



COMISIA NAȚIONALĂ A PIEȚEI FINANCIARE

HOTĂRÎRE pentru aprobarea Regulamentului privind avizarea reorganizării asigurătorului /reasigurătorului

nr. 14/7 din 10.04.2008

(în vigoare 13.06.2008)

Monitorul Oficial nr.103-105 art.319 din 13.06.2008

* * *

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
nr. de înregistrare 578
din 4 iunie 2008
_____ Vitalie Pîrlog

În vederea executării prevederilor art.45 alin.(1) din [Legea nr.407-XVI din 21.12.2006](#) "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), art.21 alin.(1), art.2 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) și pct.5 lit.b), pct.7.3 lit.c) din Regulamentul privind organizarea și funcționarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare aprobat prin [Hotărîrea nr.48/5 din 27.09.2007](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.57-160, art.587), Comisia Națională a Pieței Financiare

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind avizarea reorganizării asigurătorului/reasigurătorului (se anexează).
2. Prezenta hotărîre intră în vigoare din data publicării.

PREȘEDINTELE COMISIEI
NAȚIONALE A PIEȚEI FINANCIARE

Mihail CIBOTARU

Chișinău, 10 aprilie 2008.
Nr.14/7.

Anexă
la Hotărîrea Comisiei Naționale
a Pieței Financiare
nr.14/7 din 10 aprilie 2008

REGULAMENT

privind avizarea reorganizării asigurătorului /reasigurătorului

Prezentul Regulament este elaborat în conformitate cu prevederile [Legii nr.407-VI din 21.12.2006](#) "Cu privire la asigurări", art.73-87 din [Codul civil al Republicii Moldova](#), art.93-96 din [Legea nr.1134-XIII din 02.04.1997](#) "Privind societățile pe acțiuni", art.80 și art.81 din [Legea nr.135-XVI din 14.06.2007](#) "Privind societățile cu răspundere limitată" și prevederile Instrucțiunii privind etapele reorganizării societății pe acțiuni, aprobată prin [Hotărîrea Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.43/9 din 03.08.2006](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.34-137, art.464) și stabilește regulile și procedura de avizare de către Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare – Comisia Națională) a reorganizării asigurătorului /reasigurătorului.

Capitolul I

CONDIȚIILE ÎNȚIERII PROCEDURII DE REORGANIZARE A ASIGURĂTORULUI /REASIGURĂTORULUI

1. Pentru înregistrarea de stat a reorganizării asigurătorului /reasigurătorului se solicită avizul

Comisiei Naționale.

2. La examinarea cererii de eliberare a avizului pentru înregistrarea de stat a reorganizării asiguratorului /reasiguratorului, Comisia Națională evaluează riscul sistemic, care reprezintă în sine o totalitate de riscuri caracteristice domeniului asigurărilor și care au potențialul de a produce un anumit dezechilibru care afectează funcționalitatea sistemului. Riscul sistemic se evaluează în baza următoarelor criterii:

1) Argumentarea economică a fuziunii sau a dezmembrării (premisele și condițiile, scopul, motivele și impactul reorganizării asupra solvabilității și stabilității financiare a asiguratorului /reasiguratorului succesor).

2) Existența unui plan operațional detaliat și argumentat, elaborat de participanții la reorganizare, pentru derularea procesului de fuziune sau dezmembrare.

3) Respectarea de către asiguratorul /reasiguratorul succesor a normelor de prudență prevăzute la art.31 din [Legea cu privire la asigurări](#). În cazul în care va fi constatată încălcarea acestora la momentul fuziunii sau dezmembrării, asiguratorul /reasiguratorul succesor își va conforma activitatea sa în domeniul respectiv în termen de 6 luni (care nu se consideră perioadă de grație), argumentând această conformare prin activități concrete, cu reflectarea acestora în business-plan.

4) Impactul poziției financiare a asiguratorului /reasiguratorului succesor asupra sistemului asigurărilor, inclusiv asupra competitorilor (situația curentă și dezvoltarea ulterioară), luând în considerație prevederile legislației privind protecția concurenței.

3. Comisia Națională recomandă asiguratorilor /reasiguratorilor aflați în proces de reorganizare prin fuziune sau dezmembrare să antreneze cel puțin și o societate de audit independentă sau un auditor întreprinzător individual, care posedă licență pentru dreptul de a desfășura activitate de audit în asigurări eliberată în condițiile legislației în vigoare.

4. Reorganizarea prin transformare se efectuează în interiorul termenului indicat la art.57 alin.4) lit.a) din [Legea cu privire la asigurări](#) de către asiguratorii care, la data intrării în vigoare a actului legislativ respectiv, au forma juridică de organizare – societate cu răspundere limitată.

5. Se admite reorganizarea prin transformare a asiguratorului cu formă juridică de organizare – societate pe acțiuni, exclusiv în cazul schimbării obiectului de activitate și realizării transferului de portofoliu în condițiile prevăzute la art.35 al [Legii cu privire la asigurări](#) și Regulamentul privind transferul portofoliului de asigurare.

6. Asiguratorii participanți la procesul de reorganizare sînt obligați să asigure respectarea prevederilor art.72 alin.(1) din [Codul civil al Republicii Moldova](#) privind informarea în scris a creditorilor. În cazul în care asiguratorii care se reorganizează prin fuziune sau dezmembrare au în portofoliu contracte de asigurare obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, asiguratorii contopiți, absorbiți sau dezmembrați și/sau asiguratorii rezultați (noi-înființați) trebuie să informeze asigurații și asupra identității și locației reprezentanților de despăgubire.

Capitolul II

ELIBERAREA AVIZULUI PENTRU REORGANIZAREA ASIGURĂTORULUI / REASIGURĂTORULUI

7. În scopul obținerii avizului pentru reorganizare, solicitanții prezintă Comisiei Naționale cerere scrisă și setul respectiv de acte în conformitate cu prevederile prezentului Regulament.

8. Cererea scrisă și setul de acte se înaintează Comisiei Naționale sub semnătura persoanelor împuternicite ale asiguratorilor /reasiguratorilor antrenați în procesul de reorganizare prin fuziune sau dezmembrare după expirarea a 2 luni de la data publicării ultimului aviz privind reorganizarea asiguratorului /reasiguratorului în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

9. Pentru eliberarea avizului și eliberarea autorizației prevăzută de Instrucțiunea privind etapele reorganizării societății pe acțiuni, aprobată prin [Hotărîrea Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.43/9 din 03.08.2006](#), la reorganizarea asiguratorului /reasiguratorului – societate pe acțiuni, se depune doar setul de documente prevăzut în prezentul Regulament.

10. La cererea pentru avizarea reorganizării asiguratorului /reasiguratorului prin dezmembrare se anexează documentele prevăzute la pct.32 din Instrucțiunea privind etapele reorganizării societății pe acțiuni, aprobată prin [Hotărîrea Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.43/9 din 03.08.2006](#).

11. La cererea pentru avizarea reorganizării asiguratorului /reasiguratorului prin fuziune se anexează documentele prevăzute la pct.33 din Instrucțiunea privind etapele reorganizării societății pe acțiuni, aprobată prin [Hotărîrea Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.43/9 din 03.08.2006](#).

12. La cererea pentru avizarea reorganizării asiguratorului /reasiguratorului prin transformare din societate pe acțiuni în societate cu răspundere limitată se anexează documentele prevăzute la pct.34 din Instrucțiunea privind etapele reorganizării societății pe acțiuni, aprobată prin [Hotărîrea](#)

Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.43/9 din 03.08.2006.

13. Suplimentar la documentele prevăzute la pct.10 și pct.11 din prezentul Regulament se prezintă:

1) Business-planul asigurătorului /reasigurătorului nou-înființat, pentru următorii 3 ani financiari, întocmit în conformitate cu art.24 alin.(3) lit.g) din [Legea cu privire la asigurări](#).

2) Raportările asigurătorilor /reasigurătorilor implicați în reorganizare privind marja de solvabilitate până la fuziune sau dezmembrare și estimarea acesteia după fuziune sau dezmembrare, având ca dată de referință data încheierii contractului de fuziune sau de dezmembrare.

3) Situațiile rezervelor tehnice ale asigurătorilor până la fuziune sau dezmembrare și estimarea situației rezervelor tehnice după fuziune sau dezmembrare, pe categorii și clase de asigurări, având ca dată de referință data încheierii contractului de fuziune sau de dezmembrare.

4) Raportările asigurătorilor /reasigurătorilor privind activele care acoperă rezervele tehnice până la fuziune sau dezmembrare, estimarea acestora după fuziune sau dezmembrare, având ca dată de referință data încheierii contractului de fuziune sau de dezmembrare.

5) Structura portofoliilor pe categorii și clase de asigurări ale asigurătorilor /reasigurătorilor până la fuziune sau dezmembrare, având ca dată de referință data încheierii contractului de fuziune sau de dezmembrare.

6) Situațiile litigiilor asigurătorilor /reasigurătorilor până la fuziune sau dezmembrare, având ca dată de referință data încheierii contractului de fuziune sau de dezmembrare.

7) Situațiile privind cedările în reasigurare ale asigurătorilor pe categorii și clase de asigurări până la fuziune sau dezmembrare, având ca dată de referință data încheierii contractului de fuziune sau de dezmembrare.

8) Listele intermediarilor în asigurări prin care asigurătorii /reasigurătorii desfășoară activitate de asigurare /reasigurare, înainte de fuziune sau dezmembrare, având ca dată de referință data încheierii contractului de fuziune sau de dezmembrare.

9) Lista acționarilor semnificativi ai asigurătorului /reasigurătorului succesori și a persoanelor cu funcții de răspundere și a persoanelor afiliate ale acestuia. În cazul deținerii de către acționarul asigurătorului /reasigurătorului succesori a participației calificate, obținute în rezultatul agregării (în cadrul fuziunii sau dezmembrării) cotelor deja deținute, acesta trebuie să corespundă prevederilor Regulamentului privind cerințele față de acționarii semnificativi ai asigurătorilor /reasigurătorilor și condițiile față de deținerea participațiilor calificate în capitalul social al asigurătorului /reasigurătorului și să prezinte setul respectiv de documente.

În cazul desemnării de către asigurătorul /reasigurătorul succesori a noilor persoane cu funcții de răspundere, toate persoanele propuse în această calitate trebuie să corespundă cerințelor Regulamentului cu privire la cerințele față de persoanele cu funcții de răspundere ale asigurătorilor /reasigurătorilor și intermediarilor în asigurări și să prezinte setul respectiv de documente.

14. Raportările prevăzute la pct.13 subpct.1)-4) din prezentul Regulament vor fi analizate și certificate de actuarii asigurătorului /reasigurătorului în conformitate cu legislația în vigoare.

15. Suplimentar la documentele prevăzute la pct.12 din prezentul Regulament se prezintă:

1) Situațiile rezervelor tehnice ale asigurătorului până la transformare, având ca dată de referință data adoptării deciziei de reorganizare prin transformare și care se prezintă în cazul în care nu s-a realizat transferul portofoliului de asigurare.

2) Structura portofoliilor de asigurare pe categorii și clase de asigurări ale asigurătorului până la transformare, având ca dată de referință data adoptării deciziei de reorganizare prin transformare și care se prezintă în cazul în care nu s-a realizat transferul portofoliului de asigurare.

3) Copie de pe contractul de transfer al portofoliului de asigurare cu anexarea copiilor de pe procesul-verbal de predare-primire a portofoliului.

4) După caz, situațiile litigiilor asigurătorului până la transformare, având ca dată de referință data adoptării deciziei de reorganizare prin transformare.

16. La cererea pentru avizarea reorganizării prin transformare a asigurătorului în condițiile art.57 alin.(4) lit.a) din [Legea cu privire la asigurări](#), se anexează următoarele documente:

1) Copie de pe hotărârea adunării generale a asociaților (deținătorilor de cote) privind reorganizarea prin transformare a asigurătorului, care trebuie să conțină modul de determinare a proporției convertirii părților sociale în acțiuni.

2) Copie de pe contractul de societate și statutul societății aprobate de organul competent și care trebuie să corespundă prevederilor art.33 și 35 din [Legea privind societățile pe acțiuni nr.1134-XIII din 02.04.1997](#), cu modificările și completările ulterioare.

17. În termen de 30 (treizeci) de zile lucrătoare de la data înregistrării cererii pentru eliberarea avizului pentru reorganizarea asigurătorului /reasigurătorului, Comisia Națională examinează cererea cu documentația anexată și emite avizul de reorganizare a asigurătorului /reasigurătorului

sau, după caz, respinge cererea prin decizie motivată.

18. Avizul Comisiei Naționale privind reorganizarea asigurătorului /reasigurătorului produce efecte juridice pe parcursul a 30 zile lucrătoare de la data eliberării.

19. După înregistrarea de stat a reorganizării, asigurătorul /reasigurătorul succesori sau nou-înființat în urma reorganizării include în bilanțul său patrimoniul primit și portofoliul de asigurare preluat și, după caz, înregistrează bunurile supuse înregistrării, în conformitate cu legislația în vigoare.