



REPUBLICA MOLDOVA
COMISIA NAȚIONALĂ a PIETEI FINANCIARE

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției al
Republicii Moldova
nr.1458 din 6 iunie 2019
Ministru _____ IFTODI Victoria

HOTĂRÂRE

27 mai 2019

Nr.21/3

*Referitor la aprobarea Regulamentului
cu privire la Registrul agenților de asigurare
și agenților bancassurance*

În temeiul art.48 alin.(4) și alin.(6) din Legea nr.407/2006 cu privire la asigurări (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.47-49, art.213),

Comisia Națională a Pieței Financiare HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance, potrivit anexei.
2. Prezenta Hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Valeriu CHIȚAN,
PREȘEDINTE

**REGULAMENTUL
cu privire la Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance**

**Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE**

1. Prezentul Regulament stabilește condițiile, termenele, modul și procedura de înregistrare în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance (în continuare – Registrul) deținut de autoritatea de supraveghere.
2. Noțiunile, termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificația prevăzută în Legea nr.407/2006 cu privire la asigurări și în actele normative adoptate de către autoritatea de supraveghere.

**Capitolul II
OPERAREA ÎNREGISTRĂRILOR ÎN REGISTRUL
AGENȚILOR DE ASIGURARE ȘI AGENȚILOR BANCASSURANCE**

3. Agenții de asigurare și agenții bancassurance au dreptul de a desfășura activitatea de intermediere în asigurări doar după înregistrarea acestora de către autoritatea de supraveghere în Registrul.
4. Registrul conține următoarele informații:
 - 1) pentru persoane fizice:
 - a) numărul de ordine al înscrierii;
 - b) codul unic de înregistrare în Registrul;
 - c) numele, prenumele, IDNP;
 - d) adresa de domiciliu;
 - e) date de contact (adresa de e-mail, numere de telefon);
 - f) seria, numărul și data eliberării certificatului de calificare profesională în domeniul asigurărilor;
 - g) numărul/seria contractului/poliței de asigurare de răspundere civilă profesională sau a garanției echivalente furnizate de un asigurător, perioada de valabilitate a acestora;
 - h) clasele de asigurare intermediare, cu indicarea denumirii asigurătorului în al cărui nume acționează.
 - 2) pentru persoane juridice/agenți bancassurance:
 - a) numărul de ordine al înscrierii;
 - b) codul unic de înregistrare în Registrul;
 - c) denumirea agentului de asigurare/agentului bancassurance;
 - d) IDNO;
 - e) sediul;
 - f) valoarea capitalului social;
 - g) date de contact (adresa de e-mail, numere de telefon);

- h) numărul/seria contractului/poliței de asigurare de răspundere civilă profesională sau a garanției echivalente furnizate de un asigurător, perioada de valabilitate a acestora;
- i) nominalizarea persoanelor cu funcții de răspundere (organul executiv, contabilul-șef sau persoana responsabilă de sectorul bancassurance);
- j) seria, numărul și data eliberării certificatelor de calificare profesională în domeniul asigurărilor sau confirmarea eliberată de asigurător privind ascultarea orelor pentru pregătire profesională pentru persoane fizice;
- k) clasele de asigurare intermediare, cu indicarea denumirii asigurătorului în al cărui nume acționează.

5. Autoritatea de supraveghere alocă fiecărui agent un cod unic, care reprezintă o combinație alfanumerică în care literele au următoarele semnificații:

- a) AAF - codificare pentru agentul de asigurare persoană fizică;
- b) AAJ - codificare pentru agentul de asigurare persoană juridică;
- c) AB - codificare pentru agentul de asigurare bancassurance.

6. În vederea înregistrării în Registru, agenții trebuie să depună la autoritatea de supraveghere o cerere (anexa nr.1), la care se anexează, după caz:

1) pentru agentul de asigurare persoană fizică:

- a) copia actului de identitate, certificată de posesor prin semnătură olografă pentru conformitate cu originalul;
- b) copia certificatului de calificare în domeniul asigurărilor;
- c) copia contractului de asigurare de răspundere civilă profesională, în vigoare la data depunerii setului de documente, inclusiv documentul care atestă plata primei de asigurare sau a garanției echivalente furnizate de un asigurător în al cărui nume activează;
- d) cazierul judiciar eliberat de Ministerul Afacerilor Interne.

2) pentru agentul de asigurare persoană juridică:

- a) lista persoanelor cu funcții de răspundere;
- b) copia extrasului din registrul de stat al persoanelor juridice, în forma actualizată;
- c) copia actului de proprietate a imobilului în care se va desfășura activitatea sau contractul ce atestă posesiunea acestui imobil, inclusiv declarația pe propria răspundere a organului executiv privind corespunderea subdiviziunii cerințelor legale (anexa nr.2);
- d) copia contractului de asigurare de răspundere civilă profesională, în vigoare la data depunerii setului de documente, inclusiv documentul care atestă plata primei de asigurare sau a garanției echivalente furnizate de un asigurător în al cărui nume activează;
- e) cazierul judiciar al persoanelor cu funcții de răspundere (administrator, contabil-șef etc.), asociaților și/sau acționarilor;
- f) certificatul de calificare în domeniul asigurărilor al administratorului;
- g) fișa personală a persoanei cu funcție de răspundere (organul executiv) sau a persoanei responsabile de sectorul bancassurance (anexa nr.4);
- h) copia contractului de depozit încheiat la valoarea capitalului minim sau confirmarea emisă de instituția bancară privind deținerea contului și mijloacelor deținute în contul de depozit (depusă în original);

- i) declarația administratorului referitor la faptul că agentul nu a fost declarat anterior insolubil și că nu a făcut obiectul unei proceduri de reorganizare și/sau de insolabilitate la data solicitării înregistrării în Registru, conform anexei nr.3;
- j) lista cu subagenții, însoțită de copiile buletinelor de identitate, certificatelor de calificare și cazierile judiciare ale acestora;
- k) copiile diplomelor administratorului și contabilului-șef care confirmă finalizarea nivelului de studii corespunzător (legalizate conform legislației);
- l) copiile actelor de identitate a persoanelor cu funcții de răspundere, certificate de posesor prin semnătură olografă pentru conformitate cu originalul;
- m) copia documentelor ce confirmă experiența de muncă a organului executiv, contabilului-șef.

3) pentru agentul de asigurare bancassurance:

- a) copia actului permisiv care atestă drepturile pentru desfășurarea activității;
- b) copia contractului de asigurare de răspundere civilă profesională, în vigoare la data depunerii setului de documente, inclusiv documentul care atestă plata primei de asigurare sau a garanției echivalente furnizate de asigurători în al căror nume activează;
- c) declarația pe propria răspundere a persoanei cu funcții de răspundere (organul executiv), conform anexei nr.3, referitor la:

faptul că agentul nu a fost declarat anterior insolubil și că nu a făcut obiectul unei proceduri de reorganizare, insolabilitate sau de lichidare la data solicitării înregistrării în Registru;

dispunerea de personal cu pregătire profesională de specialitate, care posedă aptitudini în domeniul activității de intermediere și care întrunește cerințele stabilite în pct.34 subpct.1)-3) și pct.37 din Regulamentul privind cerințele de pregătire și competență profesională în asigurări, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 49/5/2016;

d) fișa personală a persoanei cu funcție de răspundere (organul executiv) sau a persoanei responsabile de sectorul bancassurance (anexa nr.4).

7. Persoanele cu funcție de răspundere ale agentului de asigurare/agentului bancassurance, suplimentar la documentele indicate la pct.6, vor prezenta actele ce confirmă corespunderea acestora cerințelor stabilite în Regulamentul cu privire la cerințele față de persoanele cu funcție de răspundere ale asigurătorilor/reasigurătorilor și intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.13/3/2008).

8. Autoritatea de supraveghere, în termen de până la 10 zile lucrătoare de la data primirii setului complet de documente și informații, specificate la pct.6, înregistrează sau refuză înregistrarea în Registru, notificând în scris despre aceasta agentul de asigurare/agentul bancassurance.

9. În cazul în care documentele prezentate sunt incomplete, autoritatea de supraveghere informează agentul de asigurare/agentul bancassurance despre acest fapt în termen de 5 zile lucrătoare de la data depunerii cererii.

10. Agentul de asigurare/agentul bancassurance, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data recepționării scrisorii autorității de supraveghere, completează și prezintă documentele și/sau informațiile care lipsesc. În acest caz, termenul de 10 zile lucrătoare indicat la pct.8 începe să curgă de la

prezentarea de către agentul de asigurare/agentul bancassurance a documentelor și/sau informațiilor solicitate.

11. Dacă agentul de asigurare/agentul bancassurance nu a completat setul de documente în termenul stabilit la pct.10, autoritatea de supraveghere îl restituie fără a-l examina. Restituirea documentelor nu exclude posibilitatea prezentării repetate a acestora către autoritatea de supraveghere după înlăturarea neajunsurilor.

12. În cazul în care setul de documente este complet, dar informațiile conform acestuia sunt insuficiente, autoritatea de supraveghere își rezervă dreptul să solicite documente și informații suplimentare, să efectueze examinări suplimentare, inclusiv să consulte autoritățile publice și alte persoane juridice privind activitatea agentului de asigurare/agentului bancassurance.

13. Orice solicitare din partea autorității de supraveghere pentru prezentarea informației suplimentare suspendă curgerea termenului stabilit la pct.8.

14. În notificarea autorității de supraveghere privind refuzul de înscriere în Registru se indică temeiurile în baza cărora se refuză cererea solicitantului. Drept temei de refuz sunt considerate următoarele:

- a) neîndeplinirea cerințelor pentru înregistrare prevăzute în prezentul Regulament și actele normative ale autorității de supraveghere;
- b) prezentarea la autoritatea de supraveghere a informațiilor eronate în vederea înregistrării în Registru.

15. În cazul în care datele înregistrate din Registru se modifică în perioada desfășurării activității, agentul de asigurare informează în scris autoritatea de supraveghere, în termen de până la 10 zile lucrătoare din momentul apariției temeiurilor, cu anexarea documentelor confirmative.

16. Drept temei pentru suspendarea înregistrării în Registru servesc:

- a) cererea de suspendare benevolă depusă de către persoana fizică/administrator, la care se anexează decizia organului competent;
- b) neachitarea, în termenele stabilite, a plăților regulatorii către autoritatea de supraveghere;
- c) netransferarea către asigurător, în termenul de scadență prevăzut în contractul de mandat, a primelor de asigurare colectate în numele acestuia;
- d) neprezentarea rapoartelor specializate pentru două perioade de raportare consecutive, solicitate de autoritatea de supraveghere;
- e) nerespectarea limitei maxime a cheltuielilor de achiziție, precum și transferarea primei de asigurare către asigurător în volum incomplet.

17. Termenul de suspendare a înregistrării în Registru nu poate depăși 6 luni.

18. Radierea înregistrării din Registru de către autoritatea de supraveghere are loc:

- a) la depunerea cererii de către persoana fizică/administrator;
- b) în cazul încetării activității agentului de asigurare/agentului bancassurance, cu anexarea deciziei organului competent;
- c) în cazul neînlăturării, în termenul stabilit, a tuturor circumstanțelor care au condus la suspendare;
- d) în cazul lichidării acestuia conform legislației;
- e) în cazul înregistrării în Registru ca urmare a furnizării unor informații false sau prin alte măsuri ilegale;

- f) în baza deciziei unei instanțe de judecată;
- g) în cazul neinformării autorității de supraveghere, în termenul stabilit de prezentul Regulament, privind survenirea modificărilor în datele înscrise în Registru.

19. Înregistrarea repetată în Registru a agenților de asigurare/agenților bancassurance care au fost radiati în baza prevederilor pct.18 lit.a) - lit.c) și lit.g) din prezentul Regulament are loc la cererea acestora, cu înlăturarea deficiențelor, după caz.

20. Agenții de asigurare și agenții bancassurance înregistrați în conformitate cu prevederile legale includ în toate documentele proprii emise în legătură cu activitatea de intermediere în asigurări și/sau reasigurări, inclusiv în corespondența cu terții, codul unic alocat prin Registrul autorității de supraveghere, precum și următorul înscris: "Înregistrat de Comisia Națională a Pieței Financiare".

21. În condițiile prezentului Regulament, vor fi prelucrate doar date cu caracter personal strict necesare și neexcesive scopului stabilit, asigurându-se un nivel de securitate și confidențialitate adecvate în ceea ce privește riscurile prezentate de prelucrare și caracterul datelor, conform legislației privind protecția datelor cu caracter personal.

Capitolul III

OBLIGAȚII ȘI RESPONSABILITĂȚI

22. Taxele pentru examinarea cererilor privind înregistrarea în Registru a agenților de asigurare/agenților bancassurance, precum și pentru eliberarea confirmării aferente, se stabilesc și se percep în bugetul autorității de supraveghere, se achită la data depunerii cererii și sunt nerambursabile.

23. Toate documentele prevăzute de prezentul Regulament se depun la autoritatea de supraveghere în limba de stat a Republicii Moldova, legalizate/autentificate conform legislației.

24. Documentele aferente persoanelor fizice și juridice străine, emise în străinătate, vor fi prezentate în modul stabilit de legislație.

25. Documentele se depun personal la autoritatea de supraveghere de către organul executiv sau reprezentatul acestuia, împuternicit prin procură.

26. Agenții de asigurare persoane juridice înregistrează subagenții persoane fizice în sistem computerizat cât și pe suport de hârtie, conform actelor normative ale autorității de supraveghere, cu păstrarea unui istoric al tuturor documentelor și al modificărilor survenite pentru o perioadă de 3 ani de la încetarea contractului cu aceștia.