



## Comisia economie, buget și finanțe

### RAPORT

#### asupra proiectului de lege privind activitatea de asigurare și reasigurare (nr.438 din 05.11.2020), lectura II

Comisia economie, buget și finanțe a examinat proiectul de lege privind activitatea de asigurare și reasigurare, înaintat cu titlu de inițiativă legislativă de către Guvern, și comunică următoarele.

Prevederile proiectului de lege au ca obiectiv principal transpunerea parțială a Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și reasigurare (Solvabilitate II). Scopul proiectului de lege este consolidarea sectorului de asigurări și pregătirea pieței pentru Solvabilitatea II, precum și punerea în aplicare a cerințelor de guvernare internă și de gestionare a riscurilor de către companiile de asigurări.

Proiectul de lege a fost aprobat în prima lectură în ședința plenară din 4 decembrie 2020.

Pentru lectura a doua au fost examinate avizele Comisiilor permanente ale Parlamentului, avizul Direcției generale juridice a Secretariatului Parlamentului, raportul de expertiză anticorupție și amendamentele deputaților. Rezultatul examinării propunerilor și obiecțiilor înaintate la proiectul de lege nominalizat este reflectat în tabelul de sinteză, parte integrantă a prezentului raport.

Proiectul de lege redactat se anexează la prezentul raport.

În rezultatul dezbaterilor, Comisia economie, buget și finanțe, propune examinarea și adoptarea proiectului de lege în lectura a doua în cadrul ședinței plenare a Parlamentului.

 **Dumitru ALAIBA**  
Președintele Comisiei

## **L E G E**

### **privind activitatea de asigurare sau de reasigurare**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune parțial Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 335 din 17 decembrie 2009, astfel cum a fost modificată ultima dată prin Directiva (UE) 2018/843 a Parlamentului European și a Consiliului din 30 mai 2018 de modificare a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, precum și de modificare a Directivelor 2009/138/CE și 2013/36/UE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L156/43 din 19 iunie 2018.

#### **Capitolul I**

#### **DISPOZIȚII GENERALE**

##### **Articolul 1. Obiectul și scopul legii**

(1) Prezenta lege reglementează:

- a) autorizarea și desfășurarea activității de asigurare sau de reasigurare, de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări pe teritoriul Republicii Moldova;
- b) cerințele prudențiale pentru societățile de asigurare sau de reasigurare, pentru intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări;
- c) supravegherea grupurilor de asigurare sau de reasigurare;
- d) regimul societăților de asigurare sau de reasigurare aflate în dificultate;
- e) reorganizarea și lichidarea societăților de asigurare sau de reasigurare;
- f) competența și atribuțiile autorității de supraveghere, cooperarea acesteia cu alte autorități, organisme și persoane.

(2) Dispozițiile prezentei legi nu se extind asupra asigurărilor sociale de stat, asigurărilor obligatorii de asistență medicală și fondurilor nestatale de pensii. În

cazul în care dispozițiile speciale ale prezentei legi nu prevăd altfel, acestea se aplică în mod corespunzător societăților de reasigurare.

(3) Scopul prezentei legi constă în asigurarea stabilității, transparenței și a libertății de a presta servicii în domeniul asigurărilor și reasigurărilor, al prevenirii riscurilor de sistem, precum și al protejării drepturilor și intereselor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate.

## **Articolul 2. Domeniul de aplicare**

(1) Dispozițiile prezentei legi se aplică:

a) societăților care solicită licență pentru desfășurarea activității de asigurare sau de reasigurare în conformitate cu prezenta lege;

b) societăților care dețin licență pentru desfășurarea activității de asigurare sau de reasigurare și activează pe teritoriul Republicii Moldova, precum și sucursalelor acestora din statele terțe;

c) sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe în ceea ce privește activitatea acestora desfășurată în Republica Moldova;

d) persoanelor juridice sau fizice care solicită autorizarea sau licențierea, după caz, pentru desfășurarea activității de intermediere sau care desfășoară activitate de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări și alte activități conexe acesteia în conformitate cu prezenta lege.

(2) În procesele de avizare, licențiere, notificare și aprobare prevăzute de prezenta lege, prevederile Legii nr. 160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător nu se aplică.

(3) Dispozițiile altor legi se aplică în mod corespunzător societăților de asigurare sau de reasigurare dacă anumite dispoziții speciale ale prezentei legi nu prevăd altfel.

## **Articolul 3. Cadrul juridic**

Cadrul juridic privind activitatea în domeniul asigurărilor și reasigurărilor, privind stabilirea și dezvoltarea relațiilor dintre societățile de asigurare sau de reasigurare, contractanți, asigurați, reasigurați, beneficiarii asigurării, terții păgubiți și alte persoane ale căror drepturi pot fi lezate este format din Constituția Republicii Moldova, Codul civil al Republicii Moldova, prezenta lege, alte acte normative, inclusiv cele ale autorității de supraveghere emise întru executarea prezentei legi, precum și din acordurile internaționale în domeniu la care Republica Moldova este parte.

#### Articolul 4. Noțiuni principale

În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni principale semnifică:

*achizitor potențial* – orice persoană fizică sau juridică ori grup de astfel de persoane ce acționează concertat, care intenționează să dobândească, prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, acțiuni în capitalul unei societăți de asigurare sau de reasigurare în legătură cu o achiziție propusă;

*achiziție propusă* – decizie luată de un achizitor potențial cu scopul de a dobândi, prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o participație calificată într-o societate de asigurare sau de reasigurare ori de a-și majora participația calificată, astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a deținerii în capitalul social să atingă ori să depășească nivelul de 10%, 20%, 33% sau 50% ori astfel încât societatea de asigurare sau de reasigurare să devină o sucursală a sa;

*activitate de asigurare* – activitate care constă, în principal, în înaintarea ofertelor, negocierea și încheierea contractelor de asigurare și/sau de reasigurare, încasarea de prime, regularizarea de daune, efectuarea de acțiuni de regres și recuperarea daunelor;

*activitate de reasigurare* – activitate care constă în preluarea riscurilor cedate de o societate de asigurare sau de reasigurare rezidentă sau dintr-un stat terț;

*activitate de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări* – activitate care constă în prezentarea sau propunerea ofertelor de contractare a serviciilor de asigurare și/sau de reasigurare, în alte acțiuni de pregătire a încheierii unor astfel de contracte, de încheiere a lor sau de contribuție la gestionarea contractelor, în special în cazul despăgubirilor și/sau indemnizațiilor de asigurare;

*actuar* – persoană fizică specializată în evaluarea riscurilor financiare prin metode actuariale (statistice, matematice și economice), titulară a unui certificat de calificare a actuarului, eliberat de autoritatea de supraveghere;

*acționar semnificativ* – persoană fizică sau juridică care exercită nemijlocit și de una singură ori prin intermediul altor persoane fizice sau juridice, ori în colaborare cu ele, acționând în mod concertat, drepturi aferente deținerii participației calificate;

*agent bancassurance* – bancă și/sau sucursală a băncii dintr-un stat terț care desfășoară activități pe teritoriul Republicii Moldova, asociație de economii și

împrumut, organizație de creditare nebancaară, care, în baza contractului de mandat acordat de societatea de asigurare, au dreptul să încheie, în numele și din contul societății de asigurare, contracte de asigurare cu terții, conform condițiilor stipulate în contractul de mandat, și nu pot avea altă calitate pe piața asigurărilor;

*agent de asigurare* – persoană fizică sau juridică care desfășoară activitate profesională în baza contractului de mandat acordat de societatea de asigurare, care are dreptul să încheie, în numele și din contul societății de asigurare, contracte de asigurare cu terții, conform condițiilor stipulate în contractul de mandat, fără să dețină calitatea de asigurător, reasigurător, agent bancassurance sau de broker de asigurare și/sau de reasigurare;

*asigurare* – transfer al unui risc eventual, inclusiv al riscului la care este expusă viața, sănătatea sau patrimoniul unei persoane, de la asigurat la societatea de asigurare în conformitate cu contractul de asigurare;

*asigurat* – persoană care are încheiat sau pentru care s-a încheiat un contract de asigurare cu societatea de asigurare;

*asistent în brokeraj* – persoană fizică sau juridică împuternicită, în baza unui contract încheiat cu un broker de asigurare și/sau de reasigurare și sub acoperirea contractului de răspundere civilă profesională a brokerului în cauză, să desfășoare anumite activități necesare pentru îndeplinirea contractului de mandat;

*asistență* – acordare de către societatea de asigurare sau de reasigurare, de către brokerul de asigurare și/sau de reasigurare sau de către orice persoană juridică, în baza unei convenții de colaborare, în caz de producere a riscului asigurat, a asistenței contractantului, asiguratului, reasiguratului, beneficiarului asigurării și terțului păgubit sau, după caz, unei alte societăți de asigurare sau de reasigurare, care constă în organizarea prestării serviciilor tehnice, medicale, financiare și juridice aferente achitării despăgubirii;

*autoritate de supraveghere* – Banca Națională a Moldovei;

*beneficiar al asigurării* – persoană fizică sau juridică asigurată sau desemnată de contractant, care primește despăgubirea și/sau indemnizația ori beneficiile prevăzute în contractul de asigurare;

*beneficiar efectiv* – persoană fizică care deține sau controlează, în ultimă instanță, achizitorul potențial ori deținătorul direct sau indirect al unei cote de participare în capitalul social al societății de asigurare sau de reasigurare, egală sau mai mare decât participația calificată;

*Biroul Național al Asigurătorilor de Autovehicule* (în continuare – *Birou Național*) – asociație profesională care este constituită în conformitate cu Recomandarea nr. 5 din 25 ianuarie 1949, adoptată de Subcomitetul de transport rutier al Comitetului de transporturi interioare din cadrul Comisiei Economice pentru Europa a Organizației Națiunilor Unite, și care grupează asigurătorii licențiați în Republica Moldova să practice asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto;

*broker de asigurare și/sau de reasigurare* – persoană juridică înregistrată în Republica Moldova care, în condițiile prezentei legi, negociază pentru clienții săi, persoane fizice sau juridice, asigurați sau reasigurați ori potențiali asigurați sau reasigurați, încheierea de contracte de asigurare și/sau de reasigurare, prestează servicii de consultanță și evaluare a riscurilor și acordă asistență pe durata derulării contractelor sau în legătură cu regularizarea daunelor;

*cheltuieli de achiziție* – cheltuieli de încheiere a contractelor de asigurare și/sau de reasigurare care cuprind atât cheltuielile direct imputabile, precum comisioanele de achiziție și cheltuielile de deschidere a dosarului sau de acceptare a contractelor în portofoliu, cât și cheltuielile indirect imputabile, precum cheltuielile de marketing și cheltuielile administrative legate de examinarea cererilor și eliberarea polițelor;

*contractant al asigurării* – persoană fizică sau juridică care are un contract de asigurare încheiat cu un asigurător;

*control* – relație dintre o societate-mamă și o sucursală sau o relație de aceeași natură dintre orice persoană și o societate;

*corespondent* – orice societate de asigurare sau de reasigurare sau orice altă persoană juridică desemnată de către una sau mai multe societăți de asigurare sau de reasigurare nerezidente ale Republicii Moldova, cu aprobarea prealabilă a Biroului Național, în scopul soluționării cererilor de despăgubire rezultate din accidente de autovehicule produse pe teritoriul Republicii Moldova pentru care societatea de asigurare sau de reasigurare ori societățile de asigurare sau de reasigurare nerezidente au emis o poliță de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto valabilă pe teritoriul Republicii Moldova;

*despăgubire de asigurare* – sumă datorată sau plătită de către societatea de asigurare asiguratului, beneficiarului asigurării sau unui terț păgubit în vederea compensării pagubei produse de cazul asigurat, în limitele prevăzute de contractul de asigurare;

*entitate reglementată* – entitate reglementată în sensul Legii nr. 250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar;

*externalizare (outsourcing)* – acord între o societate de asigurare sau de reasigurare și un furnizor de servicii, indiferent dacă este o entitate supravegheată sau nu, prin care acesta efectuează un proces, un serviciu sau o activitate, care altfel ar fi fost realizate de însăși societatea de asigurare sau de reasigurare;

*fond de garantare* – fond de mijloace financiare constituit din contribuțiile societăților de asigurare în vederea protejării intereselor contractanților, asiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți prin restituirea primelor, plata despăgubirilor și/sau indemnizațiilor de asigurare, rezultate din contractele de asigurare obligatorie și benevolă (facultativă), în cazul constatării insolvenței asigurătorului;

*funcție* – capacitate internă de a efectua sarcini concrete în cadrul unui sistem de guvernare care include funcția de management al riscurilor, funcția de conformitate, funcția de audit intern, funcția actuarială și alte tipuri de funcții;

*grup* – un grup de societăți format dintr-o societate participativă, din sucursalele acesteia și din entități, în cadrul cărora respectiva societate participativă sau sucursalele acesteia dețin o participație, precum și un grup de entități legate între ele printr-o relație în următorul sens:

a) două sau mai multe entități sunt conduse împreună în virtutea unui contract încheiat sau a prevederilor din actul constitutiv al entităților;

b) organele de conducere a două sau mai multe entități sunt formate din aceleași persoane, reprezentând majoritatea, aflate în funcție în perioada de gestiune până la întocmirea situațiilor financiare consolidate;

*holding de asigurare* – societate-mamă care nu este holding financiar mixt, dar care achiziționează și deține participații majoritare sau exclusive în sucursale care reprezintă asigurători sau reasigurători, cel puțin una fiind asigurător sau reasigurător;

*holding financiar mixt* – societate-mamă, alta decât o entitate reglementată, care împreună cu sucursalele sale, dintre care cel puțin una este o entitate reglementată cu sediul în Republica Moldova, și cu alte entități constituie un conglomerat financiar;

*holding mixt de asigurare* – societate-mamă, alta decât o societate de asigurare sau de reasigurare, care nu este un holding de asigurare sau un holding

financiar mixt, cel puțin una dintre sucursalele sale fiind un asigurator sau reasigurator;

*indemnizație de asigurare* – sumă datorată sau plătită de către societatea de asigurare persoanei asigurate/asiguratului, beneficiarului asigurării și terțului păgubit la producerea riscului prevăzut în baza și în limitele contractului de asigurare;

*informație confidențială* – orice informație referitoare la un participant profesionist pe piața asigurărilor, care reprezintă secret comercial, fiscal sau alt secret ocrotit de lege, precum și orice informație deținută de către autoritatea de supraveghere în scopul ori în legătură cu exercitarea atribuțiilor ei, a căror dezvăluire ar putea dăuna interesului sau prestigiului persoanei la care se referă;

*intermediar în asigurări* – persoană fizică sau juridică care desfășoară activitate de intermediere în asigurări în schimbul unei remunerații și care are calitatea de broker de asigurare, agent de asigurare sau agent bancassurance;

*intermediar în reasigurări* – broker de reasigurare care desfășoară activitate de intermediere în reasigurări în schimbul unei remunerații;

*legături strânse* – legături strânse în sensul Legii nr. 171/2012 privind piața de capital;

*mandat de brokeraj* – contract de mandat încheiat între asigurat sau reasigurat ori potențialul asigurat sau reasigurat, care are calitatea de client, și brokerul de asigurare și/sau de reasigurare, prin care se încredințează acestuia din urmă negocierea încheierii contractelor de asigurare și/sau de reasigurare, acordarea asistenței înainte și pe durata derulării contractelor sau în legătură cu regularizarea daunelor, după caz;

*măsurare a riscului* – funcție matematică ce atribuie o valoare monetară unei prognoze date a distribuției probabilităților și crește uniform odată cu nivelul expunerii la risc care stă la baza acelei prognoze a distribuției probabilităților;

*participație* – deținere, direct sau prin control, a cel puțin 20% din drepturile de vot sau din capitalul social al unei societăți de asigurare sau de reasigurare în cadrul supravegherii de grup;

*participație calificată* – deținere de către o persoană, direct sau indirect, a cel puțin 10% din drepturile de vot sau din capitalul social al unei societăți de asigurare sau de reasigurare sau orice altă posibilitate de a exercita o influență semnificativă

asupra administrării societății de asigurare sau de reasigurare în care este deținută participația în cauză;

*participant profesionist pe piața asigurărilor* – societate de asigurare sau de reasigurare, sucursală a unei societăți de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț, intermediar în asigurări și/sau în reasigurări, care desfășoară activitate în temeiul prezentei legi, Biroul Național;

*persoane care dețin funcții-cheie* – membri ai personalului ale căror funcții le conferă o influență semnificativă asupra orientării societății de asigurare sau de reasigurare, care nu sunt membri ai organului de conducere și care dețin funcția de management al riscului, funcția de conformitate, funcția de audit intern, funcția actuarială, precum și contabili-șefi, directori financiari, șefi serviciu daune;

*persoane cu funcții de conducere* – persoane care, fiind investite prin lege, statut sau acte administrative, își asumă obligații și exercită de sine stătător sau în comun cu alte persoane atribuții de funcție în numele și în contul societății de asigurare sau de reasigurare, ale intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări și ale Biroului Național și care sunt membri ai consiliului societății, ai organului executiv, conducători ai sucursalelor;

*pieță reglementată* – piață reglementată în sensul Legii nr. 171/2012 privind piața de capital;

*primă brută scrisă* – primă calculată de către societatea de asigurare sau de reasigurare, conform unui contract de asigurare și/sau de reasigurare, înainte de deducerea oricăror sume din aceasta;

*primă de asigurare* – sumă pe care contractantul este obligat să o plătească societății de asigurare la eliberarea unei polițe de asigurare, în modul și în termenul prevăzute de contractul de asigurare, în schimbul acoperirii de către societatea de asigurare a riscului asigurat;

*primă netă scrisă* – primă brută calculată de către societatea de asigurare sau de reasigurare, conform unui contract de asigurare și/sau de reasigurare, după deducerea din primă a părții transmise în reasigurare;

*proces de supraveghere* – proces continuu, flexibil și iterativ, în care supravegherea prospectivă (detaliată) a societății de asigurare sau de reasigurare se bazează pe riscuri și cel puțin pe următoarele principii:

- a) proporționalitate;
- b) raționament calificat;

c) documentare;

*reasigurare neproportională* – reasigurare prin care societatea de reasigurare își asumă obligația de a participa la despăgubirea de asigurare, în caz de producere a evenimentelor prevăzute în contractul de asigurare, în mărime ce depășește reținerea proprie a reasuratului;

*reasigurare proporțională* – divizarea primei și a sumei asigurate proporțional repartizării riscului între părțile contractului de reasigurare;

*reținere proprie* – parte din risc care rămâne în răspunderea societății de asigurare sau de reasigurare după cedarea riscului în reasigurare;

*risc de concentrare* – toate expunerile la risc care prezintă un potențial de pierdere suficient de mare pentru a pune în pericol solvabilitatea sau poziția financiară a societăților de asigurare sau de reasigurare;

*risc de credit* – risc de pierdere sau risc de modificare nefavorabilă a situației financiare, care rezultă din fluctuațiile bonității emitenților de valori mobiliare și a oricăror altor debitori la care sunt expuse societățile de asigurare sau de reasigurare;

*risc de lichiditate* – risc la care sunt expuse societățile de asigurare sau de reasigurare de a nu putea înstrăina investiții și alte active pentru a-și putea onora obligațiile financiare la scadența acestora;

*risc operațional* – risc de pierdere aferent unor procese interne inadecvate ori disfuncționale, personalului sau sistemelor, sau evenimentelor externe;

*risc de piață* – risc de pierdere sau risc de modificare nefavorabilă a situației financiare, care rezultă din fluctuațiile nivelului și volatilității prețurilor pe piață ale activelor, pasivelor și instrumentelor financiare;

*risc de subscriere* – risc de pierdere sau risc de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor de asigurare, determinate de anumite ipoteze inadecvate privind stabilirea prețurilor și constituirea rezervelor de asigurare;

*risc unic* – risc care poate genera prejudicii unui singur bun, capacității de muncă, vieții ori sănătății unei singure persoane;

*societate de asigurare sau asigurător* – persoană juridică care desfășoară activitate de asigurare în baza unei licențe pentru desfășurarea activității de asigurare, acordată de autoritatea de supraveghere. Noțiunea de *societate de*

*asigurare* care nu conține sintagma „dintr-un stat terț” se aplică societăților de asigurare cu sediul central în Republica Moldova;

*societate de asigurare compozită sau asigurător compozit* – asigurător care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, deține licență de a subscrie simultan „asigurări generale” și „asigurări de viață”;

*societate de reasigurare sau reasigurător* – persoană juridică care desfășoară activitate de reasigurare în baza unei licențe pentru desfășurarea activității de reasigurare, acordată de autoritatea de supraveghere. Noțiunea de *societate de reasigurare* care nu conține sintagma „dintr-un stat terț” se aplică societăților de reasigurare cu sediul central în Republica Moldova;

*societate-mamă* – societate de asigurare sau de reasigurare care întrunește următoarele condiții:

a) deține majoritatea drepturilor de vot într-o societate comercială (sucursală);  
b) are dreptul de a numi și revoca membrii organelor de conducere ale unei societăți comerciale (sucursale) și este simultan acționar sau asociat la societatea în cauză;

c) are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei societăți comerciale (sucursale) al cărei acționar sau asociat este, în temeiul unui contract încheiat cu societatea în cauză sau al unei clauze din actul constitutiv al societății în cauză, dacă legislația sub incidența căreia cade sucursala permite ca ea să fie supusă unor astfel de contracte sau clauze;

d) este acționar sau asociat al unei societăți comerciale (sucursale) și majoritatea membrilor organului de conducere al acelei societăți comerciale (sucursale), aflați în funcție în perioada de gestiune curentă, în perioada de gestiune precedentă și până la data la care sunt întocmite situațiile financiare consolidate, au fost numiți ca urmare a exercitării drepturilor lor de vot; această prevedere nu se aplică în situația în care o altă persoană are față de societatea comercială (sucursală) drepturile prevăzute la lit. a), b) sau c);

e) este acționar sau asociat al unei societăți comerciale (sucursale) și controlează singură, în baza unui acord încheiat cu alți acționari sau asociați ai acelei societăți comerciale (sucursale), majoritatea drepturilor de vot în acea societate comercială (sucursală);

f) exercită efectiv influență dominantă asupra altei societăți comerciale (sucursale) conform criteriilor prevăzute în actele normative ale autorității de supraveghere;

*societate de asigurare sau de reasigurare participativă* – societate de asigurare sau de reasigurare care este fie o societate-mamă, fie o altă societate de asigurare sau de reasigurare, care deține cel puțin 20% într-o societate comercială

(sucursală) sau o societate de asigurare sau de reasigurare legată de o altă societate în temeiul unui contract încheiat sau al unei clauze din actele constitutive sau din statutul societăților;

*stat de origine* – stat în care este situat sediul central și este licențiată societatea de asigurare sau de reasigurare;

*stat gazdă* – stat, altul decât statul de origine, în care o societate de asigurare sau de reasigurare are o sucursală;

*sucursală* – subdiviziune separată a societății de asigurare sau de reasigurare, situată în afara sediului acesteia, care are aparența permanenței, propria conducere și dotarea materială necesară pentru a desfășura o parte sau toate activitățile societății, cu sediul în Republica Moldova sau într-un stat terț;

*subdiviziune* – entitate structurală separată a persoanei juridice, situată în afara sediului acesteia, care dispune de dotarea materială necesară pentru a desfășura o parte dintre activitățile persoanei juridice, fără a avea bilanț separat;

*sumă asigurată* – limită maximă a răspunderii societății de asigurare în cazul producerii riscului pentru care a fost încheiat contractul de asigurare;

*supraveghetor de grup* – autoritate de supraveghere responsabilă de supravegherea unui grup;

*tarif de asigurare* – cotă (calculată pe o unitate a sumei asigurate) a primei de asigurare plătite de asigurat pentru o anumită perioadă;

*tehnici de diminuare a riscurilor* – tehnici care permit societăților de asigurare sau de reasigurare să-și transfere integral sau parțial riscurile către o terță parte;

*tranzacție intragrup* – orice tranzacție prin care o societate de asigurare sau de reasigurare recurge, direct sau indirect, la alte societăți din cadrul aceluiași grup sau la orice persoană fizică sau juridică care are legături strânse cu societățile din acel grup în vederea îndeplinirii obligațiilor sale, indiferent de natura acestora;

*unitate a societății de asigurare sau de reasigurare* – sediu central sau oricare dintre sucursalele sale.

## **Articolul 5.** Asigurarea obligatorie și asigurarea benevolă (facultativă)

(1) După modul de realizare a raporturilor juridice există două forme de

asigurare: obligatorie și benevolă (facultativă).

(2) În asigurarea obligatorie, raporturile dintre asigurat și societățile de asigurare, drepturile și obligațiile fiecărei părți, condițiile și modul lor de implementare se stabilesc prin lege.

(3) În asigurarea benevolă (facultativă), raporturile dintre asigurat și societatea de asigurare, drepturile și obligațiile fiecărei părți se stabilesc prin contract de asigurare. Prevederile contractului de asigurare nu pot depăși prevederile condițiilor de asigurare. Condițiile de asigurare benevolă (facultativă) sunt stabilite de către societatea de asigurare, în conformitate cu legislația și cu actele normative ale autorității de supraveghere.

(4) Avizarea și constatarea producerii riscurilor asigurate, evaluarea pagubelor, stabilirea și plata despăgubirilor și/sau a indemnizațiilor de asigurare se efectuează în condițiile legii, în cazul asigurărilor obligatorii, sau în baza condițiilor de asigurare și a contractului de asigurare, în cazul asigurărilor benevole (facultative).

#### **Articolul 6. Prestația datorată de asigurător**

(1) Despăgubirea și/sau indemnizația de asigurare se plătește de către societatea de asigurare în bani, atât prin transfer bancar, cât și în numerar. În cazul achitării despăgubirii de asigurare, fără restabilirea sau repararea bunurilor prin prestarea de servicii, din despăgubire se va deduce taxa pe valoare adăugată.

(2) Compensarea prejudiciului prin restabilirea sau repararea bunurilor prin prestarea de servicii se permite doar cu acordul scris al persoanei îndreptățite să primească despăgubirea și/sau indemnizația de asigurare.

(3) Dacă investigarea durează mai mult de o lună, asiguratul sau, după caz, beneficiarul asigurării și terțul păgubit sunt îndreptățiți să ceară un avans corespunzător și proporțional cu obligația probabilă de plată, cu condiția că obligația asigurătorului de a plăti despăgubirea și/sau indemnizația de asigurare și mărimea ei nu trezesc îndoieli. Avansul se va plăti fără întârziere nejustificată.

(4) În caz de încălcare a termenului de plată a despăgubirii și/sau a indemnizației de asigurare din vina societății de asigurare, aceasta va plăti asiguratului, beneficiarului asigurării și terțului păgubit, pentru fiecare zi de întârziere, penalitate de 0,1% din suma despăgubirii și/sau indemnizației de asigurare. Înțelegerile prin care societatea de asigurare se eliberează de obligația plății eventualelor dobânzi de întârziere sau, după caz, a penalităților sunt nule.

(5) Contractul de asigurare poate să prevadă franșiza, care reprezintă partea

din prejudiciu pe care asiguratorul nu o despăgubește și care este stabilită în calitate de sumă fixă sau de procent din despăgubirea de asigurare ori din suma asigurată.

#### **Articolul 7. Prima de asigurare**

(1) Plata primei de asigurare se face integral sau în rate plătibile, la termenele scadente agreate în contract, la sediul societății de asigurare sau al reprezentanților săi, dacă în contractul de asigurare nu se prevede altfel.

(2) În cazul asigurărilor obligatorii, primele de asigurare sunt calculate în conformitate cu legile speciale.

(3) În cazul asigurărilor benevole (facultative), primele, tarifele și beneficiile de asigurare sunt calculate de societatea de asigurare. Mărimea concretă a primei de asigurare se stabilește în contractul de asigurare cu acordul părților.

(4) Societăților de asigurare, la calcularea primelor, tarifelor și beneficiilor de asigurare, li se interzice stabilirea diferențiată a primelor, tarifelor și beneficiilor în baza criteriilor discriminatorii.

(5) Dovada plății primelor de asigurare o va face contractantul, înscrisul constatator fiind orice document probator al plății prevăzut de legislație.

#### **Articolul 8. Asigurarea persoanelor fizice și juridice străine și a apatrizilor**

Persoanele fizice și juridice străine și apatrizii care desfășoară activitate pe teritoriul Republicii Moldova au aceleași drepturi și obligații în ceea ce privește negocierea, încheierea și executarea contractelor de asigurare la fel ca și persoanele fizice și juridice ale Republicii Moldova.

## **Capitolul II REGLEMENTAREA ACTIVITĂȚII**

### **Secțiunea 1 Licențierea societăților de asigurare sau de reasigurare**

#### **Articolul 9. Prevederi generale**

(1) Activitatea de asigurare sau de reasigurare poate fi desfășurată pe teritoriul Republicii Moldova numai în baza licențelor eliberate de autoritatea de supraveghere, în condițiile prezentei legi și ale altor acte normative.

(2) Societatea de asigurare sau de reasigurare se constituie sub forma juridică de organizare de societăți pe acțiuni conform legislației cu privire la societățile pe acțiuni și conform prezentei legi. Dispozițiile prezentului alineat nu se aplică sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe.

(3) În sensul alin. (2) al prezentului articol, prevederile art. 70 și 71 și orice alte prevederi din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni care, direct sau indirect, se referă la comisia de cenzori nu sunt aplicabile în cazul societăților de asigurare sau de reasigurare.

(4) Societatea solicitantă nu poate fi înregistrată fără avizul prealabil de constituire al autorității de supraveghere. Societatea de asigurare sau de reasigurare nu poate opera modificări în Registrul de stat al persoanelor juridice fără avizul prealabil al autorității de supraveghere.

(5) Licența pentru desfășurarea activității de asigurare sau de reasigurare se obține de către:

a) societățile înregistrate în baza avizului prealabil de constituire al autorității de supraveghere în vederea desfășurării activității de asigurare sau de reasigurare;

b) sucursalele societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe, înregistrate în baza avizului prealabil de constituire al autorității de supraveghere în ceea ce privește activitatea acestora desfășurată în Republica Moldova;

c) societățile de asigurare sau de reasigurare care își extind activitatea la o întreagă clasă de asigurare sau activitate de reasigurare ori la clasele sau activitățile de reasigurare altele decât cele pentru care este deținută licența.

(6) Pentru eliberarea licenței de a desfășura activitățile permise societăților de asigurare sau de reasigurare se depune la autoritatea de supraveghere o cerere de licențiere scrisă, la care se anexează documentele și/sau informațiile aferente societății solicitante cu privire la:

a) documentele de constituire ale societății;

b) capitalul social al societății conformat cerinței de capital minim, în conformitate cu prevederile art. 74;

c) sistemul de guvernare și organele de conducere ale societății, în conformitate cu prevederile art. 34 și 35;

d) identitatea acționarilor, în conformitate cu prevederile art. 30 și 31;

e) planul de afaceri pentru următorii 3 ani, în conformitate cu prevederile art. 11;

f) orice alte documente și/sau informații prevăzute în actele normative ale autorității de supraveghere.

(7) În procesul de examinare a unei cereri de licențiere, autoritatea de supraveghere solicită societății solicitante orice documente și/sau informații

suplimentare aferente licențierii dacă cele prezentate sunt insuficiente pentru evaluarea respectării condițiilor prevăzute pentru acordarea licenței.

(8) Societatea de asigurare își desfășoară activitatea în baza licenței eliberate exclusiv pentru activitate în categoriile „asigurări de viață” sau „asigurări generale”.

(9) Clasele de asigurări din categoriile specificate la alin. (8) sunt stabilite în anexa la prezenta lege.

(10) Societatea de asigurare sau de reasigurare are dreptul să desfășoare activitate în limitele claselor de asigurări sau ale activităților de reasigurare pentru care a obținut licență în condițiile prezentei legi. Dreptul de a practica o activitate din cadrul clasei a 10-a din compartimentul B al anexei se acordă și se indică distinct în anexa la licența pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă sau pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă.

(11) Licența acoperă întreaga clasă de asigurare, cu excepția cazului în care societatea solicitantă dorește să acopere numai o parte dintre riscurile care aparțin clasei în cauză.

(12) Prin derogare de la alin. (8), societatea de asigurare care desfășoară activitate în categoria „asigurări de viață” poate, fără a deține licență pentru categoria „asigurări generale”, să subscrie și riscurile acoperite prin clasele 1 și 2 enumerate în compartimentul B al anexei dacă sunt considerate riscuri auxiliare pentru clasele din categoria „asigurări de viață”.

(13) Societatea de asigurare care a obținut licență pentru un risc principal dintr-o clasă de asigurare stabilită în anexă poate asigura, de asemenea, și riscurile cuprinse într-o altă clasă de asigurare, fără a fi necesară obținerea unei licențe pentru aceste riscuri, cu condiția ca riscurile să îndeplinească următoarele condiții:

- a) să fie legate de riscul principal;
- b) să se refere la obiectul care este acoperit împotriva riscului principal;
- c) să fie acoperite prin contractul care acoperă riscul principal.

(14) Prin derogare de la alin. (13), riscurile cuprinse în clasele 14, 15 și 17 enumerate în compartimentul B al anexei nu pot fi considerate drept riscuri auxiliare pentru alte clase de asigurare. Cu toate acestea, asigurarea de protecție juridică prevăzută în clasa a 17-a poate fi considerată drept un risc auxiliar pentru clasa a 18-a dacă sunt întrunite condițiile prevăzute la alin. (13) și oricare dintre condițiile următoare:

a) riscul principal se referă numai la asistența furnizată persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor, absențelor de la domiciliu sau de la reședința obișnuită ale acestora;

b) asigurarea se referă la litigii sau riscuri care decurg din sau sunt în legătură cu utilizarea navelor maritime.

(15) Societatea de reasigurare își desfășoară activitatea în baza licenței eliberate exclusiv pentru activitatea de reasigurare generală, activitatea de reasigurare de viață sau orice tip de activitate de reasigurare.

(16) În scopul reglementării particularităților procedurilor de licențiere și ale procedurilor conexe, autoritatea de supraveghere emite acte normative întru aplicarea prezentei legi.

#### **Articolul 10. Procedura de licențiere**

(1) Pentru eliberarea licenței de a desfășura activitățile permise societăților de asigurare sau de reasigurare, la etapa de avizare prealabilă de constituire, societatea solicitantă înaintează către autoritatea de supraveghere o cerere însoțită de documentele și/sau informațiile stabilite conform prezentei legi și actelor normative ale autorității de supraveghere. Autoritatea de supraveghere emite o hotărâre cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire a societății de asigurare sau de reasigurare ori respinge cererea în termen de până la 5 luni de la data primirii acesteia.

(2) În termen de 15 zile lucrătoare de la primirea cererii, autoritatea de supraveghere comunică societății solicitante, după caz, lista documentelor și/sau informațiile care nu au fost prezentate conform alin. (1) în vederea depunerii acestora.

(3) Autoritatea de supraveghere poate solicita în scris, pe parcursul termenului prevăzut la alin. (1), dar nu mai târziu de 3 luni de la primirea cererii, orice documente și/sau informații suplimentare dacă cele prezentate nu sunt suficiente sau relevante pentru realizarea evaluării sau prezintă alte deficiențe.

(4) Societatea solicitantă are la dispoziție un termen de 30 de zile de la data comunicării solicitării formulate potrivit alin. (3) pentru prezentarea documentelor și/sau a informațiilor cerute, respectiv pentru remedierea deficiențelor constatate, perioadă pe parcursul căreia termenul de 5 luni prevăzut la alin. (1) se suspendă. De asemenea, societatea solicitantă poate furniza din proprie inițiativă și alte documente și/sau informații pe care le consideră relevante.

(5) Oricare dintre documentele și/sau informațiile prevăzute la alin. (3) și (4) trebuie să fie prezentate cu cel puțin 30 de zile calendaristice anterior datei expirării termenului în care autoritatea de supraveghere trebuie să se pronunțe asupra cererii de licențiere.

(6) Înregistrarea de stat a societății de asigurare sau de reasigurare se efectuează de către autoritatea competentă numai după prezentarea hotărârii cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire a societății de asigurare sau de reasigurare, eliberat de către autoritatea de supraveghere în condițiile prezentului articol. În perioada înregistrării, până la obținerea licenței, societății solicitante îi este interzisă orice furnizare sau publicare de către fondatori a informației cu privire la activitatea societății de asigurare sau de reasigurare.

(7) La emiterea hotărârii cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire a societății de asigurare sau de reasigurare, autoritatea de supraveghere eliberează avizele prelabile acționarilor semnificativi pentru dobândirea participațiilor calificate în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului și avizele de numire a organelor de conducere. Hotărârea cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire a societății de asigurare sau de reasigurare nu garantează obținerea licenței.

(8) Dacă autoritatea de supraveghere emite hotărârea cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire, societatea solicitantă, pentru obținerea licenței, trebuie să prezinte acesteia, în termen de până la 5 luni de la data comunicării hotărârii respective, o cerere de licențiere la care se anexează documentele și/sau informațiile aferente eliberării licenței, stabilite conform prezentei legi și actelor normative ale autorității de supraveghere.

(9) Dacă societatea solicitantă nu prezintă documentele și/sau informațiile respective în termenul prevăzut la alin. (8), aceasta urmează să obțină un nou aviz prealabil de constituire a asigurătorului sau a reasigurătorului cu toate avizele conexe prevăzute la alin. (7).

(10) Autoritatea de supraveghere decide cu privire la acordarea sau refuzul licenței societății de asigurare sau de reasigurare în termen de cel mult 2 luni de la data primirii documentelor și/sau informațiilor aferente cererii de licențiere.

(11) Autoritatea de supraveghere, în termen de o lună de la data primirii documentelor și/sau informațiilor conform alin. (8), poate solicita în scris orice documente și/sau informații suplimentare necesare pentru evaluarea și/sau, după caz, remedierea deficiențelor constatate, iar societatea solicitantă are la dispoziție un termen de o lună de la data comunicării solicitării pentru prezentarea acestora, perioadă pe parcursul căreia termenul de 2 luni prevăzut la alin. (10) se suspendă. De asemenea, societatea solicitantă poate furniza din proprie inițiativă și alte documente și/sau informații pe care le consideră relevante, dar acestea trebuie să fie prezentate cel târziu cu 30 de zile calendaristice anterior datei expirării termenului

prevăzut la alin. (8).

(12) Documentele și/sau informațiile prezentate cu depășirea termenelor prevăzute pentru depunerea acestora nu sunt luate în considerare la evaluarea cererii de licențiere și sunt restituite societății solicitante.

(13) În oricare dintre etapele procedurii de licențiere prevăzute la alin. (1)–(11), autoritatea de supraveghere comunică în scris societății solicitante decizia sa, iar în cazul respingerii cererii, indică și motivele care au stat la baza acestei respingeri.

(14) Licența se eliberează pe un formular cu regim special în care se indică denumirea, forma juridică de organizare, adresa juridică a titularului de licență, numărul de identificare de stat, genul și categoria de asigurări sau activitatea de reasigurare pentru a cărei desfășurare se eliberează licența. Anexa la licență este parte componentă a acesteia și conține informația privind titularul de licență, condițiile de licențiere, precum și clasele și riscurile de asigurare sau activitățile de reasigurare.

(15) Licența se acordă pe un termen nelimitat și este netransmisibilă.

(16) Pentru fiecare sucursală și subdiviziune a societății de asigurare sau de reasigurare în care se desfășoară activitate de asigurare sau de reasigurare se eliberează copii autorizate de pe licență.

(17) Taxa de eliberare a licenței pentru activitatea de asigurare sau de reasigurare este de 50000 de lei și se varsă la bugetul autorității de supraveghere.

(18) Mărimea taxelor aferente eliberării avizelor, examinării cererilor referitoare la reperfectarea licenței, eliberării copiilor autorizate de pe aceasta, eliberării duplicatului licenței, precum și operării modificărilor în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor, se stabilește de către autoritatea de supraveghere. Taxele se achită la data depunerii cererii și se varsă în bugetul autorității de supraveghere.

(19) Taxele pentru examinarea cererilor prevăzute în prezenta lege sunt nerambursabile.

(20) Autoritatea de supraveghere acordă licență unei societăți de asigurare sau de reasigurare numai dacă este pe deplin convinsă că societatea respectivă poate asigura desfășurarea unei activități în condiții de siguranță și poate respecta cerințele unei administrări prudente și corecte, care să asigure protejarea intereselor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți,

precum și buna funcționare a pieței de asigurări.

(21) Suplimentar la cele menționate la alin. (20), autoritatea de supraveghere acordă licență unei societăți solicitante în condițiile în care aceasta dispune obligatoriu de dotare tehnică corespunzătoare și de programe soft pentru efectuarea prelucrărilor de date aferente contractelor de asigurare și/sau de reasigurare și despăgubirilor, astfel asigurându-se:

- a) generalizarea datelor aferente polițelor și daunelor, care să includă cel puțin sistematizarea primelor de asigurare sau de reasigurare, duratei asigurării sau reasigurării, precum și generalizarea datelor aferente producerii, raportării și achitării daunei, informațiilor statistice legate de contractanți, asigurați, reasigurați, beneficiarii asigurării și terții păgubiți sau de obiectul asigurării;
- b) controlul accesului la sisteme și date;
- c) stabilirea profilurilor utilizatorilor în raport cu sarcinile relevante;
- d) securitatea prelucrării datelor cu caracter personal.

#### **Articolul 11. Planul de afaceri**

Oricare cerere de licențiere trebuie să fie însoțită de un plan de afaceri, elaborat în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere, care să cuprindă cel puțin următoarele:

- a) clasele și riscurile de asigurare sau activitățile de reasigurare propuse a fi asumate;
- b) structura organizatorică a asigurătorului sau reasigurătorului din care să rezulte capacitatea acestuia de a-și realiza obiectivele propuse în condiții compatibile cu principiile unei practici prudente și corecte în domeniul asigurărilor;
- c) conformarea cadrului de administrare, a politicilor, a procedurilor și a mecanismelor interne;
- d) conformarea capitalului și lichidităților la natura, la amploarea și la complexitatea activităților pe care și le propune să le desfășoare în următorii 3 ani, reflectată în:
  - 1) bilanțul previzional și valorile estimate ale capitalului, ale ratelor de solvabilitate și ale rezervelor tehnice;
  - 2) estimările resurselor financiare care urmează să acopere capitalul și rezervele tehnice;
  - 3) estimările cheltuielilor generale curente, inclusiv ale celor de achiziții;
  - 4) estimările volumului de prime și ale volumului de despăgubiri și/sau indemnizații;
  - 5) cedările în reasigurare, tipurile de contracte de reasigurare.

#### **Articolul 12. Motivele respingerii cererii de licențiere**

(1) Autoritatea de supraveghere respinge o cerere de licențiere dacă:

a) documentele prezentate, la momentul depunerii cererii de licențiere sau în interiorul termenului specificat la art. 10 alin. (8), nu sunt întocmite în conformitate cu dispozițiile legale ori sunt incomplete și/sau informațiile furnizate sunt neveridice sau insuficiente pentru evaluarea respectării condițiilor prevăzute pentru acordarea licenței;

b) societatea solicitantă nu dispune de fonduri proprii eligibile pentru acoperirea pragului absolut al cerințelor de capital minim prevăzut la art. 74 sau cerința de capital minim al acesteia se situează sub nivelul stabilit de prezenta lege;

c) din evaluarea planului de afaceri prezentat rezultă că societatea solicitantă nu poate proba abilitatea de realizare a obiectivelor propuse în condițiile respectării cerințelor cuprinse în prezenta lege și în actele normative ale autorității de supraveghere;

d) membrii organului de conducere ai societății solicitante nu corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale autorității de supraveghere, întrucât capacitățile acestora nu sunt adecvate naturii, amplitudinii și complexității activității, precum și nu corespund necesității asigurării unui management prudent și corect;

e) persoanele care dețin funcții-cheie nu corespund cerințelor privind calificările, cunoștințele și experiența lor profesională, adecvate pentru o administrare prudentă și corectă, prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale autorității de supraveghere, precum și nu dispun de o bună reputație și de integritate (onorabilitate);

f) acționarii și deținătorii indirecti ai acțiunilor societății solicitante nu corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale autorității de supraveghere;

g) legăturile strânse dintre societatea solicitantă și alte persoane fizice sau juridice și dispozițiile legale sau măsurile administrative ale unui stat terț ce se referă la persoanele fizice sau juridice cu care societatea solicitantă are legături strânse sunt de natură să împiedice exercitarea eficientă a supravegherii prudentiale;

h) înainte de obținerea licenței, fondatorii au făcut comunicări publice cu privire la activitatea societății solicitante;

i) nu sunt respectate alte condiții prevăzute de prezenta lege.

(2) Autoritatea de supraveghere nu examinează cererea de eliberare a licenței în contextul necesităților economice ale pieței. Orice decizie de refuz pentru acordarea licenței trebuie motivată în mod precis și trebuie comunicată societății în cauză.

### **Articolul 13. Reperfectarea licenței**

(1) Temeiurile pentru reperfectarea licenței sunt:

a) schimbarea denumirii societății de asigurare sau de reasigurare;

- b) modificarea sediului societății de asigurare sau de reasigurare;
- c) completarea activității societății cu noi clase de asigurare sau activități de reasigurare și/sau cu noi tipuri de asigurare ori excluderea acestora din activitatea de asigurare sau de reasigurare.

(2) La apariția temeiurilor pentru reperfectarea licenței, societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată, în termen de 10 zile lucrătoare de la data înregistrării de stat a modificărilor operate, să depună la autoritatea de supraveghere o cerere de reperfectare a licenței cu documentele și/sau informațiile aferente conform actelor normative ale autorității. Nerespectarea termenului prevăzut atrage aplicarea sancțiunilor contravenționale.

(3) Autoritatea de supraveghere decide asupra eliberării sau refuzului reperfectării licenței în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare din data primirii cererii, însoțită de documentele și/sau informațiile prevăzute de actele sale normative.

(4) Modificările și completările efectuate la reperfectarea licenței se introduc în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor.

#### **Articolul 14. Eliberarea duplicatului licenței**

(1) Drept temei pentru eliberarea duplicatului licenței poate servi pierderea, sustragerea, distrugerea sau deteriorarea acesteia.

(2) În caz de pierdere, sustragere, distrugere sau deteriorare a licenței, societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată, în decurs de până la 5 zile lucrătoare din momentul constatării, să publice, în acest sens, un aviz în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și, în termen de până la 10 zile lucrătoare, să depună la autoritatea de supraveghere o cerere de eliberare a duplicatului licenței, cu anexarea documentelor confirmative privind pierderea, sustragerea, distrugerea sau deteriorarea licenței, după caz. Nerespectarea termenelor prevăzute atrage aplicarea sancțiunilor contravenționale.

(3) Autoritatea de supraveghere, în termen de până la 15 zile lucrătoare, decide eliberarea sau, după caz, respinge eliberarea duplicatului licenței de la data depunerii cererii de eliberare a duplicatului acesteia.

(4) În cazul eliberării duplicatului licenței, autoritatea de supraveghere adoptă decizia de anulare a formularului licenței pierdut, sustras, distrus sau deteriorat, cu introducerea modificărilor respective în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor nu mai târziu de 3 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei respective.

(5) În perioada de examinare a cererii de eliberare a duplicatului licenței, societatea de asigurare sau de reasigurare își poate desfășura activitatea în baza declarației pe proprie răspundere, depusă la autoritatea de supraveghere concomitent cu cererea de eliberare a duplicatului licenței.

### **Articolul 15. Suspendarea licenței asigurătorului sau reasigurătorului**

(1) Suspendarea licenței asigurătorului sau reasigurătorului se efectuează în cazul în care acesta:

- a) nu îndeplinește condițiile de licențiere în baza cărora a fost licențiat;
- b) nu remediază în termen încălcările constatate în cadrul controlului sau supravegherii din oficiu, efectuate de autoritatea de supraveghere;
- c) nu execută măsurile impuse de autoritatea de supraveghere privind conformarea activității cu cerințele legislației;
- d) nu întrunește cerințele privind categoriile și suficiența activelor admise să acopere rezervele tehnice și cerința de capital minim;
- e) nu îndeplinește cerința de capital minim prevăzută de prezenta lege;
- f) nu respectă cerințele privind formarea și menținerea rezervelor tehnice;
- g) nu respectă exigențele de menținere a nivelului ratei de solvabilitate de cel puțin 100%;
- h) desfășoară, în primii 3 ani de funcționare, activitate de asigurare sau de reasigurare care diferă considerabil (abatere mai mare de 50%) de cea preconizată în planul de afaceri prezentat la etapa de eliberare a licenței, iar, în opinia autorității de supraveghere, o astfel de deviere nu este justificată de noile circumstanțe economice ale asigurătorului sau reasigurătorului și pune în pericol activitatea acestuia;
- i) nu a înlăturat circumstanțele ce au servit drept temei pentru desemnarea administrării speciale potrivit prezentei legi ori, în opinia autorității de supraveghere, acestea nu pot fi înlăturate în perioada aplicării instrumentelor de rezoluție.

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

(3) Suspendarea licenței asigurătorului sau reasigurătorului acordă dreptul autorității de supraveghere de a suspenda orice tranzacție cu activele asigurătorului sau reasigurătorului admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare și/sau de reasigurare, cu excepția plății despăgubirilor și/sau indemnizațiilor de asigurare, a sumelor de răscumpărare pentru contractele de asigurare și/sau de reasigurare încheiate anterior suspendării licenței.

(4) Termenul de suspendare a licenței nu poate depăși 6 luni.

(5) Asigurătorul sau reasigurătorul a cărui acțiune a licenței a fost suspendată este obligat să întreprindă toate măsurile necesare pentru asigurarea protecției intereselor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate prin suspendarea acțiunii licenței.

(6) Asigurătorul sau reasigurătorul a cărui acțiune a licenței a fost suspendată este obligat, în termenul stabilit în hotărârea de suspendare, să înlăture încălcările și consecințele lor și să prezinte autorității de supraveghere darea de seamă, în formă scrisă, privind înlăturarea încălcărilor, în baza căreia autoritatea de supraveghere adoptă hotărârea cu privire la reluarea valabilității licenței în interiorul termenului prevăzut la alin. (4).

(7) Acțiunea licenței poate fi suspendată atât pe toate clasele de asigurare sau activitățile de reasigurare, cât și pe unele clase sau activități separat.

(8) Prin derogare de la alin. (7), acțiunea licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă și/sau pentru cea externă din cadrul clasei a 10-a din compartimentul B al anexei poate fi suspendată separat. 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.

(9) Dacă, la expirarea termenului de suspendare a licenței, nu au fost înlăturate toate încălcările pentru care aceasta a fost suspendată, autoritatea de supraveghere o va retrage.

#### **Articolul 16. Retragera licenței asigurătorului sau reasigurătorului**

(1) Retragera licenței asigurătorului sau reasigurătorului se efectuează în următoarele cazuri:

- a) retragera licenței este solicitată de asigurător sau reasigurător;
- b) asigurătorul sau reasigurătorul nu și-a început activitatea pentru care a fost autorizat în termen de un an de la data acordării licenței sau a încetat să mai desfășoare activitate de mai mult de 6 luni;
- c) licența a fost obținută pe baza unor informații false sau prin alte mijloace ilegale;
- d) asigurătorul sau reasigurătorul nu a îndeplinit măsurile specificate în planul de rezoluție sau aceste măsuri nu și-au atins scopul;
- e) eșecul asigurătorului sau reasigurătorului de a executa în mod corespunzător

două prescripții consecutive ale autorității de supraveghere pentru încălcări similare;

f) instanța de judecată a emis o hotărâre de inițiere a procesului de insolvență sau de încetare a activității asigurătorului sau reasigurătorului;

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

h) asigurătorul datorează plăți și cotizații care rezultă din calitatea lui de membru al Biroului Național și nu s-a conformat prescripției autorității de supraveghere emise în acest sens;

i) asigurătorul care practică activitate pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto nu respectă prevederile aferente rambursării mijloacelor utilizate din Fondul de compensare gestionat de Biroul Național și nu se conformează prescripției autorității de supraveghere emise în acest sens.

(2) Retragerea licenței la solicitarea expresă a titularului de licență se efectuează în baza cererii întocmite conform modelului aprobat de autoritatea de supraveghere, însoțită de următoarele documente:

a) decizia organului competent al asigurătorului sau al reasigurătorului cu privire la încetarea activității;

b) dovada publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova a anunțului asigurătorului sau al reasigurătorului cu privire la intenția de a-și înceta activitatea și la înaintarea pretențiilor din partea contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și a altor persoane ale căror drepturile pot fi lezate;

c) planul privind lichidarea genului de activitate care cuprinde cel puțin următoarele: verificarea, inventarierea contractelor de asigurare și/sau de reasigurare, a dosarelor de daună instrumentate și înregistrate în evidențele asigurătorului sau reasigurătorului; planul de compensare echitabilă a pretențiilor din partea contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și a altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate, rămase nesatisfăcute; măsurile necesare pentru notificarea contractanților, asiguraților sau reasiguraților cu privire la posibilitatea de rezoluțiune a contractelor de asigurare și/sau de reasigurare încheiate și/sau cu privire la dreptul acestora de a recupera primele de asigurare și/sau de reasigurare achitate, aferente acestor contracte, proporțional cu perioada cuprinsă între momentul expirării și termenul de valabilitate.

(3) Retragerea licenței presupune încetarea activității asigurătorului sau reasigurătorului pentru toate clasele sau activitățile incluse în licență sau pe clase de asigurare sau activități de reasigurare separat. Retragerea licenței pe clase de asigurare sau activități de reasigurare separat are drept efect excluderea acestora din licență. Hotărârea cu privire la retragerea licenței cuprinde motivele de retragere a acesteia și se comunică în scris asigurătorului sau reasigurătorului respectiv.

(4) Prin derogare de la alin. (3), licența pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă și/sau pentru cea externă din cadrul clasei a 10-a din compartimentul B al anexeii poate fi retrasă separat. În cazul asigurătorului care deține licență pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă și pentru cea externă, retragerea licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă atrage după sine și retragerea licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă.

(5) 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 restituie licența autorității de supraveghere în termen de 2 zile lucrătoare de la data comunicării hotărârii cu privire la retragerea licenței, iar nerespectarea termenului prevăzut atrage aplicarea sancțiunilor contravenționale;
- c) să întreprindă toate măsurile necesare întru asigurarea protecției intereselor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate prin retragerea licenței, inclusiv efectuarea transferului portofoliului de asigurare și/sau de reasigurare, după caz.

(6) Retragerea licenței de activitate nu absolvă asigurătorul sau reasigurătorul de supraveghere ulterioară de către autoritatea de supraveghere.

(7) În cazul în care retragerea licenței este solicitată de asigurător sau de reasigurător, iar după retragerea licenței acesta nu transferă portofoliul de asigurare și/sau de reasigurare, rămânând a fi responsabil de obligațiile asumate în baza contractelor de asigurare și/sau de reasigurare încheiate, autoritatea de supraveghere controlează modul de executare a obligațiilor față de contractanți, asigurați, reasigurați, beneficiarii asigurării, terții păgubiți și de alte persoane ale căror drepturi pot fi lezate până la data satisfacerii tuturor obligațiilor asumate.

(8) Asigurătorul sau reasigurătorul a cărui licență i-a fost retrasă nu are dreptul să desfășoare activitate de asigurare sau de reasigurare și este obligat să atribuie cea mai înaltă prioritate plății despăgubirilor și/sau indemnizațiilor de asigurare. Retragerea licenței asigurătorului sau reasigurătorului acordă dreptul autorității de supraveghere de a suspenda orice tranzacție cu activele asigurătorului sau reasigurătorului admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare și/sau de reasigurare, cu excepția plății despăgubirilor și/sau indemnizațiilor de asigurare, a sumelor de răscumpărare pentru contractele de asigurare și/sau de reasigurare încheiate anterior retragerii licenței.

(9) Informația privind retragerea licențelor se publică în Monitorul Oficial al

Republicii Moldova, pe pagina web oficială a autorității de supraveghere și se menține timp de 7 ani. Mențiunea referitoare la data și numărul deciziei privind suspendarea sau retragerea licenței se consemnează în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor. 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 și, ulterior, se transmit arhivelor de stat.

(10) În cazul prevăzut la alin. (7), autoritatea de supraveghere desemnează o persoană responsabilă de monitorizarea și controlul onorării tuturor obligațiilor din contractele de asigurare și/sau de reasigurare și stabilește atribuțiile acesteia, ce includ cel puțin următoarele:

a) analiza situației financiare a asigurătorului sau a reasigurătorului pentru fiecare perioadă de raportare;

b) verificarea îndeplinirii de către asigurător sau reasigurător a obligației prevăzute la alin. (8);

c) urmărirea modului în care asigurătorul sau reasigurătorul își onorează obligațiile de plată asumate în baza contractelor de asigurare și/sau de reasigurare;

d) verificarea respectării de către asigurător sau reasigurător a drepturilor și intereselor consumatorilor serviciilor de asigurare sau de reasigurare;

e) monitorizarea indicatorilor de stabilitate financiară a asigurătorului sau a reasigurătorului.

(11) Persoana desemnată pentru efectuarea procedurii de monitorizare și control are acces la toate informațiile, documentele și registrele asigurătorului sau ale reasigurătorului, fiind obligată să păstreze confidențialitatea tuturor informațiilor care i-au devenit cunoscute în virtutea atribuțiilor delegate.

(12) În cazul retragerii parțiale a licenței, asigurătorul sau reasigurătorul nu poate solicita o nouă licență în limitele clasei sau claselor de asigurare ori activității sau activităților de reasigurare pentru care licența a fost retrasă pentru o perioadă de un an din data retragerii acesteia.

(13) Autoritatea de supraveghere retrage licența și inițiază procesul de lichidare silită a societății de asigurare sau de reasigurare în cazul în care se constată că aceasta se află în una dintre situațiile de insolvabilitate prevăzute în prezentul alineat și nu întrunește condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție, prevăzute la art. 80. În sensul prezentului alineat, situațiile de insolvabilitate sunt următoarele:

a) societatea de asigurare sau de reasigurare nu este capabilă să execute cererile asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți privind plata despăgubirilor și/sau indemnizațiilor de asigurare (incapacitate de plată);

b) societatea de asigurare sau de reasigurare nu îndeplinește cerința ratei de solvabilitate;

c) valoarea fondurilor proprii ale societății de asigurare sau de reasigurare

este mai mică decât cerința de capital minim stabilită de prezenta lege.

#### **Articolul 17. Alte măsuri aplicate participanților profesioniști pe piața asigurărilor**

(1) În cazul în care un asigurător sau reasigurător sau un intermediar în asigurări și/sau în reasigurări nu respectă dispozițiile prezentei legi sau ale actelor normative ale autorității de supraveghere sau dacă interesele contractantului, asiguratului, reasiguratului, beneficiarului asigurării, terțului păgubit și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate apar amenințate în alt mod, autoritatea de supraveghere va lua măsuri adecvate pentru a proteja aceste interese.

(2) În sensul alin. (1), autoritatea de supraveghere poate retrage sau suspenda licența unui asigurător sau reasigurător într-un mod altul decât cel specificat la art. 16 și în secțiunile a 7-a și a 8-a, în special având dreptul:

a) să blocheze accesul gratuit al unei societăți de asigurare sau de reasigurare la propriile active;

b) să dispună depunerea activelor într-un cont special controlat de autoritatea de supraveghere;

c) să-și atribuie, în totalitate sau parțial, competențele organului executiv al unei societăți de asigurare sau de reasigurare;

d) să transfere portofoliul de asigurare și/sau de reasigurare și activele asociate către o altă societate de asigurare sau de reasigurare, sub rezerva acordului acesteia;

e) să comande lichidarea activelor financiare în părți legate;

f) să solicite concedierea persoanelor cu funcții de conducere, de supraveghere, de control sau a persoanei (persoanelor) cu atribuții de asistență juridică, sau a persoanelor care dețin funcții-cheie și să le interzică să exercite activități suplimentare de asigurare sau de reasigurare pentru maximum 5 ani;

g) să excludă un intermediar în asigurări și/sau în reasigurări din registrele ținute conform prevederilor prezentei legi.

#### **Articolul 18. Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor**

(1) Autoritatea de supraveghere ține Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor, care conține informații privind denumirile asigurătorilor sau reasigurătorilor, persoane juridice din Republica Moldova, ale sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe licențiate în Republica Moldova, ale intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări licențiați, seria, numărul și data acordării licenței, adresele sediilor acestora, informația privind reperfectarea licenței, eliberarea copiilor și duplicatelor de pe aceasta. Autoritatea de supraveghere publică pe pagina web oficială a sa și actualizează, în mod regulat,

o listă cu denumirile tuturor asigurătorilor sau reasigurătorilor, persoane juridice din Republica Moldova, ale sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe licențiate în Republica Moldova, ale intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări licențiați.

(2) Asigurătorii sau reasigurătorii, persoane juridice din Republica Moldova, sucursalele asigurătorilor sau reasigurătorilor din statele terțe, intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări ale căror licențe au fost retrase sunt radiați din Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor prin înserarea unei note speciale care include data și numărul deciziei privind retragerea licenței. Radierea nu reprezintă excluderea fizică a datelor despre participantul profesionist din registru.

(3) În cazul extinderii activității cu noi sucursale ori încetării activității acestora, precum și în cazul altor modificări, participantul profesionist pe piața asigurărilor este obligat să depună la autoritatea de supraveghere o cerere, cu anexarea documentelor corespunzătoare, în vederea operării modificărilor și completărilor în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor, fiind solicitată copia (copiile) autorizată(e) de pe licență, cu achitarea taxei corespunzătoare.

#### **Articolul 19.** Cerințele de licențiere a sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe

(1) Societățile de asigurare sau de reasigurare care au sediul în statele terțe și care sunt licențiate în aceste state terțe pot desfășura activități pe teritoriul Republicii Moldova numai dacă sunt îndeplinite, în mod cumulativ, următoarele condiții:

- a) activitatea se desfășoară prin înființarea unei sucursale;
- b) sucursala este licențiată de către autoritatea de supraveghere;
- c) autoritatea competentă din statul de origine nu are obiecții față de înființarea sucursalei în Republica Moldova, fapt confirmat printr-un act emis de autoritatea respectivă;
- d) cadrul legislativ existent în statul de origine și/sau modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către autoritatea de supraveghere a funcțiilor sale de supraveghere;
- e) sunt respectate dispozițiile prezentei legi și ale actelor normative ale autorității de supraveghere.

(2) Dispozițiile din prezenta lege aferente licențierii asigurătorilor sau reasigurătorilor se aplică în mod corespunzător sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe, cu respectarea prevederilor din prezentul capitol.

(3) Sucursalele asigurătorilor sau reasigurătorilor din statele terțe nu sunt persoane juridice și înregistrarea acestora se efectuează conform procedurii stabilite la art. 12 din Legea nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali.

(4) În sensul prezentei legi, toate sucursalele înființate pe teritoriul Republicii Moldova de către o societate de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț sunt considerate o singură sucursală.

(5) Activitățile care pot fi desfășurate prin intermediul sucursalei înființate pe teritoriul Republicii Moldova sunt prevăzute în licența acordată de autoritatea de supraveghere și nu pot exceda obiectul de activitate a asigurătorului sau a reasigurătorului licențiat de către autoritatea competentă din statul de origine.

(6) Sucursala societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț, înființată pe teritoriul Republicii Moldova, participă la formarea mijloacelor fondurilor create conform cerințelor prezentei legi și ale legislației cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule.

(7) Cerințele prudențiale cuprinse în prezenta lege se aplică în mod corespunzător și sucursalelor asigurătorilor sau reasigurătorilor din statele terțe care desfășoară activitate pe teritoriul Republicii Moldova, inclusiv în ceea ce privește aplicarea sancțiunilor.

(8) Autoritatea de supraveghere poate excepta de la aplicarea unor cerințe prudențiale sucursalele asigurătorilor sau reasigurătorilor din statele terțe dacă, în urma evaluării efectuate, se constată că în statul de origine există un cadru de reglementare prudențial echivalent celui stabilit prin prezenta lege și prin actele sale normative și că autoritatea competentă din acest stat exercită o supraveghere adecvată a asigurătorului sau a reasigurătorului, inclusiv în ceea ce privește activitatea sucursalei din Republica Moldova.

(9) Regimul prevăzut la alin. (8) poate fi aplicat numai în condiții de reciprocitate, în baza unui acord de cooperare semnat de autoritatea de supraveghere și autoritatea competentă din statul de origine, și fără ca să se instituie prin acest regim un tratament mai favorabil decât cel prevăzut pentru asigurătorii sau reasigurătorii care desfășoară activitate în Republica Moldova.

(10) Sucursala asigurătorului sau a reasigurătorului străin trebuie să aibă un regulament în care se specifică cel puțin denumirea, adresa, cuantumul capitalului alocat, funcțiile conducătorilor, obiectul activității, care poate fi modificat doar cu aprobarea autorității de supraveghere prezentată în scris.

(11) Sucursala înființată pe teritoriul Republicii Moldova poate utiliza denumirea societății de asigurare sau de reasigurare folosită în statul de origine. Dacă există risc de confuzie, în scopul asigurării unei clarificări corespunzătoare, autoritatea de supraveghere solicită ca această denumire să fie însoțită de o mențiune explicativă.

(12) În scopul evaluării calității persoanelor implicate sau care au legătură cu cererea de licențiere prezentată, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor acordă suportul necesar, în acest sens, autorității de supraveghere, la solicitarea acesteia, în conformitate cu legislația cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(13) Autoritatea de supraveghere respinge cererea de licențiere a sucursalei unei societăți de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț dacă reglementarea și supravegherea în temeiul prezentei legi poate fi împiedicată de legea statului de origine.

(14) Autoritatea de supraveghere acordă licență sucursalei din Republica Moldova a unui asigurător sau reasigurător dintr-un stat terț numai dacă este pe deplin convinsă că asigurătorul sau reasigurătorul respectiv poate asigura desfășurarea activității pe teritoriul Republicii Moldovei în condiții de siguranță și cu respectarea cerințelor unei administrări prudente și corecte și că sunt asigurate condiții adecvate pentru realizarea supravegherii.

(15) Prevederile art. 19 se aplică în mod corespunzător și în ceea ce privește solicitarea de informații referitoare la persoanele și entitățile implicate sau care au legătură cu cererea de licențiere a sucursalei asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terț.

## **Articolul 20. Capitalul de dotare a sucursalei**

(1) Sucursala unui asigurător sau reasigurător dintr-un stat terț trebuie să dispună de un capital de dotare pentru obținerea licenței și pentru desfășurarea activității de asigurare sau de reasigurare pe teritoriul Republicii Moldova.

(2) Capitalul de dotare al sucursalei se asigură prin punerea la dispoziție acesteia, în formă bănească, a capitalului de dotare de către societatea de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț, care nu poate fi mai mic decât cerința de capital minim prevăzută la art. 74.

**Articolul 21. Conducerea sucursalei**

(1) Autoritatea competentă dintr-un stat terț trebuie să desemneze cel puțin 3 persoane care să asigure conducerea activității sucursalei din Republica Moldova și care sunt împuternicite să angajeze și să reprezinte, în mod legal, în Republica Moldova asigurătorul sau reasigurătorul străin respectiv. Aceste persoane trebuie să dispună de reputație și de experiență adecvate pentru exercitarea responsabilităților încredințate. Dispozițiile aferente persoanelor cu funcții de conducere în cadrul societății de asigurare sau de reasigurare se aplică, în mod corespunzător, persoanelor cărora le-a fost încredințată conducerea sucursalelor.

(2) Persoanele care asigură conducerea sucursalei unui asigurător sau reasigurător dintr-un stat terț sunt responsabile de îndeplinirea, la nivelul sucursalei, a cerințelor prudențiale prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale autorității de supraveghere.

(3) Conducerea sucursalei și documentele necesare pentru realizarea supravegherii trebuie să se afle pe teritoriul Republicii Moldova, la adresa sediului înregistrat al sucursalei.

**Articolul 22. Evaluarea calității societății de asigurare sau de reasigurare care solicită înființarea sucursalei**

(1) La examinarea cererii pentru eliberarea licenței sucursalei societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț, autoritatea de supraveghere va evalua calitatea societății respective.

(2) Suplimentar documentelor și/sau informațiilor prezentate pentru obținerea licenței, societatea solicitantă de licență va prezenta cel puțin următoarele:

a) nivelul fondurilor proprii, al cerințelor de capital și lichiditatea societății de asigurare sau de reasigurare;

b) rezultatele evaluării efectuate de autoritatea competentă din statul de origine cu privire la acționarii direcți și/sau indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora, care dețin cel puțin 10% din capitalul social al societății de asigurare sau de reasigurare;

c) situațiile financiare auditate ale societății-mamă pentru ultimii 3 ani.

(3) Dacă între societatea de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț, care solicită înființarea sucursalei, și alte persoane fizice sau juridice există legături strânse, autoritatea de supraveghere acordă licența numai dacă aceste legături nu împiedică exercitarea eficientă a funcțiilor sale de supraveghere.

(4) Modificările acționariatului societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț, care solicită înființarea sucursalei, sau ale persoanelor aflate în legături strânse cu această societate, inclusiv cele care decurg dintr-un proces de fuziune sau de dezmembrare în care este implicată societatea de asigurare sau de reasigurare din acest stat terț, trebuie să fie notificate autorității de supraveghere de către sucursala acesteia în termen de cel mult 10 zile lucrătoare din data modificării.

(5) Societatea de asigurare sau de reasigurare din jurisdicțiile care nu implementează standardele internaționale de transparență și/sau din jurisdicțiile cu un grad sporit de risc nu poate înființa sucursale pe teritoriul Republicii Moldova. Criteriile de evaluare a corespunderii societății de asigurare sau de reasigurare sunt identice cu cele pentru evaluarea persoanelor juridice deținători ai participațiilor calificate în capitalul societății respective.

### **Articolul 23.** Asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto

(1) Pentru a subscrie riscuri din clasa a 10-a din compartimentul B al anexei, sucursala societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț desemnează reprezentanți de despăgubiri în condițiile legislației privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule din Republica Moldova, obține calitatea de membru al Biroului Național și contribuie la formarea fondurilor create în condițiile prevăzute de legislația privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule din Republica Moldova.

(2) Prevederile aferente contribuțiilor financiare la fondurile menționate la alin. (1) se aplică, *mutatis mutandis*, sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe.

(3) Sucursala societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț desemnează un reprezentant de despăgubiri cu reședința sau stabilit pe teritoriul Republicii Moldova, având următoarele atribuții:

- a) colectează toate informațiile necesare cu privire la dosarele de daună;
- b) reprezintă asigurătorul sau reasigurătorul în relația cu persoanele care au suferit un prejudiciu și solicită despăgubiri, inclusiv pentru plata acestora;
- c) întreprinde acțiunile necesare pentru ca asigurătorul sau reasigurătorul să fie reprezentat în fața instanțelor și autorităților din Republica Moldova în ceea ce privește despăgubirile;
- d) reprezintă asigurătorul sau reasigurătorul în fața autorității de supraveghere referitor la verificarea existenței și a valabilității polițelor de asigurare.

(4) Sucursala societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț aplică primele de asigurare de bază și valoarea coeficienților de rectificare aferenți

asigurării obligatorii de răspundere civilă auto internă și externă numai după prezentarea și aprobarea acestora de către autoritatea de supraveghere.

#### **Articolul 24.** Notificarea și informarea

(1) În termen de cel mult 10 zile de la data eliberării licenței sau a refuzului dreptului de desfășurare a activității sucursalei unei societăți de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț pe teritoriul Republicii Moldova, autoritatea de supraveghere informează autoritatea competentă din statul de origine cu privire la eliberarea licenței sau la refuzul dreptului de desfășurare a activității sucursalei.

(2) În cazul în care se stabilește că sucursala societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț nu respectă dispozițiile legale care se aplică pe teritoriul Republicii Moldova și prescripțiile autorității de supraveghere, inclusiv în ceea ce privește aplicarea sancțiunilor, autoritatea de supraveghere informează autoritatea competentă din statul de origine despre acest fapt.

#### **Articolul 25.** Publicarea informațiilor de către sucursale

(1) Sucursalele societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe trebuie să publice în limba română următoarele informații ale societăților de asigurare sau de reasigurare străine: situațiile financiare individuale; situațiile financiare consolidate, după caz; raportul conducerii; raportul consolidat al conducerii, după caz; raportul auditorului, întocmit conform legislației din statul de origine al societăților de asigurare sau de reasigurare. Publicarea situațiilor financiare consolidate și auditate ale asigurătorului sau reasigurătorului, împreună cu opinia auditorului, se efectuează în termen de 15 zile de la expirarea termenului de publicare în statul de origine.

(2) Dispozițiile art. 50 referitoare la cerințele de publicare a informațiilor pentru societățile de asigurare sau de reasigurare se aplică în mod corespunzător sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe.

#### **Articolul 26.** Nerespectarea dispozițiilor legale de către sucursală

(1) În cazul în care autoritatea de supraveghere stabilește că o sucursală a societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț, care desfășoară activitate pe teritoriul Republicii Moldova, nu respectă dispozițiile legale care se aplică acesteia, autoritatea de supraveghere prescrie societății de asigurare sau de reasigurare să remedieze situația neregulamentară.

(2) În cazul în care sucursala societății de asigurare sau de reasigurare nu execută prescripția autorității de supraveghere și continuă să încalce dispozițiile

legale, autoritatea de supraveghere, după informarea autorității competente din statul de origine, are dreptul să adopte măsuri pentru a preveni sau a sancționa neregulile stabilite, inclusiv pentru a interzice subscrierea unor noi sau a unor anumite contracte de asigurare și/sau de reasigurare și încasarea primelor aferente.

### **Articolul 27. Retragera licenței sucursalei**

(1) Suplimentar temeiurilor prevăzute la art. 16, licența sucursalei unei societăți de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț se retrage în următoarele situații:

a) societatea de asigurare sau de reasigurare în cauză hotărăște lichidarea sucursalei respective;

b) entitatea, care este rezultatul unui proces de reorganizare în urma căruia societatea de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț își încetează existența, hotărăște lichidarea sucursalei respective;

c) în urma unor procese de reorganizare la nivelul respectivei societăți de asigurare sau de reasigurare sau al grupului din care face parte, activitatea sucursalei din Republica Moldova este preluată de o altă societate de asigurare sau de reasigurare ori de o sucursală din Republica Moldova a unei societăți de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț;

d) licența acordată societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț este retrasă de către autoritatea competentă din statul de origine sau își încetează valabilitatea în orice mod;

e) s-a pronunțat o hotărâre de lichidare a societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț.

(2) În cazurile prevăzute la alin. (1) lit. a)–c), societatea de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț trebuie să notifice, în termen de 2 zile lucrătoare, autoritatea de supraveghere cu privire la procesul de reorganizare și/sau la hotărârea de lichidare a sucursalei din Republica Moldova și să transmită acesteia cel puțin un plan de lichidare a activelor și de stingere a datoriilor, care să asigure plata integrală a creanțelor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate, sau, după caz, un plan de preluare a activității sucursalei.

(3) Procesul de reorganizare și/sau hotărârea de lichidare a sucursalei potrivit alin. (1) lit. a)–c) nu produce efecte decât după confirmarea de către autoritatea de supraveghere a retragerii licenței, despre care se comunică societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț.

(4) În cazul retragerii licenței eliberate unei sucursale a societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț, autoritatea de supraveghere adoptă măsurile

necesare pentru a împiedica societatea în cauză să inițieze noi tranzacții pe teritoriul Republicii Moldova și pentru a proteja interesele contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate.

(5) Hotărârea autorității de supraveghere cu privire la retragerea licenței sucursalei se comunică societății de asigurare sau de reasigurare din statul terț și autorității de supraveghere din statul de origine al acestei societăți.

#### **Articolul 28. Modificări în situațiile asigurătorilor sau reasigurătorilor**

Asigurătorul sau reasigurătorul este obligat să prezinte autorității de supraveghere toate modificările sau completările operate în datele și informațiile indicate în documentele anexate la cererea pentru eliberarea sau reperfectarea licenței, inclusiv modificările sau completările condițiilor de asigurare. Modificările sau 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 acestor modificări sau completări, împreună cu documentele (sau copiile autentificate de pe acestea) ce confirmă modificările sau completările în cauză.

#### **Secțiunea a 2-a**

#### **Desfășurarea activității de asigurare sau de reasigurare**

#### **Articolul 29. Fondatorii și acționarii societăților de asigurare sau de reasigurare**

(1) Pot fi fondatori și acționari ai asigurătorului sau reasigurătorului persoane fizice și/sau juridice, rezidente și nerezidente ale Republicii Moldova, în condițiile prezentei legi și ale altor acte normative în vigoare.

(2) Nu pot fi fondatori sau acționari ai societății de asigurare sau de reasigurare persoanele juridice declarate anterior insolvabile sau aflate în proces de reorganizare, de insolvabilitate sau de lichidare și persoanele cărora li s-au impus restricția legală de a constitui o societate comercială.

(3) Persoanele înregistrate în jurisdicțiile ce nu implementează standarde internaționale de transparență și/sau în state ori jurisdicții cu un grad sporit de risc nu au dreptul să dețină, direct sau indirect, individual ori în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, drepturi de proprietate în capitalul social al societății de asigurare sau de reasigurare.

(4) Fondatorii sau acționarii semnificativi ai societății de asigurare sau de reasigurare prezintă informațiile obligatorii în scop de supraveghere, stabilite prin actul normativ al autorității de supraveghere. În cazul în care societatea de asigurare sau de reasigurare face parte dintr-un grup, identitatea proprietarilor grupului trebuie să fie suficient de transparentă, astfel încât să nu fie subminată supravegherea. În cazul în care, după epuizarea tuturor mijloacelor posibile și cu condiția că nu există motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană în calitate de beneficiar efectiv, persoana fizică care ocupă funcția de administrator al asigurătorului sau reasigurătorului este considerată beneficiar efectiv.

(5) Autoritatea de supraveghere va stabili, printr-un act normativ, lista jurisdicțiilor ce nu implementează standarde internaționale de transparență și/sau a statelor ori jurisdicțiilor cu un grad sporit de risc.

### **Articolul 30. Acționarii care dețin participații calificate. Achizițiile**

(1) În cazul dobândirii de către o persoană fizică sau juridică, direct sau indirect, individual sau în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, a dreptului de proprietate sau în cazul dobândirii de către o persoană juridică a dreptului de administrare asupra participațiilor calificate în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului, acesta din urmă este obligat să informeze despre aceasta autoritatea de supraveghere în termen de 7 zile de la data efectuării tranzacției.

(2) Asigurătorii sau reasigurătorii prezintă anual autorității de supraveghere informația detaliată despre identitatea acționarilor semnificativi, numărul și valoarea totală a acțiunilor deținute, iar pentru acționarii semnificativi persoane juridice – și situațiile financiare cu o notă explicativă, în modul și în termenele stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.

(3) Suplimentar la cerințele stabilite la art. 29, achizitorul potențial care intenționează să obțină sau care deține participație calificată în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului trebuie să corespundă următoarelor cerințe:

a) să aibă situație financiară stabilă, ceea ce înseamnă că:

1) persoana juridică va plăti participația calificată în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului din mijloace bănești proprii, fapt confirmat prin raportul auditorului, și va menține capitalul său propriu (activele nete) cel puțin în limitele participației calificate;

2) persoana juridică desfășoară activitate economică, financiară și de altă natură de cel puțin 2 ani consecutivi, care îi permite onorarea obligațiilor sale patrimoniale și care asigură susținerea pe viitor a activității asigurătorului sau a

reasigurătorului din surse proprii în cazul în care situația financiară a acestuia se înrăutățește;

3) persoana fizică dispune de venituri care au caracter continuu și care, prin nivelul lor, justifică în mod corespunzător dobândirea participației calificate în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului;

b) să nu fie acționar sau asociat al unui intermediar în asigurări și/sau în reasigurări;

c) în cazul persoanei fizice, să nu aibă antecedente penale și să dispună de capacitate deplină de exercițiu.

(4) Dobândirea de către o persoană fizică sau juridică, direct sau indirect, individual sau în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, a dreptului de proprietate sau de administrare asupra participațiilor calificate în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului sau majorarea participației calificate în capitalul social al societății peste 10%, 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot ale acesteia și, respectiv, reducerea sub aceste niveluri a participației calificate se efectuează cu avizul prealabil al autorității de supraveghere, în modul stabilit prin actele normative ale acesteia.

(5) Fără avizul prealabil al autorității de supraveghere, nicio persoană nu poate să dobândească, să majoreze sau să reducă, individual sau în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, prin nicio modalitate, o cotă de participare în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului asupra căreia au devenit incidente prevederile alin. (4) și (8).

(6) Autoritatea de supraveghere are dreptul să solicite, în limitele competenței sale, prezentarea actelor de constituire și a situațiilor financiare de la fondatori, acționari și de la alte persoane juridice și fizice care intenționează să obțină participații calificate în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului, precum și să solicite informații de la autoritățile administrației publice privind stabilitatea financiară și buna-credință a persoanelor menționate.

(7) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați la funcția de membru al consiliului societății, al organului executiv și al comitetului de audit, precum și exercițiul dreptului de a primi dividende se suspendă de drept din data dobândirii sau majorării realizate cu încălcarea prevederilor alin. (4) și (5) în mărimea drepturilor de proprietate deținute. Acțiunile al căror exercițiu al dreptului de vot este suspendat nu se vor lua în considerare la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse pe ordinea de zi a adunării generale a acționarilor, precum și nu se vor lua în calcul la stabilirea cvorumului și a rezultatelor votării, respectiv, nu vor fi cuprinse în voturile

reprezentate la adunare. Autoritatea de supraveghere informează dobânditorul și asiguratorul sau reasiguratorul, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția realizată cu încălcarea prevederilor alin. (4) și (5), cu privire la incidența prevederilor privind suspendarea exercițiului drepturilor menționate în prezentul alineat.

(8) Persoanele care au încălcat prevederile alin. (4) și (5) vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data achiziționării, acțiunile procurate aferente participației calificate deținute.

(9) Dacă, după expirarea termenului prevăzut la alin. (8), acțiunile nu au fost înstrăinate, organul executiv al asiguratorului sau al reasiguratorului, prin derogare de la prevederile Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, în termen de 15 zile de la data expirării termenului acordat deținătorilor de valori mobiliare pentru vânzarea acțiunilor asiguratorului sau reasiguratorului, va emite și va depune la autoritatea de supraveghere decizia privind anularea acestor acțiuni și emiterea suplimentară de acțiuni în același număr și de aceeași clasă.

(10) Decizia organului executiv al asiguratorului sau reasiguratorului va conține inclusiv informația privind prețul de vânzare a acțiunilor nou-emise și modul de determinare a acestuia, termenul de expunere a acțiunilor spre vânzare și condițiile în care prețul inițial poate fi modificat, cu respectarea prevederilor prezentului articol.

(11) Autoritatea de supraveghere emite decizia privind înscrierea aferentă radierii acțiunilor anulate și înregistrării acțiunilor din emisia suplimentară în termen de cel mult 15 zile de la data depunerii la autoritatea de supraveghere a deciziei conform alin. (9), cu anexarea documentelor aferente înregistrării emisiunii de acțiuni, stabilite de actul normativ al autorității de supraveghere.

(12) În termen de 3 zile de la data înregistrării acțiunilor nou-emise conform alin. (11), entitatea (custodele), care ține evidența deținătorilor de valori mobiliare asupra cărora au devenit incidente prevederile alin. (7), în temeiul deciziei organului executiv al asiguratorului sau reasiguratorului și al deciziei autorității de supraveghere, va asigura efectuarea înscrierilor privind anularea acțiunilor din conturile deținătorilor de valori mobiliare respective și a înscrierii privind acțiunile nou-emise în contul asiguratorului sau reasiguratorului. Acțiunile nou-emise rămân înscrise în contul acestuia până la vânzarea și/sau anularea acestora. Asiguratorul sau reasiguratorul nu poate efectua operațiuni prin care ar obține dreptul de proprietate asupra acțiunilor nou-emise și înscrise în contul său, altele decât cele prevăzute de prezentul articol.

(13) În termen de cel mult 10 zile de la data efectuării înscrierilor conform alin. (12), asiguratorul sau reasiguratorul va expune spre vânzare acțiunile nou-emise și va dezvălui public, în modul stabilit de Legea nr. 171/2012 privind piața de capital, informația privind situația financiară a asiguratorului sau reasiguratorului pe parcursul ultimilor 3 ani, precum și o descriere a acțiunilor expuse spre vânzare.

(14) Termenul de vânzare a acțiunilor nou-emise de către asigurator sau reasigurator nu va depăși 3 luni de la data expunerii acestora spre vânzare, cu excepția indicată la alin. (15).

(15) La cererea societății de asigurare sau de reasigurare, autoritatea de supraveghere poate dispune prelungirea fiecăruia dintre termenele de 3 luni, prevăzute la alin. (8) și (14), cu perioade a câte cel mult 3 luni, de cel mult 4 ori, în condițiile alin. (17). Prolungirea se dispune în scopul neadmiterii periclitării stabilității financiare sau în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea ori în cazul în care a fost identificat, fără efectuarea unei evaluări prealabile de către autoritatea de supraveghere, un achizitor potențial al acțiunilor expuse spre vânzare, a cărui calitate este potrivită și adecvată și nu comportă suspiciuni întemeiate la momentul adoptării deciziei de prelungire. Autoritatea de supraveghere va informa asiguratorul sau reasiguratorul cu privire la prelungirea termenului prevăzut în prezentul alineat până la expirarea termenului precedent stabilit pentru vânzarea acțiunilor nou-emise.

(16) Prețul inițial de expunere spre vânzare a acțiunilor asiguratorului sau reasiguratorului va fi stabilit în următoarele condiții:

a) în cazul în care cota nu depășește 10% – conform criteriilor prevăzute la art. 23 alin. (2) din Legea nr. 171/2012 privind piața de capital, cu aplicarea alin. (7) din același articol pentru criteriul stabilit la art. 23 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 171/2012 privind piața de capital;

b) în cazul în care cota depășește 10% – conform valorii acțiunilor, rezultată dintr-o expertiză efectuată de către un evaluator independent în conformitate cu standardele internaționale de evaluare.

Determinarea prețului conform lit. b) se efectuează de către o persoană calificată în domeniul evaluării, înregistrată în registrul persoanelor autorizate, ținut de către autoritatea de supraveghere în modul stabilit de către aceasta.

(17) Organul executiv al asiguratorului sau reasiguratorului poate să modifice, prin diminuare, prețul acțiunilor nou-emise expuse spre vânzare în intervale de cel puțin o dată la 3 luni de la data expunerii spre vânzare sau a ultimei modificări a prețului. Diminuarea prețului se admite în limitele de până la 30% în ceea ce privește prețul stabilit anterior, cu prezentarea argumentelor respective la adresa autorității de supraveghere. În cazul survenirii unor factori care influențează semnificativ prețul stabilit anterior, pentru fezabilitatea tranzacției, diminuarea prețului se admite

peste limita de 30% până la 50% cu prezentarea argumentelor justificative.

(18) Autoritatea de supraveghere urmează a fi notificată cu privire la orice modificare a prețului, în termen de 3 zile, cu dezvăluirea publică a informației respective, în modul stabilit de Legea nr. 171/2012 privind piața de capital.

(19) Mijloacele bănești obținute ca rezultat al vânzării acțiunilor nou-emise se vor transfera într-un cont bancar provizoriu, deschis de către asigurator sau reasigurator în acest scop. Asiguratorul sau reasiguratorul va înregistra mijloacele bănești respective în conturile ultimilor deținători de acțiuni care au încălcat prevederile alin. (4) și (5), în baza principiului proporționalității, după reținerea tuturor cheltuielilor (taxe, plăți, comisioane, amenzi) aferente vânzării.

(20) În cazul procurării acțiunilor nou-emise se vor respecta prevederile alin. (4).

(21) Societățile de investiții vor informa imediat asiguratorul sau reasiguratorul despre persoanele care au procurat acțiunile nou-emise. Lista acestor persoane urmează a fi prezentată de către asigurator sau reasigurator autorității de supraveghere în termen de 5 zile de la expirarea termenului prevăzut pentru vânzare.

(22) Dacă, în termenul prevăzut în decizia organului executiv al asiguratorului sau reasiguratorului, acțiunile nou-emise nu au fost vândute sau au fost vândute parțial, cele care nu au fost vândute urmează a fi răscumpărate și anulate, iar organul executiv, prin derogare de la prevederile Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, este obligat să ia decizia de reducere a capitalului social. Prețul de răscumpărare a acțiunilor nevândute este ultimul preț de vânzare sau de expunere la vânzare a acțiunilor nou-emise și expuse spre vânzare conform alin. (17).

(23) În cazul în care, în rezultatul emiterii deciziei de răscumpărare a acțiunilor nevândute și de reducere a capitalului social conform alin. (22), asiguratorul sau reasiguratorul nu se încadrează în cerințele prudențiale privind indicatorii de lichiditate și solvabilitate, autoritatea de supraveghere retrage licența eliberată acestuia fără aplicarea procesului de lichidare silită, dacă nu este temei pentru declanșarea procesului de insolvență. Despre retragerea licenței se comunică, în scris, în aceeași zi, asiguratorului sau reasiguratorului și Serviciului Fiscal de Stat. În cazul în care, în termen de 45 de zile de la retragerea licenței, adunarea generală a acționarilor nu a luat decizia de lichidare benevolă sau de reorganizare a asiguratorului sau reasiguratorului, autoritatea de supraveghere inițiază procesul de lichidare silită a acestuia.

(24) În termen de 30 de zile de la data aprobării deciziei organului executiv al asiguratorului sau reasiguratorului privind reducerea capitalului social prin anularea

acțiunilor răscumpărate, acesta prezintă autorității de supraveghere documentele stabilite prin actul normativ al acesteia pentru înscrierea modificărilor aferente reducerii capitalului social.

La răscumpărarea acțiunilor nevândute, asigurătorul sau reasigurătorul achită foștilor deținători ultimul preț de vânzare sau de expunere a acțiunilor nou-emise și expuse spre vânzare conform alin. (17), în baza principiului proporționalității, după reținerea tuturor cheltuielilor (taxe, plăți, comisioane, amenzi) aferente răscumpărării și anulării.

Anularea acțiunilor răscumpărate și reducerea capitalului social al asigurătorului sau al reasigurătorului se efectuează numai după obținerea permisiunii autorității de supraveghere pentru distribuirea capitalului și a avizului, în cazul acționarilor care vor deține, ca urmare a distribuirii, participații calificate. Înregistrarea reducerii capitalului social are loc în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere.

(25) Prin derogare de la alin. (7), în cazul în care se constată că drepturile suspendate periclitează guvernarea corporativă a asigurătorului sau reasigurătorului, înaintarea candidaților și alegerea organelor de conducere, inclusiv cvorumul pentru desfășurarea adunărilor generale ale acționarilor și majoritatea necesară pentru adoptarea deciziilor, autoritatea de supraveghere, în urma evaluării efectuate conform alin. (26), poate prelua sau delega gestiunea acțiunilor suspendate și a acțiunilor nou-emise unei societăți de investiții, selectată în urma unui concurs organizat în mod transparent de către aceasta.

(26) La aplicarea prevederilor de gestiune a acțiunilor suspendate, autoritatea de supraveghere va efectua evaluarea ponderii asigurătorului sau reasigurătorului pe piața asigurărilor după valoarea activelor sale, după valoarea obligațiilor asumate conform contractelor de asigurare și/sau de reasigurare, precum și evaluarea impactului pe care l-ar putea avea asupra pieței asigurărilor, asupra altor asigurători sau reasigurători. Rezultatele evaluării și potențialele efecte negative care pot fi generate vor sta la baza deciziei autorității de supraveghere de a prelua sau de a delega gestiunea acțiunilor suspendate și a acțiunilor nou-emise unei societăți de investiții.

(27) În cazul prevăzut la alin. (25), autoritatea de supraveghere sau societatea de investiții delegată va exercita toate drepturile aferente acțiunilor deținute de persoanele care nu respectă cerințele privind calitatea acționariatului asigurătorului sau reasigurătorului și a acțiunilor nou-emise conform alin. (9).

(28) Cuantumul lunar al remunerației din contul asigurătorului sau reasigurătorului se stabilește pentru societatea de investiții delegată sau pentru autoritatea de supraveghere de către aceasta din urmă, în limita a 5 salarii medii în domeniul asigurărilor, în baza datelor Biroului Național de Statistică.

(29) Mandatul societății de investiții delegate sau al autorității de supraveghere gestionare se extinde asupra întregii perioade stabilite pentru vânzarea acțiunilor deținute de persoanele care nu respectă cerințele privind calitatea acționariatului asigurătorului sau reasigurătorului și a acțiunilor nou-emise conform alin. (9).

(30) În condițiile alin. (25) al prezentului articol, prin derogare de la prevederile art. 27 alin. (3) lit. d) și alin. (4) lit. b) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, funcțiile membrilor consiliului societății și ale membrilor comitetului de audit pot fi exercitate de către angajații sau membrii consiliului de administrație al autorității de supraveghere. Desemnarea membrilor consiliului societății de asigurare sau de reasigurare și ai comitetului de audit este efectuată în conformitate cu prevederile Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, ale prezentei legi și ale altor acte normative și face obiectul aprobării autorității de supraveghere.

(31) În cazul delegării unei societăți de investiții a gestiunii acțiunilor, conform alin. (25) al prezentului articol, până la vânzarea acțiunilor asupra cărora au devenit incidente prevederile alin. (7) al prezentului articol și a acțiunilor nou-emise conform alin. (9) al prezentului articol, fără avizul prealabil al autorității de supraveghere, adunarea generală a acționarilor are dreptul să aprobe hotărârile prevăzute la art. 48 alin. (3) lit. e)–g) și j) și alin. (4) lit. a)–c) din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, iar consiliul societății de asigurare sau de reasigurare are dreptul să decidă chestiunile prevăzute la art. 64 alin. (2) lit. a), d), j) și k) din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni.

(32) Pentru aprobarea hotărârilor, altele decât cele prevăzute la alin. (31), se va solicita avizul prealabil al autorității de supraveghere.

(33) În cazul aplicării prevederilor de gestiune a acțiunilor suspendate și/sau instituirii administrării speciale a asigurătorului sau reasigurătorului, până la expirarea termenelor de vânzare a acțiunilor nou-emise, potrivit alin. (14) și (15), inclusiv în perioadele de prelungire ce pot fi dispuse, prin derogare de la alin. (17), prețul de expunere spre vânzare se va stabili în condițiile alin. (16). După stabilirea prețului de expunere spre vânzare, potrivit prezentului alineat, autoritatea de supraveghere poate dispune prelungirea termenului de expunere la vânzare cu perioade a câte cel mult 3 luni, de cel mult 3 ori, cu posibilitatea modificării prețului conform alin. (17).

(34) Dacă, după eliberarea avizului prealabil conform alin. (4), se constată necorespunderea acționarului semnificativ cu cerințele față de acesta, stabilite în conformitate cu prezenta lege, autoritatea de supraveghere are dreptul să retragă avizul prealabil. În acest caz, devin incidente și se aplică prevederile alin. (7) și (8).

(35) Persoanele care au obținut participație calificată în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului și nu au prezentat acestuia și/sau autorității de supraveghere documentele și/sau informațiile prevăzute de prezenta lege cad sub incidența prevederilor alin. (7)–(33).

(36) Persoanele care sunt împuternicite, conform legislației, să înregistreze transferul dreptului de proprietate, urmare a dobândirii sau majorării participației calificate în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului, vor efectua înregistrările respective numai cu condiția prezentării avizului prealabil al autorității de supraveghere.

(37) Persoanele pentru care s-au dispus măsurile prevăzute la alin. (7) și (8) nu mai pot deține, direct sau indirect, noi acțiuni în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului, respectiv în capitalul social al altor asigurători sau reasigurători.

(38) În cazul asigurătorilor sau reasigurătorilor a căror licență a fost retrasă și ale căror acțiuni nou-emise nu au fost vândute în condițiile alin. (14)–(17) din prezentul articol, prin derogare de la prevederile Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, acțiunile nou-emise care nu au fost vândute reprezintă acțiuni de tezaur și nu pot depăși 10% din capitalul social al societății. În caz de depășire a limitei respective, organul executiv al societății este obligat să anuleze acțiunile și să reducă capitalul social al acesteia. În termen de 30 de zile de la data aprobării deciziei organului executiv privind reducerea capitalului social, societatea prezintă autorității de supraveghere documentele, stabilite prin actul normativ, pentru înscrierea modificărilor aferente reducerii capitalului social. Societatea de asigurare sau de reasigurare consemnează mijloacele bănești în conturile ultimilor deținători ai acțiunilor care au încălcat prevederile alin. (4) și (5) din prezentul articol, în baza principiului proporționalității, în limita maximă a profitului net al perioadei de gestiune, conform ultimului raport financiar, după reținerea tuturor cheltuielilor (taxe, plăți, comisioane, amenzi) aferente emiterii, vânzării și anulării.

### **Articolul 31. Evaluarea achizitorului potențial**

(1) La examinarea solicitării pentru eliberarea avizului prealabil prevăzut la art. 30 alin. (4), în vederea asigurării unei administrări prudente și corecte a asigurătorului sau reasigurătorului și luând în considerare posibila influență asupra acestuia a achizitorului potențial, autoritatea de supraveghere evaluează dacă calitatea achizitorului potențial, inclusiv capacitatea financiară a acestuia în raport cu achiziția propusă, este potrivită și adecvată cerințelor stabilite de prezenta lege prin examinarea cumulativă a următoarelor criterii:

- a) reputația achizitorului potențial;
- b) calificarea, reputația și experiența oricărei persoane care va activa în calitate de persoană cu funcție de conducere și care deține funcție-cheie după realizarea achiziției propuse;
- c) soliditatea financiară a achizitorului potențial;
- d) capacitatea asigurătorului sau reasigurătorului de a respecta normele prudențiale, conform prevederilor legislației, în special a cerinței ca grupul financiar din care va face parte achizitorul potențial să aibă o structură care să permită exercitarea unei supravegheri eficiente, realizarea schimbului de informații între autoritățile competente și determinarea repartizării competențelor între aceste autorități;
- e) existența unor motive rezonabile de a suspecta că, în ceea ce privește achiziția propusă, a fost săvârșită o infracțiune ori o tentativă a unei infracțiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, în sensul prevederilor legislației în domeniu, sau că, prin achiziția propusă, un asemenea risc ar putea crește;
- f) existența unor motive rezonabile de a suspecta că beneficiarul efectiv al achiziției propuse este o persoană alta decât cea declarată autorității de supraveghere.

(2) Autoritatea de supraveghere examinează corespunderea criteriilor stabilite la alin. (1) și eliberează avizul prealabil în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la data depunerii cererii achizitorului potențial și a tuturor documentelor aferente.

(3) În cursul termenului de examinare, dar nu mai târziu de 10 zile până la expirarea acestuia, autoritatea de supraveghere are dreptul să solicite, în scris, documente și/sau informații suplimentare necesare pentru finalizarea examinării.

(4) Termenul de examinare se suspendă între data solicitării de documente și/sau informații de către autoritatea de supraveghere și data primirii răspunsului achizitorului potențial la această solicitare. Suspendarea nu poate depăși 20 de zile lucrătoare. Orice solicitări suplimentare formulate de către autoritatea de supraveghere în vederea completării documentelor sau clarificării informațiilor sunt la discreția acesteia, dar nu pot conduce la suspendarea repetată a termenului de examinare.

(5) În cazul în care achizitorul potențial este stabilit sau face obiectul unor reglementări ale statului terț, autoritatea de supraveghere poate prelungi perioada de întrerupere menționată la alin. (4) cu până la 30 de zile lucrătoare.

(6) Lista documentelor și/sau informațiile necesare pentru evaluarea criteriilor prevăzute la alin. (1), precum și procedura aferentă se stabilesc prin actele normative ale autorității de supraveghere.

(7) În cazul în care avizul prealabil este solicitat pentru două sau mai multe

participații calificate care vizează același asigurător sau reasigurător, autoritatea de supraveghere asigură un tratament nediscriminatoriu tuturor achizitorilor potențiali.

(8) Orice deținător, direct sau indirect, de participație calificată în capitalul social al unui asigurător sau al unui reasigurător este obligat să prezinte, la cererea autorității de supraveghere, documentele și/sau informațiile aferente activității sale, inclusiv situațiile financiare anuale, declarațiile de venituri, precum și documentele și/sau informațiile necesare pentru efectuarea evaluării prudentiale, în modul și în condițiile prevăzute de actele normative ale autorității de supraveghere. În cazul unor circumstanțe care comportă suspiciuni întemeiate, prevederile prezentului alineat se aplică oricărui deținător, indiferent de cota de participare pe care o are în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului.

(9) În cazul în care deținătorul, direct sau indirect, de participație calificată în capitalul social nu mai îndeplinește cerințele prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale autorității de supraveghere privind calitatea acționariatului unui asigurător sau reasigurător ori exercită asupra asigurătorului sau reasigurătorului o influență de natură să pericliteze administrarea prudentă și corectă a acestuia, precum și în cazul în care deținătorul direct sau indirect ori beneficiarul efectiv al acestuia nu a furnizat autorității de supraveghere informații care relevă cu certitudine identitatea beneficiarului efectiv, autoritatea de supraveghere dispune măsurile adecvate pentru încetarea acestor situații. În acest sens, independent de alte măsuri sau sancțiuni care pot fi aplicate asigurătorului sau reasigurătorului, administratorilor acestuia, deținătorului, direct sau indirect, de participație calificată în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului și beneficiarului efectiv al acestuia, autoritatea de supraveghere are dreptul:

- a) să retragă avizul prealabil acordat, devenind incidente prevederile art. 30;
- b) să dispună suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente acțiunilor corespunzătoare, a dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, a dreptului de a introduce chestiuni pe ordinea de zi, a dreptului de a propune candidați pentru funcția de membru al consiliului societății, al organului executiv și al comitetului de audit, precum și a dreptului de a primi dividende;
- c) să dispună înstrăinarea de către persoana al cărei drept de vot a fost suspendat a acțiunilor deținute;
- d) să instituie administrarea specială.

### **Articolul 32. Limitele activității asigurătorului sau reasigurătorului**

(1) Activitatea asigurătorului sau reasigurătorului se limitează la asigurare, reasigurare și la operațiunile ce rezultă direct din aceste acțiuni, fiind exclusă orice altă activitate comercială.

(2) Asigurătorul sau reasigurătorul are dreptul să efectueze următoarele acțiuni ce rezultă din activitatea de asigurare sau de reasigurare:

a) investirea și fructificarea fondurilor, rezervelor proprii și celor atrase și a rezervelor tehnice, în modul stabilit de actele normative ale autorității de supraveghere;

b) acordarea de împrumuturi cu dobândă propriilor asigurați, persoane fizice, în limitele valorii de răscumpărare prevăzute în contractul de asigurare de viață, cu acumularea capitalului respectiv;

c) vânzarea sau locațiunea bunurilor procurate anterior pentru necesitățile proprii ale asigurătorului sau reasigurătorului ori devenite proprietate în urma contractelor de asigurare și/sau de reasigurare;

d) acordarea serviciilor de asistență și de corespondent în baza contractului de colaborare între asigurători sau reasigurători ori între aceștia și persoane juridice care prestează asemenea servicii.

(3) Asigurătorului sau reasigurătorului i se interzice să efectueze tranzacții, să acorde împrumuturi și să desfășoare activități de întreprinzător, altele decât cele prevăzute la alin. (1) și (2).

### **Articolul 33.** Denumirea și sediul asigurătorului sau reasigurătorului

(1) Asigurătorul sau reasigurătorul folosește doar denumirea specificată în statutul său.

(2) Denumirea completă a asigurătorului care desfășoară exclusiv activitate în categoria „asigurări de viață” trebuie să conțină, în mod obligatoriu, cuvintele „asigurări de viață”.

(3) Denumirea completă a reasigurătorului care desfășoară exclusiv activitate de reasigurare trebuie să conțină, în mod obligatoriu, cuvântul „reasigurare”.

(4) Nu se admite folosirea în denumirea asigurătorului sau a reasigurătorului a însemnelor identice ori asemănătoare însemnelor din denumirile asigurătorilor sau reasigurătorilor înființați anterior dacă denumirea primului poate fi confundată cu aceste denumiri. Prezenta interdicție nu se extinde asupra asigurătorului sau reasigurătorului afiliat în cazul în care acesta folosește denumirea societății la care este afiliat.

(5) Se interzice utilizarea de către persoanele care nu dețin licență pentru activitate în domeniul asigurărilor sau reasigurărilor, în propria denumire, publicitate, în propriile avize, a cuvintelor „asigurare” și „reasigurare” sau a derivatelor lor dacă prin aceste cuvinte se subînțelege practicarea în nume propriu a

activității de asigurare sau de reasigurare în sensul prezentei legi.

(6) Sediul societății de asigurare sau de reasigurare, al sucursalei și al subdiviziunii trebuie să fie amplasat într-o clădire administrativă sau la parterul unei clădiri cu destinație locativă și pe teritorii cu condiții de siguranță, respectându-se cerințele unei administrări prudente și corecte și asigurându-se condițiile adecvate pentru realizarea supravegherii. La intrarea în sediu trebuie să fie expusă denumirea ori alte elemente de identificare a asigurătorului sau reasigurătorului.

#### **Articolul 34. Sistemul de guvernare**

(1) O societate de asigurare sau de reasigurare va stabili un sistem de guvernare solid și fiabil care să includă cel puțin următoarele:

a) o structură organizatorică clară, cu atribuții precise, clare și coerente în ceea ce privește responsabilitățile persoanelor cu funcții de conducere și care dețin funcții-cheie, precum și ale angajaților;

b) un sistem eficient de comunicare a informațiilor în cadrul societății de asigurare sau de reasigurare;

c) funcții-cheie integrate în structura organizatorică și în procesele decizionale ale societății de asigurare sau de reasigurare;

d) politica privind controlul intern, managementul riscurilor, auditul intern și activitatea de externalizare, în cazul în care realizează externalizarea de funcții-cheie;

e) organizarea și desfășurarea cu prudență și profesionalism a activității, în concordanță cu natura, amploarea și complexitatea ei;

f) încadrarea în activitate a unui număr suficient de persoane care să corespundă criteriilor de pregătire și de competență profesională, stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.

(2) Societatea de asigurare sau de reasigurare reglementează funcționarea sistemului de guvernare care prevede funcția de management al riscurilor, de conformitate, de audit intern, actuarială, precum și activitățile de externalizare (în cazul în care societatea de asigurare sau de reasigurare transferă complet sau o parte din aceste funcții către o terță parte). Regulile sistemului de guvernare trebuie să fie clare și inteligibile.

(3) Normele sistemului de guvernare trebuie revizuite cel puțin o dată pe an și trebuie aprobate de consiliul societății de asigurare sau de reasigurare.

(4) Societățile de asigurare sau de reasigurare adoptă măsurile necesare pentru asigurarea continuității activității, astfel:

a) utilizează sisteme, resurse și proceduri adecvate și proporționale;

b) identifică și evaluează riscurile care pot afecta stabilitatea financiară;

- c) elaborează planuri de redresare sau planuri de finanțare în situații de dificultate financiară;
- d) optimizează și consolidează sistemul de guvernanță.

(5) Societățile de asigurare sau de reasigurare transmit autorității de supraveghere informațiile prevăzute la alin. (1)–(4) până la data de 1 martie a anului în curs, în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere.

(6) Autoritatea de supraveghere poate emite recomandări cu privire la modul de respectare a cerințelor prevăzute în prezentul articol și la modul de aplicare a politicilor adoptate.

(7) Refuzul de a aplica recomandările prevăzute la alin. (6) este documentat și transmis autorității de supraveghere până la data prevăzută în recomandările respective.

(8) Asigurătorul sau reasigurătorul va evita încheierea tranzacțiilor cu persoane terțe (sau în beneficiul lor) care se află în relație de afiliere cu acesta ori care se află în relație de afiliere cu persoanele cu funcții de conducere sau care dețin funcții-cheie în cadrul acestuia în condiții mai favorabile decât cele existente în mod general pentru celelalte persoane care nu se află cu aceștia în asemenea relații.

### **Articolul 35. Organele de conducere ale societății de asigurare sau de reasigurare**

(1) În sensul prezentei legi, organele de conducere ale asigurătorului sau reasigurătorului sunt reprezentate de consiliul societății și de organul executiv.

(2) Membrii consiliului societății și ai organului executiv sunt responsabili de conformarea societății de asigurare sau de reasigurare prevederilor prezentei legi și ale altor acte normative. Membrii organului de conducere vor ocupa o funcție și vor exercita atribuții doar în cadrul unui singur participant profesionist pe piața asigurărilor.

(3) Membrii organelor de conducere trebuie să dispună de o bună reputație, de cunoștințe, de aptitudini și experiență adecvate pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de asigurător sau de reasigurător, inclusiv principalele riscuri ale acestora, și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor.

(4) Nu pot fi membri ai consiliului societății sau ai organului executiv ori sunt decăzuți din drepturi, în cazul în care au fost aleși, dacă:

a) sunt sau urmează să devină membri ai consiliului societății sau ai organului executiv în cadrul a doi sau mai mulți asigurători sau reasigurători din Republica Moldova, cu excepția cazurilor în care aceștia fac parte din cadrul aceluiași grup;

b) li s-a retras aprobarea autorității de supraveghere, acordată conform prezentei legi;

c) sunt supuși unei măsuri de ocrotire judiciară.

(5) Numirea în funcție a membrilor consiliului societății și ai organului executiv, inclusiv a persoanelor interimare/realese în funcțiile respective, se aprobă, în prealabil, de către autoritatea de supraveghere. Responsabilitățile membrilor organelor de conducere nu pot fi transmise altor persoane. Persoanele propuse în funcția de membri ai consiliului societății și ai organului executiv, inclusiv persoanele interimare/realese în funcțiile respective pentru un termen nou, încep să-și exercite funcția doar după aprobarea acestora de către autoritatea de supraveghere.

(6) Pentru confirmarea de către autoritatea de supraveghere a persoanelor alese în calitate de membri ai consiliului societății și ai organului executiv, asigurătorul sau reasigurătorul trebuie să înainteze cererea cu setul de documente conform actelor normative ale autorității de supraveghere. Membrii organului executiv trebuie să fie angajați cu durată deplină a timpului de muncă în cadrul asigurătorului sau reasigurătorului.

(7) În situația în care niciunul dintre membrii consiliului societății și ai organului executiv propuși spre aprobare nu este cetățean al Republicii Moldova, se prezintă documentele necesare care să demonstreze că cel puțin unul dintre aceștia cunoaște limba română .

(8) Consiliul societății îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere și este responsabil de activitatea asigurătorului sau a reasigurătorului, per ansamblu, și de stabilitatea financiară a acestuia.

(9) Consiliul societății are următoarele atribuții principale:

a) exercită supravegherea efectivă și eficientă a organului executiv;

b) raportează, cel puțin o dată pe an, adunării generale a acționarilor cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;

c) analizează în mod critic, dezbate și discută, într-o manieră constructivă, propunerile, explicațiile și informațiile furnizate de către membrii organului executiv, având posibilitatea de a se opune deciziilor acestora;

d) monitorizează și evaluează periodic eficacitatea activității, inclusiv principiile de guvernare ale asigurătorului sau reasigurătorului, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;

e) decide cu privire la stabilirea unor sisteme, funcții-cheie și comitete specializate, a căror funcționare și atribuții sunt prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale autorității de supraveghere;

f) adoptă și revizuieste, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil de supravegherea implementării acesteia;

g) aprobă planul de redresare;

h) aprobă planul de finanțare, care este aprobat ulterior de către adunarea generală a acționarilor;

i) aprobă planul de rezoluție, care este aprobat ulterior de către adunarea generală a acționarilor, urmare a instituirii procedurii de rezoluție de către autoritatea de supraveghere;

j) exercită orice alte atribuții prevăzute de cadrul normativ sau de actele de constituire.

(10) Organul executiv are următoarele atribuții principale:

a) implementează obiectivele de activitate și deciziile adunării generale a acționarilor și ale consiliului societății;

b) asigură o structură organizatorică adecvată și transparentă, inclusiv alocă, separă și coordonează competențele și atribuțiile în conformitate cu deciziile consiliului societății;

c) monitorizează în mod adecvat personalul din subordine;

d) ia decizii privind anularea, emiterea, vânzarea, răscumpărarea și convertirea acțiunilor nou-emise în condițiile art. 30;

e) aprobă reglementările interne privind condițiile de asigurare, constatarea și lichidarea daunelor, formarea și menținerea rezervelor tehnice;

f) exercită orice alte atribuții prevăzute de cadrul normativ sau de actele de constituire.

(11) Organul executiv este obligat să informeze regulat consiliul societății cel puțin despre:

a) situațiile care pot influența strategia și/sau cadrul de administrare a activității asigurătorului sau a reasigurătorului;

b) performanța financiară a asigurătorului sau a reasigurătorului;

c) încălcarea unor limite aferente riscurilor sau regulilor de conformare;

d) deficiențele sistemului de control intern.

(12) În cazul în care societatea de asigurare sau de reasigurare nu dispune de consiliul societății, atribuțiile acestuia pot fi exercitate de adunarea generală a acționarilor.

### **Articolul 36. Persoanele care dețin funcții-cheie**

(1) Persoanele care dețin funcții-cheie trebuie să dispună, în orice moment, de o bună reputație, de cunoștințe, de aptitudini și experiență adecvate naturii, amplitudinii și complexității activității societății de asigurare sau de reasigurare și responsabilităților încredințate și trebuie să-și desfășoare activitatea în conformitate cu regulile unei practici prudente și corecte.

(2) Societatea de asigurare sau de reasigurare trebuie să se asigure că persoanele înaintate în funcțiile-cheie îndeplinesc permanent cerințele prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale autorității de supraveghere.

(3) Fiecare dintre persoanele înaintate în funcții-cheie trebuie să fie aprobată de către autoritatea de supraveghere înainte de începerea exercitării atribuțiilor, potrivit actelor normative ale acesteia. Autoritatea de supraveghere va urmări în permanență respectarea de către persoanele înaintate în funcții-cheie a condițiilor de aprobare.

(4) Autoritatea de supraveghere are competența de a analiza în ce măsură sunt respectate condițiile minime prevăzute de prezenta lege și de actele sale normative, de a evalua toate circumstanțele și informațiile legate de activitatea, reputația, integritatea morală și de experiența persoanelor care dețin funcții-cheie și de a decide dacă, atât la nivel individual, cât și la nivel colectiv, cerințele prevăzute sunt îndeplinite.

(5) Se va considera că persoanele au o reputație bună dacă totalitatea informațiilor oficiale despre acestea confirmă profesionalismul, buna-credință, integritatea (onorabilitatea) și posedarea altor calități, care indică că persoanele date vor activa în conformitate cu legea și nu vor acționa în periclitarea siguranței și credibilității societății de asigurare sau de reasigurare.

(6) În scopul evaluării reputației se va examina, cel puțin, dacă persoanele nu au antecedente penale, probate cu certificatul de cazier judiciar, dacă nu există probe care ar demonstra că în ultimii 10 ani acestea au purtat răspundere pentru crearea problemelor financiare și administrative la locurile anterioare de muncă, pentru escrocherii și evaziune fiscală.

(7) Se va considera că persoanele înaintate în funcțiile-cheie dispun de cunoștințe adecvate naturii, amplitudinii și complexității activității societății de asigurare sau de reasigurare și responsabilităților încredințate în cazul în care au, cel puțin, studii superioare în științe economice, drept sau științe exacte (inclusiv în contabilitate, marketing și logistică, business și administrare, finanțe și bănci, economie mondială și relații economice internaționale, statistică și previziune economică, cibernetică și informatică economică, merceologie și comerț, fizică,

matematică, inginerie, informatică), care vor fi luate în considerare la evaluarea persoanelor, în funcție de relevanța pentru funcțiile la care sunt înaintate persoanele.

(8) Pentru corespunderea criteriului de experiență, persoanele înaintate în funcțiile-cheie trebuie să demonstreze că au dispus, în perioada ultimilor 5 ani, de experiență adecvată naturii, amplitudinii și complexității activității societății de asigurare sau de reasigurare și responsabilităților încredințate, având în vedere pozițiile anterioare și durata exercitării acestora, responsabilitățile deținute, numărul de subordonați, natura, amploarea și complexitatea activităților efectuate, care vor fi luate în considerare la evaluarea persoanelor, în funcție de relevanța experienței dobândite pentru funcțiile la care sunt înaintate persoanele.

(9) În sensul alin. (3)–(8), criteriile, lista documentelor și/sau informațiile pentru realizarea evaluării și avizării se detaliază prin actele normative ale autorității de supraveghere.

(10) În cazul în care persoana care deține o funcție-cheie nu mai îndeplinește cerințele menționate în prezentul articol, societatea de asigurare sau de reasigurare o destituie din această funcție-cheie.

(11) Societatea de asigurare sau de reasigurare notifică autoritatea de supraveghere cu privire la modificarea/încetarea raporturilor de muncă cu titularul funcției-cheie, cu expunerea motivelor aferente în termen de 10 zile din data încetării exercitării atribuțiilor de către acesta.

(12) În cazul prevăzut la alin. (10), societatea de asigurare sau de reasigurare desemnează un nou titular al funcției-cheie, cât mai curând posibil, dar nu mai târziu de 3 luni de la data încetării exercitării atribuțiilor fostului deținător al funcției-cheie.

(13) Autoritatea de supraveghere are dreptul să prescrie societății de asigurare sau de reasigurare destituirea din funcție a persoanei care deține o funcție-cheie și desemnarea alteia dacă aceasta:

- a) nu corespunde cerințelor stabilite în actele normative ale autorității de supraveghere;
- b) a fost desemnată în baza unor informații neveridice sau incomplete;
- c) a comis încălcări grave ale prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale autorității de supraveghere.

(14) În cazul în care titularul funcției-cheie nu corespunde criteriilor de bună reputație, de cunoștințe, de aptitudini și experiență adecvate naturii, amplitudinii și complexității activității, societatea de asigurare sau de reasigurare destituie din funcție persoana care deține funcția-cheie și notifică autoritatea de supraveghere, în

condițiile alin. (11).

(15) Persoanele cu funcții-cheie ale asigurătorului sau reasigurătorului trebuie să corespundă, în mod continuu, cerințelor stabilite în actele normative ale autorității de supraveghere, inclusiv:

- a) calificările, cunoștințele și experiența lor profesională să fie adecvate pentru o administrare prudentă (competență) și corectă; și
- b) să dispună de o bună reputație și un nivel ridicat de integritate (onorabilitate).

(16) Persoanele care dețin funcții-cheie trebuie să aloce timp suficient pentru exercitarea atribuțiilor ce le revin și să-și exercite obligațiile în strictă conformitate cu cerințele înaintate de prezenta lege și de actele normative ale autorității de supraveghere.

(17) Persoanele care dețin funcții-cheie raportează direct consiliului societății, cu excepția contabilului-șef, directorului financiar și șefului serviciu daune care la rândul lor raportează direct organului executiv.

(18) Persoanele care dețin funcții-cheie sunt independente în desfășurarea activităților lor.

(19) Persoanele care dețin funcții-cheie au acces liber la toate actele interne și la toate documentele și/sau informațiile necesare exercitării atribuțiilor acestora. Asigurătorul sau reasigurătorul este obligat să prezinte actele interne și documentele și/sau informațiile solicitate de aceste persoane.

### **Articolul 37. Comitetul de audit**

(1) Asigurătorul sau reasigurătorul trebuie să înființeze și să dispună de un comitet de audit.

(2) Prin derogare de la prevederile art. 44 și 45 din Legea nr. 271/2017 privind auditul situațiilor financiare, comitetul de audit al asigurătorului sau reasigurătorului poate fi format, după caz, și din membrii consiliului societății.

**(3) Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetului de audit, precum și cerințele față de membrii acestuia sunt stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.**

### **Articolul 38. Managementul riscurilor**

(1) Societățile de asigurare sau de reasigurare instituie funcția și sistemul de

management al riscurilor, care cuprind strategiile, procesele și procedurile de raportare necesare pentru a identifica, a evalua, a monitoriza, a administra și a raporta, în mod continuu, atât la nivel individual, cât și la nivel colectiv, riscurile la care sunt expuse sau la care ar putea fi expuse, precum și interdependențele acestora.

(2) Sistemul de management al riscurilor prevede standarde bine definite pentru persoanele cu funcții de conducere, inclusiv pentru cele care dețin funcții-cheie.

- (3) Sistemul de management al riscurilor acoperă cel puțin următoarele domenii:
- a) subscrierea riscurilor, constituirea și plasarea rezervelor tehnice;
  - b) managementul activelor și pasivelor;
  - c) strategia investițională;
  - d) managementul riscurilor de piață, de credit, de lichiditate și de concentrare;
  - e) managementul riscurilor operaționale;
  - f) reasigurarea și alte tehnici de diminuare a riscurilor.

(4) Societatea de asigurare sau de reasigurare va elabora și va aproba, anual, un plan de management al riscurilor, care va cuprinde fiecare tip de risc la care este expusă aceasta, procedurile interne de gestionare a riscurilor și procedurile de monitorizare a realizării măsurilor de gestionare a riscurilor în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere.

(5) Asigurătorul sau reasigurătorul își organizează activitățile și operațiunile prin asigurarea păstrării, în mod regulat, a registrelor contabile, a documentelor de natură comercială și a altor documente administrative, astfel încât să poată fi garantată verificarea, în orice moment, dacă operațiunile acestuia sunt conforme cu normele de gestionare a riscurilor.

### **Articolul 39.** Evaluarea internă a riscurilor proprii și a solvabilității

(1) Evaluarea internă a riscurilor proprii și a solvabilității nu este utilizată pentru calculul cerințelor de capital minim.

(2) Autoritatea de supraveghere stabilește în actele sale normative reglementări privind managementul riscurilor și include cel puțin următoarele:

- a) normele detaliate și conținutul propriei evaluări a riscului și a solvabilității;
- b) normele detaliate privind evaluarea rezervelor tehnice;
- c) acțiunile care trebuie întreprinse dacă nu sunt îndeplinite cerințele privind solvabilitatea și capitalul minim;
- d) evaluările riscului de piață și ale riscului de credit;
- e) evaluarea riscului de subscriere.

(3) Sistemul de management al riscurilor include evaluarea internă a riscurilor proprii și a solvabilității, în conformitate cu strategia de afaceri a asiguratorului sau a reasiguratorului. După fiecare modificare semnificativă a riscurilor gestionate de asigurator sau de reasigurator, acesta efectuează imediat evaluarea proprie a riscurilor și a solvabilității.

(4) La evaluarea internă a riscurilor proprii, asiguratorul sau reasiguratorul ia în considerare riscul de concentrare, riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul de piață și riscul de subscriere, la care este expus, precum și limitele de toleranță la riscuri și strategia de afaceri.

(5) Evaluarea prevăzută la alin. (1) constă cel puțin din următoarele:

- a) evaluarea ratei de solvabilitate a asiguratorului sau a reasiguratorului în funcție de profilul de risc specific, precum și în funcție de strategia de afaceri adoptată;
- b) evaluarea continuă privind întrunirea cerințelor aferente ratei de solvabilitate și rezervelor tehnice în conformitate cu prevederile prezentei legi și ale actelor normative ale autorității de supraveghere.

(6) În scopul evaluării interne a riscurilor proprii și a solvabilității, asiguratorul sau reasiguratorul prevede proceduri care facilitează definirea și evaluarea corespunzătoare a riscurilor pe termen scurt și lung la care este sau poate fi expus acesta. Asiguratorul sau reasiguratorul dezvăluie metodele utilizate pentru evaluarea riscului propriu și a solvabilității.

(7) Evaluarea internă a riscurilor proprii și a solvabilității se efectuează cel puțin o dată pe an și ori de câte ori profilul de risc este modificat semnificativ, rezultatele acestuia fiind parte integrantă a strategiei de afaceri, și reprezintă un instrument important în procesul decizional.

#### **Articolul 40. Sistemul de control intern**

(1) Societățile de asigurare sau de reasigurare sunt obligate să instituie și să implementeze, în mod consecvent, un sistem eficient de control intern, care să includă:

- a) proceduri administrative și contabile adecvate;
- b) dezvăluirea informației și raportarea acesteia la toate nivelurile;
- c) identificarea și evaluarea riscurilor la care este sau ar putea fi expusă activitatea de asigurare sau de reasigurare;
- d) evaluarea și verificarea îndeplinirii cerințelor aferente gestionării riscurilor privind rezervele tehnice, cerințele ratei de solvabilitate, cerințele de capital minim și investițiile.

(2) Societățile de asigurare sau de reasigurare instituie funcția de conformitate, care se exercită independent și include cel puțin următoarele:

- a) consilierea organelor de conducere referitor la modalitatea de aplicare a cadrului normativ;
- b) identificarea și evaluarea riscului privind conformitatea operațiunilor asigurătorului sau reasigurătorului cu reglementările în domeniu și cu alte angajamente, precum și notificarea organelor de conducere despre acest fapt;
- c) evaluarea impactului pe care îl pot avea modificările cadrului normativ asupra activității de asigurare sau de reasigurare.

(3) Societatea de asigurare sau de reasigurare angajează un număr adecvat de persoane pentru verificarea corespunderii activității sale cu principiile și legislația ce reglementează activitatea de asigurare sau de reasigurare.

#### **Articolul 41. Auditul intern**

(1) Societățile de asigurare sau de reasigurare instituie o funcție de audit intern, obiectivă și independentă față de funcțiile organizaționale și operaționale, care raportează direct consiliului societății și comitetului de audit, având următoarele responsabilități:

- a) evaluarea adecvării și funcționalității sistemului de control intern și a altor elemente ale sistemului de guvernanță;
- b) auditarea strategiilor și regulilor privind managementul riscurilor, cel puțin o dată pe an;
- c) transmiterea către organele de conducere a constatărilor și recomandărilor;
- d) monitorizarea realizării acțiunilor stabilite de către organele de conducere în urma constatărilor și recomandărilor transmise;
- e) coordonarea cu entitatea de audit a societății a informațiilor privind riscurile identificate și măsurile întreprinse.

(2) În cazul sucursalei societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț, auditul intern se conformează principiilor stabilite de către societatea de asigurare sau de reasigurare din statul de origine, cu condiția respectării cerințelor stabilite de prezenta lege și de actele normative ale autorității de supraveghere.

(3) Auditul intern asigură evaluarea sistematică a riscurilor aferente activității societăților de asigurare sau de reasigurare, inclusiv verifică și evaluează dacă procedurile de gestionare a riscurilor, procedurile de control intern și de gestiune sunt adecvate și funcționează într-o manieră care facilitează realizarea următoarelor obiective:

- a) atingerea scopului de performanță economică și financiară a societății de asigurare sau de reasigurare;

- b) raportarea internă și externă fiabilă, promptă și transparentă;
- c) desfășurarea unei activități de asigurare sau de reasigurare conforme cu reglementările aplicabile.

(4) Particularitățile exercitării funcției de audit intern vor fi stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.

#### **Articolul 42. Funcția actuarială**

(1) Societatea de asigurare sau de reasigurare prevede o funcție actuarială eficace și permanentă, exercitată de cel puțin un actuar. Modul de desfășurare a activității de actuariat și de selectare a actuarului este reglementat de legislație și de actele normative ale autorității de supraveghere. Atribuțiile funcției actuariale sunt exercitate de persoane care dețin suficiente cunoștințe de matematici actuariale și financiare, cunoștințe în domeniul statisticii și o experiență relevantă atât în raport cu standardele profesionale, cât și cu alte standarde aplicabile.

(2) Actuarul societății de asigurare sau de reasigurare este independent și autonom în desfășurarea activităților sale.

(3) Actuarul are acces liber la toate actele interne și la toate documentele și/sau informațiile necesare exercitării atribuțiilor acestuia. Asigurătorul sau reasigurătorul este obligat să prezinte actele interne și documentele și/sau informațiile solicitate de actuar, inclusiv explicațiile persoanelor cu funcții de răspundere și ale altor angajați ai asigurătorului sau reasigurătorului. Actuarul nu are dreptul să utilizeze informațiile obținute în scopuri altele decât cele ale executării funcției actuariale.

(4) Actuarul este responsabil de corectitudinea și exactitatea calculelor actuariale, estimărilor și concluziilor pe care le-a efectuat și poartă răspundere pentru dezvăluirea informației confidențiale, în conformitate cu prezenta lege.

(5) Atribuțiile și responsabilitățile actuarului sunt:

a) coordonarea calculării primelor și tarifelor de asigurare stabilite în condițiile de asigurare;

b) coordonarea calculării rezervelor tehnice, care implică calculul actuarial, asigurarea metodologiilor adecvate, modelelor de bază utilizate și a ipotezelor folosite, evaluarea suficienței și calității datelor utilizate la calcularea rezervelor tehnice, precum și identificarea datelor care denaturează calcularea rezervelor tehnice și propunerea înlăturării acestora;

c) calcularea marjelor disponibile și minime de solvabilitate, a ratei de solvabilitate;

- d) coordonarea dispersiei activelor admise;
- e) calcularea beneficiilor obținute din fructificarea activelor admise să reprezinte rezervele tehnice pentru asigurările de viață;
- f) compararea celor mai bune estimări cu experiența anterioară;
- g) exprimarea opiniei privind politica globală de subscriere;
- h) exprimarea opiniei cu privire la relevanța contractelor de reasigurare;
- i) contribuirea la implementarea eficace a sistemului de management al riscurilor, în special în ceea ce privește modelarea riscurilor care stau la baza calculării cerințelor ratei de solvabilitate, a cerințelor de capital minim, precum și în ceea ce privește evaluarea internă a riscurilor și a solvabilității;
- j) confirmarea rapoartelor prezentate autorității de supraveghere care conțin calculele prevăzute la lit. a)–f);
- k) elaborarea și prezentarea raportului actuarial anual al asigurătorului sau reasigurătorului sau a altor calcule actuariale în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere;
- l) notificarea, în termen de 15 zile lucrătoare, a consiliului societății de asigurare sau de reasigurare și a autorității de supraveghere despre neregulile constatate sau despre situațiile care indică sau conduc la încălcarea prevederilor legislației cu privire la activitatea de asigurare sau de reasigurare în partea ce ține de atribuțiile actuarului.

(6) Autoritatea de supraveghere ține registrul actuarilor care este accesibil publicului, inclusiv pe pagina web oficială a acesteia.

(7) Atribuțiile funcției actuariale sunt exercitate fie de o persoană care este angajată, fie de o persoană ale cărei servicii se bazează pe un contract de servicii și care deține certificatul de calificare corespunzător, eliberat de către autoritatea de supraveghere în conformitate cu actele normative ale acesteia.

(8) Documentele și/sau informațiile actuarului trebuie să fie păstrate de acesta pentru o perioadă de cel puțin 5 ani.

#### **Articolul 43. Funcțiile și activitățile externalizate**

(1) Atribuțiile funcției-cheie sunt exercitate de o persoană în baza relațiilor de muncă/contractuale sau de externalizare. Pot fi externalizate următoarele funcții-cheie: funcția actuarială, funcția de management al riscului, funcția de conformitate și funcția de audit intern.

(2) Decizia privind externalizarea unor funcții și activități se adoptă de către consiliul societății de asigurare sau de reasigurare și va cuprinde cel puțin următoarele:

- a) criteriile necesare determinării dacă funcția sau activitatea trebuie să fie externalizată;

- b) impactul externalizării asupra activității sale;
- c) mecanismele de raportare;
- d) modalitatea de selectare a furnizorului de servicii de externalizare, frecvența evaluării calității acestor servicii;
- e) condițiile care trebuie îndeplinite de furnizorul de servicii de externalizare;
- f) furnizorul selectat, cu datele de identificare (IDNO, adresa, administratorul, genurile de activitate, capacitățile financiare etc.);
- g) metodele și procedura de monitorizare a conformității și eficienței privind implementarea externalizării;
- h) temeiurile de încetare a externalizării;
- i) alte componente care trebuie incluse într-un contract de externalizare.

(3) Societatea de asigurare sau de reasigurare are dreptul de a externaliza funcțiile și activitățile legate de activitatea de asigurare sau de reasigurare după obținerea aprobării prealabile a autorității de supraveghere, conform cerințelor stabilite în actele normative ale acesteia.

(4) În cazul externalizării funcțiilor și activităților, societatea de asigurare sau de reasigurare rămâne a fi responsabilă pentru respectarea prevederilor prezentei legi, precum și pentru administrarea corespunzătoare a riscurilor asociate funcțiilor sau activităților externalizate.

(5) La externalizarea unor funcții și activități, societatea de asigurare sau de reasigurare va întreprinde anumite măsuri, astfel încât să prevină:

- a) deteriorarea semnificativă a calității sistemului de guvernare;
- b) creșterea nejustificată a riscului operațional;
- c) periclitarea capacității autorității de supraveghere de a supraveghea modul în care societățile își respectă obligațiile;
- d) afectarea drepturilor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți.

(6) Societatea de asigurare sau de reasigurare se obligă ca furnizorul de servicii de externalizare să îndeplinească următoarele condiții:

- a) să coopereze cu autoritatea de supraveghere în cadrul exercitării atribuțiilor instituționale;
- b) să asigure accesul societăților de asigurare sau de reasigurare, al auditorilor acestora și al autorității de supraveghere la toate datele și operațiunile efectuate de către furnizorul de servicii de externalizare în cadrul prestării serviciilor în cauză, precum și accesul în sediul acestuia.

(7) În cazul externalizării funcțiilor și activităților pentru care este necesară deținerea licenței/autorizației, externalizarea se face numai către o entitate licențiată

sau autorizată în acest sens.

(9) În cazul externalizării, societatea de asigurare sau de reasigurare va respecta următoarele condiții minime:

a) va dispune de politici și proceduri interne adecvate privind evaluarea, managementul, controlul funcțiilor și activităților externalizate, iar cadrul de administrare a activității va fi adaptat la specificul acestor activități/operațiuni;

b) va raporta autorității de supraveghere, fără întârziere, orice incident sau schimbare de risc, inclusiv schimbarea furnizorului de servicii de externalizare, care ar putea afecta semnificativ capacitatea de administrare eficientă a societății, stabilitatea, performanțele și continuitatea activității acesteia;

c) va respecta orice alte cerințe aferente externalizării, stabilite în actele normative ale autorității de supraveghere.

(10) La externalizarea funcțiilor și activităților se interzice:

a) externalizarea atribuțiilor organelor de conducere ale societății de asigurare sau de reasigurare;

b) delegarea subcontractării activităților externalizate (externalizare în lanț);

c) desfășurarea activităților de către organele de conducere și personalul furnizorului de servicii de externalizare în cadrul societăților de asigurare sau de reasigurare.

(10) Funcțiile și activitățile externalizate de către societățile de asigurare sau de reasigurare se vor audita în cadrul auditului situațiilor financiare.

(11) În cazurile în care activitatea furnizorului de servicii de externalizare nu corespunde cerințelor legislației sau externalizarea periclitează activitatea societății de asigurare sau de reasigurare, ultima încetează externalizarea funcțiilor sau activităților.

(12) Autoritatea de supraveghere are dreptul să prescrie rezoluțiunea contractului de externalizare dacă constată că:

a) asigurătorul sau reasigurătorul nu efectuează controlul continuu și sistematic asupra funcțiilor și activităților de externalizate, precum și nu asigură gestionarea riscurilor asociate acestora ori o face în mod neregulat și inadecvat;

b) activitatea furnizorului de servicii de externalizare are deficiențe semnificative care amenință sau pot amenința capacitatea asigurătorului sau reasigurătorului de a-și îndeplini obligațiile;

c) activitatea externalizată se realizează cu deficiențe stabilite conform raportului auditorului.

#### Articolul 44. Cerințe operaționale specifice

(1) Asigurătorul sau reasigurătorul are următoarele obligații:

a) să țină contabilitatea conform actelor normative din domeniul contabilității și raportării financiare și să întocmească situații financiare individuale și/sau consolidate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS);

b) să întocmească rapoartele solicitate în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere;

c) să analizeze indicatorii și rezultatele tehnice pe clase de asigurări sau activități de reasigurare;

d) să-și organizeze procesul de activitate, astfel încât să îndeplinească prevederile legale și să prezinte autorității de supraveghere toate documentele, situațiile și informațiile solicitate de aceasta;

e) să supravegheze activitatea unităților din subordine și a agenților săi de asigurare, astfel încât activitatea de asigurare pe care o desfășoară să nu fie periclitată;

f) să țină un registru special al activelor în conformitate cu cerințele prezentei legi;

g) să asigure auditul situațiilor financiare individuale, realizat de către o entitate de audit;

h) să instituie reguli și proceduri de verificare, să asigure instruirea continuă a personalului propriu în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului prin intermediul activității de asigurare sau de reasigurare;

i) să elaboreze propriile reglementări privind cheltuielile de achiziție, care vor prevedea cel puțin următoarele:

1) în structura primei de asigurare și/sau de reasigurare, cheltuielile de achiziție se stabilesc separat de celelalte cheltuieli ale asigurătorului sau reasigurătorului;

2) comisionul sau oricare altă retribuție pentru fiecare contract de asigurare și/sau de reasigurare încheiat nu poate depăși limita cheltuielilor de achiziție ale asigurătorului sau reasigurătorului prevăzute în structura primei de asigurare și/sau de reasigurare;

3) comisionul pentru intermedierea în asigurări sau în reasigurări este plătit de către asigurător sau reasigurător prin virament la contul bancar al intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări ori al persoanei care oferă servicii de intermediere, în conformitate cu prevederile art. 106, sau este compensat prin acord reciproc;

j) să respecte cerințele de raportare prevăzute în tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte;

k) să prelucreze datele cu caracter personal în conformitate cu legislația privind protecția datelor cu caracter personal.

(2) Societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată, la solicitarea autorității de supraveghere, să pună la dispoziția acesteia informații și date privind patrimoniul, inclusiv cel deținut în afara teritoriului Republicii Moldova, volumul obligațiilor asumate, garanțiile acordate, tranzacțiile de asigurare și de reasigurare încheiate, participarea în capitalul social al altor persoane juridice, precum și alte informații necesare pentru exercitarea funcțiilor de supraveghere și control ale autorității.

#### **Articolul 45. Deschiderea sucursalelor**

(1) Societatea de asigurare sau de reasigurare din Republica Moldova deschide sucursale pe teritoriul Republicii Moldova, cu avizul prealabil al autorității de supraveghere, în condițiile stabilite în actele normative ale acesteia.

(2) Sucursala asigurătorului sau reasigurătorului desfășoară toate sau una dintre activitățile prevăzute de licența acesteia.

(3) În denumirea sucursalei trebuie să se indice faptul că aceasta este sucursala asigurătorului sau reasigurătorului care a înființat-o.

(4) Societatea de asigurare sau de reasigurare ori sucursala acesteia poate avea subdiviziuni structurale situate în afara sediului său, altele decât sucursalele care nu au bilanț separat.

(5) Subdiviziunile pot desfășura activități determinate de către societatea de asigurare sau de reasigurare în conformitate cu activitățile prevăzute de licența deținută de către aceasta. Încăperea în care este amplasată sucursala sau subdiviziunea trebuie să fie dotată cu legătură telefonică, safeu, echipament de casă și control, computere conectate la rețeaua internet, echipament software destinat ținerii contabilității și/sau evidenței statistice.

#### **Articolul 46. Înființarea sucursalelor pe teritoriul unui stat terț**

(1) Societatea de asigurare sau de reasigurare din Republica Moldova poate desfășura activitate în limita claselor de asigurare sau activităților de reasigurare prevăzute în licența eliberată de către autoritatea de supraveghere pe teritoriul unui stat terț, prin înființarea sucursalelor, dacă din informațiile prezentate rezultă că:

a) societatea de asigurare sau de reasigurare dispune de management adecvat și de situație financiară corespunzătoare în raport cu activitatea propusă pentru a fi desfășurată prin intermediul sucursalei;

b) cadrul normativ existent în statul gazdă și/sau modul de aplicare a acestuia nu împiedică autoritatea de supraveghere în exercitarea funcțiilor sale de supraveghere;

c) societatea de asigurare sau de reasigurare îndeplinește cerințele stabilite de prezenta lege sau de actele normative ale autorității de supraveghere.

(2) Sarcina probării documentare a întrunirii condițiilor prevăzute la alin. (1) revine societății de asigurare sau de reasigurare care solicită avizarea prealabilă.

(3) În sensul prezentei legi, toate sucursalele înființate de o societate de asigurare sau de reasigurare licențiată în Republica Moldova care activează în statele terțe sunt considerate o singură sucursală.

(4) Societatea de asigurare sau de reasigurare care intenționează să înființeze sucursale pentru a desfășura activitate de asigurare sau de reasigurare pe teritoriul unui stat terț depune o cerere la autoritatea de supraveghere cu privire la eliberarea avizului prealabil privind acordarea dreptului sucursalei de a desfășura activitate pe teritoriul unui stat terț, indicând natura riscurilor pe care intenționează să le subscrie și a angajamentelor pe care intenționează să și le asume. Aceasta va desfășura activitate de asigurare sau de reasigurare pe teritoriul statului terț doar după eliberarea de către autoritatea de supraveghere a avizului prealabil conform actelor normative ale acesteia.

(5) Cererea pentru eliberarea avizului prealabil privind acordarea dreptului sucursalei de a desfășura activitate pe teritoriul unui stat terț, depusă de către societatea de asigurare sau de reasigurare, va include informații privind:

- a) denumirea statului gazdă;
- b) planul de afaceri conform prevederilor art. 11;
- c) informația privind dispunerea în sediul sucursalei a unei contabilități corespunzătoare activității pe care o desfășoară și privind ținerea documentelor referitoare la activitatea sa;
- d) adresa sediului din statul gazdă, unde pot fi recepționate și la care pot fi livrate corespondența și documentele privind activitatea sucursalei;
- e) desemnarea unui mandatar general, care să corespundă cerințelor persoanei cu funcție de conducere și să dețină avizul autorității de supraveghere;
- f) numele și adresa reprezentantului de despăgubiri desemnat în fiecare dintre statele terțe diferite de statul pentru care este cerută autorizația, în cazul în care riscurile care trebuie acoperite sunt clasificate la clasa a 10-a din compartimentul B al anexei, cu excepția răspunderii transportatorului;
- g) numele și prenumele, numerele de identificare personale ale persoanelor autorizate să administreze activitățile/operațiunile sucursalei, adresele locuințelor permanente sau temporare ale acestora;
- h) confirmarea deținerii în statul gazdă, pentru care solicită autorizația, a fondurilor proprii egale cu cel puțin jumătate din pragul absolut prevăzut la art. 74 și depunerii, drept garanție, a unei pătrimi din acel prag absolut;

i) dovada respectării de către societatea de asigurare sau de reasigurare a cerințelor ratei de solvabilitate și de capital minim;

j) dovada respectării cerințelor de guvernanta prevăzute de prezenta lege;

k) dovada că autoritatea competentă din statul gazdă a acordat societății de asigurare sau de reasigurare, care operează în afara Republicii Moldova, permisiunea de a deschide o sucursală pe teritoriul său.

Cererea depusă de către societatea de asigurare sau de reasigurare în condițiile alin. (4) include și cererea depusă la autoritatea de supraveghere privind notificarea autorității competente din statul gazdă.

(6) În termen de 3 luni de la înregistrarea cererii menționate la alin. (4), după emiterea avizului prealabil privind acordarea dreptului sucursalei de a desfășura activitate pe teritoriul unui stat terț, autoritatea de supraveghere notifică autoritatea competentă din statul gazdă și transmite copia avizului ca atașament. Totodată autoritatea de supraveghere notifică și societatea de asigurare sau de reasigurare cu privire la acest fapt.

(7) Orice modificare a elementelor reglementate de prezentul articol, care sunt examinate la avizarea înființării sucursalei, este supusă aprobării prealabile a autorității de supraveghere.

(8) Autoritatea de supraveghere respinge cererea de eliberare a avizului prealabil dacă, în cadrul examinării volumului și activităților preconizate ale sucursalei, există îndoieli rezonabile cu privire la corespunderea societății de asigurare sau de reasigurare cerințelor ratei de solvabilitate, cu privire la stabilitatea financiară și sistemul de guvernanta prevăzute de prezenta lege.

(9) În cazul în care autoritatea de supraveghere respinge cererea de eliberare a avizului privind acordarea dreptului sucursalei de a desfășura activitate pe teritoriul unui stat terț, aceasta notifică societatea de asigurare sau de reasigurare cu privire la motivele respingerii sale.

(10) În cazul suspendării, retragerii licenței, reorganizării, lichidării societății de asigurare sau de reasigurare, autoritatea de supraveghere notifică autoritatea competentă din statul gazdă despre acest fapt.

#### **Articolul 47. Lichidarea sucursalelor**

(1) În cazul în care asiguratorul sau reasiguratorul este lichidat, obligațiile care rezultă din contractele subscribe prin intermediul unei sucursale dintr-un stat terț sunt îndeplinite în mod similar cu cele care rezultă din restul contractelor de asigurare și/sau de reasigurare ale acestuia, fără deosebire de naționalitatea contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți.

(2) În cazul în care autoritatea de supraveghere inițiază o procedură de lichidare obligatorie a unei sucursale a unui asigurator sau reasigurator dintr-un stat terț, aceasta notifică imediat autoritatea competentă din statul de origine, înainte de a emite această decizie.

(3) În cazul în care, pentru protejarea drepturilor și intereselor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate, adoptarea deciziei menționate la alin. (2) nu poate fi amânată, autoritatea de supraveghere informează autoritatea competentă din statul de origine imediat după emiterea deciziei.

(4) Autoritatea de supraveghere își coordonează acțiunile în procedura de lichidare obligatorie cu acțiunile autorității competente din statul de origine.

#### **Articolul 48.** Informația statistică privind activitatea desfășurată

(1) Societatea de asigurare sau de reasigurare dispune de o bază de date statistice de asigurări sau de reasigurări în scopul prelucrării statistice a datelor din contractele de asigurare și/sau de reasigurare, încheiate pentru fiecare clasă de asigurare sau activitate de reasigurare, pentru calcularea primelor, pentru cazurile asigurate și daunele produse.

(2) Fără a aduce atingere alin. (1), pentru clasa a 10-a din compartimentul B al anexei, asiguratorul informează trimestrial autoritatea de supraveghere cu privire la frecvența și costul mediu al daunelor.

(3) Societatea de asigurare sau de reasigurare informează trimestrial autoritatea de supraveghere, separat, despre activitatea desfășurată de către sucursalele sale din statele terțe, despre valoarea primelor, daunelor și comisioanelor, fără deducerea reasigurării, separat pentru fiecare stat, după cum urmează:

a) pentru asigurarea generală pe fiecare clasă de asigurare sau activitate de reasigurare;

b) pentru asigurarea de viață pe fiecare clasă de asigurare.

(4) Autoritatea de supraveghere comunică informațiile menționate la alin. (3), în termen rezonabil, sub formă de sinteză, în adresa autorităților competente din statele terțe, la cererea acestora.

#### **Articolul 49. Înregistrarea modificărilor societăților de asigurare sau de reasigurare**

Modificările operate la nivelul societăților de asigurare sau de reasigurare, ulterior licențierii acestora, sunt supuse avizării prealabile/acceptării de către autoritatea de supraveghere, conform actelor normative ale acesteia, și constituie:

- a) modificarea în actele de constituire ale asigurătorului sau reasigurătorului;
- b) completarea și/sau modificarea obiectului de activitate în contextul activităților permise asigurătorului sau reasigurătorului, inclusiv după retragerea licenței;
- c) dobândirea sau modificarea participațiilor în cadrul unui asigurător sau reasigurător;
- d) achiziționarea de către asigurător sau reasigurător a cotelor de participare în alte entități financiare reglementate;
- e) numirea persoanelor noi în organele de conducere și a celor care dețin funcții-cheie;
- f) substituirea entității de audit care va efectua auditul situațiilor financiare;
- g) alte situații prevăzute de prezenta lege.

#### **Articolul 50. Publicarea informațiilor și raportarea**

(1) Societățile de asigurare sau de reasigurare vor face public, anual, pe pagina web oficială a lor și în organul de presă prevăzut de statut, un raport privind solvabilitatea și stabilitatea financiară, care va cuprinde informații, fie incluse integral, fie care vor face trimitere la informații echivalente, dezvăluite public în temeiul altor dispoziții legale sau de reglementare, precum:

- a) descrierea activității și a performanței societății;
- b) descrierea sistemului de guvernanță și evaluarea pertinentei acestuia pentru profilul de risc al societății;
- c) descrierea separată, pentru fiecare categorie de risc, a expunerii la riscuri, a concentrării de riscuri, a reducerii riscurilor și a sensibilității la risc;
- d) descrierea separată, pentru active, rezerve tehnice și alte pasive, a bazelor și metodelor folosite la evaluarea acestora;
- e) descrierea gestiunii capitalului, care să includă cel puțin următoarele:
  - 1) structura și valoarea fondurilor proprii, precum și calitatea acestora;
  - 2) valoarea cerinței ratei de solvabilitate și de capital minim;
  - 3) valoarea la care se ridică orice neconformitate semnificativă cu cerințele ratei de solvabilitate sau de capital minim pe parcursul perioadei de raportare, chiar dacă a fost ulterior înlăturată, împreună cu o explicație privind cauzele și consecințele sale, precum și orice măsuri de remediere care au fost luate.

(2) Descrierea privind structura, valoarea fondurilor proprii și calitatea acestora trebuie să cuprindă o analiză a oricăror schimbări semnificative față de

perioada de raportare anterioară și o explicație a oricăror diferențe majore privind valoarea elementelor respective în situațiile financiare.

(3) Societățile de asigurare sau de reasigurare pot publica, din proprie inițiativă, orice informații sau explicații legate de solvabilitatea și situația financiară proprie a căror prezentare nu este impusă de prevederile prezentului articol.

(4) Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară a asigurătorului sau reasigurătorului, prevăzut la alin. (1), va fi certificat de către actuarul acestuia și aprobat de către consiliul societății.

(5) Societățile de asigurare sau de reasigurare trebuie să dispună de sisteme tehnologice informaționale corespunzătoare pentru conformarea cerințelor prevăzute de prezentul articol, precum și să dispună de proceduri care să asigure adecvarea informației publicate.

(6) Lista, forma și termenele de prezentare a situațiilor financiare, a rapoartelor specializate și a altor dări de seamă ale societăților de asigurare sau de reasigurare se stabilesc prin actele normative ale autorității de supraveghere și se prezintă acesteia pe suport de hârtie și electronic.

(7) În termen de 4 luni de la sfârșitul perioadei de gestiune, asigurătorul sau reasigurătorul expediază autorității de supraveghere situațiile financiare, raportul auditorului și expertiza actuarului, precum și publică în organul de presă prevăzut de statut situațiile financiare și raportul auditorului.

(8) Societățile de asigurare sau de reasigurare se asigură că rapoartele menționate în prezentul articol sunt disponibile pe pagina web oficială a lor pentru o perioadă de cel puțin 5 ani de la publicarea acestora.

### **Articolul 51. Regimul informațiilor confidențiale**

(1) Asigurătorul sau reasigurătorul este responsabil pentru caracterul confidențial și asigură protecția informațiilor, inclusiv privind contractele de asigurare și/sau de reasigurare, contractanții, asigurații, reasigurații, beneficiarii asigurării și terții păgubiți, obținute în desfășurarea activității de asigurare sau de reasigurare. Acesta este obligat să păstreze confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea pe care o desfășoară, asupra oricăror fapte, date sau informații, aflate la dispoziția sa, referitoare la contractant, asigurat, reasigurat, beneficiarul asigurării și terțul păgubit, la bunurile, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri, precum și asupra altor informații despre aceștia care i-au devenit cunoscute. În cazul în care aceste informații conțin date cu caracter

personal, asiguratorul sau reasiguratorul asigură aplicarea regimului de protecție a datelor cu caracter personal, prevăzut de legislația privind protecția datelor cu caracter personal.

(2) Acționarii, persoanele cu funcții de conducere și care dețin funcții-cheie, angajații asiguratorului sau reasiguratorului, entitățile de audit, intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări și furnizorii de servicii de externalizare nu au dreptul să divulge informația confidențială contrar scopului pentru care a fost colectată sau să permită unui terț să obțină acces la astfel de informații.

(3) Informația confidențială poate fi divulgată numai:

a) în cazul în care există acordul scris al contractantului, asiguratului, reasiguratului, beneficiarului asigurării și terțului păgubit privind comunicarea informației;

b) în cazul în care informația este solicitată de către autoritatea de supraveghere sau de orice altă autoritate în scopul exercitării unor atribuții de supraveghere și control;

c) în cazul prezentării informației respective societății-mamă, în contextul supravegherii de grup, în conformitate cu prezenta lege și cu legislația privind conglomeratele financiare;

d) în cazurile stipulate de reglementările privind asigurările obligatorii;

e) în contextul procedurilor penale și procedurilor aferente combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

f) în cazul în care această informație este necesară în luarea deciziilor privind relațiile juridice dintre asigurator sau reasigurator și contractant, asigurat, reasigurat, beneficiarul asigurării și terțul păgubit implicat într-o dispută extrajudiciară;

g) în cazul solicitării informațiilor de către instanțele de judecată în cadrul examinării litigiilor aflate pe rol;

h) în cadrul procedurilor de insolvabilitate și lichidare;

i) în cazul în care această informație este necesară pentru derularea negocierilor pentru încheierea unui contract de asigurare sau pentru executarea unui contract de asigurare și/sau de reasigurare încheiat cu asiguratorul sau reasiguratorul;

j) în cazul prezentării informației respective organelor de urmărire penală pentru a denunța o infracțiune;

k) în alte cazuri prevăzute de legislație.

(4) Autoritatea de supraveghere, alte autorități și persoanele care cad sub incidența prezentei legi pot utiliza informațiile dobândite în temeiul prezentului articol numai în scopul pentru care au fost obținute.

(5) Informațiile obținute în desfășurarea activității de asigurare sau de reasigurare se stochează, în mod obligatoriu, în baze de date, create și gestionate de

asigurător sau reasigurător în conformitate cu propriile reguli interne, care cuprind informații privind:

- a) polițele de asigurare și asigurații, contractele de reasigurare și reasigurații;
- b) cazurile asigurate;
- c) estimarea și achitarea despăgubirilor și/sau indemnizațiilor de asigurare.

#### **Articolul 52. Accesul la informație**

Organele de poliție, procuratura, instanțele judecătorești, unitățile de pompieri, instituțiile medicale publice și private, alte autorități și instituții publice, precum și persoanele juridice de drept public și privat care au competențe să cerceteze accidente de vehicule sau alte evenimente ori care dețin informații și date ce pot asista asigurătorul sau reasigurătorul în activitatea de asigurare sau de reasigurare, după caz, vor prezenta, în termen de 15 zile lucrătoare, la cererea asigurătorilor sau reasigurătorilor, documente și/sau informații cu privire la cauzele și circumstanțele producerii riscurilor asigurate, la pagubele provocate, în vederea stabilirii și achitării de către asigurători sau reasigurători a despăgubirilor și/sau a indemnizațiilor de asigurare.

#### **Articolul 53. Auditul situațiilor financiare**

(1) Situațiile financiare ale asigurătorului sau reasigurătorului sunt supuse auditului obligatoriu efectuat de către o entitate de audit, confirmată de adunarea generală a acționarilor și acceptată de către autoritatea de supraveghere în condițiile stabilite prin actele normative ale acesteia.

(2) Auditorii care efectuează auditul societăților de asigurare sau de reasigurare dețin certificat de calificare a auditorului. O entitate de audit poate efectua auditul situațiilor financiare, în aceeași perioadă de gestiune, concomitent la câteva societăți de asigurare sau de reasigurare din Republica Moldova cu condiția că, la data acceptării de către autoritatea de supraveghere a acestei entități de a efectua auditul, activele cumulative ale societăților de asigurare sau de reasigurare respective să nu depășească 50% din totalul activelor de pe piața asigurărilor pentru fiecare categorie de asigurări. Actuarul desemnat în echipa misiunii de audit poate participa anual în cadrul misiunilor de audit la cel mult 4 societăți de asigurare sau de reasigurare.

(3) Entitatea de audit informează autoritatea de supraveghere despre toate faptele constatate în timpul auditului, care indică:

- a) încălcarea de către societățile de asigurare sau de reasigurare a prevederilor legale referitoare la condițiile de licențiere și de desfășurare a activității de asigurare sau de reasigurare;

b) prezența unor potențiale riscuri de periclitate a funcționării continue a asigurătorului sau reasigurătorului și impactul acestor riscuri asupra stabilității financiare;

c) exprimarea unei opinii modificate, care, respectiv, poate fi opinie cu rezerve, opinie contrară sau imposibilitatea auditorului de a exprima o opinie;

d) nerespectarea cerințelor ratei de solvabilitate și de capital minim.

(4) Entitățile de audit care auditează o entitate care are legături strânse cu o societate de asigurare sau de reasigurare informează autoritatea de supraveghere despre toate faptele sau deciziile care au legătură cu societatea respectivă, la solicitarea autorității de supraveghere sau la momentul constatării acestor fapte.

(5) Transmiterea către autoritatea de supraveghere a informațiilor menționate la alin. (3) și (4) nu constituie o încălcare a confidențialității și secretului profesional impus prin clauze contractuale sau de prevederile legislației și nu atrage răspunderea entităților de audit sau a membrilor echipei misiunii de audit.

(6) În componența echipei misiunii de audit, cel puțin o persoană trebuie atrasă în calitate de expert independent, care deține un certificat de calificare a actuarului, în vederea examinării activității de asigurare sau de reasigurare conform principiilor fundamentale și generale acceptate ale calculului actuarial. Actuarul din echipa misiunii de audit nu are dreptul să fie în relații contractuale cu societatea de asigurare sau de reasigurare auditată și să nu fi avut cu aceasta relații contractuale cel puțin în ultimele 2 perioade de gestiune consecutive.

(7) Autoritatea de supraveghere informează Consiliul de supraveghere publică a auditului, în cazul depistării încălcărilor legislației în domeniul auditului comise de entitatea de audit, în termen de 30 de zile din data constatării acestor încălcări.

(8) Pentru efectuarea auditului situațiilor financiare, asigurătorul sau reasigurătorul încheie un contract cu entitatea de audit pentru o perioadă de cel mult 3 perioade de gestiune consecutive.

(9) O societate de asigurare sau de reasigurare ori o entitate de audit poate invoca rezoluțiunea contractului menționat la alin. (8) înainte de expirarea termenului-limită stabilit în contract doar pe motive întemeiate. Societatea de asigurare sau de reasigurare poate rezoluționa un contract de audit înainte de expirarea termenului-limită stabilit prin contract numai după consultarea comitetului de audit.

(10) Asigurătorul sau reasigurătorul trebuie să notifice în scris autoritatea de supraveghere privind încheierea unui contract de audit, retragerea unei entități de

audit înainte de expirarea termenului-limită stabilit prin contract și să explice motivele pentru neîncheierea și rezoluțiunea acestuia.

(11) În cazul în care nu se efectuează un audit sau dacă raportul auditorului nu a fost întocmit în conformitate cu cerințele prezentului articol sau cu actele normative ale autorității de supraveghere, aceasta are dreptul să prescrie asiguratorului sau reasiguratorului întreprinderea măsurilor în vederea efectuării obligatorii a auditului.

#### **Articolul 54. Auditul în scop de supraveghere**

(1) Societățile de asigurare sau de reasigurare se supun și unui audit în scop de supraveghere în condițiile actului normativ al autorității de supraveghere.

(2) Autoritatea de supraveghere solicită asiguratorilor sau reasiguratorilor, după caz, dispunerea efectuării auditului în scop de supraveghere în unele dintre următoarele situații, fără a se limita la acestea:

a) nerespectarea, în orice mod, a prevederilor actelor normative referitoare la activitatea de asigurare sau de reasigurare, punându-se în pericol onorarea obligațiilor asumate față de contractanți, asigurați, reasigurați, beneficiarii asigurării și terții păgubiți;

b) scăderea indicatorilor de performanță stabiliți în actele normative ale autorității de supraveghere pe parcursul a 3 trimestre consecutive;

c) încălcarea propriilor reglementări privind cheltuielile de achiziții;

d) nerespectarea constituirii și menținerii categoriilor de active, precum și evaluării acestora la valoarea justă;

e) efectuarea tranzacțiilor de proporții sau cu conflict de interese, dobândirea, majorarea sau reducerea cotei de participare în capitalul social al asiguratorului sau al reasiguratorului în lipsa avizului autorității de supraveghere.

(3) Auditul în scop de supraveghere poate fi desfășurat simultan cu auditul situațiilor financiare sau separat de acesta, precum și de aceeași entitate de audit sau de o altă entitate aprobată de autoritatea de supraveghere, conform actelor normative ale acesteia, cu condiția încheierii contractelor de prestări servicii corespunzătoare.

(4) Auditul în scop de supraveghere reprezintă procedurile de verificare și analiză, solicitate de autoritatea de supraveghere, cu privire la unul sau mai multe dintre următoarele aspecte, fără a se limita la acestea:

a) adecvarea cadrului de administrare a activității asiguratorului sau reasiguratorului conform actelor normative ale autorității de supraveghere, inclusiv analiza:

1) acționariatului și suficienței capitalului;

- 2) capacității profesionale și organizatorice;
- 3) rețelei de distribuție;
- b) veridicitatea și plenitudinea rapoartelor specializate prezentate autorității de supraveghere conform actelor normative ale acesteia, inclusiv analiza:
  - 1) modalităților de calcul și raportare a structurii și a componentelor marjelor de solvabilitate, indicatorilor de performanță;
  - 2) formării și menținerii rezervelor tehnice;
  - 3) constituirii și menținerii categoriilor de active și evaluării acestora la valoarea justă, precum și a structurii investițiilor;
  - 4) ținerii registrelor contractelor de asigurare și/sau de reasigurare și ale daunelor;
  - 5) contractelor de reasigurare obligatorie și benevolă (facultativă);
- c) adecvarea și implementarea politicilor și procedurilor interne ale asigurătorului sau reasigurătorului în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analiza efectuării tranzacțiilor;
- d) adecvarea sistemului de guvernare (auditorul va evalua sistemul de control intern și va decide în ce măsură se poate baza pe acest sistem);
- e) evaluarea cadrului intern de administrare a riscurilor aferente tehnologiei informației și comunicațiilor;
- f) prezentarea recomandărilor privind riscurile aferente activității societății de asigurare sau de reasigurare.

#### **Articolul 55. Transferul portofoliului de asigurare și/sau de reasigurare**

(1) Un asigurător sau un reasigurător poate transfera, cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere, unui alt asigurător sau reasigurător întregul său portofoliu de asigurare și/sau de reasigurare sau o parte din el, care reprezintă o totalitate a contractelor încheiate, împreună cu toate drepturile și obligațiile ce derivă din acestea. Asigurătorul sau reasigurătorul cedent va încheia cu asigurătorul sau reasigurătorul cesionar un contract privind transferul contractelor încheiate referitor la un tip de asigurare, la una sau mai multe clase de asigurare sau activități de reasigurare.

(2) Decizia privind intenția de transfer, adoptată de asigurător sau de reasigurător și avizată de autoritatea de supraveghere, este adusă la cunoștința părților în asigurare printr-un anunț, publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, distribuit pe pagina web oficială a asigurătorului sau reasigurătorului, în care acestora li se stabilește un termen prealabil de o lună pentru prezentarea eventualelor pretenții.

(3) Asigurătorul poate transfera portofoliul de asigurare doar către un alt asigurător care desfășoară activitate pe teritoriul Republicii Moldova.

(4) În scopul realizării prevederilor alin. (1), asigurătorul sau reasigurătorul cedent transferă activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice, inclusiv a celor matematice egale cu rezervele tehnice și matematice calculate, astfel încât să acopere obligațiile portofoliului care va fi transferat.

(5) Procedura de transfer al portofoliului de asigurare și/sau de reasigurare, precum și actele ce urmează a fi prezentate autorității de supraveghere, în acest sens, se stabilesc prin actele normative ale acesteia.

(6) La cererea de aprobare a transferului portofoliului de asigurare și/sau de reasigurare se anexează, în mod obligatoriu și fără a se limita la acestea, următoarele:

a) lista contractelor de asigurare și/sau de reasigurare în conformitate cu tipurile/clasele de asigurare sau activitățile de reasigurare care fac obiectul transferului, inclusiv termenele și condițiile generale ale acestei asigurări și calculele rezervelor tehnice, inclusiv matematice;

b) lista de active pentru acoperirea rezervelor tehnice, certificată de către actuar, inclusiv quantumul și datele pe baza cărora acestea pot fi verificate;

c) planul de afaceri al societății de asigurare sau de reasigurare cesionare, ținând cont de portofoliul de asigurare și/sau de reasigurare achiziționat;

d) raportarea estimativă a cerinței ratei de solvabilitate a asigurătorului sau reasigurătorului cesionar după încheierea transferului portofoliului;

e) contractul privind transferul portofoliului.

(7) Decizia autorității de supraveghere privind aprobarea transferului portofoliului de asigurare și/sau de reasigurare intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova a acesteia.

(8) Asigurătorul sau reasigurătorul care acceptă transferul portofoliului notifică despre aceasta părțile, în termen de 15 zile din data intrării în vigoare a deciziei de aprobare a transferului, printr-un anunț publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova în două ediții consecutive.

(9) Asigurătorul sau reasigurătorul cedent transferă portofoliul cel târziu în termen de 3 luni de la data aprobării de către autoritatea de supraveghere a acestui transfer. În caz contrar, decizia privind aprobarea transferului portofoliului își pierde valabilitatea.

(10) În termen de 30 de zile de la transferul portofoliului, asigurătorul sau reasigurătorul cesionar prezintă autorității de supraveghere informația privind transferul acestuia.

(11) Dispozițiile alin. (1) se aplică corespunzător și asigurătorilor sau reasigurătorilor care intră în procedură de redresare și rezoluție, reorganizare sau lichidare, după caz.

#### **Articolul 56. Asocierea societăților de asigurare sau de reasigurare**

Societățile de asigurare sau de reasigurare se pot uni în asociații profesionale care să le reprezinte interesele colective, să studieze problemele de interes comun, să promoveze cooperarea, să informeze membrii asociației și publicul și să organizeze servicii de interes comun. De asemenea, societățile pot adera la asociații internaționale de profil, cu respectarea obligațiilor ce decurg din actele de constituire ale acestora.

### **Secțiunea a 3-a Solvabilitatea și stabilitatea financiară**

#### **Articolul 57. Evaluarea activelor și a pasivelor**

(1) În scopul supravegherii, activele și pasivele societății de asigurare sau de reasigurare se evaluează conform prevederilor prezentului articol, actelor normative ale autorității de supraveghere și Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS).

(2) În cazul în care evaluarea activelor și pasivelor conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) nu corespunde cerințelor de evaluare stabilite la alin. (3) și (4), prevederile acestor alineate se aplică prioritar.

(3) Societatea de asigurare sau de reasigurare își evaluează activele la valoarea la care acestea ar putea fi tranzacționate între părți și, în cunoștință de cauză, în cadrul unei tranzacții desfășurate în condiții obiective.

(4) Societatea de asigurare sau de reasigurare își evaluează pasivele la valoarea la care ar putea fi transferate sau decontate între părți, de bunăvoie, în cunoștință de cauză și în condiții normale de concurență. La evaluarea pasivelor nu se efectuează nicio ajustare, în funcție de bonitatea societăților de asigurare sau de reasigurare.

#### **Articolul 58. Prevederile generale cu privire la active**

(1) Activele care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim sunt activele societății de asigurare sau de reasigurare destinate să acopere obligațiile viitoare care decurg din polițele subscrise de societate și posibilele pierderi din cauza

riscurilor cu privire la activitatea de asigurare sau de reasigurare desfășurată de către aceasta și pentru care societatea este obligată să formeze rezerve tehnice.

(2) Societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată să investească activele care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim în conformitate cu prevederile prezentei legi și cu actele normative ale autorității de supraveghere. Valoarea activelor care acoperă rezervele tehnice trebuie să fie în orice moment cel puțin egală cu valoarea acestor rezerve.

(3) Valoarea activelor care acoperă cerința de capital minim trebuie să fie în orice moment cel puțin egală cu valoarea acestei cerințe.

(4) La selectarea tipurilor de investiții ale activelor care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim, societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată să țină cont de tipurile activității de asigurare sau de reasigurare pe care o desfășoară, astfel încât să asigure siguranța, profitabilitatea și caracterul tranzacționabil al investițiilor, precum și maturitatea, diversitatea și riscul de dispersie a acestor investiții.

(5) Activele care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim trebuie să fie lichide și nu pot fi gajate în niciun mod, nu pot servi drept sursă de plată a obligațiilor asumate prin garanții bancare sau nu pot fi împovărate în orice alt mod.

#### **Articolul 59. Activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și a cerinței de capital minim**

(1) Activele care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim pot fi doar sub formă de:

- a) valori mobiliare de stat emise de către Guvernul Republicii Moldova;
- b) valori mobiliare de stat emise de către guvernul unui stat membru al UE sau al unui stat membru al OCDE, de către o organizație financiară internațională sau o entitate pentru care unul dintre subiecții nominalizați acționează ca garant, cu condiția ca statele sau instituțiile financiare internaționale să aibă un rating de BBB+ sau mai bun;
- c) obligațiuni admise ale autorităților administrației publice locale din Republica Moldova și/sau obligațiuni corporative și/sau cele emise de autoritățile publice locale dintr-un stat membru al UE sau dintr-un stat membru al OCDE;
- d) obligațiuni corporative cu acoperire:
  - 1) lichide, tranzacționate pe o piață reglementată, a căror valoare poate fi determinată cu exactitate, emise de o persoană juridică cu sediul în Republica Moldova, într-un stat membru al UE sau într-un stat membru al OCDE;
  - 2) care nu sunt tranzacționate pe o piață reglementată;

e) acțiuni tranzacționate pe o piață reglementată din Republica Moldova, dintr-un stat membru al UE sau dintr-un stat membru al OCDE;

f) acțiuni care nu sunt tranzacționate pe o piață reglementată, atunci când sunt emise de o persoană juridică cu sediul în Republica Moldova;

g) acțiuni ale companiilor investiționale și unitățile de fond cu circulație în Republica Moldova și alte instrumente similare practicate în alte state membre ale UE sau în alte state membre ale OCDE;

h) creanțe rezultate din împrumuturi purtătoare de dobândă acordate asiguraților în limita valorii de răscumpărare a polițelor lor de asigurare de viață;

i) bunuri imobile asigurate și alte drepturi reale asupra lor (de exemplu, dreptul de suprafață, dreptul de locuință, dreptul de servitute etc.), cu condiția că:

1) acestea sunt înscrise într-un registru al bunurilor imobile din Republica Moldova sau într-un stat membru al UE ori într-un stat membru al OCDE;

2) acestea sunt generatoare de venit sau se estimează că vor produce un câștig economic;

3) acestea sunt determinate la 75% din valoarea justă, cu excepția bunurilor imobile cu destinație agricolă și a celor din extravilan care vor fi admise în proporție de 50% din valoarea justă;

4) acestea sunt libere de interdicții și grevări;

5) construcțiile vor fi asigurate la valoarea justă împotriva tuturor riscurilor la care sunt expuse;

j) depozite deținute într-o bancă licențiată de către Banca Națională a Moldovei al cărei sediu înregistrat se află în Republica Moldova sau într-o bancă cu rating de cel puțin BBB+ dintr-un stat membru al UE sau dintr-un stat membru al OCDE;

k) numerar în casierie și conturi curente în băncile licențiate de Banca Națională a Moldovei;

l) creanțe aferente primei subscrise, cu condiția să nu depășească 60 de zile de la data scadență prevăzută în contractul de asigurare, și creanțe aferente primelor de asigurare subvenționate de către stat pentru asigurarea riscurilor de producție în agricultură și piscicultură, cu condiția să nu depășească 180 de zile de la data scadență prevăzută în contractul de asigurare;

m) cote deținute de reasigurători sau coasigurători în rezervele tehnice, cu condiția că societatea de reasigurare sau coasigurare să dețină cel puțin un rating de BBB+ sau să corespundă regimului Solvabilitate II dintr-un stat membru al UE sau dintr-un stat membru al OCDE, cu efectuarea obligatorie a transferului primelor aferente contractelor de reasigurare sau coasigurare.

(2) Societatea de asigurare sau de reasigurare deține în permanență oricare dintre activele prevăzute la alin. (1), dar nu poate utiliza valoarea activelor care acoperă cerința de capital minim pentru acoperirea rezervelor tehnice și invers.

(3) Prin emiterea actelor normative, în temeiul prezentului articol, autoritatea de supraveghere poate admite și alte categorii de active pentru acoperirea rezervelor tehnice și a cerinței de capital minim care sunt corespunzătoare în ceea ce privește siguranța, rentabilitatea și caracterul tranzacționabil și, de asemenea, poate specifica restricții cu privire la aceste categorii de active.

(4) Societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată să elaboreze o metodologie cu privire la alocarea categoriilor de active admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și a cerinței de capital minim, care se prezintă autorității de supraveghere.

**Articolul 60. Restricții privind activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și a cerinței de capital minim**

(1) Valoarea activelor admise pentru acoperirea rezervelor tehnice nu trebuie să depășească următoarele cote-părți din totalul rezervelor tehnice:

- a) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. a) sunt admise în orice sumă;
- b) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. b) pot reprezenta cel mult 15% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 60% din total;
- c) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. d) pct. 1) pot reprezenta cel mult 5% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 40% din total;
- d) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. e) nu trebuie să depășească 5% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 20% din total;
- e) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. h) pentru asigurări de viață nu trebuie să depășească 1% din total;
- f) activele în bunuri imobile menționate la art. 59 alin. (1) lit. i) nu trebuie să depășească:
  - 1) pentru asigurări generale – 2% în cazul unuia și aceluiași bun imobil și nu mai mult de 4% din total;
  - 2) pentru asigurări de viață – 10% în cazul unuia și aceluiași bun imobil și nu mai mult de 25% din total;
- g) depozitele menționate la art. 59 alin. (1) lit. j) nu trebuie să depășească 20% – în cazul unei bănci, nu mai mult de 10% – în cazul unei bănci la care sunt aplicate măsuri de intervenție timpurie de către Banca Națională a Moldovei sau de o autoritate de supraveghere similară și nu mai mult de 70% din total;
- h) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. k) în formă de numerar în casierie nu trebuie să depășească 1% din total, cele în formă de conturi curente – nu mai mult de 10% din total și nu mai mult de 2% din total, în cazul unei bănci la care sunt aplicate măsuri de intervenție timpurie de către Banca Națională a Moldovei sau de o autoritate de supraveghere similară;
- i) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. l) nu trebuie să depășească 1% în cazul unui singur debitor și nu mai mult de 5% din total;

j) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. m) trebuie să fie în limita cotei.

(2) Valoarea activelor admise pentru acoperirea cerinței de capital minim nu trebuie să depășească următoarele cote-părți din totalul cerinței de capital minim:

- a) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. a) sunt admise în orice sumă;
- b) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. b) pot reprezenta cel mult 15% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 60% din total;
- c) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. c) nu trebuie să depășească 5% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 40% din total;
- d) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. d):
  - 1) indicate la pct. 1) – nu trebuie să depășească 5% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 40% din total;
  - 2) indicate la pct. 2) – nu trebuie să depășească 1% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 2% din total;
- e) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. e) nu trebuie să depășească 2% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 5% din total;
- f) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. f) nu trebuie să depășească 2% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 5% din total;
- g) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. g) nu trebuie să depășească 5% din total;
- h) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. h) pentru asigurări de viață nu trebuie să depășească 1% din total;
- i) activele în bunuri imobile menționate la art. 59 alin. (1) lit. i) nu trebuie să depășească 3% în cazul unuia și aceluiași bun și nu mai mult de 10% din total;
- j) depozitele menționate la art. 59 alin. (1) lit. j) nu trebuie să depășească 20% în cazul unei bănci, nu mai mult de 10% în cazul unei bănci la care sunt aplicate măsuri de intervenție timpurie de către Banca Națională a Moldovei sau de o autoritate de supraveghere similară și nu mai mult de 70% din total;
- k) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. k) în formă de numerar în casierie nu trebuie să depășească 1% din total, cele în formă de conturi curente – nu mai mult de 10% din total și nu mai mult de 2% din total, în cazul unei bănci la care sunt aplicate măsuri de intervenție timpurie de către Banca Națională a Moldovei sau de o autoritate de supraveghere similară;
- l) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. l) nu trebuie să depășească 1% în cazul unui singur debitor și nu mai mult de 10% din total.

#### **Articolul 61. Localizarea activelor care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim**

(1) Societățile de asigurare sau de reasigurare pot investi activele care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim pe întreg teritoriul Republicii Moldova și pe teritoriul statelor membre ale UE sau ale OCDE.

(2) Autoritatea de supraveghere poate, având motive suficient de justificate și la cererea unei societăți de asigurare sau de reasigurare, să permită acesteia să utilizeze activele sale care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim în calitate de investiție dacă acestea nu întrunesc condițiile menționate la alin. (1).

#### **Articolul 62. Corelarea activelor care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim**

(1) O societate de asigurare sau de reasigurare este obligată să dispună de active care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim, expuse riscurilor de pierderi posibile datorate modificării ratelor dobânzilor, fluctuațiilor cursului oficial de schimb valutar și altor riscuri de tranzacționare cu datoriile care rezultă din contractele de asigurare și/sau de reasigurare a căror sumă este dependentă de aceleași schimbări.

(2) La formarea și menținerea activelor care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim, societățile de asigurare sau de reasigurare sunt obligate să țină cont de scadența acestora care derivă din contractele de asigurare și/sau de reasigurare.

(3) Prin derogare de la prevederile alin. (1), societățile de asigurare sau de reasigurare sunt obligate să coreleze activele care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim cu rezervele tehnice aferente contractelor de asigurare și/sau de reasigurare, a căror valoare depinde de fluctuațiile cursului oficial de schimb valutar, până la cel puțin 80% din valoarea rezervelor tehnice și a cerinței de capital minim.

(4) Prin derogare de la prevederile alin. (3), societățile de reasigurare cu sediul central în Republica Moldova trebuie să limiteze activele care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim în valută străină la 30% din totalul rezervelor tehnice și al cerinței de capital minim.

#### **Articolul 63. Prevederile speciale cu privire la asigurările cu risc investițional**

(1) În cazul în care drepturile atribuite unui contractant, unei persoane asigurate sau oricărui alt beneficiar, în conformitate cu contractele de asigurare, depind direct de valoarea unei unități a unui fond mutual sau a unui fond de investiții, investițiile aferente fondurilor care acoperă rezervele matematice alocate de către societatea de asigurare cu privire la aceste contracte de asigurare trebuie să implice, în cea mai mare măsură posibilă, investiții în unitățile de fond sau în alte valori mobiliare, reprezentând unități de active ale aceluși fond mutual sau de investiții.

(2) În cazul în care drepturile atribuite unui contractant, unei persoane asigurate sau oricărui alt beneficiar, în conformitate cu contractele de asigurare, depind direct de modificarea indicelui pieței valorilor mobiliare sau a altei valori de referință, investițiile aferente fondurilor care acoperă rezervele matematice alocate de către societatea de asigurare cu privire la aceste contracte de asigurare trebuie să implice, în cea mai mare măsură posibilă, investiții în valori mobiliare corespunzătoare care, în ceea ce privește caracteristicile și tranzacționarea lor, corespund celor care servesc drept bază pentru a determina indicele sau altă valoare de referință.

(3) Autoritatea de supraveghere prevede în detaliu, în actele sale normative, tipurile și restricțiile pentru investițiile din fondul care acoperă rezervele matematice cu privire la o asigurare din categoria „asigurări de viață” în care persoana asigurată își asumă riscul de investiție și drepturile ce aparțin contractantului, persoanei asigurate sau oricărui alt beneficiar, în conformitate cu contractul de asigurare, și care sunt direct legate de valoarea unei unități a activelor fondului care acoperă rezervele matematice.

(4) Prin derogare de la prevederile alin. (3), în ceea ce privește asigurarea menționată la alin. (1)–(3), în cazul în care drepturile atribuite unui contractant, unei persoane asigurate sau oricărui alt beneficiar acoperă, de asemenea, plata minimă garantată la care are dreptul contractantul, persoana asigurată sau oricare alt beneficiar, indiferent de modificările valorii de referință menționate la alin. (1)–(3), restricțiile privind investițiile individuale prevăzute la art. 60 se aplică separat fiecărui fond care acoperă rezervele matematice alocate de societatea de asigurare în scopul acoperirii părții garantate a plății.

#### **Articolul 64. Restricțiile privind anumite categorii de active**

(1) Nu vor fi acceptate ca acoperire pentru rezervele tehnice și pentru cerința de capital minim plasamentele în entități ori cota aferentă contractelor cedate în reasigurare la entități care nu mai derulează operațiuni curente în legătură cu obiectul lor de activitate și/sau care, sub orice formă, și-au încetat activitatea și/sau nu și-au respectat obligațiile față de terți.

(2) Pentru activele care reprezintă creanțe rezultate din operațiuni de asigurări directe și acceptări în reasigurare, precum și pentru cota din rezervele tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare, asigurătorul sau reasigurătorul va asigura evidențe tehnice și contabile distincte, care să permită verificarea acestora în orice moment de către autoritatea de supraveghere.

(3) Orice situație în care evidențele nu permit aceste verificări sau în care sumele rezultate în urma verificărilor efectuate de către autoritatea de supraveghere sunt diferite de cele raportate de asigurător sau reasigurător va conduce la excluderea acestor active din categoria activelor admise să acopere rezervele tehnice și cerința de capital minim.

#### **Articolul 65. Rezervele tehnice**

(1) Societatea de asigurare sau de reasigurare constituie și menține, potrivit activității pe care o desfășoară, suficiente rezerve tehnice necesare îndeplinirii tuturor obligațiilor de asigurare și/sau de reasigurare ce rezultă din contractele de asigurare și/sau de reasigurare.

(2) Valoarea rezervelor tehnice trebuie să corespundă valorii monetare curente plătite de către o societate de asigurare sau de reasigurare pentru transferul imediat al obligațiilor de asigurare și/sau de reasigurare către o altă societate de asigurare sau de reasigurare.

(3) Calcularea rezervelor tehnice se efectuează în mod prudent, fiabil și obiectiv și ia în considerare informațiile furnizate pe piețele financiare și datele general disponibile privind riscurile de subscriere.

(4) Calcularea rezervelor tehnice, precum și metodele de estimare a rezervei de daună pentru asigurările obligatorii de răspundere civilă auto pentru pagube produse de autovehicule și/sau standardele minime față de nivelul acestora se aplică conform prevederilor prezentei legi și modului stabilit în actele normative ale autorității de supraveghere.

#### **Articolul 66. Calcularea rezervelor tehnice**

(1) Asigurătorul sau reasigurătorul formează și menține, potrivit activității pe care o desfășoară, suficiente rezerve tehnice necesare îndeplinirii tuturor obligațiilor ce rezultă din contractele de asigurare și/sau de reasigurare. Asigurătorul sau reasigurătorul este obligat să colecteze și să păstreze la un nivel adecvat informația necesară pentru crearea de rezerve.

(2) Asigurătorul care desfășoară activitate în categoria „asigurări generale” are obligația să formeze și să mențină următoarele rezerve tehnice:

a) rezerva de prime necâștigate care se calculează prin însumarea cotelor-părți din primele brute subscrise aferente perioadelor neexpirate ale contractelor de asigurare, astfel încât diferența dintre volumul primelor brute subscrise și această rezervă să reflecte primele brute alocate părții din riscurile expirate la data calculării;

b) rezerva de daune declarate, dar nesoluționate, care se creează și se

actualizează în baza estimărilor pentru avizările de daune primite de asigurător, astfel încât fondul creat să fie suficient pentru acoperirea acestor daune;

c) rezerva de daune neavizate care se creează și se ajustează cel puțin la încheierea anului financiar, în baza estimărilor asigurătorului, a datelor statistice sau a calculelor actuariale, pentru daunele produse, dar neavizate, dacă actele normative ale autorității de supraveghere nu prevăd altfel;

d) rezerva riscurilor neexpirate care se calculează în baza estimării daunelor ce vor apărea după încheierea anului financiar, aferente contractelor de asigurare încheiate înainte de acea dată, în mărimea în care valoarea lor estimată depășește rezerva de prime necâștigate;

e) alte categorii de rezerve tehnice stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.

(3) Asigurătorul care desfășoară activitate în categoria „asigurări de viață” are obligația să formeze și să mențină rezervele tehnice pentru fondul asigurărilor de viață, inclusiv rezervele matematice și, după caz, rezervele specificate la alin. (2).

(4) Rezerva matematică se calculează în baza evaluării actuariale necesare, luându-se în considerare viitoarele obligații ale asigurătorului rezultate din contractele de asigurare individuale.

(5) Asigurătorul sau reasigurătorul este obligat să prezinte autorității de supraveghere, în anexele la situațiile financiare anuale, explicații privind baza și metodele aplicate la calcularea rezervelor tehnice.

(6) Mărimea rezervelor tehnice și a celor matematice, formate și menținute conform alin. (2) și (3), nu poate fi mai mică decât mărimea obținută prin calculul acestor rezerve potrivit actelor normative ale autorității de supraveghere.

(7) În cazurile în care contractul de asigurare și/sau de reasigurare prevede încasarea primelor și/sau plata despăgubirilor în valută străină, rezervele tehnice aferente se formează și se mențin în această valută.

(8) Modul de formare și categoriile rezervelor tehnice, inclusiv a rezervelor matematice, se stabilește prin actele normative ale autorității de supraveghere.

(9) La calcularea rezervelor tehnice, asigurătorul sau reasigurătorul ține cont de:

a) toate cheltuielile aferente administrării obligațiilor față de contractanți, asigurați, reasigurați, beneficiarii asigurării și terți păgubiți, în conformitate cu contractele de asigurare și/sau de reasigurare;

b) inflație, inclusiv pentru cheltuieli și daune;

c) toate plățile efectuate către asigurați, reasigurați, beneficiarii asigurării și

terții păgubiți, inclusiv de faptul că viitoarele beneficii estimate vor fi achitate, indiferent dacă aceste plăți sunt sau nu garantate prin contract.

**Articolul 67.** Evaluarea garanțiilor financiare și a opțiunilor incluse în contractele de asigurare și/sau de reasigurare

(1) La calcularea rezervelor tehnice, societatea de asigurare sau de reasigurare ține cont de valoarea garanțiilor financiare și a altor drepturi incluse în contractele de asigurare și/sau de reasigurare.

(2) Probabilitatea ca contractanții, asigurații sau reasigurații să-și exercite drepturile contractuale, inclusiv cele de rezoluțiune, trebuie să fie reală și să se bazeze pe informații actualizate și credibile. Societățile de asigurare sau de reasigurare iau în considerare impactul pe care modificările viitoare ale condițiilor financiare și nefinanciare îl pot avea asupra exercitării acestor drepturi.

**Articolul 68.** Sumele recuperabile din contractele de reasigurare

(1) Sumele recuperabile din contractele de reasigurare aferente rezervelor tehnice sunt calculate separat conform prezentei legi și actelor normative ale autorității de supraveghere. Societățile de asigurare sau de reasigurare calculează sumele recuperabile din contractele de reasigurare, ținând cont de intervalul de timp dintre momentele recuperării efective a creanțelor de reasigurare și a plăților directe.

(2) Valoarea sumelor recuperabile din contractele de reasigurare se ajustează în baza evaluării probabilității pierderilor rezultate în urma nerespectării clauzelor contractuale de către reasigurător, conform actelor normative ale autorității de supraveghere.

(3) Calculul menționat la alin. (2) ține cont de posibilele evenimente de nerambursare produse pe parcursul termenului de valabilitate a contractului de reasigurare și de eventuala variație în timp a probabilității de neplată, precum și de modul în care această variație se manifestă. Acest calcul trebuie realizat separat de către fiecare parte și pentru fiecare linie de activitate. În domeniul asigurărilor generale, calculul trebuie să fie efectuat, de asemenea, separat pentru rezervele tehnice aferente primelor și pentru rezervele tehnice aferente cererilor de despăgubire restante.

**Articolul 69.** Calitatea datelor și aproximărilor aplicate. Compararea rezultatelor cu experiențele anterioare

(1) Societățile de asigurare sau de reasigurare instituie procese și proceduri interne care asigură adecvarea, exhaustivitatea și exactitatea datelor utilizate la calcularea rezervelor tehnice.

(2) În cazul în care societățile de asigurare sau de reasigurare nu dispun de un volum suficient de date de o calitate adecvată pentru a aplica o metodă actuarială fiabilă obligațiilor de asigurare și/sau de reasigurare sau sumelor recuperabile din contractele de reasigurare, se pot utiliza aproximări adecvate, cu argumentarea corespunzătoare.

(3) Societățile de asigurare sau de reasigurare instituie procese și proceduri pentru a asigura compararea permanentă a metodelor de formare a rezervelor tehnice cu experiențele anterioare.

(4) În cazul în care, în urma unei astfel de comparații, se identifică o diferență sistematică între experiențele anterioare și calculele rezervelor tehnice, societatea de asigurare sau de reasigurare efectuează ajustările necesare în metodele actuariale utilizate la calcularea rezervelor tehnice.

#### **Articolul 70. Adecvarea și majorarea rezervelor tehnice**

(1) Autoritatea de supraveghere solicită societăților de asigurare sau de reasigurare să prezinte:

- a) adecvarea nivelului rezervelor tehnice;
- b) adecvarea și relevanța metodelor aplicate și datelor statistice utilizate.

(2) În cazul în care calcularea rezervelor tehnice ale societăților de asigurare sau de reasigurare se efectuează cu încălcarea prevederilor prezentei legi, autoritatea de supraveghere solicită acestora majorarea valorii rezervelor tehnice până la nivelul reglementat.

#### **Articolul 71. Determinarea fondurilor proprii**

Cerințele și categoriile de fonduri proprii, elementele care intră în calculul fondurilor proprii, condițiile și limitele în care acestea pot fi luate în considerare, filtrele prudențiale, deducerile din elementele de fonduri proprii, reducerile din nivelurile de fonduri proprii și orice alte cerințe de determinare a acestora sunt stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.

### **Secțiunea a 4-a**

#### **Solvabilitatea asigurătorului sau reasigurătorului**

**Articolul 72. Solvabilitatea și stabilitatea financiară a asigurătorului sau reasigurătorului**

(1) Solvabilitatea asigurătorului sau reasigurătorului reprezintă capacitatea financiară a acestuia de a-și onora la momentul oportun și în totalitate obligațiile de plată asumate.

(2) Asigurătorul sau reasigurătorul trebuie să dețină, pe durata activității sale, în orice moment, suficiente fonduri proprii corespunzătoare activității desfășurate.

(3) În funcție de clasele de asigurări sau de activitățile de reasigurare practicate, asigurătorul sau reasigurătorul este obligat să-și determine rata de solvabilitate, ale cărei modalități de calcul și de raportare se stabilesc prin actele normative ale autorității de supraveghere.

(4) Stabilitatea financiară a asigurătorului sau reasigurătorului reprezintă capacitatea acestuia de a respecta rata de solvabilitate pe întreaga durată a obligațiilor certe, asumate conform contractelor de asigurare și/sau de reasigurare, precum și a obligațiilor viitoare.

(5) Rata de solvabilitate a asigurătorului sau reasigurătorului trebuie să fie egală cu cel puțin 100%. Asigurătorul sau reasigurătorul este obligat să mențină în permanență rata de solvabilitate la un nivel nu mai mic decât cel specificat, nivel sub care acesta este considerat în incapacitate de a-și onora datoriile pe măsură ce acestea devin eligibile.

(6) Stabilitatea financiară a asigurătorului sau reasigurătorului este garantată prin:

- a) nivelul fondurilor proprii;
- b) totalitatea activelor și gradul lor de diversificare și lichiditate;
- c) rezervele tehnice și matematice;
- d) coraportul dintre obligațiile din asigurare și obligațiile cedate în reasigurare;
- e) eficiența politicii investiționale.

(7) Cerințele față de activele admise să acopere rezervele tehnice, inclusiv rezervele matematice ale asigurătorului sau reasigurătorului, cerința de capital minim, regulile de diversificare a activelor, precum și modalitatea de calcul și de raportare a ratei de solvabilitate și a coeficientului de lichiditate se stabilesc prin actele normative ale autorității de supraveghere.

### **Articolul 73. Frecvența calculării ratei de solvabilitate**

(1) Asigurătorul sau reasigurătorul calculează rata de solvabilitate cel puțin trimestrial și la oricare altă dată solicitată de autoritatea de supraveghere și prezintă rezultatul calculului acesteia.

(2) Asigurătorul sau reasigurătorul este obligat să dețină fonduri proprii suficiente care să acopere și marja de siguranță adițională de 10% la rata de solvabilitate minimă.

### **Secțiunea a 5-a** **Cerința de capital minim**

#### **Articolul 74.** Calcularea cerinței de capital minim

(1) Cerința de capital minim, reprezentată de capitalul propriu al societății de asigurare sau de reasigurare, constituie cel puțin (pragul absolut):

a) echivalentul în lei a 2200000 EUR (la cursul oficial al leului moldovenesc comunicat de Banca Națională a Moldovei) – pentru societățile de asigurare care desfășoară activitate în categoria „asigurări generale” și nu cad sub incidența lit. b);

b) echivalentul în lei a 3200000 EUR (la cursul oficial al leului moldovenesc comunicat de Banca Națională a Moldovei) – pentru societățile de asigurare care desfășoară activitate în categoria „asigurări generale” și care subscriu integral sau parțial și riscurile din clasele de asigurare 10–15 din compartimentul B al anexei;

c) echivalentul în lei a 3200000 EUR (la cursul oficial al leului moldovenesc comunicat de Banca Națională a Moldovei) – pentru societățile de asigurare care desfășoară activitate în categoria „asigurări de viață”;

d) echivalentul în lei a 3200000 EUR (la cursul oficial al leului moldovenesc comunicat de Banca Națională a Moldovei) – pentru societățile de reasigurare care desfășoară exclusiv activitate de reasigurare;

e) totalul sumelor prevăzute la lit. a) și c) sau b) și c) – pentru societățile de asigurare compozite care practică activitatea simultană.

(2) La momentul înregistrării de stat, asigurătorul sau reasigurătorul trebuie să întrunească cerința de capital minim prevăzută la alin. (1) și să dispună de mijloacele bănești depuse integral în formă bănească într-un cont bancar de către fondatorii săi. Societățile de asigurare sau de reasigurare calculează contravaloarea în lei a cuantumurilor în euro, cu efect de la data de 31 decembrie a fiecărui an, în funcție de cursul oficial comunicat de Banca Națională a Moldovei pentru data de 31 octombrie.

(3) Contribuțiile la capitalul social sunt depuse integral în formă bănească atât la constituire, cât și la majorarea acestui capital.

(4) Mijloacele obținute din împrumuturi, credite bancare, gaj sau din alte mijloace atrase, inclusiv din avansurile participanților profesioniști pe piața asigurărilor și ale persoanelor terțe, nu pot servi drept sursă de formare sau de

majorare a capitalului social și/sau a capitalului propriu al asigurătorului sau reasigurătorului.

(5) Persoana juridică are dreptul să plătească acțiunile asigurătorului sau reasigurătorului în formă bănească, în limitele capitalului său propriu (activelor nete).

(6) Asigurătorul sau reasigurătorul are dreptul să dobândească acțiuni proprii de la acționarii săi, cu condiția respectării legislației privind societățile pe acțiuni și a prevederilor actelor normative referitoare la stabilitatea financiară și solvabilitatea asigurătorului sau reasigurătorului.

(7) Fondurile proprii ale asigurătorului sau reasigurătorului nu pot scădea sub nivelul cerinței de capital minim stabilit conform prezentei legi.

(8) Cerința de capital minim se calculează prin însumarea valorii capitalului social, capitalului suplimentar, capitalului de rezervă, profiturilor nedistribuite și a altor rezerve ca parte componentă a capitalului societății, diminuată cu suma pierderilor neacoperite, capitalului social neachitat de acționari, capitalului retras, acțiunilor de tezaur, valorii de bilanț a imobilizărilor necorporale, cheltuielilor anticipate, valorii de bilanț a creanțelor aferente primelor subscrise cu scadența expirată. Modalitatea de calcul și cea de determinare a elementelor cerinței de capital minim sunt stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.

## **Secțiunea a 6-a** **Investițiile**

### **Articolul 75. Norme prudențiale privind investițiile**

(1) Societățile de asigurare sau de reasigurare investesc doar în active ale căror riscuri pot fi identificate, măsurate, monitorizate, gestionate, controlate și raportate în mod adecvat și care pot fi luate în considerare la acoperirea necesităților globale de solvabilitate, determinate conform evaluării interne a riscurilor și solvabilității.

(2) Toate investițiile, inclusiv cele care constituie active care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim, se realizează astfel încât să se asigure siguranța, calitatea, lichiditatea, profitabilitatea și accesibilitatea întregului portofoliu de investiții.

(3) Activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim se investesc într-un mod adecvat naturii și duratei obligațiilor de asigurare sau de reasigurare. Aceste active se investesc în interesul deplin al tuturor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți în corelare cu condițiile contractuale.

(4) La investirea activelor admise să acopere rezervele tehnice și cerința de capital minim, societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată să țină cont de scadența obligațiilor sale care rezultă din contractele de asigurare și/sau de reasigurare.

(5) În ceea ce privește investițiile care constituie active corespunzătoare activității din categoria „asigurări de viață” în care riscul de investire este asumat de contractanți sau persoane asigurate, iar beneficiile oferite de un contract sunt direct legate de valoarea unităților într-un organism de plasament colectiv în valori mobiliare, de un indice al acțiunilor sau de o altă valoare de referință, rezervele tehnice corespunzătoare beneficiilor respective trebuie reprezentate cât mai exact posibil de aceste valori și de activele respective.

(6) În cazul în care beneficiile menționate la alin. (5) includ garanții privind randamentul investițiilor sau alte beneficii garantate, se va ține cont de următoarele:

a) investirea în instrumente financiare se realizează în măsura în care riscurile să fie minime;

b) asigurarea managementului eficient al portofoliului de investiții;

c) menținerea la un nivel prudent a investițiilor și activelor care nu sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată;

d) diversificarea suficientă a investițiilor, astfel încât să se evite dependența excesivă de un anumit activ, emitent, grup de societăți sau de o anumită arie geografică, precum și acumularea excesivă a riscurilor la nivelul întregului portofoliu;

e) investițiile în activele emise de aceeași entitate sau de aceleași entități, aparținând aceluiași grup, se realizează în așa fel încât să se evite concentrarea excesivă a riscurilor.

(7) Autoritatea de supraveghere are dreptul să stabilească, prin actele sale normative, cerințe cantitative suplimentare față de cele menționate la art. 59–64 privind investițiile, tranzacționarea, păstrarea evidenței și dezvăluirea informațiilor despre instrumentele financiare.

#### **Articolul 76. Restricțiile privind tranzacțiile societăților de asigurare sau de reasigurare**

(1) Societatea de asigurare sau de reasigurare nu poate investi mai mult de 15% din capitalul propriu, conform ultimului an de gestiune auditat, în capitalul social al unei societăți comerciale fără avizul prealabil al autorității de supraveghere.

(2) Tranzacțiile de proporții în înțelesul legislației privind societățile pe acțiuni și legislației privind piața de capital cu activele asigurătorului sau reasigurătorului se

efectuează cu avizul prealabil al autorității de supraveghere.

(3) Societății de asigurare sau de reasigurare i se interzice:

- a) să participe în capitalul social al persoanelor juridice cu una dintre formele juridice de organizare de societate în nume colectiv sau de societate în comandită;
- b) să obțină credite sau împrumuturi în cuantum ce depășește 10% din valoarea capitalului social fără avizul prealabil al autorității de supraveghere.

(4) Termenele, procedura și modul de eliberare a avizului prevăzut la alin. (1)–(3) se stabilesc prin actul normativ al autorității de supraveghere.

(5) Asigurătorul sau reasigurătorul este obligat, în decursul a 5 zile, să informeze autoritatea de supraveghere despre gajarea bunurilor sale, despre acordarea de garanții, despre asumarea de angajamente și preluarea unei alte obligații nereflectate în bilanț. Cerințele privind ținerea registrului de garanții, angajamente și alte obligații ale asigurătorului sau reasigurătorului, precum și modul de emitere a acestora se stabilesc prin actele normative ale autorității de supraveghere.

### **Secțiunea a 7-a**

#### **Societățile de asigurare sau de reasigurare aflate în dificultate**

##### **Articolul 77. Identificarea și notificarea deteriorării situației financiare**

(1) Societățile de asigurare sau de reasigurare dispun de proceduri de identificare a deteriorării situației financiare, astfel, atunci când se produce o asemenea deteriorare, acestea notifică imediat autoritatea de supraveghere.

(2) Deteriorarea situațiilor financiare implică nerespectarea:

- a) cerințelor prevăzute de prezenta lege privind rezervele tehnice și/sau a restricțiilor privind activele care acoperă aceste rezerve;
- b) cerinței ratei de solvabilitate suplinită cu marja de siguranță adițională de 10%, cerință prevăzută de prezenta lege;
- c) cerinței de capital minim și/sau restricțiilor privind activele care acoperă cerința de capital minim;
- d) coeficientului de lichiditate care este, la finele unui trimestru, la nivelul minim sau mai mic decât normativul stabilit prin actele normative ale autorității de supraveghere;
- e) cerințelor privind reasigurarea.

(3) Societățile de asigurare sau de reasigurare informează autoritatea de supraveghere imediat ce constată una dintre situațiile prevăzute la alin. (2) sau în

cazul în care există un risc de apariție a acestora în următoarele 3 luni.

(4) În cazul în care o societate de asigurare sau de reasigurare identifică una dintre situațiile prevăzute la alin. (2), autoritatea de supraveghere interzice dispunerea liberă de activele admise la acoperirea cerinței de capital minim și/sau a obligațiilor aferente contractelor de asigurare și/sau de reasigurare. În cazul în care societatea de asigurare sau de reasigurare dispune de sucursale în statele terțe sau este o sucursală a unei societăți de asigurare sau de reasigurare într-un stat terț, autoritatea de supraveghere informează autoritatea competentă din statul gazdă sau din statul de origine despre măsurile impuse acestei societăți.

(5) În termen de până la 2 luni de la constatarea deteriorării situației financiare prevăzute la alin. (2), cu excepția lit. c), societatea de asigurare sau de reasigurare înaintează spre aprobare autorității de supraveghere un plan de redresare.

(6) La constatarea nerespectării cerinței de capital minim, societatea de asigurare sau de reasigurare transmite spre aprobare autorității de supraveghere, în termen de până la o lună, un plan de finanțare pe termen scurt real pentru a readuce, într-un termen de 6 luni de la respectiva constatare, cerința de capital minim la nivelul stabilit de prezenta lege.

(7) La constatarea deteriorării situației financiare conform alin. (2) lit. c), cumulativ cu oricare alte situații prevăzute la același alineat, societatea de asigurare sau de reasigurare transmite spre aprobare autorității de supraveghere un plan de redresare, care va conține măsuri specifice planului de finanțare, în condițiile alin. (6).

(8) Autoritatea de supraveghere cere societății de asigurare sau de reasigurare să întreprindă măsurile necesare în vederea restabilirii, în termen de 3 luni de la constatarea deteriorării situației financiare, a nivelului fondurilor proprii și a cerinței ratei de solvabilitate suplinite cu marja de siguranță adițională de 10% sau în vederea reducerii profilului său de risc pentru a asigura respectarea cerinței ratei de solvabilitate, precum și în vederea întrunirii cerințelor privind rezervele tehnice, coeficientul de lichiditate și a cerințelor privind reasigurarea. Autoritatea de supraveghere are dreptul să prelungească, dacă este necesar, această perioadă cu 3 luni.

(9) În cazul unor fluctuații excepționale a piețelor financiare, autoritatea de supraveghere poate prelungi perioada prevăzută la alin. (8) cu o perioadă de până la 3 luni, ținând cont de toți factorii relevanți.

(10) Societatea de asigurare sau de reasigurare transmite autorității de supraveghere, la fiecare 3 luni, un raport de activitate în care se prezintă toate măsurile întreprinse și progresele realizate pentru restabilirea nivelului de fonduri

proprii, cerinței ratei de solvabilitate suplinite cu marja de siguranță adițională de 10% sau pentru reducerea profilului de risc, astfel încât să asigure respectarea cerinței ratei de solvabilitate, precum și întrunirea cerințelor privind rezervele tehnice și coeficientul de lichiditate și a cerințelor privind reasigurarea.

(11) Prelungirea termenului conform alin. (8) și (9) nu se aplică în cazurile în care se atestă, în urma prezentării raportului de activitate, că societatea de asigurare sau de reasigurare nu a îmbunătățit situația financiară constatată deteriorată. În cazul în care autoritatea de supraveghere consideră că situația financiară a societății va continua să se deterioreze, aceasta are dreptul să restrângă sau să interzică posibilitatea de a dispune liber de toate activele respectivei societăți. În cazul în care societatea de asigurare sau de reasigurare dispune de sucursale în statele terțe sau este o sucursală a unei societăți de asigurare sau de reasigurare într-un stat terț, autoritatea de supraveghere informează autoritatea competentă din statul gazdă sau din statul de origine despre măsurile impuse acestei societăți.

(12) Regulile și procedurile de redresare și rezoluție a societăților de asigurare sau de reasigurare din Republica Moldova se vor institui prin lege specială.

#### **Articolul 78. Supravegherea în cazul deteriorării situației financiare**

(1) În cazul în care situația unei societăți de asigurare sau de reasigurare continuă să se deterioreze, autoritatea de supraveghere are dreptul de a întreprinde toate măsurile necesare pentru a proteja interesele contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți în cazul contractelor de asigurare sau pentru a asigura executarea obligațiilor ce rezultă din contractele de reasigurare.

(2) Autoritatea de supraveghere desemnează una sau mai multe persoane responsabile de monitorizarea implementării de către societatea de asigurare sau de reasigurare a planului de redresare sau a planului de finanțare.

(3) Atribuțiile persoanelor desemnate pentru monitorizarea implementării planului de redresare sau a planului de finanțare se stabilesc de către autoritatea de supraveghere și se referă cel puțin la:

- a) analiza situației financiare a societății de asigurare sau de reasigurare;
- b) monitorizarea implementării acțiunilor prevăzute în planul de redresare sau în planul de finanțare;
- c) urmărirea modului în care organele de conducere ale societății de asigurare sau de reasigurare acționează pentru stabilirea și aplicarea măsurilor necesare pentru înlăturarea factorilor care au dus la înrăutățirea situației financiare;
- d) evaluarea impactului acțiunilor întreprinse de către societatea de asigurare

sau de reasigurare în vederea realizării planului de redresare sau a planului de finanțare;

e) înaintarea către societatea de asigurare sau de reasigurare a propunerilor privind:

1) revizuirea, suspendarea sau abrogarea deciziilor, emise de către organele competente ale societății de asigurare sau de reasigurare, care duc la înrăutățirea situației financiare;

2) modificarea și/sau completarea strategiilor, activității operaționale, politicilor de investiții și a managementului riscului;

3) orice alte măsuri considerate necesare pentru înlăturarea factorilor care au dus la deteriorarea situației financiare a societății de asigurare sau de reasigurare;

f) formularea recomandărilor către autoritatea de supraveghere pentru a dispune măsuri și/sau restricții prevăzute de prezenta lege.

(4) Persoanele desemnate în conformitate cu alin. (2) au acces la toate informațiile, documentele, rapoartele și registrele societății de asigurare sau de reasigurare, fiind obligate să păstreze confidențialitatea acestora și a operațiunilor conexe.

(5) Organele de conducere ale societății de asigurare sau de reasigurare nu împiedică exercitarea atribuțiilor delegate către persoanele desemnate pentru monitorizarea implementării planului de redresare sau a planului de finanțare.

#### **Articolul 79. Planul de redresare sau planul de finanțare**

(1) Planul de redresare sau planul de finanțare se elaborează astfel încât să indice clar măsurile eficiente care să ducă la ameliorarea situației financiare a societății de asigurare sau de reasigurare și include cel puțin o descriere detaliată sau documente justificative privind:

a) analiza detaliată a factorilor care au dus la deteriorarea situației financiare a societății de asigurare sau de reasigurare;

b) factorii care au influențat negativ activitatea societății de asigurare sau de reasigurare;

c) estimarea cheltuielilor de gestiune, în special a cheltuielilor generale curente și a comisioanelor;

d) estimarea veniturilor și a cheltuielilor cu privire la activitatea de asigurare directă, acceptările și cedările în reasigurare;

e) bilanțul previzional;

f) estimarea resurselor financiare necesare pentru acoperirea rezervelor tehnice și a cerinței de capital minim;

g) politica generală în domeniul reasigurării;

h) acțiunile care vor fi întreprinse pentru înlăturarea factorilor care au dus la deteriorarea situației financiare a societății de asigurare sau de reasigurare, adică măsurile care vor fi efectuate în vederea conformării societății de asigurare sau de reasigurare cu normativele stabilite și care nu vor periclita activitatea acesteia;

i) indicatorii de progres pentru fiecare acțiune din planul de redresare sau planul de finanțare și termenele de realizare a acestor acțiuni;

j) persoanele responsabile de îndeplinirea acțiunilor pentru fiecare punct din planul de redresare sau de finanțare separat.

(2) În cazul în care autoritatea de supraveghere solicită prezentarea unui plan de redresare sau a unui plan de finanțare, aceasta nu va aproba transferul de portofoliu, în condițiile prezentei legi, atât timp cât consideră că drepturile și interesele contractanților, asiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate sau obligațiile contractuale ale societății de asigurare sau de reasigurare sunt compromise.

#### **Articolul 80. Rezoluția societăților de asigurare sau de reasigurare**

(1) În cazul în care planul de redresare sau planul de finanțare prevăzute la art. 79 nu se soldează cu rezultatele scontate și/sau se atestă întrunirea cumulativă a condițiilor menționate la alin. (4) al prezentului articol, autoritatea de supraveghere emite decizia cu privire la instituirea rezoluției societății de asigurare sau de reasigurare.

(2) Obiectivele rezoluției sunt următoarele:

a) protejarea drepturilor și intereselor contractanților, asiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate;

b) minimizarea impactului asupra fondurilor administrate de Biroul Național;

c) evitarea efectelor negative semnificative asupra stabilității financiare a pieței de asigurări, în special prin prevenirea contagiunii, și asupra infrastructurii pieței, în special prin menținerea disciplinei pe piață;

d) asigurarea continuității funcțiilor critice.

(3) În sensul prezentei legi, funcțiile critice reprezintă furnizarea serviciilor sau operațiunilor în activitatea de asigurare sau de reasigurare a unui asigurător sau reasigurător către persoane care nu sunt afiliate acestuia și/sau imposibilitatea furnizării serviciilor sau operațiunilor care au un impact semnificativ asupra activității persoanelor, determinând pierderea încrederii față de participanții profesioniști pe piața asigurărilor.

(4) Autoritatea de supraveghere poate aplica o măsură de rezoluție cu privire la o societate de asigurare sau de reasigurare în următoarele condiții:

a) societatea de asigurare sau de reasigurare nu a elaborat un plan de redresare

sau un plan de finanțare corespunzător pentru a restabili poziția de solvabilitate prevăzută de prezenta lege în termenele stabilite de autoritatea de supraveghere;

b) societatea de asigurare sau de reasigurare nu implementează planul de redresare sau planul de finanțare în termenele stabilite de autoritatea de supraveghere;

c) acționarii sau personalul împiedică executarea planului de redresare sau planului de finanțare;

d) societatea de asigurare sau de reasigurare intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră;

e) măsura de rezoluție este necesară din perspectiva interesului public.

(5) În sensul prezentului articol, se consideră că o societate de asigurare sau de reasigurare intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră dacă este îndeplinită una dintre următoarele condiții:

a) societatea de asigurare sau de reasigurare încalcă condițiile de licențiere sau este susceptibilă să le încalce în viitorul apropiat, într-o măsură care ar justifica suspendarea sau retragerea licenței de către autoritatea de supraveghere, inclusiv în cazul în care societatea de asigurare sau de reasigurare a suportat sau este susceptibilă de a suporta pierderi care îi vor epuiza toate sau o parte semnificativă din fondurile proprii, în special situațiile prevăzute la art. 30;

b) activele societății de asigurare sau de reasigurare sunt inferioare obligațiilor sau, potrivit unor analize obiective, se previzionează că acest fapt se va petrece în viitorul apropiat;

c) societatea de asigurare sau de reasigurare se află în imposibilitatea de a achita despăgubirile și/sau indemnizațiile cuvenite asiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți în mod obiectiv sau, potrivit unor analize obiective, se previzionează că acest fapt se va petrece în viitorul apropiat.

(6) În sensul prezentului articol, măsura de rezoluție este considerată de interes public, necesară pentru atingerea unuia sau a mai multor obiective ale rezoluției, prevăzute la alin. (2), iar lichidarea societății de asigurare sau de reasigurare, conform procedurii de insolvență, nu ar permite atingerea obiectivelor rezoluției în aceeași măsură.

(7) Autoritatea de supraveghere este împuternicită să aplice societăților de asigurare sau de reasigurare care îndeplinesc condițiile de declanșare a rezoluției următoarele instrumente de rezoluție:

a) vânzarea activității și a portofoliului;

b) administrarea specială;

c) alte instrumente stabilite conform legislației privind redresarea și rezoluția societăților de asigurare sau de reasigurare.

(8) Autoritatea de supraveghere este competentă și abilitată să decidă

aplicarea instrumentelor prevăzute la alin. (7), separat sau cumulativ, în scopul prevenirii stării de insolvabilitate și, dacă e posibil, al evitării declanșării procedurilor de insolvabilitate sau de lichidare.

(9) În scopul punerii în aplicare a instrumentelor prevăzute la alin. (7), autoritatea de supraveghere elaborează planul de rezoluție care este obligatoriu pentru societatea de asigurare sau de reasigurare și, după caz, pentru administratorul special și care conține cel puțin următoarele:

- a) perspectivele planului de rezoluție;
- b) o estimare a cheltuielilor de administrare și de achiziție;
- c) bugetul de venituri și cheltuieli aferent activității de asigurare directă, acceptărilor și cedărilor în reasigurare;
- d) bugetul anual al societății de asigurare sau de reasigurare;
- e) o estimare a resurselor financiare cu care se intenționează să se acopere obligațiile asumate, luate în calcul pentru determinarea cerinței de capital minim;
- f) programele de reasigurare și/sau de retrocesiune;
- g) indicatorii de progres pentru fiecare acțiune din planul de rezoluție, termenii și modalitățile de realizare a acestor acțiuni;
- h) informația privind cererile de despăgubire depuse de către asigurați, beneficiarii asigurării și terții păgubiți, inclusiv pretențiile ce rezultă din litigiile judiciare;
- i) criteriile de selecție a cumpărătorului, în cazul aplicării instrumentului de vânzare a activității și a portofoliului.

(10) Societatea de asigurare sau de reasigurare asigură asistență la elaborarea și actualizarea planului de rezoluție. Suplimentar instrumentelor prevăzute la alin. (7), în decizia cu privire la instituirea rezoluției, autoritatea de supraveghere poate dispune aplicarea de către societatea de asigurare sau de reasigurare sau de către administratorii speciali a uneia sau a mai multor măsuri dintre următoarele:

- a) limitarea sau reducerea, pentru o anumită perioadă, a volumului de prime subscrise la toate clasele de asigurare sau activitățile de reasigurare ori la anumite clase de asigurare sau activități de reasigurare, astfel încât primele subscrise să nu depășească anumite plafoane stabilite;
- b) interzicerea reînnoirii contractelor de asigurare și/sau de reasigurare expirate sau a unor tipuri de contracte de asigurare și/sau de reasigurare stabilite expres prin decizia de instituire a rezoluției;
- c) interzicerea subscrierii unor noi sau unor anumite contracte de asigurare și/sau de reasigurare și a încasării primelor aferente pe durata stabilită expres prin decizia de instituire a rezoluției;
- d) transferul, total sau parțial, de către societatea de asigurare sau de reasigurare al portofoliului de asigurare și/sau de reasigurare, cu respectarea prevederilor legale în vigoare. Dacă transferul portofoliului a fost dispus, societatea

de asigurare sau de reasigurare va efectua, în regim de urgență, operațiunile privind transferul de portofoliu în termen de 60 de zile de la data adoptării măsurii în cauză;

e) prescrierea majorării capitalului social. Decizia de a majora capitalul social va limita sau suspenda plata dividendelor sau alte plăți către acționari, va limita transferul de active și achiziționarea de către societatea de asigurare sau de reasigurare a propriilor acțiuni și, în cazul în care este o acțiune justificată, va duce la lichidarea sau limitarea activității sucursalelor/subdiviziunilor care pun în pericol stabilitatea financiară a societății de asigurare sau de reasigurare;

f) interzicerea efectuării de către societatea de asigurare sau de reasigurare a anumitor investiții și/sau dispunerea retragerii din circulație ori înstrăinării acestor investiții;

g) restrângerea rețelei teritoriale a societății de asigurare sau de reasigurare prin desființarea, în condițiile legii, a unor sucursale și subdiviziuni, destituirea persoanelor cu funcții de conducere și care dețin funcții-cheie responsabile de intrarea societății de asigurare sau de reasigurare în procedură de rezoluție;

h) verificarea, inventarierea și instrumentarea tuturor daunelor declarate, dar nesoluționate, în vederea evaluării daunelor reale și stabilirii obligațiilor de plată față de asigurați, reasigurați, beneficiarii asigurării și terții păgubiți. Activitatea de verificare, inventariere și instrumentare a dosarelor se va face în regim de urgență, fără a se depăși termenul de 30 de zile de la data emiterii deciziei de deschidere a procedurii de rezoluție;

i) suspendarea tuturor operațiunilor aferente conturilor bancare, cu excepția cazurilor legate de cheltuielile sale curente de întreținere, de încasarea mijloacelor bănești și de plata despăgubirilor și/sau indemnizațiilor de asigurare pentru contractele de asigurare și/sau de reasigurare încheiate anterior deschiderii procedurii de rezoluție, care vor fi efectuate cu avizul prealabil al autorității de supraveghere;

j) suspendarea plății bonusurilor sau plăților compensatorii contractuale către membrii consiliului societății, persoanele cu funcții de răspundere sau care dețin funcții-cheie.

(11) Autoritatea de supraveghere are dreptul să dispună aplicarea măsurilor asigurătorii asupra activelor societății de asigurare sau de reasigurare aflate în rezoluție.

### **Articolul 81. Vânzarea activității și a portofoliului de asigurare și/sau de reasigurare**

(1) Vânzarea activității și a portofoliului de asigurare și/sau de reasigurare are loc prin transferul:

a) acțiunilor și al altor valori mobiliare emise de o societate de asigurare sau de reasigurare supusă rezoluției;

b) oricăror altor categorii de active, drepturi sau obligații ale unei societăți de asigurare sau de reasigurare aflate în rezoluție sau totalității acestora, inclusiv prin

transferul portofoliului de asigurare și/sau de reasigurare.

(2) În cazul aplicării instrumentului de vânzare a activității și a portofoliului de asigurare și/sau de reasigurare, autoritatea de supraveghere, în calitatea sa de autoritate de rezoluție, scoate pe piață sau ia măsuri în sensul scoaterii pe piață a activelor, drepturilor, obligațiilor, acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate pe care intenționează să le transfere. Grupurile de active, drepturile și obligațiile pot fi scoase pe piață separat în vederea vânzării.

(3) Scoaterea pe piață prevăzută la alin. (2) se efectuează în conformitate cu următoarele criterii:

a) trebuie să fie transparentă și trebuie să prezinte detaliat activele, drepturile, obligațiile, acțiunile sau alte instrumente de proprietate pe care autoritatea de supraveghere, în calitatea sa de autoritate de rezoluție, intenționează să le transfere, având în vedere circumstanțele și, în special, necesitatea de a menține stabilitatea financiară;

b) nu trebuie să favorizeze sau să discrimineze niciun potențial cumpărător;

c) trebuie să fie liberă de orice conflict de interese;

d) nu trebuie să confere niciun avantaj necuvenit vreunui potențial cumpărător;

e) trebuie să țină cont de necesitatea desfășurării rapide a acțiunii de rezoluție;

f) să aibă drept scop maximizarea prețului de vânzare a activelor, a drepturilor sau obligațiilor, a acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate în cauză.

(4) În cazul în care un transfer de acțiuni, care are loc în virtutea aplicării instrumentului de vânzare a activității și a portofoliului, ar duce la achiziționarea sau majorarea unei participații calificate în cadrul unei societăți de asigurare sau de reasigurare, atunci achizitorul potențial va fi supus evaluării de către autoritatea de supraveghere, în condițiile prezentei legi. Prin derogare de la art. 30, termenul de evaluare a achizitorului potențial se reduce până la 30 de zile.

(5) În cazul în care autoritatea de supraveghere nu identifică un achizitor potențial în termenul prevăzut la alin. (2), aceasta poate decide aplicarea procedurii de administrare specială.

(6) Transferul dreptului de proprietate asupra acțiunilor societății de asigurare sau de reasigurare se realizează în condițiile legislației cu privire la piața de capital și ale altor acte normative.

(7) Orice contraprestație se plătește de cumpărător în favoarea:

a) deținătorilor acțiunilor și/sau ai altor instrumente de proprietate, în cazul în care vânzarea activității și a portofoliului s-a efectuat prin transferarea către cumpărător a acțiunilor și/sau a altor instrumente de proprietate, emise de societatea

de asigurare sau de reasigurare supusă rezoluției, de la deținătorii respectivelor acțiuni și/sau instrumente de proprietate;

b) societății de asigurare sau de reasigurare supuse rezoluției, în cazul în care s-a efectuat transferarea unor sau a tuturor activelor sau pasivelor societății de asigurare sau de reasigurare aflate în rezoluție.

(8) Vânzarea activității și a portofoliului poate fi aplicată în mod repetat în cazul în care se atestă insuficiența măsurilor aplicate anterior.

(9) În cazul în care cumpărătorul este participant profesionist pe piața financiară nebanară, acesta solicită aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere pentru preluarea activității în condițiile alin. (1).

(10) Autoritatea de supraveghere efectuează evaluarea necesară, astfel încât să permită aplicarea promptă a instrumentului de vânzare a activității și a portofoliului și să faciliteze atingerea de către măsura de rezoluție a obiectivelor relevante ale acesteia.

## **Articolul 82. Administrarea specială**

(1) În cazul emiterii unei decizii privind instituirea administrării speciale cu incidență asupra unei sucursale a societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț, precum și asupra societății de asigurare sau de reasigurare care a înființat sucursale în statele terțe, autoritatea de supraveghere notifică autoritatea competentă din statul de origine sau din statul gazdă, după caz, înainte de emiterea deciziei. Notificarea precizează consecințele juridice și efectele deciziei și se realizează, de asemenea, în cazul prelungirii duratei administrării speciale în temeiul prezentului articol.

(2) În cazul în care emiterea deciziei prevăzute la alin. (1) nu poate fi amânată, autoritatea de supraveghere notifică, imediat după emiterea deciziei, autoritatea competentă din statul de origine sau din statul gazdă.

(3) Durata administrării speciale nu poate depăși un an din ziua aducerii la cunoștința destinatarului a deciziei privind instituirea administrării speciale, cu posibilitatea prelungirii pe aceeași perioadă.

(4) Prin decizia privind instituirea administrării speciale, autoritatea de supraveghere numește 2 sau mai mulți administratori speciali, precum și stabilește atribuțiile acestora. În calitate de administrator special poate fi numit un angajat al autorității de supraveghere ori un auditor care deține certificat de calificare a auditorului.

(5) Administratorii speciali numiți trebuie să corespundă cerințelor prevăzute pentru membrii organului executiv al societății de asigurare sau de reasigurare.

(6) Administratorii speciali își exercită atribuțiile în corespundere cu prevederile legale și sunt responsabili doar în fața autorității de supraveghere care are dreptul să dea dispoziții obligatorii și recomandări în legătură cu activitatea acestora.

(7) În cazul în care administratorii speciali nu respectă prevederile legale, nu își exercită sau își exercită nesatisfăcător atribuțiile, autoritatea de supraveghere va dispune destituirea acestora și desemnarea noilor administratori.

(8) Din momentul desemnării, administratorii speciali preiau controlul și gestionează activitatea societății de asigurare sau de reasigurare, iar organele de conducere ale societății respective permit imediat accesul la toate documentele de afaceri și la alte documente, la activele, încăperile, registrele și la orice alte informații deținute de respectiva societate. La instituirea administrării speciale, organele de conducere ale societății elaborează un raport privind predarea afacerii administratorilor speciali. La cerere, organele de conducere ale societății furnizează administratorilor speciali explicații sau rapoarte suplimentare privind operațiunile societății de asigurare sau de reasigurare.

(9) Pe perioada administrării speciale drepturile și obligațiile acționarilor și ale organelor de conducere ale societății de asigurare sau de reasigurare se suspendă, acestea fiind exercitate de către administratorii speciali, cu excepția atribuției de majorare a capitalului social și de convocare a adunării generale în acest sens. Cu acordul scris al autorității de supraveghere, administratorii speciali pot delega o parte dintre atribuțiile lor altor persoane.

(10) Fără a aduce atingere alin. (9), adunarea generală a acționarilor societății de asigurare sau de reasigurare poate adopta decizii de majorare a capitalului social al asigurătorului sau al reasigurătorului.

(11) Actele juridice și/sau acțiunile efectuate în numele și în contul societății de asigurare sau de reasigurare sunt nule de drept dacă sunt săvârșite cu încălcarea prevederilor prezentului articol și nu sunt coordonate cu administratorii speciali sau aprobate de aceștia.

(12) Schimbarea organelor de conducere ale societății de asigurare sau de reasigurare prin instituirea administrării speciale se supune înregistrării în Registrul de stat al persoanelor juridice. Cererea privind înregistrarea modificărilor în

Registrul de stat al persoanelor juridice se depune, cu anexarea deciziei autorității de supraveghere privind instituirea administrării speciale, în termen de 3 zile din data emiterii acestei decizii.

(13) La preluarea administrării societății de asigurare sau de reasigurare, administratorii speciali realizează inventarierea în cadrul societății și elaborează un raport cu privire la rezultatele inventarierii și carențele depistate în cadrul societății.

(14) Cel puțin pentru fiecare trimestru, în urma instituirii administrării speciale, administratorii speciali întocmesc un raport privind situația financiară a societății de asigurare sau de reasigurare și îl remit spre aprobare autorității de supraveghere.

(15) În termen de cel mult 3 luni de la instituirea administrării speciale, administratorii speciali depun la autoritatea de supraveghere un raport privind situația financiară și condițiile de funcționare a societății de asigurare sau de reasigurare în cadrul administrării speciale. Acest raport include o evaluare a stabilității economice și a posibilităților de funcționare ulterioară a societății, inclusiv a:

a) capacităților financiare ale acționarilor unei societăți de asigurare sau de reasigurare care asigură acoperirea pierderilor și impactul acestora asupra situației financiare a societății;

b) posibilităților de redistribuire și dispersare a altor pierderi ale societății de asigurare sau de reasigurare;

c) cheltuielilor neprevăzute care pot afecta obligațiile societății de asigurare sau de reasigurare;

d) măsurilor posibile care pot fi luate pentru a elimina problemele financiare ale societății de asigurare sau de reasigurare, inclusiv transferul de portofoliu, cu includerea evaluării costurilor legate de îndeplinirea acestor măsuri;

e) condițiilor de instituire a procedurilor obligatorii de insolvabilitate sau de lichidare a societății de asigurare sau de reasigurare.

(16) În temeiul informațiilor și al concluziilor administratorilor speciali, prevăzute în raportul prezentat spre aprobare, autoritatea de supraveghere are dreptul:

a) să extindă termenul administrării speciale, în cazul în care se atestă o evoluție a situației financiare a societății de asigurare sau de reasigurare și în cazul în care circumstanțele care au dus la instituirea administrării speciale au fost înlăturate parțial și nu există temei pentru demararea procedurilor de insolvabilitate sau de lichidare;

b) să înceteze administrarea specială, în cazul în care se atestă că motivele care au stat la baza instituirii administrării speciale au dispărut;

c) să retragă licența societății de asigurare sau de reasigurare și să demareze

procedurile de insolvabilitate sau de lichidare, în cazul în care autoritatea de supraveghere estimează că, în timpul administrării speciale, situația financiară a societății de asigurare sau de reasigurare nu s-a îmbunătățit.

(17) Autoritatea de supraveghere are dreptul să aplice instrumentul administrării speciale și în cazurile în care se atestă încălcări substanțiale ale guvernantei corporative care pot să deterioreze situația financiară a societății de asigurare sau de reasigurare.

### **Secțiunea a 8-a** **Reorganizarea și lichidarea** **societăților de asigurare sau de reasigurare**

#### **Articolul 83. Măsurile de reorganizare**

(1) Reorganizarea societății de asigurare sau de reasigurare se realizează conform legislației privind societățile pe acțiuni, dispozițiilor prezentei legi și ale actelor normative ale autorității de supraveghere.

(2) Reorganizarea societății de asigurare sau de reasigurare se efectuează cu avizul prealabil al autorității de supraveghere și se înregistrează de către Agenția Servicii Publice numai după obținerea de către societatea respectivă a avizului prealabil din partea autorității de supraveghere.

(3) Societatea de asigurare sau de reasigurare constituită prin reorganizare își începe activitatea numai după obținerea licenței în condițiile prezentei legi.

(4) Măsurile de reorganizare nu împiedică deschiderea unei proceduri de lichidare a societății de asigurare sau de reasigurare de către autoritatea de supraveghere.

(5) Prin reorganizarea societăților de asigurare sau de reasigurare poate fi creată doar o societate de asigurare sau de reasigurare.

(6) În cazul reorganizării societății de asigurare sau de reasigurare care are sucursale în statele terțe, informarea obligatorie a creditorilor privind reorganizarea, precum și dreptul de a prezenta creanțe spre onorare se aplică și creditorilor sucursalei societății de asigurare sau de reasigurare aflată în statul terț.

#### **Articolul 84. Procedura de lichidare**

(1) Asigurătorul sau reasigurătorul intră în lichidare prin:

- a) hotărârea adunării generale a acționarilor;
- b) hotărârea judecătorească irevocabilă;
- c) retragerea licenței privind desfășurarea activității de asigurare sau de reasigurare conform art. 16.

(2) Inițierea procedurii de lichidare în cazurile prevăzute la alin. (1) lit. a) și b) atrage după sine retragerea licenței societății de asigurare sau de reasigurare. Retragerea licenței nu împiedică lichidatorul să desfășoare unele dintre activitățile societății de asigurare sau de reasigurare în măsura în care acest lucru este necesar sau adecvat în scopul lichidării și se realizează ulterior cu notificarea imediată a autorității de supraveghere.

(3) Contractanții, asigurații, reasigurații, beneficiarii asigurării, terți păgubiți și alte persoane ale căror drepturi pot fi lezate, precum și autoritățile publice rezidente sau străine, în cazul în care societatea de asigurare sau de reasigurare desfășoară activitatea pe teritoriul unui stat terț, au dreptul de a prezenta creanțe sau de a prezenta documente aferente creanțelor.

(4) La prezentarea creanțelor sau documentelor aferente creanțelor, contractantul, asiguratul, reasiguratul, beneficiarul asigurării, terțul păgubit și alte persoane ale căror drepturi pot fi lezate înaintează lichidatorului copii ale oricăror documente justificative și indică:

- a) natura și valoarea creanței;
- b) data apariției creanței;
- c) dacă revendică un privilegiu, o garanție reală sau o rezervă de proprietate în ceea ce privește creanța;
- d) care sunt bunurile acoperite de asigurarea sa, dacă este cazul.

(5) În cazul societății de asigurare sau de reasigurare aflate în procedură de lichidare, creanțele contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate au prioritate absolută față de alte creanțe ale societății în ceea ce privește:

- a) activele admise să acopere rezervele tehnice, inclusiv matematice, din care se satisfac în mod primordial creanțele contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate; și/sau

- b) totalitatea activelor societății de asigurare sau de reasigurare, cu excepția:

- 1) creanțelor angajaților societății de asigurare sau de reasigurare ce se lichidează prin plata salariului pentru perioada de până la 6 luni precedente adoptării deciziei de lichidare;

- 2) creanțelor față de bugetul public național pentru perioada de până la un an

precedent adoptării deciziei de lichidare;

3) creanțelor deținute de sistemele de asigurare socială.

(6) Lichidatorii informează în scris, cel puțin lunar, creditorii cu privire la evoluția lichidării.

(7) Lichidatorul, în sensul prezentei legi, reprezintă o persoană desemnată de instanța de judecată și care corespunde cerințelor actului normativ al autorității de supraveghere.

### **Articolul 85. Registrul special al activelor**

(1) Fiecare societate de asigurare sau de reasigurare ține în cadrul sediului ei central un registru special al activelor admise pentru acoperirea cerinței de capital minim și a rezervelor tehnice calculate și plasate în conformitate cu prezenta lege.

(2) În cazul în care o societate de asigurare desfășoară atât activități în categoria „asigurări de viață”, cât și în categoria „asigurări generale”, aceasta ține în cadrul sediului ei central registre separate pentru fiecare categorie de activitate. În cazul în care societatea de asigurare deține licență pentru desfășurarea activității în categoria „asigurări de viață” și subscie riscurile claselor 1 și 2 enumerate în compartimentul A al anexei, societatea de asigurare are dreptul să țină un registru unic pentru toate activitățile desfășurate.

(3) După inițierea procedurii de lichidare este inadmisibilă modificarea datelor înscrise în registrul special al activelor, cu excepția corectării erorilor tehnice, cu avizul prealabil al autorității de supraveghere. Orice modificare a datelor înscrise în acest registru fără avizul prealabil al autorității de supraveghere atrage nulitatea absolută a acestora.

(4) Fără a aduce atingere alin. (3), în registrul special al activelor, lichidatorul va actualiza prin completare activele obținute în perioada dintre deschiderea procedurii de lichidare și plata creanțelor de asigurare sau până la efectuarea unui transfer de portofoliu.

(5) În cazul în care activele eligibile sunt comercializate la o valoare mai mică decât valoarea estimată a acestora în registru, lichidatorul elaborează o notă justificativă privind diferențele constatate în adresa autorității de supraveghere.

(6) Autoritatea de supraveghere poate solicita sau furniza la solicitarea autorității competente din statul terț informații privind evoluția procedurii de lichidare a societății de asigurare sau de reasigurare.

(7) Particularitățile inițierii, desfășurării și finalizării procedurii de lichidare a societăților de asigurare sau de reasigurare se stabilesc prin actele normative ale autorității de supraveghere.

#### **Articolul 86. Fondul de garantare în asigurări**

(1) În vederea protejării intereselor contractantului, asiguratului, reasiguratului, beneficiarului asigurării și terțului păgubit, prin contribuția asigurătorilor, se constituie Fondul de garantare în asigurări, destinat plăților de despăgubiri și/sau indemnizații de asigurare rezultate din contractele de asigurare obligatorie și benevolă (facultativă), încheiate în condițiile prezentei legi, în cazul constatării insolvenței asigurătorului.

(2) Fondul de garantare în asigurări se formează din contribuțiile anuale depuse de asigurători proporțional volumului de prime subscrise.

(3) Contribuția la Fondul de garantare în asigurări se calculează, se ține la evidență, se varsă și se raportează de către asigurător separat pentru asigurările generale și, respectiv, pentru asigurările de viață.

(4) Constituirea, administrarea și utilizarea mijloacelor Fondului de garantare în asigurări se efectuează în conformitate cu legislația privind Fondul de garantare în asigurări.

(5) Sucursala asigurătorului dintr-un stat terț înființată pe teritoriul Republicii Moldova participă la formarea mijloacelor Fondului de garantare în asigurări.

### **Secțiunea a 9-a**

#### **Condițiile contractelor de asigurare și/sau de reasigurare**

#### **Articolul 87. Condițiile de asigurare directă și primele de asigurare**

(1) Contractele de asigurare directă se încheie cu respectarea legislației naționale aplicabile. Societățile de asigurare oferă și încheie contracte de asigurare în condițiile respectării dispozițiilor Codului civil, prezentei legi, legislației cu privire la asigurările obligatorii și la asigurările subvenționate și ale actelor normative ale autorității de supraveghere.

(2) Reziidenții Republicii Moldova, în sensul Legii nr. 62/2008 privind reglementarea valutară, pot încheia contracte de asigurare doar cu societățile de asigurare înregistrate în Republica Moldova ori cu sucursalele societăților străine

înregistrate în Republica Moldova, cu excepția cazurilor în care asigurările solicitate nu se practică pe piața internă, precum și cu excepția cazurilor prevăzute de tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte.

(3) Societatea de asigurare notifică și prezintă autorității de supraveghere, în termenele și în modul prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale autorității de supraveghere, condițiile de asigurare, nivelul primelor de asigurare, modelele de contracte și de polițe de asigurare, precum și alte documente pe care societatea urmează să le utilizeze în relațiile cu contractanții sau asigurații.

(4) Autoritatea de supraveghere poate solicita societăților de asigurare transmiterea sistematică a condițiilor de asigurare împreună cu bazele tehnice utilizate în calcularea primelor de asigurare și a rezervelor tehnice, ca măsură de control al respectării principiilor actuariale.

(5) Societatea de asigurare este obligată să plătească despăgubirea de asigurare în cadrul asigurării obligatorii de răspundere civilă auto. În asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto, societatea de asigurare are dreptul, în cazurile prevăzute de lege, la acțiune de regres față de persoana responsabilă de cauzarea prejudiciului.

#### **Articolul 88. Informarea contractanților asigurărilor**

(1) Înainte de încheierea unui contract de asigurare și/sau de reasigurare, societățile de asigurare sau de reasigurare informează solicitanții, la cererea scrisă a acestora, cu privire la:

- a) denumirea, forma juridică, adresa sediului central și datele de contact ale sucursalei sau ale altor subdiviziuni care emit contractul;
- b) legea aplicabilă contractului;
- c) modalitatea de soluționare a petițiilor, inclusiv cu privire la dreptul de a se adresa autorității de supraveghere, fără a aduce atingere dreptului de a sesiza instanțele competente;
- d) situațiile financiare pentru ultimele 3 perioade de gestiune;
- e) descrierea fiecărei opțiuni contractuale și limita maximă a răspunderii pentru riscurile asigurate;
- f) durata contractului;
- g) cuantumul primei pentru fiecare contract, regimul și termenele de plată a acestei prime;
- h) informațiile generale privind regimul fiscal aplicabil fiecărui tip de contract încheiat;
- i) informațiile specifice pentru înțelegerea adecvată a riscurilor incluse în contract.

(2) În cazul în care societățile de asigurare sau de reasigurare au sucursale în statele terțe și încheie contracte pe teritoriul acestora, societățile comunică solicitanților și includ în documentele emise, inclusiv în oferta de asigurare sau de reasigurare, numele și adresa reprezentanților de despăgubiri care soluționează daunele în Republica Moldova ori în statele terțe în care societatea de asigurare sau de reasigurare are sucursale.

(3) Pe întreaga durată a contractului, societatea de asigurare sau de reasigurare comunică contractanților orice schimbare cu privire la următoarele informații:

- a) clauzele opționale ale contractului;
- b) data intrării în vigoare și a încetării contractului, inclusiv modalitățile de încetare;
- c) modalitățile și termenele de plată a primelor de asigurare și/sau de reasigurare;
- d) elementele de calcul al despăgubirilor și/sau indemnizațiilor de asigurare;
- e) modalitatea de plată a despăgubirilor și/sau indemnizațiilor de asigurare;
- f) legea care guvernează contractul.

(4) Informațiile prevăzute de prezentul articol sunt redactate în limba română, cu claritate și exactitate, și transmise solicitanților ori contractanților sau sunt redactate într-o limbă de circulație internațională, dacă părțile au convenit astfel, și transmise acestora.

### **Articolul 89. Protecția consumatorului**

(1) Pentru protecția consumatorului și pentru calitatea serviciilor de asigurare sau de reasigurare, societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată:

a) să-și desfășoare activitățile cu profesionalism, manifestând atenție și devotament față de contractanți, asigurați, reasigurați, beneficiarii asigurării și terții păgubiți;

b) să acționeze onest și să respecte drepturile și interesele contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți, ce derivă din contractele de asigurare și/sau de reasigurare;

c) să păstreze confidențialitatea informației contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți, care a fost acumulată în procesul asigurării sau reasigurării, cu excepțiile stabilite de legislație;

d) să ofere solicitanților informații referitoare la produse, la condițiile generale și speciale ale contractelor de asigurare și/sau de reasigurare, la beneficiile ce rezultă din aceste contracte, la tarifele și primele de asigurare pe care urmează să le plătească, în condițiile art. 87 și 88;

e) să achite toate despăgubirile și/sau indemnizațiile de asigurare în termenele stabilite prin lege sau contract;

f) să nu ofere informații și să nu expună opinii care ar dezinforma sau ar înșela consumatorul.

(2) Întru aplicarea prevederilor art. 88, autoritatea de supraveghere va emite acte normative care să includă și alte informații pe care societatea de asigurare sau de reasigurare are obligația să le pună la dispoziția contractantului, asiguratului, reasiguratului, beneficiarului asigurării și terțului păgubit.

#### **Articolul 90. Examinarea petițiilor**

(1) Pentru examinarea operativă și eficientă a petițiilor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate, societatea de asigurare sau de reasigurare stabilește un sistem intern de administrare a unor astfel de petiții, care să fie examinate în mod obiectiv și nu mai târziu decât termenul prevăzut de legislația administrativă.

(2) În cazul în care contractantul, asiguratul, reasiguratul, beneficiarul asigurării, terțul păgubit și alte persoane ale căror drepturi pot fi lezate rămân nesatisfăcuți de modul în care petițiile au fost soluționate de către societatea de asigurare sau de reasigurare, aceștia au dreptul să se adreseze autorității de supraveghere.

(3) Autoritatea de supraveghere examinează petițiile contractantului, asiguratului, reasiguratului, beneficiarului asigurării, terțului păgubit și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate, conform procedurii și în termenele stabilite de legislație.

#### **Articolul 91. Obligația de menținere a contractului**

Nicio faptă a societății de asigurare sau de reasigurare care constă în încălcarea oricăror prevederi ale prezentei legi sau ale actelor normative ale autorității de supraveghere, a cuantumului primelor de asigurare și/sau de reasigurare, precum și a altor reglementări privind încheierea contractului de asigurare și/sau de reasigurare, nu poate fi invocată de aceasta pentru anularea contractului de asigurare și/sau de reasigurare.

### **Secțiunea a 10-a**

#### **Dispoziții specifice asigurării generale și asigurării de viață**

## **Articolul 92. Condiții de asigurare**

(1) Societățile de asigurare sau de reasigurare trebuie să respecte normele prudențiale specifice conform practicilor în asigurări pentru asigurările benevole (facultative), urmând să prevadă:

a) propriile condiții de asigurare, cu respectarea prevederilor legale referitoare la contractul de asigurare;

b) clauzele de asigurare, negociabile, în funcție de alegerea proprie sau de cea a contractantului, asiguratului;

c) propriile criterii de stabilire a primelor de asigurare;

d) propriile reglementări și instrucțiuni de constatare și lichidare a daunelor, în strictă concordanță cu prevederile cuprinse în condițiile și în clauzele de asigurare;

e) reglementările interne privind constituirea și menținerea rezervelor tehnice, cu respectarea actelor normative ale autorității de supraveghere;

f) tipul contractelor de reasigurare pe care își propun să le încheie cu societățile cedente;

g) tipul contractelor de reasigurare aferente portofoliului de riscuri.

(2) Autoritatea de supraveghere are dreptul să solicite asigurătorilor sau reasigurătorilor transmiterea condițiilor de asigurare, contractelor de asigurare și/sau de reasigurare sau a formularelor utilizate în relația cu contractanții, asigurații sau reasigurații, ca măsură de control al respectării dispozițiilor actelor sale normative.

## **Articolul 93. Coasigurarea**

(1) O societate de asigurare poate coasigura toate riscurile din clasele de asigurare pentru care deține o licență.

(2) Operațiunile de coasigurare acoperă riscuri în condițiile în care:

a) riscurile sunt acoperite de un singur contract, pentru o primă totală și pentru aceeași perioadă, încheiat cu cel puțin 2 asigurători, în calitate de coasigurători, dintre care unul este considerat coasiguratorul principal;

b) coasiguratorul principal este tratat ca și cum ar acoperi în totalitate riscurile respective;

c) coasiguratorul principal stabilește termenele, condițiile și tarifele de asigurare contractuale.

(3) Asiguratorii care sunt parte a unui contract de coasigurare au obligația de a constitui și menține rezerve tehnice la nivelul ponderii subscrise din riscul asigurat conform legislației.

(4) Coasiguratorii țin evidența datelor statistice cu privire la amploarea și

importanța operațiunilor de coasigurare la care participă.

(5) În cazul lichidării asiguratorilor care participă la un contract de coasigurare, obligațiile care decurg din contractul respectiv sunt onorate în același mod în care sunt onorate obligațiile aferente celorlalte contracte de asigurare.

#### **Articolul 94. Servicii de asistență**

(1) Societatea de asigurare sau de reasigurare are dreptul să acorde servicii de asistență în baza contractului de colaborare între asiguratorii sau reasiguratorii ori între asiguratorii sau reasiguratorii și persoane juridice care prestează asemenea servicii.

(2) În cazul în care o societate de asigurare sau de reasigurare acordă sistematic servicii de asistență persoanelor în dificultate, aceasta va atribui activitățile menționate doar în clasa a 18-a din compartimentul B al anexei.

#### **Articolul 95. Dispoziții specifice asigurării de viață**

(1) Societatea de asigurare stabilește nivelul primelor pentru produsele noi pe baza unor ipoteze actuariale rezonabile, astfel încât aceste prime să fie suficiente pentru acoperirea obligațiilor și pentru constituirea rezervelor tehnice, inclusiv a celor matematice.

(2) Regulile care guvernează încheierea contractului de asigurare de viață sunt stabilite de legislație.

(3) Societatea de asigurare care desfășoară activitate în categoria „asigurări de viață” este obligată:

a) să efectueze anual examinarea activității în categoria „asigurări de viață”, inclusiv calcularea, conform principiilor fundamentale și general acceptate ale calculului actuarial, a obligațiilor aferente asigurărilor de viață și a rezervelor matematice necesare, precum și estimarea concordanței dintre rezervele tehnice, matematice și activele eligibile;

b) să efectueze examinarea activității în categoria „asigurări de viață” pentru orice perioadă, la cererea autorității de supraveghere, conform condițiilor stabilite la lit. a);

c) să furnizeze documente și/sau informații și detalii suplimentare, în forma pe care autoritatea de supraveghere o consideră necesară, pentru evaluarea activelor și a situației sale financiare, după depunerea la autoritatea de supraveghere a raportului specializat.

(4) Activele admise să acopere rezervele tehnice, inclusiv pe cele matematice, în cazul asigurărilor de viață, vor fi folosite doar pentru acoperirea obligațiilor aferente acestei categorii de asigurări. Este interzisă grevarea unor astfel de active cu gaj sau ipotecă.

(5) Asigurătorul, cu avizul prealabil al autorității de supraveghere, poate să înlocuiască, la un preț de piață, unele active care acoperă rezervele la asigurările de viață cu alte active care îi aparțin, precum și să utilizeze activele aferente rezervelor la asigurările de viață în scopuri altele decât cele prevăzute la alin. (4) dacă va confirma în scris autorității de supraveghere că valoarea activelor utilizate depășește valoarea totală a obligațiilor aferente asigurărilor de viață.

### **Secțiunea a 11-a** **Dispoziții specifice reasigurării**

#### **Articolul 96. Activitatea de reasigurare**

(1) Activitatea de reasigurare completează activitatea de asigurare prin cedarea și primirea unor riscuri pe piața internă și externă de asigurări.

(2) În operațiunile de reasigurare, raporturile dintre asigurător (cedent) și reasigurător (cesionar), drepturile și obligațiile fiecărei părți se stabilesc prin contractul de reasigurare.

(3) Reasigurarea se clasifică în reasigurare proporțională și reasigurare neproporțională. Reasigurătorul care deține licență pentru reasigurare poate desfășura atât activitate de reasigurare proporțională, cât și activitate de reasigurare neproporțională, conform categoriilor „asigurări generale” sau „asigurări de viață”.

(4) Asigurătorul (cedentul) care transmite riscul în reasigurare este responsabil integral față de asigurat.

(5) Asigurătorul (cedentul) este obligat să comunice reasigurătorului (cesionarului) toate modificările intervenite în contractul de asigurare încheiat cu asiguratul.

(6) Asigurătorul este obligat să adopte un program privind necesitățile de reasigurare pentru fiecare an financiar, în conformitate cu cerințele față de programul de reasigurare și cu regulile de contractare a reasigurărilor stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.

(7) Condițiile de constituire a asigurătorului, ale licențierii și încetării activității

acestui prevăzute de prezenta lege sunt aplicabile și reasigurătorului.

(8) Cedarea de către asiguratorul sau reasiguratorul rezident al Republicii Moldova a riscurilor în reasigurare în afara teritoriului ei poate fi efectuată nemijlocit către un reasigurator nerezident al Republicii Moldova dacă acesta este un reasigurator autorizat și supravegheat în statul său de reședință. Cedarea de către asiguratorul sau reasiguratorul rezident al Republicii Moldova a riscurilor în reasigurare către reasiguratorul menționat nerezident al Republicii Moldova poate fi efectuată prin intermediul brokerului de reasigurare nerezident sau rezident al Republicii Moldova. Reasiguratorul final va avea un rating de credit pentru împrumuturi pe termen lung în valută, nu mai mic decât BBB+, conform evaluării agențiilor de rating Standard & Poor's, Fitch-IBCA, AM BEST sau Moody's. Rapoartele de solvabilitate vor fi utilizate pentru reasiguratorii fără evaluare, care sunt autorizați în statele care fac obiectul regimului UE Solvabilitate II dintr-un stat membru al UE sau dintr-un stat membru al OCDE. În acest caz, rata de solvabilitate a reasiguratorului nu trebuie să fie mai mică de 120%.

(9) Limita maximă a răspunderii asiguratorului sau reasiguratorului pentru un risc unic asigurat sau preluat în reasigurare nu poate depăși 10% din valoarea capitalului propriu conform celor mai recente date contabile.

(10) Asiguratorul sau reasiguratorul are dreptul să accepte să preia în asigurare sau în reasigurare un risc unic depășind limita stabilită la alin. (9) cu condiția ca partea excedentă a riscului unic asigurat să fie cedată în reasigurare.

(11) Asiguratorul sau reasiguratorul va păstra o parte din risc în reținere proprie.

(12) Nivelul reținerii proprii va fi stabilit anual de asigurator și va fi supus avizării de către autoritatea de supraveghere, în condițiile actului normativ al acesteia.

(13) Prin derogare de la alin. (12), asiguratorul poate ceda în reasigurare în Republica Moldova și/sau în statele terțe întreaga valoare a riscului de catastrofe naturale (grindină, îngheț și alte pericole și/sau dezastre naturale, inclusiv cutremure, inundații, secetă) aferent asigurărilor de bunuri, precum și riscul de asigurare a pierderilor financiare cauzate de condițiile meteorologice nefavorabile.

**Secțiunea a 12-a**  
**Desfășurarea simultană a activității**  
**în categoriile „asigurări generale” și „asigurări de viață”**

**Articolul 97. Reglementări specifice**

(1) Societățile de asigurare nu au dreptul să dețină simultan licență pentru desfășurarea activității în categoriile „asigurări de viață” și „asigurări generale”.

(2) Prin derogare de la alin. (1), societățile de asigurare licențiate pentru desfășurarea activității în categoria „asigurări de viață” pot obține licență și pentru desfășurarea activităților în categoria „asigurări generale” în ceea ce privește riscurile claselor 1 și 2 enumerate în compartimentul B al anexei, iar societățile de asigurare licențiate numai pentru riscurile claselor menționate pot obține licență pentru desfășurarea activității în categoria „asigurări de viață”.

(3) În cazurile prevăzute la alin. (2) al prezentului articol, fiecare activitate se gestionează separat, în conformitate cu art. 98.

(4) Asigurătorii compoziți supravegheați conform prevederilor prezentei legi desfășoară simultan activitate în categoriile „asigurări generale” și „asigurări de viață” în condițiile prevăzute la art. 98.

**Articolul 98. Gestionarea separată a activităților în categoriile „asigurări de viață” și „asigurări generale”**

(1) Activitatea simultană în categoriile „asigurări de viață” și „asigurări generale” poate fi desfășurată numai în condițiile separării acestor două activități, în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale autorității de supraveghere.

(2) Activitățile simultane în categoriile „asigurări de viață” și „asigurări generale” vor fi gestionate separat în următoarele condiții:

a) interesele deținătorilor de polițe de asigurare de viață și, respectiv, de polițe de asigurare generală să nu fie în niciun fel prejudiciate și, în special, profitul înregistrat în una dintre cele două activități să nu fie folosit în beneficiul celeilalte activități decât în cazuri excepționale și cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere;

b) cerințele de capital minim să se respecte pentru fiecare categorie de asigurare individual, în baza conturilor separate;

c) cerințele ratelor de solvabilitate, stabilite în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale autorității de supraveghere, pentru fiecare dintre cele două activități să fie calculate în mod independent, fără transfer de active de la o activitate la alta;

d) obligațiile aferente activității în categoriile „asigurări de viață” și „asigurări generale” să nu fie suportate din contul celeilalte activități.

(3) În cazul în care, prin respectarea prevederilor alin. (2) lit. c), rezultă că mai există active disponibile la una dintre cele două activități evidențiate în mod distinct, aceste active proprii disponibile pot fi folosite pentru cealaltă activitate, dar numai cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere.

(4) Contabilitatea asigurătorilor cu activitate simultană în categoriile „asigurări de viață” și „asigurări generale” trebuie organizată astfel încât din înregistrări să derive sursele rezultatelor pentru fiecare dintre cele două activități. În acest scop, toate veniturile (în special primele încasate, plățile de la reasigurători și veniturile din investirea activelor) și toate cheltuielile (în special achitarea daunelor, sumele suplimentare pentru rezervele tehnice, inclusiv pentru rezervele matematice, primele de reasigurare, cheltuielile operaționale pentru activitatea respectivă) trebuie să fie reflectate potrivit originii lor.

(5) Cheltuielile comune ale celor două activități se înregistrează separat pentru fiecare activitate, în conformitate cu metoda de repartizare aprobată de către autoritatea de supraveghere.

(6) În cazul în care una dintre cele două cerințe ale ratei de solvabilitate suplinită cu marja de siguranță adițională de 10% nu este respectată, autoritatea de supraveghere va aplica, cu referință la activitatea la care se înregistrează deficiențe, măsuri de redresare conform legislației, indiferent de rezultatele celeilalte activități.

(7) Asigurătorii care desfășoară activitate simultană în categoriile „asigurări de viață” și „asigurări generale” sunt obligați:

a) să țină pentru fiecare dintre cele două activități câte un registru special al activelor;

b) să transmită autorității de supraveghere toate documentele și/sau informațiile, rapoartele, ale căror formă, conținut, detalii și certificări sunt stabilite pentru fiecare activitate de către autoritatea de supraveghere;

c) să depună la autoritatea de supraveghere, separat pentru fiecare dintre cele două activități, în termen de 4 luni de la sfârșitul perioadei de gestiune, situațiile financiare și rapoartele auditorului.

### **Capitolul III**

## **SUPRAVEGHEREA ȘI SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP**

### **Articolul 99. Supravegherea la nivel de grup**

(1) Supravegherea la nivel de grup se aplică:

a) societăților de asigurare sau de reasigurare participative care dețin participării în cel puțin o societate de asigurare sau de reasigurare din Republica

Moldova sau dintr-un stat terț;

b) societăților de asigurare sau de reasigurare ale căror societăți-mamă sunt holdinguri de asigurare, holdinguri mixte de asigurare sau holdinguri financiare mixte.

(2) Sarcina de supraveghetor de grup revine autorității de supraveghere în următoarele situații:

a) toate societățile de asigurare sau de reasigurare ale grupului fac obiectul supravegherii autorității de supraveghere;

b) societatea de asigurare sau de reasigurare licențiată de autoritatea de supraveghere conduce un grup;

c) societatea-mamă a societății de asigurare sau de reasigurare licențiate de autoritatea de supraveghere este un holding de asigurare, un holding mixt de asigurare sau un holding financiar mixt cu sediul în Republica Moldova;

d) societatea de asigurare sau de reasigurare care face parte dintr-un grup, licențiată de autoritatea de supraveghere, înregistrează cel mai mare total al bilanțului.

(3) O societate de asigurare sau de reasigurare supusă unei supravegheri de grup prezintă autorității de supraveghere situațiile financiare consolidate, întocmite în conformitate cu prevederile legislației din domeniul contabilității și standardelor internaționale de raportare financiară, precum și datele și informațiile necesare pentru efectuarea supravegherii de grup.

(4) Societatea de asigurare sau de reasigurare, holdingul de asigurare, holdingul mixt de asigurare și holdingul financiar mixt își furnizează reciproc toate informațiile necesare pentru realizarea supravegherii de grup.

(5) În cazul în care un holding de asigurare, un holding mixt de asigurare sau un holding financiar mixt nu furnizează informațiile menționate la alin. (4) unei societăți de asigurare sau de reasigurare, aceasta va informa imediat autoritatea de supraveghere.

(6) În cazul în care societatea de asigurare sau de reasigurare face parte dintr-un conglomerat financiar în sensul Legii nr. 250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar, supravegherea acestuia este efectuată în conformitate cu dispozițiile legii nominalizate.

(7) În cazul în care societatea de asigurare sau de reasigurare participativă sau unul dintre holdingurile menționate la alin. (1) lit. b) este, la rândul său, o sucursală a unei alte societăți de asigurare sau de reasigurare sau a unui alt holding, supravegherea de grup se aplică doar la nivelul ultimei societăți-mamă sau ultimului holding.

(8) În cazul modificărilor survenite în cadrul grupului, societatea de asigurare sau de reasigurare va informa imediat autoritatea de supraveghere, iar dacă aceste modificări determină schimbarea supraveghetorului de grup, autoritatea de supraveghere difuzează celorlalți supraveghetori implicați informațiile grupului.

#### **Articolul 100. Supravegherea solvabilității la nivel de grup**

(1) Societatea de asigurare sau de reasigurare participativă ori societatea de asigurare sau de reasigurare dintr-un grup este obligată să se asigure că grupul dispune în permanență de fonduri proprii cel puțin egale cu cerința de capital minim al grupului calculată în conformitate cu legislația aplicabilă în statul supraveghetorului de grup.

(2) În cazurile în care nu sunt îndeplinite cerințele privind fondurile proprii ale grupului și cerința ratei de solvabilitate (în regimul Solvabilitate II) la nivel de grup, astfel cum este prevăzut la alin. (1), se vor aplica prevederile secțiunii a 7-a din capitolul II.

(3) Societățile de asigurare sau de reasigurare participative ori holdingul de asigurare, holdingul mixt de asigurare sau holdingul financiar mixt calculează și furnizează autorității de supraveghere, cel puțin anual, informații privind cerința ratei de solvabilitate și fondurile proprii la nivel de grup. Metodele de calcul al solvabilității la nivel de grup, alegerea și aplicarea acestora se stabilesc prin actele normative ale autorității de supraveghere.

(4) Societățile de asigurare sau de reasigurare participative ori holdingul de asigurare, holdingul mixt de asigurare sau holdingul financiar mixt publică anual raportul privind solvabilitatea și situația financiară la nivel de grup.

#### **Articolul 101. Supravegherea concentrării riscurilor și tranzacțiilor intragrup**

(1) Societățile de asigurare sau de reasigurare furnizează, cel puțin anual, autorității de supraveghere rapoarte privind:

- a) concentrarea semnificativă a riscurilor la nivel de grup;
- b) tranzacțiile semnificative intragrup, inclusiv cele realizate cu o persoană fizică care are legături strânse cu oricare societate din cadrul grupului.

(2) Definierea și identificarea concentrării semnificative a riscurilor, tipurile tranzacțiilor intragrup, forma și conținutul rapoartelor sunt stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.

**Articolul 102. Supravegherea sistemului de guvernantă**

(1) Sistemul de guvernantă la nivel de grup corespunde cerințelor prevăzute la art. 34.

(2) Fără a aduce atingere alin. (1) al prezentului articol, controlul intern al unui grup cuprinde cel puțin următoarele:

a) mecanismele adecvate pentru identificarea și măsurarea tuturor riscurilor semnificative;

b) procedurile de raportare și contabilitate;

c) monitorizarea și gestionarea tranzacțiilor intragrup și concentrarea riscurilor.

(3) Societatea de asigurare sau de reasigurare va efectua la nivelul grupului evaluarea propriilor riscuri și a solvabilității.

**Articolul 103. Coordonarea activităților de supraveghere**

În calitate de supraveghetor de grup, autoritatea de supraveghere îndeplinește, în mod direct și/sau prin încheierea acordurilor de colaborare, următoarele atribuții:

a) coordonează colectarea și furnizarea de informații relevante pentru sarcina de supraveghere sau esențiale în situațiile obișnuite și în cele de urgență;

b) planifică și coordonează activitățile de supraveghere în situațiile obișnuite, inclusiv activitățile menționate la prezentul capitol, în cooperare cu autoritățile competente din statele terțe;

c) planifică și coordonează activitățile de supraveghere, în cooperare cu autoritățile competente din statele terțe, în vederea pregătirii pentru situații de urgență și în situațiile de urgență, inclusiv evoluțiile negative din cadrul societăților de asigurare sau de reasigurare.

**Articolul 104. Acordurile de colaborare în domeniul supravegherii de grup**

(1) Pentru a institui și a facilita o supraveghere eficientă la nivel de grup, autoritatea de supraveghere poate încheia acorduri scrise de colaborare cu autoritățile competente din statele terțe, cu respectarea prevederilor privind secretul profesional din prezenta lege.

(2) În cadrul acestor acorduri se repartizează competențele de supraveghere la nivel de grup între autoritățile competente din statele terțe, se încredințează atribuții suplimentare supraveghetorului de grup și se specifică proceduri pentru procesul decizional și pentru cooperarea cu alte autorități competente din statele terțe în situații obișnuite și în cele de urgență.

(3) Prin acordurile de colaborare, competențele de supraveghere la nivel de grup pot fi delegate altei autorități competente din statele terțe, luându-se în considerare societățile de asigurare sau de reasigurare și importanța relativă a activităților lor în cadrul grupului din statul terț.

(4) Acordurile de colaborare includ prevederi cu privire la mijloacele de exercitare a supravegherii de grup a societăților de asigurare sau de reasigurare cu sediul în Republica Moldova ale căror societăți-mamă au sediul într-un stat terț, precum și a societăților de asigurare sau de reasigurare cu sediul în statele terțe ale căror societăți-mamă ori societăți de asigurare sau de reasigurare au sediul în Republica Moldova.

(5) Acordurile urmăresc, în special, să garanteze că autoritățile competente din statele terțe care sunt parte la acord pot obține informațiile necesare pentru a supraveghea, pe baza situațiilor lor financiare consolidate, societățile de asigurare sau de reasigurare care au sucursale în statele participante la acord sau care dețin participații în astfel de entități.

(6) În cadrul acordurilor de colaborare în domeniul supravegherii de grup, autoritatea de supraveghere prevede de comun cu autoritatea competentă din statele terțe următoarele:

a) stabilirea caracterului adecvat al nivelului fondurilor proprii la nivel de grup în ceea ce privește situația financiară și profilul de risc;

b) măsurile legate de supravegherea lichidității, inclusiv caracterul adecvat al prevenirii și tratării riscului de lichiditate.

#### **Articolul 105. Colegiile de supraveghetori**

(1) Autoritatea de supraveghere, în calitate de supraveghetor de grup, poate institui colegii de supraveghetori pentru a facilita realizarea sarcinilor atribuite de prezentul capitol și, sub rezerva cerințelor de confidențialitate, pentru a asigura, atunci când este cazul, o coordonare și o colaborare adecvate cu autoritățile competente din statele terțe.

(2) Colegiile de supraveghetori asigură pentru autoritatea de supraveghere și pentru celelalte autorități competente din statele terțe un cadru pentru exercitarea următoarelor atribuții:

a) schimbul de informații între autoritățile competente din statele terțe;

b) convenirea asupra încredințării voluntare de atribuții și a delegării voluntare de responsabilități, dacă este cazul;

c) stabilirea programelor de supraveghere prudențială pe baza unei evaluări a

riscurilor legate de grup;

d) creșterea eficienței supravegherii prin eliminarea suprapunerii inutile a cerințelor de supraveghere, inclusiv în ceea ce privește solicitările de informații și situațiile de urgență;

e) aplicarea uniform cerințelor prudențiale la nivel de grup pentru toate entitățile din cadrul grupului, fără a aduce atingere drepturilor prevăzute de legislația respectivă din statele terțe.

(3) Înființarea și funcționarea colegiilor de supraveghetori nu aduc atingere drepturilor și atribuțiilor autorității de supraveghere, prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale acesteia.

## **Capitolul IV INTERMEDIARII ÎN ASIGURĂRI ȘI/SAU ÎN REASIGURĂRI**

### **Secțiunea 1 Activitatea intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări**

#### **Articolul 106. Intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări**

(1) În condițiile prezentei legi, intermediari în asigurări sunt agenții de asigurare, agenții bancassurance și brokerii de asigurare, iar intermediari în reasigurări sunt brokerii de reasigurare.

(2) Activitățile desfășurate de un asigurător sau de un reasigurător ori de un angajat al acestuia, cum ar fi: furnizarea ocazională de informații al căror scop nu rezidă în oferirea asistenței clienților în vederea încheierii sau administrării unui contract de asigurare și/sau de reasigurare, administrarea daunelor unui asigurător sau reasigurător la nivel profesional sau compensarea daunelor și evaluarea de către un expert a solicitărilor de daune – nu se consideră activități de intermediere în asigurare și/sau în reasigurare.

(3) Intermediarul în asigurări și/sau în reasigurări este obligat să pună la dispoziția clienților, anterior încheierii, modificării sau reînnoirii contractului de asigurare și/sau de reasigurare, cel puțin următoarele informații referitoare la:

- a) denumire (numele său);
- b) sediu (adresă);
- c) licența pe care o deține;
- d) contractul încheiat cu asigurătorul, în cazul în care este agent de asigurare sau agent bancassurance;
- e) procedura de soluționare a eventualelor litigii dintre el și clienți.

(4) Primele de asigurare sau de reasigurare achitate de către contractant, asigurat ori reasigurat prin intermediarul în asigurări și/sau în reasigurări se consideră transferate asiguratorului sau reasiguratorului la momentul plății. Despăgubirile și/sau indemnizațiile de asigurare achitate de asigurator sau reasigurator prin intermediarul în asigurări se consideră transferate asiguraților sau reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți în momentul în care aceștia le încasează efectiv.

(5) Intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări efectuează încasările și plățile făcute în numele sau în contul contractanților, asiguraților, reasiguraților, reprezentând prime sau despăgubiri și/sau indemnizații de asigurare, prin conturi bancare altele decât conturile prin care își desfășoară activitatea curentă.

(6) Disponibilitățile din conturile bancare prevăzute la alin. (5) se utilizează exclusiv pentru satisfacerea obligațiilor față de asiguratorii sau reasiguratorii pentru sumele încasate cu titlu de prime de asigurare și/sau de reasigurare ori față de contractanți, asigurați, reasigurați, beneficiarii asigurării și terții păgubiți pentru sumele încasate cu titlu de despăgubiri și/sau indemnizații de asigurare.

(7) Asiguratorul sau reasiguratorul care nu a încasat de la intermediar sumele cu titlu de prime de asigurare și/sau de reasigurare, în termen de 30 de zile lucrătoare de la scadența prevăzută în contractul de mandat, poate solicita instanței de judecată încasarea silită a sumelor datorate, iar autoritatea de supraveghere poate să dispună aplicarea măsurilor asiguratorii asupra activelor intermediarilor.

(8) În caz de insolvență a intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări, sumele prevăzute la alin. (4) se transferă în conturi bancare separate, utilizate exclusiv pentru satisfacerea creanțelor creditorilor prevăzuți la același alineat.

(9) Calitatea de agent de asigurare sau de agent bancassurance este incompatibilă cu cea de broker de asigurare și/sau de reasigurare sau asistent în brokeraj.

(10) Nu se permite activitatea de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări pentru încheierea pe teritoriul Republicii Moldova a unui contract de asigurare în numele asiguratorului nerezident al acesteia.

(11) Intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări sunt obligați să instituie reguli și proceduri de verificare, să asigure instruirea continuă a personalului propriu, a asistenților în brokeraj, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului prin intermediul activității de asigurare sau de reasigurare.

**Articolul 107. Activitatea agentului de asigurare și a agentului bancassurance**

(1) Agentul de asigurare este o persoană fizică sau o persoană juridică înscrisă în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance ținut de autoritatea de supraveghere, care deține din partea unui asigurător o împuternicire valabilă, în formă scrisă (contract de mandat), pentru a acționa în numele acestuia.

(2) Dreptul de desfășurare a activității de intermediere în asigurări de către agenții de asigurare este valabil din momentul înregistrării acestora de către autoritatea de supraveghere în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance.

(3) Agentul de asigurare persoană fizică trebuie să întrunească următoarele condiții:

a) să dispună de pregătire profesională de specialitate și/sau de competență, de cunoștințe și aptitudini în domeniul activității de asigurare, confirmate prin certificatul de calificare în domeniul asigurărilor obținut în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere;

b) să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puțin 5 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune și în valoare globală de 10 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franșiza, contract ale cărui cerințe sunt stabilite de autoritatea de supraveghere;

c) să nu aibă antecedente penale;

d) să prezinte informația privind activitatea sa în modul stabilit prin actele normative ale autorității de supraveghere.

(4) Agentul de asigurare persoană juridică trebuie să întrunească următoarele condiții:

a) să aibă ca obiect de activitate numai intermedierea în asigurări;

b) să dispună de un capital social, vărsat în formă bănească, a cărui valoare nu poate fi mai mică de 100000 de lei, menținut în bunuri imobile sau în contul bancar a cărui pondere nu trebuie să fie mai mică de 50% din valoarea capitalului social;

c) să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puțin 5 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune și în valoare globală de 10 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franșiza, contract ale cărui cerințe sunt stabilite de autoritatea de supraveghere;

d) să nu fi fost declarat anterior insolubil și să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare, de insolabilitate sau de lichidare la data solicitării contractului de mandat de la asigurător;

e) fondatorii nu au fost persoane cu funcții de conducere în cadrul unui intermediar în asigurări declarat insolubil sau care se află în procedură de

insolvabilitate;

f) să cuprindă obligatoriu în denumire sintagma „agent de asigurare”;

g) să aibă asociați și/sau acționari, precum și persoane cu funcții de conducere, fără antecedente penale;

h) să dispună de un administrator care să întrunească condițiile de pregătire și de experiență pentru această funcție și să dețină certificatul de calificare în domeniul asigurărilor obținut în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere;

i) să înființeze și să țină un registru al personalului propriu care este încadrat în activitatea de intermediere în asigurări, ale cărui regim, formă și conținut vor fi stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere;

j) să-și desfășoare activitatea cu personalul propriu care corespunde cerințelor de instruire profesională și care deține certificatul de calificare în domeniul asigurărilor obținut în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere;

k) să prezinte rapoartele financiare specializate în modul stabilit prin actele normative ale autorității de supraveghere.

(5) Agentul bancassurance trebuie să întrunească următoarele condiții:

a) să fie o bancă și/sau o sucursală a băncii dintr-un stat terț care desfășoară activități pe teritoriul Republicii Moldova, o asociație de economii și împrumut, o organizație de creditare nebancaară, care activează în conformitate cu legislația Republicii Moldova;

b) să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puțin 5 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune și în valoare globală de 10 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franșiza, contract ale cărui cerințe sunt stabilite de autoritatea de supraveghere;

c) să nu fi fost declarat anterior insolvabil și să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare, de insolvabilitate sau de lichidare la data solicitării contractului de mandat de la asigurator;

d) să dispună de personal cu pregătire profesională de specialitate și/sau de competență, de cunoștințe și aptitudini în domeniul activității de intermediere în asigurări în corespundere cu actele normative ale autorității de supraveghere.

(6) Persoana responsabilă de sectorul bancassurance trebuie să întrunească condițiile de pregătire și de experiență necesară pentru această funcție și să dețină certificatul de calificare în domeniul asigurărilor obținut în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere.

(7) Autoritatea de supraveghere ține Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance atât în formă electronică, cât și pe suport de hârtie, cu

înregistrarea tuturor modificărilor operate.

(8) Cerințele pe care trebuie să le întrunească agenții de asigurare și agenții bancassurance, condițiile și modul de înregistrare a acestora în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance, obligațiile asigurătorilor privind supravegherea agenților respectivi, precum și alte informații referitoare la aceștia se stabilesc prin actele normative ale autorității de supraveghere.

(9) Un agent de asigurare, persoană fizică sau persoană juridică, nu poate intermedia aceleași clase de asigurări decât pentru un singur asigurător.

(10) Fondatorii și angajații agentului de asigurare nu pot ocupa concomitent funcții în cadrul asigurătorului sau reasigurătorului.

(11) Dacă un asigurat are încheiat un contract de asigurare prin intermediul unui agent de asigurare sau al unui agent bancassurance, asigurătorul în al cărui nume acționează agentul de asigurare sau agentul bancassurance este responsabil față de asigurat pentru toate actele sau omisiunile agentului.

(12) Agentul de asigurare și agentul bancassurance sunt radiați din registrul menționat la alin. (5) dacă:

- a) solicită în scris acest lucru;
- b) nu obțin certificatele de calificare în domeniul asigurărilor emise conform prevederilor legale;
- c) nu achită în termenele stabilite plățile regulatorii către autoritatea de supraveghere;
- d) nu transferă către asigurător, în termenul de scadență prevăzut în contractul de mandat, primele de asigurare colectate în numele acestuia;
- e) nu prezintă rapoartele specializate pentru 2 perioade de raportare consecutive, solicitate de autoritatea de supraveghere;
- f) prestează activități, prin organul executiv și contabilul-șef, care nu corespund cerințelor prezentei legi și actelor normative ale autorității de supraveghere;
- g) nu dețin limita nivelului de capital social în mijloace financiare libere de obligații.

#### **Articolul 108. Activitatea brokerului de asigurare și/sau de reasigurare**

(1) În calitate de broker de asigurare și/sau de reasigurare poate activa orice persoană juridică organizată sub formă de societate pe acțiuni ori de societate cu răspundere limitată, care dispune de licență de activitate, eliberată în condițiile prezentei legi și ale actelor normative ale autorității de supraveghere.

(2) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare trebuie să întrunească

următoarele condiții:

- a) să corespundă cerințelor prevăzute la alin. (1);
- b) să dispună de un capital social, vărsat în formă bănească, a cărui valoare nu poate fi mai mică de 400000 de lei, menținut în bunuri imobile sau în contul bancar a cărui pondere nu trebuie să fie mai mică de 50% din valoarea capitalului social;
- c) să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puțin 10 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune și în valoare globală de 15 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franșiza, contract ale cărui cerințe sunt stabilite de autoritatea de supraveghere;
- d) să desfășoare activitate de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări;
- e) să păstreze și să pună la dispoziția autorității de supraveghere, la cerere, documentele contabile;
- f) să dispună de persoane cu funcții de conducere care să corespundă criteriilor de pregătire și de experiență stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere, iar administratorul și personalul propriu cu atribuții de intermediere să dețină certificatul de calificare în domeniul asigurărilor obținut în condițiile actelor normative ale autorității de supraveghere;
- g) să înființeze și să țină Registrul asistenților în brokeraj, ale cărui regim, formă și conținut se stabilesc prin actele normative ale autorității de supraveghere;
- h) să prezinte rapoartele financiare specializate, precum și alte informații privind activitatea sa, în modul stabilit prin actele normative ale autorității de supraveghere;
- i) să nu fi fost declarat anterior insolubil și să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare, insolabilitate sau de lichidare la data solicitării licenței;
- j) fondatorii nu au fost persoane cu funcții de conducere în cadrul unui intermediar în asigurări și/sau în reasigurări declarat insolubil sau care se află în procedură de insolabilitate;
- k) să dispună de propria pagină web oficială.

(3) Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare nu pot desfășura activitate prin agenții de asigurare persoane fizice sau persoane juridice ori prin agenții bancassurance, ci numai prin personalul propriu sau prin asistenții în brokeraj.

(4) Dacă se consideră prejudiciat de modul de îndeplinire a mandatului de brokeraj, clientul are dreptul să solicite modificarea acestuia prin înțelegere amiabilă, iar în cazul în care nu se ajunge la niciun acord, acesta are dreptul să revoce mandatul. În toate cazurile, clientul trebuie să-și argumenteze solicitarea, în scris, printr-un preaviz trimis cu cel puțin:

- a) 10 zile calendaristice înainte de data de solicitare a înțelegerii amiabile; sau
- b) 30 de zile calendaristice înainte de data de revocare a mandatului.

(5) Personalul propriu al brokerului de asigurare și/sau de reasigurare, care are drept atribuție principală intermedierea contractelor de asigurare și/sau de reasigurare, și asistenții în brokeraj vor fi înscrși în registrul prevăzut la alin. (2) lit. g).

(6) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare ori angajatul său nu poate fi acționar semnificativ sau persoană cu funcție de conducere a unui asigurător sau reasigurător, a unui agent de asigurare sau a unui agent bancassurance. Asigurătorul sau reasigurătorul, agentul de asigurare sau agentul bancassurance, precum și angajații lor nu pot fi deținători de valori mobiliare, de cote ale unui broker de asigurare și/sau de reasigurare și nici persoane cu funcții de conducere ale acestuia.

(7) Fondatorii și angajații brokerului de asigurare și/sau de reasigurare nu pot ocupa concomitent funcții în cadrul asigurătorului sau reasigurătorului și al agenților de asigurare.

(8) Asigurătorului sau reasigurătorului, precum și angajaților lui li se interzice să participe la constituirea brokerului de asigurare și/sau de reasigurare sau să se implice în activitatea acestuia.

(9) Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare, având împuterniciri din partea asigurătorilor sau reasigurătorilor, au dreptul să colecteze primele de asigurare și/sau de reasigurare, să plătească în numele lor despăgubiri în moneda prevăzută în contractul de asigurare și/sau de reasigurare, după caz, cu respectarea prevederilor legislației, să emită documente de asigurare sau de reasigurare în numele asigurătorului sau al reasigurătorului, după caz.

(10) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare este obligat să transfere asigurătorului sau reasigurătorului primele de asigurare și/sau de reasigurare colectate de la asigurați și reasigurați în termenul de scadență prevăzut în contractul de mandat. Asigurătorul sau reasigurătorul este obligat să transfere remunerația brokerului de asigurare și/sau de reasigurare și sumele datorate pentru gestionarea/lichidarea daunelor în termenele de scadență prevăzute în contractul de mandat.

(11) În cazul constatării incapacității de plată a asigurătorului sau reasigurătorului, brokerul de asigurare și/sau de reasigurare este obligat să informeze imediat autoritatea de supraveghere.

(12) Organizarea sistemului de control intern al brokerului de asigurare și/sau de reasigurare se va efectua în conformitate cu prevederile art. 40.

(13) Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare pot fructifica ori investi

veniturile realizate din activitatea de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări exclusiv în depozite bancare, valori mobiliare de stat și imobile destinate activității proprii sau locațiunii. Veniturile din activitatea de locațiune a imobilelor pot reprezenta maximum 15% din veniturile aferente activității de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări.

(14) Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare se pot uni în asociații profesionale și pot adera la asociații internaționale de profil, cu respectarea obligațiilor ce decurg din actele de constituire ale acestora.

### **Articolul 109. Activitatea asistentului în brokeraj**

(1) În calitate de asistent în brokeraj poate activa orice persoană fizică sau persoană juridică înscrisă în Registrul asistenților în brokeraj, ținut de brokerul de asigurare și/sau de reasigurare, prezentat, în formă electronică, autorității de supraveghere de la data înscrierii în registru a asistentului în brokeraj.

(2) Dreptul de desfășurare a activității în calitate de asistent în brokeraj apare din momentul înscrierii în Registrul asistenților în brokeraj de către brokerul de asigurare și/sau de reasigurare.

(3) Asistentul în brokeraj persoană juridică trebuie să întrunească următoarele condiții:

a) să desfășoare activități la realizarea cărora apare necesitatea completării bunului sau serviciului cu produse de asigurare;

b) să nu desfășoare ca activitate profesională principală intermedierea în asigurări și/sau în reasigurări;

c) produsele de asigurare în cauză nu acoperă riscuri de răspundere civilă, cu excepția cazului în care această acoperire este complementară bunului sau serviciului pe care asistentul îl oferă ca parte a activității sale profesionale principale;

d) să nu fi fost declarat anterior insolubil și să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare, insolvabilitate sau de lichidare la data solicitării mandatului de la broker;

e) fondatorii nu au fost persoane cu funcții de conducere în cadrul unui intermediar în asigurări și/sau în reasigurări declarat insolubil sau care se află în procedură de insolvabilitate;

f) să-și desfășoare activitatea cu personalul propriu care va participa la cel puțin 20 de ore academice pe an, organizate de către asigurator, în scopul instruirii, cu eliberarea confirmării respective;

g) să dețină un contract de mandat doar cu un singur broker de asigurare și/sau de reasigurare și pentru a desfășura exclusiv activități de intermediere în asigurări.

(4) Calitatea de asistent în brokeraj nu este compatibilă cu cea de fondator al asiguratorilor sau reasiguratorilor, al intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, precum și cu personalul propriu al acestora.

(5) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare care nu a încasat de la asistentul în brokeraj sumele cu titlu de prime de asigurare în termen de 30 de zile lucrătoare de la scadența prevăzută în contractul de mandat poate solicita instanței de judecată încasarea silită a sumelor datorate.

(6) Asistentul în brokeraj nu are dreptul să desfășoare anumite activități necesare pentru îndeplinirea mandatului de brokeraj, inclusiv să încheie contracte de asigurare în numele reprezentatului cu sine însuși, nici în nume propriu.

## **Secțiunea a 2-a**

### **Licențierea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare**

#### **Articolul 110. Licențierea brokerului de asigurare și/sau de reasigurare**

(1) Pentru obținerea licenței de activitate, brokerul de asigurare și/sau de reasigurare va prezenta autorității de supraveghere o cerere la care va anexa cel puțin următoarele documente:

- a) copia deciziei de înregistrare de stat a brokerului de asigurare și/sau de reasigurare;
- b) copia de pe actul de proprietate sau de pe contractul de locațiune/comodat al imobilului în care se va desfășura activitatea licențiată;
- c) contractul de asigurare de răspundere civilă profesională;
- d) certificatul bancar ce confirmă depunerea integrală a capitalului social;
- e) documentele ce confirmă corespunderea persoanelor cu funcții de conducere cerințelor stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere;
- f) copia dispoziției de plată privind achitarea taxei pentru eliberarea/reperfectarea licenței.

(2) Procedura de licențiere și lista exhaustivă a documentelor necesare în acest sens se vor stabili în actele normative ale autorității de supraveghere. Documentele pentru obținerea licenței se depun la autoritatea de supraveghere de către conducătorul brokerului de asigurare și/sau de reasigurare sau de persoana împuternicită de către acesta.

(3) Autoritatea de supraveghere decide asupra acordării licenței sau refuzului acesteia în cel mult 15 zile lucrătoare de la data primirii setului complet de documente necesare conform alin. (1) și (2).

(4) Licența pentru activitatea de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări în calitate de broker de asigurare și/sau de reasigurare se acordă pe un termen nelimitat.

(5) Taxa pentru eliberarea licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări în calitate de broker de asigurare și/sau de reasigurare este de 7000 de lei și se varsă la bugetul autorității de supraveghere.

(6) Taxa de reperfectare a licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări în calitate de broker de asigurare și/sau de reasigurare, precum și taxa pentru eliberarea copiei sau a duplicatului acesteia se varsă la bugetul autorității de supraveghere.

(7) Modul de eliberare a copiilor și a duplicatelor, de ținere a Registrului brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare licențiați, precum și modul de efectuare a înscrierilor corespunzătoare pentru brokerul de asigurare și/sau de reasigurare sunt similare celor prevăzute de prezenta lege pentru desfășurarea activității asigurătorului sau reasigurătorului.

(8) Prevederile art. 9–13, după caz, se aplică și asupra activității brokerului de asigurare și/sau de reasigurare.

#### **Articolul 111. Suspendarea și retragerea licenței brokerului de asigurare și/sau de reasigurare**

(1) Drept temei pentru suspendarea licenței brokerului de asigurare și/sau de reasigurare servesc:

a) cererea de suspendare benevolă a licenței, depusă de către conducătorul brokerului de asigurare și/sau de reasigurare, la care se anexează decizia organului competent;

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

c) netransferarea către asigurător sau reasigurător, în termenul de scadență prevăzut în contractul de mandat, a primelor de asigurare și/sau de reasigurare colectate în numele acestuia;

d) neprezentarea rapoartelor specializate pentru 2 perioade de raportare consecutive, solicitate de către autoritatea de supraveghere;

e) transferarea primei de asigurare și/sau de reasigurare către asigurător sau reasigurător în volum incomplet;

f) prestarea activității prin asistenți în brokeraj care nu corespund cerințelor prezentei legi;

g) nedeținerea limitei nivelului de capital social în mijloace financiare libere

de obligații;

h) prestarea serviciilor de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări prin personal propriu care nu corespunde cerințelor de calificare;

i) neînlăturarea, în termenul stabilit, a tuturor circumstanțelor care au determinat suspendarea licenței.

(2) Autoritatea de supraveghere adoptă decizia de încetare a suspendării licenței în baza cererii depuse de conducătorul brokerului de asigurare și/sau de reasigurare și/sau a documentelor justificative, care confirmă înlăturarea circumstanțelor ce au servit drept temei pentru suspendarea licenței.

(3) Termenul de suspendare a licenței nu poate depăși 6 luni.

(4) Drept temei pentru retragerea licenței brokerului de asigurare și/sau de reasigurare servesc:

a) cererea conducătorului brokerului de asigurare și/sau de 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 de reasigurare;

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

d) stabilirea faptului că licența sau copia de pe aceasta a fost transmisă altei persoane în scopul desfășurării activității brokerului de asigurare și/sau de reasigurare;

e) nerespectarea de către brokerul de asigurare și/sau de reasigurare a 2 prescripții privind lichidarea acelorași încălcări;

f) încălcarea de către brokerul de asigurare și/sau de reasigurare a prevederilor art. 108 alin. (3) și/sau alin. (7);

g) brokerul de asigurare și/sau de reasigurare nu a început să activeze timp de peste un an de la data eliberării licenței ori nu mai activează mai mult de 12 luni consecutive;

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

i) încălcarea de către brokerul de asigurare și/sau de reasigurare a cerinței de capital social;

j) necorespunderea brokerului de asigurare și/sau de reasigurare condițiilor obligatorii stabilite la art. 108 alin. (2).

(5) Mențiunea referitoare la data și numărul hotărârii cu privire la suspendarea/retragerea licenței se consemnează în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare licențiați nu mai târziu de prima zi lucrătoare de la data adoptării deciziei.

(6) În cazul suspendării/retragerii licenței, taxa pentru eliberarea/reperfectarea licenței nu se restituie.

(7) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare este obligat, în decurs de 2 zile lucrătoare de la data comunicării hotărârii cu privire la retragerea licenței, să depună la autoritatea de supraveghere licența retrasă.

#### **Articolul 112. Denumirea brokerului de asigurare și/sau de reasigurare**

(1) Denumirea brokerului de asigurare și/sau de reasigurare trebuie să conțină una dintre sintagmele: „broker de asigurare”, „broker de asigurare și/sau reasigurare” sau „broker de reasigurare”, după caz.

(2) Nu se admite folosirea în denumirea brokerului de asigurare și/sau de reasigurare a însemnelor identice ori asemănătoare celor din denumirile brokerilor înființați anterior dacă denumirea primului poate fi confundată cu aceste denumiri.

#### **Articolul 113. Responsabilitățile brokerului de asigurare și/sau de reasigurare**

(1) În cadrul activității sale de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări, brokerul de asigurare și/sau de reasigurare reprezintă interesele asiguratului și/sau reasiguratului. Anterior încheierii contractului de asigurare și/sau de reasigurare, brokerul de asigurare și/sau de reasigurare oferă explicații și recomandări privind condițiile, termenele, limitele sau excepțiile contractului și prima de asigurare și/sau de reasigurare.

(2) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare intermediază încheierea contractului de asigurare și/sau de reasigurare doar cu asigurătorul sau reasigurătorul licențiat în conformitate cu prezenta lege.

(3) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare informează asigurătorul sau reasigurătorul referitor la propunerile asiguratului și/sau reasiguratului privind contractul de asigurare și/sau de reasigurare.

(4) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare poartă răspundere față de asigurat și/sau reasigurat pentru pierderile suportate de acesta dacă pierderile au fost cauzate prin neglijență și dezinformare sau prin alte omisiuni proprii față de asigurat și/sau reasigurat.

(5) Autoritatea de supraveghere, în temeiul prezentei legi, va elabora acte normative privind alte responsabilități și obligații ale brokerului de asigurare și/sau

de reasigurare, sistemul de raportare, protecția consumatorului și confidențialitatea informației.

## **Capitolul V**

### **SUPRAVEGHEREA PRUDENȚIALĂ**

#### **Articolul 114. Principiile generale privind procesul de supraveghere**

(1) Obiectivul principal al supravegherii este protejarea drepturilor și intereselor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți în baza contractelor de asigurare și/sau de reasigurare și asigurarea stabilității sistemului de asigurare din Republica Moldova.

(2) Supravegherea se bazează pe o abordare prospectivă în funcție de riscuri și include verificarea, în mod continuu, a desfășurării activității de asigurare sau de reasigurare și a respectării de către participanții profesioniști pe piața asigurărilor a dispozițiilor de supraveghere și a legislației.

(3) În exercitarea competențelor sale prevăzute de prezenta lege, autoritatea de supraveghere colectează și procesează orice date și informații relevante, inclusiv date cu caracter personal, necesare pentru evaluarea conformării participanților profesioniști pe piața asigurărilor cu prevederile prezentei legi și cu cele ale altor acte normative, precum și, în cazul în care aceasta este autoritatea competentă responsabilă de supravegherea de grup, cu cerințele prudențiale prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise întru aplicarea acesteia.

(4) Autoritatea de supraveghere își exercită atribuțiile în mod transparent și responsabil, respectând principiul protecției informației confidențiale.

(5) În scopul exercitării atribuțiilor de supraveghere, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor acordă suportul necesar autorității de supraveghere, la solicitarea acesteia, în conformitate cu legislația cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

#### **Articolul 115. Competența și atribuțiile autorității de supraveghere**

(1) Autoritatea de supraveghere este competentă și responsabilă pentru reglementarea, autorizarea și supravegherea, inclusiv la nivel de grup, a participanților profesioniști pe piața asigurărilor, a sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe (în ceea ce privește operațiunile desfășurate pe teritoriul Republicii Moldova), precum și a Biroului Național.

(2) Activitatea Biroului Național este supusă supravegherii de către autoritatea de supraveghere în condițiile prevăzute de legislația cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de autovehicule.

(3) În cadrul supravegherii, autoritatea de supraveghere solicită participanților profesioniști pe piața asigurărilor orice documente și/sau informații pentru îndeplinirea eficientă a atribuțiilor conferite de lege.

(4) Autoritatea de supraveghere are dreptul să solicite prezentarea rapoartelor și informațiilor de la:

a) persoanele sau entitățile care au legături strânse cu societatea de asigurare sau de reasigurare și cu sucursala societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț;

b) entitățile cărora le-au fost externalizate funcții sau activități operaționale aferente activității de asigurare sau de reasigurare;

c) societatea căreia societatea de asigurare sau de reasigurare, sucursala societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț i-a cedat parțial sau integral riscuri subscrise;

d) deținătorii de participații calificate în societatea de asigurare sau de reasigurare și în societatea de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț care deține o sucursală pe teritoriul Republicii Moldova.

(5) În vederea exercitării funcțiilor de control și asigurării unei supravegheri eficiente, inclusiv la nivel de grup, participanții profesioniști pe piața asigurărilor, autoritățile administrației publice, organizațiile și întreprinderile sunt obligate să prezinte autorității de supraveghere orice documente și/sau informații solicitate pentru executarea prezentei legi.

(6) În cazul în care supravegherea unei persoane sau a unei entități menționate la alin. (4) este responsabilitatea altei autorități, autoritatea de supraveghere verifică operațiunile acestei persoane sau entități în cooperare cu autoritatea competentă respectivă, conform procedurii prevăzute de prezenta lege.

(7) Autoritatea de supraveghere are dreptul, după informarea autorității competente din statul gazdă, să efectueze verificarea la fața locului a activității sucursalei societății de asigurare sau de reasigurare înregistrate în Republica Moldova, care activează în statul terț.

(8) Autoritatea de supraveghere autorizează externalizarea funcțiilor și activităților societăților de asigurare sau de reasigurare, conform cerințelor stabilite prin actele sale normative. Autorizarea se extinde și asupra modificărilor contractelor de externalizare.

### **Articolul 116. Măsurile și metodele de supraveghere**

(1) Autoritatea de supraveghere are competența de a lua orice măsuri de supraveghere, necesare în ceea ce privește societățile de asigurare sau de reasigurare, sucursalele societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe și/sau, după caz, intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări, precum și membrii organelor de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie ale acestora, inclusiv:

- a) de a face recomandări și atenționări;
- b) de a emite prescripții privind înlăturarea încălcărilor;
- c) de a lua măsuri suplimentare de implementare a managementului riscurilor;
- d) de a suspenda oricare tranzacții cu activele asigurătorului sau reasigurătorului admise la acoperirea cerinței de capital minim și/sau a obligațiilor aferente contractelor de asigurare și/sau de reasigurare;
- e) de a prescrie majorarea capitalului social în vederea asigurării stabilității financiare a societății de asigurare sau de reasigurare și a sucursalelor societății de asigurare sau de reasigurare din statele terțe;
- f) de a institui administrarea specială;
- g) de a redresa/remedia situația financiară;
- h) de a aplica măsuri de rezoluție;
- i) de a aplica sancțiuni;
- j) de a suspenda sau retrage licența;
- k) de a iniția proceduri de lichidare silită;
- l) de a iniția proceduri de insolvență;
- m) de a lua alte măsuri prevăzute de prezenta lege.

(2) Supravegherea societăților de asigurare sau de reasigurare, a sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe și a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări se realizează prin următoarele metode:

- a) monitorizarea, colectarea, verificarea, analiza și evaluarea rapoartelor, informațiilor și notificărilor prezentate în temeiul prezentei legi și al actelor normative ale autorității de supraveghere;
- b) verificarea operațiunilor realizate în activitatea de asigurare sau de reasigurare;
- c) efectuarea controalelor la sucursalele și subdiviziunile societății de asigurare sau de reasigurare;
- d) impunerea măsurilor de supraveghere.

(3) Societatea de asigurare sau de reasigurare și sucursalele societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe, la solicitarea autorității de supraveghere, efectuează testele pentru evaluarea capacității de menținere a stabilității financiare în orice situație. Instrumentele cantitative, utilizate pentru evaluarea capacității acestor societăți de a întruni cerințele ratei de solvabilitate în situația posibilelor

evenimente sau modificări viitoare ale condițiilor economice care ar putea avea efecte nefavorabile asupra situației financiare, se elaborează în temeiul actelor normative ale autorității de supraveghere.

(4) Autoritatea de supraveghere are dreptul să prescrie rezoluțiunea contractului de externalizare dacă constată că:

a) societatea de asigurare sau de reasigurare nu efectuează controlul continuu și sistematic asupra funcțiilor sau activităților externalizate, precum și nu asigură gestionarea riscurilor asociate acestora ori o face în mod neregulat și inadecvat;

b) activitatea furnizorului funcțiilor sau activităților externalizate poate influența negativ capacitatea societății de asigurare sau de reasigurare de a-și îndeplini obligațiile.

### **Articolul 117. Procesul de supraveghere**

(1) Autoritatea de supraveghere analizează și evaluează strategiile, procesele și procedurile de raportare instituite de societățile de asigurare sau de reasigurare în vederea asigurării respectării cadrului legal, care include evaluarea cerințelor calitative referitoare la sistemul de guvernanță, evaluarea riscurilor cu care se confruntă sau cu care s-ar putea confrunța, precum și evaluarea capacității acestora de a le estima.

(2) Autoritatea de supraveghere analizează și evaluează respectarea următoarelor elemente:

a) sistemul de guvernanță, inclusiv propria evaluare de risc și solvabilitate;

b) rezervele tehnice;

c) activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice;

d) cerința de capital minim;

e) solvabilitatea societății de asigurare sau de reasigurare;

f) normele privind investițiile;

g) calitatea și cantitatea fondurilor proprii.

(3) Autoritatea de supraveghere efectuează, în mod regulat, următoarele activități:

a) monitorizează deteriorarea situației financiare din cadrul societății de asigurare sau de reasigurare și urmărește modul în care este remediată situația respectivă;

b) evaluează adecvarea metodelor și practicilor societăților de asigurare sau de reasigurare concepute în scopul identificării posibilelor evenimente sau modificări viitoare ale condițiilor economice care ar putea avea efecte nefavorabile asupra situației financiare a acestora și evaluează capacitatea societăților de a face față acestor efecte;

c) impune societăților de asigurare sau de reasigurare remedierea punctelor

slabe sau a deficiențelor identificate în cursul procesului de supraveghere.

(4) Autoritatea de supraveghere supraveghează funcțiile și activitățile externalizate. În cazul în care furnizorul de servicii de externalizare își are sediul într-un stat terț, autoritatea de supraveghere are dreptul să solicite autorității competente din statul în care se află furnizorul de servicii să efectueze controale la sediul acestuia.

(5) Controalele, analizele din oficiu și inspecțiile în teren se efectuează în conformitate cu procedura stabilită prin actele normative ale autorității de supraveghere.

(6) Participanții profesioniști pe piața asigurărilor sunt obligați să asigure cooperarea și colaborarea cu autoritatea de supraveghere pentru atingerea obiectivelor supravegherii. Participanții profesioniști pe piața asigurărilor trebuie să facă posibilă chestionarea oricărui angajat, să asigure accesul la toate documentele și la alte surse de informație necesare supravegherii. Orice persoană care obstrucționează efectuarea supravegherii și exercitarea atribuțiilor autorității de supraveghere, care instigă, provoacă sau facilitează obstrucționarea acestei efectuări încalcă prin aceste acțiuni prezenta lege și urmează a fi sancționată în corespundere cu prevederile legislației.

(7) Autoritățile publice care exercită controlul asiguratorilor sau reasiguratorilor, în limitele împuternicirilor prevăzute de legislație, vor comunica autorității de supraveghere încălcările legislației în domeniul asigurărilor sau reasiguratorilor.

(8) Membrii consiliului de administrație și angajații autorității de supraveghere, precum și experții desemnați de aceasta, auditorii, administratorii speciali și lichidatorii nu răspund pentru prejudiciile, acțiunile sau omisiunile care au avut loc în exercitarea atribuțiilor lor, decât în cazul în care s-a demonstrat că acestea sunt intenționate și ilegale.

(9) Toate informațiile, documentele, solicitările, cererile depuse la autoritatea de supraveghere de către participanții profesioniști pe piața asigurărilor se prezintă în limba română, semnate de către persoana cu funcție de conducere prin aplicarea semnăturii olografe sau a semnăturii electronice calificate avansate.

(10) În cazul în care participanții profesioniști pe piața asigurărilor nu respectă prevederile alin. (9) și actul prezentat este semnat fără a se indica funcția semnatarului, actul respectiv nu se examinează și este restituit. După înlăturarea tuturor neajunsurilor actului restituit, acesta poate fi prezentat repetat autorității de supraveghere.

**Articolul 118.** Informațiile furnizate în scopuri de supraveghere

(1) Societățile de asigurare sau de reasigurare, individual și, respectiv, consolidat, prezintă autorității de supraveghere rapoarte, date și informații cu privire la sistemul de management, la operațiunile și principiile de evaluare în scopuri de solvabilitate, la riscurile, la sistemul de management al riscului și la structura capitalului, precum și alte date în scopuri prudențiale, în condițiile stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.

(2) Autoritatea de supraveghere are dreptul să solicite informația aferentă societății de asigurare sau de reasigurare de la auditori și de la alți experți externi.

(3) Informațiile furnizate autorității de supraveghere trebuie să corespundă următoarelor condiții:

a) să reflecte natura, amploarea și complexitatea activității asigurătorului sau reasigurătorului în cauză, în special riscurile aferente acestor activități;

b) să fie accesibile, complete în toate aspectele semnificative, comparabile și consecvente în timp;

c) să fie adecvate, fiabile și inteligibile.

(4) Societățile de asigurare sau de reasigurare sunt obligate să dețină sisteme automatizate corespunzătoare și proceduri, aprobate de organul de conducere al acestora, pentru îndeplinirea cerințelor prezentului articol.

**Articolul 119.** Cooperarea și schimbul de informații

(1) În vederea realizării obiectivelor sale, autoritatea de supraveghere cooperează și realizează schimb de informații cu autoritățile competente din Republica Moldova și din statele terțe.

(2) Autoritățile prevăzute la alin. (1) trebuie să fie consultate, în mod special, în contextul evaluării calității acționarilor societăților de asigurare sau de reasigurare, inclusiv ai celor din statele terțe, a reputației și experienței persoanelor care urmează să dețină sau dețin funcții de conducere și funcții-cheie în cadrul societății de asigurare sau de reasigurare. Caracterul confidențial sau secretul profesional conținut în informațiile deținute de autoritățile prevăzute la alin. (1) nu împiedică schimbul de informații între respectivii subiecți și poate fi realizat numai în cazul în care informațiile care urmează să fie comunicate beneficiază de garanții ale secretului profesional cel puțin echivalente cu cele menționate în prezenta lege.

(3) Schimbul de informații confidențiale cu autoritățile competente din statele terțe se realizează din oficiu sau în baza acordurilor de cooperare încheiate între

autoritatea de supraveghere și aceste autorități din statele terțe, care conțin garanții privind protecția drepturilor subiectului datelor cu caracter personal.

(4) În cazul în care informațiile obținute în temeiul prezentului articol urmează a fi divulgate altor autorități, inclusiv celor din statele terțe, aceasta se poate face doar cu acordul explicit al autorității care a furnizat informația și, după caz, în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.

(5) Prevederile alin. (2)–(4) nu împiedică schimbul de informații între autoritățile cu atribuții de supraveghere din Republica Moldova și alte persoane împuternicite, inclusiv:

- a) Banca Națională a Moldovei;
- b) organele de drept;
- c) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;
- d) instanțele de judecată;
- e) Consiliul de supraveghere publică a auditului.

(6) Prevederile alin. (5) se aplică cu respectarea următoarelor condiții:

- a) informațiile trebuie să aibă ca scop exercitarea atribuțiilor de supraveghere și a funcției de control;
- b) informațiile primite trebuie să fie supuse obligației privind secretul profesional prevăzute de prezenta lege și de alte acte normative;
- c) informațiile trebuie să fie folosite în scopul depistării și investigării respectării legislației și cazurilor de încălcare a acesteia.

(7) Datele cu caracter personal destinate transmiterii către un stat terț sunt protejate în conformitate cu legislația privind protecția datelor cu caracter personal și cu prevederile prezentei legi.

(8) Transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal care fac obiectul unei prelucrări sau care urmează a fi prelucrate după transmitere poate avea loc cu respectarea legislației privind protecția datelor cu caracter personal și doar în cazul în care statul terț asigură un nivel adecvat de protecție a drepturilor subiecților datelor cu caracter personal și a datelor destinate transmiterii.

(9) Transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal aferente procesului de supraveghere a activității de asigurare sau de reasigurare are loc în conformitate cu prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal.

**Articolul 120. Secretul profesional**

(1) Membrii consiliului de administrație și angajații autorității de supraveghere, precum și experții desemnați de aceasta, auditorii, administratorii speciali și lichidatorii sunt obligați să protejeze confidențialitatea tuturor informațiilor obținute atât pe parcursul exercitării atribuțiilor de supraveghere, cât și după ce nu mai îndeplinesc funcții, nu mai sunt angajați, nu mai sunt autorizați sau nu mai există în niciun alt raport juridic în baza căruia aceste persoane au avut acces la informațiile confidențiale.

(2) Persoanele menționate la alin. (1) nu pot divulga informațiile confidențiale persoanelor fizice sau persoanelor juridice, cu excepția cazului în care aceste informații sunt prezentate într-o formă sintetică sau agregată care nu permite recunoașterea societății de asigurare sau de reasigurare la care se face referire sau a altor cazuri stabilite de legislație.

(3) Interdicția menționată la alin. (2) nu se aplică în cazul:

- a) verificării îndeplinirii condițiilor de licențiere/înregistrare în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance de către societățile de asigurare sau de reasigurare sau intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări;
- b) aplicării sancțiunilor;
- c) contestării actelor normative ale autorității de supraveghere;
- d) furnizării informațiilor pentru desfășurarea procedurilor penale;
- e) insolvabilității sau lichidării obligatorii a unei societăți de asigurare sau de reasigurare pentru executarea creanțelor creditorilor împotriva acesteia.

(4) Obligația de a proteja informațiile confidențiale se aplică și informațiilor pe care autoritatea de supraveghere sau persoanele menționate la alin. (1) le dețin în urma schimbului de informații cu alte autorități competente.

**Articolul 121. Cerințele de publicare a informațiilor pentru autoritatea de supraveghere**

(1) Autoritatea de supraveghere publică următoarele informații:

- a) cadrul normativ aplicabil domeniului asigurărilor;
- b) criteriile, metodele și instrumentele utilizate în procesul de supraveghere;
- c) datele statistice agregate privind principalele aspecte aferente cadrului general de prudențialitate;
- d) lista persoanelor care exercită funcții de conducere în cadrul societăților de asigurare sau de reasigurare și în cadrul sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe.

(2) Informațiile menționate la alin. (1) se publică și sunt accesibile pe pagina web oficială a autorității de supraveghere și se actualizează periodic.

### **Articolul 122. Răspunderea și sancțiuni**

(1) Sunt considerate încălcări pe piața asigurărilor: nerespectarea prevederilor prezentei legi, ale legislației cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, ale legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și ale altor acte normative; nerespectarea condițiilor de licențiere și a deciziilor emise întru conformarea activității; neexecutarea sancțiunilor și măsurilor de redresare financiară, precum și faptele stabilite expres în Codul contravențional și în Codul penal.

(2) În caz de constatare a încălcărilor menționate la alin. (1), autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancțiuni:

- a) avertismentul;
- b) suspendarea sau retragerea certificatelor de calificare eliberate de aceasta;
- c) amendă contravențională aplicată participantului profesionist sau persoanei cu funcție de răspundere (persoanei cu funcție de conducere și care deține funcție-cheie) a societății de asigurare sau de reasigurare sau intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări;
- d) amendă de până la 15% din cerința de capital minim aplicată societății de asigurare sau de reasigurare conform categoriei de asigurări sau activității de reasigurări în care s-a constatat încălcarea;
- e) amendă de până la 15% din capitalul social aplicată intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări. În cazul agenților bancassurance, amenda se aplică în limita capitalului de 100000 de lei;
- f) limitarea operațiunilor prin interzicerea subscrierii unor noi contracte de asigurare și/sau de reasigurare și a încasării primelor aferente acestora pentru toate clasele de asigurare sau activitățile de reasigurare ori pentru anumite tipuri/clase sau activități;
- g) amendă aplicată deținătorilor direcți și indirecti de acțiuni în capitalul social al societății de asigurare sau de reasigurare până la 100% din mărimea deținerii în capitalul social al societății de asigurare sau de reasigurare, calculată la valoarea nominală;
- h) suspendarea sau retragerea calității de persoană cu funcție de conducere și care deține funcție-cheie, aprobată în prealabil de către autoritatea de supraveghere;
- i) suspendarea sau retragerea parțială ori totală a licenței;
- j) suspendarea exercitării drepturilor de vot ale acționarului sau acționarilor responsabili;
- k) interzicerea dispunerii libere de activele societății de asigurare sau de reasigurare;

1) alte sancțiuni prevăzute de prezenta lege.

(3) Sancțiunile prevăzute la alin. (2) pot fi aplicate concomitent cu măsurile de redresare și rezoluție prevăzute de prezenta lege sau independent de acestea.

(4) Aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare potrivit prezentei legi nu înlătură răspunderea materială, civilă, contravențională sau penală, după caz.

(5) Avertismentul prevăzut la alin. (2) lit. a) include, de regulă, informarea despre încălcările constatate, cerința de lichidare în termenul stabilit a încălcărilor, precum și atenționarea asupra posibilității de aplicare a unor sancțiuni mai aspre și/sau a altor măsuri prevăzute de prezenta lege, în cazul neînlăturării în termenul stabilit a încălcărilor constatate sau în cazul comiterii repetate a acestora. De asemenea, acesta se aplică la constatarea pentru prima dată a încălcării care nu afectează drepturile și interesele consumatorilor.

(6) Avertismentul poate fi aplicat concomitent cu alte sancțiuni prevăzute la alin. (2) sau independent de acestea.

(7) Amenda, aplicată în temeiul prezentului articol, se varsă la bugetul de stat.

(8) Autoritatea de supraveghere va reglementa prin act normativ principiile de aplicare graduală a sancțiunilor menționate la alin. (2), ținând cont de impactul acestora asupra stabilității activității de asigurare sau de reasigurare în Republica Moldova, de drepturile și interesele consumatorilor, de profilul de risc al societății de asigurare sau de reasigurare sau al intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări, de categoriile de asigurări sau activitățile de reasigurare practicate, de gravitatea încălcărilor comise, de împrejurările în care a fost săvârșită încălcarea și de scopul urmărit.

(9) La stabilirea tipului sancțiunii și a cuantumului amenzii, autoritatea de supraveghere examinează toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei, inclusiv următoarele aspecte, după caz:

- a) gravitatea și durata faptei;
- b) gradul de vinovăție a persoanei responsabile;
- c) capacitatea financiară a persoanei responsabile de încălcare, astfel cum rezultă, de exemplu, din venitul anual al persoanei fizice responsabile sau din cifra de afaceri totală a persoanei juridice responsabile;
- d) importanța profiturilor realizate sau a pierderilor evitate de către persoana responsabilă, în beneficiul acesteia, în măsura în care acestea pot fi determinate;
- e) prejudiciile cauzate contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate, în măsura

în care pot fi determinate;

- f) gradul de cooperare cu autoritatea de supraveghere;
- g) încălcările săvârșite anterior;
- h) orice posibile consecințe sistematice ale faptei săvârșite.

(10) Suspendarea și retragerea licenței, precum și retragerea autorizației se aplică în cazurile stabilite de prezenta lege.

(11) Prejudiciile cauzate ca rezultat al încălcării legislației, care reglementează activitatea pe piața asigurărilor, urmează a fi reparate în modul stabilit de legislație.

## **Capitolul VI DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI FINALE**

### **Articolul 123. Dispoziții tranzitorii**

(1) Conformarea cerințelor capitalului minim al unei societăți de asigurare sau de reasigurare cu prevederile prezentei legi se realizează în următoarele termene:

a) la 1 an de la data intrării în vigoare a prezentei legi, cerința de capital minim al societății de asigurare sau de reasigurare va constitui cel puțin 20% din cerința de capital minim prevăzut;

b) la 2 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, cerința de capital minim al societății de asigurare sau de reasigurare va constitui cel puțin 40% din cerința de capital minim prevăzut;

c) la 3 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, cerința de capital minim al societății de asigurare sau de reasigurare va constitui cel puțin 60% din cerința de capital minim prevăzut;

d) la 4 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, cerința de capital minim al societății de asigurare sau de reasigurare va constitui cel puțin 80% din cerința de capital minim prevăzut;

e) la 5 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, cerința de capital minim al societății de asigurare sau de reasigurare va constitui 100% din cerința de capital minim prevăzut.

(2) Pentru societățile de asigurare sau de reasigurare ale căror acțiuni au intrat sub incidența prevederilor art. 29 din Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări, termenul de vânzare a acțiunilor expuse spre vânzare continuă să curgă în condițiile reglementărilor autorității de supraveghere, iar la expirarea acestuia poate fi prelungit în condițiile art. 30 din prezenta lege. Prețul de vânzare a acțiunilor, al căror termen de expunere spre vânzare continuă să curgă, este ultimul preț de vânzare a acțiunilor respective din cadrul expunerii anterioare.

(3) Conformarea la prevederile art. 60 se realizează în următoarele termene:

a) până la 1 an de la data intrării în vigoare a prezentei legi, se permite abatere de până la 20% de la restricțiile privind categoriile de active admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și a cerinței de capital minim;

b) până la 2 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, se permite abatere de până la 15% de la restricțiile privind categoriile de activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și a cerinței de capital minim;

c) până la 3 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, se permite abatere de până la 10% de la restricțiile privind categoriile de activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim;

d) până la 4 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, se permite abatere de până la 5% de la restricțiile privind categoriile de activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim.

(4) Intermediarii în asigurări și/sau reasigurări se vor conforma cerințelor de menținere a capitalului social în termen de 12 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

#### **Articolul 124. Dispoziții finale**

(1) Prezenta lege intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2023.

(2) Guvernul, în comun cu autoritatea de supraveghere, până la data intrării în vigoare a prezentei legi, va prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în concordanță cu prezenta lege.

(3) Autoritatea de supraveghere, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoarea a prezentei legi, va elabora și va adopta actele sale normative în conformitate cu prezenta lege.

(4) Societățile de asigurare sau de reasigurare care dețin licență pentru desfășurarea activității de asigurare sau de reasigurare la data publicării prezentei legi sunt obligate, sub sancțiunea retragerii licenței, să-și conformeze activitatea cu prevederile art. 123 alin. (1).

(5) La data intrării în vigoare a prezentei legi, Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări se abrogă.

(6) Actele normative emise de autoritatea de supraveghere în baza Legii nr. 407/2006 cu privire la asigurări se aplică în continuare în măsura în care nu contravin prezentei legi, până la abrogarea lor expresă.

(7) Societățile de asigurare sau de reasigurare care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, dețin licența pentru desfășurarea simultană a activității în categoria „asigurări generale” și/sau în categoria „asigurări de viață” vor continua desfășurarea activității în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere.

## **PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI**

## Clasele de asigurări

### A. Asigurările de viață

Tipurile de asigurări care au o bază contractuală:

a) asigurările de viață, care includ: asigurările la termen de supraviețuire, asigurările de deces, asigurările la termen de supraviețuire și de deces (mixtă de viață), asigurările de viață cu rambursarea primelor, asigurările de căsătorie, asigurările de naștere;

b) anuitățile;

c) asigurările de viață suplimentare, care includ: asigurările de deces din accident, asigurările de vătămări corporale, asigurările de incapacitate permanentă de muncă din boală, asigurările de incapacitate permanentă de muncă din accident, asigurările de incapacitate temporară de muncă din boală, asigurările de incapacitate temporară de muncă din accident, asigurările de spitalizare, asigurările de cheltuieli medicale, asigurările de boli grave, asigurările de șomaj, când acestea sunt subscrise suplimentar unui contract de asigurare de viață;

d) asigurările permanente de sănătate.

#### *Clasele de asigurări de viață:*

1. Asigurările de viață, anuitățile și asigurările de viață suplimentare prevăzute în prezentul compartiment la lit. a)–d), cu excepția celor prevăzute la pct. 2 și 3.

2. Asigurările de căsătorie, asigurările de naștere.

3. Asigurările de viață și anuitățile care sunt legate de fondurile de investiții, prevăzute în prezentul compartiment la lit. a) și b).

### B. Asigurările generale

#### *Clasele de asigurări generale:*

1. Asigurările de accidente (inclusiv accidentele de muncă și bolile profesionale), pentru care se acordă:

- despăgubiri financiare;
- despăgubiri în natură;
- despăgubiri mixte (financiare și în natură);
- despăgubiri pentru vătămări corporale suferite de persoane în timpul transportului.

- 2. Asigurările de sănătate, pentru care se acordă:**
  - despăgubiri financiare;
  - despăgubiri în natură;
  - despăgubiri mixte (financiare și în natură).
  
- 3. Asigurările de vehicule terestre, altele decât cele feroviare, care acoperă:**
  - daunele survenite la vehiculele terestre cu motor;
  - daunele survenite la vehiculele terestre, altele decât cele cu motor.
  
- 4. Asigurările de vehicule de cale ferată, care acoperă:**
  - daunele survenite la vehiculele de cale ferată care se deplasează sau transportă mărfuri ori persoane.
  
- 5. Asigurările de nave aeriene, care acoperă:**
  - daunele survenite la navele aeriene.
  
- 6. Asigurările de nave maritime, lacustre și fluviale, care acoperă:**
  - daunele survenite la navele maritime;
  - daunele survenite la navele lacustre;
  - daunele survenite la navele fluviale.
  
- 7. Asigurările de bunuri în tranzit, care acoperă:**
  - daunele suferite de mărfuri, bagaje și de alte bunuri transportate.
  
- 8. Asigurările de incendiu și de alte calamități naturale, care acoperă daunele suferite de proprietăți și de bunuri, altele decât bunurile cuprinse în clasele 3, 4, 5, 6 și 7, cauzate de:**
  - incendiu;
  - explozie;
  - furtună;
  - alte fenomene naturale, în afară de furtună;
  - energie nucleară;
  - alunecări de teren.
  
- 9. Alte asigurări de bunuri, care acoperă:**
  - daunele suferite de proprietăți și bunuri, altele decât bunurile cuprinse în clasele 3, 4, 5, 6 și 7, în cazul în care aceste daune sunt cauzate de furt, grindină sau îngheț, altele decât cele prevăzute la pct. 8.
  
- 10. Asigurările obligatorii de răspundere civilă auto, care acoperă:**
  - daunele ce rezultă din folosirea autovehiculelor (inclusiv răspunderea

transportatorului).

**11. Asigurările de răspundere civilă avia, care acoperă:**

– daunele care rezultă din folosirea navelor aeriene (inclusiv răspunderea transportatorului).

**12. Asigurările de răspundere civilă maritimă, lacustră și fluvială, care acoperă:**

– daunele care rezultă din folosirea navelor maritime, lacustre și fluviale (inclusiv răspunderea transportatorului).

**13. Asigurările de răspundere civilă generală, care acoperă:**

– daunele din prejudiciul produs terților păgubiți, altele decât cele menționate la pct. 10, 11 și 12.

**14. Asigurările de credite, care acoperă următoarele riscuri:**

- insolvabilitatea;
- creditul de export;
- vânzarea în rate;
- creditul ipotecar;
- creditul agricol.

**15. Asigurările de garanții pentru:**

- garanțiile directe;
- garanțiile indirecte.

**16. Asigurările de pierderi financiare, care acoperă:**

- riscurile de șomaj;
- insuficiența veniturilor;
- pierderile cauzate de condițiile meteorologice nefavorabile;
- nerealizarea beneficiilor;
- riscurile aferente cheltuielilor curente;
- cheltuielile comerciale neprevăzute;
- deprecierea valorii de piață;
- pierderile de rentă sau alte venituri similare;
- pierderile comerciale indirecte, altele decât cele menționate anterior;
- pierderile financiare necomerciale;
- alte pierderi financiare, conform clauzelor contractului de asigurare.

**17. Asigurările de protecție juridică, care acoperă:**

– cheltuielile aferente procedurii judiciare și alte cheltuieli cum ar fi: recuperarea pagubei suferite de asigurat într-o procedură civilă sau penală, apărarea

ori reprezentarea asiguratului într-o procedură penală, administrativă sau împotriva unei reclamații îndreptate contra lui.

**18.** Asigurările de asistență ale persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor sau absențelor de la domiciliu ori de la locul de reședință permanentă.

**Notă.** Riscurile cuprinse într-o clasă nu pot fi incluse într-o altă clasă, cu excepția riscurilor auxiliare.

### **C. Reasigurări**

- activitate de reasigurare generală;
- activitate de reasigurare de viață;
- orice tip de activitate de reasigurare.



<p>b) cerințele prudențiale pentru societățile de asigurare și/sau reasigurare, intermediarii în asigurări și reasigurări;</p> <p>(2) Dispozițiile prezentei legi nu se extind asupra asigurărilor sociale de stat, asigurărilor obligatorii de asistență medicală și fondurilor nestatale de pensii.</p> <p>(3) Scopul prezentei legi constă în asigurarea stabilității, transparenței și a libertății de a presta servicii în sectorul asigurărilor, prevenirea riscurilor de sistem și protejarea drepturilor asiguraților, beneficiarilor de asigurare și terțelor persoane.</p>	<p>La art.1 alin.(1) lit.b) este utilizată noțiunea „intermediarii în asigurări și reasigurări”, iar capitolul IV din proiect stabilește reglementări privind „intermediarii în asigurări și/sau reasigurări”.</p> <p>În acest sens, atragem atenția că pe tot parcursul proiectului de lege nu se respectă unitatea formulării referitoare la societățile de asigurare și reasigurare fiind utilizate și alte formulări precum: <i>societăți de asigurare și/sau reasigurare, societăți de asigurare sau reasigurare, societăți de asigurare/reasigurare, societăți de re/asigurare</i>. Întru asigurarea unității terminologice, recomandăm utilizarea unei singure formulări pe parcursul întregului text.</p> <p><b><u>Dumitru ALAIBA deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p><b>La art.1:</b></p> <p>alin.(2) de completat cu următoarea propoziție:</p> <p>” În cazul în care dispozițiile speciale ale prezentei legi nu prevăd altfel, acestea se aplică în mod corespunzător societăților de reasigurare.”;</p> <p>alin.(3) de expus în următoarea redacție:</p> <p>”(3) Scopul prezentei legi constă în asigurarea stabilității, transparenței și a libertății de a presta servicii în domeniul asigurărilor și reasigurărilor, al prevenirii riscurilor de sistem, precum și al protejării drepturilor și intereselor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate.”</p>	<p>Proiectul de lege este redactat.</p> <p>Pe parcursul proiectului de lege și în denumirea legii au fost redactate prevederile respective: în cazul cuvintelor ”activitatea de asigurare și/sau de reasigurare”, ”societatea de asigurare și/sau de reasigurare” prin substituirea cuvintelor ”și/sau” cu cuvintele ”sau de”. Referitor la intermediarii se utilizează ”intermediari în asigurări și /sau în reasigurări”.</p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
<p><b>3. Articolul 2. Domeniul de aplicare</b></p> <p>(1) Dispozițiile prezentei legi se aplică:</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.2:</p>	

	<p>b) societăților care dețin licență pentru desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare și activează pe teritoriul Republicii Moldova, precum și sucursalelor acestora din țările terțe;</p> <p>c) sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din țările terțe în ceea ce privește activitatea acestora desfășurată în Republica Moldova;</p> <p>(3) Dispozițiile altor legi se aplică în mod corespunzător societăților de asigurare și reasigurare dacă anumite dispoziții individuale ale prezentei legi nu prevăd altfel.</p>	<p>lit.b) alin.(1) cuvintele ”din țările terțe” de substituit cu cuvintele ”din statele terțe”, iar la lit.c) cuvintele ”din țările terțe” de substituit cu cuvintele ”din statele terțe”, respectiv pe parcursul textului cuvântul ”țările” de substituit cu cuvântul ”statele” la cazul contextual respectiv;</p> <p>la alin.(3) cuvântul ”individuale” de substituit cu cuvântul ”speciale”.</p> <p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>La art.2 alin.(1), considerăm că lit.c) se încadrează în cuprinsul lit.b). De aceea propunem comasarea acestor litere.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b> Vezi modificarea acceptată mai sus. Sensul a fost concretizat.</p>
4.	<p><b>Articolul 3. Cadrul juridic</b></p> <p>Cadrul juridic privind activitatea în domeniul asigurărilor și reasigurărilor, stabilirea și dezvoltarea relațiilor dintre societățile de asigurare și/sau reasigurare, asigurați/contractanți/beneficiari și terțe persoane este format din Constituția Republicii Moldova, Codul civil al Republicii Moldova, prezenta lege, alte acte normative, inclusiv ale autorității de supraveghere emise întru executarea prezentei legi, acordurile internaționale în domeniu la care Republica Moldova este parte.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p><b>La art.3</b> cuvintele ”societățile de asigurare și/sau reasigurare, asigurați /contractanți/beneficiari și terțe persoane” de substituit cu cuvintele ” societățile de asigurare sau de reasigurare, contractanți, asigurați, reasigurați, beneficiarii asigurării, terții păgubiți și alte persoane ale căror drepturi pot fi lezate ”.</p> <p><i>Argumentare:</i> Enumerarea subiecților în această formă este determinată de legislația civilă a Republicii Moldova (Codul Civil modernizat în vigoare din 01.03.2019, art.12, art.1822, art.1827).</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
5.	<p><b>Articolul 4. Definiții</b></p> <p>În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică:</p> <p><i>activitatea de reasigurare</i> – activitate care constă în preluarea de riscuri de o altă societate de reasigurare</p>	<p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>La art.4:</p> <p>-la noțiunea „<i>activitate de reasigurare</i>”, este de observat că aceasta nu este în concordanță cu definiția expusă la art.13 din Directiva 2009/138/CE. Potrivit art.13 din directivă, „<i>reasigurare</i>” înseamnă activitatea care constă în preluarea</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b> Vezi noțiunea acceptată mai jos.</p>

rezidentă sau dintr-un alt stat, cedate de o societate de asigurare rezidentă sau dintr-un alt stat;

de riscuri cedate de o întreprindere de asigurare sau de o întreprindere de asigurare dintr-o țară terță sau de o altă întreprindere de asigurare sau de o întreprindere de asigurare dintr-o țară terță. Iar potrivit definiției expuse în proiectul de lege activitatea de asigurare este activitatea care constă în preluarea de riscuri de o altă societate de asigurare rezidentă sau dintr-un alt stat, cedate de o societate de asigurare rezidentă sau dintr-un alt stat. Astfel, potrivit definiției din Directivă, riscurile pot fi cedate atât de o întreprindere de asigurare cât și de o întreprindere de asigurare, iar potrivit definiției din proiectul de lege reiese că riscurile pot fi cedate doar de o societate de asigurare.

Totodată, este necesar de exclus cuvântul „altă”;

**Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova**

**La art.4:**

de completat cu următoarele noțiuni:

”*achizitor potențial*– orice persoană fizică sau juridică ori grup de astfel de persoane ce acționează concertat, care intenționează să dobândească, prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, acțiuni în capitalul unei societăți de asigurare sau de asigurare în legătură cu o achiziție propusă;

*achiziție propusă* – decizie luată de un achizitor potențial cu scopul de a dobândi, prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o participație calificată într-o societate de asigurare sau de asigurare ori de a-și majora participația calificată, astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a deținerii în capitalul social să atingă ori să depășească nivelul de 10%, 20%, 33% sau 50%, ori astfel încât societatea de asigurare sau de asigurare să devină o sucursală a sa;”;

**Se acceptă.**

<p><i>activitate de asigurare</i> – activitate care constă, în principal, din: înaintarea ofertelor, negocierea și încheierea de contracte de asigurare și reasigurare, încasarea de prime, regularizarea de daune, efectuarea de acțiuni de regres și recuperarea daunelor;</p> <p><i>activitate de asigurare</i>- activitate care constă în preluarea de riscuri de o altă societate de asigurare rezidentă sau dintr-un alt stat, cedate de o societate de asigurare rezidentă sau dintr-un alt stat;</p> <p><i>activitate de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări</i> – activitate care constă din prezentarea sau propunerea ofertelor de contractare a serviciilor de asigurare și/sau de reasigurare, din alte acțiuni de pregătire a încheierii unor astfel de contracte, din încheierea lor sau de contribuție la gestionarea contractelor, în special, în cazul despăgubirilor/indemnizațiilor de asigurare;</p> <p><i>asigurare</i> – transfer al unui risc eventual, inclusiv al riscului la care este expusă viața, sănătatea sau patrimoniul unei persoane, de la asigurat la societatea de asigurare și/sau reasigurare, în conformitate cu contractul de asigurare;</p> <p><i>sumă asigurată</i> – limita maximă a răspunderii societății de asigurare și/sau reasigurare în cazul producerii riscului pentru care a fost încheiat contractul de asigurare;</p> <p><i>asistență (assistance)</i> – acordarea de către societatea de asigurare și/sau reasigurare, persoana juridică sau</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><i>Argumentare:</i> Noțiunile date se propun a fi introduse pentru a aplica corect normele juridice și ca urmare a facilitării utilizării acestora în art.29-31 din proiectul de lege, fiind necesară reglementarea expresă a acestora;</p> <p>la noțiunea ”<i>activitate de asigurare</i>” cuvintele ”contracte de asigurare și reasigurare” de substituit cu cuvintele ”contractelor de asigurare și/sau reasigurare”, această obiecție este valabilă și în textul proiectului de lege în cazul mențiunii contractelor respective. ;</p> <p>noțiunea ” <i>activitatea de reasigurare</i>” de expus în următoarea redacție:</p> <p>”<i>activitate de reasigurare</i>- – activitate care constă în preluarea riscurilor cedate de o societate de asigurare sau de reasigurare rezidentă sau dintr-un stat terț;”</p> <p>la noțiunea ” <i>activitate de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări</i>”, cuvintele ”despăgubirilor/indemnizațiilor” de substituit cu cuvintele ” despăgubirilor și/sau indemnizațiilor”, această obiecție este valabilă și în textul proiectului de lege în cazul mențiunilor respective;</p> <p>la noțiunile ”<i>asigurare</i>” și ”<i>suma asigurată</i>” de exclus cuvintele ”și/sau reasigurare”.</p> <p><i>Argumentare:</i> Transferul unui risc eventual de la asigurat poate fi doar la o societate de asigurare, iar ”suma asigurată” este limită maximă a răspunderii la fel doar a societății de asigurare;</p>
--	---

<p>brokerul de asigurare și/sau de reasigurare, în baza unei convenții de colaborare, a asistenței asiguratului (beneficiarului) sau părții păgubite sau, după caz, unei alte societăți de asigurare și/sau reasigurare, în caz de producere a riscului asigurat, care constă în organizarea prestării serviciilor tehnice, medicale, financiare, juridice aferente achitării despăgubirii;</p> <p><i>autoritate de supraveghere</i> – Comisia Națională a Pieței Financiare;</p> <p><i>beneficiar</i> – persoană fizică sau juridică asigurată sau desemnată de contractant, care primește indemnizația sau beneficiile prevăzute în contractul de asigurare;</p> <p><i>cheltuieli de achiziție</i> – cheltuieli de încheiere a contractelor de asigurare care cuprind atât cheltuielile direct imputabile, precum comisioanele de achiziție și cheltuielile de deschidere a dosarului sau de acceptare a contractelor de asigurare în portofoliu, cât și cheltuielile indirect imputabile, precum cheltuielile de marketing sau cheltuielile administrative legate de examinarea cererilor și eliberarea polițelor de asigurare;</p>	<p>noțiunea de "asistență" de expus în următoarea redacție:</p> <p>"<i>asistență</i> – acordare de către societatea de asigurare sau de reasigurare, de către brokerul de asigurare și/sau de reasigurare sau de către orice persoană juridică, în baza unei convenții de colaborare, în caz de producere a riscului asigurat, a asistenței contractantului, asiguratului, reasiguratului, beneficiarului asigurării și terțului păgubit sau, după caz, unei alte societăți de asigurare sau de reasigurare, care constă în organizarea prestării serviciilor tehnice, medicale, financiare și juridice aferente achitării despăgubirii;".</p> <p><i>Argumentare:</i> Asistența este acordată în egală măsură tuturor subiecților participanți la raporturile de asigurare, aceștia fiind în afară de „asigurat” și „terț păgubit”, „contractantul”, „reasiguratul” sau orice persoană (astfel cum este definit în Codul Civil modernizat);</p> <p>noțiunea de "autoritate de supraveghere" de expus în următoarea redacție:</p> <p>„autoritate de supraveghere – Banca Națională a Moldovei”;</p> <p>noțiunea de "beneficiar" de expus în următoarea redacție:</p> <p>"<i>beneficiar al asigurării</i> – persoană fizică sau juridică asigurată sau desemnată de contractant, care primește despăgubirea și/sau indemnizația ori beneficiile prevăzute în contractul de asigurare”;</p> <p>noțiunea "<i>cheltuieli de achiziții</i>" de expus în următoarea redacție:</p> <p>"<i>cheltuieli de achiziție</i> – cheltuieli de încheiere a contractelor de asigurare și/sau de reasigurare care cuprind atât cheltuielile direct imputabile, precum comisioanele de achiziție și cheltuielile de deschidere a dosarului sau de acceptare a contractelor în portofoliu, cât și cheltuielile indirect imputabile, precum cheltuielile de marketing și cheltuielile</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
--	---	---

<p><i>despăgubire de asigurare</i> – suma datorată sau plătită de către societatea de asigurare asiguratului, beneficiarului asigurării sau unei terțe persoane în vederea compensării pagubei produse de cazul asigurat în limitele prevăzute de contractul de asigurare;</p>	<p>administrative legate de examinarea cererilor și eliberarea polițelor.”</p> <p><i>Argumentare:</i> Contractele de reasigurare, similar celor de asigurare, implică cheltuieli de achiziție; la noțiunea ”<i>despăgubire de asigurare</i>” cuvintele ”unei terțe persoane” de substituit cu cuvintele ”unui terț păgubit”; de completat cu o noțiune nouă în următoarea redacție:</p> <p>”<i>entitate reglementată</i> – entitate reglementată în sensul Legii nr.250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asiguratorilor/reasiguratorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar.”;</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
<p><i>externalizare (outsourcing)</i> – acord între o societate de asigurare și/sau reasigurare și un prestator de servicii, indiferent dacă este o entitate supravegheată sau nu, prin care prestatorul respectiv de servicii efectuează un proces, un serviciu sau o activitate, care altfel ar fi fost realizat(ă) de însăși societatea de asigurare și/sau reasigurare;</p>	<p>la noțiunea ”<i>externalizare</i>” cuvântul ”prestator” de substituit cu cuvântul ”furnizor”;</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
<p><i>fond de garantare</i> – fond de mijloace financiare constituit prin contribuția societăților de asigurare în vederea protejării intereselor asiguraților, beneficiarilor asigurării și terțelor persoane prin restituirea primelor, plata indemnizațiilor și despăgubirilor, rezultate din contractele de asigurare benevolă (facultativă) și obligatorie, în cazul constatării insolvabilității asiguratorului;</p>	<p>la noțiunea ”<i>fond de garantare</i>” după cuvintele ”protejării intereselor” de completat cu cuvântul ”contractanților”;</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
<p><i>sucursală</i> – o subdiviziune separată a persoanei juridice, situată în afara sediului acesteia, care are aparența permanentei, propria conducere și dotarea materială necesară pentru a desfășura o parte sau toate activitățile persoanei juridice;</p> <p><i>sucursală</i> – subdiviziune separată a societății de asigurare și/sau reasigurare, care este o parte dependentă din punct de vedere juridic de aceasta și</p>	<p><b><i>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</i></b> la noțiunea ”<i>sucursală</i>” (definită prima dată în textul proiectului), atragem atenția că aceasta corespunde definiției care deja se cuprinde la art.240 alin.(1) din Cod civil, de aceea sugerăm excluderea acesteia din cuprinsul proiectului de lege. Totodată atenționăm, că în cuprinsul art.4 noțiunea „sucursală” este definită de două ori, având conținute diferite.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>Noțiunea se expune în următoarea redacție:</p> <p>”sucursală – subdiviziune separată a societății de asigurare sau de reasigurare, situată în afara sediului acesteia, care are aparența</p>

<p>care desfășoară activități de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p><i>grup</i> – un grup de societăți format dintr-o societate participativă, filialele acesteia și entitățile în cadrul căreia respectiva societate participativă sau filialele acesteia dețin o participație, precum și un grup de entități legate între ele printr-o relație în următorul sens:...</p> <p><i>holding mixt de asigurare</i> – societate-mamă, alta decât o societate de re/asigurare, care nu este holding de asigurare sau holding financiar mixt, cel puțin una dintre filialele sale fiind un asigurător sau reasigurător;</p> <p><i>holding financiar mixt</i> – o societate-mamă, alta decât o entitate reglementată, care împreună cu filialele sale, din care cel puțin una este o entitate reglementată cu sediul în Republica Moldova, și împreună cu alte entități constituie un conglomerat financiar;</p> <p><i>participație</i> – deținerea, directă sau prin control, a cel puțin 20% din drepturile de vot sau din capitalul unei societăți, în cadrul supravegherii de grup;</p>	<p>În sensul eliminării neclarităților din practică este necesar a se determina care este definiția noțiunii „sucursală”.</p> <p>- la noțiunea „grup” necesită a fi revizuit termenul „filială”. În acest sens menționăm că, potrivit modificărilor operate la Codul civil prin Legea nr.133/2018 privind modernizarea Codului civil și modificarea unor acte legislative, noțiunea „filială” a fost substituită cu noțiunea „sucursală”. Această obiecție este valabilă și pentru noțiunile „<i>holding de asigurare</i>”, „<i>holding mixt de asigurare</i>”, „<i>holding financiar mixt</i>”.</p> <p>- la noțiunea „<i>holding financiar mixt</i>” este utilizat termenul „entitate reglementată”. Remarcăm că, termenul „entitate reglementată” nu este definit în cuprinsul proiectului de lege, ceea ce poate duce la tălmăciri eronate/dificultăți în aplicare. Totodată, este de observat că noțiunea „<i>holding financiar mixt</i>” este similară cu noțiunea „<i>societate financiară holding mixtă</i>” definită la art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, însă în cuprinsul acestui articol este definită noțiunea „entitate reglementată”. În contextul celor expuse, menționăm că nu este clar dacă noțiunea „<i>entitate reglementată</i>” va corespunde definiției prevăzute în Legea nr.202/2017, ori în scopul evitării unor tălmăciri eronate, considerăm oportun definirea acesteia în cuprinsul proiectului de lege.</p>	<p>permanentei, propria conducere și dotarea materială necesară pentru a desfășura o parte sau toate activitățile societății, localizată în Republica Moldova sau în alt stat.” A doua definiție de ”sucursală” se exclude.</p> <p><b>Se acceptă.</b></p> <p>Cuvântul ”filială” se substituie pe parcursul textului cu cuvântul ”sucursală” la cazul corespuanzător.</p> <p><b>Se acceptă.</b></p> <p>Vezi noțiunea acceptată mai sus.</p>
<p><b>Se acceptă.</b></p>		

<p><i>indemnizație de asigurare</i> – suma datorată sau plătită de către societatea de asigurare asiguratului sau beneficiarului asigurării la producerea riscului prevăzut în baza și în limitele contractului de asigurare;</p>	<p>- La noțiunea „<i>participație</i>” după cuvântul „capital” se va introduce cuvântul „social” similar noțiunii „participație calificată”.</p>
<p><i>intermediar în reasigurări</i> – broker de reasigurare care intermediază, în schimbul unei remunerații, în principal activitatea de reasigurare;</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> la noțiunea „<i>indemnizație de asigurare</i>” cuvintele „asiguratului sau beneficiarului asigurării” de substituit cu cuvintele „persoanei asigurate/asiguratului, beneficiarului și terțului păgubit”.</p>
<p><i>măsurarea riscului</i> – înseamnă o funcție matematică ce atribuie o valoare monetară unei prognoze în baza distribuției probabilităților și crește odată cu nivelul expunerii la risc care este sursa acelei prognoze a distribuției probabilităților;</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>” <i>intermediar în reasigurări</i> – broker de reasigurare care desfășoară activitate de intermediere în reasigurări în schimbul unei remunerații”;</p> <p>noțiunea ”măsurare a riscului ” de expus în următoarea redacție:</p>
<p><i>reasigurare neproportională</i> – reasigurare prin care societatea de asigurare și/sau reasigurare își asumă obligația de a efectua despăgubirea de asigurare în caz de producere a evenimentelor prevăzute în contractul de asigurare, în mărime ce depășește reținerea proprie a reasiguratului;</p> <p><i>societate mamă</i> – societate de asigurare care întrunește următoarele condiții...</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>”<i>măsurare a riscului</i> – funcție matematică ce atribuie o valoare monetară unei prognoze date a distribuției probabilităților și crește uniform odată cu nivelul expunerii la risc care stă la baza acelei prognoze a distribuției probabilităților”;</p> <p>la noțiunea ”<i>reasigurare neproportională</i>” cuvintele ”societatea de asigurare și/sau reasigurare” de substituit cu cuvintele ”societatea de reasigurare” și cuvintele ”de a efectua” de substituit cu cuvintele ”de a participa la”;</p> <p><i>Argumentare:</i> În reasigurare, numai o societate de reasigurare poate participa la despăgubirea de asigurare;</p>
<p><i>societate de asigurare și/sau reasigurare participativă</i> – societate de asigurare și/sau reasigurare care este fie o societate-mamă, fie o altă</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

<p>societate de asigurare și/sau reasigurare care deține cel puțin 20% într-o societate comercială sau o societate de asigurare și/sau reasigurare legată de o altă societate în temeiul unui contract încheiat sau în temeiul unei clauze din actele constitutive sau din statutul societăților.</p> <p><i>proces de supraveghere</i> – proces continuu, flexibil și iterativ, în care supravegherea prospectivă (detaliată) a societăților se bazează pe:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) riscuri;</li> <li>b) cel puțin următoarele principii: <ul style="list-style-type: none"> <li>1. proporționalitate;</li> <li>2. raționament calificat;</li> <li>3. documentare;</li> </ul> </li> </ul>	<p>la noțiunea "societate mamă" în preambul după cuvintele "societate de asigurare" de completat cu cuvintele "sau de reasigurare" și mai departe conform textului;</p> <p>la noțiunea "societate de asigurare și/sau reasigurare participativă" după cuvintele "societate comercială" de completat cu cuvântul "(sucursală)".</p> <p><b><u>Julia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p>Unele din noțiunile propuse se regăsesc în Legea contabilității, altele se vor regăsi în actele normative elaborate de CNPF.</p>
<p>după noțiunea de „proces de supraveghere” de completat cu noțiunile:</p> <p><i>Principiile Actuariale și Practicile General Acceptate</i> (în continuare - GAAPP) - este un set comun de principii fundamentale, standarde și proceduri actuariale care se conțin în cadrul de reglementare național și în documentele emise de Asociația Actuarială Internațională (IAA), și a altor uniuni și asocieri profesionale în domeniul actuarial care nu contravin principiilor enunțate de IAA și sunt general acceptate. GAAPP este diferențiat la nivel local și internațional în dependența de aria principiilor și practicilor incluse;</p> <p><i>Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară</i> (în continuare SFCR) - set de rapoarte prudentiale cu scop special care caracterizează poziția financiară, performanța financiară, sistemul de guvernare și evaluarea adecvării acestuia la profilul de risc, politici, bazele și metodele utilizate pentru evaluarea activelor, rezervelor tehnice și altor obligații, separat pentru fiecare dintre acestea, împreună cu explicații în cazul în care există diferențe majore între acestea și cele utilizate pentru evaluarea activelor, rezervelor tehnice și altor obligații în situațiile financiare cu scop general și acest set de rapoarte prudentiale, managementul capitalului și alte informații aferente activității entității pentru o perioadă de gestiune;</p>	<p>după noțiunea de „proces de supraveghere” de completat cu noțiunile:</p> <p><i>Principiile Actuariale și Practicile General Acceptate</i> (în continuare - GAAPP) - este un set comun de principii fundamentale, standarde și proceduri actuariale care se conțin în cadrul de reglementare național și în documentele emise de Asociația Actuarială Internațională (IAA), și a altor uniuni și asocieri profesionale în domeniul actuarial care nu contravin principiilor enunțate de IAA și sunt general acceptate. GAAPP este diferențiat la nivel local și internațional în dependența de aria principiilor și practicilor incluse;</p> <p><i>Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară</i> (în continuare SFCR) - set de rapoarte prudentiale cu scop special care caracterizează poziția financiară, performanța financiară, sistemul de guvernare și evaluarea adecvării acestuia la profilul de risc, politici, bazele și metodele utilizate pentru evaluarea activelor, rezervelor tehnice și altor obligații, separat pentru fiecare dintre acestea, împreună cu explicații în cazul în care există diferențe majore între acestea și cele utilizate pentru evaluarea activelor, rezervelor tehnice și altor obligații în situațiile financiare cu scop general și acest set de rapoarte prudentiale, managementul capitalului și alte informații aferente activității entității pentru o perioadă de gestiune;</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p>Unele din noțiunile propuse se regăsesc în Legea contabilității, altele se vor regăsi în actele normative elaborate de CNPF.</p>

<p><i>risc unic</i> – un risc care poate genera prejudiciu unui singur bun, capacității de muncă, vieții ori sănătății unei singure persoane;</p> <p><i>stat gazdă</i> – stat, altul decât statul de origine, în care o societate de asigurare și/sau reasigurare are o sucursală;</p>	<p><i>Rapoarte specializate cu scop de supraveghere</i> - set de rapoarte specializate, cu scop prudential și de supraveghere, solicitate de Autoritatea de supraveghere, conform prezentei legi și actelor normative emise de aceasta, inclusiv situațiile financiare specializate, raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară, evaluarea internă a riscurilor proprii și a solvabilității, etc. Situațiile financiare cu scop general nu fac parte din această categorie de rapoarte ale asiguratorului sau reasiguratorului;</p> <p>după noțiunea de „risc unic” de completat cu noțiunile:</p> <p><i>Situații financiare</i> – set de rapoarte cu scop general menite să satisfacă nevoile utilizatorilor care nu sunt în situația de a impune unei entități să întocmească rapoarte adaptate nevoilor lor specifice de informații, întocmite conform prevederilor Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, care caracterizează poziția financiară, performanța financiară și alte informații aferente activității entității pentru o perioadă de gestiune;</p> <p><i>Situații financiare specializate</i> - set de rapoarte cu scop special ce conțin informații financiare la nivel individual sau consolidat și se aplică societăților de asigurare sau de reasigurare din Republica Moldova, inclusiv sucursalelor din străinătate ale acestora, precum și sucursalelor societății de asigurări sau de reasigurări din alte state în ceea ce privește activitatea desfășurată în Republica Moldova, întocmite conform prevederilor actelor normative ale autorității de supraveghere;</p> <p>după noțiunea de stat gazdă de completat cu noțiune:</p> <p><i>Standarde Internaționale de Actuarial</i> - Standarde Internaționale de Practici Actuariale (ISAPs), emise de către Asociația Internațională de Actuarial (IAA);</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p>Unele din noțiunile propuse se regăsesc în Legea contabilității, altele se vor regăsi în actele normative elaborate de CNPF.</p>
--	---	---

		<p><i>Argumentare:</i> Propunerea are drept scop definitivarea anumitor situații financiare. Astfel, este necesar de concretizat definiția acestor situații.</p>	
6.	<p><b>Articolul 5.</b> Asigurarea obligatorie și asigurare benevolă (facultativă)  (2) În asigurarea obligatorie, raporturile dintre asigurat și societățile de asigurare și/sau reasigurare, drepturile și obligațiile fiecărei părți, condițiile și modul lor de implementare se stabilesc prin lege.  (3) În asigurarea benevolă (facultativă), raporturile dintre asigurat și societatea de asigurare și/sau reasigurare, drepturile și obligațiile fiecărei părți se stabilesc prin contract de asigurare. Prevederile contractului de asigurare nu pot depăși prevederile condițiilor de asigurare. Condițiile de asigurare benevolă (facultativă) sunt stabilite de societatea de asigurare și/sau reasigurare, în conformitate cu legislația și cu actele normative ale Autorității de supraveghere.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b>  La alin.(2) și (3) din art.5 de exclus cuvintele ”și/sau reasigurare”.  <i>Argumentare:</i> Societatea de reasigurare nu este parte la activitatea de asigurare obligatorie sau benevolă (facultativă).</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
7.	<p><b>Articolul 6.</b> Prestația datorată de asigurator  (1) Indemnizația de asigurare sau despăgubirea de asigurare se plătește de către societatea de asigurare sau reasigurare în bani, atât prin transfer bancar cât și în numerar. În cazul achitării despăgubirii de asigurare fără restabilirea sau repararea bunurilor prin prestarea de servicii din despăgubirea de asigurare se va deduce taxa pe valoare adăugată.  (3) Dacă investigarea durează mai mult de o lună, asiguratorul sau, după caz, beneficiarul asigurării</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b>  La art.6:  la alin.(1) și (4) de exclus cuvintele ”sau reasigurare” și de verificat numerotația articolelor;  la alin.(3) după cuvintele ”beneficiarul asigurării” de completat cu cuvintele ”și terțul păgubit” și mai departe după text;  la alin.(4) cuvintele ”și/sau păgubitului” de substituit cu cuvintele ”și terțului păgubit”.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b>   <b><u>Se acceptă.</u></b>   <b><u>Se acceptă.</u></b></p>

	<p>este îndreptăţit să ceară un avans corespunzător şi proporţional cu obligaţia probabilă de plată, cu condiţia că obligaţia asiguratorului de a plăti indemnizaţia sau despăgubirea şi mărimea ei nu trezesc îndoieli. Avansul se va plăti fără întârziere nejustificată.</p> <p>(4) În caz de încălcare a termenului de plată a indemnizaţiei de asigurare sau a despăgubirii de asigurare din vina societăţii de asigurare sau reasigurare, aceasta va plăti asiguratului, beneficiarului asigurării şi/sau păgubitului, pentru fiecare zi de întârziere, penalitate de 0,1% din suma indemnizaţiei sau despăgubirii. Sunt nule înţelegerile prin care societatea de asigurare şi/sau reasigurare se eliberează de obligaţia plăţii eventualelor dobânzi de întârziere sau, după caz, a penalităţilor.</p>	<p><i>Argumentare:</i> Societatea de reasigurare de exclus, deoarece aceasta nu achită direct despăgubiri şi/sau indemnizaţii de asigurare, prerogativă stabilită doar pentru societatea de asigurare. La alin. (3) a fost completat cu „terţul păgubit”, deoarece acesta, la fel ca şi „beneficiarul” poate solicita un avans de plată. În alin.(4), ca şi în tot textul legii, prin coroborare cu normele Codului Civil modernizat, „persoana păgubită” de substituit cu conceptul de „terţ păgubit” (art.1822 CC al RM).</p>	
8.	<p><b>Articolul 7. Prima de asigurare</b></p> <p>(1) Plata primei de asigurare se face integral sau în rate plătibile la termenele scadente agreeate în contract, la sediul societăţii de asigurare sau reasigurare sau al reprezentanţilor săi dacă în contractul de asigurare nu se prevede altfel.</p> <p>(2) În cazul asigurărilor obligatorii, primele de asigurare sunt calculate în conformitate cu legi speciale.</p> <p>(3) În cazul asigurărilor benevole (facultative), primele, tarifele şi beneficiile de asigurare sunt calculate de societatea de asigurare sau reasigurare. Mărimea concretă a primei de asigurare se stabileşte</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La alin.(1), (3) şi (4) din art.7 de exclus cuvintele ”sau reasigurare”.</p> <p><i>Argumentare:</i> Dat fiind faptul, că art.7 reglementează „prima de asigurare”, care se încasează în cazul asigurării directe, pentru o înţelegere corectă a normelor, urmează de exclus cuvintele „societatea de reasigurare”.</p> <p><b><u>Iulia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>2.De completat art. 7, alin. (2) după sintagma „cu legile speciale” cu „, cu garantarea de către autoritatea de supraveghere a rentabilităţii efective minime a acestor produse pentru asiguratorii”.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b> în cazul asigurărilor obligatorii, primele de asigurare sunt calculate în</p>

	<p>în contractul de asigurare prin acordul comun al părților.</p> <p>(4) La calcularea primelor, tarifelor și beneficiilor în cadrul asigurărilor, se interzice societăților de asigurare sau reasigurare stabilirea diferențiată a primelor, tarifelor și beneficiilor în baza criteriilor discriminatorii.</p>	<p>conformitate cu legile speciale.</p>
<p>9.</p>	<p><b>Articolul 9. Prevederi generale</b></p> <p>(3) În sensul alin.(2), prevederile art.71 și 72 și orice alte prevederi din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, care, direct sau indirect, se referă la comisia de cenzori, nu sunt aplicabile în cazul asigurătorilor/reasigurătorilor.</p> <p>(5) Licența pentru desfășurarea activității de asigurare sau reasigurare se obține de către:</p> <p>b) sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din statele terțe în baza avizului prealabil scris al Autorității de supraveghere în ceea ce privește activitatea acestora desfășurată în Republica Moldova;</p> <p>(4) Societatea solicitantă nu poate fi înregistrată sau opera modificări în registrul de stat al persoanelor juridice fără avizul prealabil scris al Autorității de supraveghere.</p>	<p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>La art.9:</p> <p>- alin.(3) se va revede necesitatea de a face trimitere la articole concrete în corelare cu sintagma „și orice alte prevederi”;</p> <p>- la alin.(5) lit.b) cuvântul „statele” urmează a fi înlocuit cu cuvântul „țările”, astfel fiind în corespundere cu prevederile art.2 din proiect;</p> <p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.9 :</p> <p>alin.(3) cuvintele ”art.71 și 72” de substituit cu cuvintele ”art.70 și 71”.</p> <p><i>Argumentare:</i> Trimiterea urmează a fi modificată, reieșind din faptul republicării Legii nr.1134/1997 privind la societățile pe acțiuni, care a schimbat numerotarea articolelor.;</p> <p>alin.(4) de expus în următoarea redacție:</p> <p>”(4) Societatea solicitantă nu poate fi înregistrată fără avizul prealabil de constituire al autorității de supraveghere. Societatea de asigurare sau reasigurare nu poate opera</p>
		<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p>Expunerea de la art.9 alin.(3) a fost preluată din legislația aplicabilă sectorului bancar (art.36, alin.(2), lit.h) din Legea 202/2017).</p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>Pe parcursul textului cuvântul ”țările” a fost substituit cu cuvântul ”statele”.</p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

<p>(5) Licența pentru desfășurarea activității de asigurare sau reasigurare se obține de către:</p> <p>a) societățile înregistrate în baza avizului prealabil scris al Autorității de supraveghere pentru desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>b) sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din statele terțe în baza avizului prealabil scris al Autorității de supraveghere în ceea ce privește activitatea acestora desfășurată în Republica Moldova;</p> <p>c) societățile de asigurare sau reasigurare care își extind activitatea la o întreagă clasă de asigurare sau la alte clase decât cele pentru care este deținută licența;</p> <p>(6) Pentru eliberarea licenței de a desfășura activitățile permise asigurătorilor/reasigurătorilor, se depune la Autoritatea de supraveghere o cerere de licențiere, la care se anexează documentele și informațiile aferente societății solicitante.</p> <p>(7) În procesul de examinare a unei cereri de licențiere, Autoritatea de supraveghere solicită orice documente și informații suplimentare aferente procesului de licențiere dacă cele prezentate sunt insuficiente pentru evaluarea respectării condițiilor prevăzute pentru acordarea licenței.</p>	<p>modificări în Registrul de stat al persoanelor juridice fără avizul prealabil al autorității de supraveghere.” ; la alin.(5): lit.a) și b) cuvintele ”avizului prealabil scris” de substituit cu cuvintele ”avizului prealabil de constituire”;</p> <p>la lit.c) cuvintele ”clasă de asigurare sau la alte clase” de substituit cu cuvintele ” clasă de asigurare sau activitate de reasigurare ori la clasele sau activitățile de reasigurare altele”;</p> <p>alin.(6) de expus în următoarea redacție: ” (6) Pentru eliberarea licenței de a desfășura activitățile permise societăților de asigurare sau de reasigurare se depune la autoritatea de supraveghere o cerere de licențiere scrisă, la care se anexează documentele și/sau informațiile aferente societății solicitante cu privire la: a) documentele de constituire ale societății; b) capitalul social al societății conform cerinței de capital minim, în conformitate cu prevederile art.74; c) sistemul de guvernanță și organele de conducere ale societății, în conformitate cu prevederile art.34 și 35; d) identitatea acționarilor, în conformitate cu prevederile art.30 și 31; e) planul de afaceri pentru următorii 3 ani, în conformitate cu prevederile art.11; f) orice alte documente și/sau informații prevăzute în actele normative ale autorității de supraveghere.”</p> <p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b> - la alin.(7) referitor la prevederile care stabilesc că „Autoritatea de supraveghere solicită orice documente și informații suplimentare”, atragem atenția că alin.(6) din același articol stabilește că pentru eliberarea licenței de a</p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă parțial.</u></b> Vezi propunerea acceptată la alin.(6). În cadrul licențierii sunt analizate un șir de aspecte specifice de reglementare,</p>
--	---

<p>(8) Activitatea asigurătorului se desfășoară în baza licenței eliberate exclusiv pentru activitate în categoria “asigurări de viață” sau pentru activitate în categoria “asigurări generale”.</p> <p>(10) Societatea de asigurare sau reasigurare este în drept să desfășoare activitate în limitele claselor de asigurări pentru care a obținut licență în condițiile prezentei legi. Dreptul de a practica activitate în cadrul clasei a 10-a din compartimentul B al anexei la prezenta lege se acordă și se indică distinct în anexă la licența pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă sau pentru asigurarea</p>	<p>desfășura activitățile permise asigurătorilor/reasigurătorilor, se depune la Autoritatea de supraveghere o cerere de licențiere, la care se anexează documentele și informațiile <i>aferește societății solicitante</i>, fără a prevedea/concretiza care documente se atribuie noțiunii informații și documente aferente societății. Astfel, apare semn de întrebare în privința dreptului Autorității de supraveghere de a solicita documente și informații suplimentare, întrucât nu este reglementată lista documentelor și informațiilor de bază care urmează a fi anexate la cererea de licențiere. În contextul celor expuse, considerăm că aceste prevederi nu corespund principiilor legiferării stabilite la art.3 din Legea nr.100/2017. Or, orice act normativ trebuie să respecte principiile și normele constituționale, precum și exigențele de tehnică legislativă, menite să asigure claritatea, previzibilitatea, predictibilitatea și accesibilitatea actului. Legea trebuie să reglementeze în mod unitar, să asigure o legătură logico-juridică între dispozițiile pe care le conține.</p> <p>Această obiecție este valabilă și pentru art.10 alin.(3).</p>	<p>inclusiv actuariale, respectiv nu pot fi în mod expres prevăzute documentele și/sau informațiile referitoare la acest segment. Autoritatea va solicita documente și /sau informații suplimentare doar în cazul insuficienței datelor. Legislația aplicabilă sectorului bancar (art.16, alin.(4), art.17 alin.(3) din Legea 202/2017) prevăd norme similare statuate în art. 9 alin.(7) și art.10 alin.(3) din proiectul de lege. Mai mult, Directiva 2009/138/CE în art.34 alin.(3) stipulează că, <i>Statele membre se asigură că autoritățile de supraveghere au competența de a impune prezentarea tuturor informațiilor necesare pentru desfășurarea acțiunilor de supraveghere în conformitate cu articolul 35. Nu se acceptă.</i> La art. 9 alin.(8) și alin. (12) nu pot fi completate cu activitatea de reasigurare deoarece societatea de</p>
--	--	---

<p>obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă.</p> <p>(12) Prin derogare de la alin.(8), societatea de asigurare care desfășoară activitate în categoria "asigurări de viață" poate, fără a deține licență pentru categoria "asigurări generale", să subscrie și riscurile acoperite prin clasele 1 și 2 enumerate în compartimentul B din anexă, dacă sunt considerate riscuri auxiliare pentru clasele din categoria "asigurări de viață".</p> <p>(13) Societatea de asigurare și/sau reasigurare care a obținut licență pentru un risc principal dintr-o clasă de asigurare stabilită în anexă, poate asigura, de asemenea, și riscurile cuprinse într-o altă clasă de asigurare, fără a fi necesară obținerea unei licențe pentru aceste riscuri, cu condiția ca riscurile să îndeplinească toate condițiile următoare:</p> <p>(15) Activitatea de reasigurare poate fi practică în societățile specializate înregistrate în Republica Moldova în baza unei licențe pentru desfășurarea activității de reasigurare acordate de autoritatea de supraveghere.</p>	<p>- la alin.(8) sugerăm revizuirea acestui alineat în sensul completării lui cu prevederi referitoare și la activitatea reasiguratorului;</p> <p>Obiecție valabilă și pentru alin.(12).</p> <p>-la alin.(15) pentru claritatea stilului normativ, sugerăm a se concretiza noțiunea „societățile specializate”.</p> <p><b><u>Dumiru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>la alin.(10) după cuvintele "claselor de asigurări" de completat cu cuvintele "sau activităților de reasigurare" și mai departe conform textului;</p> <p>la alin.(13) din preambul de exclus cuvintele "și/sau reasigurare" și "toate".</p> <p><i>Argumentare:</i> Societatea de asigurare are dreptul să desfășoare activitate în limitele claselor de asigurări, iar societatea de reasigurare ... activități de reasigurări;</p> <p>alin.(15) de expus în următoarea redacție:</p> <p>"(15) Societatea de reasigurare își desfășoară activitatea în baza licenței eliberate exclusiv pentru activitate de reasigurare generală, activitatea de reasigurare de viață sau orice tip de activitate de reasigurare."</p> <p><i>Argumentare:</i> Alin.(15) se expune în conformitate cu Directiva UE 2009/138, care prevede activitățile pentru care se eliberează licență unei societăți de reasigurare.</p>	<p>reasigurare este autorizată pentru activitate de reasigurare în baza unei licențe separate.</p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>Alineatul este expus în altă redacție. Vezi redacția acceptată mai jos.</p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
---	--	---

<p><b>10. Articolul 10.</b> Procedura de licențiere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere emite o hotărâre privind licențierea societății de asigurare și/sau reasigurare sau respinge cererea în termen de până la 5 luni de la data primirii cererii de licențiere însoțite de documentele și informațiile stabilite conform prezentei legi și actelor normative emise în acest scop.</p> <p>(6) Înregistrarea de stat a societății de asigurare/reasigurare se efectuează de către autoritatea competentă numai după prezentarea hotărârii scrise cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire a asigurătorului/reasigurătorului, eliberat de către Autoritatea de supraveghere în condițiile prezentului articol. În perioada înregistrării, până la obținerea licenței, societății solicitante este interzisă orice furnizare/publicare de către fondatori a informației cu privire la activitatea societății de asigurare.</p>	<p><b>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>La art.10:</p> <p>alin.(1) de expus în următoarea redacție:</p> <p>”(1) Pentru eliberarea licenței de a desfășura activitățile permise societăților de asigurare sau de reasigurare, la etapa de avizare prealabilă de constituire, societatea solicitantă înaintează către autoritatea de supraveghere o cerere însoțită de documentele și/sau informațiile stabilite conform prezentei legi și actelor normative emise în acest scop ale autorității de supraveghere. Autoritatea de supraveghere emite o hotărâre cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire a societății de asigurare sau de reasigurare ori respinge cererea în termen de până la 5 luni de la data primirii acesteia.” ”</p> <p><i>Argumentare:</i> Alineatul se propune într-o nouă redacție, care concretizează reglementările aferente procedurii descrise, prin precizarea etapei de aprobare prealabilă de constituire;</p> <p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>La art.10:</p> <p>- la alin.(6) și (8), remarcăm că sunt utilizate denumiri diferite ale avizului prealabil eliberat de autoritatea de supraveghere. Într-un caz este utilizat „avizul prealabil de constituire a asigurătorului/reasigurătorului”, iar în alt caz „avizul prealabil de constituire pentru obținerea licenței”. Pentru o exprimare normativă adecvată, propunem unificarea terminologiei și utilizarea unei și aceeași noțiuni.</p> <p>- de asemenea, referitor la „avizul prealabil eliberat de Autoritatea de supraveghere”, remarcăm că nu este stabilit termenul în care acest aviz este eliberat, iar lipsa unei reglementări exprese a termenului limită pentru eliberarea avizului prealabil poate duce la acțiuni abuzive din partea Autorității de supraveghere;</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
		<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>Alin.(8) este expus în altă redacție. Vezi propunerea acceptată mai jos.</p> <p>Alin.(1) prevede termenul de 5 luni.</p>

<p>(7) La emiterea hotărârii cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire a societății de asigurare și/sau reasigurare, Autoritatea de supraveghere eliberează și avizele prealabile acționarilor semnificativi pentru dobândirea participațiilor calificate în capitalul social al asigurătorului și avizele de numire a organelor de conducere.</p> <p>(8) Dacă Autoritatea de supraveghere emite hotărârea cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire pentru obținerea licenței, solicitantul trebuie să prezinte acesteia informațiile și documentele aferente eliberării licenței în termen de până la 5 luni de la data comunicării hotărârii respective.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>alin.(7) de completat cu o propoziție în următoarea redacție:  ” Hotărârea cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire a societății de asigurare sau de reasigurare, nu garantează obținerea licenței.”;  <i>Argumentare:</i> Propoziția dată are scopul de a concretiza etapele de constituire a unui asigurător sau reasigurator, delimitând constituirea ca etapă primară și obținerea licenței, etapă ulterioară;  alin.(8) de expus în următoarea redacție:  ” (8) Dacă autoritatea de supraveghere emite hotărârea cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire, societatea solicitantă, pentru obținerea licenței, trebuie să prezinte acesteia, în termen de până la 5 luni de la data comunicării hotărârii respective, o cerere de licențiere la care se anexează documentele și/sau informațiile aferente eliberării licenței, stabilite conform prezentei legi și actelor normative ale autorității de supraveghere.”;</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
<p>(11) Autoritatea de supraveghere poate solicita în scris orice informații și documente suplimentare necesare pentru evaluarea și/sau, după caz, remedierea altor deficiențe constatate, în termen de o lună de la data primirii documentației conform alin.(3), iar solicitantul are la dispoziție un termen de o lună de la data comunicării solicitării pentru prezentarea acestora, perioadă pe parcursul căreia termenul de 2 luni prevăzut la alin.(10) se suspendă. Societatea solicitantă poate furniza din proprie inițiativă orice alte documente și informații considerate relevante, dar acestea trebuie să fie prezentate cel târziu cu 30 de zile calendaristice</p>	<p>la alin.(11) cuvintele ”alin.(3)” de substituit cu cuvintele ”alin.(8)”;</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

<p>anterior datei expirării termenului prevăzut la alin.(8).</p> <p>(14) 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 identificare de stat; categoria de asigurare pentru a cărei desfășurare se eliberează licența. Anexa la licență este parte componentă a licenței și conține următoarele informații: titularul de licență; condițiile de licențiere; clasele și riscurile de asigurare.</p> <p>(20) Autoritatea de supraveghere acordă licență unei societăți de asigurare și/sau reasigurare numai dacă este pe deplin convinsă că societatea respectivă poate asigura desfășurarea unei activități în condiții de siguranță, de respectare a cerințelor unei administrări prudente și sănătoase, care să asigure protejarea intereselor asiguraților, ale altor beneficiari și buna funcționare a pieței de asigurări.</p> <p>(21) În sensul alin.(20) Autoritatea de supraveghere acordă licență unei societăți solicitante în condițiile dispunerii obligatorii a dotării tehnice corespunzătoare, a programelor soft pentru asigurarea prelucrărilor de date aferente contractelor de asigurare și despăgubirilor, asigurând:</p> <p>a) generalizarea datelor aferente polițelor și daunelor, care să includă cel puțin sistematizarea primelor de asigurare, duratei asigurării, datelor aferente producerii, raportării și achitării daunei, informațiilor statistice legate de persoana asigurată sau bunul asigurat;</p>	<p>la alin.(14) în prima propoziție cuvintele ” cetegoria de asigurare” de substituit cu cuvintele ” genul și categoria de asigurări sau activitatea de reasigurare” și în propoziția a doua în final de completat cu cuvintele ”sau activitățile de reasigurare”;</p> <p><i>Argumentare:</i> În licență, în cazul asiguratorului este indicată categoria de asigurare, iar pentru reasigurator se va indica activitatea de reasigurare;</p> <p>la alin.(20):</p> <p>cuvintele ”unei administrări prudente și sănătoase” de substituit cu cuvintele ”unei administrări prudente și corecte”, această obiecție este valabilă pe parcursul textului în cazul mențiunilor analogice(managment, practici), iar cuvintele ”asiguraților, ale altor beneficiari” de substituit cu cuvintele ”contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți”.</p> <p><i>Argumentare:</i> Cuvintele „unei administrări prudente și sănătoase” de substituit cu cuvintele „unei administrări prudente și corecte” în vederea utilizării unui limbaj adecvat și în corespundere cu normele comunitare.</p> <p>Completarea ce ține de subiecți, este în legătură cu faptul că o societate de asigurare trebuie să asigure protejarea tuturor participanților la raporturile juridice de asigurare, nu doar a asiguraților și ale altor beneficiari;</p> <p>la alin.(21) în preambul după cuvintele ”contractelor de asigurare” de completat cu cuvintele ”și/sau de reasigurare”, iar lit.a) de expus în următoarea redacție:</p> <p>”a) generalizarea datelor aferente polițelor și daunelor, care să includă cel puțin sistematizarea primelor de asigurare sau de reasigurare, duratei asigurării sau reasigurării precum și</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
---	--	--

	<p>generalizarea datelor aferente producerii, raportării și achitării daunei, informațiilor statistice legate de contractanți, asigurați, reasigurați, beneficiarii asigurării și terții păgubiți sau de obiectul asigurării”.</p> <p><i>Argumentare:</i> Societatea poate să prelucraze date referitoare la contracte de asigurare precum și reasigurare, fiind completate după sens, precum și trebuie să dețină date referitoare la toți participanții la raporturile juridice de asigurare, nu doar a asiguraților, ale altor beneficiari.</p> <p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>- alin.(11) prevede că „Autoritatea de supraveghere poate solicita în scris orice <i>informații și documente suplimentare</i> necesare pentru evaluarea și/sau, după caz, remedierea altor deficiențe constatate, în termen de o lună de la data primirii documentației conform alin.(3)”, totodată alin.(3) deja stabilește că „Autoritatea de supraveghere poate solicita în scris, pe parcursul termenului prevăzut la alin.(1), dar nu mai târziu de 3 luni de la primirea cererii de licențiere, <i>orice documente sau informații suplimentare</i> dacă cele prezentate nu sunt suficiente sau relevante pentru realizarea evaluării sau dacă documentația și/sau informația prezintă alte deficiențe”. Considerăm că, aceste norme sunt confuze și abuzive, oferindu-i Autorității de supraveghere dreptul și posibilitatea de a solicita documente și informații suplimentare la diferite etape a procedurii de licențiere;</p> <p>- alin.(20), care stabilește că „Autoritatea de supraveghere acordă licență unei societăți de asigurare și/sau reasigurare numai dacă este <i>pe deplin convinsă</i> că societatea respectivă poate asigura desfășurarea unei activități în condiții de siguranță, de respectare a cerințelor unei administrări prudente și sănătoase, care să asigure protejarea intereselor</p> <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p>Procedura de licențiere prevăzută la art.10 alin.(11) se referă la solicitarea de informații în cadrul examinării cererii de licențiere. Totodată referința la alin.(3) a fost corectată în alin.(8).</p> <p>Solicitarea de informații și documente prevăzută la alin.(3) se referă la examinarea cererii de constituire și acordarea avizului prealabil.</p> <p>Suplimentar, procesul de licențiere similar se aplică sectorului bancar (art.17 din Legea 202/2017 privind activitatea băncilor).</p>
--	--

		<p>asiguraților, ale altor beneficiari și buna funcționare a pieței de asigurări”, este declarativ nefiind prevăzut mecanismul de implementare a acestuia. Mai mult ca atât, sintagma „pe <i>deplin convinsă</i>” care nu corespunde limbajului juridic și nu este în concordanță cu prevederile art.15 din Directiva 2009/138/CE care stabilesc că „cererea de autorizare se analizează ținându-se seama de planul de afaceri care trebuie prezentat în temeiul articolului 18 alineatul (1) litera (c) și de respectarea condițiilor de autorizare stabilite de statul membru de la care se solicită autorizarea”. Iar, art.18 din Directiva menționată stabilește condițiile de autorizare și printre acestea nu se regăsește <i>deplina convingere a Autorității de supraveghere</i> că societatea respectivă poate asigura desfășurarea unei activități în condiții de siguranță, de respectare a cerințelor unei administrări prudente și sănătoase. De asemenea, reiterăm că sintagma „pe <i>deplin convinsă</i>” este expusă într-o manieră ambiguă, oferind posibilitatea unor interpretări diferite referitor la aplicarea acesteia.</p>	<p>Menționăm că în acest sens a fost modificat art.9 alin.(6), care a descris în mod generalizat documentele și informațiile care se solicită. În scopul accentuării faptului că licența va fi eliberată doar în condiții certe de prezentare a tuturor documentelor și informațiilor reglementate prin lege sau alte acte normative, a fost utilizată formularea <i>pe deplin convinsă</i>. Similar, această formulare este prezentă și în legislația care reglementează sectorul bancar (art.8 alin.(4) din Legea 202/2017).</p>
<p>11.</p>	<p><b>Articolul 11. Planul de afaceri</b> Orice cerere de licențiere trebuie să fie însoțită de un plan de afaceri, elaborat în conformitate cu actele normative ale Autorității de supraveghere, care să cuprindă cel puțin următoarele: a) clasele și riscurile de asigurare propuse a fi asumate; b) structura organizatorică a asigurătorului din care să rezulte capacitatea acesteia de a-și realiza obiectivele propuse în condiții compatibile cu</p>	<p><b><u>Dumiriu ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> La art.11: la lit.a) după cuvintele ”riscurile de asigurare” de completat cu cuvintele ”sau activitățile de reasigurare” și mai departe conform textului; la lit.b) după cuvintele ”a asigurătorului” de completat cu cuvintele ”sau reasigurătorului”, iar cuvintele ”unei practici prudente și sănătoase” de substituit cu cuvintele ”unei practici prudente și corecte”; la lit.d) cuvintele ”la specificul, volumul și complexitatea” de substituit cu cuvintele ”la natura, la amploarea și la complexitatea”, această obiecție este valabilă pe parcursul</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

	<p>principiile unei practici prudente și sănătoase în domeniul asigurărilor;</p> <p>d) conformarea capitalului și lichidităților la specificul, volumul și complexitatea activităților pe care și le propune să le desfășoare în următorii 3 ani reflectată în:</p> <p>- estimări ale volumului de prime și ale volumului de daune/îndemnizații</p>	<p>textului în cazul acestor referințe, iar cuvintele "daune/îndemnizații" de substituit cu cuvintele "despăgubiri și/sau îndemnizații".</p> <p><i>Argumentare:</i> Prevederile din art.11 urmează a fi aplicabile și reasiguratorului, iar propunerile respective au scopul de a uniformiza termenii din limbajul juridic și cu legislația civilă recent modificată.</p>
<p>12.</p>	<p><b>Articolul 12.</b> Motivele de respingere a cererii de licențiere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere respinge o cerere de licențiere dacă:</p> <p>a) documentația prezentată, la momentul depunerii cererii sau în interiorul termenului specificat la art.10 alin. (4), nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale ori este incompletă și/sau informațiile furnizate sunt neveridice sau insuficiente pentru evaluarea respectării condițiilor prevăzute pentru acordarea licenței;</p> <p>b) societatea solicitantă/asiguratorul nu dispune de fonduri proprii eligibile pentru acoperirea pragului absolut al cerințelor de capital minim prevăzut la art. 74 sau capitalul minim se situează sub nivelul stabilit de prezenta lege;</p> <p>c) din evaluarea planului de afaceri prezentat rezultă că societatea solicitantă/asiguratorul nu poate proba abilitatea de realizare a obiectivelor propuse în condițiile respectării cerințelor cuprinse în prezenta lege și în actele normative emise întru aplicarea acesteia;</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.12:</p> <p>- pe parcursul textului de exclus cuvântul "asiguratorul" și "asiguratorului";</p> <p><i>Argumentare:</i> În conformitate cu noțiunea „asigurator” -este persoană juridică care desfășoară activitate de asigurare în baza unei licențe, iar în text este vorba despre persoana care este la etapa solicitării licenței;</p> <p>la lit.a) alin.(1) cuvintele "alin.(4)" de substituit cu cuvintele "alin.(8)";</p> <p><i>Argumentare:</i> Corectarea este argumentată, deoarece alin.(8) prevede procedura depunerii cererii de licențiere;</p> <p>la lit.b) alin.(1) cuvintele "capitalul minim" de substituit cu cuvintele "cerința de capital minim";</p> <p><i>Argumentare:</i> Cuvintele „cerința de capital minim” urmează a fi uniformizate pe tot textul proiectului de lege, în corespundere cu normele Directivei UE 2009/138.</p> <p>la lit.d) alin.(1) cuvintele "naturii, volumului și complexității activității" de substituit cu cuvintele "naturii, amplorii și complexității activității";</p> <p>lit.e) de expus în următoarea redacție:</p> <p>"e) persoanele care dețin funcții-cheie nu corespund cerințelor privind calificările, cunoștințele și experiența lor profesională, adecvate pentru o administrare prudentă și</p>

<p>d) membrii organului de conducere societății solicitante/asiguratorului nu corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege și actele normative emise întru aplicarea acesteia, întrucât nu sunt adecvate naturii, volumului și complexității activității și nu corespund necesității asigurării unui management prudent și sănătos;</p> <p>e) persoanele care dețin funcții-cheie nu corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege și actele normative emise întru aplicarea acesteia privind calificările, cunoștințele și experiența lor profesională, adecvate pentru o administrare corectă și prudentă, precum și dispun de o bună reputație și un nivel ridicat de integritate;</p> <p>f) acționarii și deținătorii indirecți ai societății solicitante/asiguratorului nu corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege și actele normative emise întru aplicarea acesteia;</p> <p>g) legăturile strânse dintre societatea solicitantă/asiguratorul și alte persoane fizice sau juridice, dispozițiile legale sau măsurile administrative din alt stat ce se referă la persoanele fizice sau juridice cu care societatea solicitantă/asiguratorul are legături strânse, sânt de natură să împiedice exercitarea eficientă a supravegherii prudențiale;</p> <p>h) înainte de obținerea licenței, fondatorii au făcut comunicări publice cu privire la activitatea societății solicitante;</p> <p>i) nu sunt respectate alte condiții prevăzute de prezenta lege.</p>	<p>corectă, prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise întru aplicarea acesteia, precum și nu dispun de o bună reputație și de integritate (onorabilitate);”.</p> <p><b>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>La art.12 alin.(1) lit.i) care prevede drept motiv de respingere a cererii de licențiere dacă „nu sunt respectate alte condiții prevăzute de prezenta lege” nu este clar sensul și intenția în contextul că la lit.a) – h) sunt expuse motivele de respingere a cererii de licențiere.</p>	<p><b>Pentru informare.</b></p> <p>În calitate de alte condiții proiectul de lege stabilește:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- cerințe pentru subscrierea riscurilor din clasa 10- (art. 23).</li> <li>- cerințe privind achiziția propusă – (art. 30);</li> <li>- cerințe privind denumirea și sediul asiguratorului - (art.33);</li> <li>- cerințe operaționale specifice (art.44);</li> <li>- cerințe față de informația statistică (art.48) etc.Condițiile de respingere a cererii de licențiere sunt limitate la prezenta lege, fiind excluse alte prevederi din alte acte normative de referință.</li> </ul> <p>Refuzul autorității trebuie să fie motivat, fiind exclus abuzul sau prezența unor motive nereglementate. Similar, această formulare</p>
--	---	---

<p>este prezentă și în legislația care reglementează sectorul bancar (art.19 alin.(1), lit.h din Legea 202/2017)</p>		
<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> La art.13: lit.c) alin.(1) de expus în următoarea redacție: ”c) completarea activității societății cu noi clase de asigurare sau activități de reasigurare și/sau noi tipuri de asigurare ori excluderea acestora din activitatea de asigurare sau de reasigurare.” <i>Argumentare:</i> În cazul reasiguratorului, care este licențiat pentru anumite activități de reasigurare, pe tot textul proiectului de lege este necesar de completat cu activitățile de reasigurare; la alin.(2) după cuvintele ”cu documentele” de completat cu cuvintele ”și/sau informațiile”.</p> <p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b> La art.13 alin.(3) este necesar a se indica de când începe să decurgă termenul de 20 de zile.</p>	<p><b>13. Articolul 13. Reperfectarea licenței</b> (1) Temeiurile pentru reperfectarea licenței sunt: c) completarea activității de asigurare a societății de asigurare/reasigurare cu noi clase de asigurare și/sau noi tipuri de asigurare ori excluderea acestora din activitatea de asigurare. (2) La apariția temeiurilor pentru reperfectarea licenței societatea de asigurare/reasigurare este obligată, în termen de 10 zile lucrătoare de la data înregistrării de stat a modificărilor operate să depună la Autoritatea de supraveghere o cerere de reperfectare a licenței cu documentele aferente conform actelor normative emise de Autoritatea de supraveghere. Nerespectarea termenului prevăzut atrage aplicarea sancțiunilor contravenționale. (3) Autoritatea de supraveghere decide asupra eliberării sau refuzului reperfectării licenței în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare, conform actelor normative emise în acest sens.</p>
<p><b><u>Se acceptă.</u></b> Cuvintele ” 20 de zile lucrătoare, conform actelor normative emise în acest sens.” se substituie cu cuvintele ”20 de zile lucrătoare din data primirii cererii, însoțită de documentele și/sau informațiile prevăzute de actele normative emise în acest sens.”</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> La art.15: lit.e) alin.(1) cuvintele ” sau capitalul minim se situează sub nivelul stabilit de prezenta lege” de substituit cu cuvintele ”</p>	<p><b>14. Articolul 15. Suspendarea licenței societății de asigurare/reasigurare</b> (1) Suspendarea licenței asigurătorului/reasiguratorului se efectuează în cazul în care:</p>

<p>e) asiguratorul nu dispune de fonduri proprii eligibile pentru acoperirea pragului absolut al cerințelor de capital minim prevăzut la art. 74 sau capitalul minim se situează sub nivelul stabilit de prezenta lege;</p> <p>f) asiguratorul/reasiguratorul nu respectă cerințele privind formarea și menținerea rezervelor tehnice;</p> <p>h) activitatea desfășurată de asigurator în primii 3 ani de funcționare diferă considerabil (abatere mai mare de 50%) de cea preconizată în planul de afaceri prezentat la etapa de eliberare a licenței, iar, în opinia Autorității de supraveghere, o astfel de deviere nu este justificată de noile circumstanțe economice ale asiguratorului și pune în pericol activitatea asiguratorului;</p> <p>(3) Suspendarea licenței asiguratorului și/sau reasiguratorului acordă dreptul Autorității de supraveghere de a suspenda orice tranzacție cu activele asiguratorului admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare, cu excepția plății despăgubirilor și indemnizațiilor de asigurare, a sumelor de răscumpărare pentru contractele de asigurare (reasigurare) încheiate anterior suspendării licenței.</p> <p>(5) Asiguratorul/reasiguratorul, 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.</p>	<p>sau în cazul în care cerința de capital minim al acestuia se situează sub nivelul stabilit de prezenta lege”;</p> <p>prevederile lit.h) alin.(1) și alin.(3) de prevăzut și pentru reasiguratorii;</p> <p>la alin.(5) cuvintele ” persoanelor asigurate și ale altor persoane, drepturile cărora pot fi lezate” de substituit cu cuvintele ” contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate”;</p> <p>la alin.(7) cuvintele ” toate clasele de asigurare, cât și pe unele clase separat” de substituit cu cuvintele ” toate clasele de asigurare sau activitățile de reasigurare, cât și pe unele clase sau activități separat”.</p> <p><b><u>Julia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>3. De modificat și completat art. 15, alin. (1) după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- lit. e) se substituie cuvântul „active” cu cuvintele „fonduri proprii” și „cerința cu capital minim” cu „valoarea fondurilor proprii”.</li> <li>- lit. f) va avea nou cuprins:</li> </ul> <p>„f) nu respectă cerințele autorității de supraveghere privind formarea și menținerea rezervelor tehnice, raportate în situațiile financiare specializate și SFCR;”</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- excluderea lit. h).</li> </ul>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă parțial.</u></b> e) nu îndeplinește cerința de capital minim prevăzută de prezenta lege;</p> <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p>
---	---	---

	<p>(7) Acțiunea licenței poate fi suspendată atât pe toate clasele de asigurare, cât și pe unele clase separat.</p> <p>(8) Prin derogare de la alineatul (7), acțiunea licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă și pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă din cadrul clasei a 10-a din compartimentul B al anexei la prezenta lege poate fi suspendată separat. 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.</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></p> <p>la alin.(8) prima propoziție cuvintele ” auto internă și pentru asigurarea ” de substituit cu cuvintele ” auto internă și/sau pentru asigurarea ”.</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>
<p>15.</p>	<p>Articolul 16. Retragerea licenței societății de asigurare/reasigurare</p> <p>(1)Retragerea licenței societății de asigurare/reasigurare se efectuează în următoarele cazuri:</p> <p>a)retragerea licenței este solicitată de asigurător;</p> <p>b)asigurătorul/reasiguratorul nu și-a început activitatea pentru care a fost autorizat în termen de 1 an de la data acordării licenței, sau a încetat să mai desfășoare activitate de mai mult de 6 luni;</p>	<p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>La art.16:</p> <p>- alin.(1) lit.b) prevede că licența poate fi retrasă dacă asigurătorul/reasiguratorul nu și-a început activitatea pentru care a fost autorizat în termen de 1 an de la data acordării licenței, sau a încetat să mai desfășoare activitate de mai mult de 6 luni. În acest sens menționăm că, în Hotărârea Curții Constituționale nr.15 din 13 septembrie 2011 Curtea a reținut că ”potrivit jurisprudenței Curții Europene a Drepturilor Omului, licența de a desfășura o anumită activitate a fost în mod constant considerată un ”bun” în sensul articolului 1 din Protocolul nr.1 la Convenția Europeană, în măsura în care oferă persoanelor vizate un drept asupra unui interes material și aceasta indiferent de faptul dacă actul este de natură administrativă”. De asemenea, în Hotărârea nr.17 din 6 decembrie 2012 Curtea Constituțională a statuat că, interesele asociate exploatarea unei licențe constituie interese</p>	<p><u>Nu se acceptă.</u></p> <p>Directiva 2009/138/CE prin art. 144 prevede că Autoritatea de supraveghere a statului membru de origine poate retrage o autorizație acordată unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare în următoarele cazuri:</p> <p>(a) întreprinderea în cauză nu utilizează autorizația în termen de 12 luni, renunță la aceasta în mod explicit sau încetează să își mai desfășoare activitatea pentru o perioadă mai mare de șase</p>

<p>patrimoniale protejate de articolul 46 din Constituție și articolul 1 din Protocolul nr.1 la Convenție. Iar în pct.36 din aceeași hotărâre Curtea Constituțională reține că, așa cum a susținut și anterior, retragerea unei licențe de exploatare a unei afaceri este o ingerință în dreptul la respectarea bunurilor, garantat de articolul 1 din Protocolul nr.1 la Convenție. Astfel, considerăm că cuprinsul lit.b) urmează a fi reevaluat prin prisma prevederilor Curții Constituționale expuse, în sensul că titularul licenței nu poate să piardă dreptul conferit prin licență.</p> <p>Obiecție valabilă și pentru art.111 alin.(4) lit.g).</p>		
<p>luni, cu excepția cazului în care statul membru în cauză prevede caducitatea autorizației în astfel de cazuri;</p> <p>Mai mult, pct.58 din Hotărârea Curții Constituționale nr.17 din 06.12.2012 prevede că <b>spre deosebire de sistemul bancar</b> (a se vedea Hotărârea nr.24 din 15.11.2011 privind excepția de neconstituționalitate a articolelor 38 alin.(3), (6), (7) și 38<sup>12</sup> alin.(2) din Legea nr.550-XIII din 21 iulie 1995 a instituțiilor financiare, cu modificările și completările ulterioare), considerat a fi un domeniu care are o importanță majoră pentru societate, în care marja de apreciere a statului presupune dreptul acestuia de a stabili reglementări distincte față de alte domenii similare de reglementare, ținând cont de specificul domeniului audiovizualului și de importanța acestuia pentru comunicarea de informații și idei publicului,</p>		

<p>h) asigurătorul/reasigurătorul datorează plăți și cotizații ce rezultă din calitatea lui de membru al Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule și nu s-a conformat prescripției Autorității de supraveghere emise în acest sens;</p> <p>i) asigurătorul/reasigurătorul care practică activitate pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto nu respectă prevederile art.34 alin.(4) din <u>Legea</u> 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.</p>	<p>- la alin.(1) lit.i) urmează a fi indicat numărul legii la care se face trimitere, astfel fiind în corespundere cu art.55 alin.(5) din <u>Legea nr.100/2017</u>, care statuează că în cazul în care se face trimitere la o normă juridică care este stabilită în alt act normativ, pentru evitarea reproducerii normelor complementare, se face trimitere la elementul structural sau constitutiv respectiv, indicându-se denumirea, numărul și anul adoptării, aprobării sau emiterii actului citat.</p> <p>Obiecție valabilă pentru toate cazurile când se face trimitere la lege.</p> <p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></p> <p>La art.16: alin.(1):</p> <p>la lit.a) de completat în final cu cuvintele ”sau de reasigurător”;</p> <p>la lit.h) de exclus cuvântul ”/reasigurător”, deoarece doar asigurătorul (fiind emitentul polițelor de asigurare) are calitatea de membru al Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule.;</p> <p>lit.i) de expus în următoarea redacție: ”i) asigurătorul care practică activitate pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto nu respectă prevederile aferente rambursării mijloacelor utilizate din Fondul de compensare gestionat de Biroul Național și nu se</p>	<p>astfel de măsuri severe precum suspendarea sau retragerea licenței trebuie să poată fi apreciate concret de instanța de judecată, prealabil punerii lor în executare. Astfel, pentru domeniul bancar, similar celui din asigurări, aceste prevederi nu sunt aplicabile. În prezent reglementare analogică este în vigoare conform Legii nr.407/2006 cu privire la asigurări în art.26 alin.(1) lit.c).</p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>Vezi varianta acceptată mai jos.</p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
--	---	---

<p>(2)Retragerea licenței la solicitarea expresă a titularului de licență se efectuează în baza cererii întocmite conform modelului aprobat de Autoritatea de supraveghere, însoțite de următoarele documente:</p> <p>b) dovada publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova a anunțului asigurătorului/reasigurătorului 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;</p> <p>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 asigurătorului, planul de compensare echitabilă a pretențiilor asigurătorilor rămase nesatisfăcute, măsurile necesare pentru notificarea asiguraților cu privire la posibilitatea de terminare a contractelor 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 de terminare și cel al duratei lor de valabilitate.</p>	<p>conformează prescripției autorității de supraveghere emise în acest sens ”; <i>Argumentare:</i> Reieșind din prevederile Legii 100/2017 este oportun de a specifica denumirea corectă și aplicabilă la momentul a Fondului de compensare gestionat de Biroul Național;</p> <p>alin.(2) :</p> <p>la lit.b) cuvintele ” persoanelor asigurate și ale altor persoane, drepturile cărora pot fi lezate” de substituit cu cuvintele ”contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturile pot fi lezate”;</p> <p><i>Argumentare:</i> Subiecții enumerați sunt parte a raporturilor juridice de asigurare și în caz de retragere a licenței, drepturile lor pot fi lezate;</p> <p>lit.c) de expus în următoarea redacție:</p> <p>”c) planul privind lichidarea genului de activitate care cuprinde cel puțin următoarele: verificarea, inventarierea contractelor de asigurare și/sau de reasigurare și a dosarelor de daună instrumentate și înregistrate în evidențele asigurătorului sau reasigurătorului, planul de compensare echitabilă a pretențiilor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturile pot fi lezate rămase nesatisfăcute, măsurile necesare pentru notificarea contractanților, asiguraților sau reasiguraților cu privire la posibilitatea de rezoluțiune a contractelor de asigurare și/sau de reasigurare încheiate și/sau cu privire la dreptul acestora de a recupera primele de asigurare și/sau de reasigurare achitate, aferente acestor contracte, proporțional cu perioada cuprinsă între momentul expirării și termenul de valabilitate.”;</p> <p>alin.(3) de expus în următoarea redacție:</p>
--	---

<p>(3)Retragerea licenței presupune încetarea activității asigurătorului pentru toate clasele incluse în licență sau pe clase de asigurare separat. Retragerea licenței pe clase de asigurare separat are drept efect excluderea acestora din licență.</p> <p>(5)Titularul de licență, față de care a fost adoptată hotărârea cu privire la retragerea licenței, este obligat:</p> <p>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.</p> <p>(7)În cazul în care retragerea licenței este solicitată de asigurător/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.</p> <p>(8)Asigurătorul/reasiguratorul căruia i s-a retras licența nu are dreptul să desfășoare activitate de asigurare și/sau de reasigurare, și este obligat să atribuie cea mai înaltă prioritate plății indemnizațiilor și despăgubirilor de asigurare. Retragerea licenței suspendă de drept toate tranzacțiile cu activele asigurătorului admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>”(3) Retragerea licenței presupune încetarea activității asigurătorului sau reasiguratorului pentru toate clasele sau activitățile incluse în licență sau pe clase de asigurare sau activități de reasigurare separat. Retragerea licenței pe clase de asigurare sau activități de reasigurare separat are drept efect excluderea acestora din licență. Hotărârea de retragere a licenței cuprinde motivele de retragere a licenței și se comunică în scris asigurătorului sau reasiguratorului respectiv.”;</p> <p>lit.c) din alin.(5) de expus în următoarea redacție:</p> <p>”c) să întreprindă toate măsurile necesare întru asigurarea protecției intereselor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate prin retragerea licenței, inclusiv efectuarea transferului portofoliului de asigurare și/sau de reasigurare, după caz.”</p> <p>alin.(7) de expus în următoarea redacție:</p> <p>”(7) În cazul în care retragerea licenței este solicitată de asigurător sau reasigurator, iar după retragerea licenței acesta nu transferă portofoliul de asigurare și/sau de reasigurare, rămânând a fi responsabil de obligațiile asumate în baza contractelor de asigurare și/sau reasigurare încheiate, autoritatea de supraveghere controlează modul de executare a obligațiilor față de contractanți, asigurați, reasigurați, beneficiarii asigurării, terții păgubiți și de alte persoane ale căror drepturi pot fi lezate până la data satisfacerii tuturor obligațiilor asumate.”;</p> <p>alin.(8) propoziția a doua de expus în următoarea redacție:</p> <p>” Retragerea licenței asigurătorului sau reasiguratorului acordă dreptul autorității de supraveghere de a suspenda orice</p>
<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

<p>asigurare, cu excepția plății despăgubirilor și indemnizațiilor de asigurare, a sumelor de răscumpărare pentru contractele de asigurare (reasigurare) încheiate anterior retragerii licenței.</p> <p>(10) În cazul prevăzut la alin.(7), Autoritatea de supraveghere desemnează un angajat responsabil de monitorizarea și controlul onorării tuturor obligațiilor pe contractele de asigurare și stabilește atribuțiile acestuia, ce includ cel puțin:</p> <p>c) urmărirea modului în care asigurătorul/reasigurătorul își onorează obligațiile de plată asumate în baza contractelor de asigurare;</p> <p>d) verificarea respectării de către asigurător/reasigurător a drepturilor și intereselor consumatorilor serviciilor de asigurare;</p> <p>e) monitorizarea indicatorilor de stabilitate financiară a asigurătorului.</p> <p>(12) În cazul retragerii parțiale a licenței, asigurătorul/reasigurătorul nu poate solicita o nouă licență în limitele clasei sau claselor de asigurare pentru care licența a fost retrasă pentru o perioadă de un an din data retragerii acesteia.</p> <p>(13) Autoritatea de supraveghere retrage licența și inițiază procesul de lichidare silită a societății de asigurare și/sau reasigurare în cazul în care se constată că ultima se află în una dintre situațiile de insolvabilitate prevăzute în prezentul alineat și nu sunt îndeplinite condițiile de instituire a procedurii de</p>	<p>tranzacție cu activele asigurătorului sau reasigurătorului admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare și/sau reasigurare, cu excepția plății despăgubirilor și/sau indemnizațiilor de asigurare, a sumelor de răscumpărare pentru contractele de asigurare și/sau reasigurare încheiate anterior retragerii licenței.”;</p> <p>la alin.(10):</p> <p>în preambul și lit.c) după cuvintele ”contractele de asigurare”, ”contractelor de asigurare” de completat cu cuvintele ”și sau de reasigurare”;</p> <p>la lit.d) în final de completat cu cuvintele ”sau de reasigurare”;</p> <p>la lit.e) în final de completat cu cuvintele ”sau a reasigurătorului”;</p> <p>la alin.(12) după cuvintele ” claselor de asigurare” de completat cu cuvintele ” ori activității sau activităților de reasigurare” și mai departe conform textului;</p> <p>la alin.(13):</p> <p>lit.a) de expus în următoarea redacție:</p> <p>”a) societatea de asigurare sau de reasigurare nu este capabilă să execute cererile asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți privind plata despăgubirilor și/sau indemnizațiilor de asigurare (incapacitate de plată);</p> <p>la lit.c) cuvintele ”capitalul minim” de substituit cu cuvintele ”cerința de capital minim”.</p> <p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>- la alin.(5), referitor la obligația titularului licenței cărui i-a fost retrasă licența de a restitui licența Autorității de supraveghere în termen de 2 zile de la data comunicării, menționăm că proiectul de lege nu conține reglementări care să prevadă obligația Autorității de supraveghere de</p>
---	--

**Se acceptă.**

**Se acceptă.**

**Se acceptă.**

**Se acceptă.**

**Se acceptă.**

**Se acceptă.**

**Se acceptă.**

Vezi propunerea acceptată la alin.(3).

	<p>rezoluție, prevăzute în art.80. În sensul prezentului alineat, situațiile de insolvabilitate sunt următoarele:</p> <p>a) societatea de asigurare și/sau reasigurare nu este capabilă să execute cererile asiguraților, beneficiarilor de asigurare sau terțelor persoane păgubite privind plata despăgubirilor sau indemnizațiilor de asigurare (incapacitate de plată);</p> <p>c) valoarea fondurilor proprii a societății de asigurare și/sau reasigurare este mai mică decât capitalul minim stabilit de prezenta lege.</p> <p>(5) Titularul de licență, față de care a fost adoptată hotărârea cu privire la retragerea licenței, este obligat:</p> <p>b) să restituie licența Autorității de supraveghere în termen de 2 zile lucrătoare de la data comunicării hotărârii cu privire la retragerea licenței, iar nerespectarea termenului prevăzut atrage aplicarea sancțiunilor contravenționale;</p>	<p>comunicare asupra hotărârii cu privire la retragerea licenței și modul de comunicare a acestei hotărâri.</p>	
<p>16.</p>	<p><b>Articolul 17.</b> Alte măsuri aplicate participanților profesioniști</p> <p>(1) În cazul în care un asigurător/reasigurator sau un intermediar în asigurări/reasigurări nu respectă dispozițiile prezentei legi sau actele normative emise de Autoritatea de supraveghere sau dacă interesele asiguratului/reasiguratului apar amenințate în alt mod, Autoritatea de supraveghere va lua măsuri adecvate pentru a proteja interesele asiguratului/reasiguratului.</p>	<p><u><b>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></u> La art.17 :</p> <p>la alin.(1) cuvintele ” asiguratului/reasiguratului” de substituit cu cuvintele ”contractantului, asiguratului, reasiguratului, beneficiarului asigurării, terțului păgubit și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate” ;</p> <p>la lit.f) alin.(2) cuvintele ” actuarul responsabil” de substituit cu cuvintele ”a persoanelor care dețin funcții cheie” și mai departe conform textului.</p>	<p><u><b>Se acceptă.</b></u></p> <p><u><b>Se acceptă.</b></u></p>

<p>(2) În sensul alin. (1), Autoritatea de supraveghere poate retrage sau suspenda licența unui asigurător / reasigurator într-un alt mod decât cel specificat la articolul 16 și în secțiunile VII și VIII. În special, aceasta poate:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) să blocheze accesul gratuit al unei societăți de asigurare / reasigurare la propriile active;</li> <li>b) să dispună depunerea activelor într-un cont special controlat de Autoritatea de supraveghere;</li> <li>c) să-și atribuie în totalitate sau parțial competențe ale organului executiv al unei societăți de asigurare / reasigurare;</li> <li>d) să transfere portofoliul de asigurare/reasigurare și activele asociate către o altă companie de asigurare/reasigurare, sub rezerva acordului acesteia;</li> <li>e) să comande lichidarea activelor financiare în părți legate;</li> <li>f) să solicite concedierea persoanelor împuternicite cu conducerea, supravegherea, controlul sau persoana (persoanele) cu atribuții de asistență juridică sau actuarial responsabil și să le interzică să exercite activități suplimentare de asigurare / reasigurare pentru maximum cinci ani;</li> <li>g) să excludă un intermediar de asigurare/reasigurare din Registrele ținute conform prevederilor prezentei legi.</li> </ul>	<p><i>Argumentare:</i> Propun completarea cu subiecții enumerați, deoarece interesele tuturor acestora pot fi afectate în activitatea de asigurare sau reasigurare, precum și a fost substituit actuarul cu toți angajații - persoane cu funcții cheie - care pot fi concediați în caz de retragere a licenței.</p> <p><b>Comisia juridică, numiri și imunități</b></p> <p>La art.17 a proiectului de lege sunt stabilite niște măsuri prin care autoritatea de supraveghere poate aplica sancțiuni suplimentare participanților profesioniști. Indubitabil măsurile stabilite la art.17 urmează a fi calificate ca sancțiuni aplicate participanților. Așadar, pentru a exclude pasibilitatea autorităților de supraveghere de a abuza prin măsurile/sancțiunile ce pot fi aplicate, urmează a fi specificate încălcările în urma cărora survin sancțiunile menționate. Întru susținerea poziției enunțate reiterăm și poziția Curții Constituționale, care în repetate rânduri menționează despre faptul că norma trebuie să fie previzibilă și clară. Aceste constituie elemente indispensabile ale constituționalității unei norme, care în activitatea de legiferare nicidecum nu trebuie a fi omise. În Hotărârea nr. 26 din 27 septembrie 2016, Curtea a reținut că la elaborarea unui act normativ legiuitorul trebuie să respecte normele de tehnică legislativă pentru ca acesta să corespundă exigențelor de calitate. De asemenea, textul legislativ trebuie să corespundă principiului unității materiei legislative sau corelației între textele regulatorii, pentru ca persoanele să-și poată adapta comportamentul la reglementările existente, ce exclud interpretările contradictorii sau concurența între normele de drept aplicabile. Sub acest aspect urmează a fi revăzute și alte prevederi a Legii respective.</p>	<p><b>Pentru informare.</b></p> <p>În funcție de gravitatea afectării beneficiarilor de polițe, autoritatea de supraveghere va dispune una din aceste măsuri suplimentare. În context, conform art. 27 din Directiva 2009/138 Statele membre se asigură că autoritățile de supraveghere dispun de mijloacele necesare și dețin expertiza, capacitatea și competențele necesare pentru atingerea principalului obiectiv al supravegherii, și anume protejarea deținătorilor de polițe de asigurare și a beneficiarilor.</p> <p>Reieșind din competențele și principiile generale ale supravegherii atribuite autorității în sensul dispozițiilor Directivei 2009/138 (art.27-39), deciziile autorității de supraveghere iau în</p>
---	--	---

	<p><b>Articolul 18.</b> Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere ține Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor, care conține informații privind denumirea asigurătorilor/reasigurătorilor persoane juridice din Republica Moldova, sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state licențiate în Republica Moldova, intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări licențiați, seria, numărul și data acordării licenței, adresele sediului acestora, informația privind reperfectarea licenței, eliberarea copiilor și duplicatelor de pe aceasta. Autoritatea de supraveghere publică pe pagina web oficială și actualizează în mod regulat o listă cu denumirile tuturor asigurătorilor care au primit licență, inclusiv ale sucursalelor asigurătorilor din alte state.</p>		<p>considerare impactul potențial asupra stabilității asigurătorului și sunt aplicate proporțional amplorii și gravității riscurilor. (de ex: în cazul unui asigurător la care, urmare a monitorizării s-au atestat deficiențe la onorarea obligațiilor pe un tip de asigurare, autoritatea poate dispune transferul portofoliului de asigurare anume pe acest tip).</p>
<p><b>17.</b></p>		<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> La art.18: alin.(1) propoziția a doua cuvintele ” tuturor asigurătorilor care au primit licență, inclusiv ale sucursalelor asigurătorilor din alte state.” de substituit cu cuvintele ” tuturor asigurătorilor sau reasigurătorilor, persoane juridice din Republica Moldova, a sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din alte state licențiate în Republica Moldova, a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări licențiați.”, prevederile alin.(2) de prevăzut și pentru reasiguratori.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

	<p>(2) Asigurătorii persoane juridice din Republica Moldova, sucursalele asigurătorilor din alte state, intermediarii în asigurări și/sau reasigurări ale căror licențe au fost retrase sunt radiate din registru prin însușirea unei note speciale care include data și numărul deciziei privind retragerea licenței. Radieră nu reprezintă excluderea fizică a datelor despre participantul profesionist din registru.</p>		
<p>18.</p>	<p><b>Articolul 19.</b> Cerințele de licențiere a sucursalei societății de asigurare și/sau reasigurare din alte state</p> <p>(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare care au sediul în alt stat și care sunt licențiate în alt stat pot desfășura activități pe teritoriul Republicii Moldova numai dacă sunt îndeplinite în mod cumulativ următoarele condiții:</p> <p>d) cadrul legislativ existent în statul de origine și/sau modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către Autoritatea de supraveghere a funcțiilor sale de supraveghere;</p>	<p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>La <b>art.19</b> alin.(1) lit.d) care prevede că, societățile de asigurare și/sau reasigurare care au sediul în alt stat și care sunt licențiate în alt stat pot desfășura activități pe teritoriul Republicii Moldova numai dacă cadrul legislativ existent în statul de origine și/sau modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către Autoritatea de supraveghere a funcțiilor sale de supraveghere, vine în contradicție cu prevederile art.162 din Directiva 2009/138/CE, deoarece printre condițiile expuse la art.162 nu se regăsește condiția referitoare la concordanța cadrului legal din statul de origine cu cadrul legal din statul gazdă. Totodată, considerăm că stabilirea unei asemenea condiții poate crea impedimente în dezvoltarea relațiilor între statul de origine și statul gazdă (Republica Moldova).</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p>Prevederea de la art.19 alin.(1) lit.d) a fost stabilită pentru a asigura autoritatea de supraveghere că statul de origine al asigurătorului utilizează reglementări comparabile, or, prevederile din art.162 din Directiva UE se aplică doar țărilor din Comunitate, care au deja un cadru normativ concordat, din care motiv <i>ar trebui să li se permită desfășurarea, în întreaga Comunitate, a oricărei sau a tuturor activităților lor prin înființarea de sucursale sau prin furnizarea de servicii.</i> Similar, în art.24 din Legea 202/2017 este prezentă aceeași reglementare.</p>

	<p>(5) Activitățile care pot fi desfășurate prin intermediul sucursalei din Republica Moldova sunt prevăzute în licența acordată de Autoritatea de supraveghere și nu pot excede obiectul de activitate a asigurătorului și/sau reasigurătorului licențiat de către autoritatea competentă din statul de origine.</p> <p>(6) Sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat înființată pe teritoriul Republicii Moldova participă la formarea mijloacelor fondurilor create conform cerințelor prezentei legi și Legii cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule.</p> <p>(7) Cerințele prudențiale cuprinse în prezenta lege se aplică în mod corespunzător și sucursalelor asigurătorilor din alte state, care desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova, inclusiv în ceea ce privește aplicarea sancțiunilor.</p> <p>(9) Regimul prevăzut la alin.(8) poate fi aplicat numai în condiții de reciprocitate, în baza unui acord de cooperare semnat între Autoritatea de supraveghere și autoritatea competentă din statul de origine, și fără ca prin acest regim să se instituie un tratament mai favorabil decât cel prevăzut pentru asigurătorii care desfășoară activitate în Republica Moldova.</p> <p>(10) Sucursala asigurătorului străin trebuie să aibă un regulament în care se specifică cel puțin denumirea, adresa, cuantumul capitalului alocat,</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u> La art.19:</p> <p>la alin.(5) cuvintele ”sucursalei din Republica Moldova” de substituit cu cuvintele ” sucursalei înființate pe teritoriul Republicii Moldova”;</p> <p>alin.(6) cuvintele ” Legii cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule.” de substituit cu cuvintele ” ale legislației cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule.” prevederile alin.(7),(9), (10) și (15) de prevăzut și pentru reasiguratori.</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p> <p><u>Se acceptă.</u></p> <p><u>Se acceptă.</u></p>
--	--	---	---

	<p>funcțiile conducătorilor, obiectul activității, care poate fi modificat doar cu aprobarea Autorității de supraveghere prezentată în scris.</p> <p>(15) Prevederile art.19 se aplică în mod corespunzător și în ceea ce privește solicitarea de informații referitoare la persoanele și entitățile implicate sau având legătură cu cererea de licențiere a sucursalei asigurătorului din alt stat.</p>	<p><b>Articolul 20.</b> Capitalul de dotare al sucursalei</p> <p>(1) Sucursala unui asigurător din alt stat trebuie să dispună de un capital de dotare pentru obținerea licenței și desfășurarea activității de asigurare pe teritoriul Republicii Moldova.</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>
19.	<p><b>Articolul 20.</b> Capitalul de dotare al sucursalei</p> <p>(1) Sucursala unui asigurător din alt stat trebuie să dispună de un capital de dotare pentru obținerea licenței și desfășurarea activității de asigurare pe teritoriul Republicii Moldova.</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></p> <p>Prevederile alin.(1) art.20 de prevăzut și pentru reasiguratori.</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>
20.	<p><b>Articolul 21.</b> Conducerea sucursalei</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere din alt stat trebuie să desemneze cel puțin trei persoane care să asigure conducerea activității sucursalei din Republica Moldova și care sunt împuternicite să angajeze și să reprezinte, în mod legal, în Republica Moldova, asigurătorul străin respectiv. Aceste persoane trebuie să dispună de reputație și experiență adecvate pentru exercitarea responsabilităților încredințate. Dispozițiile aferente persoanelor cu funcții de conducere ale societății de asigurare și/sau reasigurare se aplică în mod corespunzător persoanelor cărora le-a fost încredințată conducerea sucursalelor.</p> <p>(2) Persoanele care asigură conducerea sucursalei unui asigurător din alt stat sunt responsabile de îndeplinirea, la nivelul sucursalei, a</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></p> <p>Prevederile alin.(1) și (2) art.21 de prevăzut și pentru reasiguratori.</p> <p><b>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>La art.21 alin.(3), care stabilește că conducerea sucursalei și documentele necesare pentru realizarea supravegherii trebuie să se afle pe teritoriul Republicii Moldova, la adresa sediului înregistrat al sucursalei, necesită a fi revizuit în coroborare cu art.19 alin.(4) care prevede că toate sucursalele înființate pe teritoriul Republicii Moldova de către o societate de asigurare și/sau reasigurare din alt stat sunt considerate o singură sucursală. Astfel, în cazul în care o societate de asigurări are înființate pe teritoriul RM mai multe sucursale, care se va considera sediul unde se va afla conducerea și documentele necesare realizării supravegherii.</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p> <p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>Conform noțiunii din art. 4 - sucursală este o subdiviziune separată a societății de asigurare sau de reasigurare, în afara sediului acesteia, care are apartenența permanentă, propria conducere și dotarea materială necesară pentru a desfășura o parte sau toate activitățile societății, localizată în Republica Moldova sau în alt stat.</p>

	<p>cerințelor prudențiale prevăzute de prezenta lege și actele normative ale Autorității de supraveghere</p> <p>(3) Conducerea sucursalei și documentele necesare pentru realizarea supravegherii trebuie să se afle pe teritoriul Republicii Moldova, la adresa sediului înregistrat al sucursalei.</p>	<p>Astfel, supravegherea se va realiza deopotrivă la sediul fiecărei sucursale, care va dispune de documente proprii și de documentele necesare supravegherii. Formularea „sînt considerate o singură sucursală” nu este folosită în sensul identificării sediului principal unde se va afla conducerea și documentele necesare, ci în sensul general prin care este identificată orice prezență permanentă pe teritoriul unui stat membru a unei societăți, care primește autorizare și desfășoară o activitate de asigurare. Mai mult, o prevedere similară este stabilită și în art.24 alin.2 din Legea 202/2017.</p>
21.	<p><b>Articolul 22.</b> Evaluarea calității societății de asigurare și/sau reasigurare care solicită înființarea sucursalei</p> <p>(2) Suplimentar documentelor prezentate pentru obținerea licenței, solicitantul de licență va prezenta cel puțin următoarele:</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u> La alin. (2) art.22 cuvîntul ”documentelor” de substituit cu cuvintele ”documentelor și/sau informațiilor”.</p>
22.	<p><b>Articolul 23.</b> Asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u> La art.23:</p> <p><b>Se acceptă.</b></p>

	<p>la alin.(1) după cuvintele ”clasa 10” de completat cu cuvintele”din compartimentul B al anexei”, după cuvintele ”produse de autovehicule” de completat cu cuvintele ”din Republica Moldova” .</p> <p>la alin.(2) cuvintele ”din alte state” de substituit cu cuvintele ” în alte state”</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
<p>(1) Pentru a subscrie riscuri din clasa 10, sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, desemnează reprezentanți de despăgubiri în condițiile legislației privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto din Republica Moldova, obține calitatea de membru al Biroului Național și contribuie la formarea fondurilor create în condițiile prevăzute de actul normativ privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii de produse de vehicule.</p> <p>(2) Prevederile aferente contribuțiilor financiare la fondurile menționate la alineatul precedent se aplică mutatis mutandis sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state.</p>	<p><b>Articolul 25.</b> Publicarea informației de către sucursală</p> <p>(1) Sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state trebuie să publice în limba română următoarele informații ale societăților de asigurare și/sau reasigurare străine: situațiile financiare individuale, situațiile financiare consolidate, după caz, raportul conducerii, raportul consolidat al conducerii, după caz, raportul auditorului întocmit conform legislației din statul de origine al societăților de asigurare și/sau reasigurare. Publicarea situațiilor financiare consolidate și auditate ale asigurătorului/reasigurătorului, împreună cu opinia auditorului se efectuează în termen de 15 zile de la expirarea termenului de publicare în statul de origine</p> <p>(2) Dispozițiile art. 50 referitoare la cerințele de publicare pentru societățile de asigurare și/sau</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p>
<p><b>23</b></p>	<p><b><u>Julia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p><b>4.</b> De modificat la art. 25 după cum urmează:</p> <p>- alin. (1) în redacția nouă:</p> <p>”(1) Sucursalele societăților de asigurare sau de reasigurare din alte state trebuie să publice în limba română următoarele informații ale societăților de asigurare sau de reasigurare străine:</p> <p>a) situațiile financiare individuale;</p> <p>b) situațiile financiare consolidate, după caz;</p> <p>c) raportul conducerii;</p> <p>d) raportul consolidat al conducerii, după caz;</p> <p>e) raportul auditorului, întocmit conform legislației din statul de origine al societăților de asigurare sau de reasigurare;</p> <p>f) raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară;</p> <p>g) raportul privind fondurile proprii.”</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p>

	<p>reasigurare se aplică în mod corespunzător sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state.</p>	<p>- de introdus alin. (1<sup>1</sup>):          „(1<sup>1</sup>) Publicarea rapoartelor și informații prevăzute în alin. (1) prezentului articol se efectuează în termen de 15 zile de la expirarea termenului de publicare în statul de origine”.</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p>
<p>24.</p>	<p><b>Articolul 27.</b> Retragera licenței sucursalei          (2) În cazurile prevăzute la alin.(1) lit. a)-c), societatea de asigurare și/sau reasigurare respectivă din alt stat trebuie să notifice, în termen de 2 zile lucrătoare, Autoritatea de supraveghere privind decizia sa de reorganizare și/sau lichidare a sucursalei din Republica Moldova și să transmită acesteia cel puțin un plan de lichidare a activelor și de stingere a datorțiilor, care să asigure plata integrală a creanțelor asiguraților și ale altor beneficiari, sau, după caz, un plan de preluare a activității sucursalei.          (3) Hotărârea de reorganizare și lichidare a sucursalei potrivit alin.(1) lit. a)-c) nu produce efecte decât după confirmarea de către Autoritatea de supraveghere a retragerii licenței, despre care se comunică societății de asigurare și/sau reasigurare în cauză din alt stat.          (4) În cazul retragerii licenței eliberate unei sucursale a societăți de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, Autoritatea de supraveghere adoptă măsurile necesare pentru a împiedica societatea de asigurare și/sau reasigurare în cauză să inițieze noi tranzacții pe teritoriul Republicii Moldova și pentru a proteja interesele asiguraților și altor beneficiari ai serviciilor de asigurare.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b>          La art.27:          la alin.(2) cuvintele ”privind decizia sa de reorganizare și/sau lichidare” de substituit cu cuvintele ”cu privire la procesul de reorganizare și/sau la hotărârea de lichidare” și cuvintele ”asiguraților și ale altor beneficiari” de substituit cu cuvintele ”contractanților,tasiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate”;          la alin.(3) cuvintele ”Hotărârea de reorganizare și lichidare ” de substituit cu cuvintele ” Procesul de reorganizare și/sau hotărârea de lichidare” ;          la alin.(4) cuvintele ”asiguraților și altor beneficiari” de substituit cu cuvintele ”contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate”.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

25.	<p><b>Articolul 28.</b> Modificări în situațiile asigurătorilor</p>	<p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b> La art.28 în denumirea articolului se va face referință și la reasigurător, deoarece obiectul de reglementare a acestui articol se referă atât la asigurător cât și la reasigurător.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
26.	<p><b>Articolul 29.</b> Fondatorii și acționarii societăților de asigurare și/sau reasigurare (2) Nu poate fi fondator sau acționar al societății de asigurare și/sau reasigurare persoana juridică aflată în proces de lichidare sau în stare de insolvență și nici persoana căreia i s-a impus restricția legală de a constitui societate comercială. (5) Autoritatea de supraveghere va stabili, printr-un act normativ, lista jurisdicțiilor ce nu implementează standarde internaționale de transparență și/sau a țărilor ori jurisdicțiilor cu un grad sporit de risc.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> La art.29 alin.(2) de expus în următoarea redacție: ”(2) Nu pot fi fondatori sau acționari ai societății de asigurare sau de reasigurare persoanele juridice declarate anterior insolubile sau aflate în proces de reorganizare, insolabilitate sau lichidare și persoanele cărora li s-au impus restricția legală de a constitui o societate comercială.” <b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b> La art.29 alin.(5) referitor la stabilirea de către Autoritatea de supraveghere a listei jurisdicțiilor ce nu implementează standarde internaționale de transparență și/sau a țărilor ori jurisdicțiilor cu un grad sporit de risc comunicăm că, în jurisdicțiilor cu un grad sporit de risc comunicăm că, în conformitate cu art.10 alin.(6) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, lista jurisdicțiilor cu risc sporit se elaborează, se actualizează și se publică de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor pe pagina sa web oficială. În același context, remarcăm că, potrivit art.29 alin.(4) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, lista jurisdicțiilor ce nu implementează standardele internaționale de transparență este stabilită prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. În această ordine de idei, este potrivită uniformizarea dispozițiilor legale aplicabile listei respective. De asemenea menționăm că, potrivit Legii nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, aceasta nu are ca atribuție stabilirea listei jurisdicțiilor ce nu implementează</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b> Stabilirea de către Autoritatea de supraveghere a listei jurisdicțiilor ce nu implementează standarde internaționale de transparență și/sau a țărilor ori jurisdicțiilor cu un grad sporit de risc va fi făcută în conformitate cu art.10 alin.(6) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, avizată în mod obligatoriu de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. Actele normative ale autorității de supraveghere</p>

		<p>standarde internaționale de transparență și/sau a țărilor ori jurisdicțiilor cu un grad sporit de risc.</p>	<p>la etapă actuală la fel prevăd această listă, care este aprobată prin Hotărârea CNPF nr.42/5/2016, avizată de SPCSB. Prevederi similare se regăsesc și în sectorul bancar.</p>
<p>27.</p>	<p><b>Articolul 30.</b> Acționarii care dețin participatii calificate. Achizițiile. (3) Suplimentar la cerințele stabilite la art. 29, persoana care intenționează să obțină sau care deține participatie calificată în capitalul social al asigurătorului (reasiguratorului) trebuie să corespundă următoarelor cerințe: (6) Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite, în limitele competenței sale, prezentarea actelor de constituire și a rapoartelor financiare de la fondatori, acționari și de la alte persoane juridice care intenționează să obțină participatii calificate în capitalul social al asigurătorului (reasiguratorului), precum și să solicite informații de la autoritățile administrației publice privind stabilitatea financiară și buna-credință a persoanelor menționate. (7) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidații la funcția de membru al consiliului societății, al organului executiv și al comitetului de audit, precum și exercițiul dreptului de a primi dividende se suspendă de drept din data dobândirii sau majorării realizate cu încălcarea prevederilor alin. (4) și alin.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> La art.30: la alin.(3) cuvîntul ”persoana” de substituit cu cuvintele ”actizitorul potențial”; la alin.(6) după cuvintele ”alte persoane juridice” de completat cu cuvintele ”și fizice”; <i>Argumentare:</i> Persoanele fizice, de exemplu, o întreprindere individuală la fel poate prezenta aciele cerute în cazul dat; la alin.(7) ultima propoziție după cuvintele ”dobânditorul și asigurătorul” de completat cu cuvintele ”sau reasiguratorul”; alin.(12) de completat cu următoarea propoziție: ”Asiguratorul sau reasiguratorul nu poate efectua operațiuni prin care ar obține drept de proprietate asupra acțiunilor nou-emise și înscrise în contul asigurătorului sau reasiguratorului, altele decît cele prevăzute de prezentul articol.”. <i>Argumentare:</i> Orice operațiuni cu acțiunile asigurătorului sau reasiguratorului trebuie să fie făcute doar sub controlul strict al autorității de supraveghere și în conformitate cu prescrierile înaintate de către aceasta, fapt ce a determinat precizarea dată.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

	<p>(5) în mărirea drepturilor de proprietate deținute. Acțiunile al căror exercițiu al dreptului de vot este suspendat nu se vor lua în considerare la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse pe ordinea de zi a adunării generale a acționarilor, precum și nu se vor lua în calcul la stabilirea cvorumului și a rezultatelor votării, respectiv nu vor fi cuprinse în voturile reprezentate la adunare. Autoritatea de supraveghere informează dobânditorul și asigurătorul, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția realizată cu încălcarea prevederilor alin. (4) și alin.(5), despre incidența prevederilor vizând suspendarea exercițiului drepturilor prevăzute în prezentul alineat.</p> <p>(12) În termen de 3 zile de la data înregistrării acțiunilor nou-emise conform alin.(11), entitatea (custodele) care tine evidența deținătorilor de valori mobiliare asupra cărora au devenit incidente prevederile alin.(7), în temeiul deciziei organului executiv al asigurătorului/ reasiguratorului și deciziei Autorității de supraveghere, va asigura efectuarea înscrierilor privind anularea acțiunilor din conturile deținătorilor de valori mobiliare respective și a înscrierii privind acțiunile nou-emise în contul asigurătorului/reasiguratorului. Acțiunile nou-emise rămân înscrise în contul asigurătorului/reasiguratorului până la vânzarea și/sau anularea acestora.</p> <p>(26) La aplicarea prevederilor de gestiune a acțiunilor suspendate, Autoritatea de supraveghere va efectua evaluarea ponderii asigurătorului/reasiguratorului pe piața asigurărilor după valoarea activelor sale, după valoarea</p>	<p>la alin.(26) după cuvintele "contractelor de asigurare" de completat cu cuvintele "și /sau de reasigurare";</p> <p>la alin.(31) cuvintele " la art.50 alin.(3) lit. c)-e), lit. h) și alin.(4) lit. a)-c) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, iar consiliul societății este în drept să decidă</p> <p style="text-align: right;"><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p style="text-align: right;"><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
--	---	--

<p>obligaiilor asumate conform contractelor de asigurare, precum și evaluarea impactului pe care l-ar putea avea asupra pieței asigurărilor, asupra altor asigurători /reasuratori. Rezultatele evaluării și potențialele efecte negative care pot fi generate vor sta la baza deciziei autorității de supraveghere de a prelua sau de a delega gestiunea acțiunilor suspendate și a acțiunilor nou-emise unei societăți de investiții.</p> <p>(31) În cazul delegării unei societăți de investiții a gestiunii acțiunilor conform alin.(25), până la vânzarea acțiunilor asupra cărora au devenit incidente prevederile alin.(7) și a acțiunilor nou-emise conform alin.(9), fără avizul prealabil al Autorității de supraveghere, adunarea generală a acționarilor este în drept să aprobe hotărârile prevăzute la art.50 alin.(3) lit. c)–e), lit. h) și alin.(4) lit. a)–c) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, iar consiliul societății este în drept să decidă chestiunile prevăzute la art.65 alin.(2) lit. a), lit. d)–e), lit.i)–j) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni.</p>	<p>chestiunile prevăzute la art.65 alin.(2) lit. a), lit. d)–e), lit.i)–j) din <u>Legea nr.1134/1997</u> privind societățile pe acțiuni.” de substituit cu cuvintele ” la art.48 alin.(3) lit. e),f),g) și j), și alin.(4) lit. a)–c) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, iar consiliul societății de asigurare sau de reasigurare are dreptul să decidă chestiunile prevăzute la art.64 alin.(2) lit. a), d); j) și k) din <u>Legea nr.1134/1997</u> privind societățile pe acțiuni”.</p> <p><i>Argumentare:</i> Substituirea a fost determinată de faptul republicării Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, fiind revizuite trimiterile la acest act normativ; prevederile alin.(33) de prevăzută și pentru reasuratori; la alin.(35) cuvintele ”actele/informațiile” de substituit cu cuvintele ”documentele și/sau informațiile”; la alin.(36) cuvântul ”legii” de substituit cu cuvântul ”legislație”; la alin.(38) cuvintele ” alin.(3) și (4)” de substituit cu cuvintele ” alin.(4) și (5)”.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b> Norma care se cere a fi revăzută este în viogoare și în prezent (art.29 alin(6<sup>2,3</sup>) din Legea 407/2006 cu privire la asigurări, este viabilă și aplicabilă (fiind aplicată în cadrul gestiunii unui pachet de acțiuni a unui asigurator). Acest fapt a fost stabilit în vederea neaditerii întreruperii funcționării societății și</p>
<p>(33) În cazul aplicării prevederilor de gestiune a acțiunilor suspendate și/sau instituirii administrării speciale a asiguratorului, până la expirarea termenelor de vânzare a acțiunilor nou-emise, potrivit alin.(14) și (15), inclusiv în perioadele de prelungire ce pot fi dispuse, prin derogare de la alin.(17), prețul de expunere spre vânzare se va stabili în condițiile alin.(16). După stabilirea prețului de expunere spre vânzare, potrivit prezentului alineat, autoritatea de supraveghere poate dispune prelungirea termenului de expunere la vânzare cu</p>	<p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b> La art.30 alin.(30), se propune ca în cazul adoptării de către Autoritatea de supraveghere a deciziei de a prelua gestiunea acțiunilor suspendate și a acțiunilor nou-emise atunci când se constată că drepturile suspendate periclitează guvernarea corporativă a asiguratorului/reasiguratorului, funcțiile membrilor consiliului asiguratorului/reasiguratorului și ai comitetului de audit pot fi exercitate de către angajații sau membrii consiliului de administrație ai Autorității de supraveghere (CNPF), prin derogare de la prevederile de incompatibilitate stabilite la art.27 din Legea nr.192/1998. Considerăm că, această normă creează premise în exercitarea judicioasă a atribuțiilor ce le revin angajaților autorității de</p>	

	<p>perioade a câte cel mult 3 luni, de cel mult 3 ori, cu posibilitatea modificării prețului conform alin.(17).</p> <p>(35) Persoanele care au obținut participație calificată în capitalul social al asiguratorului sau reasiguratorului și nu au prezentat acestuia și/sau autorității de supraveghere actele/informațiile prevăzute de prezenta lege cad sub incidența prevederilor alin. (7)-(33).</p> <p>(36) Persoanele care sunt împuternicite, conform legii, să înregistreze transferul dreptului de proprietate urmare a dobândirii sau majorării participației calificate în capitalul social al asiguratorului/reasiguratorului vor efectua înregistrările respective numai cu condiția prezentării avizului prealabil al Autorității de supraveghere.</p> <p>(38) În cazul asiguratorilor/reasiguratorilor cărora li s-a retras licența și ale căror acțiuni nou-emise nu au fost vândute în condițiile alin.(14)-(17) din prezentul articol, prin derogare de la prevederile Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, acțiunile nou-emise care nu au fost vândute reprezentă acțiuni de tezaur și nu pot depăși 10% din capitalul social al entității. În caz de depășire a limitei respective, organul executiv al entității este obligat să anuleze acțiunile și să reducă capitalul său social. În termen de 30 de zile de la data aprobării deciziei organului executiv privind reducerea capitalului social, entitatea prezintă Autorității de supraveghere documentele stabilite prin actul normativ pentru înscrierea modificărilor aferente reducerii capitalului social. Entitatea consenmează mijloacele bănești în conturile ultimilor deținători de</p>	<p>supraveghere. Astfel, angajații autorității de supraveghere se vor afla în situația de exercitare simultană a atribuțiilor de control și supraveghere asupra societății de asigurare/reasigurare și funcției de membru a consiliului asiguratorului/reasiguratorului. În această ordine de idei, sugerăm revizuirea prevederilor proiectului de lege în scopul doar a delegării gestiunii acțiunilor suspendate și nou emise unei societăți de investiții selectate în urma unui concurs, astfel cum se propune la alin.(25) din același articol.</p>	<p>asigurarea unui management continuu.</p>
--	---	--	---

	<p>acțiuni care au încălcat prevederile alin.(3) și (4) din prezentul articol, în baza principiului proporționalității, în limita maximă a profitului net al perioadei de gestiune, conform ultimului raport financiar, după reținerea tuturor cheltuielilor (taxe, plăți, comisioane, amenzi) aferente emiterii, vânzării și anulării.</p> <p>(30) În condițiile alin.(25), prin derogare de la prevederile art.27 alin.(3) lit. d) și alin.(4) lit. b) din <u>Legea nr.192/1998</u> privind Comisia Națională a Pieței Financiare, funcțiile membrilor consiliului asigurătorului/reasiguratorului și ai comitetului de audit pot fi exercitate de către angajații sau membrii consiliului de administrație ai Autorității de supraveghere. Desemnarea membrilor consiliului asigurătorului/reasiguratorului și ai comitetului de audit este efectuată în conformitate cu prevederile <u>Legii nr.1134/1997</u> privind societățile pe acțiuni, ale prezentei legi și altor acte normative și face obiectul aprobării autorității de supraveghere.</p>		
<p><b>28.</b></p>	<p><b>Articolul 31.</b> Evaluarea potențialului acționar semnificativ</p> <p>(1) La examinarea solicitării pentru eliberarea avizului prealabil prevăzut la art.30 alin.(4), în vederea asigurării unei administrări prudente și sănătoase a asigurătorului (reasiguratorului) și luând în considerare posibila influență asupra asigurătorului (reasiguratorului) a potențialului acționar semnificativ, Autoritatea de supraveghere evaluează dacă calitatea potențialului acționar semnificativ, inclusiv capacitatea financiară a acestuia în raport cu achiziția propusă, este potrivită</p>	<p><u><b>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></u></p> <p>La art.31:</p> <p>în denumire și pe parcursul textului cuvintele ”potențialului acționar semnificativ”, ”acționarului semnificativ”, ”potențialilor acționari semnificativi” de substituit cu cuvintele ”achizitorului potențial” sau ”achizitorilor potențiali” după caz.</p> <p><i>Argumentare:</i> În cazul dat termenul adecvat pentru persoana care intenționează să procure o participație calificată este „achizitor potențial”. După evaluarea din partea autorității de supraveghere, acesta va deveni acționar;</p>	<p><u><b>Se acceptă.</b></u></p>

<p>și adecvată în conformitate cu cerințele stabilite prin prezenta lege, inclusiv prin examinarea cumulativă a următoarelor criterii:</p> <p>a) reputația potențialului acționar semnificativ;</p> <p>b) calificarea, reputația și experiența oricărei persoane care va activa în calitate de persoană cu funcție de conducere și funcție cheie după realizarea achiziției propuse;</p> <p>c) soliditatea financiară a potențialului acționar semnificativ;</p> <p>(2) Autoritatea de supraveghere examinează corespunderea criteriilor stabilite la alin. (1) și eliberează aviz prealabil în termen de cel mult 60 zile lucrătoare de la data depunerii cererii acționarului semnificativ și a tuturor documentelor aferente.</p> <p>(3) În cursul termenului de examinare, Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite, în scris, informații suplimentare necesare pentru finalizarea examinării, dar nu mai târziu de 10 zile până la expirarea acestuia.</p> <p>(4) Termenul de examinare se suspendă între data solicitării de informații de către Autoritatea de supraveghere și data primirii răspunsului potențialului achizitor la această solicitare. Suspendarea nu poate depăși 20 de zile lucrătoare. Orice solicitări suplimentare formulate de Autoritatea de supraveghere în vederea completării sau clarificării informațiilor sunt la discreția acesteia, dar nu pot conduce la suspendarea repetată a termenului de evaluare.</p> <p>(7) În cazul în care avizul prealabil este solicitat pentru două sau mai multe participații calificate care vizează același asigurător/reasigurător, autoritatea de</p>	<p>la alin.(3) cuvintele ”informații suplimentare” de substituit cu cuvintele ”documente și/sau informații suplimentare”;</p> <p>la alin.(4) cuvintele ”de informații” de substituit cu cuvintele ”de documente și/sau informații”, iar cuvintele ” completării sau clarificării informațiilor ” de substituit cu cuvintele ” completării documentelor sau clarificării informațiilor”;</p> <p>alin.(8) de expus în următoarea redacție:</p> <p>”(8) Orice deținător, direct sau indirect, de participație calificată în capitalul social al unui asigurător sau al unui reasigurător este obligat să prezinte, la cererea autorității de supraveghere, documentele și/sau informațiile aferente activității sale, inclusiv situațiilor financiare anuale, declarațiile de venituri, precum și alte documente și/sau informații necesare pentru efectuarea evaluării prudențiale, în modul și în condițiile prevăzute de actele normative ale autorității de supraveghere. În cazul unor circumstanțe care comportă suspiciuni întemeiate, prevederile prezentului alineat se aplică oricărui deținător, indiferent de cota de participație în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului.”</p> <p><i>Argumentare:</i> Propun să fie reglementată supravegherea prudentă a tuturor deținătorilor de acțiuni, inclusiv celor care dețin o cotă sub nivelul calificat, pentru securitatea financiară a asigurătorului sau reasigurătorului;</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
---	---	--

supraveghere asigură un tratament nediscriminatoriu tuturor potențialilor acționari semnificativi.

(8) Orice deținător direct sau indirect de participație calificată în capitalul social al unui asigurator/reasigurator este obligat să prezinte, la cererea Autorității de supraveghere, informație aferentă activității sale, inclusiv rapoartele financiare anuale, declarațiile de venituri, precum și altă informație necesară pentru efectuarea evaluării prudentiale, în modul și în condițiile prevăzute de actele normative ale Autorității de supraveghere.

(9) În cazul în care deținătorul direct sau indirect de participație calificată nu mai îndeplinește cerințele prevăzute de lege și de actele normative ale Autorității de supraveghere emise întru aplicarea acesteia privind calitatea acționariatului unui asigurator/reasigurator sau exercită asupra asiguratorului/reasiguratorului o influență de natură să periclitze administrarea prudentă și sănătoasă a acestuia, precum și în cazul în care deținătorul direct sau indirect ori beneficiarul efectiv al acestuia nu a furnizat Autorității de supraveghere informații care relevă cu certitudine identitatea beneficiarului efectiv, Autoritatea de supraveghere dispune măsurile adecvate pentru încetarea acestor situații. În acest sens, independent de alte măsuri sau sancțiuni care pot fi aplicate asiguratorului/reasiguratorului, administratorilor acestuia, deținătorului direct și indirect de participație calificată în capitalul social al asiguratorului/reasiguratorului și beneficiarului efectiv al acestuia, Autoritatea de supraveghere poate:

c) dispune înstrăinarea de către persoana al cărei

**Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova**

lit.c) din alin.(9) de expus în următoarea redacție:  
”c) dispune înstrăinarea de către persoana al cărei drept de vot a fost suspendat a acțiunilor deținute”.

**Se acceptă.**

	<p>drept de vot a fost suspendat a acțiunilor deținute și/sau, în cazul în care autoritatea de supraveghere reține acordul prealabil acordat deținătorilor de participație calificată care dețin, independent sau cumulativ, mai mult de 50% în capitalul social al asiguratorului/reasiguratorului;</p>		
29.	<p><b>Articolul 32.</b> Limitele activității asiguratorului/reasiguratorului (2)Asiguratorul/reasiguratorul are dreptul să efectueze următoarele acțiuni ce rezultă din activitatea de asigurare/reasigurare: c) vânzarea sau locațiunea bunurilor anterioare procurate pentru necesități proprii ale asiguratorului/reasiguratorului sau devenite proprietate în urma contractelor de asigurare; d)acordarea serviciilor de asistență (assistance) și de corespondent în baza contractului de colaborare între asiguratorii sau între asiguratorii și persoane juridice care prestează asemenea servicii.</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u> La art.32 alin.(2): lit.c) de completat în final cu cuvintele ”și/sau reasigurare”; lit.d) de expus în următoarea redacție: ”d) acordarea serviciilor de asistență și de corespondent în baza contractului de colaborare între asiguratorii sau reasiguratorii ori între aceștia și persoane juridice care prestează asemenea servicii”.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
30.	<p><b>Articolul 33.</b> Denumirea și sediul societății de asigurare și/sau reasigurare (6)Sediul societății de asigurare și/sau reasigurare, a sucursalei și a subdiviziunii trebuie să fie amplasat într-o clădire administrativă sau la parterul unei clădiri cu destinație locativă și pe teritoriul în condiții de siguranță și cu respectarea cerințelor unei administrări prudente și sănătoase, cu asigurarea condițiilor adecvate pentru realizarea supravegherii. La intrarea în sediu trebuie să fie expusă firma, care va conține denumirea asiguratorului/reasiguratorului.</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u> De expus propoziția doua din alin.(6) art. 33 în următoarea redacție:” La intrarea în sediu trebuie să fie expusă denumirea ori alte elemente de identificare ale asiguratorului sau reasiguratorului.”  <u> Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u> La art.33 alin.(6), pentru un spor de precizie normativă necesită a se concretiza cuvântul „teritorii”, deoarece nu este clar la care teritorii se face referire.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b>Pentru informare.</b> Cuvântul „teritorii” a fost utilizat pentru a desemna acele regiuni care nu sunt supuse jurisdicției statului</p>

		<p>(de ex. regiunea transnistreană). Oportunitatea acestei reglementări este dictată de necesitatea supravegherii, fapt care nu poate fi realizat în condițiile actuale.</p> <p>Pîna în anul 2016 în acest sens au existat careva acte care permiteau asigurarea condițiilor adecvate pentru realizarea supravegherii cum ar fi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Decizie protocolară semnată la 10.04.2015 privind mecanismul de cooperare a agenților de asigurări de pe ambele maluri ale Nistrului în domeniul asigurărilor obligatorii a răspunderii civile auto (RCA)" și</li> <li>- Mecanismul de cooperare a subiecților de asigurare din R.Moldova și Transnistria referitor la contractele cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule( semnat la 08.05.2015 – întru executarea pct.4 și pct.5 din</li> </ul>
--	--	---

			<p>Decizie protocolară semnată la 10.04.2015)</p> <p>De specificat că, în pct.7.3 din Mecanismul de cooperare se statuează expres că termenul de valabilitate a Mecanismului de cooperare este stabilit de până la 08 mai 2016 cu posibilitatea de prelungire a acestuia cu consimțământul părților.</p> <p>Din partea Transnistriei a fost semnat de – ЗАО «СБ-Универсальные системы страхования» iar din partea R. Moldova – „Acord Grup” SA, CA „Astera Grup” SA, SAR „Moldcargo” SA, CA „Klassika Asigurări” SA, CIA „Transelit” SA, CA „Galas” SA, CA „Victoria Asigurări - AIG” SA (cu rezerva la pct.4), CA „Auto-Siguranta” SA, „Moldasig” SA, CIA „Asito” SA, CA „Moldova-Astrovaz” SA.</p>
31.	<p><b>Articolul 34. Sistemul de guvernare</b></p> <p>(1) O societate de asigurare și/sau reasigurare va stabili un sistem de guvernare solid și fiabil care să includă cel puțin următoarele:</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La lit.e) alin.(1) art. 34 cuvintele ”specificul și complexitatea ei” de substituit cu cuvintele ”natura, amploarea și complexitatea ei.”</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

	<p>e) organizarea și desfășurarea cu prudență și profesionalism a activității, în concordanță cu specificul și complexitatea ei.</p>	
32.	<p><b>Articolul 35.</b> Organele de conducere  (4) Membru al consiliului sau organului executiv nu poate fi sau este decăzut din drepturi, în cazul în care a fost ales, dacă:  c) persoana este supusă unei măsuri de ocrotire.  (9) Consiliul societății de asigurare și/sau reasigurare are următoarele atribuții principale:  g) îndeplinește orice alte atribuții care decurg din prezenta lege sau din actele normative emise în aplicarea acesteia;  j) îndeplinește orice alte atribuții prevăzute de cadrul normativ sau de actele de constituire.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b>  La lit.c) alin.(4) art.35 de completat la final cu cuvântul ”judiciară”.</p> <p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b>  La art.35 alin.(9), lit.g) urmează a fi comasată cu lit.k), deoarece acestea conțin prevederi similare.</p>
33.	<p><b>Articolul 36.</b> Persoane care dețin funcții-cheie  (1) Persoanele care deține funcții-cheie trebuie să dispună, în orice moment, de o bună reputație, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității societății de asigurări/reasigurări și responsabilităților încredințate și trebuie să își desfășoare activitatea în conformitate cu regulile unei practici prudente și sănătoase.  (5) Se va considera că persoana are o reputație bună dacă totalitatea informațiilor oficiale despre aceasta confirmă profesionalismul, buna credință, integritatea și posesiunea altor calități, care indică că persoana dată va activa în conformitate cu legea și</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b>  La art.36:  la alin.(1), (7) și (8) cuvintele ”naturii, extinderii și complexității”, ”natura și complexitatea” de substituit cu cuvintele ”naturii, amplitudinii și complexității” la cazul respectiv;  la alin.(5) cuvântul ”integritatea” de substituit cu cuvintele ”integritatea (onorabilitatea)”;</p>

nu va acționa în periclitarea siguranței și credibilității societății de asigurări/reasigurări.

(7) Se va considera că persoana înaintată în funcția-cheie dispune de cunoștințe adecvate naturii, extinderii și complexității activității societății de asigurare/reasurare și responsabilităților încredințate, în cazul în care are cel puțin studii superioare în științe economice, drept sau științe exacte (inclusiv la specialitățile contabilitate, marketing și logistică, business și administrare, finanțe și bănci, economie mondială și relații economice internaționale, statistică și previziune economică, cibernetică și informatică economică, merceologie și comerț, fizică, matematică, inginerie, informatică), care vor fi luate în considerare la evaluare în funcție de relevanța pentru funcția la care este înaintată persoana.

(8) Pentru corespunderea criteriului de experiență, persoana înaintată în funcția-cheie trebuie să demonstreze că dispune, în perioada ultimilor 10 ani, de experiență adecvată naturii, extinderii și complexității activității societății de asigurare/reasurare și responsabilităților încredințate, având în vedere pozițiile anterioare și durata exercitării acestora, responsabilitățile deținute, numărul de subordonați, natura și complexitatea activităților efectuate, care vor fi luate în considerare la evaluarea persoanei conform acestui criteriu, în funcție de relevanța experienței dobândite pentru funcția la care este înaintată persoana.

la alin.(8) cuvintele ”în perioada ultimilor 10 ani” de substituit cu cuvintele ”în perioada ultimilor 5 ani”

Se acceptă.

<p>(10) În cazul în care, titularul unei funcții-cheie nu mai îndeplinește cerințele menționate în prezentul articol, societatea de asigurare și/sau reasigurare îl destituie din funcția-cheie.</p>	<p><b><u>Julia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>5. De completat art. 36 alin.(10) în final cu următorul cuprins:          „Destituirea titularului unei funcții cheie ce este angajat al Asigurătorului se va realiza analogic în condițiile art.200 din Codul Civil”.</p> <p><i>Argumentare:</i> Propunerea are drept scop excluderea conflictelor de interese, și evitarea unor litigii de muncă de lungă durată în instanțele de judecată. Astfel, este necesar de concretizat procedul de destituire, demitere (concediere) din funcția cheie a salariatului.</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p>
<p>(13) Autoritatea de supraveghere este în drept să prescrie societății de asigurare și/sau reasigurare destituirea din funcție a persoanei care deține funcție-cheie și desemnarea altei persoane, dacă:          c) titularul funcției cheie a comis încălcări grave a prevederilor prezentei legi.</p> <p>(14) În cazul în care titularul funcției cheie nu corespunde cerințelor de bună reputație, aptitudini și experiență adecvate complexității activității, societatea de asigurare și/sau reasigurare destituie din funcție persoana care deține funcție-cheie și notifică Autoritatea de supraveghere, în condițiile alin.(11).</p> <p>(16) Persoanele care dețin funcții-cheie, vor exercita atribuții în cadrul a cel mult doi asiguratori/reasuratori.</p> <p>(17) Persoanele care dețin funcții-cheie trebuie să aloce timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin și își vor exercita obligațiile în stricț</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>la lit.c) alin.(13) după cuvintele ”prezentei legi” de completat cu cuvintelele” și ale actelor normative ale autorității de supraveghere.”;</p> <p><i>Argumentare:</i> Procesul de evaluare a candidaților la funcțiile cheie va fi reglementat și de actele normative ale autorității de supraveghere;</p> <p>la alin.(14) cuvintele ” experiență adecvate complexității activității”,de substituit cu cuvintele ”de o experiență adecvate naturii, amplitudinii și complexității activității”;</p> <p>alin.(16) va avea următoarea redacție:          (16) Persoanele care dețin funcții-cheie trebuie să aloce timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin și să-și exercite obligațiile în stricță conformitate cu cerințele înaintate de prezenta lege și de actele normative emise de autoritatea de supraveghere.</p> <p>alin.(17) va avea următoarea redacție:          (17) Persoanele care dețin funcții-cheie raportează direct consiliului societății, cu excepția contabilului-șefi,</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
<p>(16) Persoanele care dețin funcții-cheie, vor exercita atribuții în cadrul a cel mult doi asiguratori/reasuratori.</p> <p>(17) Persoanele care dețin funcții-cheie trebuie să aloce timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin și își vor exercita obligațiile în stricț</p>	<p>alin.(16) va avea următoarea redacție:          (16) Persoanele care dețin funcții-cheie trebuie să aloce timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin și să-și exercite obligațiile în stricță conformitate cu cerințele înaintate de prezenta lege și de actele normative emise de autoritatea de supraveghere.</p> <p>alin.(17) va avea următoarea redacție:          (17) Persoanele care dețin funcții-cheie raportează direct consiliului societății, cu excepția contabilului-șefi,</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

	<p>conformitate cu cerințele înaintate de prezenta lege și alte acte normative emise de Autoritatea de supraveghere.</p> <p>(18) Persoanele care dețin funcții-cheie raportează Consiliului societății.</p>	<p>directormului financiari și șeful serviciu daune care raportează direct organului executiv.</p> <p>alin.(18) va avea următoarea redacție:</p> <p>(18) Persoanele care dețin funcție-cheie sunt independente și autonome în desfășurarea activităților sale, deținând funcția. articolul se completează cu alin.(19) cu următorul cuprins:</p> <p>(19) Persoanele care dețin funcții-cheie au acces liber la toate actele interne și la toate documentele și/sau informațiile necesare exercitării atribuțiilor acestora. Asigurătorul sau reasigurătorul este obligat să prezinte actele interne și documentele și/sau informațiile solicitate de aceste persoane.</p> <p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>La art.36 alin.(18), prevederea este prea generală nefiind stabilită care este modalitatea și periodicitatea de raportare.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>Persoanele care dețin funcții-cheie își vor exercita obligațiile în strictă conformitate cu cerințele înaintate de prezenta lege și alte acte normative emise de Autoritatea de supraveghere. Asigurătorii și reasigurătorii vor stabili prin reglementări proprii interne mecanismul de interacțiune a acestora, iar persoanele date vor activa în conformitate cu legea și nu vor acționa în periclitarea siguranței și credibilității societății de asigurare sau de reasigurare(art.36 alin.6).</p>
--	---	---	---

			<p>Persoanele care dețin funcții-cheie raportează direct consiliului societății, iar referitor la periodicitatea raportării acesata se va stabili prin reglementări proprii interne, în special în statutul societății.</p>
34.	<p><b>Articolul 37. Comitetul de audit</b> Prin derogare de la prevederile art.44 și art. 45 din Legea nr. 271/2017 privind auditul situațiilor financiare, comitetul de audit al asigurătorului poate fi format, după caz, și din membri ai consiliului asigurătorului. Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetului de audit, precum și cerințele față de membrii acestuia sunt stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> Art.37 de expus în următoarea redacție: ”(1) Asigurătorul sau reasigurătorul trebuie să înființeze și să dispună de un comitet de audit. (2) Prin derogare de la prevederile art. 44 și 45 din Legea nr. 271/2017 privind auditul situațiilor financiare, comitetul de audit al asigurătorului sau reasigurătorului poate fi format, după caz, și din membrii consiliului societății. (3)Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetului de audit, precum și cerințele față de membrii acestuia sunt stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.”.</p> <p><b><u>Iulia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> 6.De exclus de la art. 37 alin.(2).</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
35.	<p><b>Articolul 39. Evaluarea internă a riscurilor și a solvabilității</b> (1)Evaluarea internă a riscurilor și a solvabilității nu este utilizată pentru calculul cerințelor de capital. (5) Evaluarea prevăzută la alin.(1) constă cel puțin în:</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> La art.39: alin.(1) de completat în final cu cuvântul ”minim”;</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b> <b><u>Se acceptă.</u></b></p>

	<p>b) evaluarea continuă privind îndeplinirea cerințelor aferente ratei de solvabilitate și rezervelor tehnice în conformitate cu prevederile prezentei legi,</p>	<p>lit a) alin.(5) cuvântul „nivelului,, de substituit cu „rata,, iar lit.b) alin.(5) de completat în final cu cuvintele ” și ale actelor normative ale autorității de supraveghere.”</p> <p><b><u>Iulia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> 7.De modificat art. 39 după cum urmează: -alin. (1) de exclus.</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p>
36.	<p><b>Articolul 40.</b> Sistemul de control intern (3) Societățile de asigurare și/sau reasigurare vor angaja un număr adecvat de personal pentru verificarea corespunderii activității sale cu principiile și legislația ce reglementează activitatea de asigurare.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> Prevederile alin.(3) art.40 de completat la final cu cuvintele ”sau de reasigurare”.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
37.	<p><b>Articolul 41.</b> Auditul intern (2) În cazul succursalei societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, auditul intern se conformează principiilor stabilite de către societatea de asigurare/reasigurare din țara de origine, cu condiția respectării cerințelor stabilite de prezenta lege.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> La art.41 alin.(2) de completat în final cu cuvintele ” și ale actelor normative ale autorității de supraveghere.”</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
38.	<p><b>Articolul 42.</b> Funcția actuarială (5) Atribuțiile și responsabilitățile actuarului: d) verificarea fondurilor proprii, inclusiv a activelor admise să acopere rezervele tehnice; k) elaborarea și prezentarea raportului actuarial anual al asigurătorului/reasigurătorului în conformitate cu actele normative ale Autorității de supraveghere;</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> 1.La art.42 alin.(1) de expus în următoarea redacție: „(1) Societatea de asigurare sau de reasigurare prevede o funcție actuarială eficientă și permanentă, exercitată de cel puțin un actuar. Modul de desfășurare a activității de actuarial și de selectare a actuarului sunt reglementate de legislație și de actele normative ale autorității de supraveghere. Atribuțiile funcției actuariale sunt exercitate de persoane care dețin suficiente cunoștințe de matematici actuariale și financiare, cunoștințe în domeniul statisticii și o experiență relevantă atât</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

	<p>în raport cu standardele profesionale, cât și cu alte standarde aplicabile.”</p> <p>La alin.(2) de exclus cuvintele „, deținând funcția și exercitând atribuții în cadrul a cel mult doi asigurători sau reasigurători.”</p> <p>Lit.a) alin.(5) art. 42 de expus în următoarea redacție:</p> <p>„ a) coordonarea calculării primelor și tarifelor de asigurare stabilite în condițiile de asigurare;</p> <p>Lit.b) alin.(5) art. 42 de expus în următoarea redacție:</p> <p>b)coordonarea calculului rezervelor tehnice care implică calcul actuarial, asigurarea metodologiilor adecvate, modelelor de bază utilizate și a ipotezelor folosite, evaluarea suficienței și calității datelor utilizate la calcularea rezervelor tehnice, precum și identificarea datelor care denaturează calcularea rezervelor tehnice și propunerea înlăturării acestora;</p> <p>Lit.d) alin.(5) art. 42 de expus în următoarea redacție:</p> <p>d) coordonarea dispersiei activelor admise;</p> <p>Lit.j) alin.(5) art. 42 de expus în următoarea redacție:</p> <p>j) confirmarea rapoartelor prezentate autorității de supraveghere care conțin calculele prevăzute la lit. a)–f);</p> <p>Lit.k) alin.(5) art. 42 de expus în următoarea redacție:</p> <p>k)elaborarea și prezentarea raportului actuarial anual al asigurătorului sau reasigurătorului sau a altor calcule actuariale în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere;</p> <p>de completat cu alin.(8) în următoarea redacție:</p> <p>(8) Documentele și/sau informațiile actuarului trebuie să fie păstrate de acesta pentru o perioadă de cel puțin 5 ani.</p> <p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>La art.42 alin.(5) lit.k), este necesar a se concretiza termenul de elaborare și prezentare a raportului actuarial anual al asigurătorului/reasigurătorului.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p>Art.50 alin.(7) prevede termenul de prezentare- în termen de 4 luni de la sfârșitul perioadei de gestiune.</p>
--	---	---

	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă parțial.</u></b></p> <p>(3) Actuarul are acces liber la toate actele interne și la toate documentele și/sau informațiile necesare îndeplinirii exercitări atribuțiilor acestuia. Asigurătorul sau reasigurătorul este obligat să prezinte actele interne, și/sau documentele solicitate de actuar, inclusiv explicațiile persoanelor cu funcții de răspundere și ale altor angajați ai asigurătorului sau reasigurătorului. Actuarul nu are dreptul să utilizeze informațiile obținute în scopuri altele decât cele ale executării funcției actuariale.</p>
	<p><b><u>Iulia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>8. De modificat art. 42 după cum urmează:</p> <p>- de inclus alin. (1<sup>1</sup>) cu următor cuprins:</p> <p>„(1<sup>1</sup>) Actuarul este obligat să respecte GAAPP la executarea funcțiilor actuariale.”</p> <p>- alin. (2) de exclus textul „deținând funcția și exercitând atribuții în cadrul a cel mult doi asigurători sau reasigurători”;</p> <p>- alin. (3), de redat în redacția nouă:</p> <p>„(3) Actuarul are acces liber la toate documentele, actele normative interne, datele și informațiile necesare îndeplinirii atribuțiilor acestuia. Asigurătorul sau reasigurătorul este obligat să prezinte documentele, actele normative interne, datele și informațiile solicitate de actuar, necesare pentru exercitarea atribuțiilor acestuia, inclusiv explicațiile persoanelor cu funcții de răspundere și altor lucrători ai asigurătorului. Actuarul nu are dreptul să utilizeze informațiile obținute în contextul executării funcției actuariale în scopul obținerii unui câștig personal diferit de cel expres prevăzut în tratatul civil privind executarea funcției actuariale în această societate de asigurare sau de reasigurare sau pentru câștigul financiar sau de altă natură al persoanelor terțe.”</p>
	<p>- de introdus alin. (4) și (5) cu următorul cuprins:</p>

		<p>„(4) Actuarul este responsabil de corectitudinea și exactitatea calculelor actuariale, estimărilor și concluziilor pe care le-a efectuat și poartă răspundere pentru dezvăluirea informației confidențiale, în conformitate cu prezenta lege.</p> <p>(5) Actuarul este obligat să documenteze lucrările sale de actuatariat prestate. Documentația actuatariatului trebuie să corespundă GAAPP, să fie adecvată și să conțină înscrineri, comunicări, foi de lucru și alte documente relevante ale activității sale, care ar trebui să fie păstrate de actuar pentru o perioadă rezonabilă de timp, dar nu mai puțin de 5 ani din momentul emiterii unui calcul actuarial sau estimării actuariale. Documentația trebuie să descrie clar sursele de date, ipotezele semnificative și metodele utilizate. Orice schimbări semnificative în sursele de date, ipoteze sau metode de la ultima analiză trebuie documentate. Actuarul ar trebui să explice motivul (motivele) și să descrie impactul modificărilor.”</p> <p><i>Argumentare:</i> Modificările date vin în contextul transunerii bunelor practici de practicare a activităților profesionale de actuatariat.</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p>
39.	<p><b>Articolul 43. Funcții și activități externalizate</b></p> <p>(5) La externalizarea unor funcții sau activități, societatea de asigurări și/sau reasigurări, va întreprinde măsuri astfel încât să prevină:</p> <p>d)afectarea drepturilor asiguraților și altor beneficiari ai serviciilor de asigurare.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>Lit.d) alin.(5) art.43 de expus în următoarea redacție:</p> <p>”d) afectarea drepturilor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți.”</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
40.	<p><b>Articolul 44. Cerințe operaționale specifice</b></p> <p>(1) Asigurătorul/ reasigurătorul are următoarele obligații:</p> <p>c) să analizeze indicatorii și rezultatele tehnice pe clase de asigurări;</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>Lit.c) alin.(1) art.44 de completat cu cuvintele ”sau activități de reasigurare” și la lit.h) în final cu cuvintele ”sau de reasigurare”.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

		<p><b><u>Julia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>9. La art. 44, alin. (1):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- la litera a) după textul „întocmească situații financiare” de completat cu textul „cu scop general”;</li> <li>- la litera b) după textul „să întocmească rapoartele” de completat cu text „specializate cu scop de supraveghere”.</li> </ul> <p><i>Argumentare:</i> delimitarea rapoartelor prezentate de către entităților de raportare.</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p>
<p><b>41.</b></p>	<p><b>Articolul 46.</b> Înființarea sucursalelor pe teritoriul altui stat</p> <p>(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare din Republica Moldova pot desfășura activitate în limita claselor prevăzute în licența eliberată de Autoritatea de supraveghere pe teritoriul unui alt stat, prin înființarea sucursalelor, dacă din informațiile prezentate rezultă îndeplinirea următoarelor condiții:</p> <p>(2) Sarcina probării documentare a întrunirii condițiilor prevăzute la alin.(1) revine societății de asigurare și/sau reasigurare care solicită autorizare.</p> <p>(3) Pentru scopurile prezentei legi, toate sucursalele înființate de o societate de asigurare și/sau reasigurare licențiată în Republica Moldova în alte state sunt considerate o singură sucursală.</p> <p>(4) Societatea de asigurare care intenționează să înființeze sucursale pentru a desfășura activitate de asigurare pe teritoriul altui stat depune o cerere la Autoritatea de supraveghere cu privire la eliberarea avizului privind acordarea dreptului sucursalei de a desfășura activitate pe teritoriul altui stat, indicând natura riscurilor pe care intenționează să le subscrie</p>	<p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>La art.46:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- alin.(2), referitor la solicitarea <i>autorizării</i>, se va revizui în coroborare cu art.9 alin.(4), care prevede că sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din statele terțe desfășoară activitate de asigurare /reasigurare în baza licenței.</li> </ul> <p>- alin.(3), constituie o dublare a prevederilor art.19 alin.(4), de aceea propunem excluderea acestui alineat.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>Cuvîntul ”autorizare” se substituie cuvintele”avizarea realabilă”. În cazul alin.(2), solicitantul depune o cerere de eliberare a avizului, fără a fi în corelație cu art.9 alin.(4).</p> <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p>La alin.(3) este cerința stabilită pentru sucursalele înființate de o societate de asigurare sau reasigurare licențiată în Republica Moldova în alte state, la art.9 alin.(4) pentru- iar în altul despre sucursalele înființate pe teritoriul Republicii Moldova de către o societate de asigurare sau reasigurare din alt stat.</p>

<p>și a angajamentelor pe care intenționează să și le asume. Aceasta va desfășura activitate de asigurare pe teritoriul altui stat, doar după eliberarea de către Autoritatea de Supraveghere a avizului prealabil în acest sens, conform actelor normative emise de către ultima.</p> <p>(5) La cererea pentru eliberarea avizului prealabil pentru dreptul succursalei de desfășurare a activității pe teritoriul altui stat, societatea de asigurare va anexa următoarele informații:</p> <p>b) clasele de asigurări, inclusiv riscurile și volumul primelor pe care intenționează să le subscrie prin succursală, structura organizatorică a succursalei și alte cerințe prevăzute în art.11 din prezenta lege;</p> <p>f) numele și adresa reprezentantului de despăgubiri desemnat în fiecare dintre statele membre diferite de statul membru pentru care este cerută autorizarea, în cazul în care riscurile care trebuie acoperite sunt clasificate la clasa 10, cu excepția răspunderii transportatorului;</p> <p>h) confirmarea deținerii în statul gazdă pentru care solicită autorizația a activelor egale cu cel puțin jumătate din pragul absolut prevăzut la art.74 și depunerii unei părți din acel prag absolut drept garanție;</p> <p>k) dovada că autoritatea competentă din țara gazdă a acordat permisiunea societății de asigurare care operează înafara Republicii Moldova să deschidă o succursală pe teritoriul său.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.46; la alin.(1) după cuvintele ” în limita claselor” de completat cu cuvintele ”de asigurare sau activităților de reasigurare” și la alin.(2) cuvântul ”autorizare” de substituit cu cuvintele ”avizarea pealabilă”;</p> <p>prevederile alin.(4), alin.(5) de prevăzut și pentru reasiguratori; alin.(5): lit.b) de expus în următoarea redacție: ”b) planul de afaceri în conformitate cu prevederile art.11.”</p> <p>la lit.f) alin.(5) art.46 după cuvintele ”la clasa 10” de completat cu cuvintele ” din compartimentul B al anexei,” și mai departe conform textului;</p> <p><b><u>Iulia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>10. De modificat și completat art.46 după cum urmează: - la alin.5) lit.h) Se substituie cuvântul „activelor” cu cuvântul „fondurile proprii”.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
--	---	--

	<p>(8) Autoritatea de supraveghere respinge cererea de eliberare a avizului, dacă în cadrul examinării volumului și activităților preconizate ale sucursalei, există îndoieli rezonabile cu privire la corespunderea societății de asigurare și/sau reasigurare cerințelor privind solvabilitatea, stabilitatea financiară și sistemul de guvernare prevăzute de prezenta lege.</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u> la alin.(8) cuvintele ”privind solvabilitatea” de substituit cu cuvintele ”ratei de solvabilitate”.</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>
<p><b>42.</b></p>	<p><b>Articolul 47.</b> Lichidarea sucursalelor (1) În cazul în care asigurătorul/reasigurătorul este lichidat, obligațiile care rezultă din contractele subscrise prin intermediul unei sucursale din alt stat, sunt îndeplinite în mod similar cu cele care rezultă din restul contractelor de asigurare ale re/asigurătorului în cauză, fără deosebire de naționalitate în ceea ce privește asigurarea și beneficiarii serviciilor de asigurare. (3) În cazul în care, pentru protejarea drepturilor asiguraților și/sau beneficiarilor al asigurării, adoptarea deciziei menționate la alin.(2) nu poate fi amânată, Autoritatea de supraveghere informează Autoritatea de supraveghere din statul de origine imediat după emiterea deciziei.</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u> La art.47: alin.(1) art.47 de expus în următoarea redacție: ”(1) În cazul în care asigurătorul sau reasigurătorul este lichidat, obligațiile, care rezultă din contractele subscrise prin intermediul unei sucursale din alt stat, sunt îndeplinite, în mod similar, cu cele care rezultă din restul contractelor de asigurare și sau de reasigurare ale acestuia, fără deosebire de naționalitatea contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți.”; la alin.(3) cuvintele ”drepturilor asiguraților și/sau beneficiarilor al asigurării” de substituit cu cuvintele ”drepturilor și intereselor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate”;</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>
<p><b>43.</b></p>	<p><b>Articolul 48.</b> Informația statistică privind activitatea desfășurată (1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare dispune de o bază de date statistică de asigurări pentru a prelucra statistic fiecare clasă de asigurare a contractelor de asigurare încheiate, calcularea primelor, cazurile asigurate și daunele. (2) Fără a aduce atingere alin.(2), pentru clasa 10 (asigurări de răspundere civilă pentru</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u> La art.48: alin.(1) de expus în următoarea redacție: (1) Societatea de asigurare sau de reasigurare dispune de o bază de date statistice de asigurări sau de reasigurări în scopul prelucrării statistice a datelor din contractele de asigurare și/sau de reasigurare încheiate pentru fiecare clasă de</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>

	<p><i>autovehicule</i>), asigurătorul/reasurătorul informează trimestrial Autoritatea de supraveghere cu privire la frecvența și costul mediu al daunelor.</p> <p>(3) Societatea de asigurare și/sau reasigurare informează trimestrial Autoritatea de supraveghere, separat despre activitatea desfășurată de către sucursalele sale în alte state, despre valoarea primelor, daunelor și comisioanelor fără deducerea reasigurării, separat pentru fiecare stat după cum urmează:</p> <p>a) pentru asigurarea generală pe fiecare clasă de asigurare;</p>	<p>asigurare sau activitate de reasigurare, pentru calcularea primelor, pentru cazurile asigurate și daunele produse.</p> <p>alin.(2) de expus în următoarea redacție:          ”(2) Fără a aduce atingere alin.(1), pentru clasa a 10-a din compartimentul B al anexei asigurătorului informează trimestrial autoritatea de supraveghere cu privire la frecvența și costul mediu al daunelor.”;</p> <p>la lit a) alin.(3) de completat în final cu cuvintele ” sau activitate de reasigurare.”</p> <p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b>          La art.48 alin.(2), se va concretiza articolul din care face parte alin.(2) la care se face trimitere.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b>          Vezi redacția acceptată mai sus.</p>
<p><b>44.</b></p>	<p>Articolul 49. Înregistrarea modificărilor societăților de asigurare și/sau reasigurare</p> <p>Modificările operate la nivelul societăților de asigurare și/sau reasigurare ulterior licențierii acestora sunt supuse avizării prealabile/acceptării de către Autoritatea de supraveghere, conform actelor normative emise de către aceasta și constituie:</p> <p>b) completarea și/sau modificarea obiectului de activitate în contextul activităților permise /asigurătorului/reasigurătorului;</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.49 lit.b) de completat cu cuvintele ”, inclusiv după retragerea licenței”.</p> <p>Argumentare: Societățile de asigurare sau de reasigurare după retragerea licenței rămân responsabile față de asigurați/persoane terțe în cazul survenirii daunelor, pentru contractele încheiate anterior survenirii daunelor.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
	<p><b>Articolul 50.</b> Publicarea informațiilor și raportarea</p> <p>(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare vor face public, anual, pe pagina sa web și în organul de presă prevăzut de statut, un raport privind solvabilitatea și stabilitatea financiară, care va cuprinde următoarele informații, fie incluse integral fie prin trimitere la informații echivalente, care au</p>	<p><b><u>Iulia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>11. De modificat art.50:</p> <p>- de expus alin.(1) în următoarea nouă redacție:          „(1) Societățile de asigurare sau de reasigurare vor face public, anual, pe pagină web oficială a sa rapoartele specializate cu scop de supraveghere.”;</p> <p>- de introdus alin. (1<sup>1</sup>) cu următorul conținut:</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p>

<p>fost făcute publice în temeiul altor dispoziții legale sau de reglementare:</p> <p>a) descrierea activității și a performanței societății;</p> <p>b) descrierea sistemului de guvernanță și evaluarea pertinentei acestuia pentru profilul de risc al societății;</p> <p>c) descrierea separată, pentru fiecare categorie de risc, a expunerii la riscuri, a concentrării de riscuri, a reducerii riscurilor și a sensibilității la risc;</p> <p>d) descrierea separată pentru active, rezerve tehnice și alte pasive, a bazelor și metodelor folosite la evaluarea acestora;</p> <p>e) descrierea gestiunii capitalului, care să includă cel puțin următoarele:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. structura și valoarea fondurilor proprii, precum și calitatea acestora;</li> <li>2. valoarea cerinței ratei de solvabilitate și a capitalului minim;</li> <li>3. valoarea la care se ridică orice neconformitate semnificativă cu cerința ratei de solvabilitate sau capitalul minim pe parcursul perioadei de raportare, chiar dacă a fost ulterior înlăturată, împreună cu o explicație privind cauzele și consecințele sale, precum și orice măsuri de remediere care au fost luate.</li> </ol> <p>(2) Descrierea privind structura, valoarea fondurilor proprii și calitatea acestora trebuie să cuprindă o analiză a oricăror schimbări semnificative față de perioada de raportare anterioară și o explicație a oricăror diferențe majore privind valoarea elementelor respective în situațiile</p>	<p>„(1<sup>1</sup>) Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară, va cuprinde informații, fie incluse integral, fie care vor face trimitere la informații echivalente, făcute publice în temeiul altor dispoziții legale sau de reglementare, precum:</p> <p>a) descrierea activității și a performanței societății;</p> <p>b) descrierea sistemului de guvernanță și evaluarea pertinentei acestuia pentru profilul de risc al societății;</p> <p>c) descrierea separată, pentru fiecare categorie de risc, a expunerii la riscuri, a concentrării de riscuri, a reducerii riscurilor și a sensibilității la risc;</p> <p>d) descrierea separată, pentru active, rezerve tehnice și alte pasive, a bazelor și metodelor folosite la evaluarea acestora în rapoartele specializate cu scop de supraveghere;</p> <p>e) descrierea gestiunii capitalului, care să includă cel puțin următoarele:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. structura și valoarea fondurilor proprii, precum și calitatea acestora;</li> <li>2. valoarea cerinței ratei de solvabilitate și de capital minim;</li> <li>3. valoarea la care se ridică orice neconformitate semnificativă cu cerințele ratei de solvabilitate sau de capital minim pe parcursul perioadei de raportare, chiar dacă a fost ulterior înlăturată, împreună cu o explicație privind cauzele și consecințele sale, precum și orice măsuri de remediere care au fost luate.” <p>alin. (2) după textul „în situațiile financiare” se adaugă text „cu scop general”;</p> <p>alin. (7) de prezentat în redacție nouă:</p> <p>„(7) În termen de 4 luni de la sfârșitul perioadei de gestiune, asiguratorul sau reasiguratorul expediază autorității de supraveghere situațiile financiare cu scop general și situațiile financiare specializate, rapoarte auditorului și</p> <p style="text-align: right;"><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p style="text-align: right;"><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> </li></ol>
---	--

	<p>financiare.</p> <p>(7) În termen de 4 luni de la sfârșitul perioadei de gestiune, asiguratorul/reasiguratorul va expedia Autorității de supraveghere situațiile financiare, raportul auditorului și expertiza actuarului, precum și va publica în organul de presă prevăzut de statut situațiile financiare și raportul auditorului.</p>	<p>expertiza actuarului, precum și publică acestea în organul de presă prevăzut de statut.”</p>	
<p><b>45.</b></p>	<p><b>Articolul 51.</b> Regimul informațiilor confidențiale</p> <p>(1)Asiguratorul/reasiguratorul este responsabil pentru caracterul confidențial și asigură protecția informațiilor, inclusiv privind polițele de asigurare, persoanele asigurate și/sau alți beneficiari ai asigurării, obținute în desfășurarea activității de re/asigurare. Asiguratorul/reasiguratorul este obligat să păstreze confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea sa, precum și asupra oricăror fapte, date sau informații, aflate la dispoziția sa, referitoare la contractant/asigurat/beneficiar/persoana prejudiciată, bunurile, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri, precum și a altor informații despre aceștia care i-au devenit cunoscute. În cazul în care aceste informații conțin date cu caracter personal, asiguratorul/reasiguratorul asigură aplicarea regimului de protecție a datelor cu caracter personal prevăzut de legislația privind protecția datelor cu caracter personal.</p> <p>(2)Acționarii, persoanele cu funcții de conducere și funcții-cheie, angajații activitățile externalizate asiguratorului/reasiguratorului, entitățile de audit,</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.51:</p> <p>alin.(1) de expus în următoarea redacție:</p> <p>”(1)Asiguratorul sau reasiguratorul este responsabil pentru caracterul confidențial și asigură protecția informațiilor, inclusiv privind contractele de asigurare și/sau de reasigurare, contractanți, asigurații, reasigurații, beneficiarii asigurării și terții păgubiți, obținute în desfășurarea activității de asigurare sau de reasigurare. Acesta este obligat să păstreze confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea pe care o desfășoară, asupra oricăror fapte, date sau informații, aflate la dispoziția sa, referitoare la contractant, asigurat, reasigurat, beneficiarul asigurării și terțul păgubit, la bunurile, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri, precum și asupra altor informații despre aceștia care i-au devenit cunoscute. În cazul în care aceste informații conțin date cu caracter personal, asiguratorul sau reasiguratorul asigură aplicarea regimului de protecție a datelor cu caracter personal prevăzut de legislația privind protecția datelor cu caracter personal.” ;</p> <p>la alin.(2) de exclus cuvintele ”activitățile externalizate”;</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

	<p>intermediarii în asigurări și/sau reasigurări și furnizorii de servicii externalizate, nu sunt în drept să divulge informația confidențială contrar scopului pentru care a fost colectată sau să permită unui terț să obțină acces la astfel de informații.</p> <p>(3) Informația confidențială poate fi divulgată numai în cazul în care:</p> <p>a) există acordul scris al contractantului sau asiguratului privind comunicarea informației;</p> <p>f) în cazul în care aceste informații sunt necesare în luarea deciziilor privind relațiile juridice dintre re/asigurator și persoana asigurată sau un alt beneficiar de asigurare implicat într-o dispută extrajudiciară;</p> <p>i) dacă aceste informații sunt necesare pentru derularea negocierilor pentru încheierea unui contract de asigurare sau pentru executarea unui contract încheiat cu re/asiguratorul;</p> <p>(5) Informațiile obținute în desfășurarea activității de re/asigurare se stochează în mod obligatoriu în baze de date, create și gestionate de re/asigurator în conformitate cu propriile reguli interne, care cuprind:</p> <p>a) date privind polițele de asigurare și persoanele asigurate;</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>lit.a), f) și i) din alin. (3) de expus în următoarea redacție:</p> <p>”a) în cazul în care există acordul scris al contractantului, asiguratului, reasiguratului, beneficiarului asigurării și terțului păgubit privind comunicarea informației;</p> <p>f) în cazul în care această informație este necesară în luarea deciziilor privind relațiile juridice dintre asigurator sau reasigurator și contractant, asigurat, reasigurat, beneficiarul asigurării și terțul păgubit implicat într-o dispută extrajudiciară;</p> <p>i) în cazul în care această informație este necesară pentru derularea negocierilor pentru încheierea unui contract de asigurare sau pentru executarea unui contract de asigurare și/sau de reasigurare încheiat cu asiguratorul sau reasiguratorul;”;</p> <p>la alin.(5) lit.a) de expus în următoarea redacție:</p> <p>” a) polițele de asigurare și asigurării, contractele de reasigurare și reasigurații.”</p> <p>Argumentare: Propunerile derivă din prevederile Codului Civil modernizat, precum și necesitatea de a completa cu aspectul de reasigurare, care la fel este o informație deținută, în cazul dat, de reasigurator.</p>	
46.	<p>Articolul 52. Accesul la informație</p> <p>Organele de poliție, procuratura, instanțele judecătorești, unitățile de pompieri, instituțiile medicale publice și private, alte autorități și instituții publice precum și persoane de drept privat care au competențe să cerceteze accidente de vehicule sau</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.52 cuvintele ”persoane de drept privat” de substituit cu cuvintele ” persoanele juridice de drept public și privat” și respectiv, după cuvintele ”activitatea de asigurare” de</p>	

	<p>alte evenimente ori care dețin informații și date ce pot asista asiguratorul/reasiguratorul în activitatea de asigurare, după caz, vor prezenta, în termen de 15 zile lucrătoare, la cererea asiguratorilor/reasiguratorilor, informații și documente cu privire la cauzele și circumstanțele producerii riscurilor asigurate la pagubele provocate, în vederea stabilirii și achitării de către asiguratorii a despăgubirilor și indemnizațiilor de asigurare.</p>	<p>completat cu cuvintele ”sau de reasigurare”, iar după cuvântul ”asiguratorii” de completat cu cuvintele ”sau reasiguratorii”.</p>
<p><b>46.</b></p>	<p><b>Articolul 53.</b> Auditul situațiilor financiare</p> <p>(2) Auditorii care efectuează auditul societăților de asigurare și/sau reasigurare vor deține certificat de calificare al auditorului în domeniul asigurărilor. O entitate de audit poate efectua auditul situațiilor financiare, în aceeași perioadă de gestiune, concomitent la câteva societăți de asigurare și/sau reasigurare din Republica Moldova, cu condiția că la data acceptării acesteia de către Autoritatea de supraveghere, activele cumulative ale societăților de asigurare și/sau reasigurare respective să nu depășească 50 la sută din totalul activelor din piața asigurărilor pentru fiecare tip de asigurare. Actuarul desemnat în echipa misiunii de audit va putea participa anual în cadrul misiunilor de audit la cel mult 4 societăți de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>(3) Entitatea de audit informează Autoritatea de supraveghere despre toate faptele constatate în timpul auditului care indică:</p> <p>c) exprimarea unei opinii modificate, care respectiv poate fi opinie cu rezerve, opinie contrară</p>	<p><u><b>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></u></p> <p>La art.53: la alin.(2) cuvintele ”în domeniul asigurărilor” de exclus”; la alin.(6) după cuvintele ”activității de asigurare” de completat cu cuvintele ”sau de reasigurare”; prevederile alin.(9) de prevăzută și pentru societatea de reasigurare.</p> <p><u><b>Iulia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</b></u></p> <p>12. La art.53 alin.(3): - la litera c) după text „de a exprima o opinie” de suplinit cu text „, sau refuzul de a furniza o opinie”; - la litera d) după text „nerespectarea cerințelor ” de suplinit cu text „, de acoperire a cerinței de capital de solvabilitate, ” .</p> <p>13. De modificat art.53: - alin. (6) de aprobat în redacție nouă după cum urmează: „(6) La efectuarea misiunii de audit al situațiilor financiare, auditorul este obligat să atragă cel puțin o persoană în calitate de expert independent care deține un certificat de calificare al actuarului, în vederea examinării activității de asigurare sau de reasigurare conform Principiilor Actuariale și Practicilor</p> <p><u><b>Se acceptă.</b></u> <u><b>Se acceptă.</b></u> <u><b>Se acceptă.</b></u></p> <p><u><b>Nu se acceptă.</b></u> <u><b>Nu se acceptă.</b></u></p>

	<p>sau acesta poate fi în imposibilitatea de a exprima o opinie;</p> <p>d) nerespectarea cerințelor ratei de solvabilitate și cerinței de capital minim.</p> <p>(6) În componența echipei misiunii de audit cel puțin o persoană trebuie să dețină calitatea de actuar, în vederea examinării activității de asigurare conform principiilor fundamentale și generale acceptate ale calculului actuarial. Actuarul din echipa misiunii de audit nu este în drept să fie în relații contractuale cu societatea de asigurare și/sau reasigurare auditată și să nu fi avut cu aceasta relații contractuale cel puțin în ultimele două perioade de gestiune consecutive.</p> <p>(8) Pentru efectuarea auditului situațiilor financiare, asiguratorul/reasiguratorul va încheia contract cu entitatea de audit pentru o perioadă de cel mult trei perioade de gestiune consecutive.</p>	<p>General Acceptate (GAAPP). Actuarul atras în misiunea de audit nu are dreptul să fie în relații contractuale cu societatea de asigurare sau de reasigurare auditată și să nu fi avut cu aceasta relații contractuale cel puțin în ultimii 2 ani consecutivi premergători perioadei auditate.”</p> <p>- la alin.(8) se substituie cifra „3” cu cifra „7”.</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p>
<p><b>47.</b></p>	<p><b>Articolul 54.</b> Auditul în scop de supraveghere</p> <p>(2) Autoritatea de supraveghere solicită asiguratorilor (reasiguratorilor), după caz, dispunerea efectuării auditului în scop de supraveghere în unele din următoarele situații, fără a se limita la acestea:</p> <p>a) nerespectarea în orice mod a prevederilor actelor normative referitoare la activitatea de asigurare (reasigurare), punându-se în pericol onorarea obligațiilor asumate față de asigurați (reasigurați);</p> <p>(4) Auditul în scop de supraveghere reprezintă procedurile de verificare și analiză, solicitate de autoritatea de supraveghere, cu privire la unul sau</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.54: lit.a) alin.(2) cuvintele ”de asigurați (reasigurați)” de substituit cu cuvintele ” de contractanți, asigurați, reasigurați, beneficiarii ai asigurării și terții păgubiți”;</p> <p>la alin.(4) pct.2) lit b) de exclus cuvintele ”de asigurare”;</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

	<p>mai multe din următoarele aspecte, fără a se limita la acestea:</p> <p>2) veridicitatea și plenitudinea rapoartelor specializate prezentate autorității de supraveghere conform actelor normative emise de aceasta, inclusiv analizarea;</p> <p>b) formării și menținerii rezervelor tehnice de asigurare;</p> <p>d) tinerii registrelor contractelor de asigurare și a daunelor;</p>	<p>la alin.(4) pct.2) lit d) după cuvintele "de asigurare" de completat cu cuvintele "și/sau de reasigurare".</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>
<p><b>48.</b></p>	<p><b>Articolul 55.</b> Transferul portofoliului de asigurare</p> <p>(1) Un asigurător/reasigurator poate transfera, cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere, unui alt asigurător întregul său portofoliu de asigurare sau o parte din el, care reprezintă o totalitate a contractelor de asigurare, împreună cu toate drepturile și obligațiile ce derivă din contracte. Asigurătorul cedent va încheia cu asigurătorul cesionar un contract privind transferul contractelor de asigurare referitor la un tip de asigurare una sau mai multe clase de asigurare.</p> <p>(2) Decizia privind intenția de transfer, adoptată de asigurător și avizată de autoritatea de supraveghere este adusă la cunoștință părților în asigurare printr-un anunț, publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, distribuit pe pagina web a asigurătorului în care acestora li se stabilește un termen prealabil de o lună pentru prezentarea eventualelor pretenții.</p> <p>(3) Societatea de asigurare/reasigurare poate transfera portofoliul de asigurare doar către o altă societate de asigurare și/sau reasigurare care</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></p> <p>La art.55:</p> <p>În denumirea articolului după cuvintele "portofoliului de asigurare" de completat cu cuvintele "și/sau reasigurare";</p> <p>alin (1)-(3) de expus în următoarea redacție:</p> <p>"(1) Un asigurător sau reasigurător poate transfera, cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere, unui alt asigurător sau reasigurător întregul său portofoliu de asigurare și/sau de reasigurare sau o parte din el, care reprezintă o totalitate a contractelor încheiate, împreună cu toate drepturile și obligațiile ce derivă din acestea. Asigurătorul sau reasigurătorul cedent va încheia cu asigurătorul sau reasigurătorul cesionar un contract privind transferul contractelor încheiate referitor la un tip de asigurare una sau mai multe clase de asigurare sau activități de reasigurare.</p> <p>(2) Decizia privind intenția de transfer, adoptată de asigurător sau de reasigurător și avizată de autoritatea de supraveghere este adusă la cunoștință părților printr-un anunț, publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, distribuit pe pagina web oficială a asigurătorului sau reasigurătorului în care</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p> <p><u>Se acceptă.</u></p>

	<p>desfășoară activitate pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>(4) În scopul realizării prevederilor alin.(1), asiguratorul cedent transferă activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și matematice egale cu rezervele tehnice și matematice calculate astfel încât să acopere obligațiile portofoliului care va fi transferat.</p> <p>(5) Procedura prealabilă și de transfer al portofoliului, cât și actele ce urmează a fi prezentate Autorității de supraveghere în acest sens se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(6) La cererea de aprobare a transferului portofoliului de asigurare se anexează în mod obligatoriu și fără a se limita la:</p> <p>a) lista contractelor de asigurare în conformitate cu tipurile/clasele de asigurare care fac obiectul transferului, inclusiv termenii și condițiile generale ale acestei asigurări și calculele rezervelor tehnice și matematice;</p> <p>c) planul de afaceri al societății de asigurare cesionare, ținând cont de portofoliul de asigurare achiziționat;</p> <p>e) contractul privind transferul portofoliului de asigurare.</p> <p>(8) Asiguratorul care acceptă transferul de portofoliu notifică despre aceasta părțile în termen de 15 zile din data intrării în vigoare a deciziei de aprobare a transferului, printr-un anunț publicat în Monitorul</p>	<p>acestora li se stabilește un termen prealabil de o lună pentru prezentarea eventualelor pretenții.</p> <p>(3) Asiguratorul poate transfera portofoliul de asigurare doar către un alt asigurator care desfășoară activitate pe teritoriul Republicii Moldova.”;</p> <p>la alin.(4), (6) –(11) după cuvântul ”asiguratorul” de completat cu cuvintele ”sau reasiguratorul” la cazul respectiv, iar după cuvântul ”asigurare” de completat cu cuvintele ”și/sau reasigurare”;</p> <p>la alin.(5) cuvintele ”Procedura prealabilă și de transfer al portofoliului, ” de substituit cu cuvintele ”Procedura de transfer al portofoliului de asigurare și/sau de reasigurare.”;</p> <p>la lit.a) alin.(6) cuvintele ” contractelor de asigurare în conformitate cu tipurile/clasele de asigurare” de substituit cu cuvintele ” contractelor de asigurare și/sau de reasigurare în conformitate cu tipurile/clasele de asigurare sau activitățile de reasigurare”;</p> <p>la lit.c) alin.(6) de expus în următoarea redacție:</p> <p>” c) planul de afaceri al societății de asigurare sau de reasigurare cesionare, ținând cont de portofoliul de asigurare și/sau de reasigurare achiziționat.”</p> <p>la lit.e) de exclus cuvintele ” de asigurare”;</p> <p>la alin.(8) -(11) după cuvântul ”Asiguratorul” de completat cu cuvintele ”sau reasiguratorul”.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
--	---	--	---

	<p>Oficial al Republicii Moldova în două ediții consecutive.</p> <p>(9) Asigurătorul cedent transferă portofoliul de asigurare cel târziu în termen de trei luni de la data aprobării de către autoritatea de supraveghere a transferului portofoliului de asigurare, în caz contrar, decizia privind aprobarea transferului de portofoliu își pierde valabilitatea.</p> <p>(10) În termen de 30 de zile de la transferul portofoliului de asigurare, asigurătorul cesionar prezintă Autorității de supraveghere informație privind transferul acestuia.</p> <p>(11) Dispozițiile alin. (1) se aplică corespunzător și asigurătorilor care intră în procedură de redresare și rezoluție, reorganizare sau lichidare, după caz.</p>		
49.	<p><b>Articolul 56.</b> Asocierea societăților de asigurare și/sau reasigurare</p> <p>Societățile de asigurare și/sau reasigurare se pot asocia în uniuni profesionale care să le reprezinte interesele colective, să studieze problemele de interes comun, să promoveze cooperarea, să informeze membrii asociației și publicul și să organizeze servicii de interes comun. De asemenea, ele pot adera la uniuni internaționale de profil, cu respectarea obligațiilor ce decurg din actele constitutive ale acestora.</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></p> <p>La art.56 cuvintele ”asocia în uniuni” de substituit cu cuvântul ”uni în asociații” și cuvântul ”uniuni” de substituit cu cuvântul ”asociații”. Această obiecție este valabilă și pentru art.108.</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>
50.	<p><b>Articolul 57.</b> Evaluarea activelor și a pasivelor</p> <p>(1) Activele și pasivele societății de asigurare și/sau reasigurare se evaluează conform prevederilor prezentului articol, actelor normative ale Autorității</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></p> <p>La alin.(2) art.57 cuvintele ”metodelor de evaluare” de substituit cu cuvintele ”cerințelor de evaluare”.</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>

	<p>de supraveghere și Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS).</p> <p>(2) În cazul în care evaluarea activelor și pasivelor conform IFRS nu corespunde metodelor de evaluare stabilite la alin.(3) și alin.(4), prevederile alin.(3) și alin.(4) se aplică prioritar.</p> <p>(3) Societățile de asigurare și/sau reasigurare își evaluează activele la valoarea la care acestea ar putea fi tranzacționate între părțile interesate și în cunoștință de cauză, în cadrul unei tranzacții desfășurate în condiții obiective.</p> <p>(4) Societățile de asigurare și/sau reasigurare își evaluează pasivele la valoarea la care ar putea fi transferate sau decontate între părți, de bunăvoie, în cunoștință de cauză și în condiții normale de concurență. La evaluarea pasivelor nu se efectuează nicio ajustare în funcție de bonitatea societăților de asigurare și/sau reasigurare.</p>	<p><b><u>Julia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>14. De modificat art.57:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- alin. (1) în redacție nouă după cum urmează: „(1) În scopul întocmirii situațiilor financiare cu scop general, individuale și/sau consolidate, reglementate de Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, activele și pasivele societății de asigurare sau de reasigurare se evaluează conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS).”;</li> <li>- de introdus nou alin. (1<sup>1</sup>) în redacție după cum urmează: „(1<sup>1</sup>) Pentru întocmirea rapoartelor specializate cu scop de supraveghere, activele și pasivele societății de asigurare sau de reasigurare se evaluează conform prevederilor prezentului articol, actelor normative ale autorității de supraveghere și Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS).”</li> <li>- alin. (2) în redacție după cum urmează: „(2) În cazul în care evaluarea activelor și pasivelor prezentate în rapoartele specializate cu scop de supraveghere, conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), menționată la alin. (11), nu corespunde cerințelor de evaluare stabilite la alin. (3) și (4), prevederile acestor alineate se aplică prioritar.”</li> <li>- alin. (3) se modifică și după text „își evaluează activele” de completat cu text „ prezentate în rapoartele specializate cu scop de supraveghere”;</li> <li>- alin. (4) se modifică și după text „își evaluează pasivele” de completat cu text „ prezentate în rapoartele specializate cu scop de supraveghere”.</li> </ul>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p>
<p><b>51.</b></p>	<p><b>Articolul 58.</b> Prevederi generale cu privire la active</p> <p>(1) Activele care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim sunt activele societății de</p>	<p><b><u>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

<p>asigurare și/sau reasigurare destinate să acopere obligațiile viitoare care decurg din polițele subscrise de societatea de asigurare și/sau reasigurare și posibilele pierderi din cauza riscurilor cu privire la activitatea de asigurare desfășurată de către aceasta și pentru care societatea de asigurare și/sau reasigurare este obligată să formeze rezerve tehnice.</p> <p>(2) Societățile de asigurare și/sau reasigurare sunt obligate să investească active care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim în conformitate cu prevederile acestui articol și cu actele normative ale Autorității de supraveghere. Valoarea activelor care acoperă rezervele tehnice trebuie să fie în orice moment cel puțin egală cu valoarea rezervelor tehnice.</p> <p>(3) Valoarea activelor care acoperă cerința de capital minim trebuie să fie în orice moment cel puțin egală cu cerința de capital minim, așa cum este prevăzută de prezenta lege.</p> <p>(4) La selectarea tipurilor de investiții ale activelor care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim, societatea de asigurare și/sau reasigurare este obligată să țină cont de tipurile activității de asigurare desfășurată de către societatea de asigurare și/sau reasigurare, astfel încât să asigure siguranța, profitabilitatea și caracterul tranzacționabil al investițiilor, precum și maturitatea, diversitatea și riscul de dispersie a acestor investiții.</p> <p>(5) Activele care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim trebuie să fie extrem de lichide și nu pot fi gajate în niciun mod pentru a îndeplini</p>	<p>La art.58 alin.(3), cuvintele de la final „așa cum este prevăzut de prezenta lege” sunt de prisos, de aceea sugerăm excluderea lor.</p> <p><b><u>Julia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>15. De exclus de la art.58 alin. 2) după cum urmează: „Valoarea activelor care acoperă rezervele tehnice trebuie să fie în orice moment cel puțin egală cu valoarea acestor rezerve”</p> <p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.58: La alin.(1) și (4) cuvintele ” activitatea de asigurare” și ” activității de asigurare” de completat respectiv cu cuvintele ”sau de reasigurare”; alin.(3) de expus în următoarea redacție: (3) Valoarea activelor care acoperă cerința de capital minim trebuie să fie în orice moment cel puțin egală cu valoarea acestei cerinței de capital minim. alin.(5) de expus în următoarea redacție: ”(5) Activele care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim trebuie să fie lichide și nu pot fi gajate, în niciun mod, nu pot servi drept sursă de plată a obligațiilor asumate prin garanții bancare sau nu pot fi împovărate în orice alt mod.”</p>
--	--

**Nu se acceptă.**

**Se acceptă.**

**Se acceptă.**

**Se acceptă.**

	<p>obligățiile de plată sau drept garanție pentru garanțiile bancare sau nu pot fi împovărate în orice alt mod.</p>	
<p><b>52.</b></p>	<p><b>Articolul 59.</b> Tipuri de investiții admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și a cerinței de capital minim.</p> <p>(1) Activele care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim pot fi doar sub forma următoarelor investiții:.....</p> <p>i) bunuri imobile asigurate și alte drepturi reale asupra lor (de exemplu, drepturi de suprafață, dreptul de abitație, dreptul de servitute etc.) cu condiția că:</p> <p>1. acestea sunt înscrise într-un registru funciar sau un alt registru public în Republica Moldova sau într-un stat membru UE sau într-un stat membru OCDE;</p> <p>(2) Prin emiterea actelor normative în temeiul prezentului articol, Autoritatea de supraveghere poate admite și alte tipuri de investiții care sunt corespunzătoare în ceea ce privește siguranța, rentabilitatea și caracterul tranzacționabil pentru activele care acoperă rezervele tehnice și specifică restricții cu privire la aceste investiții.</p> <p>(3) Piața reglementată conform prezentei legi este considerată piață așa cum este definită în Legea nr. 171/2012 privind piața de capital.</p>	<p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b> La art.59 alin.(1) lit.i), referitor la „registru funciar”, menționăm că în conformitate cu art.22 din Legea cadastrului bunurilor imobile nr.1543/1998, registrul bunurilor imobile este documentul de bază al cadastrului, acesta conține înscrisuri privind fiecare bun imobil, dreptul de proprietate și alte drepturi patrimoniale, titularii de drepturi, documentele ce confirmă drepturile, tranzacțiile cu bunuri imobile și alte temeuri ale nașterii, modificării, grevării și stingerii drepturilor. În temeiul celor enunțate, este necesar revizuirea denumirii registrului la care se face referire la lit.i) pct.1. în coroborare cu prevederile citate ale Legii cadastrului bunurilor imobile.</p> <p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> La art.59 :</p> <p>1. Titlul art.va avea următoarea redacție: „Activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și a cerinței de capital minim”;</p> <p>la alin.(1) cuvântul „investiții” se va exclude; la alin.(1) lit c) va avea redacția c)obligațiuni admise ale autorităților administrației publice locale din Republica Moldova și/sau obligațiuni corporative și/sau cele emise de autoritățile publice locale dintr-un stat membru al UE sau dintr-un stat membru al OCDE;</p> <p>alin.(1) lit.i) pct.1. de expus în următoarea redacție: ”1. acestea sunt înscrise într-un registru al bunurilor imobile din Republica Moldova sau într-un stat membru UE sau într-un stat membru al OCDE”;</p> <p>alin.(1) lit.i) după cuvântul„prevăzută” de completat cu</p>

**Se acceptă.**

Vezi redacția acceptată mai jos.

**Se acceptă.**

**Se acceptă.**

**Se acceptă.**

**Se acceptă.**

**Se acceptă.**

	<p>3. acestea sunt determinate la 75% din valoarea justă, cu excepția bunurilor imobile cu destinație agricolă și celor din extravilan care vor fi admise în proporția de 50% din valoarea justă;</p>	<p>cuvîntul „inițial” de completat cu un alineat nou (2) în următoarea redacție:  “(2) Societatea de asigurare sau de reasigurare deține în permanență oricare din activele prevăzute la alin. (1) și nu poate utiliza valoarea activului care acoperă cerința de capital minim pentru a acoperi rezervele tehnice și invers.”;  <i>Argumentare:</i> În cazul în care admitem ca activele indicate la alin.(1) să acopere rezervele tehnice, asigurătorul utilizându-le deja, ele devin grevate cu sarcini, respectiv nu mai pot fi utilizate și la acoperirea cerinței de capital minim. În acest caz are loc dublarea utilizării valorii activelor și respectiv influențează calculele finale, din care motiv a fost necesară introducerea interdicției respective.  la alin (2) care devine alin.(3) se va expune în următoarea redacție:  (3) Prin emiterea actelor normative, în temeiul prezentului articol, autoritatea de supraveghere poate admite și alte categorii de active pentru acoperirea rezervelor tehnice și a cerinței de capital minim care sunt corespunzătoare în ceea ce privește siguranța, rentabilitatea și caracterul tranzacționabil și, de asemenea, poate specifica restricții cu privire la aceste categorii de active.  alin.(3) de exclus de completat cu un alineat nou (4) în următoarea redacție:  (4) Societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată să elaboreze o metodologie cu privire la alocarea categoriilor de active admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și a cerinței de capital minim, care se prezintă autorității de supraveghere.</p> <p><b><u>Julia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b>  16.De exclus de la art.59 alin. 1) lit. i) pct.3) sintagma:  „acestea sunt determinate la 75% din valoarea justă, cu</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p>
--	---	--	--

	<p>1) creanțele aferente primei subscrise, cu condiția să nu depășească 60 de zile de la data scadenței prevăzută în contractul de asigurare și creanțe aferente primelor de asigurare subvenționate de către stat pentru asigurarea riscurilor de producție în agricultură și piscicultură, cu condiția să nu depășească 180 de zile de la data scadenței prevăzută în contractul de asigurare;</p>	<p>excepția bunurilor imobile cu destinație agricolă și a celor din extravilan care vor fi admise în proporție de 50% din valoarea justă”</p> <p>17. De modificat art.59 alin.(1) după cum urmează:  - la alin. (1), lit. l) Se substituie cifra „180” cu cifra „365”;</p> <p>- de completat alin. (1) cu nouă literă n) cu următor conținut:  „n) cota parte deținută în fondul de Garantare financiară externă sau alte fonduri de garantare obligatorii, stabilit conform legislației în vigoare.”</p> <p><i>Argumentare:</i> În prezent, companiile de asigurări membre ale Biroului Național Asigurătorilor de Autovehicule care sunt licențiate în subscrierea produsului de asigurare „Cartea Verde”, sunt obligate să dețină un fond de garantare externă (GFE) în mărime totală de 4,25 mln EUR. Reieșind din faptul că, la moment sunt licențiate 7 companii de asigurări pentru a distribui produsul de asigurare „Cartea Verde”, fiecare din aceasta deține în GFE o cotă de 607.142 EUR. De menționat, că acest tip de investiție se află pe conturile bancare ale BNAA, sub formă de depozite bancare, și constituie o garanție reală pentru stingerea daunelor survenite pe marginea contractelor de asigurare Carte Verde, mijloace ce nu pot fi retrase de către companiile de asigurări pentru utilizarea acestora conform altei destinații.</p> <p>În acest scop, pentru a atenua impactul economic a modificărilor propuse, este rațional de inclus acest tip de activ să fie admis la acoperirea Rezervelor tehnice de asigurări în mărime integrală, dat fiind faptul că natura și scopul acestora este de acoperi cu o marjă suplimentară toate obligațiile care decurg din polițele de asigurare aferente produsului de asigurare „Cartea Verde”.</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b>  AIPA recuperează partea subvenționată de prima de asigurare în termen de până la 6 luni.</p> <p><b>Nu se acceptă.</b>Proiectul Legii RCA nr.92/2022 prevede expres că fondul de garantare financiară externă reprezintă un activ grevat cu sarcini, plasat într-o bancă din Belgia în favoarea Consiliului Birourilor SIA ”Carte Verde”, și este o condiție a Consiliului Birourilor SIA ”Carte Verde” pentru a menține Moldova în sistemul Carte Verde</p>
--	--	---	---

<p><b>53. Articolul 60.</b> Restricții privind investițiile individuale care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>Articolul 60 de expus în următoarea redacție:  Articolul 60. Restricții privind activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerința de capital minim</p> <p>(1) Valoarea activelor admise pentru acoperirea rezervelor tehnice nu trebuie să depășească următoarele cote-părți din totalul rezervelor tehnice:</p> <p>a) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. a) sunt admise în orice sumă;</p> <p>b) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. b) pot reprezenta cel mult 15% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 60% din total;</p> <p>c) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. d) pct. 1) pot reprezenta cel mult 5% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 40% din total;</p> <p>d) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. e) nu trebuie să depășească 5% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 20% din total;</p> <p>e) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. h) pentru asigurări de viață nu trebuie să depășească 1% din total;</p> <p>f) activele în bunuri imobile menționate la art. 59 alin. (1) lit. i) nu trebuie să depășească:</p> <p>1) pentru asigurări generale –2% în cazul unuia și aceluiași bun imobil și nu mai mult de 4% din total;</p> <p>2) pentru asigurări de viață – 10% în cazul unuia și aceluiași bun imobil și nu mai mult de 25% din total;</p> <p>g) depozitele menționate la art. 59 alin. (1) lit. j) nu trebuie să depășească 20% – în cazul unei bănci, nu mai mult de 10% – în cazul unei bănci la care sunt aplicate măsuri de intervenție timpurie de către Banca Națională a Moldovei sau de o autoritate de supraveghere similară și nu mai mult de 70% din total;</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
--	---	----------------------------------

	<p>h) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. k) în formă de numerar în casierie nu trebuie să depășească 1% din total, cele în formă de conturi curente – nu mai mult de 10% din total și nu mai mult de 2% din total, în cazul unei bănci la care sunt aplicate măsuri de intervenție timpurie de către Banca Națională a Moldovei sau de o autoritate de supraveghere similară;</p> <p>i) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. l) nu trebuie să depășească 1% în cazul unui singur debitor și nu mai mult de 5% din total;</p> <p>j) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. m) trebuie să fie în limita cotei.</p> <p>(2) Valoarea activelor admise pentru acoperirea cerinței de capital minim nu trebuie să depășească următoarele cote-părți din totalul cerinței de capital minim:</p> <p>a) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. a) sunt admise în orice sumă;</p> <p>b) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. b) pot reprezenta cel mult 15% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 60% din total;</p> <p>c) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. c) nu trebuie să depășească 5% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 40% din total;</p> <p>d) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. d):</p> <p>1) indicate la pct. 1) – nu trebuie să depășească 5% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 40% din total;</p> <p>2) indicate la pct. 2) – nu trebuie să depășească 1% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 2% din total;</p> <p>e) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. e) nu trebuie să depășească 2% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 5% din total;</p>
--	--

	<p>f) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. f) nu trebuie să depășească 2% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 5% din total;</p> <p>g) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. g) nu trebuie să depășească 5% din total;</p> <p>h) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. h) pentru asigurări de viață nu trebuie să depășească 1% din total;</p> <p>i) activele în bunuri imobile menționate la art. 59 alin. (1) lit. i) nu trebuie să depășească 3% în cazul unuia și aceluiași bun și nu mai mult de 10% din total;</p> <p>a) depozitele menționate la art. 59 alin. (1) lit. j) nu trebuie să depășească 20% în cazul unei bănci, nu mai mult de 10% în cazul unei bănci la care sunt aplicate măsuri de intervenție timpurie de către Banca Națională a Moldovei sau de o autoritate de supraveghere similară și nu mai mult de 70% din total;</p> <p>b) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. k) în formă de numerar în casierie nu trebuie să depășească 1% din total, cele în formă de conturi curente – nu mai mult de 10% din total și nu mai mult de 2% din total, în cazul unei bănci la care sunt aplicate măsuri de intervenție timpurie de către Banca Națională a Moldovei sau de o autoritate de supraveghere similară;</p> <p>c) activele menționate la art. 59 alin. (1) lit. l) nu trebuie să depășească 1% în cazul unui singur debitor și nu mai mult de 10% din total.</p> <p><b><u>Iulia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>18. De modificat și completat art.60 după cum urmează: la alin. (1) de substituit din text cuvintele „investiții privind activele” cu cuvântul „active”.</p>	
		<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p>

	<p>alin.(1) lit.(c) se completează după cuvintele „art. 59 alin. (1)” cu cuvintele „lit. c”, iar în continuare conform textului.</p> <p>alin. (1), lit. d) de substituit din text cifra „5” cu cifra „10”, și respectiv cifra „20” cu cifra „30”.</p> <p>alin. (1), lit. g) de substituit din text cifra „1” cu cifra „3.</p> <p>alin. (1), lit. h) de substituit din text cifra „1” cu cifra „3”, și respectiv cifra „2” cu cifra „10”</p> <p>de completat alin. (1) cu lit. j), k), l) cu următorul cuprins: „investițiile în bunuri imobiliare menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. i) nu trebuie să depășească 5 % în cazul unei și aceleiași investiții și nu mai mult de 35% din total (pentru asigurări generale) și 60 % din total (pentru asigurări de viață)”;</p> <p>activele menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. n) în limita cotei deținute conform destinației fondului de garantare stabilit în legislație.</p> <p>la alin. (2) de substituit din text cuvintele „investiții privind activele” cu cuvântul „active”.</p> <p>alin. (2), lit. e) de substituit din text cifra „2” cu cifra „10”, și respectiv cifra „5” cu cifra „30”.</p> <p>alin. (2), lit. f) de substituit din text cifra „2” cu cifra „5”, și respectiv cifra „5” cu cifra „20”;</p> <p>alin. (1), lit. g) de substituit din text cifra „2” cu cifra „5”, de exclus cuvântul „din total”; iar în final de completat cu textul „în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 20% din total,,</p> <p>alin. (2), lit. i) de substituit din text cifra „2” cu cifra „10”, cifra „5” cu cifra „35”, și respectiv cifra „7” cu cifra „60”;</p> <p>alin. (2), lit. k) de substituit din text cifra „1” cu cifra „3”;</p>
--	--

54.	<p>Articolul 61. Localizarea activelor care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim.</p> <p>(2) Autoritatea de supraveghere poate, având motive suficiente de justificare și la cererea unei societăți de asigurare, să permită acesteia să utilizeze activele sale care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim în calitate de investiție dacă acestea nu întrunesc condițiile menționate la alineatul (1) din prezentul articol.</p>	<p>alin. (2), lit. l) de substituit din text cifra „1” cu cifra „3”, și respectiv cifra „2” cu cifra „10”;</p> <p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></p> <p>La art.61 alin.(2) după cuvintele ”societăți de asigurare” de completat cu cuvintele ”sau de reasigurare”.</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>
55.	<p>Articolul 62. Corelarea investițiilor care acoperă rezervele tehnice</p> <p>(1) O societate de asigurare și/sau reasigurare este obligată să-și asume investițiile cu activele care acoperă rezervele tehnice și cerința minimă de capital care sunt expuse riscurilor de pierderi posibile datorate modificării ratelor dobânzilor, fluctuațiilor cursului de schimb și a altor riscuri de tranzacționare cu datoriile care rezultă din contractele de asigurare a căror sumă este dependentă de aceleași schimbări.</p> <p>(2) La efectuarea investițiilor cu activele care acoperă rezervele tehnice și cerința minimă de capital, societățile de asigurare sunt obligate să țină cont de scadența datoriilor lor care derivă din contractele de asigurare.</p> <p>(3) Prin derogare de la prevederile alineatului (1) din prezentul articol, societățile de asigurare sunt obligate să armonizeze investițiile cu activele care acoperă rezervele tehnice cu datoriile aferente</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></p> <p>La art.62 :</p> <p>denumirea articolului de expus în următoarea redacție ”Corelarea activelor care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim”;</p> <p>la alin.(1) cuvintele ”fluctuațiilor cursului de schimb” de substituit cu cuvintele ”fluctuațiilor cursului oficial de schimb valutar”, după cuvintele ”contractele de asigurare” de completat cu cuvintele ”și/sau de reasigurare”; cuvintele „este obligată să-și asume investițiile cu activele care acoperă rezervele tehnice” de substituit cu cuvintele „este obligată să dispună de active care acoperă rezervele tehnice”</p> <p>în alin. (2) cuvintele ”efectuarea investițiilor cu activele” de modificat cu cuvintele ”formarea și menținerea activelor” iar cuvintele ”datoriilor lor” de modificat cu cuvântul „acestora”;</p> <p>în alin. (2)-(3) după cuvintele ”contractele de asigurare” de completat cu cuvintele ”și/sau de reasigurare” și după cuvintele ”societățile de asigurare” de completat cuvintele ”sau de reasigurare”;</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p> <p><u>Se acceptă.</u></p> <p><u>Se acceptă.</u></p> <p><u>Se acceptă.</u></p>

	<p>contractelor de asigurare a căror valoare depinde de fluctuațiile cursurilor de schimb ale valutei străine până la cel puțin 80%.</p>	<p>alin.(3) de expus în următoarea redacție:  „(3) Prin derogare de la prevederile alin. (1), societățile de asigurare sau de reasigurare sunt obligate să coreleze activele care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim cu rezervele tehnice aferente contractelor de asigurare și/sau de reasigurare a căror valoare depinde de fluctuațiile cursului oficial de schimb valutar, până la cel puțin 80% din valoarea rezervelor tehnice și cerința de capital minimă.”  în alin.(4) cuvintele ”investițiile cu” și ”cu excepția acestor investiții” de exclus.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
<p><b>56.</b></p>	<p><b>Articolul 63.</b> Prevederi speciale cu privire la asigurări în care riscul investițional este suportat de persoana asigurată  (1) În cazul în care drepturile atribuite unui titular de poliță, asiguratului sau oricărui alt beneficiar în conformitate cu contractele de asigurare depind direct de valoarea unei unități a unui fond mutual sau fond de investiții, investițiile aferente fondurilor care acoperă rezervele matematice alocate de către societatea de asigurare cu privire la aceste contracte de asigurare trebuie să implice, în cea mai mare măsură posibilă, investiții în cupoane de investiții sau alte valori mobiliare reprezentând unități de active ale aceluși fond mutual sau de investiții.  (2) În cazul în care drepturile atribuite unui titular de poliță, asiguratului sau oricărui alt beneficiar în conformitate cu contractele de asigurare depind direct de modificarea indicelui pieței valorilor mobiliare sau a altei valori de referință, investițiile aferente fondurilor care acoperă rezervele matematice alocate de către societatea de asigurare cu privire la aceste contracte de asigurare trebuie să implice, în cea mai mare măsură posibilă, investiții</p>	<p><b><u>Dumiriu ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b>  La art.63 :  denumirea de expus în următoarea redacție ”Prevederi speciale cu privire la asigurările cu risc investițional”;  în textul articolului cuvintele ”titular de poliță, asiguratului” de substituit cu cuvintele ”contractant, unei persoane asigurate” la cazul respectiv;  în alin.(1) cuvintele ”în cupoane de investiții” de substituit cu cuvintele ”în unitățile de fond”;  în alin.(3) cuvintele ”clasa asigurări de viață în care asiguratul își asumă riscul de investiție și drepturile aparținând titularului poliței de asigurare,” de substituit cu cuvintele ”categoria „asigurări de viață” în care persoana asigurată își asumă riscul de investiție și drepturile ce aparțin contractantului.”;  în alin.(4) cuvintele ”drepturile titularilor de polițe, asiguraților sau altor beneficiari acoperă, de asemenea, plata minimă garantată la care are dreptul titularul poliței,” de substituit cu cuvintele ” drepturile atribuite unui contractant,unei persoane asigurate sau oricărui alt beneficiar acoperă, de asemenea, plata minimă garantată la care are dreptul contractantul.”.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

<p>în valori mobiliare corespunzătoare care, în ceea ce privește caracteristicile și tranzacționarea lor, corespund celor care servesc drept bază pentru a determina indicele sau altă valoare de referință.</p> <p>(3) Autoritatea de supraveghere prevede în detaliu în actele sale normative tipurile și restricțiile pentru investițiile din fondul care acoperă rezervele matematice cu privire la o asigurare din clasa asigurării de viață în care asiguratul își asumă riscul de investiție și drepturile aparținând titularului poliței de asigurare, persoanei asigurate sau oricărui alt beneficiar în baza contractului de asigurare sunt direct legate de valoarea unei unități a activelor fondului care acoperă provizioane matematice.</p> <p>(4) În pofida prevederilor alineatului (3) din prezentul articol, în ceea ce privește asigurarea menționată la alineatele (1), (2) și (3) din prezentul articol, în cazul în care drepturile titularilor de polițe, asiguraților sau altor beneficiari acoperă, de asemenea, plata minimă garantată la care are dreptul titularul poliței, persoana asigurată sau orice alt beneficiar indiferent de modificările valorii de referință menționate la alineatele (1), (2) sau (3) din prezentul articol, restricțiile privind investițiile individuale prevăzute la articolul 60 se aplică separat fiecărui fond care acoperă rezervele matematice alocate de societatea de asigurare în scopul acoperirii părții garantate a plății.</p>	<p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b> La art.63 alin.(4), nu este clar sensul utilizării sintagmei „în pofida prevederilor”, sugerăm revizuirea acesteia din punct de vedere redacțional.</p>	<p><b>Se acceptă.</b> Prevederea a fost redactată. Cuvintele ”în pofida prevederilor” au fost substituite cu cuvintele ”Prin derogare de la prevederile”.</p>
<p><b>57.</b></p>	<p><b><u>Articolul 64. Restricții la investițiile individuale</u></b> (2) Pentru activele care reprezintă creanțe rezultând din operațiuni de asigurări directe și</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> La art.64</p>

	<p>acceptări în reasigurare, precum și cota din rezervele tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare, societățile de asigurare vor asigura evidente tehnice și contabile distincte, care să permită verificare acestora în orice moment de către Autoritatea de supraveghere.</p>	<p>denumirea de expus în următoarea redacție ” Restricțiile privind anumite categorii de active”; alin.(2) cuvintele ”societățile de asigurare vor” de substituit cu cuvintele” asiguratorul sau reasiguratorul va”.</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p> <p><u>Se acceptă.</u></p>
<p><b>58.</b></p>	<p><b>Articolul 65. Rezervele tehnice. Dispoziții generale</b> (1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare constituie și menține, potrivit activității pe care o desfășoară, suficiente rezerve tehnice, necesare îndeplinirii tuturor obligațiilor de asigurare și reasigurare ce rezultă din contractele de asigurare și/sau reasigurare. (2) Valoarea rezervelor tehnice trebuie să corespundă valorii monetare curente plătite de către o societate de asigurare și/sau reasigurare pentru transferul imediat al obligațiilor de asigurare/reasigurare către o altă societate de reasigurare. (3) Calcularea rezervelor tehnice se efectuează în mod prudent, fiabil și obiectiv și ia în considerare informațiile furnizate pe piețele financiare și datele general disponibile privind riscurile de subscriere. (4) Calcularea rezervelor tehnice, precum și metodele de estimare a rezervei de daună pentru asigurările obligatorii de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule și/sau standardele minime față de nivelul acestora se aplică conform prevederilor prezentei legi și modului stabilit prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> La art.65: din denumire de exclus cuvintele ”Dispoziții generale”; la alin.(2) cuvintele ” către o altă societate de reasigurare. ” de substituit cu cuvintele ” către o altă societate de asigurare sau de reasigurare. ”</p> <p><b><u>Iulia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> 19. De modificat art. 65 și de aprobat în redacția nouă după cum urmează: „(1) Societatea de asigurare sau de reasigurare constituie și menține, potrivit activității pe care o desfășoară, suficiente rezerve tehnice necesare îndeplinirii tuturor obligațiilor de asigurare și/sau de reasigurare ce rezultă din contractele de asigurare și/sau de reasigurare. (2) Valoarea rezervelor tehnice trebuie să corespundă valorii monetare curente plătite de către o societate de asigurare sau de reasigurare pentru transferul imediat al obligațiilor de asigurare și/sau de reasigurare către o altă societate de asigurare sau de reasigurare. (3) Calcularea rezervelor tehnice se efectuează în mod prudent, fiabil și obiectiv. (4) În condițiile utilizării la calcularea rezervelor tehnice a informațiilor furnizate de piețele financiare și a datelor generale disponibile din piață privind riscurile de subscriere,</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p> <p><u>Se acceptă.</u></p> <p><u>Nu se acceptă.</u></p>

		<p>calculul rezervelor tehnice utilizează în mod coerent cu piața aceste informații și date.</p> <p>(5) Tipurile de rezerve tehnice și modul de calculare și menținere a acestora, prezentate în rapoartele specializate cu scop de supraveghere se stabilesc prin prevederile prezentei legi și actele normative ale autorității de supraveghere.”</p> <p><i>Argumentare:</i> IFRS 17 va fi obligatoriu pentru aplicare începând cu 01 ianuarie 2023.</p>	
<p><b>59.</b></p>	<p><b>Articolul 66.</b> Calcularea rezervelor tehnice</p> <p>(1) Asigurătorul formează și menține, potrivit activității pe care o desfășoară, suficiente rezerve tehnice, necesare îndeplinirii obligațiilor ce rezultă din contractele de asigurare și reasigurare. Asigurătorul este obligat să colecteze și să păstreze la un nivel adecvat informația necesară creării de rezerve.</p> <p>(2) Asigurătorul care desfășoară activitate în categoria “asigurări generale” are obligația să formeze și să mențină următoarele rezerve tehnice:</p> <p>a) rezerva de prime ne câștigate care se calculează prin însumarea cotelor-părți din primele brute subscrise aferente perioadelor neexpirate ale contractelor de asigurare, astfel încât diferența dintre volumul primelor brute subscrise și această rezervă să reflecte primele brute alocate părții din riscurile expirate la data calculării;</p> <p>b) rezerva de daune declarate, dar nesoluționate, care se creează și se actualizează în baza estimărilor pentru avizările de daune primite de asigurător, astfel încât fondul creat să fie suficient pentru acoperirea acestor daune;</p> <p>c) rezerva de daune neavizate care se creează și se ajustează cel puțin la încheierea anului financiar</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.66: la alin.(1) și (5) după cuvântul ”asigurătorul” de completat cu cuvintele ”sau reasigurătorul”</p> <p>alin.(2) de completat cu lit.e) în următoarea redacție: ”e) alte categorii de rezerve tehnice stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere”, respectiv alin.(9) de exclus;</p> <p>la alin.(7) după cuvintele contractul de asigurare” de completat cu cuvintele ”și/sau reasigurare” iar după sintagma „primelor și” de completat cu „,sau”;</p> <p><b><u> Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>La art.66, considerăm că alin.(9) nu constituie o derogare, dar o prevedere suplimentară celor expuse la alin.(2). În această ordine de idei, considerăm oportun completarea alin.(2) cu prevederile alin.(9).</p> <p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>alin.(10) care devine alin.(9) de expus în următoarea redacție:</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b> alin.(2) a fost completat cu lit.e). Vezi redacția acceptată mai sus. Alin.(9) se exclude cu modificarea numerotării articolelor.</p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

<p>în baza estimărilor asigurătorului, a datelor statistice sau a calculelor actuariale, pentru daunele întâmplare, dar neavizate, dacă reglementările Autorității de supraveghere nu prevăd altfel;</p> <p>d) rezerva riscurilor neexpirate care se calculează în baza estimării daunelor ce vor apărea după încheierea anului financiar aferente contractelor de asigurare încheiate înainte de acea dată, în mărimea în care valoarea lor estimată depășește rezerva de prime necăștigate.</p> <p>(3) Asigurătorul care desfășoară activitate în categoria asigurării de viață” are obligația să formeze și să mențină rezervele tehnice pentru fondul asigurărilor de viață, inclusiv rezervele matematice și, după caz, rezervele specificate la alin.(2).</p> <p>(4) Rezerva matematică se calculează în baza evaluării actuariale necesare, luându-se în considerare viitoarele obligații ale asigurătorului rezultate din contractele de asigurare individuale.</p> <p>(5) Asigurătorul este obligat să prezinte Autorității de supraveghere explicații, în anexele la rapoartele financiare anuale, privind baza și metodele aplicate la calcularea rezervelor tehnice.</p> <p>(6) Mărimea rezervelor tehnice și a celor matematice, constituite și menținute conform alin.(2) și (3), nu poate fi mai mică decât mărimea obținută prin calculul acestor rezerve potrivit metodologiei stabilite prin actul normativ al Autorității de supraveghere.</p> <p>(7) În cazurile în care contractul de asigurare prevede încasarea primelor și plata despăgubirilor în valută străină, rezervele tehnice aferente se formează și se mențin în această valută.</p>	<p>”(9) La calcularea rezervelor tehnice, asigurătorul sau reasigurătorul ține cont de:</p> <p>a) toate cheltuielile aferente administrării obligațiilor față de contractanți, asigurați, reasigurați, beneficiarii asigurării și terții păgubiți în conformitate cu contractele de asigurare și/sau de reasigurare;</p> <p>b) inflație, inclusiv pentru cheltuieli și daune;</p> <p>c) toate plățile efectuate către asigurați, reasigurați, beneficiarii asigurării și terții păgubiți, inclusiv de faptul că viitoarele beneficii estimate vor fi achitate, indiferent dacă aceste plăți sunt sau nu garantate prin contract.”</p> <p><b><u>Julia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>20. De modificat art. 66 și de aprobat în redacția nouă după cum urmează:</p> <p>„(1) Asigurătorul sau reasigurătorul formează și menține, potrivit activității pe care o desfășoară, suficiente rezerve tehnice necesare îndeplinirii tuturor obligațiilor ce rezultă din contractele de asigurare și/sau de reasigurare. Asigurătorul sau reasigurătorul este obligat să colecteze și să păstreze la un nivel adecvat informația necesară pentru crearea de rezerve.</p> <p>(2) Asigurătorul sau reasigurătorul este obligat să prezinte autorității de supraveghere, în anexele la rapoartele financiare specializate anuale, explicații privind baza și metodele aplicate la calcularea rezervelor tehnice.</p> <p>(3) Mărimea rezervelor tehnice prezentate în rapoartele specializate cu scop de supraveghere nu poate fi mai mică decât mărimea obținută prin calculul acestor rezerve potrivit actelor normative ale autorității de supraveghere.</p> <p>(4) În cazurile în care contractul de asigurare și/sau de reasigurare prevede plata despăgubirilor în valută străină,</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p>
---	--	-------------------------------------

	<p>(8) Modul de formare a rezervelor tehnice și a rezervelor matematice se stabilește prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(9) Prin derogare de la alin.(2), Autoritatea de supraveghere poate stabili, prin acte normative, și alte categorii de rezerve tehnice, iar prevederile prezentului articol se vor aplica și acestor categorii.</p> <p>(10) La calcularea rezervelor tehnice, societățile de asigurare și/sau reasigurare vor ține cont de următoarele:</p> <p>a) toate cheltuielile aferente administrării obligațiilor de asigurare față de asigurați și alți beneficiari în baza contractelor de asigurare;</p> <p>b) inflația, inclusiv pentru cheltuieli și daune;</p> <p>c) toate plățile către persoanele asigurate și alți beneficiari, inclusiv viitoarele beneficii estimate că vor fi achitate, indiferent dacă aceste plăți sunt sau nu garantate prin contract.</p>	<p>rezervele tehnice aferente se formează și se mențin în această valută.</p> <p>(5) La calcularea rezervelor tehnice prezentate în rapoartele specializate cu scop de supraveghere, asiguratorul sau reasiguratorul ține cont de:</p> <p>a) toate cheltuielile aferente administrării obligațiilor față de contractanți, asigurați, reasigurați, beneficiarii asigurării și terții păgubiți, în conformitate cu contractele de asigurare și/sau de reasigurare;</p> <p>b) inflație, inclusiv pentru cheltuieli și daune, dacă inflația este un factor cu influență determinanță asupra valorii cheltuielilor și daunelor;</p> <p>c) toate plățile efectuate către asigurați, reasigurați, beneficiarii asigurării și terții păgubiți, inclusiv de faptul că viitoarele beneficii estimate vor fi achitate, indiferent dacă aceste plăți sunt sau nu garantate prin contract.”</p>	
<p><b>60.</b></p>	<p><b>Articolul 67.</b> Evaluarea garanțiilor financiare și a opțiunilor incluse în contractele de asigurare/reasigurare</p> <p>(1) La calcularea rezervelor tehnice, societatea de asigurare și/sau reasigurare ține cont de valoarea garanțiilor financiare și a altor drepturi incluse în contractele de asigurare.</p> <p>(2) Probabilitatea ca asigurații sau contractanții asigurării să-și exercite opțiunile contractuale, inclusiv drepturile de rezoluțiune, trebuie să fie realistă și să se bazeze pe informații actualizate și credibile. Societățile de asigurare și/sau reasigurare iau în considerare impactul pe care modificările viitoare ale condițiilor financiare și nefinanciare îl pot avea asupra exercitării acestor drepturi.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.67:</p> <p>alin(1) de completat în final cu cuvintele ”și/sau de reasigurare”;</p> <p>la alin.(2) cuvintele ”asigurații sau contractanții asigurării să-și exercite opțiunile” de substituit cu cuvintele ”contractanții, asigurații sau reasigurații să-și exercite drepturile ”.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

61.	<p><b>Articolul 68.</b> Sume recuperabile din contracte de reasigurare</p> <p>(2) Valoarea sumelor recuperabile din contractele de reasigurare se ajustează pe baza evaluării probabilității pierderilor rezultate urmare a nerespectării clauzelor contractuale de către reasigurator, conform actelor normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(3) Calculul menționat la alineatul (2) ține seama de posibilele evenimente de nerambursare produse pe parcursul duratei de viață a contractului de reasigurare și de eventuala variație în timp a probabilității de neplată, precum și de modul în care această variație se manifestă. Acest calcul trebuie realizat separat de către fiecare contraparte și pentru fiecare linie de activitate. În domeniul asigurărilor generale, calculul trebuie să fie efectuat, de asemenea, separat pentru rezervele tehnice aferente primelor și pentru rezervele tehnice aferente cererilor de despăgubire restante.</p>	<p><b><u>Iulia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>21. De modificat art. 68, alin. (2) după text „din contractele de reasigurare” de completat cu text „prezentate în rapoartele specializate cu scop de supraveghere”.</p> <p><b><u>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b> La art.68, în alin.(3) se va revedea sintagma „duratei de viață” în sensul substituirii acesteia cu cuvântul „termenului”, fiind astfel în corespundere cu limbajul utilizat în legislația în vigoare.</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b> Cuvintele „duratei de viață” a fost substituită cu cuvântul „termenului de valabilitate”.</p>
	<p><b>Articolul 70.</b> Adecvarea și majorarea rezervelor tehnice</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere solicită societăților de asigurare și/sau reasigurare să prezinte:</p> <p>a) adecvarea nivelului rezervelor tehnice;</p> <p>b) adecvarea și relevanța metodelor aplicate și datelor statistice utilizate.</p> <p>(2) În cazul în care calcularea rezervelor tehnice ale societăților de asigurare și/sau reasigurare se</p>	<p><b><u>Iulia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>22. De modificat art. 70 după cum urmează:</p> <p>- la alin. (1), litera a) după textul „adecvarea nivelului rezervelor tehnice” de completat cu textul „prezentate în rapoartele specializate cu scop de supraveghere”;</p> <p>- alin. (2) se aprobă în cu nou conținut:</p> <p>„(2) În cazul în care calcularea rezervelor tehnice ale societăților de asigurare sau de reasigurare, prezentate în rapoartele specializate cu scop de supraveghere, se efectuează cu încălcarea prevederilor prezentei legi, autoritatea de</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p>

	<p>efectuează cu încălcarea prevederilor prezentei legi, Autoritatea de supraveghere solicită acestora majorarea valorii rezervelor tehnice până la nivelul reglementat.</p>	<p>supraveghere solicită acestora majorarea valorii rezervelor tehnice până la nivelul reglementat.”</p>	
<p><b>62.</b></p>	<p><b>Articolul 71.</b> Determinarea fondurilor proprii Fondurile proprii sunt formate din următoarele elemente:</p> <p>a) excedentul de active față de pasive, evaluat în conformitate cu art.57, art.67 și art.69 din care se scade valoarea propriilor acțiuni deținute de societatea de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>b) pasivele subordonate ale societății de asigurare și/sau reasigurare.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> Art.71 de expus în următoarea redacție: ”Cerințele și categoriile de fonduri proprii, elementele care intră în calculul fondurilor proprii, condițiile și limitele în care acestea pot fi luate în considerare, filtrele prudențiale, deducerile din elementele de fonduri proprii, reducerile din nivelurile de fonduri proprii și orice alte cerințe de determinare a acestora sunt stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.” <i>Argumentare:</i> Art.71 este în contradicție cu redacția alin.(9) al art.74. În acest sens, art.71 este expus în altă redacție.</p> <p><b><u>Iulia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> 23. De modificat art.71 și de aprobat cu nou conținut după cum urmează: „Articolul 71. Fonduri proprii (1) Fondurile proprii reprezintă suma fondurilor proprii de bază prevăzute la alin. (2) și a fondurilor proprii auxiliare prevăzute la alin. (3). (2) Fondurile proprii de bază includ următoarele elemente: a) excedentul de active față de obligații, evaluate în conformitate cu art. 57, din care se scade valoarea acțiunilor proprii deținute, capitalului social neachitat de acționari, capitalului retras, valorii de bilanș a imobilizărilor necorporale, cheltuielilor anticipate; b) datoriiile subordonate.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p>

		<p>(3) Fondurile proprii auxiliare includ elemente diferite de fondurile proprii de bază, care pot fi apelate pentru a acoperi pierderile, precum:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) capitalul social sau fondul inițial, nevărsat/neachitat și neapelat;</li> <li>b) acreditive și garanții;</li> <li>c) alte instrumente cu obligativitate contractuală aflate la dispoziția societăților.</li> </ul> <p>(4) În cazul în care un element al fondurilor proprii auxiliare este vărsat sau achitat, atunci acesta este tratat ca un element de activ și nu mai este element de fonduri proprii auxiliare.</p> <p>(5) Fondurile surplus reprezintă profituri acumulate nedistribuite contractanților și beneficiarilor și nu sunt considerate obligații din asigurare și din reasigurare dacă îndeplinesc criteriile prevăzute la alin. (6).</p> <p>(6) Clasificarea pe ranguri și eligibilitatea fondurilor proprii, condițiile și limitele în care acestea pot fi luate în considerare, filtrele prudențiale, deducerile din elementele de fonduri proprii, reducerile din nivelurile de fonduri proprii și orice alte cerințe de determinare a acestora sunt stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.”</p> <p><i>Argumentare:</i> transpunerea parțială a prevederilor Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25.11.2009.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art. 72: la alin.(3) cuvintele ”de clasele de asigurări practice, asigurătorii sunt obligați” de substituit cu cuvintele ”de clasele de asigurări sau activitățile de reasigurări practice, asigurătorul sau reasigurătorul este obligat” și mai departe</p>
<p><b>63.</b></p>	<p><b>Articolul 72. Solvabilitatea și stabilitatea financiară a asigurătorului/reasigurătorului</b></p> <p>(3) În funcție de clasele de asigurări practice, asigurătorii sunt obligați să-și determine rata de solvabilitate, ale cărei modalități de calcul și de raportare se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere emise întru aplicarea prezentei legi.</p>		<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

	<p>(7) Cerințele față de activele admise să acopere rezervele tehnice și rezervele matematice ale societății de asigurare și/sau reasigurare, capitalul minim, regulile de diversificare a investițiilor, precum și modalitatea de calcul și de raportare a ratei de solvabilitate și a coeficientului de lichiditate, se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p>	<p>conform textului iar cuvintele „emise întru aplicarea prezentei legi, se exclud;</p> <p>la alin.(7) cuvântul ”investițiilor” de substituit cu cuvântul ”activelor” iar cuvintele ”capitalul minim,” de substituit cu cuvintele ”cerința de capital minim”.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
<p><b>64.</b></p>	<p><b>Articolul 73.</b> Frecvența calculării</p> <p>(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare calculează rata de solvabilitate cel puțin trimestrial și la oricare altă dată solicitată de Autoritatea de supraveghere și prezintă rezultatul calculului Autorității de supraveghere.</p> <p>(2) Societățile de asigurare și/sau reasigurare sunt obligate să dețină fonduri proprii suficiente să acopere cu o marjă de siguranță adițională de 20 % la rata de solvabilitate minimă.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>Denumirea articolului 73 de expus în următoarea redacție: ”Articolul 73 Frecvența calculării ratei de solvabilitate”</p> <p>la alin.(1) sintagma „autorității de supraveghere” se substituie cu cuvântul „acesteia”</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
<p><b>65.</b></p>	<p><b>Articolul 74.</b> Calcularea cerinței de capital minim</p> <p>(1) Cerința de capital minim, reprezentată de capitalul propriu al societății de asigurare și/sau reasigurare, constituie cel puțin (pragul absolut):</p> <p>b) echivalentul în lei a 3.200.000 EUR (la cursul oficial de schimb al leului moldovenesc comunicat de Banca Națională a Moldovei) - pentru societățile de asigurare care desfășoară activitate de asigurare generală care subscritu integral sau parțial și riscurile din clasele de asigurare 10-15 prevăzute în anexă;</p>	<p>la alin.(2) cifra „20%”, se substituie cu cifra „10%”.</p> <p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art. 74:</p> <p>la alin.(1) lit.b) de concretizat compartimentul din anexă;</p> <p>la alin.(1) lit.e) de expus în următoarea redacție: ”e) totalul sumelor prevăzute la lit. a) și c) sau b) și c) pentru societățile de asigurare compozite care practică activitatea simultană.”</p> <p><i>Argumentare:</i> Consider necesar de a stabili cerința de capital minim și pentru aceste categorii de societăți;</p> <p>lit.f) de exclus</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

<p>d) echivalentul în lei a 3200000 EUR (la cursul oficial de schimb al leului moldovenesc comunicat de Banca Națională a Moldovei) – pentru societățile de reasigurare care desfășoară activitate de reasigurare exclusivă;</p> <p>e) totalul sumelor prevăzute la lit. a) și c) sau b) și c) pentru societățile de asigurare care practică activitatea simultană;</p> <p>f) echivalentul în lei a 6.400.000 EUR (la cursul oficial de schimb al leului moldovenesc comunicat de Banca Națională a Moldovei) - pentru asiguratorii compoziți care subscriu integral sau parțial și riscuri din clasele 10-15 prevăzute în anexă.</p>	<p>alin.(2) de exclus și de renumerotat alin.(3) în alin.(2);</p> <p>la alin.(2) de exclus cuvântul "ulterior",</p> <p>la alin.(4) de exclus cuvântul "minim", iar la alin.(5) cuvintele "capitalului minim" de substituit cu cuvintele "capitalului social și/sau a capitalului propriu";</p> <p>la alin.(8) lit.b) după cuvintele „valorii de bilanț” de completat cu „aferele primelor subscrise;</p> <p>alin.(9) de exclus, prevederile acestuia sînt în art. 71 propus în redacție nouă, alin.(10) devine alin.(9) în care cuvintele „sub forma sumei valorii” se substituie cu cuvintele „prin suma valorii” cuvintele „imobilizărilor corporale” se substituie cu cuvintele „creanțelor cu scadența expirată” iar textul „ emise în aplicarea prezentei legi,, se exclude.</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p> <p><u>Se acceptă.</u></p> <p><u>Se acceptă.</u></p> <p><u>Se acceptă.</u></p> <p><u>Se acceptă.</u></p>
<p>(2) Suplimentar la cerințele alin.(1) lit.b) și lit. f), la capitalul minim al asiguratorilor care practică asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă se aplică coeficientul 1,20 și, respectiv, 1,10.</p> <p>(3) La momentul înregistrării de stat, și ulterior, asiguratorul/reasiguratorul trebuie să întrunească cerința de capital minim prevăzută la alin.(1) și/sau alin.(2) și să dispună de mijloacele bănești depuse integral în formă bănească într-un cont bancar de către fondatorii săi. Societățile de asigurare sau reasigurare calculează contravaloarea în lei a cuantumurilor în euro, cu efect de la data de 31 decembrie a fiecărui an, în funcție de cursul de schimb valutar comunicat de Banca Națională a Moldovei pentru data de 31 octombrie.</p> <p>(4) Aporturile la capitalul social minim sunt depuse integral în formă bănească atât la constituire, cât și la majorarea capitalului social.</p>	<p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>La art.74, în alin.(3) nu este clar termenul „și ulterior”, deoarece acesta poate crea probleme în aplicare sugerăm revizuirea lui din punct de vedere redacțional.</p> <p><u>Comisia juridică, numiri și imunități</u></p> <p>La art.74 a proiectului de lege, capitalul propriu minim al societăților de asigurare a fost mărit esențial, fără a fi prezentate careva analize sau rapoarte ample ce ar dovedi anume suma respectivă ca fiind necesară.</p>	<p><u>Nu se acceptă.</u></p> <p>Cuvintele "și ulterior" au fost excluse.</p> <p><b>Pentru informare.</b></p> <p>Prin Legea nr. 112/2014 pentru ratificarea Acordului de Asociere, Republica Moldova urma să aplice dispozițiile din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind inițierea și exercitarea activității de asigurare (Solvabilitate II) în</p>

<p>(5) Mijloacele obținute din împrumuturi, credite bancare, gaj sau din alte mijloace atrase, inclusiv din avansurile participanților profesioniști la piața asigurărilor și ale terțelor persoane, nu pot servi drept sursă de formare sau de majorare a capitalului minim al asiguratorului /reasiguratorului.</p> <p>(9) Cerințele și categoriile de fonduri proprii, elementele care intră în calculul fondurilor proprii, condițiile și limitele în care acestea pot fi luate în considerare, filtrele prudențiale, deducerile din elementele de fonduri proprii, reducerile din nivelurile de fonduri proprii și orice alte cerințe de determinare a acestora sunt stabilite prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p>	<p>termen de șapte ani de la data intrării în vigoare a prezentului acord.</p> <p>Astfel, prin art. 129 din Directiva menționată, cerința de capital minim este stabilită atât calitativ cât și cantitativ, fiind calculată conform următoarelor principii:</p> <p>(a) se calculează în mod clar, simplu și astfel încât calculul să poată fi auditat;</p> <p>(b) corespunde unei valori a fondurilor proprii de bază eligibile sub care deținătorii de polițe și beneficiarii ar fi expuși unui nivel de risc inacceptabil în cazul în care întreprinderile de asigurare și de reasigurare sunt autorizate să își continue activitatea ...ș.a.;</p> <p>La nivel cantitativ, a fost stabilit la un prag absolut de:</p> <p>(i) 2 200 000 EUR pentru întreprinderile de asigurare generală, inclusiv întreprinderile de asigurare captive, cu excepția cazului în care sunt acoperite, integral sau parțial, riscurile incluse într-una dintre</p>
--	---

	<p><b><u>Julia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>24. De modificat și completat art.74 alin. (1) - (8) în redacție nouă după cum urmează:      „Articolul 74. Cerința de capital minim      (1) Cerința de capital minim, reprezentată de capitalul propriu al societății de asigurare sau de reasigurare, constituie cel puțin (pragul absolut):      a) 45.000.000 MDL – pentru societățile de asigurare care desfășoară activitate în categoria „asigurări generale” și nu cad sub incidența lit. b);      b) 60.000.000 MDL – pentru societățile de asigurare care desfășoară activitate în categoria „asigurări generale” și care subscriu integral sau parțial și riscurile din clasele de asigurare 10–15 din compartimentul B al anexei;</p>	<p>clasele 10-15 din anexa 1 partea A, caz în care acesta va fi de cel puțin 3 200 000 EUR;</p> <p>(ii) 3 200 000 EUR pentru întreprinderile de asigurare de viață, inclusiv întreprinderile de asigurare captive;</p> <p>(iii) 3 200 000 EUR pentru întreprinderile de reasigurare, cu excepția întreprinderilor de reasigurare captive, pentru care cerința de capital minim este de cel puțin 1 000 000 EUR.</p> <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p>
--	--	---

	<p>c) 60.000.000 MDL – pentru societățile de asigurare care desfășoară activitate în categoria „asigurări de viață”;</p> <p>d) 60.000.000 MDL – pentru societățile de reasigurare care desfășoară exclusiv activitate de reasigurare;</p> <p>e) totalul sumelor prevăzute la lit. a) și c) sau b) și c) – pentru societățile de asigurare compozite care practică activitatea simultană.</p> <p>(2) La momentul înregistrării de stat asigurătorul sau reasigurătorul trebuie să întrunească cerința de capital minim prevăzută la alin. (1) și să dispună de mijloacele bănești depuse integral în formă bănească într-un cont bancar de către fondatorii săi.</p> <p>(3) Aporturile la capitalul social sunt depuse integral în formă bănească atât la constituire, cât și la majorarea acestui capital.</p> <p>(4) Mijloacele obținute din împrumuturi, credite bancare, gaj sau din alte mijloace atrase, inclusiv din avansurile participanților profesioniști pe piața asigurărilor și ale terțelor persoane, nu pot servi drept sursă de formare sau de majorare a capitalului social și/sau a capitalului propriu al asigurătorului sau reasigurătorului.</p> <p>(5) Persoana juridică are dreptul să plătească acțiunile asigurătorului sau reasigurătorului în formă bănească, în limitele capitalului său propriu (activelor nete).</p> <p>(6) Asigurătorul sau reasigurătorul are dreptul să dobândească acțiuni proprii de la acționarii săi, cu condiția respectării legislației privind societățile pe acțiuni și a prevederilor actelor normative referitoare la stabilitatea financiară și solvabilitatea asigurătorului sau reasigurătorului.</p> <p>(7) Fondurile proprii ale asigurătorului sau reasigurătorului nu pot scădea sub nivelul cerinței de capital minim stabilit conform prezentei legi.</p>

(8) Modalitatea de calcul și cea de determinare a elementelor cerinței de capital minim sunt stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere”.

*Argumentare:* Cerințele de Capital Minim sunt transcrise din Directivă în prezentul proiect de lege fără a fi racordate la realitățile economice locale și la volumul pieței de asigurări din Republica Moldova.

În urma datelor publicate de către CNPF, la situația din 30.09.2021, observăm că toate companiile licențiate practică asigurări din clasa a 10 (Răspundere civilă auto internă), ceea ce potrivit noi redacții a Legii impune deținerea unui capital minim de 3,2 ml. EUR, iar pentru asigurătorii ce practică Carte Verde acest capital trebuie să constituie 3,84 ml. Euro. Ținând cont de faptul că volumul anual de prime brute subscrise (PBS) a pieței de asigurări autohtone cifrează la sfârșitul anului 2020 un volum total de 81,2 ml. EUR, iar companiile de asigurări situate în top 5, se află în intervalul de la 9 până la 13 ml. EUR prime subscrise anual, atunci ponderea capitalului minim din volumul anual de prime subscrise ar constitui de la 29,5% până la 42,6%, ajungând chiar și la peste 200% pentru alte companii de asigurări. În același timp, dacă e să analizăm exigențele impuse companiilor de asigurări din țara vecină România, de către legislația locală, care are un volum total prime subscrise anual de aproximativ 2.5 miliarde EUR (de 31 ori mai mare comparativ cu RM), observăm că Cerința de Capital Minim este de 3,7 ml. euro, iar raportat la volumul de prime subscrise anual de către companiile de asigurări din România observăm că această pondere constituie, pentru fiecare dintre companiile din top 10, de la 0,7% până la maxim 10% din volumul de prime subscrise anual.

În acest context, nu este rațional de impus așa cerințe drastice privind CCM.

	<p>Astfel amendamentul dat, are la baza raționamentul economic și realitatea pieței, precum și prevederile art. 56 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548-XIII din 21.07.1995 unde se indică că leul moldovenesc este mijlocul de plată pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>Referitor la excluderea alin. (2), această cerință depășește limitele stabilite de directivă.</p>
<p><b>66. Articolul 75.</b> Norme prudențiale privind investițiile</p> <p>(3) Actiunile admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim se investesc, într-un mod adecvat naturii și duratei obligațiilor de asigurare și/sau reasigurare. Aceste active se investesc în interesul deplin al tuturor asiguraților și altor beneficiari în corelare cu condițiile contractuale.</p> <p>(5) În ceea ce privește investițiile care constituie active corespunzătoare activității de asigurări de viață în care riscul de investire este asumat de contractanți/asigurați, iar beneficiile oferite de un contract sunt direct legate de valoarea unităților într-un OPCVM, de un indice al acțiunilor sau de o altă valoare de referință, rezervele tehnice corespunzătoare beneficiilor respective trebuie reprezentate cât mai exact posibil de aceste valori și de activele respective.</p> <p>(7) Autoritatea de supraveghere este în drept să stabilească, prin actele sale normative, cerințe cantitative suplimentare față de cele menționate la articolele 59-64 privind investițiile, tranzacționarea,</p>	<p><b>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b> La alin.(3) art.75 cuvintele ”asiguraților și altor beneficiari” de substituit cu cuvintele ”contractanților,asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți”.</p> <p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b> La art.75:</p> <p>- alin.(5), atragem atenția asupra abrevierii utilizate și menționăm că potrivit art.54 alin.(1) lit.i) din Legea nr.100/2017, exprimarea prin abrevieri a unor denumiri sau termeni se poate face numai după explicarea acestora în text, la prima folosire;</p> <p>- la alin.(7), referitor la dreptul Autorității de supraveghere de a stabili prin actele sale normative cerințe cantitative suplimentare față de cele menționate la articolele 59-64 privind investițiile, tranzacționarea, păstrarea evidenței și dezvăluirea informațiilor despre instrumentele financiare, considerăm că orice cerințe suplimentare trebuie să fie stabilite la nivel de lege. În acest sens, reiterăm prevederile Curții Constituționale care în Hotărârea nr.29 din 28.10.2016 la pct.71 a statuat că, actul normativ subordonat legii nu poate conține norme primare, iar conținutul actului normativ urmează să fie în strictă corespundere cu normele și scopul</p>
	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b> În corespundere cu art.34 alin.4 din Directiva 2009/138/UE: <i>Statele membre se asigură că autoritățile de supraveghere au competența de a crea, pe lângă calcularea cerinței de capital de solvabilitate și dacă acest lucru este oportun, instrumentele</i></p>

	<p>păstrarea evidenței și dezvoltarea informațiilor despre instrumentele financiare.</p>	<p>Legii sau ale actului normativ superior și nu poate introduce reglementări noi, altele decât cele stabilite de lege sau actul superior. De asemenea, actul normativ nu poate interveni în domeniul nereglementat de lege.</p>	<p><i>cantitative necesare în cadrul procesului de supraveghere, pentru a evalua capacitatea întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare de a face față unor evenimente posibile sau unor schimbări viitoare ale condițiilor economice care ar putea avea efecte nefavorabile asupra situației lor financiare globale. Autoritățile de supraveghere au competența de a impune efectuarea de către întreprinderi a testelor necesare. În acest sens, autoritatea de supraveghere trebuie să dispună de competențe(inclusiv de prevezibilitate) în stabilirea naturii și a combinațiilor cantitative ale investițiilor. În principiu, noua abordare bazată pe risc nu include conceptul de limite cantitative ale investițiilor și criterii de eligibilitate a activelor. Cu toate acestea, ar trebui să fie posibilă introducerea unor limite de investiții și de criterii de</i></p>
--	--	--	---

			<p>eligibilitate a activelor pentru a lua în considerare riscurile care nu sunt acoperite în mod adecvat.</p> <p><u>Se acceptă.</u></p>
67.	<p><b>Secțiunea VII</b> <b>SOCIETĂȚILE DE ASIGURARE AFLATE ÎN DIFICULTATE</b></p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u> Denumirea secțiunii VII de expus în următoarea redacție: ”Societățile de asigurare sau de reasigurare aflate în dificultate”.</p>	
68.	<p><b>Articolul 77.</b> Identificarea și notificarea deteriorării situației financiare</p> <p>(2) Deteriorarea situațiilor financiare implică:</p> <p>a) nerespectarea cerințelor prevăzute de prezenta lege privind rezervele tehnice;</p> <p>b) nerespectarea cerinței ratei de solvabilitate suplinită cu marja de siguranță adițională de 20%, prevăzute de prezenta lege;</p> <p>c) nerespectarea cerinței de capital minim;</p> <p>d) cerința ratei de solvabilitate suplinită cu marja adițională de siguranță de 20% sau coeficientul de lichiditate este la nivelul minim sau mai mic decât normativul stabilit la finele unui trimestru;</p> <p>e) încălcarea cerințelor privind reasigurarea.</p> <p>(4) În cazul în care o societate de asigurare și/sau reasigurare identifică una din situațiile prevăzute la alin.(2), Autoritatea de supraveghere interzice dispunerea liberă de activele admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare și/sau reasigurare. În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare dispune de sucursale în alte state</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u> La art. 77 : alin.(2) de expus în următoarea redacție: ”(2) Deteriorarea situațiilor financiare implică nerespectarea:</p> <p>a) cerințelor prevăzute de prezenta lege privind rezervele tehnice și/sau restricțiilor privind activele care acoperă aceste rezerve;</p> <p>b) cerinței ratei de solvabilitate suplinită cu marja de siguranță adițională de 10%, cerință prevăzută de prezenta lege;</p> <p>c) cerinței de capital minim și/sau restricțiilor privind activele care acoperă cerința de capital minim;</p> <p>d) coeficientului de lichiditate care este, la finele unui trimestru, la nivelul minim sau mai mic decât normativul stabilit prin actele normative;</p> <p>e) cerințelor privind reasigurarea.”</p> <p>la alin.(4) după cuvintele ” admise la acoperirea” de completat cu cuvintele ”cerinței de capital minim și /sau a ” și mai departe conform textului;</p> <p>la alin.(5) după cuvintele ” termen de” de completat cu cuvintele ”până la” și la alin.(6) cuvintele ” în termen de o lună” de substituit cu cuvintele ” în termen de până la o lună” și mai departe conform textului;</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p> <p><u>Se acceptă.</u></p> <p><u>Se acceptă.</u></p>

	<p>sau este o succursală a unei societăți de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, Autoritatea de supraveghere informează despre măsurile impuse companiei, autoritatea de supraveghere din statul gazdă sau statul de origine.</p> <p>(5) În termen de două luni de la constatarea deteriorării condițiilor financiare prevăzute la alin.(2) cu excepția lit.c), societatea de asigurare și/sau reasigurare înaintează spre aprobare Autorității de supraveghere un plan de redresare.</p> <p>(6) La constatarea nerespectării cerinței de capital minim, societatea de asigurare și/sau reasigurare transmite spre aprobare Autorității de supraveghere, în termen de o lună, un plan de finanțare pe termen scurt realist pentru a readuce, într-un termen de șase luni de la respectiva constatare, a capitalului minim la nivelul stabilit de prezenta lege.</p>	<p>la alin.(8) cifra „20%” se modifică cu cifra „10%” iar după cuvântul „solvabilitate” se introduc cuvintele „precum și în vederea”;</p> <p>la alin.(10) cifra „20%” se modifică cu cifra „10%”</p> <p><b><u>Julia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>25. De modificat art. 77 după cum urmează:</p> <p>alin. (2) de înlocuit textul „situațiilor financiare” cu textul „poziției financiare”;</p> <p>- alin. (2) lit. a) și b) de expus în redacție nouă după cum urmează:</p> <p>„a) cerințelor prevăzute de prezenta lege privind rezervele tehnice prezentate în rapoartele specializate cu scop de supraveghere și/sau a restricțiilor privind activele care acoperă aceste rezerve;</p> <p>b) cerinței ratei de solvabilitate prevăzută de prezenta lege”;</p> <p>- alin. (8), și alin.(10) de exclus sintagma „suplinite cu marja de siguranță adițională de 20%”.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p>
<p><b>69.</b></p>	<p><b>Articolul 78.</b> Supravegherea în cazul deteriorării situației financiare</p> <p>(1) În cazul în care situația unei societăți de asigurare și/sau reasigurare continuă să se deterioreze, Autoritatea de supraveghere este competentă de a întreprinde toate măsurile necesare pentru a proteja interesele asiguraților sau beneficiarilor serviciilor de asigurare în cazul contractelor de asigurare sau pentru a asigura executarea obligațiilor ce rezultă din contractele de reasigurare.</p>	<p><b><u>Dumiriu ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La alin.(1) art.78 cuvintele ”asiguraților sau beneficiarilor serviciilor de asigurare” de substituit cu cuvintele ”contractanților,asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți”.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
<p><b>70.</b></p>	<p><b>Articolul 79.</b> Planul de redresare și planul de finanțare</p>	<p><b><u>Dumiriu ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p>	

	<p>(1) Planul de redresare și planul de finanțare se elaborează astfel încât să indice clar măsuri eficiente care să ducă la ameliorarea situației financiare a societății de asigurare și/sau reasigurare și includ cel puțin o descriere detaliată sau documente justificative privind:</p> <p>i) indicatorii de progres pentru fiecare acțiune din planul de redresare, termenele de realizare a acestor acțiuni;</p> <p>j) persoanele responsabile de îndeplinirea acțiunilor pentru fiecare punct din planul de redresare financiară separat.</p> <p>(2) În cazul în care Autoritatea de supraveghere solicită prezentarea unui plan de redresare sau plan de finanțare, aceasta nu va aproba transferul de portofoliu în condițiile prezentei legi, atât timp cât consideră că drepturile asiguraților sau beneficiarilor serviciilor de asigurare sau obligațiile contractuale ale societății de reasigurare sunt compromise.</p>	<p>La art.79: la lit.i) și j) alin.(1) se va face referire și la planul de finanțare; la alin.(2) cuvintele ”drepturile asiguraților sau beneficiarilor serviciilor de asigurare sau obligațiile contractuale ale societății de reasigurare sunt compromise” de substituit cu cuvintele ”drepturile și interesele contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate sau obligațiile contractuale ale societății de asigurare sau de reasigurare sunt compromise.”</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
71.	<p><b>Articolul 80.</b> Rezoluția societăților de asigurare și/sau reasigurare</p> <p>(2) Obiectivele rezoluției sunt următoarele:</p> <p>a) protejarea asiguraților sau beneficiarilor serviciilor de asigurare;</p> <p>(3) În sensul prezentei legi, funcțiile critice reprezintă serviciile sau operațiunile furnizate în activitatea de asigurare a unui asigurator către persoane care nu sunt afiliate acestuia și/sau imposibilitatea furnizării activităților, serviciilor sau operațiunilor care are un impact semnificativ asupra</p>	<p><b><u>Dumitru ALALBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.80: lit.a) alin.(2) de expus în următoarea redacție: ”a) protejarea drepturilor și intereselor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate.”;</p> <p>la alin.(3) cuvintele ”a unui asigurator” de substituit cu cuvintele ”sau de reasigurare a unui asigurator sau reasigurator”, iar cuvântul ”activităților” de exclus;</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

<p>activității persoanelor, determinând pierderea încrederii față de participații profesioniști la piața asigurărilor.</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere poate aplica o măsură de rezoluție cu privire la o societate de asigurare și/sau reasigurare în următoarele condiții:</p> <p>a) societatea de asigurare și/sau reasigurare nu a elaborat un plan de redresare corespunzător pentru a restabili poziția de solvabilitate prevăzută de prezenta lege în termenele stabilite de Autoritatea de supraveghere;</p> <p>b) societatea de asigurare și/sau reasigurare nu implementează planul de redresare în termenele stabilite de Autoritatea de supraveghere;</p> <p>c) acționarii sau personalul împiedică executarea planului de redresare;</p> <p>(5) În sensul prezentului articol, se consideră că o societate de asigurare și/sau reasigurare intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră, dacă este îndeplinită una dintre următoarele condiții:</p> <p>c) societatea de asigurare și/sau reasigurare se află în imposibilitatea de a achita despăgubirile/indemnizațiile cuvenite asiguraților sau beneficiarilor asigurării în mod obiectiv sau, potrivit unor analize obiective, se previzionează că acest fapt se va petrece în viitorul apropiat.</p> <p>(7) Autoritatea de supraveghere este împuternicită să aplice societăților de asigurare și/sau reasigurare care îndeplinesc condițiile de</p>	<p>la lit.a), b) și c) din alin (4) se va face referire și la planul de finanțare;</p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>la lit.c) alin.(5) cuvintele ”asiguraților sau beneficiarilor asigurării” de substituit cu cuvintele ” asiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți”;</p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>alin.(7) de completat cu o literă nouă în următoarea redacție:  ”c) alte instrumente stabilite conform legii speciale privind redresarea și rezoluția societăților de asigurare sau de reasigurare.”;  <i>Argumentare:</i> Propun modificarea pentru a admite și alte instrumente, dacă acestea vor fi stabilite conform legii</p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
--	--

<p>declanșare a rezoluției, următoarele instrumente de rezoluție:</p> <p>(9) În scopul punerii în aplicare a instrumentelor prevăzute la alin.(7), Autoritatea de supraveghere, elaborează planul de rezoluție care este obligatoriu pentru societatea de asigurare și după caz, pentru administratorul special și care conține cel puțin următoarele:</p> <p>h) informația privind cererile de despăgubire depuse de către asigurați sau beneficiari, inclusiv pretențiile ce rezultă din litigiul judiciar;</p> <p>(10) Asigurătorul asigură asistență la elaborarea și actualizarea planului de rezoluție. Suplimentar instrumentelor prevăzute la alin.(7), în decizia cu privire la instituirea rezoluției, Autoritatea de supraveghere poate dispune aplicarea de către societatea de asigurare și/sau reasigurare sau administratorii speciali a uneia sau mai multor măsuri dintre următoarele:</p> <p>a) limitarea sau reducerea, pentru o anumită perioadă, a volumului de prime subscrise la toate clasele sau la anumite clase de asigurare, astfel încât primele subscrise să nu depășească anumite plafoane stabilite;</p> <p>b) interzicerea reînnoirii contractelor de asigurare expirate sau a unor tipuri de contracte de asigurare stabilite expres prin decizia de instituire a rezoluției;</p> <p>c) interzicerea subscrierii unor noi sau unor anumite contracte de asigurare (reasigurare) și a încasării primelor aferente pe durata</p>	<p>speciale privind redresarea și rezoluția societăților de asigurare sau reasigurare;</p> <p>la alin.(9) după cuvintele ” pentru societatea de asigurare ” de completat cu cuvintele ”sau de reasigurare”, iar la lit.h) cuvintele ”asigurați sau beneficiarilor” de substituit cu cuvintele ” asigurați, beneficiarii asigurați și terții păgubiți”;</p> <p>la alin.(10):  în preambul cuvântul ”Asiguratorul ” de substituit cu cuvintele ” Societatea de asigurare sau de reasigurare”;</p> <p>la lit.a) cuvintele ” toate clasele sau la anumite clase de asigurare” de substituit cu cuvintele ” toate clasele sau activitățile de reasigurare ori la anumite clase de asigurare sau activități de reasigurare”;</p> <p>la lit.b) și c) de prevăzut și contractele de reasigurări;</p> <p>la lit.d) după cuvintele ” portofoliului de asigurare” de completat cu cuvintele ”și/sau de reasigurare”;</p> <p>la lit.e) cuvântul ”minim” de substituit cu cuvântul ”social”;</p> <p>la lit.g) după cuvintele ”de intrarea societății de asigurare” de completat cu cuvintele ”sau de reasigurare”;</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
--	---	--

	<p>stabilită expres prin decizia de instituire a rezoluției;</p> <p>d) transferul de către societatea de asigurare și/sau reasigurare a portofoliului de asigurare, total sau parțial, cu respectarea prevederilor legale în vigoare. Dacă transferul portofoliului de asigurare a fost dispus, societatea de asigurare și/sau reasigurare va efectua în regim de urgență operațiunile privind transferul de portofoliu în termen de 60 de zile de la data adoptării măsurii în cauză;</p> <p>e) prescrierea majorării capitalului minim. Decizia de a majora capitalul minim va limita sau suspenda plata dividendelor sau alte plăți către acționari, va limita transferul de active și achiziționarea de către societatea de asigurare și/sau reasigurare a propriilor acțiuni și, în cazul în care este o acțiune justificată, va duce la lichidarea sau limitarea activității sucursalelor/subdiviziunilor care pun în pericol stabilitatea financiară a societății de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>f) interzicerea efectuării de către societatea de asigurare și/sau reasigurare a unor anumite investiții și/sau dispunerea retragerii din circulație ori înstrăinării acestor investiții;</p> <p>g) restrângerea rețelei teritoriale a societății de asigurare și/sau reasigurare prin desființarea, în condițiile legii, a unor sucursale și subdivizii, destituirea persoanelor cu</p>	<p>la lit.h) cuvintele ”față de asigurați” de substituit cu cuvintele ” față de asigurați,reasigurați, beneficiarii asigurați și terții păgubiți”;</p> <p>lit.j) de expus în următoarea redacție:  ” j) suspendarea plății bonusurilor sau plăților compensatorii contractuale către membrii consiliului societății, persoanele cu funcții de răspundere sau care dețin funcții-cheie.”</p> <p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b>  La art.80 alin.(10), se va face referire și la reasigurător, deoarece prevederile acestui articol au ca obiect de reglementare rezoluția societăților de asigurare și/sau reasigurare.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
--	---	---	--

	<p>funcție de conducere și funcții-cheie responsabile de intrarea societății de asigurare în procedură de rezoluție;</p> <p>h) verificarea, inventarierea și instrumentarea tuturor daunelor declarate, dar nesoluționate, în vederea evaluării daunelor reale și stabilirii obligațiilor de plată față de asigurați. Activitatea de verificare, inventariere și instrumentare a dosarelor se va face în regim de urgență, fără a se depăși termenul de 30 de zile de la data emiterii deciziei de deschidere a procedurii de rezoluție;</p> <p>i) suspendarea tuturor operațiunilor aferente conturilor bancare, cu excepția cazurilor legate de cheltuielile sale curente de întreținere, de încasarea mijloacelor bănești și de plata indemnizațiilor și despăgubirilor de asigurare pentru contractele de asigurare (reasigurare) încheiate anterior deschiderii procedurii de rezoluție, care vor fi efectuate cu avizul prealabil al autorității de supraveghere.</p> <p>j) suspendarea plății bonurilor contractuale către membrii consiliului sau angajații care dețin funcții-cheie.</p>	
72.	<p><b>Articolul 81.</b> Vânzarea activității și a portofoliului  <b>(1)</b> Vânzarea activității și a portofoliului are loc prin transferul:</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b>          La art.81 în denumire și pe parcursul textului, după cuvântul "portofoliu" de completat cu cuvintele " de asigurate și /sau de reasigurare" la cazul respectiv;</p>

**Se acceptă.**

<p>a) acțiunilor și altor valori mobiliare emise de o societate de asigurare și/sau reasigurare supuse rezoluției;</p> <p>b) oricăror alte categorii de active, drepturi sau obligații ale unei societăți de asigurare și/sau reasigurare aflată în rezoluție sau totalitatea acestora, inclusiv transferul portofoliului de asigurare.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>de corectat numerotația alineatelor deoarece după alin.(3) se reia numerotarea cu alin.(2);</p> <p>la alin.(2) și (3) care urmează să devină alin.(4) –(5) cuvintele ”potențialul acționar”, ” potențialului acționar semnificativ”, ”potențial cumpărător” de substituit cu cuvintele ”achizitorul potențial”, ”achizitorului potențial” și ” achizitor potențial”;</p>
<p>(3) Scoaterea pe piață prevăzută la alin. (2) se efectuează în conformitate cu următoarele criterii:</p> <p>a) trebuie să fie transparentă și trebuie să prezinte detaliat activele, drepturile, obligațiile, acțiunile sau alte instrumente de proprietate pe care Autoritatea de Supraveghere, în calitate sa de autoritate de rezoluție, intenționează să le transfere, având în vedere circumstanțele și, în special,</p> <p>b) necesitatea de a menține stabilitatea financiară;</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>la alin.(3), care devine alin.(5) lit.a) de comasat cu lit.b), respectiv se modifică expunerea alfabetică a normelor;</p>
<p>(2) În cazul în care un transfer de acțiuni ce are loc în virtutea aplicării instrumentului de vânzare a activității și a portofoliului ar duce la achiziționarea sau majorarea unei participații calificate în cadrul unei societăți de asigurare și/sau reasigurare, potențialul acționar este supus evaluării de către Autoritatea de supraveghere, în condițiile prezentei legi. Prin derogare de la art.30 al prezentei legi, termenul de evaluare a potențialului acționar semnificativ se reduce până la 30 de zile.</p> <p>(3) În cazul în care nu identifică un potențial cumpărător în termenul prevăzut la alin.(2),</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>lit.a) din alin.(5) care devine alin.(7) de expus în următoarea redacție:</p> <p>” a) deținătorilor acțiunilor și/sau altor instrumente de proprietate în cazul în care vânzarea activității și a portofoliului s-a efectuat prin transferarea către cumpărător a acțiunilor și/sau a altor instrumente de proprietate emise de societatea de asigurare sau de reasigurare supusă rezoluției de la deținătorii respectivelor acțiuni și/sau instrumente de proprietate.”</p>

	<p>Autoritatea de supraveghere poate decide aplicarea procedurii de administrare specială.</p> <p>(5) Orice contraprestație se plătește de cumpărător, în favoarea:</p> <p>a) proprietarilor acțiunilor și altor valori mobiliare în cazul în care vânzarea activității și a portofoliului s-a efectuat prin transferarea către cumpărător a acțiunilor emise de societatea de asigurare și/sau reasigurare supusă rezoluției;</p>		
73.	<p><b>Articolul 82.</b> Administrarea specială</p> <p>(4) Prin decizia privind instituirea administrării speciale, autoritatea de supraveghere numește doi sau mai mulți administratori speciali, precum și stabilește atribuțiile acestora. În calitate de administrator special poate fi numit un angajat al autorității de supraveghere ori un auditor care deține certificat de calificare al auditorului în domeniul asigurărilor.</p> <p>(12) Schimbarea administratorului societății de asigurare și/sau de reasigurare prin instituirea administrării speciale se supune înregistrării în Registrul de stat al persoanelor juridice. Cererea privind înregistrarea modificărilor în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice se depune în termen de 3 zile din data emiterii deciziei privind instituirea administrării speciale, cu anexarea deciziei Autorității de supraveghere.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> La art. 82: la alin.(4) de exclus cuvintele ” în domeniul asigurărilor”;</p> <p>la alin.(8) cuvintele ”membrii Consiliului de administrație” ; ”consiliul societății” și ”membrii Consiliului societății de asigurare” de substituit cu cuvintele ” organele de conducere”;</p> <p>la alin.(12) cuvintele ” Schimbarea administratorului” de substituit cu cuvintele ” Schimbarea organelor de conducere” și mai departe conform textului;</p> <p>la alin.(15) în preambul și lit.a) după cuvintele ” societății de asigurare ” de completat cu cuvintele ”sau de reasigurare”.</p> <p><b><u>Dirjecția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b> La art.82 alin.(8), se va revedea denumirea Consiliului de administrare al societății în coroborare cu definiția noțiunii „persoane cu funcții de conducere” care prevede consiliul societății.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b> Cuvintele ”membrii Consiliului de administrație al societății” și ”membrii Consiliului societății” se substituie cu cuvintele</p>

(15) În termen de cel mult trei luni de la instituirea administrării speciale, administratorii speciali depun la Autoritatea de supraveghere, un raport privind situația financiară și condițiile de funcționare ale societății de asigurare în cadrul administrării speciale. Acesta include o evaluare a stabilității economice și a posibilităților de funcționare ulterioară a societății, inclusiv:

a) o evaluare a capacităților financiare ale acționarilor unei societăți de asigurare care asigură acoperirea pierderilor și impactul acestora asupra stării financiare a societății;

(8) Din momentul desemnării, administratorii speciali preiau controlul și gestionează activitatea societății de asigurare și/sau reasigurare, iar membrii Consiliului de administrație al societății respective permit imediat accesul la toate documentele de afaceri și alte documente ale societății de asigurare și/sau reasigurare, la activele, încăperile, registrele și la orice alte informații deținute de respectiva. La instituirea administrării speciale, consiliul societății elaborează un raport privind predarea afacerii administratorilor speciali. La cerere, membrii Consiliului societății de asigurare furnizează administratorilor speciali clarificări sau rapoarte suplimentare privind operațiunile societății de asigurare și/sau reasigurare.

”organele de conducere ale societății”.

74.	<p><b>Secțiunea VIII</b>  <b>REORGANIZAREA ȘI LICHIDAREA</b>  <b>SOCIETĂȚILOR DE ASIGURARE</b></p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u>  Denumirea Secțiunii VIII de expus în următoarea redacție:  "Reorganizarea și lichidarea societăților de asigurare sau de reasigurare"</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>
75.	<p><b>Articolul 83. Măsurile de reorganizare</b>  (5) Prin reorganizarea societăților de asigurare și/sau reasigurare poate fi creată doar societate de asigurare</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u>  La alin.(5) art.83 de completat în final cu cuvintele "sau de reasigurare".</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>
76.	<p><b>Articolul 84. Procedura de lichidare</b>  (1) Asigurătorul intră în lichidare prin:  (2) Inițierea procedurii de lichidare în cazurile prevăzute la alin. (1) lit. a) și lit. b), atrage după sine retragerea licenței societății de asigurare și/sau reasigurare. Retragerea licenței nu împiedică lichidatorul să desfășoare unele dintre activitățile societății de asigurare și/sau reasigurare, în măsura în care acest lucru este necesar sau adecvat în scopul lichidării și se realizează cu notificarea ulterioară imediată a Autorității de supraveghere.  (3) Orice beneficiar, inclusiv autoritățile publice rezidente sau străine în cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare desfășoară activitatea pe teritoriul altui stat, are dreptul de a prezenta creanțe sau de a prezenta documente aferente creanțelor.  (4) La prezentarea creanțelor sau documentelor aferente creanțelor, beneficiarul înaintează lichidatorului, copii ale oricăror documente justificative și indică:</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u>  La art.84:  la alin.(1) după cuvântul "Asiguratorul" de completat cu cuvintele "sau reasiguratorul";  alin.(3), (4), preambulul alin. (5) și lit.(a) alin.(5) cuvintele "Orice beneficiar", "beneficiarul", "beneficiarilor de asigurări" și "asiguraților" de substituit cu cuvintele "Contractanții, asigurații, reasigurații, beneficiarii asigurării, terții păgubiți și alte persoane ale căror drepturi pot fi lezate", la cazul respectiv.  <b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b>  La art.84, alin.(2) care prevede dreptul lichidatorului să desfășoare unele dintre activitățile societății de asigurare/reasigurare în măsura în care acest lucru este necesar sau adecvat în scopul lichidării și se realizează cu notificarea ulterioară imediată a Autorității de supraveghere, este prea general și poate duce la tălmăciri diferite referitor la care acțiuni necesită a fi desfășurate cu notificare ulterioară.</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p> <p><u>Se acceptă.</u></p> <p><u>Nu se acceptă.</u>  Prevederea de la art.84, alin.(2) din proiectul de lege este expusă în strictă conformitate cu art.279 alin.(2) din Directiva 2009/138/CE și care este expusă altfel:  "(2) Retragerea autorizației în conformitate cu alineatul (1) nu împiedică lichidatorul sau orice altă persoană</p>

	<p>(5) În cazul societății de asigurare și/sau reasigurare aflată în procedură de lichidare, creanțele beneficiarilor de asigurări au prioritate absolută față de alte creanțe ale societății în ceea ce privește:</p> <p>a) activele admise să acopere rezervele tehnice, inclusiv matematice, din care se satisfac în mod primordial creanțele asiguraților, și/sau</p>		<p>desemnată în acest sens de către autoritățile competente să desfășoare unele dintre activitățile întreprinderii de asigurare, în măsura în care acest lucru este necesar sau adecvat în scopul lichidării.”</p>
77.	<p><b>Articolul 85.</b> Registrul special</p> <p>(2) În cazul în care o societate de asigurare și/sau reasigurare desfășoară atât activități de asigurare de viață, cât și de asigurare generală, aceasta ține la sediul ei central registre separate pentru fiecare tip de activitate. În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare deține licență pentru desfășurarea activității de asigurare de viață și subscrie riscurile enumerate la clasele 1 și 2 din Anexă, partea A, societatea de asigurare și/sau reasigurare este în drept să țină un registru unic pentru totalitatea activităților.</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u> La alin.(2) art.85 de exclus cuvintele ”și/sau reasigurare”.</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>
78.	<p><b>Articolul 86.</b> Fondul de garantare în asigurări</p> <p>(1) În vederea protejării intereselor asiguraților, beneficiarilor asigurării și terțelor persoane păgubite, prin contribuția asiguraților se constituie Fondul de garantare în asigurări, destinat plăților de despăgubiri și indemnizații rezultate din contractele de asigurare benevolă (facultativă) și obligatorie, încheiate în condițiile prezentei legi, în cazul constatării insolvabilității asiguratorului.</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u> La alin.(1) art.86 cuvintele ”intereselor asiguraților, beneficiarilor asigurării și terțelor persoane păgubite” de substituit cu cuvintele ”intereselor contractantului, asiguratului, reasiguratului, beneficiarului asigurării și terțului păgubit”.</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>
79.	<p><b>Secțiunea a IX</b> <b>Condițiile contractelor de asigurare directă</b> <b>Articolul 87.</b> Condiții de asigurare și tarife</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u> La art.87:</p>	

<p>(1) Contractele de asigurare se încheie cu respectarea legislației naționale aplicabile. Societățile de asigurare și/sau reasigurare oferă și încheie contracte de asigurare în condițiile respectării dispozițiilor Codului Civil, prezentei legi, legislației cu privire la asigurările obligatorii și subvenționată și actelor normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(2) Societatea de asigurare și/sau reasigurare notifică și prezintă în termenii prevăzuți de prezenta lege Autorității de supraveghere condițiile generale sau speciale de asigurare, nivelul primelor, modelele de contracte și polițele de asigurare și alte documente pe care societatea urmează să le utilizeze în relațiile cu contractanții sau asigurații.</p> <p>(3) Autoritatea de supraveghere poate solicita societăților de asigurare și/sau reasigurare transmiterea sistematică a condițiilor de asigurare de comun cu bazele tehnice utilizate în calcularea primelor și a rezervelor tehnice, ca măsură de control al respectării principiilor actuariale.</p> <p>(4) Asigurătorul nu este în drept să nu plătească despăgubirea de asigurare în cadrul asigurării de răspundere civilă auto. În asigurarea de răspundere civilă auto, asigurătorul are dreptul, în cazurile prevăzute de lege, la acțiune de regres față de persoana responsabilă de cauzarea prejudiciului.</p>	<p>denumirea secțiunii IX de expus în următoarea redacție:  ”Condițiile contractelor de asigurare și/sau de reasigurare”;  denumirea art.87 de expus în următoarea redacție:”Condițiile de asigurare directă și primele de asigurare” ;  la alin.(1) și (3) de exclus cuvintele ”și/sau reasigurare”;  de completat cu un alineat nou (2) în următoarea redacție:  ” (2) Reziidenții Republicii Moldova, în sensul Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară, pot încheia contracte de asigurare doar cu societăți de asigurare înregistrate în Republica Moldova ori sucursalele societăților străine înregistrate în Republica Moldova, cu excepția cazurilor în care asigurările solicitate nu se practică pe piața internă, precum și cu excepția cazurilor prevăzute de tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte.”  respectiv alin.(2)-(4) devin alin.(3)-(5),  Argumentare: Această normă există în prezent în Legea 407/2006 cu privire la asigurări și este necesară pentru menținerea încheierii contractelor de rezidenți doar cu societăți de asigurare din Republica Moldova și neadmiterii exportului de capital;  alin.(2) care devine alin, (3) de expus în următoarea redacție:  ”(3) Societatea de asigurare notifică și prezintă autorității de supraveghere în termenii și în modul prevăzuți de prezenta lege și de actele normative ale autorității de supraveghere, condițiile de asigurare, nivelul primelor de asigurare, modelele de contracte și de polițe de asigurare și alte documente pe care societatea urmează să le utilizeze în relațiile cu contractanții sau asigurații”.  Argumentare: Normă este necesară în scopul protejării consumatorului.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
--	---	--

<p><b>80.</b> <b>Articolul 88.</b> Informarea contractanților de asigurări</p> <p>(1) Înainte de încheierea unui contract de asigurări, societățile de asigurare și/sau reasigurare informează potențialii solicitanți la cererea scrisă a acestora, cu privire la următoarele:</p> <p>a) denumirea sa, forma juridică, adresa sediului central și datele de contact ale sucursalei sau ale altor subdivizii care emit contractul de asigurare;</p> <p>i) informațiile specifice pentru înțelegerea adecvată a riscurilor incluse în contractul de asigurare;</p> <p>(2) În cazul în care societățile de asigurare și/sau reasigurare au sucursale în alt stat și oferă asigurări generale pe teritoriul altui stat, aceștia comunică potențialilor contractanți și includ în documentele emise, inclusiv în oferta de asigurare, numele și adresa reprezentanților de despăgubiri care soluționează daunele în Republica Moldova ori în alt stat în care societatea de asigurare și/sau reasigurare are sucursale.</p> <p>(3) Pe întreaga durată a contractului, societatea de asigurare și/sau reasigurare comunică contractanților orice schimbare cu privire la următoarele informații:</p> <p>a) clauzele opționale ale contractului de asigurare;</p> <p>c) modalitățile și termenele de plată a primelor de asigurare;</p> <p>f) legea care guvernează contractul de asigurare.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.88:</p> <p>la alin.(1) după cuvintele ”unui contract de asigurări,” de completat cu cuvintele”și/sau de reasigurări”;</p> <p>la lit.a) și i) alin.(1) cuvintele ”contractului de asigurare” de substituit cu cuvântul ”contract”;</p> <p>la lit.g) alin.(1) cuvintele ”fiecare asigurare” de substituit cu cuvintele ”fiecare contract”;</p> <p>alin.(2) de expus în următoarea redacție:</p> <p>”(2) În cazul în care societățile de asigurare sau de reasigurare au sucursale în state terțe și încheie contracte pe teritoriul acestuia, acestea comunică solicitanților și includ în documentele emise, inclusiv în oferta de asigurare sau de reasigurare, numele și adresa reprezentanților de despăgubiri care soluționează daunele în Republica Moldova ori în state terțe în care societatea de asigurare sau de reasigurare are sucursale.”;</p> <p>la alin.(3):</p> <p>la lit.a) și f) cuvintele ”contractului de asigurare” de substituit cu cuvântul ”contractului”;</p> <p>la lit.c) de completat șa final cu cuvintele ”și/sau de reasigurare.”.</p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
--	--

81.	<p><b>Articolul 89.</b> Protecția consumatorului.</p> <p>(1) Pentru protecția consumatorului și calitatea serviciilor de asigurare, societatea de asigurare și/sau reasigurare este obligată:</p> <p>a) să-și desfășoare activitățile cu profesionalism, manifestând atenție și devotament față de asigurați (beneficiari) și/sau terțe persoane;</p> <p>b) să acționeze onest și să respecte drepturile asiguraților ce derivă din contractele de asigurare (reasigurare);</p> <p>c) să păstreze confidențialitatea informației persoanelor asigurate care a fost acumulată în procesul asigurării, cu excepțiile stabilite de legislație;</p> <p>d) să ofere solicitanților informații referitor la produse, la condițiile generale și speciale ale contractelor de asigurare, la beneficiile ce rezultă din contractele de asigurare, la tarifele și primele pe care urmează să le plătească, în condițiile art.87-88 din prezenta lege;</p> <p>(2) Întru aplicarea prevederilor art.88, Autoritatea de supraveghere va emite acte normative, care să includă și alte informații pe care societatea de asigurare și/sau reasigurare are obligația să le pună la dispoziția asiguratului sau contractantului de asigurare.</p>	<p><b>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>Art.89: lit.a)-d) alin.(1) de expus în următoarea redacție: ”(1) Pentru protecția consumatorului și pentru calitatea serviciilor de asigurare sau de reasigurare societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată: a) să-și desfășoare activitățile cu profesionalism, manifestând atenție și devotament față de contractanți, asigurați, reasigurați, beneficiarii asigurării și terții păgubiți; b) să acționeze onest și să respecte drepturile contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți ce derivă din contractele de asigurare și/sau de reasigurare; c) să păstreze confidențialitatea informației contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți care a fost acumulată în procesul asigurării sau reasigurării, cu excepțiile stabilite de legislație; d) să ofere solicitanților informații referitor la produse, la condițiile generale și speciale ale contractelor de asigurare și /sau de reasigurare, la beneficiile ce rezultă din aceste contracte, la tarifele și primele de asigurare pe care urmează să le plătească, în condițiile art.87 și 88 ”;</p> <p>la alin.(2) cuvintele ” asiguratului sau contractantului de asigurare.”de substituit cu cuvintele ” contractantului, asiguratului, reasiguratului, beneficiarului asigurării și terțului păgubit.”</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>
82.	<p><b>Articolul 90.</b> Examinarea petițiilor</p> <p>(1) Pentru examinarea operativă și eficientă a petițiilor asiguraților (beneficiarilor) și ale terțelor persoane, societatea de asigurare și/sau reasigurare</p>	<p><b>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>La art.90 alin.(1), referitor la „legislația cu privire la petiționare” menționăm că, potrivit art.1 din Codul administrativ, legislația administrativă reprezintă cadrul</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>

	<p>stabilește un sistem intern de administrare a unor astfel de petiții, care să fie examinate în mod obiectiv și nu mai târziu decât termenul prevăzut de legislația în vigoare cu privire la petiționare.</p> <p>(2) În cazul în care asiguratul (beneficiarul) sau terțul rămâne nesatisfăcut de modul în care petiția a fost soluționată de către societatea de asigurare și/sau reasigurare, acesta are dreptul să se adreseze Autorității de supraveghere.</p> <p>(3) Autoritatea de supraveghere examinează petiția asiguratului (beneficiarului) și/sau a terțului conform procedurii și în termenele stabilite de legislația în vigoare.</p>	<p>juridic principal prin care se asigură reglementarea raporturilor administrative la înfăptuirea activității administrative și a controlului judecătoresc asupra acesteia. În acest context, este necesar a se revedea textul „legislația cu privire la petiționare” în sensul substituirii acestuia cu „legislația administrativă”.</p> <p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>Art.90 de expus în următoarea redacție:  ”Articolul 90. Examinarea petițiilor  (1) Pentru examinarea operativă și eficientă a petițiilor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate, societatea de asigurare sau de reasigurare stabilește un sistem intern de administrare a unor astfel de petiții, care să fie examinate în mod obiectiv și nu mai târziu decât termenul prevăzut de legislația administrativă.  (2) În cazul în care contractantul, asiguratul, reasiguratul, beneficiarul asigurării, terțul păgubit și alte persoane ale căror drepturi pot fi lezate, rămân nesatisfăcuți de modul în care petiția a fost soluționată de către societatea de asigurare sau de reasigurare, acesta are dreptul să se adreseze autorității de supraveghere.  (3) Autoritatea de supraveghere examinează petiția contractantului, asiguratului, reasiguratului, beneficiarului asigurării, terțului păgubit și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate, conform procedurii și în termenele stabilite de legislație.”</p> <p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b>  La art.91 după cuvintele ”prime de asigurare” de completat cu cuvintele ”și/sau de reasigurare”.</p>	
83.	<p><b>Articolul 91.</b> Obligația de menținere a contractului Nicio faptă a societății de asigurare și/sau reasigurare constând în încălcarea oricăror prevederi ale prezentei legi sau a actelor normative ale Autorității</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>	

	<p>de supraveghere, a cuantumului primelor de asigurare, precum și a altor reglementări privind încheierea contractului de asigurare și/sau reasigurare, nu poate fi invocată de societatea de asigurare și/sau reasigurare pentru anularea contractului de asigurare și/sau reasigurare.</p>	
<p><b>84.</b></p>	<p><b>Articolul 92. Condiții de asigurare</b></p> <p>(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare trebuie să respecte normele de prudență specifice, conform practicilor în asigurări pentru asigurările benevole (facultative) practicate urmând să prevadă:</p> <p>b) clauzele de asigurare, negociabile, în funcție de alegerea proprie sau cea a asiguratului;</p> <p>(2) Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite asigurătorilor transmiterea condițiilor, contractelor de asigurare sau ale formularelor utilizate în relația cu contractanții, ca măsură de control al respectării dispozițiilor legislației naționale privind contractele de asigurare.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.92:</p> <p>la lit.b) alin.(1) cuvîntul ”asiguratului” de substituit cu cuvintele ”contractantului, asiguratului”, de completat cu lit.f) și g) în următoarea redacție:</p> <p>”f)tipul de contracte de reasigurare pe care își propun să le încheie cu societățile cedente;</p> <p>g) tipul de contracte de reasigurare aferente portofoliului de riscuri.”;</p> <p>alin.(2) de expus în următoarea redacție:</p> <p>”(2) Autoritatea de supraveghere are dreptul să solicite asigurătorilor sau reasigurătorilor transmiterea condițiilor de asigurare, contractelor de asigurare și/sau de reasigurare sau ale formularelor utilizate în relația cu contractanții, asigurații sau reasigurații, ca măsură de control al respectării dispozițiilor actelor normative.”</p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
<p><b>85.</b></p>	<p><b>Articolul 93. Coasigurarea</b></p> <p>(1) O societate de asigurare și/sau reasigurare poate coasigura toate riscurile din clasele de asigurare pentru care deține o licență.</p> <p>(5) În cazul lichidării asigurătorilor sau reasigurătorilor care participă la un contract de coasigurare, obligațiile care decurg din contractul respectiv sunt onorate în același mod în care sunt</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.93:</p> <p>la alin.(1) de exclus cuvintele ”și/sau reasigurare”;</p> <p>la alin.(5) de exclus cuvintele ”sau reasiguratorilor”.</p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

	<p>onorate obligațiile aferente celorlalte contracte de asigurare.</p> <p><b>Articolul 94.</b> Servicii de asistență</p> <p>(1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare are dreptul să acorde servicii de asistență (assistance) în baza contractului de colaborare între asigurători sau între asigurători și persoane juridice care prestează asemenea servicii.</p> <p>(2) În cazul în care o societate de asigurare și/sau reasigurare acordă sistematic servicii de asistență persoanelor în dificultate, aceasta va clasifica activitățile menționate în clasa 18, Anexă, partea A.</p>	<p><u><b>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></u> La art. 94: la alin.(1) cuvintele ”între asigurători sau între asigurători” de substituit cu cuvintele ”între asigurători sau reasigurători ori între asigurători sau reasigurători ”;</p> <p>la alin. (2) cuvintele ”Anexă, partea A” de substituit cu cuvintele ” din compartimentul B al anexei.”</p>	<p><u><b>Se acceptă.</b></u></p> <p><u><b>Se acceptă.</b></u></p>
<p><b>87.</b></p>	<p><b>Articolul 95.</b> Dispoziții specifice asigurării de viață</p> <p>(1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare stabilește nivelul primelor pentru produsele noi pe baza unor ipoteze actuariale rezonabile, astfel încât aceste prime să fie suficiente pentru acoperirea obligațiilor și pentru constituirea rezervelor tehnice.</p> <p>(2) Regulile care guvernează încheierea contractului de asigurare de viață sunt stabilite de legislația națională aplicabilă.</p> <p>(3) Societatea de asigurare și/sau reasigurare care desfășoară activitate de asigurare de viață este obligată:</p> <p>a) să efectueze, anual, examinarea activității de asigurare de viață, inclusiv calcularea, conform principiilor fundamentale și general acceptate ale calculului actuarial, a obligațiilor aferente asigurărilor de viață și a rezervelor matematice</p>	<p><u><b>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></u> La art.95: la alin.(1) și (3) de exclus cuvintele ”și/sau reasigurare” și alin.(1) de completat în final cu cuvintele ”, inclusiv a celor matematice”;</p> <p>la alin.(5) după cuvîntul ”Asiguratorul” de completat cu cuvintele ”, cu avizul prealabil al autorității de supraveghere”.</p> <p><u><b>Iulia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</b></u> 26. De modificat art. 95 prin introducerea noilor alin. (6) - (15) cu următor conținut: „(6) Înainte de încheierea contractului de asigurare de viață, deținătorului de poliță de asigurare i se comunică cel puțin informațiile prevăzute la alineatele (7)-(9). (7) Se comunică următoarele informații privind societate de asigurare de viață:</p>	<p><u><b>Se acceptă.</b></u></p> <p><u><b>Se acceptă.</b></u></p> <p><u><b>Nu se acceptă.</b></u></p>

<p>necesare, precum și estimarea concordanței dintre rezervele tehnice, matematice și activele eligibile;</p> <p>b) să efectueze examinarea activității de asigurare de viață pentru orice perioadă, la cererea Autorității de supraveghere, conform condițiilor stabilite la lit.a);</p> <p>c) să furnizeze informații, documente și detalii suplimentare, în forma pe care Autoritatea de supraveghere o consideră necesară, pentru evaluarea activelor și a situației sale financiare, după depunerea la Autoritatea de supraveghere a raportului specializat.</p> <p>(4) Activele admise să acopere rezervele tehnice și matematice, în cazul asigurărilor de viață, vor fi folosite doar pentru acoperirea obligațiilor aferente acestei categorii de asigurări. Este interzisă grevarea unor astfel de active cu gaj sau ipotecă.</p> <p>(5) Asigurătorul poate să înlocuiască, la un preț de piață, unele active aparținând rezervelor la asigurările de viață cu alte active care îi aparțin, precum și să utilizeze activele aferente rezervelor la asigurările de viață în alte scopuri decât cele prevăzute la alin.(4) dacă va confirma în scris Autorității de supraveghere că valoarea activelor utilizate depășește valoarea totală a obligațiilor aferente asigurărilor de viață.</p>	<p>a) denumirea asigurătorului;</p> <p>b) adresa sediului central și, după caz, a sucursalei care încheie contractul;</p> <p>c) o referință clară la raportul privind solvabilitatea și situația financiară, prevăzut de actele normative ale autorității de supraveghere, ce permite deținătorului poliței de asigurare un acces ușor la aceste informații;</p> <p>(8) Se comunică următoarele informații privind angajamentul:</p> <p>a) condițiile generale și speciale;</p> <p>b) definiția fiecărui beneficiu și a fiecărei opțiuni;</p> <p>c) durata contractului;</p> <p>d) metode de reziliere a contractului;</p> <p>e) metode de plată a primelor și durata plăților;</p> <p>f) metode de calculare și atribuire a participațiilor;</p> <p>g) indicarea valorilor de răscumpărare și a celor vărsate și măsura în care sunt garantate;</p> <p>h) informații privind primele pentru fiecare beneficiu, atât pentru cele principale, cât și pentru cele suplimentare, după caz;</p> <p>i) pentru polițele pe bază de unități, definiția unităților pe care sunt bazate beneficiile;</p> <p>j) indicarea naturii activelor care acoperă contracte cu capital variabil;</p> <p>k) modalități de exercitare a dreptului de reziliere, precum și a dreptului ca deținătorii de polițe de asigurare să schimbe contractul cu unul nou, având în vedere drepturile pe care le-au dobândit pentru contractul în curs;</p> <p>l) informații generale privind regimul fiscal care se aplică tipului de poliță;</p> <p>m) modalitățile de soluționare a reclamațiilor privind contractele, formulate de deținătorii polițelor de asigurare, asigurați sau beneficiarii contractelor, inclusiv, după caz,</p>
---	--

	<p>existența unui serviciu de contestații, fără a aduce atingere dreptului de a iniția procedurile judiciare;</p> <p>n) legea aplicabilă contractului în cazul în care părțile nu au dreptul de a alege sau, în care părțile au dreptul de a alege legea aplicabilă, legea pe care o propune asiguratorul.</p> <p>(9) În plus, sunt furnizate informații specifice pentru a oferi o înțelegere adecvată a riscurilor pe care le implică contractul și pe care și le asumă deținătorul poliței de asigurare.</p> <p>(10) Deținătorul poliței de asigurare este informat pe întreaga durată a contractului cu privire la următoarele informații:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) condițiile generale și speciale și ori ce modificarea operată în acestea;</li> <li>b) toate informațiile enumerate la alin. (8) lit. (e)-(n), în cazul unei schimbări a condițiilor de asigurare sau a unei modificări a legislației aplicabile contractului;</li> <li>c) în fiecare an, informații privind situația participării la beneficii.</li> </ul> <p>(11) În cazul în care, în ceea ce privește o ofertă de asigurare de viață sau încheierea unui contract de asigurare de viață, asiguratorul prezintă cifre privind valoarea eventualelor plăți în afara plăților convenite prin contract și mai mari decât acestea din urmă, asiguratorul oferă deținătorului poliței un exemplu de calcul în care este prevăzută eventuala plată la scadență, aplicând baza de calcul a primelor și folosind trei rate diferite ale dobânzii. Aceasta nu se aplică asigurărilor temporare de viață și contractelor pe termen limitat. Asiguratorul informează deținătorul poliței într-un mod clar și cuprinzător că acest exemplu de calcul nu este decât aplicarea unui model de calcul bazat pe simple ipoteze și că deținătorul poliței nu poate deduce din acest exemplu de calcul niciun drept contractual;</p>
--	--

88.	<p>Secțiunea XI DISPOZIȚII SPECIFICE REASIGURĂRII <b>Articolul 96.</b> Activitatea de reasigurare (7) Condițiile constituirii asigurătorului, licențierii și încetării activității lui, prevăzute de prezenta lege, sunt aplicabile reasigurătorului care efectuează reasigurarea ca gen de activitate exclusiv. (8) Cedarea de către asigurătorul/reasigurătorul rezident al Republicii Moldova a riscurilor în reasigurare în afara teritoriului ei poate fi efectuată</p>	<p>(12) În cazul asigurărilor de viață cu participare la profit, asigurătorul informează anual și în scris deținătorul poliței cu privire la situația drepturilor sale, incluzând participarea la profit. În plus, în cazul în care asigurătorul prezintă cifre privind eventuala evoluție a participării la profit, asigurătorul informează deținătorul poliței cu privire la diferențele dintre evoluția reală și datele inițiale.</p> <p>(13) Informațiile menționate la alin. (7) - (12) sunt formulate în mod clar și exact, în scris, în limba oficială aplicabilă. Cu toate acestea, aceste informații pot fi redactate într-o altă limbă în cazul în care asiguratul solicită, pentru ca deținătorul poliței de asigurare să înțeleagă exact elementele esențiale ale angajamentului.</p> <p>(14) Autoritatea de supraveghere poate cere asigurătorului de asigurare de viață să furnizeze informații suplimentare celor enumerate la alin. (7) - (12) numai în cazul în care sunt necesare pentru ca deținătorul poliței de asigurare să înțeleagă exact elementele esențiale ale angajamentului.</p> <p>(15) Societatea de asigurare de viață nu poate solicita de la deținătorul de polițe de asigurare sau de la contractantul de a prezenta documente de orice formă sau natură, care nu sunt stabilite în mod exact de prevederile contractului de asigurare de viață.”</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><i>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</i></b> La secțiunea XI din capitolul II, atragem că aceasta conține un singur articol, iar potrivit regulilor tehnicii legislative stabilite la art.53 din Legea nr.100/2017, articolele se grupează în secțiuni, astfel o secțiune cuprinde mai multe articole. Pentru motivele expuse, sugerăm a se revedea structura întregului proiect de lege, deoarece sînt multe secțiuni care conțin cîte un articol: secțiunea I din capitolul III, secțiunea I din capitolul IV, secțiunea II din capitolul V.</p>
-----	--	---	--

	<p>nemijlocit către un reasigurator nerezident al Republicii Moldova dacă acesta este un reasigurator autorizat și supravegheat în țara sa de reședință. Cedarea de către asiguratorul/reasiguratorul rezident al Republicii Moldova a riscurilor în reasigurare către reasiguratorul menționat nerezident al Republicii Moldova poate fi efectuată prin intermediul brokerului de reasigurare nerezident sau rezident al Republicii Moldova. Reasiguratorul final va avea un rating de credit pentru împrumuturi pe termen lung în valută, nu mai mic decât BBB, conform evaluării Standard &amp; Poor's, Fitch-IBCA, AMBEST sau Moody's. Rapoartele de solvabilitate vor fi utilizate pentru reasiguratorii fără evaluare, care sunt autorizați în țările care fac obiectul regimului UE Solvabilitate II dintr-un stat membru al UE sau dintr-un stat membru OCDE. În acest caz, rata de solvabilitate a reasiguratorului nu trebuie să fie mai mică de 120%.</p> <p>(12) Nivelul reținerii proprii va fi stabilit anual de către societatea de asigurare și/sau reasigurare și va fi supus avizării Autorității de supraveghere, în condițiile actului normativ.</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u> La art.96: la alin.(7) de exclus cuvintele ”care efectuează reasigurarea ca gen de activitate exclusiv.”; la alin.(8) cuvintele ” în țara sa de reședință” de substituit cu cuvintele ”în statul său de reședință”; la alin.(12) cuvintele ” societatea de asigurare și/sau reasigurare” de substituit cu cuvântul ”asigurător”.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
<p><b>89.</b></p>	<p>Articolul 97. Reglementări specifice (2) Prin derogare de la alin.(1) societățile de asigurare și/sau reasigurare licențiate pentru desfășurarea activității de asigurare de viață pot obține licență și pentru desfășurarea activităților de asigurare generală în ceea ce privește riscurile enumerate în clasele 1 și 2 din Anexă partea B, iar societățile de asigurare și/sau reasigurare licențiate numai pentru riscurile enumerate în clasele 1 și 2 din</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u> La alin.(2) art.97 de exclus cuvintele ”și /sau reasigurare” .</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

	Anexă partea B, pot obține licență pentru desfășurarea activității de asigurare de viață.	
90.	<p><b>CAPITOLUL III</b></p> <p><b>SUPRAVEGHEREA LA NIVEL DE GRUP</b></p> <p><b>Secțiunea I</b></p> <p><b>DOMENIUL DE APLICARE</b></p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></p> <p>Denumirea capitolului III de expus în următoarea redacție:</p> <p>”Capitolul III</p> <p>SUPRAVEGHEREA ȘI SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP” și de exclus cuvintele :</p> <p>” Secțiunea I</p> <p>DOMENIUL DE APLICARE”.</p> <p style="text-align: right;"><u>Se acceptă.</u></p>
	<p><b>Articolul 98.</b> Gestionarea separată a activităților de asigurare de viață și de asigurare generală</p> <p>(1) Activitate simultană în categoriile „asigurări de viață” și “asigurări generale” poate fi desfășurată numai în condițiile separării acestor două activități, în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(2) Activitatea de asigurare de viață și activitatea de asigurare generală vor fi gestionate separat în următoarele scopuri:</p> <p>a) interesele deținătorilor de polițe de asigurare de viață și, respectiv, de polițe de asigurare generală să nu fie în nici un fel prejudiciate și, în special, profitul înregistrat în una dintre cele două activități să nu fie folosit în beneficiul celeilalte activități decât în cazuri excepționale și cu aprobarea prealabilă a Autorității de supraveghere;</p> <p>b) cerințele de capital minim se respectă pentru fiecare categorie de asigurare individual, în baza conturilor separate;</p>	<p><u>Iulia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></p> <p>27. De modificat art. 98 după cum urmează:</p> <p>- alin. (2) va avea nou conținut:</p> <p>„(2) Activitățile în categoriile „asigurări de viață” și „asigurări generale” vor fi gestionate separat în următoarele scopuri:</p> <p>a) conduce separat activitatea de asigurări generale și de asigurări de viață prin organele executive și persoanele care dețin funcții-cheie distincte, astfel încât drepturile contractanților să fie respectate;</p> <p>b) organizează și conduc evidențe contabile distinct pentru cele două categorii de asigurări;</p> <p>c) evidențiază direct elementele de activ și de pasiv, de venituri și de cheltuieli pe cele două categorii de asigurări;</p> <p>d) utilizează chei de repartizare fundamentate, cu respectarea legislației specifice aplicabile pentru elementele de activ și de pasiv, de venituri și de cheltuieli care nu pot fi evidențiate direct;</p> <p>e) dispun de proceduri, aprobate de conducere, privind modalitatea de alocare a elementelor de activ și de pasiv, de venituri și cheltuieli și principiile care stau la baza</p> <p style="text-align: center;"><u>Nu se acceptă.</u></p>

<p>c) cerințele ratelor de solvabilitate, stabilite în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale Autorității de supraveghere, pentru fiecare dintre cele două activități să fie calculate în mod independent, fără transfer de active de la o activitate la alta;</p> <p>d) obligațiile aferente activității de asigurare de viață sau activității de asigurare generală nu pot fi suportate din contul celeilalte activități.</p> <p>(3) În cazul în care prin respectarea alin.(2) lit.c) rezultă că mai există active disponibile la una dintre cele două activități evidențiate în mod distinct, aceste fonduri proprii disponibile pot fi folosite pentru cealaltă activitate, dar numai cu aprobarea prealabilă a Autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Contabilitatea asigurătorilor cu activitate simultană trebuie organizată astfel încât din înregistrări să derive sursele rezultatelor pentru fiecare dintre cele două activități. În acest scop, toate veniturile (în special primele încasate, plățile de la reasiguratori și veniturile din investirea activelor) și toate cheltuielile (în special achitarea daunelor, sumele suplimentare pentru rezervele tehnice și rezervele matematice, primele de reasigurare, cheltuielile operaționale pentru activitatea respectivă) trebuie să fie reflectate potrivit originii lor.</p> <p>(5) Cheltuielile comune ale celor două activități se înregistrează separat, pentru fiecare activitate, în</p>	<p>determinării cheilor de repartizare pentru acele elemente care nu pot fi alocate direct;</p> <p>f) cheile de repartizare aprobate de conducere sunt notificate și aprobate de autoritatea de supraveghere și se mențin cel puțin pe parcursul unui exercițiu financiar;</p> <p>g) interesele deținătorilor de polițe de asigurare de viață și, respectiv, de polițe de asigurare generală să nu fie în niciun fel prejudiciate și, în special, profitul înregistrat în una dintre cele două activități să nu fie folosit în beneficiul celeilalte activități decât în cazuri excepționale și cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere;</p> <p>h) cerințele de fonduri proprii și capital minim se respectă pentru fiecare categorie de asigurare individual, în baza conturilor separate;</p> <p>i) cerințele ratelor de solvabilitate, stabilite în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale autorității de supraveghere, pentru fiecare dintre cele două activități să fie calculate în mod independent, fără transfer de active de la o activitate la alta;</p> <p>j) obligațiile aferente activității în categoriile „asigurări de viață” și „asigurări generale” nu pot fi suportate din contul celeilalte activități.”</p> <p>- alin. (3) textul „alin. (2) lit. c)” de înlocuit cu textul „alin. (2) lit. i)”;</p> <p>- alin. (7), litera c) va avea următor cuprins:</p> <p>„c) să depună la autoritatea de supraveghere, separat pentru fiecare dintre cele două activități, în termen de 4 luni de la sfârșitul perioadei de gestiune, situațiile financiare specializate și rapoartele auditorului, rapoartele privind solvabilitatea și stabilitatea financiară, evaluarea internă a riscurilor proprii și a solvabilității și alte rapoarte specializate cu scop de supraveghere.”</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p>
---	---	---

	<p>conformitate cu o metodă de repartizare aprobată de către Autoritatea de supraveghere.</p> <p>(6) În cazul în care una dintre cele două cerințe a ratei de solvabilitate suplinită cu marja de siguranță adițională de 20% nu este respectată, Autoritatea de supraveghere va aplica, cu referință la activitatea la care se înregistrează deficiențe, măsuri de redresare în conformitate cu prevederile legale în vigoare, indiferent de rezultatele celeilalte activități.</p> <p>(7) Asigurătorii care desfășoară activitate simultană sunt obligați:</p> <p>a) să țină pentru fiecare dintre cele două activități câte un registru special al activelor;</p> <p>b) să transmită Autorității de supraveghere toate informațiile, documentele și raportările, a căror formă, conținut, detalii și certificări sunt stabilite pentru fiecare activitate de către Autoritatea de supraveghere;</p> <p>c) să depună la Autoritatea de supraveghere, separat pentru fiecare dintre cele două activități, în termen de 4 luni de la sfârșitul perioadei de gestiune, situațiile financiare și rapoartele auditorului.</p>	
<p><b>91.</b></p>	<p><b>Articolul 99.</b> Supravegherea la nivel de grup</p> <p>(2) Sarcina de supraveghetor de grup revine Autorității de supraveghere în următoarele situații:</p> <p>c) societatea mamă a societății de asigurare și/sau reasigurare licențiate de Autoritatea de supraveghere este un holding de asigurare cu sediul în Republica Moldova;</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.99: la lit.c) alin.(2) după cuvintele ” holding de asigurare ” de completat cu cuvintele ”holding mixt de asigurare sau holding financiar mixt ” și mai departe conform textului; alin.(7) de expus în următoarea redacție: ”(7) În cazul în care societatea de asigurare sau reasigurare participativă sau unul dintre holdingurile menționate la</p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

	<p>(7) În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare participativă sau holdingul de asigurare/financiar menționat la alin.(1) este la rândul său o filială a unei alte societăți de asigurare și/sau reasigurare sau a unui alt holding de asigurare/financiar, supravegherea de grup se aplică doar la nivelul ultimei întreprinderi-mamă de asigurare și/sau reasigurare sau holding de asigurare/financiar.</p>	<p>alin.(1) lit.b) este la rândul său o sucursală a unei alte societăți de asigurare sau de reasigurare sau a unui alt holding , supravegherea de grup se aplică doar la nivelul ultimei societăți-mamă sau ultimului holding.” <b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b> La art. 99, în alin.(7) se va revedea denumirea „holding de asigurare/financiar” în coroborare cu noțiunile expuse la art.4.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b> Alin. este expus în redacția acceptată mai sus.</p>
<p><b>92.</b></p>	<p><b>Secțiunea II</b> <b>SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP</b></p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> Cuvintele : ” Secțiunea II SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP ” de exclus.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
<p><b>93.</b></p>	<p><b>Articolul 100.</b> Supravegherea solvabilității la nivel de grup (2) În cazurile în care nu sunt îndeplinite cerințele privind fondurile proprii ale grupului și cerința de capital de solvabilitate(în regimul Solvabilitate II) la nivel de grup, astfel cum este prevăzut la alin.(1), se vor aplica prevederile Capitolului II secțiunea VII din prezenta lege. (3) Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare calculează și furnizează cel puțin anual informații privind cerința de capital de solvabilitate, rata de solvabilitate și fondurile proprii la nivel de grup Autorității de supraveghere. Metodele de calcul a solvabilității la nivel de grup, alegerea și aplicarea acestora se</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> La art.100 : la alin.(2), (3) și (4) cuvintele ”de capital” de substituit cu cuvântul ”ratei”; în alin.(3) după cuvintele ” holdingul de asigurare” de completat cu cuvintele ” holdingul mixt de asigurare ori holdingul financiar mixt ” și cuvintele ”de capital de solvabilitate” de exclus; la alin.(4) după cuvintele ” holdingul de asigurare” de completat cu cuvintele ” holdingul mixt de asigurare ori holdingul financiar mixt ”.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

	<p>stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare anual publică raportul privind solvabilitatea și situația financiară la nivel de grup.</p>		
<p><b>94.</b></p>	<p>Articolul 103. Coordonarea activităților de supraveghere</p> <p>În calitate de supraveghetor de grup, Autoritatea de supraveghere, îndeplinește următoarele atribuții în mod direct și/sau prin încheierea acordurilor de colaborare:</p> <p>a) coordonează colectarea și furnizarea de informații relevante pentru sarcina de supraveghere sau esențiale în situațiile obișnuite și în cele de urgență;</p> <p>b) planifică și coordonează activitățile de supraveghere în situațiile obișnuite, inclusiv activitățile menționate la prezentul capitol, în cooperare cu autoritățile competente implicate;</p> <p>c) planifică și coordonează activitățile de supraveghere, în cooperare cu alte autorități competente implicate, în vederea pregătirii pentru situații de urgență și în situațiile de urgență, inclusiv evoluțiile negative din cadrul societăților de asigurare și/sau reasigurare.</p>	<p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>La art.103 în dispoziția acestuia, în cazul în care este vorba de acordurile de colaborare în domeniul supravegherii de grup care sunt reglementate de art.104, se va completa cu denumirea completă a acestor acorduri.</p>	<p><b>Pentru informare.</b></p> <p>Pînă la moment în domeniul asigurărilor nu s-au încheiat acorduri de colaborare în domeniul supravegherii la nivel de grup. În vederea transpunerii Directivei 2009/138 au fost stabilite prevederile în cauză, respectiv este prematur de a completa proiectul de lege cu denumirea unor astfel de acorduri.</p>
<p><b>95.</b></p>	<p><b>Articolul 105.</b> Colegiile de supraveghetori</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere, în calitate de supraveghetor de grup, poate institui colegii de supraveghetori pentru a facilita realizarea sarcinilor atribuite de prezenta secțiune și, sub rezerva</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La alin.(1) art.105 cuvintele ” de prezenta secțiune” de substituit cu cuvintele ”de prezentul Capitol”.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

	<p>cerințelor de confidențialitate, pentru a asigura, atunci când este cazul, o coordonare și o colaborare adecvate cu autoritățile competente implicate din alte state.</p>	
<p>96.</p>	<p><b>CAPITOLUL IV</b>  <b>INTERMEDIARII ÎN ASIGURĂRI ȘI/SAU ÎN REASIGURĂRI</b>  <b>Secțiunea I</b>  <b>DISPOZIȚII GENERALE</b></p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u>  Denumirea Secțiunii I din Capitolul IV de expus în următoarea redacție "Activitatea intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări".</p>
<p>97.</p>	<p><b>Articolul 106. Intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări</b>  (4) Primele de asigurare achitate de către asigurat prin intermediarul în asigurări se consideră transferate asiguratorului la momentul plății. Despăgubirile de asigurare sau indemnizațiile de asigurare achitate de asigurator prin intermediarul în asigurări se consideră transferate asiguraților în momentul în care aceștia le încasează efectiv.  (5) Intermediarii în asigurări și/sau reasigurări efectuează încasările și plățile făcute în numele sau în contul asiguraților (reasiguraților), reprezentând prime ori despăgubiri și/sau indemnizații de asigurare (reasigurare), prin conturi bancare, altele decât conturile prin care își desfășoară activitatea curentă.  (6) Disponibilitățile din conturile bancare prevăzute la alin.(5) se utilizează în exclusivitate pentru satisfacerea obligațiilor față de asiguratorii pentru sumele încasate cu titlu de prime de asigurare (reasigurare) ori față de asigurați (reasigurați) sau</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u>  La art.106:  alin.(4) - (6) de expus în următoarea redacție:  "(4) Primele de asigurare sau de reasigurare achitate de către contractant, asigurat ori reasigurat prin intermediarul în asigurări și/sau în reasigurări se consideră transferate asiguratorului sau reasiguratorului la momentul plății. Despăgubirile și/sau indemnizațiile de asigurare achitate de asigurator sau reasigurator prin intermediarul în asigurări se consideră transferate asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți în momentul în care aceștia le încasează efectiv.  (5) Intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări efectuează încasările și plățile făcute în numele sau în contul contractanților, asiguraților, reasiguraților, reprezentând prime sau despăgubiri și/sau indemnizații de asigurare, prin conturi bancare altele decât conturile prin care își desfășoară activitatea curentă.  (6) Disponibilitățile din conturile bancare prevăzute la alin.(5) se utilizează, exclusiv pentru satisfacerea obligațiilor față de asiguratorii sau reasiguratorii pentru sumele încasate cu</p>

	<p>beneficiari pentru sumele încasate cu titlu de despăgubiri și/sau indemnizații de asigurare</p> <p>(8) În caz de insolvabilitate a intermediarului în asigurări, sumele prevăzute la alin.(4) se transferă în conturi bancare separate, utilizate exclusiv pentru satisfacerea creanțelor creditorilor prevăzuți la același alineat.</p> <p>(10) Nu se permite activitatea de intermediere pentru încheierea pe teritoriul Republicii Moldova a unui contract de asigurare în numele asigurătorului nerezident al ei.</p> <p>(11) Intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări sânt obligați să instituie reguli și proceduri de verificare, să asigure instruirea continuă a personalului propriu, a asistenților în brokeraj, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului prin intermediul activității de asigurare.</p>	<p>titlu de prime de asigurare și/ sau de reasigurare ori față de contractanti, asigurați, reasigurați, beneficiarii asigurării și terți păgubiți pentru sumele încasate cu titlu de despăgubiri și/sau indemnizații de asigurare.”</p> <p>la alin(8) după cuvintele ” intermediarului în asigurări” de completat cu cuvintele ”și/sau în reasigurări”;</p> <p>la alin.(10) după cuvintele ”de intermediere” de completat cu cuvintele ”în asigurări și /sau în reasigurări”;</p> <p>la alin(11) la final de completat cu cuvintele ”sau de reasigurare.”</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p> <p><u>Se acceptă.</u></p> <p><u>Se acceptă.</u></p>
<p><b>98.</b></p>	<p><b>Secțiunea II</b>  <b>ACTIVITATEA INTERMEDIARILOR</b>  <b>ÎN ASIGURĂRI ȘI/SAU REASIGURĂRI</b></p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u>  De exclus cuvintele :  ” Secțiunea II  ACTIVITATEA INTERMEDIARILOR  ÎN ASIGURĂRI ȘI/SAU REASIGURĂRI” și de renumerotat secțiunile.</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>
<p><b>99.</b></p>	<p>Articolul 107. Activitatea agentului de asigurare, a agentului bancassurance</p> <p>(2) Dreptul de desfășurare a activității de intermediere în asigurări și/sau reasigurări de către agenții de asigurare apare din momentul înregistrării</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u>  La 107:  la alin.(2) de exclus cuvintele ”și/sau reasigurări”;  la alin.(3) lit.b) și alin.(4) lit.c) de exclus cuvintele:</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p> <p><u>Se acceptă.</u></p>

	<p>acestora de către Autoritatea de supraveghere în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance.</p> <p>(3) Agentul de asigurare, persoană fizică trebuie să întrunească următoarele condiții:</p> <p>b) să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puțin 5 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune și în valoare globală de 10 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franșiza, sau de o garanție echivalentă furnizată de un asigurător în al cărui nume activează sau al cărui împuternicit este;</p> <p>(4) Agentul de asigurare persoană juridică trebuie să întrunească următoarele condiții:</p> <p>c) să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puțin 5 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune și în valoare globală de 10 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franșiza, sau de o garanție echivalentă furnizată de un asigurător în al cărui nume activează sau al cărui împuternicit este;</p> <p>d) să nu fi fost declarat anterior insolubil și să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare și/sau de insolabilitate la data solicitării autorizăției de la asigurător;</p> <p>(5) Agentul bancassurance trebuie să întrunească următoarele condiții:</p> <p>b) să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională valabil în valoare de</p>	<p>” sau de o garanție echivalentă furnizată de un asigurător în al cărui nume activează sau al cărui împuternicit este”;</p> <p><i>Argumentare:</i> Garanția sau scrisoarea de garanție este un mijloc de asigurare care presupune crearea unei rezerve în mărime maximă, totodată asigurând și o raspundere în mărimea maximal prevăzută de lege, este gratuită, asigurătorul nefiind nici o primă de asigurare pentru aceasta, fiind mai mult formală. Autoritatea de supraveghere nu are posibilitatea de a urmări aceste scrisori de garanții, asigurătorii nu dețin un registru al lor și nu raportează numărul acestora;</p> <p>la alin.(4)</p> <p>,b) să dispună de un capital social, vărsat în formă bănească, a cărui valoare nu poate fi mai mică de 100000 de lei, menținut în bunuri imobile sau în contul bancar, a cărui pondere nu trebuie să fie mai mică de 50% din valoarea capitalului social;</p> <p>lit.d) cuvintele ”proceduri de reorganizare și/sau de insolabilitate” de substituit cu cuvintele ”proceduri de reorganizare, de insolabilitate sau de lichidare”;</p> <p>de renumerotat alineatele, deoarece sînt două alineate (4), respectiv alin.(4)-(10) devin alin.(5)-(11);</p> <p>la alin.(4), care devine alin.(5) lit.b) se va expune în următoarea redacție:</p> <p>b) să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puțin 5 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune și în valoare globală de 10 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franșiza cerințele față de care vor fi stabilite de autoritate de supraveghere;</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
--	--	--	---

	<p>cel puțin 5 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune și în valoare globală de 10 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, franșiza nefiind admisă, sau de o garanție echivalentă furnizată de asiguratorul (asiguratorii) în al cărui (cărui) nume activează;</p> <p>d) să nu fi fost declarat anterior insolubil și să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare și/sau de insolabilitate la data solicitării autorizăției de la asigurator;</p> <p>(10) Agentul de asigurare și agentul bancassurance este radiat din registru menționat la alin.(5) dacă:</p> <p>d) nu transferă către asigurator, în termenul de scadență prevăzut în contractul de mandat primele de asigurare și/sau de reasigurare colectate în numele acestuia;</p> <p>f)prestează activități prin organul executiv și contabilul-șef care nu corespund cerințelor prezentei legi și actelor normative;</p>	<p>la alin.(4), care devine alin.(5), alin.se va completa cu o literă nouă d) cu următoarea redacție:</p> <p>„d) persoana responsabilă de sectorul bancassurance să întrunească condițiile de pregătire și de experiență pentru această funcție și să dețină certificatul de calificare în domeniul asigurărilor obținut în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere”;</p> <p>la alin.(4), care devine alin.(5) lit.d) devine litera e)</p> <p>la alin.(10), care devine alin.(11); lit.d) de exclus cuvintele ”și/sau de reasigurare ”;</p> <p>la lit.f) de completat în final cu cuvintele ” ale autorității de supraveghere”.</p> <p><b><u>Julia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>28. De modificat art. 107 alin. (5) după cum urmează:</p> <p>- litera c) în redacția nouă:</p> <p>„c) să nu fi fost declarat anterior insolubil și să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare, de insolabilitate sau de lichidare la data solicitării mandatului de la asigurator”;</p> <p>- de introdus nouă litera c1) cu următorul cuprins:</p> <p>„c1) persoana responsabilă de sectorul bancassurance să întrunească condițiile de pregătire și de experiență pentru această funcție și să dețină certificatul de calificare în domeniul asigurărilor obținut în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere”;</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>c) să nu fi fost declarat anterior insolubil și să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare, de insolabilitate sau de lichidare la data solicitării contractului de mandat de la asigurator;</p> <p>(6) Persoana responsabilă de sectorul bancassurance trebuie să întrunească condițiile de</p>
--	--	---	---

100	<p><b>Articolul 108.</b> Activitatea brokerului de asigurare și/sau de reasigurare</p> <p>(2) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare trebuie să îndeplinească următoarele condiții:</p> <p>b) să dispună de un capital social, vărsat în formă bănească, a cărui valoare nu poate fi mai mică de 400000 de lei, menținut în mijloace financiare libere de obligații;</p> <p>c) să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puțin 10 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune și în valoare globală de 15 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franșiza;</p> <p>i) să nu fi fost declarat anterior insolubil și să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare judiciară și/sau de insolabilitate la data solicitării licenței;</p> <p>j) fondatorii nu au fost persoane cu funcții de conducere în cadrul unui intermediar în asigurări declarat insolubil sau care se află în procedură de insolabilitate;</p>	<p><b><u>Julia DASCALU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>29. De modificat art. 108, alin (2), litera b) prin excluderea sintagmei „menținut în mijloace financiare libere de obligații”.</p> <p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.108: alin.(2): alin.(2) litera b) și c) de expus în următoarea redacție: b) să dispună de un capital social, vărsat în formă bănească, a cărui valoare nu poate fi mai mică de 400000 de lei, menținut în bunuri imobile sau în contul bancar, a cărui pondere nu trebuie să fie mai mică de 50% din valoarea capitalului social; c) să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puțin 10 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune și în valoare globală de 15 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franșiza, cerințele față de care vor fi stabilite de autoritate de supraveghere; lit.i) de expus în următoarea redacție:</p>	<p>pregătire și de experiența necesară pentru această funcție și să dețină certificatul de calificare în domeniul asigurărilor obținut în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere.</p> <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
-----	---	--	---

<p>(3) Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare nu pot desfășura activitate prin agenți de asigurare persoane fizice sau persoane juridice ori subagenți, ci numai prin personal propriu sau prin asistenți de brokeraj.</p> <p>(5) Asistentul în brokeraj nu are dreptul să desfășoare anumite activități necesare pentru îndeplinirea mandatului de brokeraj, inclusiv să încheie contracte de asigurare în numele reprezentatului cu sine însuși, nici în nume propriu.</p> <p>(11) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare este obligat să transfere asiguratorului și/sau reasiguratorului primele de asigurare și/sau de reasigurare colectate de la asigurați în termenul de scadență prevăzut de contractul de mandat. Asiguratorul/reasiguratorul este obligat să transfere remunerația brokerul de asigurare și/sau de reasigurare și sumele datorate pentru gestionarea/lichidarea de daune în termenele de scadență prevăzute în contractul de mandat.</p>	<p>”i) să nu fi fost declarat anterior insolvabil și să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare, de insolabilitate sau de lichidare la data solicitării licenței;”; la lit.j) după cuvintele ”intermediar în asigurări” de completat cu cuvintele ”și/sau reasigurări”; la alin.(3) cuvântul ”subagenți” de substituit cu cuvintele ”prin agenți bancassurance”; alin.(5) de exclus din art.108 și de transpus la art.109, fiind norme ce reglementează asistentul în brokeraj. Respectiv se renumerează alineatele.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
<p>(14) Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare pot fructifica ori investi veniturile realizate din activitatea de intermediere în depozite bancare, titluri de valori mobiliare și imobile destinate activității proprii sau închirierii. Veniturile din activitatea de închiriere a imobilelor pot reprezenta maximum de 15% din veniturile aferente activității de intermediere în asigurări;</p> <p>(15) Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare se pot asocia în uniuni profesionale și pot adera la uniuni internaționale de profil, cu respectarea</p>	<p>la alin.(11), care devine alin.(10) după cuvintele ” de la asigurați” de completat cu cuvântul ”, reasigurați” și mai departe conform textului;</p> <p>la alin.(14), care devine alin.(13) de expus în următoarea redacție: ” (13) Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare pot fructifica ori investi veniturile realizate din activitatea de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări exclusiv în depozite bancare, valori mobiliare de stat și imobile destinate activității proprii sau locațiunii. Veniturile din activitatea de locațiune a imobilelor pot reprezenta maximum 15% din veniturile aferente activității de intermediere în asigurări și/sau reasigurări.”;</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

	<p>obligățiilor ce decurg din actele constitutive ale acestora.</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>
101	<p><b>Articolul 109.</b> Activitatea asistentului în brokeraj (3) Asistentul în brokeraj persoană juridică trebuie să întrunească următoarele condiții:</p> <p>b) să nu desfășoare ca activitate profesională principală intermedierea în asigurări, iar volumul vânzărilor din activitățile de intermediere în asigurări reprezintă cel mult 30% din volumul total al vânzărilor înregistrate de persoana juridică într-o perioadă de gestiune;</p> <p>d) să nu fi fost declarat anterior insolubil și să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare și/sau de insolabilitate la data solicitării autorizăției de la asigurator;</p> <p>e) fondatorii nu au fost persoane cu funcții de conducere în cadrul unui intermediar în asigurări declarat insolubil sau care se află în procedură de insolabilitate;</p> <p>f) să-și desfășoare activitatea prin personal propriu care va participa la cel puțin 20 de ore academice pe an organizate de către asigurator/reasigurator în scopul instruirii, cu eliberarea confirmării respective;</p> <p>g) să dețină un contract de mandat doar cu un singur broker de asigurare/reasigurare.</p> <p>(4) Calitatea de asistent în brokeraj nu este compatibilă cu fondatorii</p>	<p>alin.(15), care devine alin.(14) cuvintele ” se pot asocia în uniuni profesionale și pot adera la uniuni internaționale de profil” de substituit cu cuvintele ”se pot uni în asociații profesionale și pot adera la asociații internaționale de profil”.</p> <p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> La art.109: alin.(3): lit.b) și c) de expus în următoarea redacție: b) să nu desfășoare ca activitate profesională principală intermedierea în asigurări și/sau în reasigurări;; c) produsele de asigurare în cauză nu acoperă riscuri de răspundere civilă, cu excepția cazului în care această acoperire este complementară bunului sau serviciului pe care asistentul îl oferă ca parte a activității sale profesionale principale;</p> <p><u>Se acceptă.</u></p> <p>alin.(3) la lit.b), e) și alin.(4) după cuvintele ” intermedierea în asigurări” de completat cu cuvintele ”și/sau reasigurări”;e) și alin.(4) după cuvintele ” intermedierea în asigurări” de completat cu cuvintele ”și/sau reasigurări”;</p> <p>lit.d) de expus în următoarea redacție: ”d) să nu fi fost declarat anterior insolubil și să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare, de insolabilitate sau de lichidare la data solicitării mandatului de la broker;;”;</p> <p>la lit.f) de exclus cuvântul ”/reasigurator”;</p> <p>lit.g) de expus în următoarea redacție:</p>

	<p>asigurătorilor/reasigurătorilor și intermediarilor, precum și personalul propriu al acestora.</p> <p>(5) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare care nu a încasat de la asistentul în brokeraj sumele cu titlu de prime de asigurare/reasigurare în termen de 30 de zile lucrătoare de la scadența prevăzută în contractul de mandat, poate solicita instanței de judecată încasarea silită a sumelor datorate.</p>	<p>”g) să dețină un contract de mandat doar cu un singur broker de asigurare și/sau de reasigurare și exclusiv pentru a desfășura activități de intermediere în asigurări;  <i>Argumentare:</i> Asistentul în brokeraj- poate desfășura doar activități de intermediere în asigurări;  la alin.(5) de exclus cuvântul ”/reasigurare”.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
<p>102</p>	<p><b>Articolul 110.</b> Licențierea brokerului de asigurare și/sau de reasigurare</p> <p>(1) Pentru obținerea licenței de activitate, brokerul de asigurare și/sau de reasigurare va prezenta Autorității de supraveghere, cel puțin următoarele documente:</p> <p>(3) În cel mult 15 zile lucrătoare de la data primirii declarației și a documentelor anexate, Autoritatea de supraveghere va decide asupra eliberării licenței.</p> <p>(4) Licența pentru activitatea de intermediere în asigurări în calitate de broker de asigurare și/sau reasigurare se acordă pe un termen nelimitat.</p> <p>(5) Taxa pentru eliberarea licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări în calitate de broker de asigurare și/sau de reasigurare este de 7000 lei și se varsă la bugetul Autorității de supraveghere.</p> <p>(6) Taxa de reperfectare a licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări în calitate de broker de asigurare și/sau de reasigurare, precum și taxa pentru eliberarea copiei sau duplicatului acesteia se varsă la bugetul Autorității de supraveghere.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.110:</p> <p>alin.(1) de expus în următoarea redacție:</p> <p>”(1) Pentru obținerea licenței de activitate, brokerul de asigurare și/sau de reasigurare va prezenta autorității de supraveghere o cerere la care va anexa, cel puțin următoarele documente:”;</p> <p>alin.(3) de expus în următoarea redacție:</p> <p>”(3) Autoritatea de supraveghere decide asupra acordării sau va refuza acordarea licenței în cel mult 15 zile lucrătoare de la data primirii setului complet al documentelor necesare conform alin.(1) și (2).”;</p> <p>alin. (4), (5) și (6) după cuvintele ”intermedierea în asigurări” de completat cu cuvintele ”și/sau reasigurări”;</p> <p>la alin.(7) de exclus cuvintele ”de eliberare/reperfectare a licențelor.”;</p> <p><i>Argumentare:</i> Modul de eliberare/reperfectare a licențelor este prevăzut în alt alineat, din care motiv alineatul respectiv a fost redactat și reformulat;</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

	<p>(7) Modul de eliberare/reperfectare a licențelor, de eliberare a copiilor și duplicatelor, de tinere a Registrului brokerilor de asigurare și/sau reasigurare licențiați, precum și modul de efectuare a înscrierilor corespunzătoare pentru brokerul de asigurare și/sau reasigurare sunt similare celor prevăzute de prezenta lege pentru desfășurarea activității asigurătorului/reasigurătorului.</p> <p>(8) Prevederile art.13 se aplică și asupra activității brokerului de asigurare și/sau reasigurare.</p>	<p>la alin.(8) cuvintele ”art.13” de substituit cu cuvintele ”art.9-13”.</p> <p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b> La art.110, alin.(2) prevede că procedura de licențiere și lista exhaustivă a documentelor necesare pentru obținerea licenței de activitate a brokerului de asigurare/reasigurare se va stabili în actele normative a Autorității de supraveghere. Totodată, alin.(7) din același articol prevede că, modul de eliberare/reperfectare a licențelor, pentru brokerul de asigurare și/sau reasigurare sunt similare celor prevăzute de prezenta lege pentru desfășurarea activității asigurătorului/reasigurătorului. Considerăm că, aceste norme sunt confuze, nefiind clar termenul de „procedura de licențiere”, care este „modul de eliberare a licenței” și dacă „modul de eliberare a licenței” nu se încadrează în „procedura de licențiere”. Astfel, nu este clar care aspecte ale licențierii vor fi reglementate de actele normative ale Autorității de supraveghere și care vor fi similare celor prevăzute pentru desfășurarea activității asigurătorului/reasigurătorului.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b> Vezi redacția acceptată mai sus la alin.(7).</p>
103	<p><b>Articolul 111.</b> Suspendarea și retragerea licenței brokerului de asigurare și/sau reasigurare</p> <p>(1) Drept temei pentru suspendarea licenței brokerului de asigurare și/sau reasigurare servesc:</p> <p>c) netransferarea către asigurător, în termenul de scadență prevăzut în contractul de mandat, a primelor de asigurare și/sau de reasigurare colectate în numele acestuia;</p> <p>e) transferarea primei de asigurare către asigurător în volum incomplet;</p>	<p><b><u>Dumiriu ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b> La art.111: la alin.(1) lit c) după cuvintele ”către asigurator” de completat cu cuvintele ”sau reasigurator”; la alin.(1) lit.e) de expus în următoarea redacție: ”e) transferarea primei de asigurare și/sau de reasigurare către asigurator sau reasigurator în volum incomplet,” alin.(1) lit.h) după cuvintele ”serviciilor de intermediere” de completat cu cuvintele ”în asigurări și/sau reasigurări”;</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

	<p>h) prestarea serviciilor de intermediere prin personal propriu care nu corespunde cerințelor de calificare;</p> <p>(4) Drept temei pentru retragerea licenței brokerului de asigurare și/sau reasigurare servesc:</p> <p>i) încălcarea de către brokerul de asigurare și/sau de reasigurare a limitei de capital minim;</p>	<p>la alin.(4) lit.i) cuvintele "limitei de capital minim" de substituit cu cuvintele "cerinței de capital social".</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>
104	<p><b>CAPITOLUL V</b></p> <p><b>SUPRAVEGHERE PRUDENȚIALĂ</b></p> <p><b>Secțiunea I</b></p> <p><b>AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE</b></p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></p> <p>Din Capitolul V de exclus cuvintele "Secțiunea I AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE".</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>
105	<p><b>Articolul 114.</b> Principii generale privind procesul de supraveghere</p> <p>(1) Obiectivul principal al supravegherii este protejarea asiguraților, beneficiarilor de asigurare și a terțelor persoane în baza contractelor de asigurare și asigurarea stabilității sistemului de asigurare din Republica Moldova.</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></p> <p>La art.114 alin.(1)cuvintele " drepturilor asiguraților, beneficiarilor de asigurare și a terțelor persoane în baza contractelor de asigurare" de substituit cu cuvintele "drepturilor și intereselor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și a terților păgubiți în baza contractelor de asigurare și/ sau reasigurare".</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>
106	<p><b>Articolul 116.</b> Măsuri și metode de supraveghere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere are competență de a lua orice măsuri de supraveghere necesare în ceea ce privește societățile de asigurare și/sau reasigurare, succursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, și/sau, după caz, intermediarii în asigurări și/sau reasigurări, precum și membrii organelor de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie ale acestora, inclusiv:</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></p> <p>La art.116:</p> <p>la alin.(1) lit.d) de expus în următoarea redacție:</p> <p>"d) de a suspenda oricare tranzacții cu activele asiguratorului sau reasiguratorului admise la acoperirea cerinței de capital minim și/sau a obligațiilor aferente contractelor de asigurare și/sau de reasigurare.";</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>

	<p>d) suspendarea oricărei tranzacții cu activele asigurătorului admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>(2) Supravegherea societăților de asigurare și/sau reasigurare, succursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state și intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări se realizează prin următoarele metode:</p> <p>c) efectuarea controalelor la unitățile societății de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>(3) Societatea de asigurare și/sau reasigurare, succursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, la solicitarea Autorității de supraveghere, efectuează teste pentru evaluarea capacității de menținere a stabilității financiare în orice situație. Instrumentele cantitative utilizate pentru evaluarea capacității acestora de a îndeplini cerințele de solvabilitate în situația posibilelor evenimente sau modificărilor viitoare ale condițiilor economice care ar putea avea efecte nefavorabile asupra stării financiare, se elaborează în baza actelor normative ale Autorității de supraveghere.</p>	<p>la alin.(2) lit c) cuvântul "unitățile" de substituit cu cuvintele "succursalele și subdiviziunile";</p> <p>la alin.(3) cuvintele "cerințele de solvabilitate" de substituit cu cuvintele "cerințele ratei de solvabilitate".</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
107	<p><b>Articolul 117.</b> Procesul de supraveghere</p> <p>(2) Autoritatea de supraveghere analizează și evaluează respectarea următoarelor elemente</p> <p>d) cerința de capital;</p> <p>(8) Autoritatea de supraveghere, membrii Consiliului de administrație, angajații Autorității de Supraveghere, administratorul special, lichidatorul nu răspund pentru prejudiciile, acțiunile sau omisiunile care au avut loc în exercitarea atribuțiilor</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.117:</p> <p>la alin.(2) lit.d) de completat în final cu cuvântul "minim";</p> <p>alin.(8) de expus în următoarea redacție:</p> <p>"(8) Membrii consiliului de administrație și angajații autorității de supraveghere precum și experții desemnați de aceasta, auditorii, administratorii speciali și lichidatorii nu răspund pentru prejudiciile, acțiunile sau omisiunile care au</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

	lor, decât în cazul în care s-a demonstrat că acestea sunt intenționate și ilegale.	avut loc în exercitarea atribuțiilor lor, decât în cazul în care s-a demonstrat că acestea sunt intenționate și ilegale.”	
108	<p><b>Articolul 119.</b> Cooperarea și schimbul de informații</p> <p>(5) Prevederile alin.(2)-(4) nu împiedică schimbul de informații între autoritățile cu atribuții de supraveghere din Republica Moldova și alte persoane împuternicite, inclusiv:</p> <p>b) organele de ocrotire a normelor de drept;</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.119 alin.(5) lit.b) de expus în următoarea redacție: ”b)organele de drept;”.</p>	<b><u>Se acceptă.</u></b>
109	<p><b>Articolul 120.</b> Secretul profesional</p> <p>(1) Membrii Consiliului de administrație, angajații Autorității de Supraveghere, auditorii, precum și experții desemnați de Autoritatea de supraveghere sunt obligați să protejeze confidențialitatea tuturor informațiilor obținute atât pe parcursul îndeplinirii atribuțiilor de supraveghere, cât și după ce nu mai îndeplinesc funcții, nu mai sunt angajați, nu mai sunt autorizate sau nu mai există în niciun alt raport juridic în baza căruia aceste persoane au avut acces la informații confidențiale.</p> <p>(3) Interdicția menționată la alin. (2) nu se aplică în următoarele situații:</p> <p>e) în caz de faliment sau lichidare obligatorie a unei societăți de asigurare și/sau reasigurare pentru executarea creanțelor creditorilor împotriva acesteia.</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.120: alin.(1) cuvintele ” Membrii Consiliului de administrație și angajații Autorității de Supraveghere, auditorii, precum și experții desemnați de Autoritatea de supraveghere” de substituit cu cuvintele ”Membrii consiliului de administrație și angajații autorității de supraveghere, precum și experții desemnați de aceasta, auditorii, administratorii speciali și lichidatorii”;</p> <p>la lit.e) alin.(3) cuvântul ” faliment” de substituit cu cuvântul ”insolvabilitate”.</p>	<b><u>Se acceptă.</u></b>
110	<p><b>Articolul 121.</b> Cerințe de publicare pentru Autoritatea de supraveghere</p>	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>Denumirea articolului 121 de expus în următoarea redacție: ” Cerințe de publicare a informațiilor pentru autoritatea de supraveghere”.</p>	<b><u>Se acceptă.</u></b>
111	Secțiunea II SANCTIUNI	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p>	<b><u>Se acceptă.</u></b>

112	<p><b>Articolul 122.</b> Răspunderea și sancțiuni</p> <p>(2) În caz de constatare a încălcărilor menționate la alin.(1), Autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancțiuni:</p> <p>d) amendă de până la 15% din cerința de capital minim aplicată societății de asigurare și/sau reasigurare conform categoriei de asigurări în care s-a constatat încălcarea;</p> <p>f) limitarea operațiunilor prin interzicerea subscrierii unor noi contracte de asigurare și/sau reasigurare și a încasării primelor aferente acestora pentru toate clasele sau anumite clase de asigurare;</p> <p>(4)Aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare potrivit prezentei legi nu înlătură răspunderea materială sau civilă sau penală, după caz.</p> <p>(8) Autoritatea de supraveghere va reglementa prin act normativ principiile de aplicare graduală a sancțiunilor menționate la alin.(2), ținând cont de impactul asupra stabilității activității de asigurare în Republica Moldova, de drepturile și interesele consumatorilor, profilul de risc al societății de asigurare și/sau reasigurare sau intermediarului în asigurări și/sau reasigurări, de categoriile de asigurări practice, gravitatea încălcărilor comise, de împrejurările în care a fost săvârșită încălcarea și de scopul urmărit.</p> <p>(9)La stabilirea tipului sancțiunii și a cuantumului amenzii, Autoritatea de supraveghere examinează</p>	<p>De exclus cuvintele ” Secțiunea II SANCTIUNI”</p> <p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La art.122;</p> <p>alin.(2) lit.d) după cuvintele ”categoriei de asigurări” de completat cu cuvintele ”sau activității de reasigurări”;</p> <p>lit.f) de expus în următoarea redacție:</p> <p>” f) limitarea operațiunilor prin interzicerea subscrierii unor noi contracte de asigurare și/sau de reasigurare și a încasării primelor aferente acestora pentru toate clasele de asigurare sau activitățile de reasigurare ori pentru anumite tipuri/clase sau activități”;</p> <p>la alin.(4) cuvintele ”materială sau civilă sau penală” de substituit cu cuvintele ”răspunderea materială, civilă, contravențională sau penală.”;</p> <p>la alin.( 8) cuvintele ” activității de asigurare” de substituit cu cuvintele ” activității de asigurare sau de reasigurare” și cuvintele ” categoriile de asigurări practice” de substituit cu cuvintele ” categoriile de asigurări sau activitățile de reasigurare practice”;</p> <p>la alin.(9) lit.e) de expus în următoarea redacție:</p> <p>” e) prejudiciile cauzate contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate, în măsura în care pot fi determinate ;”.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>
-----	--	---	--

	<p>toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei, inclusiv următoarele aspecte, după caz:</p> <p>e) prejudiciile cauzate terților, în măsura în care pot fi determinate;</p>		
113	<p><b>Capitolul VI</b> <b>DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI FINALE</b></p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u> La Capitolul VI de exclus cuvintele "DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI FINALE"</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>
114	<p><b>Articolul 123.</b> Dispoziții tranzitorii</p> <p>(1) Adecvarea capitalului minim al unei societăți de asigurare și/sau reasigurare cerințelor prezentei legi se realizează în următorii termeni:</p> <p>a) la un an de la data intrării în vigoare a prezentei legi, capitalul minim al societății de asigurare și/sau reasigurare va constitui cel puțin 50% din capitalul minim prevăzut;</p> <p>b) la 2 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, capitalul minim al societății de asigurare și/sau reasigurare va constitui cel puțin 75% din capitalul minim prevăzut;</p> <p>c) la 3 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, capitalul minim al societății de asigurare și/sau reasigurare va constitui cel puțin 100% din capitalul minim prevăzut.</p> <p>(2) Pentru societățile de asigurare și/sau reasigurare ale căror acțiuni au intrat sub incidența prevederilor art. 29 din <u>Legea nr. 407/2006</u>, termenul de vânzare a acțiunilor expuse spre vânzare continuă să curgă în condițiile reglementărilor Autorității de supraveghere, iar la expirarea acestuia – poate fi</p>	<p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u> La art.123 pe parcursul textului cuvintele "capitalului minim" sau "capitalul minim" de substituit cu cuvintele "cerința de capital minim" la cazul respectiv.</p> <p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u> La art.123, referitor la termenii de adecvare a capitalului minim al unei societăți de asigurare/reasigurare, atragem atenția că, potrivit prevederilor proiectului de lege capitalul minim al unei societăți de asigurare se majorează semnificativ (de la 15 mln lei la 220000Euro), în aceste condiții este necesar a fi efectuată o analiză amplă care să prevadă situația reală și dacă societățile de asigurare /reasigurare existente sunt capabile de a se conforma noilor cerințe.</p> <p><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u> art.123 se expune în următoarea redacție <b>Articolul 123.</b> Dispoziții tranzitorii (1) Conformarea cerințelor capitalului minim al unei societăți de asigurare sau de reasigurare prevederilor prezentei legi</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p> <p><b>Pentru informare.</b> Reieșind din informația prezentată - situația reală - evoluția activelor nete pentru perioada 31.12.2020 – 30.06.2021 și cursul oficial al EURO doar 2 companii din 10 nu se conformează noilor cerințe. Însă luând în considerație, că a fost modificat termenul de intrare în vigoare a legii acestea urmează să se conformeze.</p> <p><u>Se acceptă.</u></p>

<p>prelungit în condițiile art. 30 din prezenta lege. Prețul de vânzare a acțiunilor al căror termen de expunere spre vânzare continuă să curgă este ultimul preț de vânzare a acțiunilor respective din cadrul expunerii anterioare.</p>	<p>se realizează în următoarele termene:</p> <p>a) la 1 an de la data intrării în vigoare a prezentei legi, cerința de capital minim al societății de asigurare sau de reasigurare va constitui cel puțin 20% din cerința de capital minim prevăzut;</p> <p>b) la 2 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, cerința de capital minim al societății de asigurare sau de reasigurare va constitui cel puțin 40% din cerința de capital minim prevăzut;</p> <p>c) la 3 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, cerința de capital minim al societății de asigurare sau de reasigurare va constitui cel puțin 60% din cerința de capital minim prevăzut;</p> <p>d) la 4 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, cerința de capital minim al societății de asigurare sau de reasigurare va constitui cel puțin 80% din cerința de capital minim prevăzut;</p> <p>e) la 5 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, cerința de capital minim al societății de asigurare sau de reasigurare va constitui 100% din cerința de capital minim prevăzut</p> <p>(2) Pentru societățile de asigurare sau de reasigurare ale căror acțiuni au intrat sub incidența prevederilor art. 29 din Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări, termenul de vânzare a acțiunilor expuse spre vânzare continuă să curgă în condițiile reglementărilor autorității de supraveghere, iar la expirarea acestuia poate fi prelungit în condițiile art. 30 din prezenta lege. Prețul de vânzare a acțiunilor, al căror termen de expunere spre vânzare continuă să curgă, este ultimul preț de vânzare a acțiunilor respective din cadrul expunerii anterioare.</p> <p>(3) Conformarea la cerințele art. 60 se realizează în următoarele termene:</p>	
---	---	--

- a) până la 1 an de la data intrării în vigoare a prezentei legi, se permite abatere de până la 20% de la restricțiile privind categoriile de active admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim;
- b) până la 2 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, se permite abatere de până la 15% de la restricțiile privind categoriile de active admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim;
- c) până la 3 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, se permite abatere de până la 10% de la restricțiile privind categoriile de active admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim;
- d) până la 4 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, se permite abatere de până la 5% de la restricțiile privind categoriile de active admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim.
- (4) Intermediarii în asigurări și/sau reasigurări se vor conforma cerințelor de menținere a capitalului social în termen de 12 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

**Iulia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova**

31. De modificat și completat art.123 alin.3) în nouă redacție după cum urmează:

„(3) Conformarea la cerințele art. 60 se va realiza:

- a) la 1 an de la data intrării în vigoare a prezentei legi, se permite abatere de până la 10% de la restricții privind categoriile de active admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim;
- b) la 2 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, se permite abatere de până la 5% de la restricții privind categoriile de active admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim.”

**Nu se acceptă.**

<p><b>115</b></p> <p><b>Articolul 124. Dispoziții finale</b></p> <p>(1) Prezentă lege intră în vigoare la expirarea a 12 luni de la data publicării.</p> <p>(2) În termen de 12 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, Autoritatea de supraveghere va elabora și va aproba actele sale normative conform prevederilor prezentei legi.</p>	<p><b><u>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>La art.124 alin.(2), care stabilește drept sarcină a Autorității de supraveghere elaborarea și aprobarea actelor sale normative în termen de 12 luni <i>de la data intrării în vigoare a legii</i>, și luând în considerare prevederea alin.(1) prin care se propune ca legea să intre în vigoare la expirarea a 12 luni de la publicare, considerăm oportun modificarea termenului în care Autoritatea de supraveghere va elabora și aproba actele normative necesare. De asemenea, este important de menționat că, aplicarea prevederilor viitoarei legi este condiționată de actele normative ale Autorității de supraveghere (particularitățile de licențiere, conformitatea planului de afaceri, activitatea sucursalei, evaluarea potențialului acționar semnificativ, reglementări privind managementul riscurilor, modul de formare a rezervelor tehnice, procedura de licențiere a brokerului de asigurare).</p> <p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>112. La art.124 de expus în următoarea redacție:</p> <p>(1) Prezentă lege intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2023.</p> <p>(2) Guvernul, în comun cu autoritatea de supraveghere, până la data intrării în vigoare a prezentei legi, va prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în concordanță cu prezenta lege.</p> <p>(3) Autoritatea de supraveghere, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va elabora și va adopta actele sale normative în conformitate cu prezenta lege.</p> <p>(4) Societățile de asigurare sau de reasigurare care dețin licență pentru desfășurarea activității de asigurare sau de reasigurare la data publicării prezentei legi sunt obligate, sub sancțiunea retragerii licenței, să-și conformeze activitatea cu prevederile art. 123 alin. (1).</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>Vezi redacția acceptată mai jos.</p>
		<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p>

		<p>(5) La data intrării în vigoare a prezentei legi, Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări se abrogă.</p> <p>(6) Actele normative emise de autoritatea de supraveghere în baza Legii nr. 407/2006 cu privire la asigurări se aplică în continuare în măsura în care nu contravin prezentei legi, până la abrogarea lor expresă.</p> <p>(7) Societățile de asigurare sau de reasigurare care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, dețin licența pentru desfășurarea simultană a activității în categoria „asigurări generale” și/sau în categoria „asigurări de viață” vor continua desfășurarea activității în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere.</p> <p><b><u>Julia DASCĂLU, deputată în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>30. De modificat art. 124 după cum urmează:</p> <p>- de substituit din alin.(1) sintagma „01 ianuarie 2023”, cu sintagma „01 iulie 2024”,</p> <p><i>Argumentare:</i> Pornind de la faptul că prezentul proiect de lege, presupune transpunerea Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25.11.2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și reasigurare (Solvabilitate II), noi de criterii financiare privind cerințe de capital, solvabilitate, active, rezerve tehnice este imperios de a acorda timp suficient pentru a fi implementată cu succes și fără impact negativ. Pentru comparație, țările membre UE care la momentul aplică Directiva, au avut un termen de 7 ani pentru implementare.</p>	
116	Anexă	<p><b><u>Dumitru ALAIBA, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La compartimentul A din anexă de exclus cuvintele ”(inclusiv transmiterea și primirea în reasigurare):”</p>	Se acceptă.

		<p>și de completat anexa cu un compartiment nou în următoarea redacție:</p> <p>"C. Reasigurare</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- activitate de reasigurare generală;</li> <li>- activitatea de reasigurare de viață;</li> <li>- orice tip de activitate de reasigurare."</li> </ul> <p>Argumentare: Conform Directivei 2009/138 reasigurătorul poate fi licențiat cu tipuri ale activității de reasigurare, pe care le-am enumerat la capitolul C al anexei.</p> <p><b><u>Comisia juridică, numiri și imunități</u></b></p> <p>De asemenea, proiectul de lege conține carențe de ordinul tehnico-legislativ, în acest sens urmează a fi adus în corespundere cu prevederile Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>Proiectul de lege este redactat.</p>
--	--	--	--



**Dumitru ALAIBA**  
Președintele Comisiei