



**COMISIA NAȚIONALĂ
A PIEȚEI FINANCIARE**

HOTĂRÎRE

**cu privire la aprobarea Regulamentului privind gradualizarea sancțiunilor
aplicate
asigurătorului (reasigurătorului) sau brokerului de asigurare și/sau reasigurare**

nr. 60/5 din 20.12.2013

(în vigoare 07.03.2014)

Monitorul Oficial nr.53-59 art.313 din 07.03.2014

* * *

ÎNREGISTRAT:

Ministerul
Justiției
nr.963 din 24
februarie 2014
Ministru _____
Oleg EFRIM

În vederea executării prevederilor art.54 alin.(2) lit.c) din [Legea nr.407-XVI din 21.12.2006](#) "Cu privire la asigurări" (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007 nr.47-49, art.213), cu modificările și completările ulterioare, Comisia Națională a Pieței Financiare

HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă Regulamentul privind gradualizarea sancțiunilor aplicate asigurătorului (reasigurătorului) sau brokerului de asigurare și/sau reasigurare, conform anexei.

PREȘEDINTELE COMISIEI

NAȚIONALE A PIEȚEI FINANCIARE

Artur GHERMAN

Chișinău, 20 decembrie 2013.

Nr.60/5.

Anexă
la Hotărârea Comisiei
Naționale a Pieței Financiare
nr.60/5 din 20 decembrie 2013

REGULAMENT

**privind gradualizarea sancțiunilor aplicate asigurătorului (reasigurătorului)
sau brokerului de asigurare și/sau reasigurare**

1. Regulamentul privind gradualizarea sancțiunilor aplicate asigurătorului (reasigurătorului) sau brokerului de asigurare și/sau reasigurare (în continuare – Regulament) este elaborat în scopul menținerii nivelului de stabilitate financiară a asigurătorului (reasigurătorului), neadmiterii înrăutățirii situației financiare a acestuia, precum și a prevenirii lezării drepturilor și intereselor legitime ale persoanelor asigurate, păgubite și/sau beneficiarilor ca urmare a încălcării prin acțiune sau

inacțiune a prevederilor legislației din domeniul asigurărilor.

2. Prezentul Regulament stabilește gradualizarea sancțiunilor aplicabile asigurătorului (reasigurătorului) sau brokerului de asigurare și/sau reasigurare pentru încălcarea legislației din domeniul asigurărilor, ținându-se cont de impactul asupra stabilității activității de asigurare în Republica Moldova, de interesul asiguraților, profilul de risc al asigurătorului, de categoriile de asigurări practicate, gradul de pericol social al faptei săvârșite, de împrejurările în care a fost săvârșită fapta, scopul urmărit și impactul încălcării comise.

3. Încălcarea cu intenție sau din culpă, prin acțiune sau inacțiune, a prevederilor legislației în domeniul asigurărilor se sancționează cu:

1) limitarea operațiunilor prin:

a) limitarea, pentru o anumită perioadă, a volumului de prime subscrise la toate clasele sau la anumite clase de asigurare, astfel încât aceste volume să nu depășească anumite plafoane;

b) interzicerea reînnoirii contractelor de asigurare ajunse la scadență sau, după caz, doar a unor tipuri de contracte de asigurare stabilite expres de decizia de sancționare;

c) interzicerea subscrierii unor noi contracte de asigurare (reasigurare) și a încasării primelor aferente pe durata stabilită expres prin decizie de sancționare;

d) interzicerea efectuării de către asigurător (reasigurător) a unor anumite investiții;

2) amendă aplicabilă persoanelor cu funcție de răspundere ale asigurătorului (reasigurătorului) și brokerului de asigurare și/sau reasigurare;

3) amendă de pînă la 1 la sută din capitalul social minim aplicabilă asigurătorului (reasigurătorului);

4) amendă de pînă la 20 la sută din capitalul social minim aplicabilă brokerului de asigurare și/sau reasigurare;

5) suspendarea și/sau retragerea licenței;

6) prescrierea către asigurători (reasiguratorii) sau brokeri de asigurare și/sau de reasigurare a rezilierii mandatelor cu agenți și subagenți de asigurare sau asistenți în brokeraj.

4. La aplicarea sancțiunilor Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare Comisia Națională):

1) va evalua consecințele încălcării asupra:

a) drepturilor asiguraților și beneficiarilor;

b) stabilității financiare a asigurătorului (reasigurătorului), în special a pieței asigurărilor în general;

c) profilului de risc al asigurătorului (reasigurătorului) – o descriere a riscurilor la care asigurătorul/reasigurătorul este expus. Profilul de risc exprimă natura riscurilor care amenință asigurătorul, în funcție de complexitatea activității și de obiectivele sale strategice;

2) va ține cont de următoarele aspecte:

a) categoriile de asigurări practicate;

d) gradul de gravitate a încălcării comise;

e) gradul de pericol social al faptei săvârșite;

f) durata încălcării;

g) circumstanțele în care s-a comis încălcarea;

h) modul și mijloacele de comitere a încălcării constatate;

i) numărul și tipul încălcărilor;

j) scopul urmărit;

k) circumstanțele personale și reale ale comiterii încălcării;

l) obiecțiile și argumentările asigurătorului (reasigurătorului) sau ale brokerului de asigurare și/sau reasigurare referitoare la încălcările constatate în actul de control;

m) constatările expuse în actul de control;

n) măsura în care asiguratorul (reasiguratorul) a cooperat cu Comisia Națională în vederea remedierii încălcărilor constatate;

o) recidivitatea încălcărilor;

p) considerente de oportunitate, evaluări și analize referitoare la încălcările constatate care au repercusiune asupra activității asiguratorului (reasiguratorului) sau brokerului de asigurare și/sau reasigurare.

5. Sancțiunea stabilită va fi proporțională cu gradul de gravitate și impactul încălcării săvârșite.

6. Cuantificarea gradului de gravitate a faptei se va face prin evaluarea impactului abaterii săvârșite asupra intereselor asiguraților, asupra solvabilității, lichidității și continuității activității asiguratorului (reasiguratorului) sau brokerului de asigurare și/sau reasigurare prin prisma consecințelor și aspectelor stabilite la pct.4.

7. Circumstanțele săvârșirii încălcării și conduita asiguratorului (reasiguratorului) sau brokerului de asigurare și/sau reasigurare vor fi analizate pe baza profilului de risc al asiguratorului (reasiguratorului), a procedurilor de prevenire și a tehnicilor de reducere a riscurilor, prevăzute în dispozițiile legale (referitoare la normele minimale privind activitatea de control intern, normele prudențiale privind managementul asiguratorului, sistemul intern de administrare a petițiilor, normele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței asigurărilor, procedurile de control intern), în propriul sistem intern de management al riscului, care trebuie să fie adecvate tipului și dimensiunilor fiecărui asigurator.

8. Încălcările comise de către asigurator (reasigurator) se sancționează cu amendă de pînă la 1 la sută din capitalul social minim al asiguratorului (reasiguratorului) în conformitate cu o grilă de divizare a amenzii, formată din următoarele trepte:

1) în mărime de la 0,01 la sută pînă la 0,25 la sută;

2) în mărime de la 0,26 la sută pînă la 0,5 la sută;

3) în mărime de la 0,51 la sută pînă la 0,75 la sută;

4) în mărime de la 0,76 la sută pînă la 1 la sută.

9. Încălcările comise de brokerul de asigurare și/sau reasigurare se sancționează cu amendă de pînă la 20 la sută din capitalul social minim al brokerului de asigurare și/sau reasigurare în conformitate cu o grilă de divizare a amenzii, după cum urmează:

1) în mărime de la 1 la sută pînă la 10 la sută;

2) în mărime de la 11 la sută pînă la 20 la sută.

10. Comisia Națională aplică amendă asiguratorului (reasiguratorului) de la 0,01 la sută pînă la 0,25 la sută din capitalul social minim în urma constatării următoarelor încălcări:

1) neinformarea Comisiei Naționale în termen de 7 zile de la data efectuării tranzacției despre dobîndirea de către o persoană fizică sau juridică, direct sau indirect, individual sau în comun cu persoanele sale afiliate, a dreptului de proprietate asupra acțiunilor asiguratorului (reasiguratorului) sau în cazul dobîndirii de către o persoană juridică a dreptului de administrare asupra participațiilor calificate ale asiguratorului (reasiguratorului);

2) neprezentarea anuală către Comisia Națională a informației detaliate despre identitatea acționarilor semnificativi, numărul și valoarea acțiunilor deținute, precum și neprezentarea rapoartelor financiare și a notei explicative ale acționarilor semnificativi persoane juridice;

3) încălcarea normelor de prudență stabilite la art.31 din [Legea nr.407-XVI din 21.12.2006](#) "Cu privire la asigurări" (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.47-49, art.213), cu modificările și completările ulterioare, și anume asiguratorul (reasiguratorul):

a) nu respectă prevederile art.31 alin.(1) din [Legea cu privire la asigurări](#) referitoare la organizarea și desfășurarea cu prudență și profesionalism a activității de asigurare, precum și încadrează persoane care nu corespund criteriilor de pregătire și

de competență profesională stabilite prin actele normative ale Comisiei Naționale;
b) prestează servicii de asigurare prin intermediul agenților de asigurare, care nu corespund condițiilor și cerințelor stabilite de legislație;

c) nu organizează proceduri de control intern astfel încât să îndeplinească prevederile legale și nu prezintă Comisiei Naționale toate documentele, situațiile și informațiile solicitate de către aceasta;

d) nu prezintă oricare alte rapoartări, în conformitate cu actele normative emise întru aplicarea Legii cu privire la asigurări;

e) nu instituie reguli și proceduri de verificare, nu asigură instruire continuă a propriului personal, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului prin intermediul activității de asigurare;

f) nu elaborează și nu aplică propriile reglementări privind cheltuielile de achiziții;

3¹) încălcarea obligațiilor privind ținerea evidențelor, registrelor speciale prevăzute de legislație, precum și neprezentarea, prezentarea cu întârziere sau prezentarea rapoartelor financiare și/sau specializate, a evidențelor, registrelor ce conțin informații eronate sau neveridice;

4) neîndeplinirea, în orice mod, a obligației privind supravegherea agenților de asigurare, prevăzută de art.31 alin.(3) lit.b) din [Legea cu privire la asigurări](#);

5) încălcarea modalității de calcul și raportare, a structurii și a componentelor marjelor de solvabilitate, ca rezultat rata de solvabilitate nu scade sub nivelul stabilit;

6) încălcarea regulilor de plasare a activelor admise să reprezinte rezervele tehnice și/sau o treime din marja de solvabilitate minimă, deși deține active suficiente în acest sens;

7) nedeținerea de active suficiente pentru a acoperi rezervele tehnice și/sau o treime din marja de solvabilitate minimă;

8) desfășurarea activității în sediu, filiale (reprezentanțe) și/sau alte subdiviziuni care nu corespund cerințelor stabilite de art.23 alin.(6) și, respectiv, de art.33 alin.(4) din [Legea cu privire la asigurări](#) și art.8 alin.(8) din [Legea nr.414-XVI din 22.12.2006 "Cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule"](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.32-35, art.112), cu modificările și completările ulterioare;

9) nerespectarea prevederilor legale privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto, după cum urmează:

a) asigurătorul (reasigurătorul) nu dispune în fiecare filială și/sau reprezentanță de câte un reprezentant de despăgubiri sau nu are încheiat un contract de mandat cu un broker de asigurare prin care îl împuternicește cu atribuții de reprezentant de despăgubiri în filialele și/sau reprezentanțele respective;

b) încălcarea de către asigurător (reasigurător) sau de către persoanele care acționează în numele acestuia a prevederilor legale referitoare la modul de încheiere, forma, conținutul și termenul contractelor de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto;

c) în dosarul de daună lipsesc actele care se includ în mod obligatoriu conform art.21 alin.(3) din [Legea cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule](#);

d) eliberarea poliței RCA și/sau a certificatului de asigurare "Carte Verde" fără încasarea integrală a primei de asigurare;

9¹) nerespectarea normelor legale privind protecția consumatorului serviciilor de asigurare, astfel cum prevede art.43 alin.(1) din [Legea cu privire la asigurări](#);

10) efectuarea oricăror modificări și completări în condițiile de licențiere în baza cărora a fost eliberată licența fără notificarea Comisiei Naționale în termen de 10 zile după operarea modificărilor și completărilor;

11) asigurătorul (reasigurătorul) nu virează în mărimea și în termenul prevăzut de reglementările în vigoare contribuțiile stabilite pentru Fondul de protecție a victimelor străzii, Fondul de compensare, Fondul național de garanție și plățile regulatorii

prevăzute de legislație;

12) nu asigură în cadrul efectuării controalelor, inspecțiilor în teren de către Comisia Națională accesul membrilor grupului de control delegați la toate documentele și la alte surse de informații necesare controlului;

13) Eliberarea, distribuirea polițelor de asigurare de către o persoană care nu deține certificat de calificare sau a cărui certificat este cu termenul expirat, în condițiile prevederilor [Regulamentului privind cerințele de pregătire și competență profesională în asigurări](#), aprobat prin [Hotărârea Comisiei Naționale nr.49/5 din 30.09.2016](#).

[Pct. 10 completat prin Hot.CNPF nr.24/3 din 09.06.2017, în vigoare 30.06.2017]

[Pct. 10 completat prin Hot.CNPF nr.10/5 din 27.02.2015, în vigoare 14.04.2015]

11. Comisia Națională aplică amendă asigurătorului (reasigurătorului) de la 0,26 la sută pînă la 0,5 la sută din capitalul social minim în urma constatării următoarelor încălcări:

1) înregistrarea în Registrul de stat al persoanelor juridice sau operarea modificărilor și completărilor fără avizul prealabil al Comisiei Naționale;

2) necorespunderea persoanelor cu funcții de răspundere ale asigurătorului (reasigurătorului) cerințelor stabilite de legislație;

3) încălcarea normelor de prudență stabilite la art.31 din [Legea cu privire la asigurări](#), și anume asigurătorul (reasigurătorul):

a) nu elaborează și nu respectă: 1) propriile condiții de asigurare referitoare la contractul de asigurare; 2) propriile clauze de asigurare, care pot modifica condițiile de asigurare, în funcție de opțiunea proprie sau de cea a asiguratului; 3) propriile criterii de stabilire a primelor de asigurare; 4) propriile reglementări interne privind constituirea și menținerea rezervelor tehnice, în funcție de propriul sistem de evidență operativă, cu respectarea actelor normative emise în acest sens;

b) nu întocmește situații financiare consolidate, în conformitate cu actele normative emise întru aplicarea Legii cu privire la asigurări;

c) nu asigură auditarea situațiilor financiare de către o societate de audit și/sau nu publică raportul de audit, și/sau îl publică în volum incomplet, cu conținut neveridic sau cu încălcarea termenelor de publicare;

d) nu organizează un sistem intern de management al riscului;

g) nu respectă prevederile art.31 alin.(8) din [Legea cu privire la asigurări](#) și actele normative emise în acest sens;

4) subscrierea riscurilor prevăzute într-o clasă de asigurări care nu este inclusă în Anexa la licență;

5) încheierea tranzacțiilor prevăzute la art.32 din [Legea cu privire la asigurări](#) fără avizul prealabil al Comisiei Naționale;

6) efectuarea transferului portofoliului de asigurare fără avizul prealabil al Comisiei Naționale;

7) desfășurarea simultană a activității de asigurare de viață și a activității de asigurare generală cu încălcarea prevederilor art.38 din [Legea cu privire la asigurări](#) și a actelor normative emise în acest sens;

[Subpct.8) abrogat prin Hot.CNPF nr.10/5 din 27.02.2015, în vigoare 14.04.2015]

9) încălcarea cerințelor privind menținerea sistemului intern de administrare pentru examinarea operativă și eficientă a petițiilor asiguraților în conformitate cu prevederile legale;

10) încălcarea prevederilor Regulamentului cu privire la dezvoltarea de către participanții profesioniști la piața financiară nebancaară a informației privind acordarea serviciilor, aprobat prin [Hotărârea Comisiei Naționale nr.8/6 din 26.02.2010](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.81-82, art.310), înregistrată la Ministerul Justiției sub nr.751 din 18.05.2010, cu modificările și completările ulterioare;

11) nerespectarea prevederilor legale privind asigurarea obligatorie de

răspundere civilă auto, după cum urmează:

a) încălcarea de către asigurator (reasigurator) a exigențelor față de asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto stabilite în art.5 alin.(1) și alin.(2) din [Legea cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule](#);

b) încălcarea de către asigurator (reasigurator) a mărimii cuantumului primelor de asigurare calculat în funcție de prima de asigurare de bază, coeficienții de rectificare și sistemul bonus-malus, stabiliți prin metodele actuariale și actele normative ale Comisiei Naționale emise în acest sens;

c) neîndeplinirea de către asigurator (reasigurator) a obligațiilor ce decurg din contractul de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto referitoare la constatarea pagubelor și/sau stabilirea și plata despăgubirilor, precum și încălcarea termenelor stabilite pentru aceste proceduri, inclusiv prin tergiversarea nemotivată a achitării despăgubirii de asigurare;

d) încălcarea de către asigurator (reasigurator) a drepturilor persoanei păgubite;

e) refuzarea neîntemeiată de către asigurator (reasigurator) în achitarea despăgubirii de asigurare;

12) desfășurarea activității cu încălcarea condițiilor de licențiere prevăzute de legislație și a informației prezentate la declarația de eliberare a licenței;

[Subpct.13) abrogat prin Hot.CNPF nr.10/5 din 27.02.2015, în vigoare 14.04.2015]

14) nerespectarea sau respectarea necorespunzătoare a prescripțiilor emise de către Comisia Națională în vederea înlăturării încălcărilor constatate;

15) Nerespectarea art.41¹ alin.(3) din [Legea cu privire la asigurări](#).

[Pct.11 completat prin Hot.CNPF nr.24/3 din 09.06.2017, în vigoare 30.06.2017]

12. Comisia Națională aplică amendă asiguratorului (reasiguratorului) de la 0,51 la sută pînă la 0,75 la sută din capitalul social minim în urma constatării următoarelor încălcări:

1) nerespectarea limitelor activității de asigurare prevăzute în art.28 din [Legea cu privire la asigurări](#);

2) încălcarea normelor de prudență stabilite la art.31 din [Legea cu privire la asigurări](#), și anume asiguratorul (reasiguratorul):

a) încalcă limita maximă a răspunderii asiguratorului (reasiguratorului) pentru un risc asigurat sau preluat în reasigurare, astfel depășind 25% din valoarea capitalului propriu și a rezervelor tehnice;

b) încalcă cerințele de reținere proprie stabilite în art.31 alin.(6) din [Legea cu privire la asigurări](#);

3) încălcarea modalității de calcul și raportare, a structurii și a componentelor marjelor de solvabilitate, ca rezultat rata de solvabilitate a scăzut sub nivelul stabilit;

4) nerespectarea, în orice mod, a prevederilor art.34 alin.(1) - (6) din [Legea cu privire la asigurări](#) privind constituirea și menținerea rezervelor tehnice de asigurare și, respectiv, a categoriilor de active admise să acopere aceste rezerve în conformitate cu actele normative ale Comisiei Naționale emise în acest sens;

5) încheierea tranzacțiilor prevăzute de art.32 din [Legea cu privire la asigurări](#), ca rezultat fiind afectată situația financiar-economică a asiguratorului (reasiguratorului), și/sau nerespectarea reglementărilor stabilite prin act normativ în vederea efectuării tranzacțiilor;

6) încălcarea, în orice mod, a prevederilor art.37 din [Legea cu privire la asigurări](#) de către asiguratorul (reasiguratorul) care desfășoară activitate în categoria asigurări de viață.

13. Comisia Națională aplică amendă brokerului de asigurare și/sau reasigurare de la 1 la sută pînă la 10 la sută din capitalul social minim în urma constatării

următoarelor încălcări:

1) necoresponderea persoanelor cu funcții de răspundere cerințelor stabilite de legislație;

2) desfășurarea activității în sediu, filiale (reprezentanțe) și/sau alte subdiviziuni care nu corespund cerințelor stabilite de 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](#);

3) încălcarea prevederilor legale referitoare la modul de încheiere, forma, conținutul și termenul contractelor de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto;

4) efectuarea oricăror modificări și completări în condițiile de licențiere în baza cărora a fost eliberată licența fără notificarea Comisiei Naționale în termen de 10 zile după operarea modificărilor și completărilor;

5) brokerul de asigurare și/sau reasigurare nu virează în mărimea și în termenul prevăzut de reglementările în vigoare plățile regulatorii prevăzute de legislație;

[Subpct.6) abrogat prin Hot.CNPF nr.10/5 din 27.02.2015, în vigoare 14.04.2015]

7) nu asigură, în cadrul efectuării controalelor, inspecțiilor în teren de către Comisia Națională, accesul membrilor grupului de control delegați la toate documentele și la alte surse de informații necesare controlului;

8) Eliberarea, distribuirea polițelor de asigurare de către o persoană care nu deține certificat de calificare sau a cărui certificat este cu termenul expirat, în condițiile prevederilor [Regulamentului privind cerințele de pregătire și competență profesională în asigurări](#), aprobat prin [Hotărârea Comisiei Naționale nr.49/5 din 30.09.2016](#).

[Pct.13 completat prin Hot.CNPF nr.24/3 din 09.06.2017, în vigoare 30.06.2017]

14. Comisia Națională aplică amendă brokerului de asigurare și/sau reasigurare de la 11 la sută pînă la 20 la sută din capitalul social minim în urma constatării următoarelor încălcări:

1) încălcarea obligațiilor privind ținerea evidențelor, registrelor speciale prevăzute de legislație, precum și neprezentarea, prezentarea cu întârziere sau prezentarea rapoartelor specializate, a evidențelor, registrelor ce conțin informații eronate sau neveridice;

2) încălcarea normelor de prudență stabilite la art.31 alin.(8) din [Legea cu privire la asigurări](#), în partea ce îi sunt aplicabile;

3) încălcarea cerințelor privind menținerea sistemului intern de administrare pentru examinarea operativă și eficientă a petițiilor asiguraților în conformitate cu prevederile legale;

3¹) nerespectarea normelor legale privind protecția consumatorului serviciilor de asigurare, astfel cum prevede art.43 alin.(1) și art.53 alin.(4) din [Legea cu privire la asigurări](#);

4) încălcarea prevederilor Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către participanții profesioniști la piața financiară nebancaară a informației privind acordarea serviciilor;

5) încălcarea mărimii quantumului primelor de asigurare calculat în funcție de prima de asigurare de bază, coeficienții de rectificare și sistemul bonus-malus, stabiliți prin metodele actuariale și actele normative ale Comisiei Naționale emise în acest sens;

5¹) eliberarea poliței RCA și/sau a certificatului de asigurare "Carte Verde" fără încasarea integrală a primei de asigurare;

6) desfășurarea activității cu încălcarea condițiilor de licențiere prevăzute de legislație și a informației prezentate la declarația de eliberare a licenței;

[Subpct.7) abrogat prin Hot.CNPF nr.10/5 din 27.02.2015, în vigoare 14.04.2015]

8) efectuarea încasărilor și plăților făcute în numele sau în contul asiguraților (reasiguraților), reprezentând prime ori despăgubiri și/sau indemnizații de asigurare (reasigurare), cu încălcarea prevederilor art.47 alin.(3¹)-(3²) din [Legea cu privire la asigurări](#);

9) intermedierea contractelor de asigurare în numele unui asigurător nerezident;

10) desfășurarea altei activități decât cea de broker;

11) nedeținerea unui contract de asigurare de răspundere civilă profesională în condițiile prevăzute de legislație;

11¹) încălcarea condițiilor de desfășurare a activității stabilite în art.49 din [Legea cu privire la asigurări](#), și anume brokerul de asigurare și/sau reasigurare:

a) desfășoară activități prin agenți de asigurare persoane fizice sau persoane juridice ori subagenți;

b) dispune de un capital social sub limita stabilită de legislație;

12) ținerea evidenței contabile cu încălcarea prevederilor art.49 alin.(8) din [Legea cu privire la asigurări](#);

13) nerespectarea sau respectarea necorespunzătoare a prescripțiilor emise de către Comisia Națională în vederea înlăturării încălcărilor constatate.

[Pct.14 completat prin Hot.CNPF nr.10/5 din 27.02.2015, în vigoare 14.04.2015]

15. Comisia Națională aplică amendă asigurătorului (reasigurătorului) de la 0,76 la sută pînă la 1 la sută din capitalul social minim, gradual, în urma constatării comiterii repetate de către asigurător (reasigurător) a uneia și aceleiași încălcări și pentru care asigurătorul (reasigurătorul) a fost sancționat anterior cu amendă prevăzută de treapta precedentă.

16. În cazul în care se constată două sau mai multe încălcări, se aplică sancțiune pentru fiecare încălcare în parte, stabilindu-se definitiv amenda pentru concurs de încălcări prin absorbția amenzii mai mici de amenda mai mare, în limitele stabilite la art.54 alin.(2) lit.c) din [Legea cu privire la asigurări](#).

[Pct.16 în redacția Hot.CNPF nr.10/5 din 27.02.2015, în vigoare 14.04.2015]

17. Constatarea pentru prima dată a unui tip de încălcare a legislației se sancționează cu amendă, constatarea comiterii repetate a unuia și aceluiași tip de încălcare se sancționează cu amenda prevăzută pentru următoarea treaptă de sancționare și/sau se aplică una dintre sancțiunile stabilite la art.54 alin.(2) din [Legea cu privire la asigurări](#), în funcție de caracteristicile evaluate în baza prezentului Regulament.

18. Amenda poate fi aplicată cumulativ cu oricare dintre sancțiunile prevăzute la art.54 alin.(2) lit.a), lit.b), lit.d) și lit.e) din [Legea cu privire la asigurări](#) în cazul în care:

1) asigurătorul (reasigurătorul) sau brokerul de asigurare și/sau reasigurare nu execută prescripțiile emise de Comisia Națională în vederea înlăturării încălcărilor constatate;

2) este afectată activitatea investițională și/sau stabilitatea financiară a asigurătorului (reasigurătorului);

3) sînt prejudiciate interesele deținătorilor de polițe de asigurare, beneficiarilor și/sau terțelor persoane;

4) asigurătorul (reasigurătorul) nu dispune de active suficiente și eligibile pentru acoperirea rezervelor de asigurare;

5) persoana cu funcție de răspundere a asigurătorului (reasigurătorului) sau a brokerului de asigurare și/sau reasigurare este pasibilă de a fi sancționată în corespundere cu [Codul contravențional al Republicii Moldova](#).

19. În cazul constatării aceluiași încălcări comise de către asigurători (reasigurători) sau brokeri de asigurare și/sau reasigurare, care se sancționează cu amendă stabilită la o singură treaptă, diferențierea amenzii se efectuează urmare a

unei evaluări comparative în corespundere cu aspectele indicate la pct.4 – pct.7. Pentru încălcările care au impactul cel mai mic se aplică pragul de jos al amenzii, iar pentru cele ce au impactul cel mai mare se aplică pragul de sus al amenzii, pentru impactul cuprins între pragul de jos și cel de sus se aplică amendă în funcție de aspectele evaluate.

20. Persoanelor cu funcție de răspundere ale asigurătorului (reasigurătorului) sau ale brokerului de asigurare și/sau reasigurare li se aplică amendă în corespundere cu [Codul contravențional al Republicii Moldova](#).

21. Asigurătorul (reasigurătorul) se sancționează cu interzicerea efectuării anumitor investiții în cazul în care se constată deficiențe în aplicarea politicii investiționale, precum și în cazul în care activele admise să reprezinte fondurile și rezervele proprii și rezervele de asigurare se investesc contrar legislației, iar ca rezultat au fost cauzate prejudicii considerabile activității asigurătorului (reasigurătorului) și au fost afectate grav drepturile și interesele consumatorilor de asigurări.

22. Asigurătorul (reasigurătorul) sau brokerul de asigurare și/sau reasigurare se sancționează cu suspendarea și/sau retragerea licenței în conformitate cu prevederile art.25, art.26 și, respectiv, art.51 din [Legea cu privire la asigurări](#).

23. Comisia Națională, pe lângă amenda aplicată, poate prescrie asigurătorilor (reasigurătorilor) sau brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare rezilierea mandatelor cu agenți și subagenți de asigurare sau asistenți în brokeraj în cazul constatării încălcărilor reflectate în pct.10 subpct.3) lit.a) și lit.b), subpct.4), pct.14 subpct.8), subpct.10), subpct.11).

[Pct.23 modificat prin Hot.CNPF nr.24/3 din 09.06.2017, în vigoare 30.06.2017]

24. Pentru constatarea altor încălcări de norme, cerințe, condiții sau reguli prevăzute de legislația în domeniul asigurărilor, comise de către asigurător (reasigurător) sau brokerul de asigurare și/sau reasigurare, dar nespecificate în prezentul Regulament, se aplică sancțiunea corespunzătoare urmare a efectuării unei evaluări în corespundere cu aspectele indicate la pct.4 – pct.7.

25. Sancțiunile se aprobă prin decizia Comisiei Naționale, aceasta fiind unica autoritate în măsură să se pronunțe asupra considerentelor de oportunitate, evaluărilor și analizelor calitative care stau la baza aplicării sancțiunilor stabilite în condițiile prezentului Regulament.

26. Dacă după primirea actului de control/inspecție în teren sau al analizei din oficiu și examinarea obiecțiilor la acesta, sau în procesul audierilor, entitatea recunoaște în mod expres săvârșirea încălcărilor constatate, aceasta va fi reținută ca circumstanță atenuantă sub forma colaborării în cadrul procedurii de examinare a rezultatelor controlului/inspecției în teren sau ale analizei din oficiu și va determina diminuarea cuantumului amenzii cu un procent cuprins între 10% și 50% din nivelul de bază determinat. La determinarea procentului cu care se va reduce nivelul de bază ca urmare a recunoașterii faptei, Comisia Națională va avea în vedere, de la caz la caz, faptul că entitatea a recunoscut total sau parțial încălcările constatate în actul de control/inspecție în teren sau al analizei din oficiu. În caz de recunoaștere parțială Comisia Națională poate refuza acordarea reducerii. În cazul constatării admiterii repetate a încălcărilor diminuarea cuantumului amenzii nu va fi aplicată.

[Pct.26 introdus prin Hot.CNPF nr.24/3 din 09.06.2017, în vigoare 30.06.2017]