice.	<b>Se acceptă</b> Proiectul regulamentului se completează cu punctul 7 cu următorul conținut: <b>7.</b> CNPF stabilește un punct de contact pentru primirea cererilor de autorizare ca furnizor de servicii de finanțare participativă, actualizează datele de contact ale punctului de contact desemnat și le publică pe pagina web oficială.
7. În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea cererii și fără a aduce atingere dreptului CNPF, prevăzut la art. 40 alin. (2) din Legea nr. 181/2023, de a solicita ulterior potențialului furnizor completarea setului de documente prezentat și/sau introducerea în documentele prezentate a modificărilor necesare, <b>CNPF trimite electronic</b> 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.	Pct. 7 al proiectului național a preluat parțial prevederile actului UE din art. 3, care stabilesc cerințele privind confirmarea primirii cererii de către autoritatea competentă. Astfel, deși actul UE prevede transmiterea confirmării atât electronic, pe suport de hârtie sau în ambele forme, autorul a preluat doar transmiterea electronică a acesteia potențialului furnizor de servicii de finanțare participativă.	<b>Nu se acceptă</b> 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.

-	Prevederile privind suspendarea termenului în cazul unor informații lipsă prevăzute la art. 4 al actului UE nu au fost preluate de proiectul național, autorul făcând referință în Tabelul de concordanță la normele primare stabilite prin Legea nr. 181/2023 în art. 40, alin. (2). Totuși, reieșind din caracterul actului normativ, în scopul asigurării unui mecanism uniform prin care autoritățile competente își exercită efectiv competențele în ceea ce privește cererile de autorizare a potențialilor furnizori de servicii, considerăm oportună preluarea acestor prevederi obligatorii ale actului UE și de proiect. În plus, reieșind din prevederile Recitalului (4) al actului UE, este necesar să se stabilească faptul că termenele pentru evaluarea informațiilor prevăzute la articolul 12 (8) din Regulamentul (UE) 2020/1503 se aplică de la data la care solicitantul furnizează autorității competente informațiile modificate. În context, propunem revizuirea și completarea pct. 8 și 9 din Regulamentul național cu dispozițiile prevăzute în art. 4 și 5 din Regulamentul delegat (UE) 2022/2112.	<b>Nu se acceptă</b> Uniformizarea mecanismului de suspendare a termenului 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.
Prezentul regulament <b>transpune</b> Regulamentul delegat (UE) 2022/2112 al Comisiei Europene 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, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 287/5 din 8 noiembrie 2022.	Ținând cont de prevederile art. 31, alin (2) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative și pct. 30 din HG 1171/2018 pentru aprobarea Regulamentului privind armonizarea, precum și constatările expuse supra, gradul de transpunere indicat în clauza de armonizare se va substitui cu cuvintele „transpune parțial”, ci nu ”transpune”.	<b>Se acceptă</b> Clauza de armonizare va avea următorul cuprins: Prezentul regulament <b>transpune parțial</b> Regulamentul delegat (UE) 2022/2112 al Comisiei Europene 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, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 287/5 din 8 noiembrie 2022.
<b>MINISTERUL JUSTIȚIEI, nr. 04/2-873 din 30.01.2024</b>		
În temeiul <b>art. (7)</b> alin. (3), art. 39 alin. (5) și art. 42 alin. (5) din Legea nr. 181/2023 privind serviciile de finanțare participativă (Monitorul	Cu referire la temeiul juridic a proiectului, menționăm că art. 7 din Legea nr. 181/2013 privind serviciile de finanțare participativă urmează a fi expus fără paranteze, în	<b>Se acceptă</b> În temeiul <b>art. 7</b> alin. (3), art. 39 alin. (5) și art. 42 alin. (5) din Legea nr. 181/2023 privind serviciile de finanțare

Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr. 272-273, art. 470),	conformitate cu normele de tehnică legislativă.	participativă (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr. 272-273, art. 470),
<b>17.</b> În cazul modificării structurii de proprietate a furnizorului, notificarea CNPF include informațiile prevăzute la pct. 12 din anexa nr. 1 <b>la prezentul Regulament.</b> <b>35.</b> În cazul modificărilor efectuate în componența persoanelor cu funcții de răspundere ale furnizorului, furnizorul prezintă o cerere în acest sens, care să conțină pentru fiecare persoană evaluată, informațiile prevăzute la pct. 13 din anexa nr. 1 <b>la prezentul Regulament.</b>	La pct. 17 și 35 se vor exclude cuvintele „la prezentul Regulament”, pentru a asigura conformitatea cu art. 55 alin. (4) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, ce prevede că „În cazul în care se face trimitere la o normă juridică care este stabilită în același act normativ, pentru evitarea reproducerii acesteia, se face trimitere la elementul structural sau constitutiv respectiv, fără a se indica că elementul respectiv face parte din același act normativ”.	<b>Se acceptă</b> Punctele 17 și 35 vor avea următorul cuprins: <b>17.</b> În cazul modificării structurii de proprietate a furnizorului, notificarea CNPF include informațiile prevăzute la pct. 12 din anexa nr. 1. <b>35.</b> În cazul modificărilor efectuate în componența persoanelor cu funcții de răspundere ale furnizorului, furnizorul prezintă o cerere în acest sens, care să conțină pentru fiecare persoană evaluată, informațiile prevăzute la pct. 13 din anexa nr. 1.
<b>24.</b> Furnizorul se asigură că, persoanele evaluate nu reprezintă un risc potențial, care poate determina vulnerabilitatea entității și în acest scop analizează, în special, dacă persoanele respective: 1) au o bună reputație; 2) posedă cunoștințe, competențe și experiență, pentru îndeplinirea atribuțiilor specifice funcției; 3) sunt capabile să acționeze cu onestitate, integritate și să aibă o gândire independentă în procesul de adoptare a deciziilor; 4) pot aloca suficient timp, în cazul în care dețin mai multe funcții, pentru îndeplinirea atribuțiilor aferente funcției, pentru care este aprobată. <b>26.</b> Persoanele evaluate trebuie să probeze îndeplinirea cerințelor de bună reputație, onestitate și integritate, precum și gândire independentă.	La pct. 24 criteriile de evaluare a persoanei înaintate în funcția de conducere sunt lipsite de previzibilitate, motiv pentru care necesită a fi revizuite. În contextul pct. 24 se va revizui și pct. 26, deoarece nu este clar cum va trebui probată buna reputație, onestitatea și integritate, precum și gândirea independentă de către candidați.	<b>Nu se acceptă</b> Evaluarea adecvării membrilor organelor de conducere din cadrul entităților din sectorul financiar, pe baza testului ”fit and proper/competență și onorabilitate”, este o metodă reglementată și utilizată pe larg atât în sectorul financiar local, de către CNPF și BNM, cât și la nivel internațional, de către autoritățile omoloage.
<b>MINISTERUL ECONOMIEI,</b> <b>nr. 08/2-463 din 16.02.2024</b>		
<b>46.</b> Furnizorul a cărui autorizare a fost suspendată este obligat, în termenul stabilit în hotărârea cu privire la suspendarea autorizării, să înlăture încălcările și consecințele lor și să informeze CNPF despre aceasta, <b>în formă scrisă</b> , cu anexarea	La pct. 46. Considerăm oportun de a prevedea posibilitatea ca, furnizorul a cărui autorizare a fost suspendată, să informeze CNPF <b>în mod electronic</b> despre înlăturarea încălcărilor și consecințelor, care au fost indicate în hotărârea cu privire la suspendarea autorizării.	<b>Se acceptă</b> A se reține că pct. 46 prevede informarea CNPF în formă scrisă și nicidecum informarea pe suport de hârtie. Potrivit art. 40 alin. (1) din Legea nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere,

documentelor confirmative.		<p><i>documentul electronic semnat cu semnătură electronică calificată este asimilat, după efectele acestuia, cu documentul similar pe suport de hârtie, semnat cu semnătură olografă.</i></p> <p>Totodată, pentru claritate sintagma „în formă scrisă” se substituie cu sintagma „în format electronic”.</p>
<p><b>9.</b> Potențialul furnizor notifică CNPF, <b>fără întârzieri nejustificate</b>, 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.</p> <p><b>12.</b> Furnizorul este obligat să notifice CNPF, <b>în mod continuu</b>, despre toate modificările operate în datele și în informațiile indicate în cererea de autorizare și în documentele anexate, în termen de 10 zile lucrătoare de la data efectuării modificărilor, cu anexarea <b>documentelor confirmative</b>.</p> <p><b>28.</b> Furnizorul monitorizează, <b>în mod continuu</b>, adecvarea persoanelor evaluate pentru a identifica situațiile, care pot afecta semnificativ caracterul adecvat al persoanei evaluate și situațiile, în care este necesar să se efectueze o reevaluare a adecvării acestora.</p> <p><b>29.</b> În cazul în care, urmare a reevaluării efectuate conform prezentului regulament, furnizorul concluzionează că o persoană nu mai este adecvată pentru funcția exercitată și nu se respectă cerințele prezentului regulament, furnizorul ia <b>măsurile de rigoare</b> pentru a remedia situația în timp util.</p> <p><b>46.</b> Furnizorul a cărui autorizare a fost suspendată este obligat, în termenul stabilit în hotărârea cu privire la suspendarea autorizării, să înlăture încălcările și consecințele lor și să informeze CNPF</p>	<p>Pe întreg textul proiectului Regulamentului se regăsesc norme cu caracter netransparent și incert, ceea ce contravine principiului predictibilității actelor normative, consacrat de art. 3 al Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative, și anume: „fără întârzieri justificate” - pct. 9; „în mod continuu” - pct.12; pct. 28; „documente confirmative” - pct. 12; pct. 46; „documentelor ce confirmă” - pct. 13; „măsurile de rigoare” - pct.29.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Pct. 9 transpune fidel art. 5 alin. (1) din Regulamentul delegat (UE) 2022/2112 și anume: „(1) <b>Potențialul furnizor de servicii de finanțare participativă notifică fără întârzieri nejustificate</b> autorității competente orice modificare a informațiilor furnizate în cererea de autorizare. <b>Potențialul furnizor de finanțare participativă furnizează informațiile actualizate utilizând formularul standard prevăzut în anexă.</b>”.</p> <p>Cu referire la sintagmele „documente confirmative”, „documentelor ce confirmă”, „în mod continuu” și „măsurile de rigoare” informăm că acestea sunt pe larg utilizate atât în legislația europeană, cât și în legislația națională, inclusiv în Legea nr. 181/2023 privind serviciile de finanțare participativă:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- art. 26 alin.(3) „Cererea investitorului prevăzută la alin.(2) conține următoarele elemente:</li> <li>a) <b>informațiile și documentele ce confirmă</b> îndeplinirea criteriilor prevăzute la alin.(1);”;</li> <li>- art. 33 alin.(6) „Furnizorul transmite prin mijloace electronice, <b>în mod continuu</b> și la cererea unui investitor, cel puțin următoarele informații privind fiecare portofoliu individual: [...]”;</li> </ul>

<p>despre aceasta, în formă scrisă, cu anexarea <b>documentelor confirmative</b>.</p> <p><b>13.</b> Furnizorul depune la CNPF o cerere de reperfectare a autorizării, cu anexarea <b>documentelor ce confirmă</b> modificările respective, în cazul:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) schimbării denumirii;</li><li>2) schimbării adresei juridice;</li><li>3) extinderii/reducerii serviciilor de finanțare participativă care nu au fost prevăzute la data autorizării.</li></ol>		
---	--	--