



Consiliul
Uniunii Europene

Bruxelles, 19 iulie 2022
(OR. en)

11494/22
ADD 1

EF 216
ECOFIN 746
DELECT 129

NOTĂ DE ÎNSOȚIRE

Sursă:	Secretara Generală a Comisiei Europene, sub semnătura dnei Martine DEPREZ, Directoare
Data primirii:	13 iulie 2022
Destinatar:	Secretariatul General al Consiliului
Nr. doc. Csie:	C(2022) 4845 final - ANNEX
Subiect:	ANEXĂ la REGULAMENTUL DELEGAT (UE) .../... AL COMISIEI 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

În anexă, se pune la dispoziția delegațiilor documentul C(2022) 4845 final - ANNEX.

Anexă: C(2022) 4845 final - ANNEX



Bruxelles, 13.7.2022
C(2022) 4845 final

ANNEX

ANEXĂ

la

REGULAMENTUL DELEGAT (UE) .../... AL COMISIEI

**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**

ANEXĂ

CERERE DE AUTORIZARE CA FURNIZOR DE SERVICII DE FINANȚARE PARTICIPATIVĂ

Informații care trebuie furnizate autorității competente

<u>CERERE DE AUTORIZARE CA FURNIZOR DE SERVICII DE FINANȚARE PARTICIPATIVĂ</u>				
Informații care trebuie furnizate autorității competente				
Câmp		Subcâmp		Descriere
1	Solicitant	1	Denumirea juridică integrală	Denumirea juridică integrală a solicitantului
		2	Denumirea comercială (denumirile comerciale)	Denumirea comercială (denumirile comerciale) care urmează să fie utilizată (utilizate) pentru furnizarea serviciilor de finanțare participativă
		3	Adresa de internet	Adresa de internet a site-ului web administrat de solicitant
		4	Adresa fizică	Sediul social al solicitantului
		5	Număr național de identificare/înregistrare (dacă este disponibil)	Identificatorul național al solicitantului sau dovada înregistrării în registrul național al societăților comerciale

Câmp		Subcâmp		Descriere
		6	LEI (dacă este disponibil)	Identificatorul entității juridice al solicitantului
2	Numele și datele de contact ale persoanei responsabile de cerere	1	Numele complet	Prenumele și numele complet al persoanei de contact
		2	Funcția	Funcția și/sau titlul persoanei de contact a solicitantului sau statutul de persoană externă (de exemplu, consultant, cabinet de avocatură) și dovada că persoana respectivă are competența de a depune cererea
		3	Adresa poștală (dacă este diferită de adresa fizică a solicitantului)	
		4	Număr de telefon	
		5	Adresă de e-mail	

Câmp		Subcâmp		Descriere
3	Forma juridică	nu se aplică	Forma juridică de constituire în temeiul legislației naționale	
4	Statutul	nu se aplică	Statutul și, dacă este cazul, actul constitutiv	
5	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 modul în care urmează să fie comercializate ofertele de finanțare participativă	1	Informații privind tipurile de servicii de finanțare participativă	<p>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</p>

Câmp		Subcâmp		Descriere
				<p>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 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> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> păstrarea în siguranță a activelor <input type="checkbox"/> servicii de plată <input type="checkbox"/> utilizarea vehiculelor cu scop special pentru prestarea de servicii de finanțare participativă <input type="checkbox"/> aplicarea evaluării bonității la proiectele de finanțare participativă <input type="checkbox"/> sugerarea prețului și/sau a ratei dobânzii pentru ofertele de finanțare participativă

Câmp		Subcâmp		Descriere
				<input type="checkbox"/> utilizarea unui avizier <input type="checkbox"/> constituirea și operarea de fonduri de rezervă; (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 de activitate comercială, tipul de investiții care urmează să fie oferite pe platforma de finanțare participativă și tipurile de investitori vizați); (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; (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; (g) orice alte servicii/activități propuse în prezent de solicitant (sau pe care

Câmp		Subcâmp		Descriere
				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 trimeri la autorizațiile relevante și o copie a acestora (dacă este cazul)
		2	Informații privind platforma de finanțare participativă	<p>Descrierea:</p> <ul style="list-style-type: none"> (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; (b) modalităților de transformare a platformei de finanțare participativă într-un sistem de informații online accesibil publicului și fără acces discriminatoriu; (c) procedurilor și modalităților de furnizare promptă, echitabilă și rapidă a serviciilor de finanțare participativă, inclusiv descrierea: <ul style="list-style-type: none"> (i) procedurilor de primire și transmitere a ordinelor clienților; (ii) sistemelor de prelucrare a acestor

Câmp		Subcâmp		Descriere
				<p>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 proiect și investitori sau dintre investitori, dacă este cazul</p>
		3	Strategia de marketing	<p>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>

Câmp		Subcâmp		Descriere
6	Descrierea mecanismelor de guvernăță 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	1	Mecanisme de guvernăță	<p>Descrierea următoarelor elemente:</p> <p>(a) structura internă a solicitantului (organigramă etc.), cu indicarea repartizării sarcinilor și competențelor și a liniilor de raportare relevante, a modalităților de control puse în aplicare și a 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>
		2	Mecanisme de control intern	<p>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>

Câmp		Subcâmp		Descriere
		3	Gestionarea riscurilor	<p>O cartografiere a riscurilor identificate de solicitant și o descriere a politicilor și a procedurilor de gestionare a 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>
		4	Proceduri contabile	Descrierea procedurilor contabile prin care solicitantul își va înregistra și raporta informațiile financiare
7	Descrierea sistemelor, a resurselor și a procedurilor pentru controlul și protecția sistemului de prelucrare a datelor	nu se aplică	Controlul și protecția sistemului de prelucrare a datelor	<p>Descrierea următoarelor elemente:</p> <p>(a) dispozițiile interne adoptate pentru a asigura gestionarea corespunzătoare a datelor cu caracter personal și a</p>

Câmp		Subcâmp		Descriere
				<p>informațiilor primite de la investitori, inclusiv utilizarea tehnologiilor de tip cloud</p> <p>(b) politica de prevenire a fraudei și de protecție a vieții private/a datelor</p> <p>(c) locațiile, metodele și politicile de arhivare a documentației, inclusiv utilizarea tehnologiilor de tip cloud</p>
8	Descrierea operațională riscurilor	1	Riscuri legate de infrastructura și procedurile informatice	<p>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:</p> <p>(a) procedurile pentru evitarea întreruperilor operaționale;</p> <p>(b) dispozitivele de rezervă instalate;</p> <p>(c) măsurile de protecție împotriva atacurilor hackerilor</p>

Câmp		Subcâmp		Descriere
		2	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
		3	Riscuri legate de serviciile de păstrare în siguranță a activelor și de serviciile de plată (dacă este cazul)	În cazul în care solicitantul intenționează să furnizeze servicii de păstrare în siguranță a activelor și servicii de plată, descrierea surselor identificate de riscuri operaționale și descrierea procedurilor, a sistemelor și a controalelor adoptate de solicitant pentru a gestiona riscurile legate de serviciile respective, inclusiv atunci când serviciile respective sunt furnizate de un terț
		4	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

Câmp		Subcâmp		Descriere		
		5	Orice alt(e) risc(uri) operațional(e) (dacă este cazul)	Descrierea oricărei (oricăr) alte surse identificate de riscuri operaționale și descrierea procedurilor, a sistemelor și a controalelor adoptate de solicitant pentru gestionarea riscurilor operaționale respective		
9	Descrierea garanțiilor prudentiale ale solicitantului conformitate articolul 11 Regulamentul 2020/1503	1	Garanții prudentiale	Cuquantumul garanțiilor prudentiale pe care solicitantul le are în vigoare la momentul depunerii cererii de autorizare și descrierea ipotezelor utilizate pentru stabilirea acestui cuquantum		
				2	Fonduri proprii (după caz)	Cuquantumul garanțiilor prudentiale acoperite de fondurile proprii menționate la articolul 11 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) 2020/1503
				3	Polița de asigurare (după caz)	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
				4	Calculule și planuri previzionale	(a) Calculul previzional al garanțiilor prudentiale ale solicitantului pentru primele trei exerciții financiare (b) Planurile contabile previzionale pentru primele trei exerciții financiare, inclusiv:

Câmp		Subcâmp		Descriere
				<ul style="list-style-type: none"> (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
		5	Planificarea garanțiilor prudentiale	Descrierea procedurilor de planificare și monitorizare a garanțiilor prudentiale ale solicitantului
10	Dovada că solicitantul îndeplinește garanțiile prudentiale în conformitate cu articolul 11 din Regulamentul (UE) 2020/1503	1	Fonduri proprii	<ul style="list-style-type: none"> (a) Documente care să arate modul în care solicitantul a calculat quantumul 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 quantumul fondurilor proprii ale solicitantului; (c) Pentru întreprinderile în curs de constituire, un extras de cont emis de o bancă care certifică faptul că fondurile sunt depuse în contul bancar al solicitantului

Câmp		Subcâmp		Descriere
		2	Polița de asigurare	<p>(a) O copie a poliței de asigurare subscrise 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</p> <p>(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>
11	Descrierea planului de continuitate a activității	nu se aplică	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 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

Câmp		Subcâmp		Descriere
12	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		
		1	Organigrama de proprietate	de
2	Nume			<ul style="list-style-type: none"> (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

Câmp		Subcâmp		Descriere
		3	Data și locul nașterii (după caz)	Data și locul nașterii acționarilor care sunt persoane fizice
		4	Domiciliul sau sediul social	(a) Domiciliul, în cazul persoanelor fizice (b) Sediul social, în cazul persoanelor juridice
		5	Informații suplimentare în cazul persoanelor juridice	În cazul în care acționarul care deține cel puțin 20 % din capitalul social sau din drepturile de vot este 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
		6	Cuantumul participației	Cuantumul 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
		7	Informații în cazul deținerii indirecte	Numele și datele de contact ale persoanei prin intermediul căreia sunt deținute capitalul social sau drepturile de vot

Câmp		Subcâmp		Descriere
		8	Dovada bunei reputații	<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 și/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 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</p>

Câmp		Subcâmp		Descriere
				<p>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 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>

Câmp		Subcâmp		Descriere
		9	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
		10	Informații privind structura grupului (dacă este cazul)	Informații din care să reiasă dacă solicitantul: <ul style="list-style-type: none"> (a) este o filială a unui furnizor de servicii de finanțare participativă care deține autorizație într-un alt stat membru; (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 (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
13	Identitatea persoanelor fizice responsabile cu gestionarea solicitantului și dovada că persoanele fizice implicate în	Subcâmpurile 1-12 se repetă și se completează pentru fiecare persoană fizică care este membră a organelor de conducere sau de supraveghere ale solicitantului și pentru fiecare persoană fizică care conduce efectiv activitatea Subcâmpurile 1-8 și 10-11 se repetă și se completează pentru fiecare persoană fizică responsabilă cu funcțiile de control intern (după caz)		

Câmp		Subcâmp		Descriere
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	1	Numele complet		Prenumele și numele complet al persoanei fizice relevante
	2	Numărul cărții de identitate/pașaportului		
	3	Data și locul nașterii		
	4	Domiciliul		
	5	Adresă poștală		Adresa poștală, dacă este diferită de adresa de domiciliu
	6	Număr de telefon		
	7	Adresa de e-mail		

Câmp		Subcâmp		Descriere
		8	Funcția	Funcția în cadrul organului de conducere sau al organizației solicitantului în care este/va fi numită persoana fizică
		9	Dovada bunei reputații	<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</p>

Câmp		Subcâmp		Descriere
				<p>sanțiuni 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>(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</p>

Câmp		Subcâmp		Descriere
				de muncă legat de funcții și sarcini referitoare la gestionarea fondurilor sau la relații fiduciare similare și descrierea motivelor unei astfel de concedieri;
		10	<i>Curriculum Vitae</i>	<p><i>Curriculum vitae</i> care precizează:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) educația relevantă [inclusiv denumirea (denumirile) și tipul (tipurile) instituției (instituțiilor) de învățământ, tipul și data diplomei (diplomelor)] și formarea profesională [inclusiv tema formării, tipul (tipurile) de instituție (instituții) de învățământ și data până la care s-a încheiat formarea]; (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); (c) pentru funcțiile deținute în ultimii 10 ani, atunci când se descriu activitățile respective, se includ detalii privind toate competențele deținute și domeniile de

Câmp		Subcâmp		Descriere
				<p>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>
		11	Timpul care urmează a fi consacrat pentru îndeplinirea atribuțiilor	<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>

Câmp		Subcâmp		Descriere
		12	Evaluarea preexistentă (sau în curs) a reputației și a experienței	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, inclusiv data evaluării, identitatea autorității respective și, după caz, data și rezultatul acestei evaluări
		13	Autoevaluarea cunoștințelor, competențelor și a experienței colective	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
14	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	nu se aplică	Proceduri interne privind conflictele de interese ale dezvoltatorilor de proiecte	Descrierea normelor interne relevante adoptate de solicitant

Câmp		Subcâmp		Descriere
	potențialul furnizor de servicii de finanțare participativă			
15	Descrierea mecanismelor de externalizare	nu se aplică	Informații privind mecanismele externalizare	<p>Descrierea următoarelor elemente:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) funcțiile operaționale pe care solicitantul intenționează să le externalizeze, inclusiv serviciile de cloud; (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); (c) mecanismele interne și resursele alocate pentru controlul funcțiilor externalizate; (d) acordurile privind nivelul serviciilor în vigoare cu prestatorii de servicii

Câmp		Subcâmp		Descriere
16	Descrierea procedurilor de tratare a plângerilor din partea clienților	nu se aplică	Informații privind tratarea plângerilor	Descrierea procedurilor de tratare a plângerilor clienților adoptate de solicitant, inclusiv termenul în care o decizie privind plângerea va fi notificată potențialilor reclamanți, astfel cum se prevede în Regulamentul delegat (UE).../... al Comisiei [OP: C(2022) 4848]
17	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 ¹ , sau prin intermediul unui mecanism în conformitate cu articolul 10 alineatul (5) din Regulamentul (UE) 2020/1503	nu se aplică	Informații privind serviciile de plată	<p>1. 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><input type="checkbox"/> De către un terț autorizat. În acest caz, solicitantul indică numele terțului și prezintă o copie a acordului subscris 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</p>

¹ Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, și de abrogare a Directivei 2007/64/CE (JO L 337, 23.12.2015, p. 35).

Câmp		Subcâmp		Descriere
				<p>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>2. Solicitantul include o descriere a procedurilor și a sistemelor instituite prin care fondurile de la investitori vor fi trimise dezvoltatorului de proiect și prin care investitorii vor primi remunerarea capitalului investit</p>

Câmp		Subcâmp		Descriere
18	Procedurile pentru verificarea exhaustivității, a corectitudinii și a clarității informațiilor cuprinse în fișa cu informații esențiale privind investiția	nu se aplică	Proceduri privind fișa cu informații esențiale privind investiția	Descrierea procedurilor relevante adoptate de solicitant
19	Procedurile referitoare la limitele de investiții pentru investitorii nesofisticați menționate la articolul 21 alineatul (7) din Regulamentul (UE) 2020/1503	nu se aplică	Proceduri privind limitele de investiții pentru investitorii nesofisticați	<p>1. Solicitantul furnizează o descriere a procedurilor adoptate pentru:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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, 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 b) efectuarea simulării solicitate a capacității potențialilor investitori nesofisticați de a suporta pierderi, menționată la articolul 21 alineatul (5) din Regulamentul (UE) 2020/1503 c) comunicarea informațiilor menționate la

Câmp		Subcâmp		Descriere
				<p>articolul 21 alineatul (4) din Regulamentul (UE) 2020/1503</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>