

**Anexa nr. 1**  
**la Hotărârea Comisiei Naționale a**  
**Pieței Financiare**  
**nr. 13/3 din 3 aprilie 2008**

**REGULAMENTUL**  
**privind eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat a asigurătorilor /**  
**reasiguratorilor**

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

1. Presentul Regulament cu privire la eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat a asigurătorilor / reasiguratorilor (în continuare - Regulament) este elaborat în conformitate cu prevederile Legii nr. 407 – XVI din 21.12.2006 „Cu privire la asigurări” (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 47-49, art. 213) și legislației privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice, și stabilește condițiile în baza cărora Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare – Comisia Națională) eliberează avizul prealabil de înregistrare de stat a asigurătorului / reasiguratorului.

2. În conformitate cu art. 57 alin. (9) din Legea cu privire la asigurări, prevederile prezentului Regulament se aplică tuturor asigurătorilor / reasiguratorilor, indiferent de forma lor juridică de organizare.

**Capitolul II.**  
**Cererea pentru eliberarea avizului prealabil**

3. Cererea pentru primirea avizului prealabil, întocmită în scris de către fondatorii asigurătorului / reasiguratorului și pachetul de documente se prezintă Comisiei Naționale în limba de stat a Republicii Moldova. În cazul în care cererea și pachetul de documente sunt întocmite într-o altă limbă, acestea se traduc în limba de stat a Republicii Moldova și se legalizează.

4. Cererea va fi înregistrată și primită de către Comisia Națională spre examinare, exclusiv în cazul anexării la aceasta a pachetului de documente prevăzut în prezentul Regulament.

**Capitolul III.**  
**Procedura eliberării avizului prealabil pentru înregistrarea de stat a**  
**asigurătorului / reasiguratorului**

**5. Documentele care urmează a fi anexate la cererea de eliberare a avizului prealabil.**

- 1) La cererea pentru eliberarea avizului prealabil al Comisiei Naționale se anexează următorul pachet de documente:
  - a) contractul de societate, întocmit în conformitate cu prevederile art. 33 din Legea nr. 1134 – XIII din 02.04.1997 „Privind societățile pe acțiuni” (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr. 38 – 39, art. 332), la care se anexează proiectul statutului în care să se reflecte suplimentar și informația despre categoria de activitate a asiguratorului / reasiguratorului (asigurări generale, asigurări de viață sau reasigurare exclusivă);
  - b) documente și informații despre acționarii semnificativi - persoane fizice și anume:
    - copia actului de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul actului de identitate prin semnătură olografă;
    - cazierul judiciar;
    - cota anunțată de participare în capitalul asiguratorului / reasiguratorului – numărul acțiunilor subscrise, prețul de cumpărare pentru fiecare acțiune, prețul total de cumpărare și cota finală de participare în capitalul asiguratorului / reasiguratorului în procente;
    - locul de muncă în prezent și funcția ocupată;
    - lista cu participările la capitalul social la alte societăți comerciale, însoțită de copii legalizate ale documentelor ce confirmă dreptul de proprietate asupra cotelor respective;
    - declarație scrisă și autentificată notarial, precum că plata pentru acțiuni va fi efectuată numai din mijloacele bănești proprii, inclusiv cu indicarea sursei și mărimii mijloacelor utilizate pentru procurarea acțiunilor asiguratorului / reasiguratorului;
    - 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 asiguratorului / reasiguratorului;
  - c) documente și informații despre acționarii semnificativi – persoane juridice și anume:
    - denumirea și sediul;
    - numărul contului bancar și banca în care se deservește;
    - cota anunțată de participare în capitalul asiguratorului / reasiguratorului – numărul acțiunilor subscrise, prețul de cumpărare pentru fiecare acțiune, prețul total de cumpărare și cota finală de participare în capitalul asiguratorului / reasiguratorului în procente;

- lista acționarilor (asociaților) ce posedă cinci la sută sau mai mult din capitalul social al persoanei juridice;
  - sursa și mărimea mijloacelor utilizate pentru procurarea acțiunilor asigurătorului / reasigurătorului;
  - rapoartele financiare pentru ultimii trei ani de activitate, precedenți datei depunerii cererii;
  - declarație scrisă semnată de persoana cu funcție de răspundere a persoanei juridice, precum că plata pentru acțiuni va fi efectuată numai din mijloacele bănești proprii ale persoanei juridice;
  - copia certificatului de înregistrare de stat, legalizată de notar;
  - extras din Registrul de stat al persoanelor juridice, privind cotele de participare (pachete de acțiuni) deținute în capitalul social al altor persoane juridice și / sau extras din Registrul de stat al valorilor mobiliare.
- d) pentru confirmarea administratorului asigurătorului / reasigurătorului se prezintă informațiile și documentele indicate la pct. 11 din Regulamentul privind cerințele față de persoanele cu funcții de răspundere ale asigurătorilor / reasigurătorilor și intermediarilor în asigurări;
- e) procesul – verbal sau decizia organului competent în adoptarea deciziei de a participa în calitate de acționar semnificativ al asigurătorului / reasigurătorului;
- f) studiul de fezabilitate, care să cuprindă cel puțin următoarele:
- scurtă prezentare a activității ce urmează a fi desfășurată;
  - scurtă pronosticare economico – financiară, care să cuprindă calculul estimativ al resurselor financiare necesare susținerii și desfășurării activității de asigurare / reasigurare;
  - natura angajamentelor sau a riscurilor pe care asigurătorul / reasigurătorul își propune să le acopere;
  - principiile programului de reasigurare, care să cuprindă următoarele elemente principale: categoriile de asigurări, tipul de contract de reasigurare, reținerea maximă pe risc sau eveniment, principalii reasiguratorii și procentul preconizat de a fi subscris de fiecare, sau notă care să justifice, că programul de reasigurare nu este necesar;
  - prezentarea principalelor canale de distribuție a produselor de asigurare care se intenționează să fie utilizate, cuprinzând detalii privind modul de recrutare și instruire a agenților de asigurare și lista cuprinzând principalii brokeri de asigurare și / sau de reasigurare;
  - structura organizatorică cu precizarea răspunderilor și limitelor de competență pentru persoanele cu funcție de răspundere în cadrul asigurătorului / reasigurătorului;
  - lista cuprinzând persoane fizice sau juridice ale căror servicii intenționează să se utilizeze: auditori, bănci, juriști, actuari, consultanți financiari, consultanți manageriali, autorizați sau atestați în domeniile respective;

- politica de investiții cu menționarea principalelor domenii de investire și a coeficientului de lichiditate, urmărindu-se stabilirea concordanțelor între tipurile de obligații și activele aflate în reprezentarea acestora;
  - posibilități de dotare cu software specializat corespunzător pentru evidențele care să permită întocmirea rapoartelor cerute de Comisia Națională.
- g) documentul legalizat ce confirmă împuternicirile solicitantului pentru depunerea cererii din numele fondatorilor, după caz;
- h) denumirea băncilor prin intermediul cărora asigurătorul / reasigurătorul își va desfășura operațiunile.
- 2) Pentru fondatorul – persoană fizică , nerezident al Republicii Moldova se prezintă:
- a) copia actului de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul actului de identitate prin semnătură olografă;
  - b) cazierul judiciar sau un document echivalent, emis de o autoritate administrativă sau judiciară competentă a statului de reședință;
  - c) declarație de venit global întocmită în conformitate cu legislația din țara sa de origine (reședință), vizată de autoritatea fiscală, sau după caz, certificată conform legislației din țara respectivă, pentru anul precedent depunerii cererii; în cazul în care legislația din țara sa de origine nu prevede o astfel de declarație, se va da o declarație autenticată notarial, tradusă și legalizată în limba de stat a Republicii Moldova, care să ateste veniturile obținute.
- 3) Suplimentar documentelor indicate la subpunctul 1) lit. c) – e), pentru fondatorul – persoană juridică, nerezident al Republicii Moldova, se prezintă:
- a) un document eliberat de organul de supraveghere a asigurărilor, corespunzător din țara sa, ce confirmă că îi este permisă participarea la capitalul social al asigurătorului / reasigurătorului, rezident al Republicii Moldova, sau o declarație precum că, în conformitate cu legislația statului respectiv, un astfel de permis nu se solicită;
  - b) documentul emis de autoritatea competentă a statului de reședință, emisă cu cel puțin 3 luni înainte de data depunerii cererii, din care să rezulte că persoana juridică este legal constituită și înregistrată;
  - c) copia autenticată a actului de constituire a societății;
- 4) Persoana fizică sau juridică, care intenționează să dețină zece la sută sau mai mult din acțiunile cu drept de vot ale asigurătorului / reasigurătorului trebuie să corespundă prevederilor pct. 3 din Regulamentul privind cerințele față de acționarii semnificativi ai asigurătorilor / reasigurătorilor și condițiile față de deținerea participațiilor calificate în capitalul social al asigurătorului / reasigurătorului.

## **6. Eliberarea avizului prealabil.**

1) Comisia Națională decide asupra eliberării avizului prealabil, dacă sînt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- a) din studiul de fezabilitate prezentat rezultă că asiguratorul (reasiguratorul) va dispune de suficiente resurse financiare pentru desfășurarea activității de asigurare / reasigurare și va poseda logistica corespunzătoare (imobile, calculatoare, mobilier, autovehicule, soft-uri, etc.) care să asigure și să garanteze activitatea operațională corespunzătoare
  - b) din organigrama societății și a altor documente se probează respectarea ulterioară a normelor de prudență prevăzute la art. 31 alin. (1) lit. a) și lit. b) din Legea cu privire la asigurări;
  - c) în cazul unui asigurator străin, se va face dovadă că în țara în care este înregistrat s-a constituit legal și își desfășoară activitatea de asigurare în corespundere cu legislația statului unde își are sediul.
- 2) Avizul prealabil acordă dreptul fondatorilor de a proceda la înregistrarea de stat a asiguratorului / reasiguratorului conform dispozițiilor legale, dar nu garantează obținerea dreptului de a exercita o activitate de asigurare.
- 3) Avizul prealabil eliberat de către Comisia Națională are putere juridică în decurs de 6 luni din ziua eliberării.
- 4) Comisia Națională nu eliberează avizul prealabil dacă:
- a) documentele și informațiile prezentate nu corespund prevederilor pct. 6 din prezentul Regulament;
  - b) din documentele prezentate rezultă că:
    - societatea nu va avea posibilitatea să desfășoare adecvat o activitate în conformitate cu Legea cu privire la asigurări, care să ofere asiguraților siguranța necesară;
    - acționarii semnificativi și persoanele cu funcții de răspundere nu îndeplinesc cerințele stabilite prin actele normative ale Comisiei Naționale;
    - există o formă de asociere prin care proprietatea asupra acțiunilor, inclusiv informația privind proprietarul de fapt al acțiunilor, nu este dezvăluită Comisiei Naționale;
  - c) mijloacele proprii ale fondatorului sînt insuficiente pentru plata acțiunilor;
  - d) au fost prezentate informații false referitor la asiguratorul / reasiguratorul ce se înființează și la fondatorii acestuia;
  - e) se constată unul din motivele de respingere a candidaturii persoanei pentru funcția de administrator sau director executiv al asiguratorului / reasiguratorului, indicate în Regulamentul cu privire la cerințele față de persoanele cu funcții de răspundere ale asiguratorilor / reasiguratorilor și intermediarilor în asigurări.
- 5) Comisia Națională eliberează avizul prealabil pentru înregistrare de stat a asiguratorului / reasiguratorului în termen de o lună din data înregistrării în cancelaria sa a ultimului document prezentat.
- 6) Comisia Națională, în limitele termenului prevăzut la subpct. 5), îl înștiințează în scris pe solicitant despre refuzul în eliberarea avizului prealabil cu indicarea motivelor.

## Capitolul IV.

### **Procedura eliberării avizului prealabil pentru înregistrarea de stat a modificărilor și / sau completărilor operate în documentele de constituire sau în datele asigurătorului / reasigurătorului înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice**

7. Înregistrarea modificărilor și / sau completărilor operate în documentele de constituire ale asigurătorului / reasigurătorului sau în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice este condiționată de obținerea avizului prealabil al Comisiei Naționale și se efectuează în modul și în condițiile prevăzute de legislație pentru înregistrarea de stat a asigurătorului / reasigurătorului.

8. În vederea obținerii avizului prealabil pentru înregistrarea modificărilor și completărilor în documentele de constituire ale asigurătorului / reasigurătorului sau în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice, reprezentantul asigurătorului / reasigurătorului depune, la sediul Comisiei Naționale, cerere scrisă, întocmită în limba de stat a Republicii Moldova.

**1) La cererea pentru obținerea avizului prealabil referitor la înregistrarea de stat a modificărilor în documentele de constituire privind majorarea capitalului social se anexează:**

a) copia procesului – verbal (sau extras din procesul - verbal) al organului competent pentru adoptarea deciziei de majorare a capitalului social și aprobarea modificărilor și completărilor operate în documentele de constituire și datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice, autentificat în conformitate cu legislația;

b) copia procesului – verbal (sau extras din procesul - verbal) al organului acționarului – persoană juridică, competent pentru adoptarea deciziei de participare la majorarea capitalului social al asigurătorului / reasigurătorului, autentificat în conformitate cu legislația;

c) confirmare emisă de banca comercială autorizată privind vărsarea aporturilor bănești suplimentare în capitalul social al asigurătorului / reasigurătorului; sau

d) raportul de audit referitor la posibilitatea majorării capitalului social din contul capitalului propriu (profitul net sau capitalul de rezervă) al asigurătorului / reasigurătorului;

e) raportul financiar pentru ultima perioadă de gestiune;

f) raportul de evaluare a aporturilor în natură la capitalul social întocmit de către evaluatorul, care deține licență în conformitate cu legislația în vigoare, care se prezintă după caz.

Aporturile în natură la capitalul social al asigurătorului / reasigurătorului nu se vor lua în calcul la majorarea capitalului social minim efectuată în condițiile art. 57 alin. (4) lit. b) din Legea cu privire la asigurări.

- g) declarația acționarului, precum că majorarea capitalului social al asigurătorului / reasigurătorului va fi efectuată numai din mijloace bănești proprii;
- h) în dependență de sursa și suficiența veniturilor care vor fi utilizate la majorarea capitalului social al asigurătorului 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 majorarea capitalului social al asigurătorului / reasigurătorului.

**2) La cererea pentru obținerea avizului prealabil pentru înregistrarea de stat în cazul înstrăinării / distribuirii cotelor de participare sub 20% în capitalul social al asigurătorului / reasigurătorului, cu formă juridică de organizare – societate cu răspundere limitată, se anexează:**

a) extras din procesul – verbal al adunării generale a asociaților asigurătorului / reasigurătorului privind înstrăinarea și / sau distribuirea cotelor de participare în capitalul social și aprobarea modificărilor și completărilor în documentele de constituire, autentificat în conformitate cu legislația;

b) extras din procesul – verbal al adunării generale a asociaților, privind dobândirea sau înstrăinarea cotelor de participare în capitalul social al asigurătorului / reasigurătorului, în cazul asociatului - persoană juridică;

c) contractul de înstrăinare a cotei de participare (copie și original).

3) Persoanelor fizice și juridice, care devin pentru prima dată acționari semnificativi direcți sau indirecți, indiferent de cota de participare la capitalul social al unui asigurător / reasigurător, li se aplică condițiile pe care trebuie să le îndeplinească acționarii unui asigurător / reasigurător, prevăzute în Regulamentul privind cerințele față de acționarii semnificativi ai asigurătorilor / reasigurătorilor și condițiile față de deținerea participațiilor calificate în capitalul social al asigurătorului / reasigurătorului.

**4) La cererea pentru obținerea avizului prealabil pentru înregistrarea de stat a modificărilor operate în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice referitor la schimbarea denumirii asigurătorului / reasigurătorului se anexează:**

a) copia procesului – verbal (sau extras din procesul - verbal) al organului competent pentru aprobarea modificărilor operate în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice referitor la schimbarea denumirii asigurătorului / reasigurătorului, autentificat în conformitate cu legislația;

b) copia avizului din Monitorul Oficial al Republicii Moldova privind schimbarea denumirii asigurătorului / reasigurătorului;

c) certificat eliberat de Centrul Național de Terminologie al Republicii Moldova, privind corectitudinea formulării denumirii noi;

d) certificat de rezervă a denumirii eliberat de către Camera Înregistrării de Stat.

**5) La cererea pentru obținerea avizului prealabil pentru înregistrarea de stat a modificărilor operate în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice referitor la schimbarea adresei juridice a asigurătorului / reasigurătorului se anexează:**

a) copia procesului – verbal (sau extras din procesul - verbal) al organului competent pentru adoptarea deciziei de modificare a datelor înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice referitor la schimbarea adresei juridice a asigurătorului / reasigurătorului, autentificat în conformitate cu legislația;

b) copia avizului din Monitorul Oficial al Republicii Moldova privind schimbarea adresei juridice a asigurătorului / reasigurătorului;

c) copia de pe titlul de proprietate sau actul care confirmă dreptul de proprietate, posesiune sau folosință temporară asupra imobilului (încăperilor);

**6) La cererea pentru obținerea avizului prealabil pentru înregistrarea de stat a modificărilor operate în documentele de constituire ale asigurătorului / reasigurătorului privind includerea unor filiale / reprezentanțe sau înregistrarea de stat a acestora la oficiul teritorial al Camerei Înregistrării de Stat se anexează:**

a) copia procesului – verbal (sau extras din procesul - verbal) al organului competent pentru adoptarea deciziei de modificare a documentelor de constituire și a datelor înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice privind includerea unor filiale / reprezentanțe sau înregistrarea de stat a acestora la oficiul teritorial al Camerei Înregistrării de Stat, întocmit conform prevederilor legislației

b) copie de pe statutul (regulamentul) filialei / reprezentanței, care urmează a fi inclusă în documentele de constituire ale asigurătorului / reasigurătorului și înregistrată la oficiul teritorial al Camerei Înregistrării de Stat;

c) copii de pe titlul de proprietate sau actul care confirmă dreptul de posesiune sau folosință temporară a spațiului pentru sediul filialei / reprezentanței, ce se înregistrează la oficiul teritorial al Camerei Înregistrării de Stat;

d) documentele și informația privind conducătorul filialei / reprezentanței, astfel cum este prevăzut în Regulamentul cu privire la cerințele față de persoanele cu funcții de răspundere ale asigurătorului / reasigurătorului și intermediarilor în asigurări;

**7) La cererea pentru obținerea avizului prealabil pentru înregistrarea de stat a modificărilor operate în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice referitor la schimbarea administratorului sau directorului executiv și / sau a conducătorului filialei / reprezentanței asigurătorului / reasigurătorului se anexează documentația și informația indicată la pct. 11 din Regulamentul cu privire la cerințele față de persoanele cu funcții de răspundere ale asigurătorului / reasigurătorului și intermediarilor în asigurări.**

8) Comisia Națională refuză în examinarea cererii privind eliberarea avizului prealabil prevăzut la subpunctul 7) în cazul prezenței condițiilor de incompatibilitate ale administratorului stabilite la Capitolul IV din Regulamentul cu privire la cerințele față de persoanele cu funcții de răspundere ale asiguratorului / reasiguratorului și intermediarilor în asigurări.

**9) La cererea pentru obținerea avizului prealabil pentru radierea din Registrul de stat al persoanelor juridice în rezultatul lichidării asiguratorului / reasiguratorului se anexează:**

a) procesul – verbal al adunării generale a acționarilor, privind inițierea procedurii de dizolvare a asiguratorului / reasiguratorului, întocmit conform prevederilor legislației;

b) extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice privind înregistrarea deschiderii procedurii de lichidare a asiguratorului / reasiguratorului;

c) extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice care confirmă că, asiguratorul / reasiguratorul aflat în proces de lichidare nu este fondator al unei alte persoane juridice și nu are filiale sau reprezentanțe;

d) actul de confirmare a achitării integrale cu bugetul public național, eliberat de oficiul fiscal teritorial;

e) actul de confirmare a închiderii conturilor bancare, eliberat de banca (băncile) deserventă;

f) actul de predare spre nimicire a ștampilelor, eliberat de organul de poliție în a cărui rază asiguratorul / reasiguratorul își are sediul;

g) copia de pe avizele de lichidare publicate în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, conform art. 91 din Codul civil;

h) documentul eliberat de Arhiva de Stat, privind predarea spre păstrare a documentelor ce fac parte din Fondul Arhivistic al Republicii Moldova, conform nomenclatorului;

i) bilanțul de lichidare și planul de repartizare a activelor, aprobate de organul sau instanța de judecată care a desemnat lichidatorul.

10) În cazul reorganizării sau lichidării filialelor și / sau reprezentanțelor asiguratorului / reasiguratorului se prezintă documentația prevăzută la subpunctul 8).

9. Comisia Națională decide asupra eliberării avizului prealabil pentru înregistrarea de stat a modificărilor și completărilor operate în documentele de constituire ale asiguratorului / reasiguratorului, inclusiv a datelor acestuia înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice, în termen de 10 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii și a documentației prevăzute la pct. 8 din prezentul Regulament.

10. Comisia Națională refuză în eliberarea avizului prealabil pentru înregistrarea de stat a modificărilor și completărilor operate în documentele de constituire ale asiguratorului / reasiguratorului, inclusiv a datelor acestuia înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice în cazul nerespectării prevederilor pct. 8 din prezentul Regulament.

11. Asigurătorul/ reasigurătorul este obligat, în termen de 3 zile de la data înregistrării de stat sau de la data înregistrării de stat a modificărilor și completărilor operate în documentele de constituire și / sau în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice, să prezinte Comisiei Naționale, după caz: copie legalizată a certificatului de înregistrare de stat, copie legalizată a deciziei organului înregistrării de stat despre înregistrarea modificărilor și / sau copie legalizată a extrasului din Registrul de stat.

12. Nerespectarea prevederilor prezentului Regulament atrage după sine aplicarea de către Comisia Națională a sancțiunilor prevăzute de legislația în vigoare.