



## COMISIA NAȚIONALĂ A PIEȚEI FINANCIARE

### HOTĂRÎRE pentru aprobarea Regulamentului privind transferul portofoliului de asigurare

nr. 14/8 din 10.04.2008  
(în vigoare 13.06.2008)

Monitorul Oficial nr.103-105 art.320 din 13.06.2008

\* \* \*

ÎNREGISTRAT:  
Ministerul Justiției  
nr. de înregistrare 579  
din 4 iunie 2008  
\_\_\_\_\_ Vitalie Pîrlog

În vederea executării prevederilor art.35 alin.(4) 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.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) și pct.5 lit.b), 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 transferul portofoliului de asigurare (se anexează).
2. Prezenta hotărâre intră în vigoare din data publicării.

**PREȘEDINTELE COMISIEI  
NAȚIONALE A PIEȚEI FINANCIARE**

**Mihail CIBOTARU**

Chișinău, 10 aprilie 2008.  
Nr.14/8.

Anexă  
la Hotărârea Comisiei Naționale  
a Pieței Financiare  
nr.14/8 din 10 aprilie 2008

#### REGULAMENTUL privind transferul portofoliului de asigurare

Prezentul Regulament este elaborat în conformitate cu prevederile [Legii nr.407-XVI din 21.12.2006](#) cu privire la asigurări și reglementează modul de efectuare de către asigurători /reasigurători a operațiunilor de transfer a portofoliului de asigurare.

#### Capitolul I NOȚIUNI GENERALE

1. Transferul portofoliului de asigurare reprezintă cesiunea de către un asigurător /reasigurător a unei părți sau a totalității contractelor de asigurare către unul sau mai mulți asigurători /reasigurători, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova în condițiile legislației în vigoare.

2. În sensul prezentului Regulament, asigurătorul /reasigurătorul care cedează portofoliul de asigurare se numește "asigurător /reasigurător cedent", iar asigurătorul /reasigurătorul care acceptă portofoliul de asigurare se numește „asigurător /reasigurător cesionar”.

3. Transferul de portofoliu de asigurare, care se realizează prin încheierea unui acord între cedent și cesionar, poate fi parțial sau total. Transferul parțial de portofoliu poate să includă o întreagă clasă de asigurări sau cel puțin un risc asigurat inclus într-o clasă.

4. Transferul de portofoliu include cesiunea drepturilor și obligațiilor ce decurg din contractele de asigurare /reasigurare subscrise de asigurătorul /reasigurătorul cedent, respectiv rezervele tehnice și matematice aferente portofoliului cedat, concomitent cu transferarea activelor admise să acopere aceste rezerve, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

5. La realizarea transferului de portofoliu de asigurare, condițiile contractelor de asigurare cesionate rămân neschimbate.

## **Capitolul II**

### **APROBAREA TRANSFERULUI PORTOFOLIULUI DE ASIGURARE**

**6.** Intenția de transfer a portofoliului de asigurare este adusă la cunoștință asiguraților printr-un anunț, publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, în care acestora li se stabilește un termen prealabil de o lună pentru prezentarea eventualelor pretenții.

**7.** După expirarea termenului indicat la punctul 6 din prezentul Regulament, asigurătorul (reasigurătorul) cedent solicită Comisiei Naționale a Pieței Financiare aprobarea transferului de portofoliu.

**8.** Comisia Națională a Pieței Financiare aprobă transferul portofoliului de asigurare doar dacă asigurătorul /reasigurătorul cedent face dovada că nu sînt pretenții față de transfer.

**9.** Comisia Națională a Pieței Financiare examinează cererea pentru aprobarea transferului portofoliului de asigurare în termen de 15 zile lucrătoare din data depunerii cererii la care se anexează următoarele documente:

a) copii de pe procesele-verbale ale adunărilor generale ale fondatorilor asigurătorului /reasigurătorului cedent și ale asigurătorului (reasigurătorului) cesionar prin care s-a stabilit cedarea și, respectiv, cesionarea portofoliului de asigurare;

b) acordul privind transferul de portofoliu încheiat între asigurătorul (reasigurătorul) cedent și asigurătorul /reasigurătorul cesionar, care va cuprinde cel puțin următoarele date și informații:

- datele de identificare a părților;
- persoanele împuternicite să reprezinte părțile;
- elementele transferabile;
- perioada de realizare a transferului de portofoliu;
- drepturile și obligațiile ce revin părților prin încheierea contractului;

c) informațiile prevăzute în anexă la prezentul Regulament;

d) structura portofoliilor pe categorii și clase de asigurări ale asigurătorului (reasigurătorului) cesionar și asigurătorului /reasigurătorului cedent;

e) raportările asigurătorului /reasigurătorului cedent și ale asigurătorului /reasigurătorului cesionar privind marja de solvabilitate minimă și disponibilă, care să reflecte situația existentă la sfîrșitul lunii anterioare depunerii documentelor;

f) raportarea estimativă privind marja de solvabilitate minimă și disponibilă de care va dispune asigurătorul /reasigurătorul cesionar după încheierea transferului de portofoliu;

g) raportările asigurătorului /reasigurătorului cedent și ale asigurătorului /reasigurătorului cesionar privind activele admise să acopere rezervele tehnice, care să reflecte situația existentă la sfîrșitul lunii anterioare depunerii documentelor;

h) raportarea privind activele admise să acopere rezervele tehnice de care va dispune după transferul de portofoliu asigurătorul /reasigurătorul cesionar;

i) situația rezervelor tehnice ale asigurătorului /reasigurătorului cedent și ale asigurătorului /reasigurătorului cesionar înainte de transferul de portofoliu, care să reflecte situația existentă la sfîrșitul lunii anterioare depunerii documentelor;

j) estimarea situației rezervelor tehnice ale asigurătorului /reasigurătorului cesionar după transferul de portofoliu, pe categorii și clase de asigurări;

k) raportările asigurătorului /reasigurătorului cedent privind rezervele tehnice și activele admise care se transferă, corespunzătoare contractelor de asigurare /reasigurare transferabile, care să reflecte situația existentă la sfîrșitul lunii anterioare depunerii documentației;

l) situația litigiilor asigurătorului /reasigurătorului cedent și ale asigurătorului /reasigurătorului cesionar, pe categorii și clase de asigurări, dacă acestea se referă la contractele de asigurare incluse în portofoliul de asigurare ce se transferă;

m) situația privind cedările în reasigurare ale asigurătorului cedent, pe categorii și clase de asigurări;

n) strategia de gestionare a contractelor de asigurare /reasigurare și a riscurilor ce urmează a fi preluate, ce trebuie prezentată de asigurătorul /reasigurătorul cesionar;

o) lista intermediarilor prin care asigurătorul /reasigurătorul cedent desfășoară activitate de asigurare /reasigurare, precum și creanțele acestora;

p) dovada publicării anunțului intenției de transfer al portofoliului, conform prevederilor punctului 6 din prezentul Regulament.

**10.** Raportările prevăzute la punctul 9 lit.e)-k) din prezentul Regulament vor fi certificate de actuarii asigurătorului /reasigurătorului cedent și actuarii asigurătorului /reasigurătorului cesionar, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

**11.** Activele admise să acopere rezervele tehnice transferabile ale asigurătorului /reasigurătorului cedent vor fi menținute pînă la data preluării efective a portofoliului transferat.

**12.** În urma analizării documentelor prezentate, Comisia Națională a Pieței Financiare stabilește, prin decizie, următoarele:

- a) aprobarea transferului de portofoliu;
- b) respingerea motivată a transferului de portofoliu.

**13.** În vederea aprobării transferului de portofoliu asigurătorul /reasigurătorul cesionar, aflat sub supravegherea Comisiei Naționale a Pieței Financiare, trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

- a) să dispună de licență, să practice riscurile, clasa sau clasele de asigurări pentru care s-a încheiat

contractul privind transferul de portofoliu;

b) să dețină o marjă de solvabilitate disponibilă superioară marjei de solvabilitate minime atât înainte de preluarea portofoliului, cât și după preluarea acestuia;

c) din documentele prezentate să rezulte că, după preluarea portofoliului, va dispune de rezerve tehnice și active admise suficiente să acopere rezervele tehnice, în structura prevăzută în legislația în vigoare, pentru a acoperi toate obligațiile care decurg din contractele de asigurare (reasigurare) în vigoare.

14. În cazul în care transferul de portofoliu include și contracte de asigurări de viață, acordul de transfer trebuie verificat și confirmat și de către un actuar desemnat de Comisia Națională a Pieței Financiare.

15. La transferul portofoliului aferent exclusiv asigurărilor de viață, raportările prevăzute la punctul 9 lit.g)-k) se vor referi și la rezervele matematice.

16. În cazul transferului de portofoliu aferent asigurărilor generale, Comisia Națională a Pieței Financiare poate desemna un actuar în scopul verificării corespunderii portofoliului de asigurare transferat conform principiilor actuariale.

17. În cazul în care transferul de portofoliu cuprinde contracte de asigurare obligatorii de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, asigurătorul cedent trebuie să informeze asigurații asupra reprezentanțelor de despăgubire, după încheierea transferului de portofoliu.

18. Decizia de aprobare a transferului de portofoliu se publică de Comisia Națională a Pieței Financiare în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

### Capitolul III ÎNCHIEIEREA PROCEDURII DE TRANSFER A PORTOFOLIULUI DE ASIGURARE

19. După publicarea deciziei Comisiei Naționale a Pieței Financiare transferul portofoliului de asigurare se încheie cu semnarea procesului-verbal de predare-primire a portofoliului transferat, care trebuie să cuprindă cel puțin următoarea informație:

a) situația portofoliului transferat, în forma prevăzută de anexa la prezentul Regulament;

b) situația rezervelor tehnice și/sau matematice aferente portofoliului transferat;

c) situația activelor admise să acopere rezervele tehnice și matematice aferente portofoliului transferat;

d) condițiile de asigurare pentru portofoliul transferat;

e) alte drepturi și obligații ce decurg din transferul de portofoliu.

20. Procesul-verbal de predare-primire a portofoliului transferat va fi prezentat Comisiei Naționale a Pieței Financiare în termen de cel mult 5 zile de la data semnării acestuia de către părțile implicate în transfer.

21. Asigurătorul cedent și asigurătorul cesionar au obligația completării registrului special al activelor admise să acopere rezervele tehnice și matematice ținut în conformitate cu prevederile art.31 alin.(3) lit.f) din [Legea cu privire la asigurări](#), cu modificările survenite în urma efectuării transferului de portofoliu.

22. Asigurătorii /reasigurătorii, care intră în procedură de remediere financiară, reorganizare (cu excepția transformării) sau lichidare, sau în cazul asigurătorilor cu activitate simultană în categoria asigurări de viață și categoria asigurări generale, care intenționează să renunțe la una dintre cele două activități, au obligația să inițieze efectuarea transferului de portofoliu în condițiile prevăzute la art.35 din [Legea cu privire la asigurări](#) cu respectarea obligatorie a cerințelor prezentului Regulament.

Anexă  
la Regulamentul privind  
transferul portofoliului de asigurare

#### Situația portofoliului asigurătorului cedent

##### I. Portofoliu de asigurare primit în reasigurare

Numărul poliței	Numele asiguratului, contractantului și beneficiarului	Clasa de asigurare	Riscurile asigurate	Momentul începerii răspunderii asigurătorului cedent	Momentul încetării răspunderii asigurătorului cedent	Prima subscrisă de asigurare (lei)	Suma asigurată (lei)	Rezerva primei necâștigate (lei)

##### II. Portofoliu de asigurare din asigurare directă

Numărul poliței	Numele asiguratului,	Clasa de asigurare	Riscurile asigurate	Momentul începerii	Momentul încetării	Prima subscrisă	Suma asigurată	Rezerva primei
-----------------	----------------------	--------------------	---------------------	--------------------	--------------------	-----------------	----------------	----------------

