

**Anexa nr. 3**  
**la Hotărîrea Comisiei Naționale a**  
**Pieței Financiare**  
**nr. 13/3 din 3 aprilie 2008**

**REGULAMENTUL**  
**cu privire la cerințele față de persoanele cu funcții de răspundere ale**  
**asigurătorilor / reasigurătorilor și intermediarilor în asigurări**

**Capitolul I.**  
**Dispoziții generale**

1. Presentul Regulament este elaborat în conformitate cu prevederile Legii nr.407 – XVI din 21.12.2006 „Cu privire la asigurări”, și stabilește cerințele față de persoanele cu funcții de răspundere ale asigurătorului / reasigurătorului, inclusiv cerințele față de persoanele cu funcții de răspundere ale intermediarilor în asigurări și / sau în reasigurări .

2. În conformitate cu prevederile Legii cu privire la asigurări, în sensul prezentului Regulament, prin noțiunea „persoane cu funcții de răspundere” se subînțeleg persoanele care, fiind investite prin lege, statut sau act administrativ, își asumă obligații și exercită de sine stătător sau în comun cu alte persoane atribuții de dispoziție, în numele și în contul asigurătorului / reasigurătorului sau intermediarilor în asigurări: membru al consiliului societății, al organului executiv, al comisiei de cenzori, director financiar, administrator, actuar, contabil-șef, conducător al filialei.

**Capitolul II.**  
**Cerințe față de persoanele cu funcții de răspundere**

3. În vederea asigurării unei protecții adecvate a intereselor deținătorilor de polițe, beneficiarilor existenți și viitori ai serviciilor de asigurare, este necesar ca activitatea asigurătorului / reasigurătorului și intermediarilor în asigurări să fie gestionată de persoane cu funcții de răspundere, care trebuie să corespundă următoarelor criterii:
- a) să nu fie acționar semnificativ al unui broker de asigurare și / sau de reasigurare (în cazul asigurătorului / reasigurătorului);
  - b) să nu aibă antecedente penale nestinse pentru escrocherie, sustragere de bunuri din avutul proprietarului prin însușire, delapidare sau abuz de serviciu, înșelăciune sau abuz de încredere, fals, depozitie mincinoasă, dare sau luare de mită, precum și pentru alte infracțiuni prevăzute de legislație;
  - c) membrii organului executiv trebuie să aibă studii universitare în domeniul financiar – economic și / sau juridic și minimum cinci ani experiență în muncă în sfera de activitate economică, financiară sau în sectorul bancar;

- d) să nu aibă interdicție să activeze în cadrul asiguratorilor / reasiguratorilor sau altor instituții financiare;
  - e) membrii comisiei de cenzori trebuie să întrunească condițiile prevăzute la art. 71 alin. (4) din Legea nr. 1134 – XIII din 02.04.1997 „Cu privire la societățile pe acțiuni” și art. 77 alin. (3) din Legea nr. 135 – XVI din 14.06.2007 „Cu privire la societățile cu răspundere limitată” (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 127 – 130, art. 548). Membrii comisiei de cenzori trebuie să aibă minimum un an experiență de muncă în domeniul evidenței contabile și control, de asemenea să cunoască evidența contabilă în asigurări, legile Republicii Moldova și actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare (în continuare – Comisia Națională). Împuternicirile membrilor comisiei de cenzori pot fi delegate unei societăți de audit, în baza hotărârii adunării generale și contractului de audit, dacă aceasta nu efectuează controlul de audit al asiguratorului / reasiguratorului în cauză. Societatea de audit respectivă trebuie să posede licență privind efectuarea auditului în asigurări conform legislației în vigoare;
  - f) actuarul trebuie să dispună de certificat de calificare, obținut în condițiile legislației în vigoare (în cazul asiguratorului);
  - g) contabilul șef trebuie să aibă studii universitare în domeniul financiar – economic și minimum trei ani experiență în muncă în domeniul asigurărilor, să poată întocmi dări de seamă financiare și dări de seamă pentru Comisia Națională, conform standardelor naționale și internaționale de evidență contabilă;
  - h) conducătorul filialei sau conducătorul altui sediu secundar (reprezentanței) împuternicit să încheie acte juridice în numele și pe contul asiguratorului / reasiguratorului trebuie să aibă studii universitare și minimum un an experiență de muncă în domeniul financiar - economic. În cazul în care acesta are studii medii de specialitate în domeniul financiar – economic trebuie să aibă minimum trei ani experiență de muncă în domeniul financiar - economic.
4. Întru realizarea prevederilor prezentului Regulament, față de interimarii funcțiilor de răspundere se aplică aceleași exigențe prevăzute pentru funcțiile de răspundere interimare.
  5. Față de persoanele care sunt investite prin lege sau statut să-și asume obligații de sine stătător sau în comun cu alte persoane în numele asiguratorului / reasiguratorului, se aplică aceleași exigențe ca și față de persoanele cu funcții de răspundere corespunzătoare.
  6. Nu poate fi ales membru al consiliului ori al organului executiv sau i se retrage această calitate prin decizia organului competent, persoanei, care cade sub incidența prevederilor art. 66 alin. (6) și art.69 alin. (4) din Legea cu privire la societățile pe acțiuni și prevederilor art. 65 alin. (3) și art. 69 alin. (2) din Legea cu privire la societățile cu răspundere limitată.
  7. Persoanele cu funcții de răspundere ale asiguratorului /reasiguratorului vor evita în activitatea lor relațiile cu acționarii sau persoanele cu funcții de

- răspundere ale altor asigurători / reasiguratori, care pot afecta în orice mod exercitarea obligațiilor lor fiduciare față de asigurați.
8. Persoanele cu funcții de răspundere ale asigurătorului / reasigurătorului nu vor deține mai mult decât o funcție aparte în cadrul societății, în cazul în care deținerea mai multor funcții ar putea conduce la apariția unor conflicte de interese.
  9. Persoanele cu funcții de răspundere ale asigurătorului / reasigurătorului își vor exercita obligațiile cu scopul de a asigura:
    - a) suficiența rezervelor tehnice și matematice și calcularea lor conform principiilor actuariale, evitând supraestimarea sau subestimarea acestora;
    - b) determinarea corectă a primelor de asigurare conform principiilor actuariale și ținând cont de riscurile asigurate, evitând supraestimarea sau subestimarea lor;
    - c) menținerea solvabilității în conformitate cu actele normative emise;
    - d) îndeplinirea cerințelor privind activele admise să reprezinte rezervele tehnice și matematice;
    - e) suficiența permanentă a lichidității; și
    - f) respectarea de către asigurător / reasigurator a tuturor prevederilor actelor normative ale Comisiei Naționale ce comportă caracter obligatoriu de executare.

### **Capitolul III**

#### **Documentele și informațiile care confirmă respectarea cerințelor către persoanele cu funcții de răspundere ale asigurătorilor / reasigurătorilor.**

10. Persoana, desemnată în funcția de administrator al asigurătorului / reasigurătorului începe să-și exercite atribuțiile doar după ce Comisia Națională a emis avizul prealabil în corespundere cu pct. 8 subcpt. 7) din Regulamentul privind eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat a asigurătorilor / reasigurătorilor.

11. Corespunderea persoanelor desemnate la funcția de administrator al asigurătorului / reasigurătorului se confirmă prin următoarele informații și documente:

- a) hotărârea organului împuternicit de a lua decizia referitor la numirea administratorului;
- b) fișa personală a candidatului la funcția de administrator, conform anexei nr. 1 la prezentul Regulament;
- c) cazierul judiciar, eliberat de Ministerul Afacerilor Interne al Republicii Moldova;
- d) confirmare scrisă, semnată de persoana aleasă sau numită în funcția de administrator sau director executiv, privind studierea prevederilor Legii cu privire la asigurări și prevederilor actelor normative ale Comisiei Naționale,

pentru contabilul - șef și confirmare că poate întocmi dări de seamă financiară și dări de seamă pentru Comisia Națională, conform standardelor naționale și internaționale de contabilitate și raportare financiară, iar pentru membrii comisiei de cenzori și confirmarea scrisă privind cunoașterea evidenței contabile în asigurări;

- e) pentru cetățenii străini și apatrizi – copiile autentificate ale adeverinței de imigrant și / sau a permisului de ședere eliberat de Ministerul Afacerilor Interne, și a permisului de muncă eliberat de către Ministerul Economiei și Comerțului în conformitate cu prevederile Legii nr. 1518 – XV din 06.12.2002 ”Cu privire la migrație” (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2003, nr. 1-2, art. 2);
- f) informație detaliată privind deținerea anterior și în prezent a 10 la sută sau mai mult în capitalul social al unui asigurator / reasigurator;
- g) copie legalizată de pe actul, care confirmă studiile universitare.

12. Corespunderea persoanei numite în funcția de administrator al filialei și / sau reprezentanței asiguratorului / reasiguratorului se probează cu informația și documentele prevăzute la punctul 11 din prezentul Regulament

13. În cazul în care împuternicirile membrilor comisiei de cenzori vor fi delegate unei societăți de audit, asiguratorul / reasiguratorul prezintă pentru această persoană următoarele documente:

- a) copia legalizată a certificatului înregistrării de stat a societății de audit;
- b) copia legalizată a licenței eliberate de către organul abilitat privind efectuarea auditului în domeniul asigurărilor, precum și copia autentificată a certificatului de calificare al auditorului indicat în licența eliberată societății de audit pentru dreptul de a efectua auditul financiar în asigurări;
- c) copia legalizată a contractului încheiat între asigurator / reasigurator și societatea de audit, obiectul căruia va constitui delegarea împuternicirilor comisiei de cenzori organizației de audit;
- d) dările de seamă financiară ale societății de audit pentru ultimul an financiar;
- e) informație referitor la participarea societății de audit în calitate de fondator în societăți pe acțiuni, societăți cu răspundere limitată și alte unități economice cu indicarea denumirii și adresei acestora, cotelor de participare (suma și cota în %);
- f) informație referitor la numele, telefonul și specimenul semnăturii conducătorului societății de audit;
- g) informație privind numele, telefonul și specimenul semnăturii actuarului (actuarilor), care va face parte din echipa care va realiza auditul financiar;
- h) informație referitor la participarea conducătorului societății de audit ca membru în societăți pe acțiuni, societăți cu răspundere limitată și alte unități economice cu indicarea denumirii și adresei acestora, cotelor de participare (suma și cota în %) și / sau societățile în care deține funcție de administrator.

## **Capitolul IV Incompatibilități și restricții**

14. Comisia Națională poate respinge cererea privind eliberarea avizului prealabil prevăzut la punctul 8 subpunctul 7) din Regulamentul privind eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat a asigurătorilor / reasigurătorilor în cazul în care:

a) candidatul nu corespunde cerințelor stabilite la punctul 3 din prezentul Regulament referitoare la:

- calificare;
- experiență;
- antecedente penale;
- reputație.

Se consideră reputație de afaceri impecabilă cazurile când:

- persoana nu a activat în calitate de membru al consiliului, membru al comisiei de cenzori, președinte, vicepreședinte, contabil șef, membru al organului executiv în cadrul unui asigurător / reasigurator, care a fost trecut în gestiunea administratorului procedurii de insolvență sau lichidatorului;
- persoana, activând în cadrul unui asigurător / reasigurator, nu a participat la luarea deciziei de încheiere preferențială a unor contracte de asigurare sau de efectuare a unor tranzacții de interese;
- în perioada de activitate a persoanei în funcție de răspundere în cadrul unui asigurător / reasigurator nu au fost impuse măsuri de remediere, iar în cazul impunerii – acestea au fost îndeplinite.

b) s-a prezentat un set de documente care conține informații neautentice.

15. În cazul respingerii candidatului la funcția de administrator, asigurătorul / reasigurătorul poate solicita repetat eliberarea avizului pentru aceeași sau altă persoană, cu condiția înlăturării motivelor care au servit drept temei pentru refuz .

16. Trimestrial, până la data de 25 a lunii următoare perioadei de gestiune, asigurătorul / reasigurătorul prezintă Comisiei Naționale, pe suport de hârtie, lista persoanelor cu funcții de răspundere, întocmită în conformitate cu anexa nr. 2 la prezentul Regulament.

**FISA PERSONALĂ A CANDIDATULUI ÎN FUNCȚIE DE RĂSPUNDERE**

1. Asigurătorul / reasigurătorul \_\_\_\_\_
2. Funcția în care este înaintat \_\_\_\_\_
3. Numele, prenumele \_\_\_\_\_
4. Data, luna și anul nașterii \_\_\_\_\_
5. Locul nașterii \_\_\_\_\_
6. Cetățenia \_\_\_\_\_
7. Naționalitatea \_\_\_\_\_
8. Domiciliul \_\_\_\_\_
9. A. Pentru rezidenții Republicii Moldova: numărul buletinului de identitate \_\_\_\_\_ (cu anexarea copiei confirmate de către asigurător / reasigurător);  
B. Pentru nerezidenții Republicii Moldova : numărul de identificare (sau codul fiscal) sau datele din pașaport \_\_\_\_\_ (cu anexarea copiei confirmate de către asigurător / reasigurător).
10. Calificarea și studiile (cu anexarea copiei legalizate a diplomei și / sau a atestatului / certificatului de calificare) \_\_\_\_\_
11. Experiența de muncă (cu anexarea copiei confirmate de către asigurător / reasigurător / broker de asigurare și / sau de reasigurare a carnetului de muncă – pentru rezidenții Republicii Moldova și orice documente ce confirmă experiența persoanei la locurile anterioare de muncă – pentru nerezidenții Republicii Moldova):

Data, luna, anul		Motivul concedierii	Funcția ocupată	Denumirea și adresa întreprinderii, organizației, instituției
Angajat (ă)	Concediat (ă)			

12. Informația cu privire la funcțiile ocupate și / sau participarea ca membru în societăți pe acțiuni, societăți cu răspundere limitată și alte organizații economice:

Denumirea și adresa unității economice	Funcția ocupată	Cota de participare în capitalul unității economice	
		Suma	%

13. Cota de participare în capitalul social al asigurătorului / reasigurătorului / brokerului de asigurare și / sau de reasigurare (dacă deține) – numărul acțiunilor (cotelor de participare), prețul de cumpărare pentru fiecare acțiune (cotă), prețul total de cumpărare și cota finală de participare

în capitalul social al asigurătorului / reasigurătorului / brokerului de asigurare și / sau de reasigurare în procente: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

14. Autobiografia: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Semnătura persoanei  
propuse în funcție de răspundere

\_\_\_\_\_

Semnătura președintelui consiliului  
asigurătorului / reasigurătorului /

\_\_\_\_\_

**LISTA PERSOANELOR CU FUNCȚII DE RĂSPUNDERE**

(se prezintă trimestrial)

Nr d/o	Numele, prenumele	Codul personal	Funcția ocupată	Data angajării în funcție de către organul împuternicit	Notă
	Consiliul societății				
1.					
2.					
	Organul Executiv				
1.					
2.					
	Comisia de cenzori				
1.					
2.					
	Conducătorii filialelor / reprezentanțelor				
1.					
2.					
	Alte persoane cu funcții de răspundere				
1.					
2.					
3.					

- c) Pentru membrii consiliului asigurătorului / reasigurătorului / brokerului de asigurare și / sau de reasigurare și comisiei de cenzori de indicat locul de muncă, funcția, adresa și telefonul de la serviciu și informația referitor la deținerea acțiunilor de către acesta în capitalul social al asigurătorului / reasigurătorului / brokerului de asigurare și / sau de reasigurare (dacă deține).

Conducătorul asigurătorului / reasigurătorului /  
brokerului de asigurare și / sau de reasigurare  
Executorul și nr. de telefon  
Data perfectării

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
„\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_