



COMISIA NAȚIONALĂ A PIETEI FINANCIARE
HOTĂRÎRE
cu privire la aprobarea Regulamentului privind cerințele
de pregătire și competență profesională în asigurări

nr. 49/5 din 30.09.2016
(în vigoare 18.11.2016)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 399-404 art. 1949 din 18.11.2016

* * *

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
nr.de înregistrare 1148
din 11 noiembrie 2016

Întru executarea prevederilor art.31 alin.(1) lit.b), art.48 alin.(2) lit.a), alin.(3) lit.f) și lit.h), alin. (3¹) lit.d) și alin.(6), 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), cu modificările și completările ulterioare, art.8 lit.b), art.21 alin.(1) și art.25 alin.(2) din [Legea nr.192-XIV din 12 noiembrie 1998](#) "Privind Comisia Națională a Pieței Financiare" (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), Comisia Națională a Pieței Financiare

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind cerințele de pregătire și competență profesională în asigurări, conform anexei.
2. Prezenta hotărîre intră în vigoare din data publicării.

VICEPREȘEDINTELE COMISIEI
NAȚIONALE A PIETEI FINANCIARE

Iurie FILIP

Nr.49/5. Chișinău, 30 septembrie 2016.

Anexă
la Hotărîrea Comisiei Naționale
a Pieței Financiare
nr.49/5 din 30 septembrie 2016

REGULAMENT
privind cerințele de pregătire și competență
profesională în asigurări

Prezentul Regulament transpune Directiva Parlamentului European 2016/97 din 20 ianuarie 2016 privind distribuția de asigurări (reformare) (Text cu relevanță pentru SEE), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr.L 26/19 din 2 februarie 2016, Directiva Parlamentului European și Consiliului nr.2002/92/CE din 9 decembrie 2002 privind intermedierea de asigurări (reasigurare) (Text cu relevanță pentru SEE) , publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr.L 009/3 din 15 ianuarie 2003 și a Principiilor IAIS nr.18 "Intermediarii" și nr.19 "Conduita de piață".

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Prezentul Regulament stabilește cerințele de pregătire, competență profesională și experiență a următoarelor categorii de persoane:
 - 1) personalul propriu al asigurătorului;
 - 2) personalul propriu al agentului bancassurance;
 - 3) administratorul brokerului în asigurări și/sau reasigurări;
 - 4) personalul propriu cu atribuții de intermediere al brokerului de asigurare și/sau reasigurare;
 - 5) agenții de asigurare persoane fizice;
 - 6) administratorul agentului de asigurare persoană juridică;
 - 7) subagenții.

2. Dobândirea de către persoanele fizice a uneia dintre calitățile prevăzute la pct.1 subpct.3) - subpct.7) este condiționată de deținerea certificatului de calificare profesională, eliberat în condițiile prezentului Regulament.

3. Asupra situațiilor nereglementate de prezentul Regulament se vor aplica prevederile Regulamentului cu privire la atestarea specialiștilor participanților profesioniști la piața financiară nebancaară, aprobat de către Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare Comisia Națională) prin [Hotărârea nr.44/5 din 18.09.2008](#), înregistrată la Ministerul Justiției cu nr.648 din data de 10 februarie 2009.

4. În sensul prezentului Regulament, se utilizează următoarele noțiuni:

cerințe de pregătire profesională - totalitatea exigențelor și condițiilor de pregătire profesională stabilite prin actele legislative și normative de profil; cerințele profesionale cuprind criteriile de pregătire și/sau certificare;

competență profesională - cunoștințe și aptitudini formate urmare a experienței de muncă acumulate, calificare profesională corespunzătoare nivelului de studii și/sau orelor de instruire profesională, inclusiv continuă, finalizate de către o persoană;

certificat de calificare - certificat eliberat de către Comisia Națională, care atestă promovarea testului și deținerea aptitudinilor necesare în domeniul asigurărilor, precum și pregătirea profesională suficientă a persoanei;

distribuție în asigurări - orice activitate care constă în consultanța cu privire la contracte de asigurare, propunerea de astfel de contracte sau desfășurarea altor acțiuni pregătitoare în vederea încheierii unor astfel de contracte, în încheierea unor astfel de contracte sau asistența pentru gestionarea sau derularea unor astfel de contracte, în special în cazul unei solicitări de despăgubiri, în furnizarea de informații privind unul sau mai multe contracte de asigurare în conformitate cu criteriile selectate de consumatori pe o pagină web sau prin alte mijloace de comunicare și alcătuirea unui clasament al produselor de asigurare, inclusiv prin comparații de preț și de produse sau de reduceri la o primă, în cazul în care consumatorul are posibilitatea de a încheia în mod direct sau indirect un contract de asigurare prin utilizarea unei pagini web sau a altor mijloace de comunicare;

personal propriu - totalitatea persoanelor implicate direct sau indirect în activitatea unui asigurător/intermediar, indiferent de specificul și complexitatea muncii pe care o desfășoară, cu excepția actuarului care deține certificat de calificare al actuarului eliberat în condițiile [Hotărârii Comisiei Naționale nr.44/5 din 18.09.2008](#). Prin personal propriu al asigurătorului se înțelege personalul antrenat în activitatea de asigurare, iar prin personal propriu al agentului bancassurance-personalul antrenat în activitatea de intermediere;

persoane cu funcție de distribuție în asigurări - persoanele menționate la pct.1 și care dețin certificat de calificare.

5. Persoanele menționate la pct.1 au obligația să corespundă cerințelor profesionale și condițiilor de pregătire și experiență potrivit funcțiilor deținute, responsabilităților și împuternicirilor în baza cărora își desfășoară activitatea și să dețină, după caz, certificat de calificare eliberat în condițiile prezentului Regulament.

Capitolul II

CERINȚE PROFESIONALE, CONDIȚII DE PREGĂTIRE ȘI EXPERIENȚĂ PENTRU PERSOANELE CU FUNCȚIE DE DISTRIBUȚIE ÎN ASIGURĂRI

6. Suplimentar la cerințele prezentului Regulament, persoanele cu funcție de răspundere ale asigurătorilor/reasigurătorilor și intermediarilor în asigurări vor corespunde criteriilor de pregătire și experiență stabilite prin actele normative ale Comisiei Naționale.

7. Pentru a obține certificatul de calificare persoanele indicate la pct.1 subpct.4) , subpct.5) și subpct.7) vor deține cel puțin diplomă de bacalaureat.

8. Persoanele fizice indicate la pct.1, antrenate în activități de distribuție a produselor de asigurare, urmează să satisfacă cerințele de pregătire profesională în conformitate cu prezentul Regulament.

9. Se consideră că au susținut testul de calificare, cu condiția depunerii, în acest sens, a unei cereri la adresa Comisiei Naționale cu anexarea copiei actelor confirmative, următoarele persoane:

1) participanții la cursurile, seminarele, conferințele și congresele internaționale în asigurări, probate prin cel puțin 3 certificate și diplome obținute în ultimii 5 ani;

2) persoanele cu o experiență de lucru mai mult de 10 ani în domeniul asigurărilor;

3) persoanele care au deținut o funcție de conducere într-o instituție de reglementare și/sau supraveghere în domeniul financiar cel puțin 5 ani;

4) persoanele care au deținut o funcție de răspundere în cadrul unui asigurător pe o perioadă de mai mult de 7 ani;

5) persoanele care dețin un certificat de calificare profesională în asigurări eliberat de

autorități internaționale.

Capitolul III CERTIFICAREA

10. Pentru obținerea certificatului de calificare solicitantul depune la Comisia Națională o cerere după modelul stabilit în Anexa nr.1 la prezentul Regulament, la care anexează următoarele documente întocmite în limba de stat:

- 1) copia buletinului de identitate;
- 2) copia diplomei care confirmă finalizarea nivelului de studii corespunzător;
- 3) copia carnetului de muncă sau alte acte care confirmă experiența de muncă, după caz;
- 4) permisul de ședere și permisul de muncă eliberate în conformitate cu legislația Republicii Moldova pentru solicitanții nerezidenți ai Republicii Moldova;
- 5) 2 fotografii de dimensiunea 3x4;
- 6) ordinul de plată care confirmă achitarea plății pentru atestarea solicitantului și eliberarea certificatului;
- 7) cazierul judiciar eliberat de Ministerul Afacerilor Interne;
- 8) alte documente, după caz.

11. Documentele emise în străinătate se vor prezenta însoțite de traducere legalizată și apostilate, după caz.

12. Comisia Națională va elibera certificatul de calificare dacă solicitantul corespunde cerințelor stabilite la pct.7 sau pct.9, a prezentat documentele prevăzute la pct.10 și a susținut testul de calificare în condițiile pct.19, după caz.

13. Certificatul de calificare se eliberează pentru o perioadă de 5 ani. Pentru prelungirea termenului certificatului titularul urmează să depună la Comisia Națională actele prevăzute la pct.10 doar în limita în care au suferit modificări sau completări.

14. Certificatul de calificare se eliberează în termen de până la 30 de zile lucrătoare de la data susținerii testului, pentru persoanele care au trecut atestarea, sau de la data depunerii cererii, pentru persoanele care se consideră că au susținut testul de calificare în condițiile pct.9. Formularele certificatului de calificare sînt individualizate de către Comisia Națională, responsabilă de eliberarea acestuia, prin anumite semne de protecție. Modelul formularului și caracteristicile tehnice ale certificatului de calificare sînt prezentate în Anexa nr.2.

15. Primirea certificatului de calificare se confirmă prin semnătură de către deținător în Registrul deținătorilor de certificate de calificare în domeniul asigurărilor, ținut de Comisia Națională conform Anexei nr.3.

16. Pînă la eliberarea certificatului de calificare, în termen maxim de 5 zile lucrătoare de la data promovării testului de calificare, Comisia Națională poate elibera o confirmare scrisă, care este valabilă pînă la eliberarea certificatului.

17. Plata pentru atestarea solicitanților și eliberarea certificatului de calificare, a duplicatului acestuia este stabilită anual în anexa la hotărîrea Comisiei Naționale cu privire la aprobarea bugetului Comisiei Naționale pe anul respectiv și reprezintă venit la bugetul Comisiei Naționale.

[Pct.17 modificat prin Hot. CNPF nr.19/14 din 23.04.2018, în vigoare 18.05.2018]

18. În situații de concediere a persoanei cu funcție de distribuție în asigurări, asigurătorul/intermediarul în asigurări, în decurs de 10 zile lucrătoare, va înștiința Comisia Națională despre persoana cu care au fost încetate relațiile contractuale.

19. Testul de calificare constă din proba scrisă de susținere a unui test grilă întocmit în limba de stat. Organizarea, desfășurarea, susținerea și evaluarea testelor-grilă se va efectua de către Comisia de atestare în corespundere cu prezentul Regulament.

Capitolul IV SUSȚINEREA TESTULUI ȘI COMISIA DE ATESTARE

20. Atestarea solicitanților pentru obținerea certificatelor de calificare se efectuează de către Comisia de atestare instituită de Comisia Națională.

21. Componența Comisiei de atestare, din care fac parte 5 persoane, cu specificarea președintelui și secretarului acesteia, se aprobă prin hotărîrea Comisiei Naționale.

22. Membrii Comisiei de atestare se numesc pe o perioadă de 2 ani.

23. Comisia de atestare are următoarele atribuții:

- 1) elaborează subiectele pentru atestare;
- 2) înainte de începerea atestării sigilează plicurile cu seturile testelor și asigură tragerea la sorți a setului;
- 3) verifică identitatea candidaților conform buletinului de identitate;
- 4) repartizează candidații în sală, în ordine alfabetică, asigurînd păstrarea liniștii și

- confidențialității;
- 5) distribuie testele grilă și formularele-tip pentru răspunsuri;
 - 6) colectează testele grilă și formularele-tip pentru răspunsuri;
 - 7) analizează și consemnează în procesul-verbal orice sesizare cu privire la organizarea și desfășurarea atestării;
 - 8) întocmește procesul-verbal privind desfășurarea atestării, la care se anexează lista candidaților și rezultatele obținute de aceștia;
 - 9) verifică și evaluează rezultatele atestării;
 - 10) decide asupra acordării (neacordării) certificatelor de calificare;
 - 11) înaintează spre publicare pe pagina web a Comisiei Naționale rezultatele atestării și lista persoanelor care au obținut certificat de calificare.

24. Cererile depuse în scopul certificării și actele anexate se examinează de către Comisia de atestare în termen de 10 zile lucrătoare cu aprobarea sau respingerea includerii solicitanților în lista persoanelor admise pentru susținerea testului, fapt despre care solicitanții sînt informați.

25. Testul de calificare se organizează în cazul în care au fost depuse cereri de cel puțin 5 solicitanți.

26. Lista persoanelor admise pentru susținerea testului, data și ora atestării se plasează pe pagina web a Comisiei Naționale cu cel mult 15 zile lucrătoare înainte de susținerea testului.

27. Subiectele testului de calificare se elaborează potrivit funcției deținute de către solicitant. Pentru fiecare atestare pot fi elaborate seturi de teste diferite.

28. Testul de calificare durează 2 ore academice.

29. Rezultatele testelor se analizează în termen de 3 zile lucrătoare, cu întocmirea procesului-verbal privind rezultatele atestării, semnat de toți membrii Comisiei de atestare, și se plasează pe pagina web a Comisiei Naționale (www.cnpf.md).

30. Persoanele care nu au promovat testul pot solicita repetarea acestuia, cu achitarea plății pentru susținerea testului de calificare.

31. Registrul deținătorilor de certificate de calificare în domeniul asigurărilor, prevăzut la pct.15, va avea următorul conținut: numele, prenumele și patronimicul deținătorului certificatului de calificare; data și numărul deciziei Comisiei de atestare privind conferirea calificării și eliberarea certificatului de calificare; seria și numărul formularului certificatului de calificare; numărul și data documentului privind achitarea taxei pentru eliberarea certificatului; semnătura deținătorului privind primirea certificatului.

32. Informația despre certificatele de calificare eliberate în corespundere cu prezentul Regulament se plasează și se actualizează de către Comisia Națională pe pagina sa web (www.cnpf.md).

Capitolul V

CERINȚE DE PREGĂTIRE PROFESIONALĂ FAȚĂ DE PERSONALUL PROPRIU AL ASIGURĂTORILOR, AGENȚILOR BANCASSURANCE

33. În activitatea lor angajații asigurătorului, agentului bancassurance sînt obligați:

- a) să-și desfășoare activitățile cu profesionalism, manifestînd atenție și devotament;
- b) să acționeze onest și să respecte drepturile asiguraților ce derivă din contractele de asigurare (reasigurare);
- c) să respecte confidențialitatea informației și a datelor obținute pe parcursul activității, inclusiv a datelor cu caracter personal.

34. Asigurătorul este obligat să încadreze în activitate un număr suficient de persoane care corespund criteriilor de pregătire și de competență profesională și întrunesc următoarele cerințe:

- 1) dețin cel puțin diplomă de bacalaureat;
- 2) au participat la cel puțin 20 de ore de instruire profesională, organizate și desfășurate de către asigurător conform pct.35, cu excepția persoanelor nou-angajate;
- 3) cunosc domeniul de activitate și conduită a participanților la piața asigurărilor;
- 4) posedă abilitate managerială, cu luarea în considerare a numărului de angajați subordonați, după caz.

35. Asigurătorul este obligat să organizeze în cadrul companiei cel puțin 25 de ore academice pe an în scopul instruirii și sporirii competențelor profesionale ale angajaților, ținînd cont de natura produselor vîndute, numărul distribuitorilor, rolul pe care îl îndeplinesc și activitatea desfășurată.

36. Agentul bancassurance trebuie să dispună de personal cu pregătire profesională de specialitate, care posedă aptitudini în domeniul activității de intermediere și care întrunește cerințele stabilite în pct.34 subpct.1) -3) și pct.37.

37. Personalul propriu al agentului bancassurance va participa la cel puțin 20 de ore academice pe an organizate de către asigurător pentru pregătirea profesională a personalului încadrat în activități de intermediere.

38. Despre orele desfășurate și frecvența personalului, precum și agenda orelor de instruire pentru anul următor, asigurătorul va informa Comisia Națională pînă la data de 25 decembrie a anului în curs.

Capitolul VI **REGISTRUL AGENȚILOR DE ASIGURARE** **ȘI AL AGENȚILOR BANCASSURANCE**

39. Asigurătorul va presta servicii de asigurare prin agenți de asigurare și agenți bancassurance care corespund criteriilor de pregătire profesională stabilite de prezentul Regulament.

40. Asigurătorul va supraveghea activitatea agenților săi de asigurare astfel încît activitatea de asigurare pe care o desfășoară să nu fie periclitată.

41. În relațiile sale cu agenții de asigurare și agenții bancassurance, asigurătorul este obligat să asigure o administrare corectă și prudentă a activității sale, ținînd cont de interesele finale ale asiguratului și protecția consumatorului de servicii de asigurare.

42. Dacă un asigurat are încheiată o asigurare prin intermediul unui agent de asigurare, agent bancassurance, asigurătorul în al cărui nume acționează agentul de asigurare și agentul bancassurance este responsabil față de asigurat pentru toate actele sau omisiunile agentului.

43. Asigurătorul este obligat să înființeze și să țină un registru special, denumit Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance, atît în sistem computerizat, cît și pe suport de hîrtie, cu arhivarea obligatorie a tuturor modificărilor.

44. Datele înscrise în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance se transmit pe cale electronică Comisiei Naționale pînă la data de 15 decembrie a anului în curs, sînt accesibile permanent publicului la sediul și pe pagina web a asigurătorului și/sau a asociației sau a uniunii profesionale și se verifică periodic de Comisia Națională.

45. Registrul agenților de asigurare și agenților banca-ssurance va avea forma dupa modelul stabilit în Anexa nr.4.

Capitolul VII **OBLIGAȚII ȘI RESPONSABILITĂȚI**

46. În termen de 24 de luni de la data publicării prezentului Regulament persoanele indicate la pct.1 se vor conforma cerințelor de pregătire profesională și vor obține certificatele de calificare corespunzătoare, după caz.

47. După expirarea termenului prevăzut la pct.46 asigurătorii (reasigurătorii) și intermediarii în asigurări persoane juridice sînt obligați să încheie contracte de mandat, de muncă sau alte contracte și să desfășoare activitatea doar cu persoane care corespund cerințelor prezentului Regulament.

48. Persoanele indicate la pct.1 care nu dețin diplomă de bacalaureat vor deține o diplomă privind finisarea studiilor profesionale tehnice sau atestat privind finisarea studiilor medii de cultură generală și cel puțin doi ani de experiență de muncă în domeniul asigurărilor.

49. Eliberarea, distribuirea polițelor de asigurare de către o persoană care nu deține certificat de calificare sau a cărui certificat este cu termenul expirat se sancționează în conformitate cu [Legea nr.407-XVI din 21.12.2006](#) "Cu privire la asigurări" pentru persoana juridică a cărui angajat este ori în al cărui nume acționează.

50. Desfășurarea activităților licențiate impune ca cerințele profesionale prevăzute în prezentul Regulament să fie îndeplinite în permanență de către persoanele indicate la pct.1.

51. Nerespectarea prevederilor prezentului Regulament atrage după sine aplicarea sancțiunilor prevăzute de legislația în vigoare.

Anexa nr. 1
la Regulamentul privind cerințele de pregătire
și competență profesională în asigurări

CERERE **privind obținerea certificatului de calificare în asigurări**

Numele, prenumele _____
Data, luna și anul nașterii _____
Locul nașterii _____
Domiciliul _____
Telefonul _____
Adresa de e-mail _____

Cetățenia _____
Persoana juridică în numele căreia activează _____
Funcția deținută _____
Funcția pretinsă _____
Pentru rezidenții Republicii Moldova: numărul buletinului de identitate _____

(cu anexarea copiei confirmative);
Pentru nerezidenții Republicii Moldova: numărul de identificare (sau codul fiscal) sau datele din pașaport _____

(cu anexarea copiei confirmative).
Calificarea și studiile (cu anexarea copiei legalizate a diplomei și/ sau a atestatului/ certificatului de calificare): _____

Experiența de muncă (cu anexarea copiei confirmative de către asigurator/ reasigurator/ 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): _____

Solicit eliberarea certificatului de calificare în asigurări.

Data _____ Semnătura olografă _____

Anexa nr.2
la Regulamentul privind cerințele de pregătire
și competență profesională în asigurări

| | |
|--|--|
| <p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p> <p>CERTIFICAT DE CALIFICARE ÎN DOMENIUL ASIGURĂRILOR</p> | <p>REPUBLICA MOLDOVA Comisia Națională a Pieței Financiare</p> <p>CERTIFICAT de calificare în domeniul asigurărilor</p> <p>Seria CNPF _____ Nr. _____</p> <p>În baza deciziei Comisiei de atestare din "___" _____ 20__ (procesul-verbal nr. _____) dlui (dnei) _____ (numele și prenumele titularului) codul personal _____ i se conferă dreptul de a desfășura activitate pe piața asigurărilor</p> <p>Președintele Comisiei de atestare _____ (semnătura)</p> <p>Foto </p> <p>Secretarul Comisiei de atestare _____ (semnătura)</p> <p>L.Ș</p> <p>Eliberat la "___" _____ 20__ Nr. de înregistrare _____</p> |
|--|--|

Anexa nr.3
la Regulamentul privind cerințele de pregătire
și competență profesională în asigurări

**Registrul deținătorilor
de certificate de calificare în domeniul asigurărilor**
(model)
