S:\APPS\eLex\elexdb\5531a5834816222280f20d1ef9e95f69\371a57cfd2b1ea4e2ddad740ab7944f0

**COMISIA NAŢIONALĂ A PIEŢEI FINANCIARE**

**H O T Ă R Â R E**

**pentru aprobarea Regulamentului privind termenele, procedura şi modul**

**de eliberare a avizului aferent tranzacţiilor, cerinţele de ţinere a**

**Registrului de garanţii, angajamente şi alte obligaţii ale**

**asigurătorului sau ale reasigurătorului**

**nr. 30/8  din  13.06.2023**

*(în vigoare 27.06.2023)*

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 216-219 art. 619 din 27.06.2023

\* \* \*

ÎNREGISTRAT:

Ministerul Justiţiei

al Republicii Moldova

nr.1804 din 22 iunie 2023

Ministră \_\_\_\_\_\_\_Veronica MIHAILOV-MORARU

În temeiul art.32 alin.(2) lit.a), art.76 alin.(4) şi alin.(5) din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129 – 133, art.229), Comisia Naţională a Pieţei Financiare

**HOTĂRĂŞTE:**

**1.** Se aprobă Regulamentul privind termenele, procedura şi modul de eliberare a avizului aferent tranzacţiilor, cerinţele de ţinere a Registrului de garanţii, angajamente şi alte obligaţii ale asigurătorului sau ale reasigurătorului (se anexează).

**2.** Se abrogă Hotărârea Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare nr.38/17/2014 cu privire la aprobarea Regulamentului privind Registrul de garanţii, angajamente şi alte obligaţii ale asigurătorului (reasigurătorului) nereflectate în bilanţ, înregistrată la Ministerul Justiţiei al Republicii Moldova cu nr.1002 în data de 29 octombrie 2014.

**3.** Prezenta Hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republici Moldova.

|  |  |
| --- | --- |
| **PREŞEDINTE** | **Dumitru BUDIANSCHI** |
| **Nr.30/8. Chişinău, 13 iunie 2023.** | |

Aprobat

prin Hotărârea Comisiei Naţionale

a Pieţei Financiare

nr.30/8 din 13 iunie 2023

**REGULAMENT**

**privind termenele, procedura şi modul de eliberare a avizului**

**aferent tranzacţiilor, cerinţele de ţinere a Registrului de garanţii,**

**angajamente şi alte obligaţii ale asigurătorului**

**sau ale reasigurătorului**

**Capitolul I**

**DISPOZIŢII GENERALE**

**1.** Regulamentul privind termenele, procedura şi modul de eliberare a avizului aferent tranzacţiilor, cerinţele de ţinere a Registrului de garanţii, angajamente şi alte obligaţii ale asigurătorului sau ale reasigurătorului (în continuare – *Regulament*) se aplică asigurătorilor sau reasigurătorilor care deţin licenţă pentru dreptul de a desfăşura activitate de asigurare sau de reasigurare şi stabileşte cerinţele privind:

1) ţinerea Registrului de garanţii, angajamente şi alte obligaţii ale asigurătorului sau ale reasigurătorului, modul de emitere a acestora;

2) condiţiile şi procedura de eliberare a avizului prealabil privind investirea a mai mult de 15 la sută din capitalul propriu al asigurătorului sau reasigurătorului în capitalul social al unor societăţi comerciale;

3) contractarea creditelor sau împrumuturilor ce depăşesc 10 la sută din valoarea capitalului social, precum şi încheierea tranzacţiilor de proporţii.

**2.** Termenii şi expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificaţia prevăzută în Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau reasigurare (în continuare – Legea nr.92/2022) şi în actele normative emise de autoritatea de supraveghere întru aplicarea acesteia. În sensul prezentului Regulament, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii:

*operaţiuni cumulative* – mai multe operaţiuni financiare legate reciproc care sunt destinate aceluiaşi scop, indiferent de periodicitatea efectuării acestora, în ansamblu reprezentând o singură tranzacţie;

*tranzacţie* – orice investire efectuată de către asigurători sau reasigurători a mai mult de 15 la sută din capitalul propriu în capitalul social al unor societăţi comerciale, contractarea (atragerea) de către asigurători sau reasigurători a creditelor sau împrumuturilor ce depăşesc 10 la sută din valoarea capitalului social, precum şi încheierea de către asigurători sau reasigurători a tranzacţiilor de proporţii.

**3.** Fără a aduce atingere prevederilor punctului 4, obligaţiile asigurătorului sau ale reasigurătorului care nu cad sub incidenţa prezentului Regulament sunt următoarele:

1) obligaţii la plata despăgubirilor/indemnizaţiilor de asigurare sau a altor beneficii asumate prin condiţiile şi clauzele contractelor de asigurare încheiate, inclusiv costuri şi plăţi de regularizare a daunelor;

2) plăţi ce decurg din operaţiuni de reasigurare;

3) salarii, recompense, bonusuri, comisioane, alte plăţi prevăzute în contractul de muncă sau contractul civil;

4) plăţi către vânzătorii de mărfuri, prestatorii de servicii şi alţi furnizori;

5) impozite, taxe şi plăţi stabilite prin lege.

**4.** La rambursarea sumelor datorate în baza obligaţiilor/plăţilor prevăzute la punctul 3, care sunt asigurate prin garanţie, angajament sau altă obligaţie constituită asupra tuturor sau a unei părţi din activele existente sau viitoare ale asigurătorului sau ale reasigurătorului şi nereflectată în bilanţul contabil, se aplică prevederile prezentului Regulament.

**5.** Asigurătorul sau reasigurătorul efectuează tranzacţii în condiţii rentabile şi de obţinere a beneficiilor, iar rezultatul acestora nu trebuie să prejudicieze interesele deţinătorilor (beneficiarilor) de poliţe de asigurare sau să încalce legislaţia privind concurenţa sau alte reglementări şi norme aplicabile asigurătorilor sau reasigurătorilor şi/sau societăţilor comerciale, fapt confirmat prin declaraţia organului executiv al asigurătorului sau reasigurătorului.

**6.** Toate documentele prevăzute în prezentul Regulament se depun la autoritatea de supraveghere în limba română. În cazul în care documentele sunt întocmite într-o altă limbă, acestea urmează a fi apostilate, însoţite de traducere autorizată în limba română. Copiile de pe documente trebuie să fie legalizate conform legislaţiei sau certificate prin semnătura organului de conducere al societăţii.

**7.** Emiterea de către asigurător sau reasigurător a garanţiilor, asumarea de angajamente şi alte obligaţii nereflectate în bilanţ se efectuează în modul stabilit de Codul civil al Republicii Moldova.

**Capitolul II**

**CONDIŢII PRIVIND TERMENELE, PROCEDURA ŞI**

**MODUL DE ELIBERARE A AVIZULUI PREALABIL**

**Secţiunea 1**

**Prevederi comune**

**8.** Anterior solicitării eliberării avizului prealabil de către autoritatea de supraveghere, în condiţiile Regulamentului, orice investiţie/tranzacţie se aprobă de către organul de conducere competent al asigurătorului sau al reasigurătorului.

**9.** Investiţiile se efectuează cu respectarea normelor prudenţiale de management al riscului investiţional. La efectuarea investiţiilor, asigurătorul sau reasigurătorul trebuie să se asigure că politicile şi strategiile sale investiţionale prevăd modul de acoperire a riscurilor aferente investiţiilor şi să evalueze care din riscuri (risc de concentrare, risc de credit, risc de lichiditate, risc operaţional, risc de piaţă, risc de subscriere, risc unic şi alte riscuri, după caz) ar putea influenţa negativ situaţia sa financiară, precum şi să indice măsurile concrete care vor fi aplicate dacă situaţia legată de riscurile aferente tranzacţiei va evolua într-o direcţie nefavorabilă.

**10.** Asigurătorul sau reasigurătorul defineşte şi implementează politicile de identificare, de evaluare şi de gestiune a riscurilor aferente investiţiilor/tranzacţiilor prin prisma impactului acestora asupra activelor şi obligaţiilor bilanţiere şi extrabilanţiere.

**Secţiunea 2**

**Investirea capitalului propriu**

**11.** La dobândirea sau majorarea de către un asigurător sau reasigurător a unor părţi sociale sau acţiuni în capitalul social al unei societăţi comerciale, valoarea cărora depăşeşte 15 la sută din capitalul propriu al asigurătorului sau al reasigurătorului, conform raportului financiar auditat pentru ultima perioadă de gestiune, indiferent dacă investiţia se efectuează simultan sau prin mai multe operaţiuni cumulative, se solicită eliberarea avizului prealabil, prin depunerea unei cereri la autoritatea de supraveghere, semnate de organul executiv şi însoţite de următoarele documente:

1) extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice, eliberat de autoritatea competentă din ţara de origine a societăţii comerciale, dacă se investeşte într-o societate comercială nerezidentă, emis cu cel mult o lună înaintea depunerii cererii;

2) decizia motivată a organului de conducere competent al asigurătorului sau al reasigurătorului de a efectua investiţia;

3) decizia organului de conducere competent al societăţii comerciale prin care se dispune acceptarea investiţiei, în cazul în care există un asemenea act;

4) copia legalizată a statutului societăţii comerciale în capitalul social al căreia se efectuează investiţia;

5) lista entităţilor unde societatea comercială în care se investeşte deţine direct sau indirect cel puţin 25 la sută din capitalul social, cu indicarea cotelor deţinute;

6) rapoartele financiare auditate pentru ultimii 2 ani ale societăţii comerciale în capitalul social al căreia se efectuează investiţia, cu anexarea rapoartelor de audit, cu excepţia societăţilor nou-create.

7) documentul care atestă lipsa datoriilor fiscale ale societăţii comerciale şi a altor datorii faţă de bugetul public naţional;

8) business-planul societăţii comerciale în capitalul social al căreia se efectuează investiţia pentru următorii 3 ani, autentificat potrivit cadrului normativ, care va conţine cel puţin următoarele:

a) natura riscurilor sau a angajamentelor pe care societatea îşi propune să le acopere şi, respectiv, să şi le asume;

b) descrierea obiectivelor, politicilor şi a strategiei societăţii;

c) descrierea politicilor privind dividendele planificate;

d) structura activelor;

e) proiectul structurii organizatorice din care să rezulte capacitatea acesteia de a-şi realiza obiectivele propuse, inclusiv competenţele membrilor organelor de conducere;

f) bilanţul (situaţiile financiare) previzional pentru următorii 3 ani financiari, care va fi însoţit de calcule fundamentale ale principalelor elemente ale situaţiilor financiare;

9) proiectul investiţional al asigurătorului sau reasigurătorului, autentificat de către organul executiv, care va conţine cel puţin obiectivul de investiţie al asigurătorului sau al reasigurătorului, indicându-se, în detaliu, ipotezele de realizare a obiectivului, analiza performanţei prognozate, ca urmare a efectuării investiţiei pentru următorii 3 ani financiari, inclusiv descrierea riscurilor investiţionale;

10) calculul ratei de solvabilitate şi al coeficientului de lichiditate a asigurătorului sau reasigurătorului, certificat de către actuar, până la efectuarea investiţiei şi după efectuarea investiţiei, în condiţiile în care alte date rămân nemodificate;

11) analiza impactului efectuării investiţiei asupra activelor admise pentru acoperirea rezervelor tehnice şi a cerinţei de capital minim;

12) raportul de audit al situaţiilor financiare, conform ultimului trimestru prealabil depunerii cererii, prin care se confirmă structura disponibilităţilor financiare ale asigurătorului sau ale reasigurătorului cu referire la activele libere de obligaţii care pot fi investite de către asigurător sau reasigurător;

13) declaraţia organului executiv al asigurătorului sau al reasigurătorului.

**12.** Prin derogare de la punctul 11, în cazul procurării de către asigurător sau reasigurător a acţiunilor înscrise la Cota Bursei (listing), la cererea prezentată autorităţii de supraveghere privind eliberarea avizului prealabil pentru investirea a mai mult de 15 la sută din capitalul propriu al asigurătorului sau al reasigurătorului în capitalul social al unei societăţi comerciale se anexează doar documentele prevăzute la punctul 11 subpunctele 2), 9) – 13).

**13.** Dacă asigurătorul sau reasigurătorul deţine controlul asupra societăţii comerciale în care a investit, societatea comercială va fi considerată dependentă de asigurător sau de reasigurător şi, la solicitarea autorităţii de supraveghere, asigurătorul sau reasigurătorul va prezenta copia situaţiilor financiare auditate ale societăţii comerciale, cu anexarea rapoartelor de audit.

**Secţiunea 3**

**Obţinerea de credite sau împrumuturi**

**14.** Obţinerea de către asigurător sau reasigurător a creditelor sau împrumuturilor ce depăşesc 10 la sută din capitalul social, indiferent dacă contractarea creditelor sau împrumuturilor se efectuează într-o singură operaţiune sau, cumulativ, în mai multe operaţiuni distincte, se avizează, în prealabil, de către autoritatea de supraveghere.

**15.** Pentru avizarea contractării creditelor sau împrumuturilor ce depăşesc 10 la sută din capitalul social, asigurătorul sau reasigurătorul depune la autoritatea de supraveghere cerere, la care se anexează următoarele documente:

1) decizia motivată a organului de conducere competent al asigurătorului sau al reasigurătorului, prin care s-a dispus atragerea de credite sau împrumuturi;

2) proiectul contractului de credite sau de împrumut ori al antecontractului încheiat cu creditorul;

3) obiectivul, scopul şi necesitatea atragerii creditelor sau împrumuturilor de către asigurător sau reasigurător, indicând-se, în detaliu, sursele de restituire a creditului sau a împrumutului şi randamentul planificat;

4) raportul de evaluare a bunului oferit în calitate de gaj pentru credit sau împrumut, întocmit de către persoanele îndreptăţite să emită astfel de acte, în cazul în care există un asemenea act;

5) copia legalizată a actului juridic care atestă dreptul de proprietate asupra activului oferit în calitate de garanţie, în cazul în care există un asemenea act;

6) declaraţia organului executiv al asigurătorului sau reasigurătorului.

**16.** La examinarea proiectului contractului de credit sau de împrumut ori a antecontractului încheiat cu creditorul, autoritatea de supraveghere ia în consideraţie, în măsura în care prezintă relevanţă, cel puţin următoarele situaţii sau circumstanţe:

1) daca există clauza contractuală, potrivit căreia, valoarea creditului sau a împrumutului cu penalităţile aferente, în caz de neonorare a obligaţiei de restituire a creditului sau a împrumutului în termenul prevăzut, să fie convertită în acţiuni emise suplimentar de către asigurător sau reasigurător;

2) dacă la contractarea unui credit sau împrumut se solicită garantarea cu gaj a acestuia şi dacă bunul este evaluat în condiţiile legale, stabilite pentru tipul de bun care va constitui obiect al gajului;

3) dacă bunul care constituie obiect al contractului de gaj este utilizat ca activ care acoperă rezervele tehnice şi cerinţa de capital minim;

4) dacă creditul sau împrumutul a fost atras în vederea direcţionării mijloacelor împrumutate către acţionari, persoanele sale afiliate, persoanele cu funcţie de conducere sau persoanele cu funcţie-cheie în cadrul asigurătorului sau reasigurătorului.

**Secţiunea 4**

**Tranzacţii de proporţii**

**17.** Toate tranzacţiile de proporţii ale asigurătorului sau ale reasigurătorului se efectuează cu avizul prealabil al autorităţii de supraveghere, eliberat în condiţiile prezentului Regulament, cu excepţia tranzacţiilor legate de transferul de portofoliu.

**18.** La adoptarea deciziei cu privire la încheierea unei tranzacţii de proporţii, organul de conducere competent al asigurătorului sau al reasigurătorului trebuie să respecte cerinţele stabilite la punctele 8 – 11 şi să asigure respectarea normelor legale ce ţin de încheierea tranzacţiilor de proporţii, prevăzute de Legea nr.1134/1997 privind societăţile pe acţiuni.

**19.** Încheierea unei tranzacţii de proporţii nu trebuie să prejudicieze interesele deţinătorilor (beneficiarilor) de poliţe.

**20.** Pentru solicitarea avizării prealabile privind încheierea unei tranzacţii de proporţii, asigurătorul sau reasigurătorul depune la autoritatea de supraveghere cerere, la care se anexează următoarele documente:

1) decizia organului de conducere competent al asigurătorului sau al reasigurătorului privind încheierea tranzacţiei de proporţii;

2) planul de implementare a tranzacţiei de proporţii şi al detaliilor de desfăşurare a acesteia, semnat de către organul executiv;

3) proiectele actelor (contractelor, antecontractelor) aferente tranzacţiei de proporţii;

4) copiile legalizate ale actelor de proprietate asupra activelor care fac obiectul tranzacţiei de proporţii, după caz;

5) descrierea activului care face obiectul tranzacţiei de proporţii, în cazul în care este necesar;

6) copiile legalizate ale actelor de evaluare a valorii de piaţă a activelor ce fac obiectul tranzacţiei de proporţii, în cazul în care este posibilă evaluarea activului;

7) copia deciziei organului de conducere competent privind încheierea de către asigurător sau reasigurător a tranzacţiei de proporţii, publicate în organul de presă prevăzut de statutul asigurătorului sau al reasigurătorului;

8) calculul ratei de solvabilitate şi al coeficientului de lichiditate al asigurătorului sau reasigurătorului, certificat de către actuar, până la efectuarea tranzacţiei de proporţii şi după efectuarea tranzacţiei de proporţii;

9) analiza impactului tranzacţiei de proporţii asupra activelor admise să reprezinte rezervele tehnice şi cerinţa de capital minim;

10) raportul de audit al situaţiilor financiare prin care se confirmă structura disponibilităţilor financiare ale asigurătorului sau ale reasigurătorului cu referire la activele libere de obligaţii care pot fi grevate cu sarcini (gaj, fidejusiune, împrumut) de către asigurător sau reasigurător, în cazul în care există un asemenea act;

11) declaraţia organului executiv al asiguratorului sau reasigurătorului.

**21.** Asigurătorul sau reasigurătorul va descrie în nota explicativă aferentă situaţiilor financiare anuale performanţa tranzacţiilor efectuate, prezentând o analiză detaliată a randamentului tranzacţiei în comparaţie cu obiectivele stabilite, politica şi strategia investiţională, descrise la punctele 11 şi 12, şi impactul tranzacţiei asupra situaţiei financiare şi a profitabilităţii asigurătorului sau reasigurătorului pentru perioada de raportare.

**Capitolul III**

**ELIBERAREA SAU REFUZUL ELIBERĂRII AVIZULUI PREALABIL**

**22.** Autoritatea de supraveghere aprobă sau refuză eliberarea avizului prealabil, în termen de 30 de zile de la data depunerii cererii şi a tuturor documentelor, în volum complet, în condiţiile prezentului Regulament.

**23.** În cadrul examinării materialelor anexate la cererea de eliberare a avizului prealabil cu privire la încheierea unei tranzacţii, depuse de către asigurător sau reasigurător, autoritatea de supraveghere poate dispune efectuarea unui control sau poate solicita documente confirmative pentru a verifica corespunderea asigurătorului sau a reasigurătorului condiţiilor de încheiere a tranzacţiei iniţiate. Pe durata efectuării controlului sau pe durata prezentării documentelor confirmative solicitate de către autoritatea de supraveghere, termenul de 30 de zile se suspendă.

**24.** În cazul în care în perioada examinării cererii şi a documentelor depuse pentru eliberarea avizului prealabil au intervenit modificări sau circumstanţe noi, asigurătorul sau reasigurătorul este obligat să informeze despre acest fapt autoritatea de supraveghere şi să prezinte documentele modificate în acest sens.

**25.** În cazul în care documentele sau informaţiile prezentate sunt insuficiente pentru luarea deciziei privind eliberarea avizului prealabil, autoritatea de supraveghere poate solicita documente şi informaţii necesare, inclusiv de la alte persoane sau autorităţi, în măsura în care aceste informaţii sunt necesare pentru realizarea avizării prevăzute în prezentul Regulament.

**26.** În cazurile specificate la punctele 24 şi 25, precum şi în cazul necesităţii solicitării unor informaţii suplimentare, termenul stabilit la punctul 22 poate fi prelungit sau poate fi suspendat pentru o perioadă stabilită de autoritatea de supraveghere, cu informarea asigurătorului sau a reasigurătorului. În cazul în care documentele şi informaţiile suplimentare solicitate de la asigurător sau reasigurător nu au fost prezentate în termenul stabilit de autoritatea de supraveghere, ultima încetează procedura de examinare a cererii, informând asigurătorul sau reasigurătorul, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare din data expirării termenului de completare a setului.

**27.** Autoritatea de supraveghere refuză eliberarea avizului prealabil dacă:

1) cererea de eliberare a avizului prealabil sau oricare din informaţiile sau documentele prezentate de către asigurător sau reasigurător pentru avizare prealabilă nu corespund cerinţelor prezentului Regulament, conţin informaţii eronate sau sunt prezentate în volum incomplet;

2) încheierea tranzacţiei/efectuarea investiţiei preconizate de către asigurător sau reasigurător îl va expune la riscuri care îi ameninţă solvabilitatea şi lichiditatea;

3) tranzacţia/investiţia prejudiciază interesul deţinătorilor (beneficiarilor) de poliţe şi al altor creditori ai asigurătorului sau ai reasigurătorului;

4) asigurătorul sau reasigurătorul nu demonstrează rentabilitatea şi randamentul încheierii tranzacţiei/investiţiei.

**28.** Avizul prealabil, emis în conformitate cu prezentul Regulament, nu exclude obligativitatea asigurătorului sau a reasigurătorului de a respecta normele de prudenţă prevăzute în actele normative corespunzătoare activităţii desfăşurate de către acesta.

**29.** Autoritatea de supraveghere poate revoca avizul prealabil dacă obiectivul tranzacţiei nu este realizat în timpul preconizat de către asigurător sau reasigurător ori din cauza apariţiei motivelor de refuz prevăzute la punctul 27.

**30.** Autoritatea de supraveghere emite o notificare de revocare a avizului prealabil şi solicită, în scris, asigurătorului sau reasigurătorului informaţii despre nerealizarea obiectivului propus la iniţierea tranzacţiei, precum şi explicaţii cu privire la apariţia temeiurilor de incompatibilitate în efectuarea tranzacţiei.

**31.** Asigurătorul sau reasigurătorul va dispune de o perioadă de 30 de zile de la primirea notificării autorităţii de supraveghere de revocare a avizului prealabil pentru a lichida orice incompatibilitate menţionată în notificare.

**32.** În cazul în care asigurătorul sau reasigurătorul nu înlătură incompatibilităţile apărute, precum şi dacă nu satisface condiţiile prevăzute de prezentul Regulament, autoritatea de supraveghere va emite decizia de revocare a avizului prealabil, argumentând temeiurile în baza cărora acesta este retras.

**33.** După revocarea avizului prealabil, organul de conducere competent al asigurătorului sau al reasigurătorului este obligat, în termen de 60 de zile, să revizuie poziţia sa faţă de tranzacţie/investiţie, cu adoptarea unei decizii în acest sens.

**Capitolul IV**

**CERINŢE DE ŢINERE A REGISTRULUI DE GARANŢII, ANGAJAMENTE ŞI**

**ALTE OBLIGAŢII ALE ASIGURĂTORULUI SAU ALE REASIGURĂTORULUI**

**34.** Asigurătorul sau reasigurătorul va înregistra garanţiile, angajamentele şi alte obligaţii ale sale nereflectate în bilanţ în Registrul de garanţii, angajamente şi alte obligaţii ale asigurătorului sau ale reasiguratorului, în forma prevăzută în anexa la prezentul Regulament.

**35.** Asigurătorul sau reasigurătorul, în termen de 5 zile din data când şi-a asumat garanţia, angajamentul sau o altă obligaţie nereflectată în bilanţ, va informa autoritatea de supraveghere, prezentând un extras din Registrul de garanţii, angajamente şi alte obligaţii ale asigurătorului sau ale reasiguratorului în formatul acestuia.

**36.** Documentele primare referitoare la înregistrările din Registrul de garanţii, angajamente şi alte obligaţii ale asigurătorului sau reasigurătorului se păstrează în dosare separate.

**37.** Forma Registrului de garanţii, angajamente şi alte obligaţii ale asigurătorului sau ale reasigurătorului şi modul de completare a acestuia sunt indicate în anexa la prezentul Regulament.

Anexă

la Regulamentul privind termenele, procedura şi modul

de eliberare a avizului aferent tranzacţiilor, cerinţele de

ţinere a Registrului de garanţii, angajamente şi alte

obligaţii ale asigurătorului sau ale reasiguratorului

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

denumirea asigurătorului sau reasigurătorului

**REGISTRUL**

**de garanţii, angajamente şi alte obligaţii**

**ale asigurătorului sau ale reasiguratorului**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr. d/o** | **Data consti- tuirii  garan- ţiei,**  **angaja-mentului, altei obligaţii** | **Numărul actului juridic cu persoana căreia i s-a garantat** | **Durata garanţiei, angaja- mentului, altei obligaţii, zile** | **Denu- mirea/ Numele, Prenumele persoanei căreia i s-a garantat** | **IDNO/ IDNP al persoa- nei**  **căreia**  **i s-a garantat** | **Statul**  **de reşe- dinţă a persoanei căreia i**  **s-a ga- rantat** | **Denu- mirea/ Numele, Prenumele persoanei pentru care s-a garantat** | **IDNO/ IDNP al persoa- nei pentru care s-a garantat** | **Statul**  **de reşe- dinţă a persoanei pentru care s-a garantat** | **Descrierea tranzacţiei dintre persoana căreia i s-a garantat şi persoana pentru care s-a garantat** | **Des-crierea garanţiei, angaja- mentului, altei obligaţii faţă de persoana căreia i s-a garantat** | **Valoarea garanţiei, angaja- mentului, altei obligaţii faţă de persoana căreia i s-a ga- rantat, lei** | **Lista activelor cu care s-a garantat** | **Adresa (pentru bunuri)/ Banca (pentru mijloace băneşti) / Emitentul (pentru valori mobiliare), etc. a activelor cu care s-a garantat** | **Valoarea activelor cu care s-a garantat, lei** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | S:\APPS\eLex\elexdb\5531a5834816222280f20d1ef9e95f69\26fe601551d0ad27465a6845689d5f6f | S:\APPS\eLex\elexdb\5531a5834816222280f20d1ef9e95f69\26fe601551d0ad27465a6845689d5f6f | S:\APPS\eLex\elexdb\5531a5834816222280f20d1ef9e95f69\479b931d316bbc280a3d24edbdcd12c7 |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | S:\APPS\eLex\elexdb\5531a5834816222280f20d1ef9e95f69\26fe601551d0ad27465a6845689d5f6f | S:\APPS\eLex\elexdb\5531a5834816222280f20d1ef9e95f69\26fe601551d0ad27465a6845689d5f6f | S:\APPS\eLex\elexdb\5531a5834816222280f20d1ef9e95f69\479b931d316bbc280a3d24edbdcd12c7 |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | S:\APPS\eLex\elexdb\5531a5834816222280f20d1ef9e95f69\26fe601551d0ad27465a6845689d5f6f | S:\APPS\eLex\elexdb\5531a5834816222280f20d1ef9e95f69\26fe601551d0ad27465a6845689d5f6f | S:\APPS\eLex\elexdb\5531a5834816222280f20d1ef9e95f69\479b931d316bbc280a3d24edbdcd12c7 |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | S:\APPS\eLex\elexdb\5531a5834816222280f20d1ef9e95f69\26fe601551d0ad27465a6845689d5f6f | S:\APPS\eLex\elexdb\5531a5834816222280f20d1ef9e95f69\26fe601551d0ad27465a6845689d5f6f | S:\APPS\eLex\elexdb\5531a5834816222280f20d1ef9e95f69\479b931d316bbc280a3d24edbdcd12c7 |

**MODUL DE COMPLETARE**

**a Registrului de garanţii, angajamente şi alte obligaţii**

**ale asigurătorului sau ale reasiguratorului**

**1.** În coloana 2 se indică data constituirii garanţiei, a angajamentului şi a altei obligaţii.

**2.** În coloana 3 se indică numărul actului juridic cu persoana căreia i s-a garantat şi se completează numai în cazul când un astfel de act juridic a fost încheiat.

**3.** În coloana 4 se indică durata în zile a garanţiei, a angajamentului şi a altei obligaţii. În cazul prelungirii termenului garanţiei, al angajamentului sau al altei obligaţii, în registru se va efectua o nouă înscriere în ordinea cronologică.

**4.** În coloanele 5 şi 8 se indică Denumirea/Numele, Prenumele persoanei căreia i s-a garantat şi, respectiv, persoanei pentru care s-a garantat.

**5.** În coloanele 6 şi 9 se indică numărul de înregistrare de stat/codul personal unic al persoanei căreia i s-a garantat şi, respectiv, al persoanei pentru care s-a garantat.

**6.** În coloanele 7 şi 10 se indică statul de reşedinţă a persoanei căreia i s-a garantat şi, respectiv, a persoanei pentru care s-a garantat (statul în care persoana deţine înregistrare de stat sau cetăţenie).

**7.** În coloana 11 se indică informaţia despre natura tranzacţiei cum ar fi, de exemplu, credit bancar etc.

**8.** În coloana 12 se indică informaţia despre natura garanţiei, a angajamentului sau a altei obligaţii, cum ar fi, de exemplu: gaj, ipotecă, amanet, fidejusiune etc.

**9.** În coloana 13 se indică valoarea în lei a garanţiei, a angajamentului şi a altei obligaţii faţă de persoana căreia i s-a garantat.

**10.** În coloana 14 se indică lista activelor cu care s-a garantat, de exemplu: imobil, teren, bunuri, depozit bancar, valori mobiliare etc.

**11.** În coloana 15 se indică adresa – pentru imobile, terenuri sau pentru bunuri, banca – pentru depozite, emitentul – pentru valori mobiliare etc., a activelor cu care s-a garantat.

**12.** În coloana 16 se indică valoarea în lei a activelor cu care s-a garantat, totalul constituind suma valorilor unor astfel de active.