



COMISIA NAȚIONALĂ A PIEȚEI FINANCIARE

HOTĂRÎRE cu privire la aprobarea unor regulamente

nr.13/3 din 03.04.2008
(*in vigoare 03.06.2008*)

Monitorul Oficial nr.97-98 art.298 din 03.06.2008

* * *

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
nr.577 din 26 mai 2008
_____ Vitalie Pîrlog

În vederea executării prevederilor art.20 alin.(2), art.21, art.29, art.31 alin.(8) lit.a) și lit.b), art.48 alin.(3) lit.f) și art.49 alin.(2) lit.f) din [Legea nr.407-XVI din 21 decembrie 2006](#) "Cu privire la asigurări" (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.47-49, art.213), în temeiul prevederilor art.1 alin.(1), art.3, art.4 alin.(1) și alin.(2), art.8 lit.b) și lit.g), art.21 alin.(1) și art.22 alin.(1) și alin.(2) din [Legea nr.192-XIV din 12.11.1998](#) privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), pct.5 lit.b) și lit.g) și pct.7.3 lit.c) din Regulamentul privind organizarea și funcționarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare, aprobat prin [Hotărârea nr.48/5 din 27.09.2007](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.157-160, art.587), Comisia Națională a Pieței Financiare

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat a asigurătorilor/ reasigurătorilor, conform anexei nr.1.
2. Se aprobă Regulamentul privind cerințele față de acționarii semnificativi ai asigurătorilor/ reasigurătorilor și condițiile față de deținerea participațiilor calificate în capitalul social al asigurătorului/ reasigurătorului, conform anexei nr.2.
3. Se aprobă Regulamentul cu privire la cerințele față de persoanele cu funcții de răspundere ale asigurătorilor/ reasigurătorilor și intermediarilor în asigurări, conform anexei nr.3.
4. Se abrogă [Ordinul Inspectoratului de Stat pentru Supravegherea Asigurărilor și Fondurilor Nestatale de Pensii nr.81 din 30.11.2005](#) cu privire la aprobarea Listei documentelor suplimentare necesare pentru eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat a organizațiilor de asigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.9-12, art.35).
5. Prezenta hotărâre intră în vigoare din data publicării.

**PREȘEDINTELE COMISIEI
NAȚIONALE A PIEȚEI FINANCIARE**

Mihail CIBOTARU

**Chișinău, 3 aprilie 2008.
Nr.13/3.**

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/ reasigurătorilor

Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE

1. Prezentul Regulament cu privire la eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat a

asigurătorilor/ reasigurătorilor (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/ reasigurătorului.

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

Capitolul II

CEREREA PENTRU ELIBERAREA AVIZULUI PRELABIL

3. Cererea pentru primirea avizului prealabil, întocmită în scris de către fondatorii asigurătorului/ reasigurătorului și pachetul de documente se prezintă Comisiei Naționale în limba de stat a Republicii Moldova. În cazul în care cererea și pachetul de documente sînt 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 PRELABIL PENTRU ÎNREGISTRAREA DE STAT A ASIGURĂTORULUI/ REASIGURĂTORULUI

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 asigurătorului/ reasigurătorului (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 prim semnătură olografă;

- cazierul judiciar;

- cota anunțată de participare în capitalul asigurătorului/ reasigurătorului – numărul acțiunilor subscrise, prețul de cumpărare pentru fiecare acțiune, prețul total de cumpărare și cota finală de participare în capitalul asigurătorului/ reasigurătorului 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 autenticată 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 asigurătorului/ reasigurătorului;

- 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;

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 asigurătorului/ reasigurătorului – numărul acțiunilor subscrise, prețul de cumpărare pentru fiecare acțiune, prețul total de cumpărare și cota finală de participare în capitalul asigurătorului/ reasigurătorului în procente;

- lista acționarilor (asociațiilor) 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;

- declarație 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 reasigurători 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 autentificată 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 autentificată 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 asigurătorul (reasigurătorul) 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 asigurător 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 asigurătorului/ reasigurătorului 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 asigurătorul/ reasigurătorul 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 asigurătorului/ reasigurătorului, indicate în Regulamentul cu privire la cerințele față de persoanele cu funcții de răspundere ale asigurătorilor/ reasigurătorilor și intermediarilor în asigurări.

5) Comisia Națională eliberează avizul prealabil pentru înregistrare de stat a asigurătorului/ reasigurătorului 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 eliberării 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 indirecti, 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 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 asigurătorului/ reasigurătorului și intermediarilor în asigurări.

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

a) procesul-verbal al adunării generale a acționarilor privind inițierea procedurii de dizolvare a asigurătorului/ reasigurătorului, întocmit conform prevederilor legislației;

[Lit.b) abrogată prin Hot. CNPF nr.11/8 din 18.03.2016, în vigoare 06.05.2016]

c) declarație care confirmă că, asigurătorul/ reasigurătorul 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 asigurătorul/ reasigurătorul 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 asigurătorului/ reasigurătorului se prezintă documentația prevăzută la subpunctul 8).

[Pct.8 modificat prin Hot. CNPF nr.11/8 din 18.03.2016, în vigoare 06.05.2016]

9. Comisia Națională decide asupra eliberării avizului prealabil pentru înregistrarea de stat a modificărilor și completărilor operate în documentele de constituire ale asigurătorului/ reasigurătorului, 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 eliberarea avizului prealabil pentru înregistrarea de stat a modificărilor și completărilor operate în documentele de constituire ale asigurătorului/

reasigurătorului, 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 informeze Comisia Națională despre înregistrările efectuate.

[Pct.11 modificat prin Hot. CNPF nr.11/8 din 18.03.2016, în vigoare 06.05.2016]

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

Anexa nr.2
la Hotărârea Comisiei Naționale
a Pieței Financiare
nr.13/3 din 3 aprilie 2008

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 (asociațiilor) în capitalul social al asigurătorului/ reasigurătorului, care are forma juridică de organizare – societate cu răspundere limitată.

Capitolul II
CERINȚE FAȚĂ DE ACȚIONARI 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 asigurătorului/ reasigurătorului 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 insolabilitate;
- 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 participația la capitalul social al asigurătorului/ reasigurătorului.

Capitolul III
CONDIȚIILE DE OBȚINERE A AVIZULUI PRELABIL PENTRU DOBÎNDIREA, MAJORAREA
SAU REDUCEREA PARTICIPAȚIILOR CALIFICATE ÎN CAPITALUL SOCIAL
AL ASIGURĂTORULUI/ REASIGURĂTORULUI

4. La dobândirea unei participații calificate sau la majorarea participației calificate în capitalul social al asigurătorului/ reasigurătorului, 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, informînd concomitent despre acest fapt asigurătorul/ reasigurătorul 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 dobîndește 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:

[Lit.a) abrogată prin Hot. CNPF nr.11/8 din 18.03.2016, în vigoare 06.05.2016]

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 pînă 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 vînzarea 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 deservește 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 subpct.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 sînt:

- a) vînzarea 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 dobîndirea participației calificate sau majorarea participației calificate, astfel încît 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 alăturînd lista acestor persoane cu anexarea pachetului de documente pentru fiecare persoană din cadrul grupului menționat, în conformitate cu prevederile pct.5. subpct.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 încît 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 dobîndirea 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 pînă la depunerea mijloacelor bănești ca plată pentru acțiuni (plasare primară) și pînă la efectuarea tranzacției de vînzare-cumpărare sau transmitere a acțiunilor (circulație secundară) și pînă 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 asigurătorului/ reasigurătorului 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 asigurătorului/ reasigurătorului 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 asigurătorul/ reasigurătorul și solicitantul despre decizia sa.

13. Comisia Națională emite avizul prealabil numai dacă este pe deplin convinsă că:

1) asigurătorul/ reasigurătorul va îndeplini prevederile **Legii cu privire la asigurări**;

2) calificarea și experiența solicitanților de a dobândi sau majora participația calificată în capitalul social al asigurătorului/ reasigurătorului peste 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot, corespund business - planului și activităților pentru care asigurătorul/ reasigurătorul a primit licență de activitate;

3) situația financiară a asigurătorului/ reasigurătorului 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 asigurătorului/ reasigurătorului, capacitatea de a susține asigurătorul/ reasigurătorul 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 asigurătorului/ reasigurătorului 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 asigurătorului/ reasigurătorului.

16. Decizia Comisiei Naționale privind respingerea cererii de dobândire, majorare sau reducere a participației calificate în capitalul social al asigurătorului/ reasigurătorului 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 asigurătorului/ reasigurătorului, persoana fizică sau persoana juridică, care deține participații calificate în capitalul social al unui asigurător/ reasigurător aflat în procedură de insolvență 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 asigurătorului/ reasigurătorului, 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 pînă la solicitarea avizului prealabil.

19. După majorarea participației calificate pînă sau peste 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot în capitalul social al asigurătorului/ reasigurătorului, persoana poate solicita un nou aviz prealabil pentru majorarea participației calificate în capitalul social al altui asigurător/ reasigurător numai după expirarea termenului de doi ani.

20. În cazul în care dobândirea sau majorarea participației calificate în limita sau peste 20%,

Conducătorul asigurătorului/ reasigurătorului _____

Executorul și nr. de telefon _____

Data întocmirii " ____ " _____ 20__

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

[Anexa nr.3 în redacția Hot. CNPF nr.17/3 din 22.04.2019, în vigoare 31.05.2019]

REGULAMENT
cu privire la cerințele față de persoanele cu funcție de răspundere
ale asigurătorilor/reasigurătorilor și intermediarilor
în asigurări și/sau în reasigurări

Secțiunea I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul cu privire la cerințele față de persoanele cu funcție de răspundere ale asigurătorilor/reasigurătorilor și intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări (în continuare – *Regulament*) stabilește cerințele față de persoanele cu funcții de răspundere ale asigurătorului/reasigurătorului, Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule (BNAA) și ale intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, cu excepția agenților bancassurance.

2. Noțiunile și termenii utilizați în Regulament au semnificația noțiunilor și termenilor utilizați în [Legea nr.407/2006](#) cu privire la asigurări. În sensul Regulamentului, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

aprobare – emiterea de către autoritatea de supraveghere a unei decizii privind conformitatea/corespunderea persoanei evaluate cerințelor stabilite de actele normative;

entitate supravegheată – asigurătorul și/sau reasigurătorul, brokerii de asigurare și/sau reasigurare, agenții de asigurare persoane juridice, BNAA;

integritate profesională – capacitatea persoanei cu funcție de răspundere de a-și desfășura activitatea în mod etic, liber de influență necorespunzătoare și manifestări de corupție, cu respectarea prevederilor legale referitor la riscul privind spălarea banilor și finanțarea terorismului;

buna reputație – reprezintă totalitatea informațiilor oficiale despre o anumită persoană ce confirmă profesionalismul, buna-credință, integritatea, lipsa antecedentelor penale sau a probelor ce ar demonstra răspunderea pentru apariția unor problemele financiare și administrative la locurile de muncă anterioare, precum și posedarea altor calități care certifică că persoana dată în calitate de persoană cu funcție de răspundere va activa în conformitate cu legea și nu va acționa în periclitarea siguranței și credibilității entității supravegheate;

compartiment – subdiviziune în cadrul entității supravegheate responsabilă de un domeniu (economico-financiar, management al riscului și daune, juridic etc.).

3. Regulamentul se aplică următoarelor persoane cu funcție de răspundere:

- 1) membrii consiliului societății;
- 2) membrii organului executiv;
- 3) directorul executiv al BNAA;
- 4) membrii comisiei de cenzori ai societății;
- 5) membrii comitetului de audit;
- 6) contabilul-șef sau directorul financiar, în cazul în care ultimul nu face parte din organul executiv;
- 7) conducătorul sucursalei;
- 8) administratorul special, lichidatorul societății în proces de lichidare;
- 9) actuarul;
- 10) alte persoane investite prin lege, statut și/sau alte acte de împuternicire să-și asume obligații, de sine stătător sau împreună cu alte persoane, în numele și în contul societății (inclusiv conducătorii compartimentelor).

4. Entitatea supravegheată, înainte de numirea în funcție și înaintarea pentru aprobare către Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare – *Comisie Națională*) a persoanelor

menționate la pct.3, are responsabilitatea primară de evaluare a gradului de corespundere a acestora funcției. În acest sens, entitatea supravegheată verifică veridicitatea informației prezentate, precum și dacă persoanele cu funcție de răspundere corespund Regulamentului sub aspectul competenței profesionale, experienței, integrității profesionale, buneii reputații.

5. Alegerea de către organele competente ale entității supravegheate a persoanelor în funcția de membru al consiliului societății, al comisiei de cenzori, al comitetului de audit, al organului executiv și director executiv al BNAA, inclusiv a persoanelor realese în funcțiile respective, se aprobă în prealabil de către Comisia Națională. Persoanele propuse/realese în funcțiile respective încep să-și exercite funcția doar după aprobarea acestora de către Comisia Națională și înregistrarea de stat potrivit legislației.

6. Persoanele numite în una din funcțiile de răspundere prevăzute la pct.3 sbp.6)-9) încep să-și exercite atribuțiile funcționale după aprobarea de către Comisia Națională și înregistrarea de stat potrivit legislației, după caz.

Persoanele numite în una din funcțiile de răspundere prevăzute la pct.3 sbp.10) se evaluează de către entitățile supravegheate în condițiile Regulamentului.

7. Entitatea supravegheată trebuie să reevalueze periodic, cel puțin o dată în 2 ani, corespunderea persoanelor cu funcție de răspundere exigențelor Regulamentului.

8. Dacă entitatea supravegheată, ca urmare a reevaluării conform pct.7, concluzionează că persoana cu funcție de răspundere nu mai corespunde funcției exercitate, aceasta va întreprinde măsurile de rigoare pentru conformarea persoanei funcției deținute sau o va înlocui potrivit procedurii din Regulament.

9. Aprobarea de către Comisia Națională a persoanelor propuse/numite în funcția de răspundere se efectuează în următoarele cazuri:

- 1) în cadrul examinării cererii (declarației) de obținere a licenței a entității supravegheate;
- 2) înainte de alegerea persoanei în una din funcțiile de răspundere prevăzute la pct.3 sbp.1)-5) din Regulament;
- 3) după numirea persoanei în una din funcțiile de răspundere prevăzute la pct.3 sbp.6)-9) din Regulament.

10. Entitatea supravegheată și/sau persoanele propuse/numite în calitate de persoane cu funcție de răspundere sunt obligate să depună la Comisia Națională documentele prevăzute la Secțiunea IV și anexele nr.1-2 la Regulament, în dependență de funcția pretinsă, în termen de 10 zile lucrătoare de la data propunerii/numirii în funcție.

11. Persoanele cu funcție de răspundere ale asigurătorului/reasigurătorului își vor exercita obligațiile cu scopul de a asigura cel puțin următoarele cerințe în dependență de funcția deținută:

- 1) suficiența rezervelor tehnice și matematice și calcularea lor conform principiilor actuariale, evitând supraestimarea sau subestimarea acestora;
- 2) determinarea corectă a primelor de asigurare conform principiilor actuariale și ținând cont de riscurile asigurate, evitând supraestimarea sau subestimarea lor;
- 3) menținerea solvabilității în conformitate cu actele normative;
- 4) îndeplinirea cerințelor privind activele admise să reprezinte rezervele tehnice și matematice;
- 5) suficiența permanentă a lichidității;
- 6) respectarea principiilor guvernantei corporative;
- 7) respectarea de către asigurător/reasigurător a prevederilor actelor normative aferente pieței asigurărilor.

12. Persoanele cu funcție de răspundere ale intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări își vor exercita obligațiile cu scopul de a asigura respectarea de către intermediarul în asigurări și/sau în reasigurări a prevederilor actelor normative aferente pieței asigurărilor.

13. Regulamentul se aplică corespunzător și persoanelor care exercită interimatul și adjuncțiilor persoanelor cu funcție de răspundere.

Secțiunea II

CRITERII DE EVALUARE A PERSOANELOR ÎNAINȚATE ÎN FUNCȚIA DE RĂSPUNDERE

14. Comisia Națională efectuează evaluarea individuală a fiecărei persoane propuse/numite în funcția de răspundere și constată dacă aceasta corespunde criteriilor prevăzute în Regulament, prin aplicarea raționamentelor în baza informațiilor disponibile aferente criteriilor de evaluare.

15. Persoana înaintată în funcția de răspundere trebuie să corespundă cerințelor Regulamentului, cât și cerințelor prevăzute în alte acte normative în raport cu funcția deținută, întrunind în acest sens criteriile de integritate profesională, buna reputație, calificare și experiență stabilite în Regulament, pentru asigurarea unei administrări prudente și eficiente a entității supravegheate.

16. La evaluarea integrității profesionale a persoanei se va ține cont de capacitatea persoanei

înaintate în funcția de răspundere de a-și desfășura activitatea cu respectarea prevederilor normative referitoare la riscul privind influențele necorespunzătoare, manifestările de corupție, precum și spălarea banilor și finanțarea terorismului.

17. În cazul evaluării corespunderii persoanelor criteriului de reputație, Comisia Națională va evalua, ținând cont de relevanța și gravitatea circumstanțelor caracteristice fiecărei situații, cel puțin următoarele:

1) existența probelor privind lipsa de transparență, cooperare și corectitudine în relația cu autoritățile de supraveghere, tentativele de evitare a evaluării în cadrul unei proceduri de autorizare a unei entități supravegheate, ignorarea cu bună știință a obligației de notificare a intenției de dobândire a unei participații calificate într-o entitate reglementată sau tentativele de evitare a evaluării în calitate de potențial achizitor;

2) persoanei i s-a refuzat înregistrarea, autorizarea/aprobarea, acordarea calității de membru sau acordarea unei specializări/calificări, i-a fost retrasă o asemenea calitate, autorizare sau radiată o asemenea înregistrare;

3) persoana a exercitat, fără aprobarea autorității de supraveghere, o funcție pentru care potrivit dispozițiilor legale aplicabile era prevăzută obligativitatea obținerii unei astfel de autorizații;

4) retragerea în ultimii 5 ani de către Comisia Națională a confirmării acordate persoanei cu funcție de răspundere;

5) aplicarea față de persoană în ultimii 5 ani a măsurilor de sancționare, în baza unei decizii judecătorești definitive și irevocabile, inclusiv privirea de dreptul de a ocupa o anumită funcție sau de a desfășura o anumită activitate, arest contravențional, obligare la repararea prejudiciilor materiale pentru contravenții, alte încălcări, cauzarea de prejudicii materiale comise în exercitarea sau legate de exercitarea funcției de răspundere;

6) în exercitarea funcției de răspundere în cadrul unei persoane juridice sau a unei subdiviziuni a acesteia, persoana a participat la adoptarea și/sau aplicarea unor decizii privind activitatea acesteia, prin care s-a urmărit satisfacerea unor interese individuale ori de grup, care erau în detrimentul respectivei persoane juridice;

7) în exercitarea funcției de conducere în cadrul unui asigurător/reasigurător, entitatea a fost declarată insolubilă și/sau a fost supusă lichidării și/sau au fost impuse măsuri de remediere sau redresare, iar în cazul prescrierii – acestea nu au fost îndeplinite;

8) persoana, activând în cadrul unui asigurător/reasigurător, a participat la luarea deciziei de încheiere preferențială în interes personal a unor contracte de asigurare sau de efectuare a unor tranzacții cu conflict de interese cu încălcarea prevederilor legislației;

9) în exercitarea funcției de conducere în cadrul unui intermediar în asigurări și/sau în reasigurări ori în care deține sau a deținut cote substanțiale de participare la capitalul acestuia, s-au încălcat în mod repetat contractele de intermediere în asigurări sau reasigurări, inclusiv prin nedepunerea la asigurători sau reasigurători a sumelor încasate cu titlu de prime de asigurare sau de reasigurare, și/sau entitatea a fost declarată insolubilă, și/sau a fost supusă lichidării;

10) existența unei hotărâri definitive și irevocabile de condamnare a persoanei pentru infracțiuni de corupție, infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni economice sau existența sancțiunilor, altele decât pedepsele penale, aplicate pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul financiar bancar și/sau nebanca;

11) persoanele din consiliul societății în ultimii 5 ani au fost vizate în proceduri contravenționale încheiate cu sancțiuni sau măsuri de natură să conducă la concluzia că nu există premisele necesare pentru asigurarea unei gestiuni sănătoase și prudente a entității supravegheate;

12) existența unor procese civile, procese contravenționale sau penale aferente desfășurării activității în domeniul economico-financiar sau investiții/expuneri și datorii mari, inclusiv expirate, în cazul în care acestea au un impact semnificativ asupra solidității financiare a persoanei înaintate în funcția de răspundere și/sau asupra persoanelor juridice controlate de aceasta sau în care aceasta a deținut o funcție de conducere ori în capitalul social al cărora persoana a deținut sau deține o cotă substanțială.

18. Calificarea și experiența persoanei propuse în funcția de răspundere trebuie să fie evaluate ținând cont de natura și complexitatea activității entității supravegheate și responsabilitățile postului respectiv. Totodată, persoana propusă în funcția de răspundere trebuie să dispună de o bună reputație, indiferent de mărimea entității supravegheate, natura și complexitatea activității acesteia.

19. Pentru corespunderea criteriului de calificare, persoana propusă în funcția de răspundere trebuie să demonstreze că dispune de cunoștințe suficiente naturii, mărimii, extinderii și complexității activității entității supravegheate și responsabilităților încredințate, pentru a asigura o administrare prudentă și eficientă a acesteia, având cel puțin studii superioare, care vor fi luate în considerare la evaluare în funcție de relevanța pentru funcția de răspundere la care este înaintată

persoana, după cum urmează:

1) pentru funcția de membru al consiliului – studii superioare, cu condiția că majoritatea membrilor dispun de studii superioare în drept sau științe economice;

2) pentru funcția de membru al organului executiv – studii superioare în domeniile ce țin de științele economice, de drept sau tehnice;

3) pentru funcția de conducător al sucursalei entității supravegheate – studii superioare, iar pentru lichidator al entității supravegheate în proces de lichidare, administrator special – studii superioare în drept sau științe economice;

4) pentru funcția de membru al comisiei de cenzori, contabil-șef al entității supravegheate – studii superioare în domeniile ce țin de științele economice, cu specializare în contabilitate, finanțe și/sau audit;

5) pentru funcția de conducător al compartimentelor: economico-financiar, subscriere a contractelor de asigurare, reasigurare, risc și daune, juridic, audit intern (control intern) – studii superioare specializate potrivit postului deținut;

6) actuarul – studii superioare în matematică, statistică și/sau în finanțe-economie, precum și să dispună de certificat de calificare profesională, obținut în condițiile [Regulamentului cu privire la atestarea specialiștilor participanților profesioniști la piața financiară nebancaară, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale nr.44/5 din 18.09.2008](#).

20. Administratorul brokerului de asigurări și/sau reasigurări, administratorul agentului de asigurare persoană juridică trebuie să dispună de certificat de calificare profesională, obținut în condițiile Regulamentului privind cerințele de pregătire și competență profesională în asigurări, aprobat prin [Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.49/5 din 30.09.2016](#) (în continuare Regulamentul privind cerințele de pregătire și competență profesională în asigurări).

21. În sensul pct.19 prin "studii superioare juridice și/sau în științe economice" se înțeleg și alte studii suplimentare în domeniul jurisprudenței și/sau științelor economice efectuate la organizațiile internaționale și/sau calificările internaționale general acceptate în domeniul juridic și/sau economic ori studii internaționale în alte domenii, dacă aceste cunoștințe sunt relevante pentru funcția ce urmează a fi ocupată sau pentru responsabilitățile încredințate în cadrul entității supravegheate.

22. Pentru corespunderea criteriului de experiență persoana înaintată în funcția de răspundere trebuie să demonstreze că dispune de experiență adecvată naturii, extinderii și complexității activității entității supravegheate și responsabilităților încredințate, pentru a asigura o administrare prudentă și eficientă a entității supravegheate, având în vedere pozițiile anterioare și durata exercitării acestora, dimensiunea entităților în care a activat, responsabilitățile deținute, numărul de subordonați, natura și complexitatea activităților efectuate, care vor fi luate în considerare la evaluarea persoanei conform acestui criteriu, în funcție de relevanța experienței dobândite pentru funcția de răspundere la care este înaintată persoana, după cum urmează:

1) pentru funcția de membru al consiliului entității supravegheate – o experiență de minimum 3 ani în funcția de răspundere și/sau experiență similară funcției de răspundere aferentă pieței asigurărilor, sectorului economico-financiar și/sau juridic, și/sau experiență academică în domeniul științelor economice, drept și/sau asigurări și să nu cadă sub incidența art.66 alin.(6) din [Legea nr.1134/1997](#) privind societățile pe acțiuni (în continuare – [Legea nr.1134/1997](#));

2) pentru funcția de membru al organului executiv:

a) cerința pentru asigurător/reasigurător/ director executiv BNAA – să dețină o experiență de cel puțin 4 ani în sectorul asigurărilor sau 5 ani în domeniul juridic și/sau economico-financiar, din care cel puțin 2 ani și respectiv 3 ani – într-o funcție de răspundere în aceste domenii;

b) cerința pentru administratorul brokerului de asigurare și/sau reasigurare, agentului de asigurare persoană juridică – să dețină o experiență de cel puțin 2 ani în domeniul asigurărilor sau de 3 ani în domeniul economico-financiar și să nu cadă sub incidența art.69 alin.(2) din [Legea nr.135/2007](#) privind societățile cu răspundere limitată ori art.69 alin.(4) din [Legea nr.1134/1997](#), în dependență de forma organizatorico – juridică a entității;

3) pentru funcția de membru al comisiei de cenzori – experiență de cel puțin 2 ani în domeniul evidenței contabile și/sau controlului, și/sau auditului extern și/sau intern, și/sau controlului și evidenței contabile a entităților de interes public, precum și cunoașterea evidenței contabile în domeniul asigurărilor;

4) pentru funcția de lichidator al entității supravegheate în proces de lichidare/administrator special al entității supravegheate – experiență de cel puțin 3 ani în cadrul sectorului economico-financiar și/sau juridic;

5) pentru persoana cu funcție de răspundere care administrează și gestionează activitatea de asigurare de viață și pentru persoana care administrează și gestionează activitatea de asigurare generală a asigurătorului cu activitate simultană – experiență de cel puțin 3 ani în domeniul asigurărilor, din care cel puțin 1 an în funcție de răspundere.

Funcția menționată poate fi cumulată numai cu calitatea de director general adjunct, în cazul sistemului unitar, sau de membru al organului executiv, în cazul sistemului dualist. În aceste cazuri de cumul de funcții, persoanele desemnate sunt considerate, în condițiile Regulamentului, că exercită o singură funcție, funcția de conducător executiv.

23. Pentru corespunderea criteriului de experiență a persoanelor cu funcție de răspundere, altele decât cele menționate la pct.22, se va lua în considerație experiența adecvată naturii, mărimii, extinderii și complexității activității entității supravegheate și responsabilităților încredințate, pentru a asigura o administrare prudentă și eficace a compartimentelor entității supravegheate, având în vedere pozițiile anterioare și durata exercitării acestora, dimensiunea entităților în care a activat, responsabilitățile deținute, numărul de subordonați, natura și complexitatea activităților efectuate, care vor fi luate în considerare la evaluarea persoanei conform acestui criteriu, în funcție de relevanța experienței dobândite pentru funcția de răspundere la care este înaintată persoana, după cum urmează:

1) conducătorul compartimentului economico-financiar, audit intern (control intern), actuarul - să dețină o experiență de cel puțin 2 ani în domeniul asigurărilor aferentă activității compartimentului pe care urmează să-l conducă sau experiență de cel puțin 3 ani în domeniul evidenței contabile și/sau întocmirii situațiilor financiare, și/sau experiență în efectuarea auditului în sectorul societăților financiare;

2) conducătorul compartimentului de subscriere a contractelor de asigurare, compartimentului de reasigurare, compartimentului juridic – să dețină o experiență de cel puțin 2 ani în domeniul asigurărilor aferentă activității compartimentului pe care urmează să-l conducă;

3) conducătorii compartimentelor de management al riscului și daune – să dețină o experiență de cel puțin 2 ani în domeniul asigurărilor aferentă activității compartimentului pe care urmează să-l conducă. Compartimentele specializate trebuie să dispună de o persoană împuternicită să constate și să consemneze paguba în baza Certificatului de constat amiabil, precum și de o persoană împuternicită de management al riscului (risc manager), care să asigure implementarea politicilor și procedurilor adecvate pentru identificarea, evaluarea, măsurarea, controlul și gestionarea riscurilor;

4) conducătorul sucursalei – să dețină o experiență de cel puțin 2 ani în domeniul asigurărilor aferentă activităților subdiviziunii pe care urmează să o conducă;

5) pentru funcția de contabil-șef – experiență de cel puțin 3 ani în domeniul evidenței contabile și/sau întocmirii situațiilor financiare, și/sau experiență în efectuarea auditului în sectorul societăților financiare.

24. Împuternicirile contabilului-șef pot fi delegate unei societăți de audit, în baza deciziei organului executiv/consiliului societății și contractului de audit, cu condiția că societatea de audit să dispună de cel puțin un angajat ce posedă certificat de calificare în domeniul asigurărilor, eliberat în conformitate cu legislația.

25. 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 extern al asigurătorului/reasigurătorului în cauză. Societatea de audit respectivă trebuie să dispună de cel puțin un angajat ce posedă certificat de calificare în domeniul asigurărilor, eliberat în conformitate cu legislația și să nu fie afiliată asigurătorului/reasigurătorului în cauză.

26. Față de persoanele care sunt investite prin lege sau statut să-și asume obligații în numele entității supravegheate de sine stătător sau în comun cu alte persoane (administratori) se aplică aceleași exigențe ca și față de administratorii respectivi (care au obligațiuni funcționale similare).

27. Persoana înaintată în funcția de membru al consiliului entității supravegheate sau de membru al organului executiv trebuie să demonstreze o bună înțelegere a activității, direcțiilor strategice și a riscurilor la care entitatea supravegheată se expune.

28. În cazul în care persoana înaintată în funcția de răspundere este calificată ca fiind o persoană expusă politic, aceasta trebuie să depună o declarație scrisă, cu indicarea că în procesul exercitării atribuțiilor această calitate nu va genera prejudicii materiale sau de imagine entității supravegheate. Persoanele expuse politic se vor determina conform legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Secțiunea III INCOMPATIBILITĂȚI ȘI RESTRICȚII

29. Persoana cu funcție de răspundere trebuie să dețină funcție și să exercite atribuții doar în cadrul unui singur participant profesionist la piața asigurărilor.

30. Fondatorii, angajații și persoanele cu funcții de răspundere ale asigurătorilor/reasigurătorilor nu pot ocupa concomitent funcții de răspundere în cadrul intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări și viceversa.

31. Se interzice participarea asigurătorului, precum și a angajaților lui, la constituirea sau la activitatea agentului de asigurare.

32. Responsabilitățile membrilor organului executiv nu pot fi transmise altor persoane, decât în condițiile interimatului.

33. Persoanele prevăzute la pct.22 sbp.2), 5) și pct.23 trebuie să posede calitatea de angajat în baza unui contract individual de muncă încheiat pe întreaga perioadă de desfășurare a activității în cadrul unui asigurător, intermediar în asigurări sau să exercite responsabilitățile în baza unui contract de prestări servicii. Entitatea supravegheată va păstra contractele minimum 5 ani de la încetarea relațiilor de muncă/contractuale, documentele respective fiind disponibile pentru verificare.

34. Este incompatibilă cu funcția de membru al organului executiv al entităților supravegheate persoana fizică ce exercită concomitent funcția de administrator la o altă entitate supravegheată din Republica Moldova sau la o altă persoană juridică străină, cu excepția lichidatorului, care poate cumula atribuțiile de lichidator la doi sau mai mulți asigurători/reasiguratori.

35. Nu poate deține funcția de răspundere persoana care este supusă unei măsuri de ocrotire.

36. Persoana care i s-a retras aprobarea Comisiei Naționale pentru a deține funcția de răspundere a unei entități supravegheate este restricționată în dreptul de a exercita orice funcție de răspundere pentru o perioadă de 5 ani în cadrul sectorului asigurărilor din Republica Moldova.

Secțiunea IV

DOCUMENTELE ȘI INFORMAȚIA NECESARĂ PENTRU APROBAREA PERSOANELOR CU FUNCȚIE DE RĂSPUNDERE ȘI DESFĂȘURAREA INTERVIULUI

37. Pentru a obține aprobarea Comisiei Naționale pentru persoana înaintată în funcția de membru al consiliului sau membru al organului executiv/director executiv BNAA, entitatea supravegheată prezintă:

1) cererea la adresa Comisiei Naționale, semnată olograf de președintele consiliului sau de organul executiv;

2) hotărârea organului împuternicit de a lua decizia referitor la alegerea persoanei cu funcție de răspundere;

3) fișa personală a candidatului la funcția de răspundere și chestionarul completat conform Anexelor nr.1 și nr.2 la Regulament, completate și semnate de persoana înaintată în funcția de răspundere;

4) *pentru rezidenți* – certificatul de cazier judiciar (inclusiv cazier judiciar detaliat, după caz) pentru persoana fizică, eliberat de autoritățile competente ale Republicii Moldova, valabil la data depunerii cererii;

pentru nerezidenți – documentul respectiv, eliberat de autoritățile competente din țara al cărei rezident este și, după caz, actele eliberate de către autoritățile competente din țara/țările în care își desfășoară afacerea/afacerile cu deținerea controlului și/sau se află din alte motive o perioadă de peste 90 de zile, și/sau are domiciliu, întocmite în decurs de 90 de zile precedente datei depunerii cererii, legalizate conform legislației;

5) confirmarea scrisă, datată și semnată de persoana propusă în funcția de răspundere, privind studierea **Legii nr.407/2006** și a actelor normative ale Comisiei Naționale aferente pieței asigurărilor;

6) pentru cetățenii străini și apatrizi – copiile autentificate ale actelor care atestă dreptul de a se afla pe teritoriul Republicii Moldova o anumită perioadă de timp, precum și de a intra în raporturi de muncă;

7) informație detaliată privind deținerea anterior și în prezent a 10% sau mai mult din capitalul social al unui asigurător/reasigurător, broker de asigurare/reasigurare;

8) declarația că nu este acționar, asociat al unui alt asigurător/reasigurător și/sau broker de asigurare și/sau reasigurare, nici a unui agent de asigurare - persoană juridică;

9) persoana înaintată în funcția de membru al consiliului sau membru al organului executiv prezintă o descriere a direcțiilor strategice ale asigurătorului/reasigurătorului, BNAA sau intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări propuse/preconizate și a planului de acțiuni al acestuia, pe care planifică să le întreprindă în funcția dată după aprobarea de către Comisia Națională, ținând cont de împuternicirile funcției ocupate;

10) copia legalizată de pe actul ce confirmă studiile universitare;

11) copia certificatului de calificare, obținut în conformitate cu Regulamentul privind cerințele de pregătire și competență profesională în asigurări (după caz);

12) actele care confirmă experiența de muncă;

13) declarația pe propria răspundere privind lipsa conflictelor de interese cu entitatea supravegheată;

14) copia actului de identitate confirmată cu semnătura olografă a titularului;

15) curriculum vitae al persoanei înaintate pentru funcția de răspundere, ce conține informații

detaliate cu privire la studii și experiența profesională – perioada de timp, descrierea activităților;

16) declarația pe propria răspundere de bună reputație/cu privire la sancțiunile aplicate de către Comisia Națională sau altă autoritate de supraveghere, ori pentru cetățenii străini – de către autoritățile similare din țara de origine;

17) declarația privind cunoașterea limbii de stat a Republicii Moldova;

18) documentul justificativ privind achitarea taxei conform Hotărârii privind bugetul Comisiei Naționale pentru anul respectiv.

38. Pentru a obține aprobarea Comisiei Naționale pentru persoana desemnată în funcția de membru al comisiei de cenzori, precum și în funcția de contabil –șef, suplimentar celor stabilite la pct.37, cu excepția sbp.7)-9),11), persoana prezintă o declarație pe propria răspundere privind cunoașterea evidenței contabile în asigurări.

39. Pentru a obține aprobarea Comisiei Naționale pentru persoana desemnată în funcția de conducător al sucursalei asigurătorului/reasigurătorului, entitatea supravegheată prezintă informația și documentele prevăzute la pct.37, cu excepția sbp.7)-9),11).

40. Împuternicirile contabilului-șef și/sau ale membrilor comisiei de cenzori pot fi delegate unei societăți de audit, care corespunde cerințelor legislației cu privire la audit. În acest caz, asigurătorul/reasigurătorul prezintă pentru această organizație următoarele documente:

1) extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de a înregistra persoanele juridice;

2) copia contractului încheiat între asigurător/reasigurător și societatea de audit, obiectul căruia va constitui delegarea împuternicirilor contabilului-șef și/sau comisiei de cenzori organizației de audit, autentificată prin ștampila și semnătura olografă a persoanei cu funcții de răspundere a asigurătorului;

3) declarația privind lipsa conflictelor de interese cu entitatea auditată;

4) informația referitor la numele, telefonul și specimenul semnăturii conducătorului societății de audit.

41. Pentru a obține aprobarea Comisiei Naționale pentru persoana desemnată în calitate de actuar al entității supravegheate, se prezintă informația și documentele prevăzute la pct.37, cu excepția sbp.7)-9),11), la care se anexează copia certificatului de calificare profesională.

42. Pentru numirea persoanei în funcția de administrator special sau lichidator al societății în proces de lichidare, persoana semnează și prezintă Comisiei Naționale documentele indicate la pct.37 sbp.3)-8), precum și următoarele documente:

1) *declarația privind interesele sale personale și de afaceri, precum și relațiile financiare ale sale, ale soției/soțului și ale copiilor, inclusiv:*

a) despre activitatea în entitate sau deținerea unor drepturi de proprietate ale acesteia;

b) despre relațiile din ultimii 5 ani cu orice entitate supravegheată în calitate de angajat, administrator sau acționar cu cotă substanțială;

c) despre relațiile financiare, de afaceri sau individuale cu orice persoană care are anumite interese față de entitatea în proces de lichidare sau sub administrare specială și de activele ei, inclusiv informația despre o angajare viitoare la persoana dată;

d) despre posedarea unei proprietăți ce concurează cu bunurile imobile ale asigurătorului/reasigurătorului, dacă lichidarea acestuia presupune evaluarea, dispunerea și gestionarea acestora;

2) *declarația privind existența sau inexistența unui careva conflict de interese ca urmare a intereselor personale și relațiilor cu Comisia Națională sau entitatea supravegheată.*

43. Documentele prevăzute în Regulament se prezintă Comisiei Naționale în original, copie legalizată conform legislației și/sau copie autentificată cu ștampila și semnătura olografă a persoanei cu funcție de răspundere, iar documentele emise în străinătate vor fi depuse în original, însoțite de traducere legalizată și apostilate, după caz.

44. Chestionarul semnat prin reprezentare nu va fi acceptat de către Comisia Națională.

45. Persoanele menționate la pct.23, cu excepția sbp.4), ce nu necesită aprobarea Comisiei Naționale, vor fi numite în funcție ulterior evaluării de către entitatea supravegheată, care va verifica prezența documentelor aferente criteriilor de calificare, experiență, integritate profesională și buna reputație.

Documentele pentru aceste persoane sunt depuse, în limita termenului stabilit în contractul individual de muncă, la sediul entității supravegheate și sunt disponibile pentru verificarea lor, în condițiile Regulamentului, de către Comisia Națională.

46. Persoana înaintată în funcția de răspundere, calificată ca fiind o persoană expusă politic conform pct.28, depune o declarație scrisă, anexată la cererea și documentele aferente funcției înaintate, referitor la faptul că în procesul exercitării atribuțiilor această calitate nu va genera prejudicii materiale sau de imagine entității supravegheate.

47. Comisia Națională are dreptul de a organiza un interviu profesional în scopul evaluării persoanelor înaintate în funcția de răspundere.

48. Interviul profesional cu persoana înaintată în funcția de răspundere are loc în prezența membrilor Consiliului de administrație al Comisiei Naționale. În cadrul interviului, persoana înaintată în funcția de răspundere va prezenta activitatea pe care urmează să o desfășoare, se va evalua viziunea strategică, experiența profesională, capacitatea de identificare și gestionare a riscurilor, studiile și cunoașterea cadrului normativ aferent domeniului asigurărilor.

49. În situația în care nici unul dintre membrii organului executiv propuși spre aprobare nu este cetățean al Republicii Moldova, se prezintă documente din care reiese faptul că cel puțin unul dintre aceștia cunoaște limba de stat.

Secțiunea V COMITETUL DE AUDIT

50. Comitetul de audit al asigurătorului/ reasigurătorului trebuie să fie format din minimum 3 membri desemnați de adunarea generală a acționarilor. Comitetul de audit poate fi format, după caz, și din membri ai consiliului asigurătorului/ reasigurătorului. Una și aceeași persoană poate fi aleasă în calitate de membru al comitetului de audit pentru cel mult două termene consecutive.

51. Comitetul de audit al asigurătorului (reasigurătorului) raportează direct adunării generale a acționarilor.

52. Pentru a obține aprobarea Comisiei Naționale pentru persoana desemnată în funcția de membru al comitetului de audit al asigurătorului/reasigurătorului, entitatea supravegheată prezintă informația și documentele prevăzute la pct.37, cu excepția sbp.7)-9),11).

53. Președintele comitetului de audit nu trebuie să fie persoană afiliată asigurătorului/reasigurătorului și nu poate fi președintele consiliului asigurătorului/reasigurătorului.

54. Față de membrul comitetului de audit se aplică aceleași exigențe cu privire la studii și experiență ca și față de membrul consiliului asigurătorului/reasigurătorului, potrivit prezentului Regulament.

55. Fără a aduce atingere responsabilităților atribuite membrilor consiliului asigurătorului/reasigurătorului, comitetul de audit are cel puțin următoarele atribuții, funcții și responsabilități:

1) informează adunarea generală a acționarilor cu privire la rezultatele auditului situațiilor financiare și în scop de supraveghere și cu privire la constatările acestuia;

2) monitorizează procesul de raportare financiară și transmite recomandări sau propuneri organelor de conducere ale asigurătorului/reasigurătorului pentru a asigura integritatea acesteia;

3) monitorizează eficiența sistemelor de control intern și de administrare a riscurilor și, dacă este cazul, a funcției de audit intern, fără a aduce atingere independenței acesteia;

4) analizează și monitorizează independența și caracterul adecvat al prestării serviciilor de către entitatea de audit;

5) monitorizează desfășurarea auditului situațiilor financiare;

6) răspunde de procedura de selecție a entității de audit;

7) monitorizează adecvarea politicilor de contabilitate ale asigurătorului (reasigurătorului);

8) revizuieste domeniul de aplicare și frecvența auditului extern;

9) primește, analizează și ține cont în cadrul desfășurării activității de rezultatele auditului;

10) verifică adoptarea la timp de către organul executiv al asigurătorului (reasigurătorului) a măsurilor corective necesare pentru a remedia deficiențele legate de control, neconformarea cu cadrul legal de reglementare, cu politicile, precum și cu alte probleme identificate de entitatea de audit;

11) prezintă adunării generale a acționarilor raportul anual de activitate, care cuprinde declarația privind respectarea cerinței de independență și realizarea atribuțiilor specificate în prezentul Regulament.

Secțiunea VI DECIZIA PRIVIND APROBAREA PERSOANEI CU FUNCȚIE DE RĂSPUNDERE

56. Comisia Națională, în termen de până la 30 de zile lucrătoare de la data recepționării setului complet de documente depuse de entitatea supravegheată, în conformitate cu Secțiunea IV, aprobă ori refuză să aprobe persoana în funcția de răspundere.

57. În cazul în care în perioada examinării cererii și a documentelor intervin careva modificări, entitatea supravegheată este obligată să informeze despre aceasta Comisia Națională și să prezinte documentele modificate/suplimentare în acest sens în termen de 5 zile lucrătoare.

58. În cazul în care setul de documente prezentat la Comisia Națională nu este complet și/sau documentele și informațiile necesare/suplimentare nu au fost prezentate în termenul stabilit de la

pct.57, cererea se restituie în termen restrâns, dar nu mai mult de 10 zile lucrătoare din data expirării termenului de completare a setului, fără a fi examinată.

59. În cazul în care documentele sau informațiile prezentate corespund Secțiunii IV din Regulament, dar sunt insuficiente pentru constatarea corespunderii persoanei exigențelor față de funcția de răspundere pretinsă și luarea deciziei privind aprobarea persoanei în funcție de răspundere conform prezentului Regulament, Comisia Națională poate solicita documente și informații suplimentare, poate efectua investigații suplimentare, inclusiv poate consulta autoritățile publice și alte persoane juridice privind activitățile persoanei înaintate în funcția de răspundere, precum și poate realiza un interviu profesional cu această persoană.

60. În cazul necesității efectuării unor investigații suplimentare de către Comisia Națională termenul stabilit la pct.56 poate fi prelungit pentru o perioadă de până la 10 zile lucrătoare sau, după caz, suspendat pentru o perioadă de timp stabilită de autoritate, cu informarea în scris a solicitantului.

61. Comisia Națională este în drept să restituie, fără examinare, setul de documente depus pentru aprobarea persoanei înaintate în funcția de răspundere, în cazul în care calitatea persoanei înaintate spre aprobare de către Comisia Națională este incompatibilă/limitată cu prevederile Secțiunii III din prezentul Regulament sau cu alte prevederi normative.

62. Comisia Națională poate confirma, fără evaluare:

1) persoana cu funcție de răspundere a entității supravegheate, care, în termen de 6 luni de la data obținerii aprobării pentru funcția pe care o deține, este înaintată în aceeași entitate supravegheată în altă funcție de răspundere, cu exigențe similare;

2) persoana cu funcție de răspundere a entității supravegheate, care, în termen de 6 luni, este înaintată în aceeași entitate supravegheată în altă funcție de răspundere, cu un nivel mai jos, dar cu exigențe similare sau cu exigențe mai puțin riguroase.

3) conducătorul sucursalei al entității supravegheate, aprobat de către Comisia Națională, care, în termen de 6 luni, este înaintat în aceeași entitate, în aceeași funcție.

63. Lichidatorul entității supravegheate numit de către Comisia Națională poate fi numit în aceeași funcție în altă entitate supravegheată, fără constatarea repetată a corespunderii acestuia criteriilor de calificare și experiență prevăzute de prezentul Regulament, cu condiția respectării prevederilor aferente reputației, precum și conflictelor de interese.

64. Comisia Națională refuză aprobarea persoanei propuse/numite în funcția de răspundere, indicând motivele refuzului în cazul în care:

1) persoana nu corespunde cel puțin uneia din cerințele aferente calificării, experienței, reputației și /sau altor cerințe stabilite în Regulament; și/sau

2) Comisia Națională nu are certitudinea că persoana va asigura respectarea condițiilor prevăzute în actele normative ale Comisiei Naționale sau alte condiții legale, inclusiv o administrare prudentă și sănătoasă a entității supravegheate; și/sau

3) documentele prezentate conțin informații incomplete, eronate sau false.

65. În cazul refuzului aprobării candidatului propus în funcția de răspundere, entitatea supravegheată poate solicita repetat eliberarea avizului pentru aceeași sau altă persoană, cu condiția înlăturării motivelor care au servit drept temei pentru refuz.

66. Aprobarea acordată persoanei cu funcție de răspundere își pierde valabilitatea în cazul:

1) transferului acesteia în altă funcție de răspundere, cu excepția cazurilor prevăzute în Regulament;

2) transferului acesteia în altă funcție decât funcția de răspundere;

3) încetării contractului de muncă, după caz, încetării mandatului acesteia;

4) retragerii de către Comisia Națională a aprobării date persoanei cu funcție de răspundere sau emiterii de către aceasta a prescripției de înlocuire a persoanei cu funcție de răspundere;

5) inițierii procesului de lichidare/administrare specială a entității supravegheate.

67. Nu poate deține funcția de răspundere și/sau se retrage aprobarea Comisiei Naționale:

1. persoanei cu funcție de răspundere ce nu corespunde prezentului Regulamentului;

2. persoanei cu funcție de răspundere care, pe parcursul activității în cadrul unei entități supravegheate sau altei persoane juridice, a fost sancționată de cel puțin trei ori de către Comisia Națională sau altă autoritate de supravegheare, în decursul a 12 luni consecutive;

3. persoanei cu funcție de răspundere, în privința căreia pe parcursul activității în cadrul unei entități supravegheate a fost emisă o decizie definitivă și irevocabilă a instanței de judecată privind săvârșirea unei infracțiuni (în legătură cu activitatea economic-financiară) sau s-a depistat existența antecedentelor penale nestinse;

4. persoanei ce a prezentat documente neautentice sau ce conțin informații false pentru a obține aprobarea Comisiei Naționale într-o anumită funcție de răspundere.

5. persoanei care este sau care va deveni membru al consiliului în două sau mai multe companii de asigurări din Republica Moldova;

6. persoanei căreia i s-a retras dreptul de a fi membru al consiliului companiei de asigurări și nu a expirat termenul pentru care a fost restricționată în a exercita o astfel de funcție;

7. persoanei care a fost subiectul unei proceduri instituite în baza [Legii insolvenței nr.149/2012](#) în raport cu o persoană juridică și nu a fost eliberată de datorii;

8. persoanei a cărei calitate de membru al consiliului companiei de asigurări este limitată de Legea nr.1134/ 1997 sau de statutul asigurătorului.

68. În cazul retragerii aprobării de către Comisia Națională, entitatea supravegheată este obligată să întreprindă toate măsurile de rigoare în vederea retragerii atribuțiilor de conducere ale persoanei cu funcție de răspundere.

Secțiunea VII NOTIFICAREA, RAPORTAREA ȘI SANȚIONAREA

69. Entitățile supravegheate vor notifica Comisia Națională în termen de 10 zile, în corespundere cu Anexa nr.3, despre modificările survenite în lista persoanelor cu funcții de răspundere.

70. În cazul în care funcția de membru al consiliului, comisiei de cenzori, comitetului de audit și/sau a funcției executive devine vacantă, în limitele prevăzute de legislație, entitatea supravegheată va identifica și prezenta spre aprobare Comisiei Naționale, în termen de până la 45 de zile, documentația completă pentru o nouă persoană. Perioada poate fi extinsă cu maximum 30 de zile cu avizul Comisiei Naționale.

71. Pentru persoanele cu funcții de răspundere ale asigurătorului, altele decât cele menționate la pct.70, numirea unei alte persoane în funcția de răspundere respectivă se va realiza în cel mult 30 de zile din data eliberării precedente.

72. 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 suficient în ceea ce privește riscurile prezentate de prelucrare și caracterul datelor, conform [legislației privind protecția datelor cu caracter personal](#).

73. Nerespectarea prevederilor prezentului Regulament atrage după sine sancționarea entității supravegheate și a persoanelor în drept să facă propunerea pentru alegerea/numirea persoanei în funcția de răspundere, în conformitate cu legislația.

Anexa nr.1
la Regulamentul cu privire la cerințele față de persoanele
cu funcții de răspundere ale asigurătorilor/reasigurătorilor
și intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări

FIȘA 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:

_____.

Sunt de acord cu prelucrarea datelor cu caracter personal

**Semnătura persoanei
propuse în funcție de răspundere** _____

**Semnătura președintelui consiliului
asigurătorului/reasigurătorului** _____

Anexa nr.2
la Regulamentul cu privire la cerințele față de persoanele
cu funcții de răspundere ale asigurătorilor/reasigurătorilor
și intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări

**Chestionar
privind evaluarea adecvării persoanei înaintate în funcția de răspundere
în cadrul unei entități supravegheate din Republica Moldova**

Persoana vizată de Chestionarul dat urmează să răspundă onest la întrebările din acesta, precum și să prezinte toate informațiile pertinente și semnificative pe care le deține, în vederea asigurării unei evaluări obiective și corecte.

Pentru precizările necesare la oricare întrebare din prezentul Chestionar poate fi folosit un spațiu suplimentar.

Comisia Națională/entitatea supravegheată, în procesul evaluării poate utiliza și alte surse de informații, printre care și cele de la alte autorități ale statului sau din străinătate, precum și informațiile deja deținute.

Informații despre entitatea supravegheată

Denumirea entității supravegheate în care sunteți înaintat în funcția de răspundere	
Funcția de răspundere în care sunteți înaintat/numit/desemnat	
Numărul de telefon pentru informații suplimentare	

Informații personale

Numele	
Prenumele	
Data, luna și anul nașterii	
Locul nașterii	
Cetățenia (toate)	
Domiciliul	

Locul de trai (dacă este altul decât domiciliul)	
Datele de identificare conform actului de identitate (a) în cazul rezidentului Republicii Moldova – IDNP; (b) în cazul nerezidentului – seria și numărul de identificare (sau codul fiscal) sau datele din pașaport și țara de reședință	
Datele de contact	
Adresa electronică (dacă există)	
Data completării chestionarului	

Secțiunea 1. Calificarea

1.1 Cunoștințe specifice activității ce urmează a fi desfășurată. Studii

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la studii, începând cu cele mai recente.

Denumirea instituției de învățământ	Profilul studiilor	Perioada studiilor	Calificarea/ diploma obținută

1.2 Activități de formare profesională relevante funcției

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la cursurile de instruire și/sau perfecționare în domeniul științelor economice la care ați participat, începând cu cele mai recente.

Denumirea instituției de învățământ	Tema/ subiectul	Perioada de instruire/ perfecționare	Calificarea/ diploma obținută

Secțiunea 2. Experiența

2.1 Experiență profesională

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la experiența profesională în perioada ultimilor 10 ani.

Data angajării	Data concedierii/ demisionării	Motivul concedierii/ demisiei	Funcția deținută	Denumirea și sediul persoanei juridice	Atribuțiile delegate, domeniile de activitate

2.2 Experiență managerială

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la experiența managerială (funcții de conducător al unei unități, unei/unor subdiviziuni structurale ale unității, funcții de membru al consiliului, organului executiv și / sau al altor organe colective de conducere, funcții publice etc.) în perioada ultimilor 10 ani.

Data angajării	Data concedierii/ demisionării	Motivul concedierii/ demisiei	Funcția deținută	Denumirea și sediul persoanei juridice	Descrierea succintă a activității persoanei juridice (activități, numărul de sucursale, mărimea activelor și a capitalului propriu și alte informații relevante)	Atribuțiile delegate, domeniile de activitate	Numărul de angajați subordonați, bugetul gestionat

2.3 Perioade fără activitate profesională

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la existența în decursul carierei profesionale, în perioada ultimilor 10 ani, a unor perioade de cel puțin 6 luni în care nu ați desfășurat nici o activitate profesională.

--	--

Perioada de inactivitate	Motivul

2.4 Apartenența la organizații profesionale

Dacă sunteți membru al unei organizații profesionale, specificați mai jos următoarea informație.

Perioada	Denumirea organizației	Domeniul de activitate	Funcția deținută

2.5 Activitate pentru care este necesară o licență/autorizație/certificare

Dacă ați desfășurat o activitate pentru care este necesară o licență sau alt tip de autorizație/certificat eliberat(ă) de către o autoritate națională sau internațională, specificați mai jos informația necesară.

Perioada valabilității	Denumirea autorității emitente	Domeniul de activitate	Alte informații

Secțiunea 3. Reputația

3.1 Antecedente penale sau anchete în curs

DA	NU
----	----

Ați purtat răspundere penală ori în prezent sunteți subiectul unui proces penal?

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: instanța de judecată care a emis sentința, infracțiunea comisă, sancțiunea și data aplicării și executării sancțiunii, respectiv, organul de urmărire penală (instanța de judecată) care examinează cauza, infracțiunea incriminată).

3.2 Antecedente contravenționale

DA	NU
----	----

Sunteți sau ați fost sancționat în ultimii 5 ani cu amendă privind activitatea dvs. în domeniul economic, privare de dreptul de a deține o anumită funcție sau de a desfășura o anumită activitate, arest contravențional, obligarea la repararea prejudiciilor materiale pentru contravenții, alte încălcări (cu excepția celor disciplinare), cauzarea de prejudicii materiale, comise în exercitarea sau legate de activitatea anterioară de muncă? ori s-au aplicat măsuri și /sau sancțiuni față de persoana juridică la care ați ocupat sau ocupați funcția de administrator?

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: autoritatea competentă care a luat decizia, data deciziei, fapta comisă, măsura aplicată, funcția sau activitatea în cazul privării de dreptul de a le exercita, termenul privării. În cazul aplicării unei amenzi se va indica, de asemenea, cuantumul maxim al amenzii prevăzut de legislația aplicabilă la momentul sancționării).

3.3 Sancțiuni disciplinare

DA	NU
----	----

Ați fost sancționat disciplinar pentru încălcarea legislației muncii la locurile anterioare de muncă în ultimele 12 luni ori sunteți în prezent subiectul unor proceduri legate de aceasta?

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: denumirea angajatorului, funcția ocupată, fapta comisă (imputată), după caz, sancțiunea și data aplicării sancțiunii).

3.4 Vi s-a retras în ultimii 5 ani de către Comisia Națională sau de o altă autoritate de supraveghere din Republica Moldova și/sau din străinătate confirmarea/autorizația/aprobarea dată pentru exercitarea funcției de administrator?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: denumirea entității/unității, autoritatea competentă, natura confirmării, data retragerii confirmării/autorizației, măsurile aplicate, după caz, funcția de administrator).

3.5 Antecedentele persoanei juridice

DA	NU
----	----

O persoană juridică în cadrul căreia exercitați sau ați exercitat pentru o perioadă mai mare de 3 ani funcția de membru al consiliului și/sau al organului executiv, și/sau controlul a fost sau este subiectul unei cauze contravenționale, condamnări penale sau unei sancțiuni?

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: denumirea persoanei juridice, funcția deținută de dumneavoastră, instanța care a emis sentința, infracțiunea/fapta comisă, sancțiunea și data aplicării și executării sancțiunii, respectiv, sancțiunea emisă).

3.6 Restanțe financiare

DA	NU
----	----

Aveți restanțe la plata obligațiilor fiscale sau oricare alt tip de restanțe financiare?

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii.

3.7 Situații de insolvabilitate și/sau lichidare silită

DA	NU
----	----

A fost declarată în perioada ultimilor 10 ani insolvabilitatea dvs. sau a persoanei juridice în care ați ocupat sau ocupați funcția de răspundere ori în care dețineți sau ați deținut cote substanțiale de participare la capital, ori a fost inițiat procesul de lichidare silită a persoanei juridice respective?

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: data declarării insolvabilității, funcția de administrator deținută, mărimea cotelor de participare deținute, data inițierii procesului de lichidare silită).

3.8 Istoria de credit

DA	NU
----	----

Aveți împrumuturi/credite expirate contractate de la persoane juridice?

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se va indica cel puțin: denumirea persoanei juridice, valoarea împrumutului/creditului, soldul datoriei la data depunerii cererii, inclusiv a celei expirate, scadența).

3.9 Activități de spălare a banilor și/sau finanțare a terorismului

DA	NU
----	----

Ați fost condamnat penal pentru infracțiuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului sau sunteți personal subiectul unei anchete, investigații sau o persoană juridică în cadrul căreia ați exercitat controlul a fost supusă unor anchete, investigații privind infracțiuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului încheiate cu condamnări penale?

În cazul unui răspuns afirmativ dați detalii referitor la anchetă.

3.10 Alte antecedente economico-financiare

DA	NU
----	----

Ați fost sancționat și/sau concediat în perioada ultimilor 5 ani pentru sustragerea/dobândirea bunurilor altei persoane prin furt, însușire, delapidare, înșelăciune, abuz de funcție, abuz de încredere, precum și pentru evaziune fiscală?

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se va indica cel puțin: autoritatea care a luat decizia, data deciziei, fapta comisă, sancțiunea aplicată, data aplicării și executării sancțiunii).

Secțiunea 4. Evaluări anterioare

4.1 Ați fost în perioada ultimilor 5 ani confirmat în funcție de răspundere de către Comisia Națională sau de o altă autoritate competentă din Republica Moldova sau din străinătate?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: denumirea entității/unității, după caz, țara de origine a acesteia, autoritatea competentă, funcția în care ați fost confirmat și data confirmării).

4.2 Vi s-a refuzat în perioada ultimilor 5 ani confirmarea în funcție de răspundere de către Comisia Națională sau de o altă autoritate competentă din Republica Moldova sau din străinătate?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: denumirea entității/unității, data și temeiul refuzului, autoritatea competentă).

Secțiunea 5. Alte informații relevante

5.1 Cote de participare în capitalul social al persoanelor juridice

DA	NU
----	----

Dețineți sau ați deținut anterior funcții și/sau cote de participare în capitalul persoanelor juridice (inclusiv entități supravegheate)?

În cazul unui răspuns afirmativ, completați tabelul cu informația necesară.

Denumirea și sediul persoanei juridice private (inclusiv a entități supravegheate)	Cote de participare în capital			Altă informație utilă
	mărimea absolută a cotei (lei)	mărimea relativă a cotei (%)	perioada deținerii cotei	

--	--	--	--	--

5.2 Cote de participare în capitalul entităților supravegheate deținute de către persoanele afiliate

DA	NU
-----------	-----------

Persoane afiliate dvs. dețin sau au deținut în ultimii 3 ani cote de participare în capitalul entităților supravegheate?

În cazul unui răspuns afirmativ, completați tabelul cu informația necesară.

Denumirea și sediul entității	Cote de participare în capital			Altă informație utilă
	mărimea absolută a cotei (lei)	mărimea relativă a cotei (%)	perioada deținerii cotei	

5.3 Achiziții de cote de participare

DA	NU
-----------	-----------

Intenționați să achiziționați o cotă de participare a entității supravegheate în care sunteți înaintat în funcția de răspundere?

În cazul unui răspuns afirmativ, indicați mărimea cotelor de participare pe care intenționați să le achiziționați.

5.4 Relații de afiliere în cadrul entității supravegheate

DA	NU
-----------	-----------

Care persoane devin afiliate entității supravegheate ca urmare a confirmării Dvs. în funcția de răspundere?

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii după cum urmează:

1) în cazul persoanelor fizice

Nr. d/o	Numele, prenumele	Numărul de identificare de stat (IDNP)*	Criteriul de afiliere	Domiciliul	Locul de muncă, funcția ocupată	Cota de participare în capitalul persoanei juridice		
						denumirea persoanei juridice, țara de reședință	mărimea relativă a cotei	valoarea nominală a cotei
1								
2								
3								
....								

* În cazul persoanelor fizice nerezidente – seria și numărul actului de identitate.

2) în cazul persoanelor juridice

Nr. d/o	Denumirea persoanei juridice	Numărul de identificare de stat (IDNO)*	Criteriul de afiliere	Sediul	Numele, prenumele administratorilor	Cota de participare în capitalul altei persoane juridice		
						denumirea persoanelor juridice, țara de reședință	mărimea relativă a cotei	valoarea nominală a cotei
1								
2								
3								
....								

* În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului.

5.5 Sunteți membru al unui partid politic sau persoană expusă politic?

DA	NU
-----------	-----------

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: denumirea partidului, funcția deținută).

5.6 Managementul timpului

DA	NU
-----------	-----------

Funcția de membru al organului executiv, consiliului sau al comisiei de cenzori va fi cumulată cu alte funcții suplimentare?

În cazul unui răspuns afirmativ, specificați mai jos următoarea informație (în ultima coloană indicați timpul alocat săptămânal și dacă funcția dată va genera anumite conflicte de timp cu cea de administrator în cadrul entității).

Denumirea organizației	Domeniul de activitate	Funcția deținută	Conflicte de timp

5.7 Conflict de interes

DA	NU
----	----

Există sau nu incompatibilitate sau conflict de interes în exercitarea funcției de răspundere?

În cazul unui răspuns afirmativ, specificați mai jos următoarea informație.

Persoana / organizația	Funcția deținută	Informații referitor la conflict

5.8 Recomandări / referințe

Indicați mai jos datele persoanelor care v-au eliberat scrisori de recomandare (în cazul în care au fost eliberate) / referințe. Dacă este posibil, cel puțin două ar trebui să fie din partea unor angajatori precedenți.

Nume, prenume	Numărul de telefon	Întreprinderea, instituția sau organizația	Funcția deținută

5.9 Nivelul de cunoaștere a limbii de stat a Republicii Moldova și a limbilor străine

Limba	Nivelul de cunoaștere			
	limba maternă	fluent	mediu	nu o cunosc
Limba de stat a Republicii Moldova				

5.10 Doar pentru funcția de contabil-șef/director financiar

DA	NU
----	----

Ați studiat și sunteți capabil să întocmiți rapoarte financiare și dări de seamă conform standardelor de evidență contabilă a entităților de interes public, precum și cunoașteți evidența contabilă în domeniul asigurărilor?

Completați mai jos cu informații relevante la acest subiect.

5.11 Doar pentru funcția de membru al comisiei de cenzori

DA	NU
----	----

Cunoașteți legislația aferentă contabilității și modul de ținere a evidenței contabile în domeniul asigurărilor?

Completați mai jos cu informații relevante la acest subiect.

--

5.12 Informații adiționale

DA	NU
----	----

Comunicați orice alte informații suplimentare care ar putea fi considerate relevante pentru aprecierea competențelor, experienței profesionale, reputației sau comportamentului economico-financiar

--

Subsemnatul, (nume și prenume), declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate răspunsurile din prezentul chestionar sunt complete și veridice și nu există alte fapte despre care ar trebui informată Comisia Națională în vederea luării deciziei de confirmare în funcția de răspundere. Mă angajez să aduc imediat la cunoștința entității supravegheate și Comisiei Naționale orice modificare a informațiilor conținute în acest chestionar.

Termenul de actualizare a chestionarului este de 15 zile de la data la care a intervenit modificarea respectivă.

Nu se acceptă chestionarul semnat prin reprezentare. Sunt de acord cu prelucrarea datelor cu caracter personal

Semnătura persoanei propuse/numite în funcția de răspundere în cadrul entității supravegheate _____

**LISTA PERSOANELOR CU FUNCȚII DE RĂSPUNDERE
ale**

(denumirea asigurătorului/reasigurătorului sau intermediarului)

Nr. d/o	Numele, prenumele	Codul personal	Funcția ocupată	Data angajării în funcție de către organul împuternicit	Nr. și data contractului de muncă/mandat/prestări servicii/perioada contractului	Descrierea succintă a atribuțiilor de bază (decizionale)	*Notă
	Consiliul societății						
1.							
2.							
3.							
	Organul executiv, adjunctii, conducătorul activității asigurării de viață						
1.							
2.							
	Alte persoane cu funcții de răspundere ale asigurătorului						
1.							
2.							
3.							
	Conducătorii sucursalelor						
1.							
2.							
1.	Comisia de cenzori						
2.							
3.							

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

**Conducătorul asigurătorului/ reasigurătorului/
intermediarului în asigurări/reasigurări**

Executorul și nr.de telefon _____

Data perfectării " __ " _____ 20__

[Anexa nr.3 în redacția Hot. CNPF nr.17/3 din 22.04.2019, în vigoare 31.05.2019]

[Anexa nr.3 modificată prin Hot. CNPF nr.11/8 din 18.03.2016, în vigoare 06.05.2016]

[Anexa nr.3 modificată prin Hot. CNPF nr.52/8 din 17.11.2011, în vigoare 29.12.2011]