



COMISIA NAȚIONALĂ A PIETEI FINANCIARE
HOTĂRÂRE
cu privire la aprobarea Regulamentului privind licențierea pe piața asigurărilor

nr. 47/6 din 22.10.2018
(în vigoare 12.11.2018)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 416-422 art. 1639 din 09.11.2018

* * *

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției al
Republicii Moldova
nr.1379 din 02.11.2018
Ministru _____ Victoria IFTODI

În temeiul art.8 lit.m) din [Legea nr.192/1998](#) privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126BIS), art.4, art.24 alin.(1), art.25 alin.(1), art.26 alin.(1), art.48 alin.(6), art.49 alin.(1), art.50¹ și art.51 din [Legea nr.407/2006](#) cu privire la asigurări (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.47-49, art.213), Comisia Națională a Pieței Financiare

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind licențierea pe piața asigurărilor, conform anexei.
2. Prezenta Hotărâre intră în vigoare de la 12 noiembrie 2018.

**PREȘEDINTELE COMISIEI
NAȚIONALE A PIETEI FINANCIARE**

Valeriu CHIȚAN

Nr.47/6. Chișinău, 22 octombrie 2018.

Anexă
la Hotărârea CNPF
nr.47/6 din 22 octombrie 2018

REGULAMENT
privind licențierea pe piața asigurărilor

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind licențierea pe piața asigurărilor (în continuare – Regulament) stabilește condițiile de eliberare, reperfectare, suspendare și retragere a licențelor pentru desfășurarea activității pe piața asigurărilor, precum și cerințele față de Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor.

2. Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare – C.N.P.F., autoritate de supraveghere) este unica autoritate competentă să aplice prevederile prezentului Regulament, prin exercitarea prerogativelor stabilite de [Legea nr.192-XIV din 12 noiembrie 1998](#) privind Comisia Națională a Pieței Financiare.

3. C.N.P.F. eliberează licențe pentru activitatea următorilor participanți profesioniști la piața asigurărilor:

- a) asigurători (reasigurători);
- b) brokeri de asigurare și/sau reasigurare.

4. În sensul prezentului Regulament se utilizează noțiunile definite de [Legea nr.407-XVI din 21 decembrie 2006](#) cu privire la asigurări (în continuare – Legea cu privire la asigurări).

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

Capitolul II
LICENȚIEREA ASIGURĂTORULUI (REASIGURĂTORULUI)

Secțiunea 1

Procedura de eliberare a licenței

6. Licența se eliberează pe un formular cu regim special, pe care se indică: denumirea, forma juridică de organizare, adresa juridică a titularului de licență; numărul de înregistrare de stat; codul fiscal; genul de activitate pentru a cărui desfășurare se eliberează licența; termenul de valabilitate a licenței. Anexa la licență este parte componentă a licenței și conține următoarele informații: titularul de licență; condițiile de licențiere; categoriile și clasele activității de asigurare și/sau tipuri de asigurare; adresele de desfășurare a activității licențiate.

7. Licența se acordă pe un termen nelimitat și este netransmisibilă.

8. Autoritatea de supraveghere decide asupra eliberării sau refuzului eliberării licenței în termen de cel mult 3 luni de la data primirii cererii privind eliberarea licenței și a tuturor documentelor anexate, iar în cazul solicitării reperfectării licenței în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare.

9. Orice solicitare din partea C.N.P.F. pentru prezentarea informației suplimentare sau operarea de modificări în documentele depuse inițial de solicitant suspendă curgerea termenului stabilit la pct.8. În cazul în care solicitantul nu depune la C.N.P.F. informația sau modificările respective în termen de cel mult 30 de zile lucrătoare din data primirii adresării C.N.P.F., aceasta refuză examinarea cererii privind eliberarea licenței.

10. Formularul de licență se întocmește în termen de 3 zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a deciziei autorității de supraveghere cu privire la acordarea/reperfectarea licenței.

11. Decizia privind acordarea licenței se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și pe pagina web oficială a C.N.P.F.

12. Licențele eliberate de autoritatea de supraveghere sunt valabile pe întreg teritoriul Republicii Moldova și peste hotarele ei în conformitate cu acordurile internaționale la care Republica Moldova este parte.

13. Pentru fiecare sucursală sau o altă subdiviziune separată a asigurătorului (reasigurătorului) în care se desfășoară activitatea se eliberează copii autorizate de pe licență.

14. Pentru eliberarea licenței de a desfășura activitate de asigurare (reasigurare) în limitele prevăzute de Legea cu privire la asigurări, se depune la autoritatea de supraveghere o cerere scrisă, semnată olograf sau prin semnătură electronică calificată avansată, la care se anexează:

- a) copia deciziei de înregistrare de stat a solicitantului de licență;
- b) copia statutului solicitantului de licență, cu toate modificările și completările înregistrate la data prezentării documentelor;
- c) copia actului de proprietate a imobilului în care se va desfășura activitatea licențiată sau contractul ce atestă posesiunea acestui imobil, inclusiv declarația pe propria răspundere a organului executiv privind corespunderea subdiviziunii cerințelor legale (anexa nr.6);
- d) certificatul bancar ce confirmă depunerea integrală a capitalului social minim;
- e) documentele care confirmă proveniența mijloacelor bănești din capitalul social depus;
- f) copia avizului autorității de supraveghere privind acceptarea dobândirii participației calificate;
- g) actele ce confirmă corespunderea persoanelor cu funcții de răspundere la cerințele stabilite prin actul normativ al autorității de supraveghere emis în acest sens, inclusiv copia contractului încheiat cu un actuar care prestează serviciile de actuarat;
- h) copia contractului cu o entitate de audit, care corespunde cerințelor stabilite de autoritatea de supraveghere;
- i) actele ce confirmă deținerea unui sistem tehnologic informațional adecvat derulării optime a activității de asigurare (reasigurare) pe care își propune să o practice asigurătorul (reasigurătorul);
- j) condițiile de asigurare pentru fiecare clasă și pentru fiecare tip de asigurare separat, la care se anexează modelele de contracte de asigurare, de polițe de asigurare, tarifele de asigurare și structura lor;
- k) baza tehnică pentru calculul primelor de asigurare și al rezervelor tehnice, certificată prin semnătură olografă de către un actuar;
- l) programul de reasigurare propus pentru a susține clasa de asigurare, aprobat în corespundere cu cerințele autorității de supraveghere;
- m) business-planul potrivit categoriei, clasei și tipului de asigurări, întocmit pentru următorii 3 ani financiari, care include: prognoza cheltuielilor de gestiune, în special a cheltuielilor generale curente și a comisioanelor, prognoza primelor de asigurare și a despăgubirilor de asigurare, calculul resurselor financiare destinate acoperirii obligațiilor de asigurare și al marjei de solvabilitate, politica de investiții, portofoliul de active, evaluarea și diversificarea activelor, managementul riscului, structura organizatorică și pronosticul rezultatelor financiare, certificat prin semnătură olografă de către un actuar;

n) ordinul de numire a reprezentantului de despăgubiri în fiecare municipiu din Republica Moldova, precum și în fiecare sucursală, sau mandatul brokerului cu atribuții de reprezentant de despăgubiri, documentele primare privind tehnica de calcul și software, conform art.5 alin.(1) lit.a) și b) din [Legea nr.414/2006](#) cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule (în continuare – Legea cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule), pentru practicarea asigurării obligatorii de răspundere civilă auto internă;

o) extrasul din contul său bancar privind mijloacele bănești disponibile, precum și expertiza auditorului însoțită de opinie care confirmă suficiența, la momentul depunerii documentelor, a mijloacelor bănești proprii pentru contribuția inițială în Fondul de compensare și cota în garanția bancară externă, prevăzute la art.5 alin.(2) din Legea cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, pentru practicarea asigurării obligatorii de răspundere civilă auto externă;

p) copia dispoziției de plată privind achitarea taxei pentru eliberarea/reperfectarea licenței.

15. Solicitantul de licență trebuie să dispună de echipament, tehnică electronică de calcul și de personal corespunzător activității de asigurare (reasigurare), precum și de un spațiu destinat desfășurării activității licențiate care corespunde cerințelor art.23, art.33 alin.(4) din Legea cu privire la asigurări și art.8 alin.(8) din Legea cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule.

16. Asigurătorul (reasigurătorul) cu organul executiv unipersonal dispune în statele de personal de cel puțin încă o persoană cu funcții de răspundere, ce corespunde cerințelor stabilite prin actul normativ al autorității de supraveghere, investită cu atribuțiile organului executiv, după caz.

17. Documentele pentru obținerea licenței și/sau reperfectarea acesteia se depun personal la autoritatea de supraveghere de către organul executiv al asigurătorului (reasigurătorului)/solicitantului de licență sau de persoana împuternicită de către acesta. Documentele se întocmesc în limba de stat, se depun în original sau în copii, inclusiv pe suport electronic, autentificate în modul stabilit de legislație, cu prezentarea originalelor pentru verificare.

18. Cererea privind eliberarea licenței se întocmește conform anexei nr.1 și se semnează de către organul executiv al solicitantului de licență.

19. Documentele care se anexează la cerere se indică într-un borderou (anexa 2), care se întocmește în două exemplare, un exemplar se anexează la cererea privind eliberarea licenței și/sau reperfectarea licenței, celălalt exemplar se înmânează persoanei care depune documentele. Ambele exemplare se semnează de către angajatul autorității de supraveghere care a recepționat documentele și persoana care prezintă cererea privind eliberarea licenței din partea solicitantului de licență.

20. Cererea privind eliberarea licenței se restituie solicitantului de licență, dacă la aceasta nu sunt anexate toate documentele prevăzute de prezentul Regulament și/sau documentele prezentate nu corespund prevederilor legislației sau nu probează respectarea de către solicitant a condițiilor de licențiere.

21. După înlăturarea cauzelor care au servit temei pentru restituirea cererii privind eliberarea licenței, solicitantul de licență este în drept să depună o nouă cerere care se examinează în modul stabilit.

22. Asigurătorul (reasigurătorul) este obligat să plaseze într-un loc vizibil copia de pe licență în sucursale și subdiviziuni.

Secțiunea 2

Reperfectarea licenței

23. Temeiurile pentru reperfectarea licenței sunt:

a) schimbarea denumirii asigurătorului (reasigurătorului);

b) modificarea sediului asigurătorului (reasigurătorului);

c) completarea activității de asigurare a asigurătorului (reasigurătorului) cu noi clase de asigurare și/sau tipuri de asigurare care fac parte dintr-o clasă de asigurare sau excluderea acestora din activitate.

24. La apariția temeiurilor pentru reperfectarea licenței asigurătorul (reasigurătorul) este obligat, în termen de 10 zile lucrătoare de la data înregistrării de stat a modificărilor operate sau de la data adoptării deciziei privind completarea/reducerea activității de asigurare cu noi clase/tipuri de asigurare, să depună la autoritatea de supraveghere o cerere de reperfectare a licenței (anexa 3) împreună cu licența care necesită reperfectare și documentele (sau copiile de pe acestea, cu prezentarea originalelor pentru verificare), ce confirmă modificările în cauză.

25. Cererea de reperfectare a licenței se depune în conformitate cu procedura prevăzută pentru depunerea cererii privind eliberarea licenței.

26. În cazul depunerii cererii pentru reperfectarea licenței prin includerea unei noi clase de asigurări și/sau tip de asigurare, asigurătorul anexează la cererea de reperfectare a licenței (anexa nr.3) documentele specificate la pct.14 lit.i)-p), după caz.

27. Licența reperfectată se eliberează pe același formular sau pe un formular nou, ținându-se cont de modificările indicate în cerere. În decizia de reperfectare a licenței se indică nevalabilitatea formularului de licență precedent. Totodată, se eliberează copiile autorizate de pe această licență pentru fiecare sucursală sau alte subdiviziuni, cu achitarea taxei respective.

28. Modificările și completările efectuate la reperfectarea licenței se introduc în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor, nu mai târziu de ziua lucrătoare imediat următoare intrării în vigoare a deciziei. Decizia autorității de supraveghere privind modificările și completările prevăzute în pct.23 lit.a) și lit.b) se publică în Monitorul Oficial și pe pagina web oficială a C.N.P.F.

29. În perioada examinării cererii privind reperfectarea licenței, titularul acesteia își poate continua activitatea în baza unei copii autorizate de pe formularul de licență precedent, eliberată de autoritatea de supraveghere.

30. Temei pentru respingerea cererii de reperfectare a licenței este depistarea de către autoritatea de supraveghere a datelor neveridice în documentele prezentate de către asigurător (reasigurător).

31. Asigurătorul (reasigurătorul) este obligat să prezinte autorității de supraveghere toate modificările/completările operate în datele și informațiile indicate în documentele anexate la cererea pentru eliberarea sau reperfectarea licenței, inclusiv modificările/completările condițiilor de asigurare. Modificările/completările se prezintă în formă scrisă la autoritatea de supraveghere, semnate olograf de organul executiv, în termen de 10 zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a deciziilor organelor de conducere privind operarea modificărilor/completărilor, împreună cu documentele (sau copiile autentificate de pe acestea) ce confirmă modificările și/sau completările în cauză.

Secțiunea 3

Eliberarea duplicatului licenței

32. Drept temei pentru eliberarea duplicatului licenței servește pierderea, sustragerea, distrugerea sau deteriorarea acesteia.

33. În caz de pierdere, sustragere, distrugere sau deteriorare a licenței, asigurătorul (reasigurătorul) este obligat, în decurs de 5 zile lucrătoare din momentul constatării, să publice, în acest sens, un aviz în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și, în termen de 10 zile lucrătoare, să depună la autoritatea de supraveghere, în formă scrisă, o cerere de eliberare a duplicatului licenței, semnată olograf de organul executiv, cu anexarea documentelor confirmative privind pierderea, sustragerea, distrugerea sau deteriorarea licenței, după caz.

34. Autoritatea de supraveghere eliberează duplicatul licenței, în termen de 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de eliberare a duplicatului licenței.

35. În caz de eliberare a duplicatului licenței, autoritatea de supraveghere adoptă decizia de anulare a formularului licenței pierdute sustrate, deteriorate sau distruse cu introducerea modificărilor respective în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor, nu mai târziu de ziua lucrătoare imediat următoare adoptării deciziei.

36. În perioada de examinare a cererii de eliberare a duplicatului licenței, titularul acesteia își poate desfășura activitatea pe baza unei copii autorizate de pe formularul de licență precedent, eliberată de autoritatea de supraveghere.

Capitolul III

LICENȚIEREA BROKERULUI DE ASIGURARE ȘI/SAU REASIGURARE

37. Pentru obținerea licenței de activitate, brokerul de asigurare și/sau de reasigurare prezintă cererea întocmită conform anexei 1, precum și următoarele documente:

- a) copia deciziei de înregistrare de stat a brokerului de asigurare și/sau reasigurare;
- b) copia statutului solicitantului de licență, cu toate modificările și completările înregistrate la data prezentării documentelor;
- c) copia actului de proprietate sau contractul de locațiune a imobilului în care se va desfășura activitatea licențiată, declarație pe propria răspundere a organului executiv privind corespunderea subdiviziunii cerințelor legale (anexa nr.6);
- d) copia dispoziției de plată privind achitarea taxei pentru eliberarea/reperfectarea licenței;
- e) contractul de asigurare de răspundere civilă profesională;
- f) certificatul bancar ce confirmă depunerea integrală a capitalului social;
- g) documentele ce confirmă corespunderea persoanelor cu funcții de răspundere cerințelor stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.

38. Spațiul destinat desfășurării activității licențiate trebuie să corespundă cerințelor art.47

alin.(2¹) din Legea cu privire la asigurări și art.8 alin.(8) din Legea cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule. Documentele pentru obținerea licenței se depun la autoritatea de supraveghere de către organul executiv al brokerului de asigurare și/sau reasigurare sau persoana împuternicită de către acesta.

39. În cel mult 30 zile lucrătoare de la data primirii cererii și a documentelor anexate, autoritatea de supraveghere decide asupra eliberării licenței.

40. Licența pentru activitatea de intermediere în asigurări în calitate de broker de asigurare și/sau reasigurare se acordă pe un termen nelimitat și este netransmisibilă.

41. Prevederile aferente modului de eliberare și reperfectare a licențelor, de eliberare a copiilor autorizate și duplicatelor, de ținere a Registrului participanților profesioniști pe piața asigurărilor, precum și modului de consemnare a înscrisurilor respective, prevăzut de prezentul Regulament pentru desfășurarea activității asigurătorului (reasigurătorului), se aplică corespunzător pentru brokerul de asigurare și/sau reasigurare.

Capitolul IV SUSPENDAREA ȘI RETRAGEREA LICENȚELOR

Secțiunea 1

Suspendarea licenței asigurătorului (reasigurătorului)

42. Suspendarea licenței asigurătorului (reasigurătorului) se efectuează în cazul în care:

a) asigurătorul (reasigurătorul) nu îndeplinește condițiile de licențiere în baza cărora a fost licențiat;

b) asigurătorul (reasigurătorul) nu înlătură în termen încălcările constatate în cadrul controlului sau supravegherii din oficiu efectuate de autoritatea de supraveghere;

c) asigurătorul (reasigurătorul) nu execută prescripția autorității de supraveghere privind conformarea activității cu cerințele legislației;

d) asigurătorul (reasigurătorul) nu a achitat, în termenele stabilite, plățile regulatorii către autoritatea de supraveghere;

e) comisioanele sau orice alte retribuții depășesc limita de cheltuieli de achiziție ale asigurătorului (reasigurătorului) prevăzute în structura primei de asigurare (reasigurare);

f) asigurătorul (reasigurătorul) nu respectă cerințele stabilite în actele normative emise de autoritatea de supraveghere;

g) deținătorii direcți și indirecti de acțiuni ale asigurătorului (reasigurătorului), inclusiv beneficiarul efectiv, nu respectă condițiile prevăzute de lege pentru asigurarea unei administrări prudente și sănătoase a asigurătorului (reasigurătorului) ori nu permit efectuarea unei supravegheri eficiente.

43. Suspendarea licenței are drept efect interzicerea încheierii a noi contracte de asigurare (reasigurare) și a prelungirii contractelor în vigoare. Asigurătorul (reasigurătorul) este obligat să îndeplinească obligațiile asumate prin contractele de asigurare (reasigurare) încheiate anterior.

44. Termenul de suspendare a licenței nu poate depăși 6 luni.

45. În cazul asigurătorului care deține licență pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă, suspendarea licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă atrage după sine și suspendarea licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă.

46. Asigurătorul (reasigurătorul), acțiunea licenței căruia a fost suspendată, este obligat să întreprindă toate măsurile necesare pentru asigurarea protecției intereselor persoanelor asigurate și ale altor persoane, drepturile cărora pot fi lezate prin suspendarea acțiunii licenței.

47. Asigurătorul (reasigurătorul), acțiunea licenței căruia a fost suspendată, este obligat, în termenul stabilit în hotărârea de suspendare, să înlătore încălcările și consecințele lor și să prezinte C.N.P.F. darea de seamă în formă scrisă privind înlăturarea încălcărilor, în baza căreia autoritatea de supraveghere adoptă hotărârea cu privire la reluarea valabilității licenței.

48. Dacă la expirarea termenului de suspendare a licenței nu au fost înlăturate toate încălcările pentru care a fost suspendată licența, autoritatea de supraveghere este în drept să o retragă.

Secțiunea 2

Retragerea licenței asigurătorului (reasigurătorului)

49. Retragerea licenței asigurătorului (reasigurătorului) se efectuează în cazul în care:

a) retragerea licenței este solicitată de asigurător (reasigurător);

b) licența a fost obținută în baza unor informații eronate, oferite de solicitant sau referitoare la el;

c) asiguratorul (reasiguratorul) nu a început să desfășoare activitatea timp de un an de la data eliberării licenței sau nu mai activează timp de peste 6 luni consecutiv;

d) asiguratorul (reasiguratorul) nu a îndeplinit măsurile specificate în Planul de remediere financiară sau aceste măsuri nu și-au atins scopul;

e) neexecutarea de asigurator (reasigurator) a două prescripții consecutive ale autorității de supraveghere pentru încălcări similare;

f) instanța de judecată a emis o hotărâre de intentare a procesului de insolvență sau de încetare a activității asiguratorului (reasiguratorului);

g) neînălțurarea, în termenul stabilit, a circumstanțelor care au dus la suspendarea licenței;

h) asiguratorul (reasiguratorul) datorează plăți și cotizații ce rezultă din calitatea lui de membru al Biroului Național al Asiguratorilor de Autovehicule și nu s-a conformat prescripției autorității de supraveghere emise în acest sens;

i) asiguratorul (reasiguratorul) nu respectă prevederile art.34 alin.(4) din Legea cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule și nu s-a conformat prescripției autorității de supraveghere emise în acest sens.

50. Retragera licenței la solicitarea expresă a titularului de licență se efectuează în baza cererii întocmite conform anexei nr.4, însoțite de următoarele documente:

a) decizia organului competent al asiguratorului (reasiguratorului) cu privire la încetarea activității;

b) dovada publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova a anunțului asiguratorului (reasiguratorului) cu privire la intenția de a-și înceta activitatea și înaintarea pretențiilor din partea persoanelor asigurate și ale altor persoane, drepturile cărora pot fi lezate;

c) planul privind lichidarea genului de activitate care cuprinde cel puțin următoarele: verificarea, inventarierea contractelor de asigurare și dosarelor de daună instrumentate, înregistrate în evidențele asiguratorului, planul de compensare echitabilă a pretențiilor asiguraților rămase nesatisfăcute, măsurile necesare notificării asiguraților cu privire la posibilitatea de a rezilia contractele de asigurare încheiate și/sau cu privire la dreptul acestora de a recupera primele de asigurare achitate, aferente acestor contracte, proporțional cu perioada cuprinsă între momentul rezilierii și cel al duratei lor de valabilitate.

51. Titularul de licență, față de care a fost adoptată hotărârea cu privire la retragerea licenței, este obligat:

a) să înceteze imediat desfășurarea activității pe piața asigurărilor;

b) să remită licența autorității de supraveghere în termen de 2 zile lucrătoare de la data comunicării hotărârii cu privire la retragerea licenței;

c) să întreprindă toate măsurile necesare întru asigurarea protecției intereselor persoanelor asigurate și ale altor persoane, drepturile cărora pot fi lezate prin retragerea licenței, inclusiv efectuarea transferului portofoliului de asigurare, după caz.

52. Retragera licenței de activitate nu absolvă asiguratorul (reasiguratorul) de supraveghere ulterioară de către autoritatea de supraveghere.

53. În cazul în care retragerea licenței este solicitată de asigurator (reasigurator), iar după retragerea licenței acesta nu transferă portofoliul de asigurare, rămânând a fi responsabil de obligațiile asumate în baza contractelor de asigurare încheiate, autoritatea de supraveghere supraveghează modul de executare a obligațiilor față de persoanele asigurate până la data satisfacerii tuturor obligațiilor asumate.

54. Asiguratorul (reasiguratorul) căruia i s-a retras licența nu are dreptul să desfășoare activitate de asigurare și/sau de reasigurare, fiind obligat să suspende toate operațiunile aferente conturilor bancare, cu excepția cazurilor legate de cheltuielile sale curente de întreținere, de încasare a mijloacelor bănești și de plata despăgubirilor și indemnizațiilor de asigurare, a sumelor de răscumpărare pentru contractele de asigurare (reasigurare) încheiate anterior retragerii licenței.

55. Prin derogare de la pct.54, asiguratorul (reasiguratorul) căruia i s-a retras licența, cu excepția retragerii licenței la solicitarea asiguratorului (reasiguratorului), desfășoară activitatea de investire și fructificare a fondurilor și rezervelor proprii și a celor atrase cu avizul prealabil al autorității de supraveghere. În cazul retragerii licenței la solicitarea asiguratorului (reasiguratorului), acesta continuă să desfășoare activitatea de investire și fructificare a fondurilor și rezervelor proprii și a celor atrase doar pentru fonduri și rezerve libere de obligații fără avizul prealabil al autorității de supraveghere.

56. Autoritatea de supraveghere asigură atribuirea celei mai înalte priorități plății indemnizațiilor și despăgubirilor de asigurare.

57. Informația privind retragerea licențelor se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, pe pagina web oficială a C.N.P.F. și se menține timp de 7 ani. Mențiunea referitoare la data și numărul deciziei privind suspendarea/retragerea licenței se consemnează în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor nu mai târziu de ziua lucrătoare imediat următoare

adoptării deciziei.

58. După retragerea licenței toate evidențele și înregistrările persoanei licențiate referitoare la serviciile și activitățile desfășurate se păstrează pentru o perioadă de cel puțin 7 ani, dacă actele normative nu prevăd altfel, și, ulterior, se transmit arhivelor de stat.

Secțiunea 3 **Suspendarea și retragerea licenței brokerului** **de asigurare și/sau reasigurare**

59. Temei pentru suspendarea licenței brokerului de asigurare și/sau reasigurare constituie:

a) decizia organului competent al brokerului de asigurare și/sau reasigurare cu privire la suspendarea activității;

b) neachitarea, în termenele stabilite, a plăților regulatorii către autoritatea de supraveghere;

c) netransferarea către asigurator în termenul de scadență prevăzut în contractul de mandat a primelor de asigurare și/sau de reasigurare colectate în numele acestuia, precum și transferarea primelor de asigurare în volum incomplet;

d) neprezentarea rapoartelor specializate pentru două perioade de raportare consecutive, solicitate de autoritatea de supraveghere;

e) neexecutarea prescripției autorității de supraveghere;

f) neînlăturarea, în termenul stabilit, a circumstanțelor care au dus la suspendarea licenței;

g) nerespectarea actelor normative ale autorității de supraveghere.

60. Autoritatea de supraveghere adoptă decizia de reluare a valabilității licenței în temeiul cererii depuse de organului executiv al brokerului de asigurare și/sau reasigurare și/sau prezentării documentelor justificative ce confirmă înlăturarea temeiurilor care au stat la baza suspendării licenței.

61. Termenul de suspendare a licenței nu poate depăși 6 luni.

62. Drept temei pentru retragerea licenței brokerului de asigurare și/sau reasigurare constituie:

a) cererea organului executiv al brokerului de asigurare și/sau reasigurare privind retragerea benevolă a licenței, la care se anexează decizia organului competent;

b) hotărârea instanței de judecată cu privire la anularea înregistrării de stat a brokerului de asigurare și/sau reasigurare;

c) depistarea unor date neautentice în documentele prezentate de către brokerul de asigurare și/sau reasigurare autorității de supraveghere;

d) stabilirea faptului de transmitere a licenței sau a copiei de pe aceasta altei persoane în scopul desfășurării activității brokerului de asigurare și/sau reasigurare;

e) nerespectarea de către brokerul de asigurare și/sau reasigurare a două prescripții privind lichidarea încalcărilor ce țin de condițiile de licențiere;

f) nerespectarea de către brokerul de asigurare și/sau de reasigurare a prevederilor actelor normative ale autorității de supraveghere;

g) brokerul de asigurare și/sau reasigurare nu a început să desfășoare activitatea timp de un an de la data eliberării licenței sau nu mai activează timp de peste 6 luni consecutiv;

h) instanța de judecată a emis o hotărâre de intentare a procesului de insolvență sau de încetare a activității brokerului de asigurare și/sau reasigurare.

63. În cazul depunerii benevole a licenței, brokerul de asigurare și/sau reasigurare prezintă autorității de supraveghere o cerere întocmită conform anexei nr.4, la care se anexează documentele similare celor prevăzute în pct.50 lit.a) și lit.b) din prezentul Regulament.

64. Informația privind retragerea licențelor se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, pe pagina web oficială a C.N.P.F. și se menține timp de 5 ani.

65. Mențiunea referitoare la data și numărul deciziei privind suspendarea/retragerea licenței se consemnează în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor nu mai târziu de ziua lucrătoare imediat următoare adoptării deciziei.

66. Brokerul de asigurare și/sau reasigurare este obligat, în decurs de 2 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei de retragere a licenței, să depună la autoritatea de licențiere licența retrasă.

Capitolul V

REGISTRUL PARTICIPANȚILOR PROFESIONIȘTI PE PIAȚA ASIGURĂRILOR

67. Autoritatea de supraveghere ține Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor, care conține informații privind asiguratorii (reasiguratorii), intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări persoane juridice.

68. În Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor se indică:

a) denumirea participantului profesionist;

b) adresele sediului central, ale sucursalelor și subdiviziunilor;

- c) organul executiv;
- d) categoria de asigurare, clasele și tipurile de asigurare pentru care s-a eliberat licența, după caz;
- e) data și numărul deciziei de eliberare sau reperfectare a licenței;
- f) seria și numărul formularului de licență;
- g) data eliberării formularului de licență;
- h) informația privind eliberarea copiilor autorizate și a duplicatului de pe formularul de licență;
- i) datele privind licențele suspendate/retrase.

69. Modificările și completările în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor se efectuează în termen de 10 zile lucrătoare din momentul apariției temeiurilor, în baza deciziilor autorității de supraveghere, precum și la solicitarea titularului licenței.

70. În cazul extinderii activității cu noi sucursale sau alte subdiviziuni separate ori încetării activității acestora, precum și în cazul altor modificări, participantul profesionist este obligat să depună la autoritatea de supraveghere o cerere în vederea operării modificărilor și completărilor în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor (anexa nr.5), cu solicitarea copiei (copiilor) autorizate de pe licență cu achitarea taxei respective.

71. La cererea privind extinderea activității cu noi sucursale sau alte subdiviziuni separate se anexează:

- a) confirmarea documentară privind înregistrarea subdiviziunii de către Serviciul Fiscal de Stat și/sau, după caz, decizia Agenției Servicii Publice;
- b) actul de proprietate a imobilului în care se va desfășura activitatea sau contractul ce atestă posesiunea acestui imobil;
- c) extrasul din Registrul bunurilor imobile emis de departamentul Cadastru al Agenției Servicii Publice;
- d) declarație pe propria răspundere a organului executiv privind corespunderea subdiviziunii cerințelor legale (anexa nr.6).

72. Informația cuprinsă în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor se înscrie în termen de 3 zile lucrătoare de la intrarea în vigoare a hotărârii autorității de supraveghere cu privire la acordarea/reperfectarea licenței sau de la data depunerii cererii cu privire la sucursale sau subdiviziuni cu informarea asigurătorului (reasigurătorului) despre modificările operate.

73. Înscrisurile incluse în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor referitoare la sucursale sau subdiviziuni constituie temei pentru acordarea accesului la Sistemul informațional automatizat de stat în domeniul asigurărilor obligatorii de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, după caz.

74. În Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor se înscriu agenții de asigurare, activitatea căror corespunde cerințelor Legii cu privire la asigurări.

75. Dreptul de desfășurare a activității de intermediere în asigurări de către agenții de asigurare apare din momentul înregistrării acestora de către autoritatea de supraveghere în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor.

76. Cerințele profesionale pe care trebuie să le întrunească agentul de asigurare persoană juridică și agentul bancassurance, condițiile și modul de înregistrare a agenților de asigurare în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor, obligațiile asigurătorilor privind supravegherea acestor agenți, alte informații referitoare la aceștia se stabilesc prin actele normative ale autorității de supraveghere.

77. Datele din Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor despre licențele asigurătorilor (reasigurătorilor) și brokerilor de asigurare și/sau reasigurare vor fi accesibile permanent publicului și se vor plasa pe pagina web oficială a autorității de supraveghere.

Capitolul VI OBLIGAȚII ȘI RESPONSABILITĂȚI

78. Toate documentele prevăzute în prezentul Regulament se depun la C.N.P.F. în limba de stat a Republicii Moldova, legalizate/autentificate conform legislației.

79. Documentele referitoare la persoanele fizice și juridice străine, emise într-o altă limbă, se prezintă în traducere legalizată în modul stabilit de legislație.

80. În scopul evaluării respectării condițiilor prevăzute de legislație, C.N.P.F. poate solicita prezentarea documentelor suplimentare, precum și informații și explicații verbale sau scrise referitor la documentele depuse conform prezentului Regulament.

81. Cererea de eliberare a licenței, precum și documentele anexate la aceasta, pot fi retrase de solicitant înainte de eliberarea licenței sau de respingerea cererii respective.

82. Taxa pentru examinarea cererilor aferente eliberării copiei autorizate de pe licență, pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe aceasta, pentru eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe aceasta, precum și cea pentru operarea modificărilor și completărilor în Registrul

participanților profesioniști pe piața asigurărilor se stabilesc în bugetul C.N.P.F și se achită la data depunerii cererii.

83. Taxele pentru examinarea cererilor prevăzute în prezentul Regulament sunt nerambursabile.

84. Pentru nerespectarea prevederilor prezentului Regulament participanții pieței asigurărilor poartă răspundere în conformitate cu prevederile legislației.

Anexa nr.1

Nr. _____ din _____ 20__

**Comisia Națională
a Pieței Financiare**

C E R E R E
privind eliberarea licenței

Solicit eliberarea licenței pentru _____

(se indică genul de activitate, pentru a cărui desfășurare solicitantul intenționează să obțină licență)
denumirea, forma juridică de organizare _____
adresa juridică (sediul) _____
numărul de înregistrare a întreprinderii (IDNO) _____
tel. _____ fax _____ e-mail _____
și un număr de _____ copii autorizate de pe licență solicitate pentru
desfășurarea activității _____

(se indică locul de amplasare a sucursalelor sau altor subdiviziuni separate ale
întreprinderii sau organizației, la care se va efectua activitatea în baza licenței)

Categoriile, clasele și tipurile de asigurare pentru care se solicită licența _____

Prin prezenta, declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate documentele anexate la cererea privind eliberarea licenței sunt complete și veridice. Totodată, îmi asum respectarea condițiilor de licențiere la desfășurarea genului de activitate pentru care solicit licență.

**Numele, prenumele organului executiv
(organizației) sau persoanei autorizate
să depună actele (cu indicarea funcției)**

semnătura

Anexa nr.2

BORDEROUL
documentelor depuse la Comisia Națională a Pieței Financiare
de către _____

nr. _____ din _____ 20__

Nr.	Denumirea documentului	Nr. file

Numele, prenumele persoanei responsabile
a Comisiei Naționale a Pieței Financiare

Numele, prenumele solicitantului

Notă: Se completează în 2 exemplare

Nr. _____ din _____ 20__

Comisia Națională
a Pieței Financiare**CERERE
de reperfectare a licenței**Rog să fie reperfectată licența nr. _____ seria _____ din _____ 20__
a titularului de licență _____

(denumirea, forma juridică de organizare)

având adresa juridică (sediul) _____
la genul de activitate _____

(pentru a cărui desfășurare solicitantul a obținut licența)

data și numărul certificatului de înregistrare a întreprinderii _____

numărul de înregistrare a întreprinderii (IDNO) _____

tel. _____ fax _____ e-mail _____

Locul de amplasare a sucursalelor sau a altor subdiviziuni separate ale întreprinderii, la care se
efectuează activitatea în baza licenței _____

Concomitent solicit eliberarea a _____ copii de pe licență.

Temeiul reperfectării licenței:

La cerere se anexează documentele conform borderoului.

**Numele, prenumele conducătorului întreprinderii
(organizației) sau persoanei autorizate să
depună actele (cu indicarea funcției)**

semnătura

CERERE PENTRU RETRAGEREA LICENȚEI

(denumirea titularului de licență)

Acordată prin Hotărârea C.N.P.F. nr. _____ din _____

1. Tipul licenței: _____

2. Sediul titularului de licență: _____

3. Numărul de telefon: _____ Numărul de fax: _____

4. Adresa de e-mail a titularului de licență: _____

5. Persoana împuternicită: _____

(Numele, prenumele, funcția în cadrul societății, adresa, numerele de telefon și fax și
adresa de e-mail ale persoanei care a fost împuternicită să acționeze în calitate de
reprezentant legal și să semneze acest document din numele persoanei licențiate)

6. Numărul și data deciziei organului competent privind încetarea activității pe piața asigurărilor:

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

7. Titularul de licență are datorii către clienți sau către entitățile pieței?¹

8. Există proceduri, plângeri sau anchete în curs împotriva societății?

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

9. Împotriva societății există hotărâri judecătorești sau garanții reale care nu au fost puse în executare?²

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

Documentele anexate la această cerere sunt pe ___ file.

Semnătura reprezentantului legal: _____

Data: _____ L.Ş

¹ În cazul în care răspunsul este afirmativ, se va anexa o listă cu denumirea/numele și datele de identificare ale creditorilor, sumele datorate și modul de stingere a datorilor. Lista va fi semnată de reprezentantul legal și va purta ștampila persoanei licențiate.

² În cazul în care răspunsul este afirmativ, se vor da detalii pe o pagină separată, cu semnătura reprezentantului legal și ștampila persoanei licențiate.

Anexa nr.5

Nr. _____ din _____ 20__

Comisia Națională
a Pieței Financiare

CERERE
privind operarea modificărilor și completărilor în Registrul
participanților profesioniști pe piața asigurărilor

Denumirea completă a solicitantului _____
forma juridică de organizare _____
adresa juridică (sediul) _____
codul fiscal (IDNO) _____
tel. _____ fax _____ e-mail _____

Temeiul operării modificărilor/completărilor în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor:

La cerere se anexează documentele conform borderoului.

**Numele, prenumele conducătorului întreprinderii
(organizației) sau persoanei autorizate să
depună actele (cu indicarea funcției)**

semnătura

Anexa nr.6

DECLARAȚIE

Subsemnatul _____ în calitate de organ executiv al asigurătorului,
(numele, prenumele)
brokerului de asigurare și/sau reasigurare (după caz), _____
(denumirea, IDNO)

prin prezenta, declar pe propria răspundere că subdiviziunea amplasată pe adresa _____, înregistrată la Serviciul Fiscal de Stat la data de _____, fapt confirmat prin certificatul privind înregistrarea subdiviziunilor/obiectelor impozabile nr. _____ din _____, corespunde cerințelor art.33 alin.(4) (și art.47 alin.(2¹) pentru brokerii de asigurare/reasigurare) din [Legea nr.407/2006](#) cu privire la asigurări și art.8 alin.(8) din [Legea nr.414/2006](#) cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule și este dotată cu legătură telefonică, cu fax, safeu, aparat de casă cu memorie fiscală și computer cu conectare la rețeaua internet.

Prin semnătură confirm autenticitatea declarației în cauză și cunosc consecințele prevăzute de legislație, în caz de prezentare a informației neveridice.*

(numele, prenumele organului
executiv sau persoanei autorizate)

semnătura

(ștampila)

Data _____

***NOTĂ:** În conformitate cu legislația în vigoare, drept temei pentru efectuarea acțiunilor prevăzute de lege în vederea retragerii actului permisiv (licenței) fără adresare în instanța de judecată de către Comisia Națională a Pieței Financiare constituie inclusiv depistarea unor date neautentice în documentele prezentate autorității emitente.