

REGULAMENTUL
privind cerințele față de acționarii semnificativi ai asigurătorilor /
reasigurătorilor și condițiile față de deținerea participațiilor calificate în
capitalul social al asigurătorului / reasigurătorului

Capitolul I.
Dispoziții generale

1. Prezentul Regulament este elaborat în conformitate cu prevederile Legii nr.407 – XVI din 21.12.2006 „Cu privire la asigurări”, și stabilește cerințele, care urmează a fi satisfăcute de către acționarii semnificativi ai asigurătorilor / reasigurătorilor, procedura de avizare prealabilă a dobândirii, majorării sau reducerii participațiilor calificate în capitalul social al asigurătorului / reasigurătorului, inclusiv informația despre identitatea acționarilor semnificativi, modul și termenul de prezentare a acesteia Comisiei Naționale a Pieței Financiare (în continuare – Comisia Națională).
2. În conformitate cu art. 57 alin. (9) din Legea cu privire la asigurări, prevederile prezentului Regulament se extind în egală măsură și asupra deținătorilor de părți sociale (asociaților) în capitalul social al asigurătorului / reasigurătorului, care are forma juridică de organizare – societate cu răspundere limitată.

Capitolul II.

Cerințe față de acționarii semnificativi ai asigurătorilor / reasigurătorilor.

3. Acționarii semnificativi ai asigurătorilor / reasigurătorilor, trebuie să corespundă următoarelor cerințe:
 - 1) să nu fie acționar semnificativ al unui broker de asigurare și / sau de reasigurare;
 - 2) aporturile la capitalul social al asigurătorului / reasigurătorului să fie plătite exclusiv din surse financiare proprii;
 - 3) acționarul semnificativ – persoană juridică să nu fie fondat în exclusivitate în scopul deținerii unei participații calificate;
 - 4) acționarul semnificativ – persoană juridică să dispună de activitate economică, financiară și de altă natură care să - i permită onorarea obligațiilor sale patrimoniale și care să asigure premisele pentru susținerea

- activității asiguratorului / reasiguratorului din surse proprii, în cazul în care situația financiară a acestuia se deteriorează;
- 5) acționarul semnificativ – persoană juridică să nu se afle în cadrul procedurii de insolvență;
 - 6) acționarul semnificativ – persoană fizică să nu aibă antecedente penale nestinse;
 - 7) acționarul semnificativ – persoană fizică să dispună de capacitate juridică deplină;
 - 8) acționarul semnificativ – persoană fizică trebuie să dispună de venituri care au caracter de continuitate și care, prin nivelul lor, să justifice în mod corespunzător participarea la capitalul social al asiguratorului / reasiguratorului.

Capitolul III.

Condițiile de obținere a avizului prealabil pentru dobândirea, majorarea sau reducerea participațiilor calificate în capitalul social al asiguratorului / reasiguratorului.

4. La dobândirea unei participații calificate sau la majorarea participației calificate în capitalul social al asiguratorului / reasiguratorului, astfel încât se vor atinge sau se vor depăși limitele de 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot, solicitantul trebuie să solicite Comisiei Naționale, eliberarea avizului prealabil, informând concomitent despre acest fapt asiguratorul / reasiguratorul emitent.
5. Pentru obținerea avizului prealabil se prezintă următoarea informație și documentație:
 - 1) cerere de eliberare a avizului cu indicarea cotei participației calificate ce se dobândește sau la care se va ajunge prin majorare;
 - 2) În cazul în care solicitantul este persoană fizică se depune:
 - a) copia actului de identitate;
 - b) curriculum vitae din care să rezulte activitatea desfășurată în ultimii 10 ani, inclusiv denumirea angajatorului, descrierea activității desfășurate, funcția deținută;
 - c) lista cu participațiile deținute în capitalul social al oricărei societăți comerciale, la data depunerii documentelor;
 - d) cazierul judiciar valabil sau, în cazul cetățenilor străini, un document echivalent emis de o autoritate administrativă sau judiciară competentă a statului în care persoana străină își are domiciliul. În cazul în care statul în care cetățeanul străin își are domiciliul nu emite astfel de documente, acestea vor fi înlocuite prin declarație pe propria răspundere, autentificată notarial, însoțită de traducerea legalizată în limba de stat a Republicii Moldova.

- e) declarația despre veniturile înregistrate în anul precedent depunerii cererii, întocmită în conformitate cu modelul din anexa nr. 1 la prezentul regulament.
- f) declarație pe proprie răspundere, precum că plata pentru acțiuni va fi efectuată numai din mijloace bănești proprii;
- g) în dependență de sursa și suficiența veniturilor care vor fi utilizate la procurarea acțiunilor se prezintă:
 - certificate eliberate de la locurile de muncă (cu semnăturile conducătorului și contabilului – șef autentificate cu ștampila întreprinderii), care atestă obținerea veniturilor din activitatea profesională; și / sau
 - copii legalizate ale documentelor primare ce confirmă dreptul de proprietate asupra cotei deținute în capitalul unei societăți comerciale, și / sau
 - copiile legalizate ale documentelor primare care atestă dreptul de proprietate asupra altor bunuri (obținute cu titlu de donație, moștenire etc.); și / sau
 - alte documente ce confirmă obținerea veniturilor din surse similare care demonstrează proveniența și suficiența mijloacelor bănești proprii pentru procurarea acțiunilor asigurătorului / reasigurătorului.
- 3) În cazul în care solicitantul este persoană juridică, rezidentă a Republicii Moldova se prezintă:
 - a) extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice, eliberat de Camera înregistrării de stat;
 - b) lista persoanelor afiliate persoanei juridice, conform prevederilor Legii nr. 199 – XIV din 18.11.1998 „Privind piața valorilor mobiliare” (Monitorul Oficial al Republicii Moldovei, 1999, nr. 27-28, art. 123), cu indicarea următoarelor date: criteriul și gradul de afiliere, în cazul persoanei juridice – denumirea, sediul, numele administratorilor, cota de participare în capitalul social al acesteia, iar în cazul persoanei fizice – numele, prenumele, adresa de la domiciliu, locul de muncă și funcția ocupată;
 - c) copii legalizate ale documentelor ce confirmă dreptul de proprietate asupra cotei deținute în capitalul unei societăți comerciale; în cazul cotei în mărime de până la 50%, se prezintă și copiile rapoartelor financiare ale acestei societăți pentru ultima perioadă de gestiune; în cazul deținerii cotei în mărime de peste 50% în capitalul social al unei societăți comerciale se va prezenta raportul financiar al acestei societăți comerciale pentru ultima perioadă de gestiune, confirmat de o societate de audit;
 - d) propriile rapoarte financiare pentru ultimii doi ani financiari compleți și la finele ultimei perioade de raportare anterior prezentării documentelor;
 - e) încheierile de audit privind controlul raportului financiar pentru ultimul an financiar încheiat;
 - f) sursa și mărimea mijloacelor utilizate pentru procurarea acțiunilor asigurătorului / reasigurătorului. În cazul în care este necesară vânzarea activelor pentru cumpărarea acțiunilor se prezintă informație detaliată privind natura activelor respective;

- g) certificat cu privire la datoriile efective la împrumuturi, cu indicarea datoriilor expirate și la soldul mijloacelor în conturile de decontare, de depozit și de altă natură, ce trebuie să fie eliberat de băncile la care se deserveste persoana juridică ce solicită majorarea participației calificate, cu maximum 30 de zile înainte de a depune cererea;
- h) pentru bănci – copia legalizată a autorizației scrise a Băncii Naționale a Moldovei, emisă în condițiile art. 15 alin. (3) din Legea instituțiilor financiare nr. 550 – XIII din 21.07.1995 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1996, nr. 1, art. 2).
- 4) În cazul în care, solicitantul este persoană juridică, nerezidentă a Republicii Moldova se prezintă:
 - a) copia autenticată a certificatului de înregistrare de stat;
 - b) copia autenticată a actului de constituire a societății;
 - c) extras din registrul de stat al persoanelor juridice emis cu cel mult 3 luni înainte de data depunerii cererii;
 - d) documentele prevăzute la pct. 3) lit. b) – f) din prezentul Regulament.
- 5) Informație privind prețul de cumpărare pentru o acțiune (cotă), precum și costul total al tranzacției preconizate.
- 6) Condițiile procurării preconizate și modul de realizare a procurării cu anexarea copiilor proiectelor coordonate ale acordurilor.
- 7) Adeverință scrisă privind posedarea de către viitorii cumpărători sau de către persoanele afiliate lor a acțiunilor cu drept de vot în capitalul social al unui alt asigurător / reasigurător, cu anexarea informației detaliate.
- 8) Declarație scrisă privind intenția persoanei care efectuează procurarea de a supune asigurătorul / reasigurătorul unor modificări considerabile, precum sunt:
 - a) vânzarea activelor;
 - b) fuziunea cu alt asigurător / reasigurător sau altă întreprindere;
 - c) modificări în componența administratorilor asigurătorului / reasigurătorului;
 - d) alte modificări esențiale în structura corporativă a asigurătorului / reasigurătorului.
- 9) În cazul în care, conform subpunctului 8), în activitatea asigurătorului / reasigurătorului se planifică modificări considerabile, se va prezenta proiectul preconizat al business – planului pentru următorii doi ani, care va permite Comisiei Naționale să-și creeze o imagine clară privind activitatea viitoare a asigurătorului / reasigurătorului. Business - planul va include: planul măsurilor organizatorice; clasele de asigurări preconizate pentru a fi practicate; planul dezvoltării capitalului; limitele posibile ale solvabilității; prognoza rezultatelor financiare ale asigurătorului / reasigurătorului pentru următorii doi ani.
- 10) În cazul în care, conform subpunctului 8), în activitatea asigurătorului / reasigurătorului nu se planifică modificări esențiale, se va prezenta declarație scrisă și semnată cu privire la faptul că, cu business – planul asigurătorului / reasigurătorului s-a luat cunoștință și că, în urma procurării,

nu se planifică introducerea unor modificări esențiale în business – planul existent.

6. În cazul în care solicitantul avizului prealabil pentru dobândirea participației calificate sau majorarea participației calificate, astfel încât se vor atinge sau se vor depăși limitele de 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot în capitalul social al asigurătorului / reasigurătorului, preconizează să dețină această participație calificată în comun cu alte persoane, se prezintă o cerere comună alăturând lista acestor persoane cu anexarea pachetului de documente pentru fiecare persoană din cadrul grupului menționat, în conformitate cu prevederile pct. 5. spct. 2) – 8) din prezentul Regulament.
7. Orice acționar semnificativ, persoană fizică sau juridică, ce intenționează să își diminueze participația calificată în capitalul social al asigurătorului / reasigurătorului astfel încât drepturile sale de vot vor scădea sub 20%, 33% sau 50% din totalul acțiunilor cu drept de vot, trebuie să obțină avizul prealabil al Comisiei Naționale.
8. În cererea privind obținerea avizului prealabil pentru diminuarea participației calificate, acționarul semnificativ indică următoarea informație:
 - 1) denumirea asigurătorului / reasigurătorului în al cărui capital social solicitantul intenționează să - și diminueze participația calificată;
 - 2) valoarea totală și procentul participației calificate supusă înstrăinării în totalul capitalului social al asigurătorului / reasigurătorului;
 - 3) numărul acțiunilor rămase după diminuare și valoarea nominală a acestora;
 - 4) procentul acțiunilor cu drept de vot rămase în totalul capitalului social al asigurătorului / reasigurătorului;
 - 5) în cazul acționarului semnificativ - persoană juridică la cerere se anexează decizia organului competent privind reducerea participației calificate, adoptată în conformitate cu legislația în vigoare.
9. Avizul prealabil al Comisiei Naționale pentru dobândirea sau majorarea participației calificate în capitalul social al asigurătorului / reasigurătorului peste 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot ale acestuia și, respectiv, reducerea sub aceste niveluri a participației calificate, trebuie să fie obținut până la depunerea mijloacelor bănești ca plată pentru acțiuni (plasare primară) și până la efectuarea tranzacției de vânzare – cumpărare sau transmitere a acțiunilor (circulație secundară) și până la efectuarea oricăror alte tranzacții care vor conduce la majorarea sau reducerea participațiilor calificate.
10. După primirea cererii solicitantului privind obținerea avizului prealabil pentru dobândirea sau majorarea participației calificate în capitalul social al asigurătorului / reasigurătorului peste 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot ale acestuia și, respectiv, reducerea sub aceste niveluri a participației calificate, Comisia Națională examinează plenitudinea și corectitudinea documentelor și informațiilor anexate.
11. În cazul în care pachetul de documente nu corespunde prevederilor prezentului Regulament, Comisia Națională va informa în scris asigurătorul /

reasigurătorul și solicitantul despre necesitatea completării și reperfectării documentelor. În cazul în care în termen de 30 de zile pachetul de documente nu va fi completat și reperfectat, Comisia Națională restituie cererea fără a o examina.

Capitolul IV.

Eliberarea sau refuzul în eliberarea avizului prealabil.

12. Comisia Națională eliberează avizul prealabil pentru dobândirea participației calificate sau majorarea participației calificate în capitalul social al asiguratorului / reasiguratorului peste 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot ale acestuia și, respectiv, pentru reducerea sub aceste niveluri a participației calificate în capitalul social al asiguratorului / reasiguratorului sau refuză în eliberarea unui astfel de aviz în termen nu mai mare de 30 de zile de la data prezentării cererii și pachetului de documente și informează în scris asiguratorul / reasiguratorul și solicitantul despre decizia sa.
13. Comisia Națională emite avizul prealabil numai dacă este pe deplin convinsă că:
 - 1) asiguratorul / reasiguratorul va îndeplini prevederile Legii cu privire la asigurări;
 - 2) calificarea și experiența solicitanților de a dobândi sau majora participația calificată în capitalul social al asiguratorului / reasiguratorului peste 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot, corespund business – planului și activităților pentru care asiguratorul / reasiguratorul a primit licență de activitate.
 - 3) situația financiară a asiguratorului / reasiguratorului este satisfăcătoare. În baza examinării documentelor prezentate Comisia Națională trage concluzii referitor la situația financiară a solicitantului (în special, stabilitatea financiară, suficiența mijloacelor proprii pentru plata acțiunilor în capitalul asiguratorului / reasiguratorului, capacitatea de a susține asiguratorul / reasiguratorul în cazul necesității de consolidare a acestuia cu depuneri suplimentare).
14. Drept motive de respingere a cererii solicitantului privind dobândirea sau majorarea participației calificate în capitalul social al asiguratorului / reasiguratorului peste 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot, pot servi:
 - 1) neîncadrarea solicitantului în condițiile stabilite la pct. 3 din prezentul Regulament;
 - 2) absența mijloacelor bănești proprii în mărime suficientă pentru plata acțiunilor;
 - 3) informația neautentică în documentele anexate la cerere.
15. Avizul prealabil eliberat în condițiile prezentului Regulament produce efecte juridice pe parcursul a 6 luni de la data eliberării, termen în care

urmează a se finaliza tranzacțiile propriu – zise cu participațiile calificate ale asiguratorului / reasiguratorului.

16. Decizia Comisiei Naționale privind respingerea cererii de dobândire, majorare sau reducere a participației calificate în capitalul social al asiguratorului / reasiguratorului în limita sau peste 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot, este cu drept de atac în instanța de judecată competentă.

Capitolul V. Incompatibilități și restricții.

17. Nu poate primi avizul prealabil pentru dobândirea sau majorarea participației calificate peste 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot în capitalul social al asiguratorului / reasiguratorului, persoana fizică sau persoana juridică, care deține participații calificate în capitalul social al unui asigurator / reasigurator aflat în procedură de insolvabilitate sau în procedură de remediere financiară.
18. Nu poate primi avizul prealabil pentru dobândirea sau majorarea participației calificate în limita sau peste 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot în capitalul social al asiguratorului / reasiguratorului, persoana juridică care a fost formată în exclusivitate cu scopul de a deține o asemenea participație calificată sau care nu a fost angajată activ în activități economice, financiare și de altă natură în decurs de cel puțin trei ani până la solicitarea avizului prealabil.
19. După majorarea participației calificate până sau peste 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot în capitalul social al asiguratorului / reasiguratorului, persoana poate solicita un nou aviz prealabil pentru majorarea participației calificate în capitalul social al altui asigurator / reasigurator numai după expirarea termenului de doi ani.
20. În cazul în care dobândirea sau majorarea participației calificate în limita sau peste 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot în capitalul social al asiguratorului / reasiguratorului se materializează fără avizul prealabil al Comisiei Naționale, în temeiul prevederilor art. 29 alin. (5) din Legea cu privire la asigurări, Comisia Națională, prin emiterea unei decizii motivate, suspendă exercițiul dreptului de vot corespunzător cotei care depășește limitele permise.
21. În temeiul prevederilor art. 29 alin. (2) din Legea cu privire la asigurări, asiguratorii / reasiguratorii, care dețin licențe pentru practicarea activităților de asigurare / reasigurare sunt obligați să transmită anual, Comisiei Naționale pe suport de hârtie și suport electronic, până la data de 25 martie a anului următor perioadei gestionare, situația acționariatului, care va include lista completă a acționarilor semnificativi direcți și indirecti, persoane fizice și juridice, și valoarea totală a acțiunilor cu drept de vot ale asiguratorului / reasiguratorului, conform anexei nr. 2 la prezentul regulament.

Anexa nr. 1
la Regulamentul
privind cerințele față de acționarii semnificativi
ai asigurătorilor / reasiguratorilor și condițiile față de
deținerea participațiilor calificate
în capitalul social al asigurătorului / reasiguratorului

DECLARAȚIA PRIVIND VENITURILE PERSOANEI FIZICE

(pentru rezidenți – mii lei, pentru nerezidenți – valuta străină / mii lei)

Numele persoanei, care prezintă datele spre examinare:

Nr. d/o		Pentru anul precedent:	Pentru anul curent până în prezent:
Venituri			
1.	Salarii, comisioane, premii sau alte venituri de la locul de muncă		
2.	Dividende		
3.	Dobânda		
4.	Venituri din active nemateriale		
5.	Venituri din moșteniri și tutele		
6.	Alte venituri obținute din deținerea cotelor substanțiale în capitalul agenților economici		
7.	Plata pentru arendă și / sau locațiunea bunurilor imobile (brut)		
8.	Alte venituri		
	Total venituri		

Data întocmirii _____

Semnătura _____

Anexa nr. 2
la Regulamentul
privind cerințele față de acționarii semnificativi
ai asigurătorilor / reasiguratorilor și condițiile față de
deținerea participațiilor calificate
în capitalul social al asigurătorului / reasiguratorului

LISTA ACȚIONARILOR SEMNIFICATIVI

(se prezintă anual)

Nr. d/o	Denumirea persoanei juridice / numele, prenumele persoanei fizice	Adresa juridică / domiciliul	Acțiuni deținute				
			Data dobândirii	Numărul acțiunilor	Valoarea nominală	Valoarea totală	Cota deținută în capitalul social (%)

Conducătorul asigurătorului / reasiguratorului

Executorul și nr. de telefon

Data întocmirii

„__” _____ 20__