



COMISIA NAȚIONALĂ A PIETEI FINANCIARE

HOTĂRÎRE cu privire la aprobarea unor regulamente

nr.13/3 din 03.04.2008
(în vigoare 03.06.2008)

Monitorul Oficial nr.97-98 art.298 din 03.06.2008

* * *

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
nr.577 din 26 mai 2008
_____ Vitalie Pîrlog

În vederea executării prevederilor art.20 alin.(2), art.21, art.29, art.31 alin.(8) lit.a) și lit.b), art.48 alin.(3) lit.f) și art.49 alin.(2) lit.f) din Legea nr.407-XVI din 21 decembrie 2006 "Cu privire la asigurări" (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.47-49, art.213), în temeiul prevederilor art.1 alin.(1), art.3, art.4 alin.(1) și alin.(2), art.8 lit.b) și lit.g), art.21 alin.(1) și art.22 alin.(1) și alin.(2) din Legea nr.192-XIV din 12.11.1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), pct.5 lit.b) și lit.g) și pct.7.3 lit.c) din Regulamentul privind organizarea și funcționarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare, aprobat prin Hotărîrea nr.48/5 din 27.09.2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.157-160, art.587), Comisia Națională a Pieței Financiare

HOTĂRĂȘTE:

[Pct.1 abrogat prin Hot.CNPF nr.31/1 din 15.06.2023, în vigoare 06.07.2023]

[Pct.2 abrogat prin Hot. CNPF nr.22/3 din 02.05.2023, în vigoare 30.05.2023]

3. Se aprobă Regulamentul cu privire la cerințele față de persoanele cu funcții de răspundere ale intermediarilor în asigurări, conform anexei nr.3.

[Pct.3 modificat prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

4. Se abrogă Ordinul Inspectoratului de Stat pentru Supravegherea Asigurărilor și Fondurilor Nestatale de Pensii nr.81 din 30.11.2005 cu privire la aprobarea Listei documentelor suplimentare necesare pentru eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat a organizațiilor de asigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.9-12, art.35).

5. Prezenta hotărîre intră în vigoare din data publicării.

**PREȘEDINTELE COMISIEI
NAȚIONALE A PIETEI FINANCIARE**

Mihail CIBOTARU

Chişinău, 3 aprilie 2008.
Nr.13/3.

Anexa nr.1
la Hotărîrea Comisiei Naţionale
a Pieţei Financiare
nr.13/3 din 3 aprilie 2008

REGULAMENTUL
privind eliberarea avizului pentru înregistrarea
de stat a asigurătorilor/ reasigurătorilor

*[Anexa nr.1 abrogată prin Hot.CNPF nr.31/1 din 15.06.2023, în vigoare 06.07.2023]
[Anexa nr.1 modificată prin Hot. CNPF nr.11/8 din 18.03.2016, în vigoare 06.05.2016]*

Anexa nr.2
la Hotărîrea Comisiei Naţionale
a Pieţei Financiare
nr.13/3 din 3 aprilie 2008

REGULAMENTUL
privind cerinţele faţă de acţionarii semnificativi ai asigurătorilor/ reasigurătorilor
şi condiţiile faţă de deţinerea participaţiilor calificate în capitalul social al
asigurătorului/ reasigurătorului

*[Anexa nr.2 abrogată prin Hot. CNPF nr.22/3 din 02.05.2023, în vigoare 30.05.2023]
[Anexa nr.2 modificată prin Hot. CNPF nr.11/8 din 18.03.2016, în vigoare 06.05.2016]*

Anexa nr.3
la Hotărîrea Comisiei Naţionale
a Pieţei Financiare
nr.13/3 din 3 aprilie 2008

Notă: În tot textul anexei nr.3:

- a) cuvintele "societatea de audit", la orice formă gramaticală, şi cuvintele "organizaţiei de audit" se substituie cu cuvintele "entitatea de audit", la forma gramaticală corespunzătoare;*
 - b) cuvintele "evidenţă contabilă", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul "contabilitate" la forma gramaticală corespunzătoare;*
 - c) textul "extern şi/sau intern" şi cuvântul "extern" se exclud conform Hot.CNPF nr.58/5 din 08.11.2022, în vigoare 09.12.2022*
- [Anexa nr.3 în redacţia Hot. CNPF nr.17/3 din 22.04.2019, în vigoare 31.05.2019]*

REGULAMENT
cu privire la cerinţele faţă de persoanele cu funcţie de răspundere
ale intermediarilor în asigurări şi/sau în reasigurări
[Denumirea modificată prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

Secţiunea I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul cu privire la cerințele față de persoanele cu funcție de răspundere ale intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări (în continuare – Regulament) stabilește cerințele față de organul executiv și contabilul-șef sau directorul financiar al intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, cu excepția agenților bancassurance.

[Pct. 1 în redacția Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

[Pct.2-13 abrogate prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

Secțiunea II

CRITERII DE EVALUARE A PERSOANELOR ÎNAINȚATE ÎN FUNCȚIA DE RĂSPUNDERE

14. Comisia Națională efectuează evaluarea individuală a fiecărei persoane propuse/numite în funcția de răspundere și constată dacă aceasta corespunde criteriilor prevăzute în Regulament, prin aplicarea raționamentelor în baza informațiilor disponibile aferente criteriilor de evaluare.

15. Persoana înaintată în funcția de răspundere trebuie să corespundă cerințelor Regulamentului, cât și cerințelor prevăzute în alte acte normative în raport cu funcția deținută, întrunind în acest sens criteriile de integritate profesională, buna reputație, calificare și experiență stabilite în Regulament, pentru asigurarea unei administrări prudente și eficiente a entității supravegheate.

16. La evaluarea integrității profesionale a persoanei se va ține cont de capacitatea persoanei înaintate în funcția de răspundere de a-și desfășura activitatea cu respectarea prevederilor normative referitoare la riscul privind influențele necorespunzătoare, manifestările de corupție, precum și spălarea banilor și finanțarea terorismului.

17. În cazul evaluării corespunderii persoanelor criteriului de reputație, Comisia Națională va evalua, ținând cont de relevanța și gravitatea circumstanțelor caracteristice fiecărei situații, cel puțin următoarele:

1) existența probelor privind lipsa de transparență, cooperare și corectitudine în relația cu autoritățile de supraveghere, tentativele de evitare a evaluării în cadrul unei proceduri de autorizare a unei entități supravegheate, ignorarea cu bună știință a obligației de notificare a intenției de dobândire a unei participații calificate într-o entitate reglementată sau tentativele de evitare a evaluării în calitate de potențial achizitor;

2) persoanei i s-a refuzat înregistrarea, autorizarea/aprobarea, acordarea calității de membru sau acordarea unei specializări/calificări, i-a fost retrasă o asemenea calitate, autorizare sau radiată o asemenea înregistrare;

3) persoana a exercitat, fără aprobarea autorității de supraveghere, o funcție pentru care potrivit dispozițiilor legale aplicabile era prevăzută obligativitatea obținerii unei astfel de autorizații;

4) retragerea în ultimii 5 ani de către Comisia Națională a confirmării acordate persoanei cu funcție de răspundere;

5) aplicarea față de persoană în ultimii 5 ani a măsurilor de sancționare, în baza unei decizii judecătorești definitive și irevocabile, inclusiv privarea de dreptul de a ocupa o anumită funcție sau de a desfășura o anumită activitate, arest contravențional, obligare la repararea prejudiciilor materiale pentru contravenții, alte încălcări, cauzarea de prejudicii materiale comise în exercitarea sau legate de exercitarea funcției de răspundere;

6) în exercitarea funcției de răspundere în cadrul unei persoane juridice sau a unei subdiviziuni a acesteia, persoana a participat la adoptarea și/sau aplicarea unor decizii privind activitatea acesteia, prin care s-a urmărit satisfacerea unor interese individuale ori de grup, care erau în detrimentul respectivei persoane juridice;

7) în exercitarea funcției de conducere în cadrul unui asigurător/reasigurător, entitatea a fost declarată insolubilă și/sau a fost supusă lichidării și/sau au fost impuse

măsurile de remediere sau redresare, iar în cazul prescrierii – acestea nu au fost îndeplinite;

8) persoana, activând în cadrul unui asigurător/reasigurător, a participat la luarea deciziei de încheiere preferențială în interes personal a unor contracte de asigurare sau de efectuare a unor tranzacții cu conflict de interese cu încălcarea prevederilor legislației;

9) în exercitarea funcției de conducere în cadrul unui intermediar în asigurări și/sau în reasigurări ori în care deține sau a deținut cote substanțiale de participare la capitalul acestuia, s-au încălcat în mod repetat contractele de intermediere în asigurări sau reasigurări, inclusiv prin nedepunerea la asigurători sau reasigurători a sumelor încasate cu titlu de prime de asigurare sau de reasigurare, și/sau entitatea a fost declarată insolubilă, și/sau a fost supusă lichidării;

10) existența unei hotărâri definitive și irevocabile de condamnare a persoanei pentru infracțiuni de corupție, infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni economice sau existența sancțiunilor, altele decât pedepsele penale, aplicate pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul financiar bancar și/sau nebancar;

11) persoanele din consiliul societății în ultimii 5 ani au fost vizate în proceduri contravenționale încheiate cu sancțiuni sau măsuri de natură să conducă la concluzia că nu există premisele necesare pentru asigurarea unei gestiuni sănătoase și prudente a entității supravegheate;

12) existența unor procese civile, procese contravenționale sau penale aferente desfășurării activității în domeniul economico-financiar sau investiții/expuneri și datorii mari, inclusiv expirate, în cazul în care acestea au un impact semnificativ asupra solidității financiare a persoanei înaintate în funcția de răspundere și/sau asupra persoanelor juridice controlate de aceasta sau în care aceasta a deținut o funcție de conducere ori în capitalul social al cărora persoana a deținut sau deține o cotă substanțială.

18. Calificarea și experiența persoanei propuse în funcția de răspundere trebuie să fie evaluate ținând cont de natura și complexitatea activității entității supravegheate și responsabilitățile postului respectiv. Totodată, persoana propusă în funcția de răspundere trebuie să dispună de o bună reputație, indiferent de mărimea entității supravegheate, natura și complexitatea activității acesteia.

19. Pentru corespunderea criteriului de calificare, persoana propusă în funcția de răspundere trebuie să demonstreze că dispune de cunoștințe suficiente naturii, mărimii, extinderii și complexității activității entității supravegheate și responsabilităților încredințate, pentru a asigura o administrare prudentă și eficientă a acesteia, având cel puțin studii superioare, care vor fi luate în considerare la evaluare în funcție de relevanța pentru funcția de răspundere la care este înaintată persoana, după cum urmează:

[Subpct. 1), 2) abrogate prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

2¹) pentru funcția de membru al organului executiv al intermediarului în asigurări și/sau reasigurări - studii superioare în domeniile ce țin de științele economice, de drept sau tehnice. În cazul în care persoana înaintată deține studii superioare în alte domenii decât cele necesare pentru exercitarea funcției sau deține studii profesionale tehnice postsecundare, dar dispune de experiență care depășește, cel puțin cu 3 ani, cerința de experiență stabilită în Regulament aferent funcției, se va considera că persoana deține cunoștințe adecvate;

[Subpct. 3) abrogat prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

4) pentru funcția de membru al comisiei de cenzori, contabil-șef al entității supravegheate – studii superioare în domeniile ce țin de științele economice, cu specializare în contabilitate, finanțe și/sau audit;

5) pentru funcția de conducător al compartimentelor: economico-financiar, subscriere a contractelor de asigurare, reasigurare, risc și daune, juridic, audit intern (control intern) – studii superioare specializate potrivit postului deținut;

[Subpct.6) abrogat prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

[Pct.19 completat prin Hot.CNPF nr.58/5 din 08.11.2022, în vigoare 09.12.2022]

20. Administratorul brokerului de asigurări și/sau reasigurări, administratorul agentului de asigurare persoană juridică trebuie să dispună de certificat de calificare profesională, obținut în condițiile Regulamentului privind cerințele de pregătire și competență profesională în asigurări, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.49/5 din 30.09.2016 (în continuare Regulamentul privind cerințele de pregătire și competență profesională în asigurări).

21. În sensul pct.19 prin "studii superioare juridice și/sau în științe economice" se înțeleg și alte studii suplimentare în domeniul jurisprudenței și/sau științelor economice efectuate la organizațiile internaționale și/sau calificările internaționale general acceptate în domeniul juridic și/sau economic ori studii internaționale în alte domenii, dacă aceste cunoștințe sunt relevante pentru funcția ce urmează a fi ocupată sau pentru responsabilitățile încredințate în cadrul entității supravegheate.

22. Pentru corespunderea criteriului de experiență persoana înaintată în funcția de răspundere trebuie să demonstreze că dispune de experiență adecvată naturii, extinderii și complexității activității entității supravegheate și responsabilităților încredințate, pentru a asigura o administrare prudentă și eficace a entității supravegheate, având în vedere pozițiile anterioare și durata exercitării acestora, dimensiunea entităților în care a activat, 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 de răspundere la care este înaintată persoana, după cum urmează:

[Subpct.1) abrogat prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

2) pentru funcția de membru al organului executiv:

[Lit.a) abrogată prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

b) cerința pentru administratorul brokerului de asigurare și/sau reasigurare, agentului de asigurare persoană juridică – să dețină o experiență de cel puțin 2 ani în domeniul asigurărilor sau de 3 ani în domeniul economico-financiar și să nu cadă sub incidența art.69 alin.(2) din Legea nr.135/2007 privind societățile cu răspundere limitată ori art.69 alin.(4) din Legea nr.1134/1997, în dependență de forma organizatorico – juridică a entității;

[Subpct.3),4),5) abrogate prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

23. Pentru corespunderea criteriului de experiență a persoanelor cu funcție de răspundere, altele decât cele menționate la pct.22, se va lua în considerație experiența adecvată naturii, mărimii, extinderii și complexității activității entității supravegheate și responsabilităților încredințate, pentru a asigura o administrare prudentă și eficace a compartimentelor entității supravegheate, având în vedere pozițiile anterioare și durata exercitării acestora, dimensiunea entităților în care a activat, 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 de răspundere la care este înaintată persoana, după cum urmează:

[Subpct.1)-4) abrogate prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

5) pentru funcția de contabil-șef – experiență de cel puțin 3 ani în domeniul contabilității și/sau întocmirii situațiilor financiare, și/sau experiență în efectuarea auditului în sectorul societăților financiare.

[Pct.24 abrogat prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

[Pct.24 în redacția Hot.CNPF nr.58/5 din 08.11.2022, în vigoare 09.12.2022]

[Pct.24¹ abrogat prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

[Pct.24¹ introdus prin Hot.CNPF nr.58/5 din 08.11.2022, în vigoare 09.12.2022]

[Pct.25,26,27 abrogate prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

[Pct.25 în redacția Hot.CNPF nr.58/5 din 08.11.2022, în vigoare 09.12.2022]

28. În cazul în care persoana înaintată în funcția de răspundere este calificată ca fiind o persoană expusă politic, aceasta trebuie să depună o declarație scrisă, cu indicarea că în procesul exercitării atribuțiilor această calitate nu va genera prejudicii materiale sau de imagine entității supravegheate. Persoanele expuse politic se vor determina conform legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Secțiunea III INCOMPATIBILITĂȚI ȘI RESTRICȚII

29. Persoana cu funcție de răspundere trebuie să dețină funcție și să exercite atribuții doar în cadrul unui singur participant profesionist la piața asigurărilor.

[Pct.30,31 abrogate prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

32. Responsabilitățile membrilor organului executiv nu pot fi transmise altor persoane, decât în condițiile interimatului.

33. Persoanele prevăzute la pct.22 sbp.2), 5) și pct.23 trebuie să posede calitatea de angajat în baza unui contract individual de muncă încheiat pe întreaga perioadă de desfășurare a activității în cadrul unui asigurător, intermediar în asigurări sau să exercite responsabilitățile în baza unui contract de prestări servicii. Entitatea supravegheată va păstra contractele minimum 5 ani de la încetarea relațiilor de muncă/contractuale, documentele respective fiind disponibile pentru verificare.

[Pct.34,35 abrogate prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

36. Persoana căreia i s-a retras aprobarea Comisiei Naționale pentru a deține funcția de răspundere a unei entități supravegheate este restricționată în dreptul de a exercita orice funcție de răspundere pentru o perioadă de 5 ani în cadrul sectorului asigurărilor din Republica Moldova.

Secțiunea IV DOCUMENTELE ȘI INFORMAȚIA NECESARĂ PENTRU APROBAREA PERSOANELOR CU FUNCȚIE DE RĂSPUNDERE ȘI DESFĂȘURAREA INTERVIULUI

37. Intermediarul în asigurări și/sau în reasigurări prezintă Comisiei Naționale:

1) cererea la adresa Comisiei Naționale, semnată olograf de președintele consiliului sau de organul executiv;

2) hotărârea organului împuternicit de a lua decizia referitor la alegerea persoanei cu funcție de răspundere;

3) fișa personală a candidatului la funcția de răspundere și chestionarul completat conform Anexelor nr.1 și nr.2 la Regulament, completate și semnate de persoana înaintată în funcția de răspundere;

4) *pentru rezidenți* – certificatul de cazier judiciar (inclusiv cazier judiciar detaliat, după caz) pentru persoana fizică, eliberat de autoritățile competente ale Republicii Moldova, valabil la data depunerii cererii;

pentru nerezidenți – documentul respectiv, eliberat de autoritățile competente din țara al cărei rezident este și, după caz, actele eliberate de către autoritățile competente din țara/țările în care își desfășoară afacerea/afacerile cu deținerea controlului și/sau se află din alte motive o perioadă de peste 90 de zile, și/sau are domiciliu, întocmite în decurs de 90 de zile precedente datei depunerii cererii, legalizate conform legislației;

5) confirmarea scrisă, datată și semnată de persoana propusă în funcția de răspundere, privind studierea Legii nr.407/2006 și a actelor normative ale Comisiei Naționale aferente pieței asigurărilor;

6) pentru cetățenii străini și apatrizi – copiile autentificate ale actelor care atestă dreptul de a se afla pe teritoriul Republicii Moldova o anumită perioadă de timp, precum și de a intra în raporturi de muncă;

7) informație detaliată privind deținerea anterior și în prezent a 10% sau mai mult din capitalul social al unui asigurător/reasigurător, broker de asigurare/reasigurare;

8) declarația că nu este acționar, asociat al unui alt asigurător/reasigurător și/sau broker de asigurare și/sau reasigurare, nici a unui agent de asigurare - persoană juridică;

9) persoana înaintată în funcția de membru al consiliului sau membru al organului executiv prezintă o descriere a direcțiilor strategice ale asigurătorului/reasigurătorului, BNAA sau intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări propuse/preconizate și a planului de acțiuni al acestuia, pe care planifică să le întreprindă în funcția dată după aprobarea de către Comisia Națională, ținând cont de împuternicirile funcției ocupate;

10) copia legalizată de pe actul ce confirmă studiile universitare;

11) copia certificatului de calificare, obținut în conformitate cu Regulamentul privind cerințele de pregătire și competență profesională în asigurări (după caz);

12) actele care confirmă experiența de muncă;

13) declarația pe propria răspundere privind lipsa conflictelor de interese cu entitatea supravegheată;

14) copia actului de identitate confirmată cu semnătura olografă a titularului;

15) curriculum vitae al persoanei înaintate pentru funcția de răspundere, ce conține informații detaliate cu privire la studii și experiența profesională – perioada de timp, descrierea activităților;

16) declarația pe propria răspundere de bună reputație/cu privire la sancțiunile aplicate de către Comisia Națională sau altă autoritate de supraveghere, ori pentru cetățenii străini – de către autoritățile similare din țara de origine;

17) declarația privind cunoașterea limbii de stat a Republicii Moldova;

18) documentul justificativ privind achitarea taxei conform Hotărârii privind bugetul Comisiei Naționale pentru anul respectiv.

[Pct.37 modificat prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

[Pct.38-42 abrogate prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

[Pct.40¹ introdus prin Hot.CNPF nr.58/5 din 08.11.2022, în vigoare 09.12.2022]

43. Documentele prevăzute în Regulament se prezintă Comisiei Naționale în original, copie legalizată conform legislației și/sau copie autentificată cu ștampila și semnătura olografă a persoanei cu funcție de răspundere, iar documentele emise în

străinătate vor fi depuse în original, însoțite de traducere legalizată și apostilate, după caz.

44. Chestionarul semnat prin reprezentare nu va fi acceptat de către Comisia Națională.

45. Persoanele menționate la pct.23, cu excepția sbp.4), ce nu necesită aprobarea Comisiei Naționale, vor fi numite în funcție ulterior evaluării de către entitatea supravegheată, care va verifica prezența documentelor aferente criteriilor de calificare, experiență, integritate profesională și buna reputație.

Documentele pentru aceste persoane sunt depuse, în limita termenului stabilit în contractul individual de muncă, la sediul entității supravegheate și sunt disponibile pentru verificarea lor, în condițiile Regulamentului, de către Comisia Națională.

46. Persoana înaintată în funcția de răspundere, calificată ca fiind o persoană expusă politic conform pct.28, depune o declarație scrisă, anexată la cererea și documentele aferente funcției înaintate, referitor la faptul că în procesul exercitării atribuțiilor această calitate nu va genera prejudicii materiale sau de imagine entității supravegheate.

47. Comisia Națională are dreptul de a organiza un interviu profesional în scopul evaluării persoanelor înaintate în funcția de răspundere.

[Pct.48,49 abrogate prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

Secțiunea V COMITETUL DE AUDIT

[Pct.50-55 abrogate prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

Secțiunea VI DECIZIA PRIVIND APROBAREA PERSOANEI CU FUNCȚIE DE RĂSPUNDERE

[Pct.56-66 abrogate prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

67. Nu poate deține funcția de răspundere și/sau se retrage aprobarea Comisiei Naționale:

1. persoanei cu funcție de răspundere ce nu corespunde prezentului Regulamentului;

2. persoanei cu funcție de răspundere care, pe parcursul activității în cadrul unei entități supravegheate sau altei persoane juridice, a fost sancționată de cel puțin trei ori de către Comisia Națională sau altă autoritate de supraveghere, în decursul a 12 luni consecutive;

3. persoanei cu funcție de răspundere, în privința căreia pe parcursul activității în cadrul unei entități supravegheate a fost emisă o decizie definitivă și irevocabilă a instanței de judecată privind săvârșirea unei infracțiuni (în legătură cu activitatea economic-financiară) sau s-a depistat existența antecedentelor penale nestinse;

4. persoanei ce a prezentat documente neautentice sau ce conțin informații false pentru a obține aprobarea Comisiei Naționale într-o anumită funcție de răspundere.

[Subpct.5 abrogat prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

6. persoanei căreia i s-a retras dreptul de a fi membru al consiliului companiei de asigurări și nu a expirat termenul pentru care a fost restricționată în a exercita o astfel de funcție;

7. persoanei care a fost subiectul unei proceduri instituite în baza Legii insolvenței nr.149/2012 în raport cu o persoană juridică și nu a fost eliberată de datorii;

[Subpct.8 abrogat prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

9. persoanei cu funcție de răspundere care, în mod repetat, în termen de 12 luni, a admis neexecutarea deciziilor autorității de supraveghere, executarea cărora ține de competența acesteia.

[Pct.67 completat prin Hot.CNPF nr.58/5 din 08.11.2022, în vigoare 09.12.2022]

[Pct.68 abrogat prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

Secțiunea VII NOTIFICAREA, RAPORTAREA ȘI SANCTIIONAREA

69. Entitățile supravegheate vor notifica Comisia Națională în termen de 10 zile, în corespundere cu Anexa nr.3, despre modificările survenite în lista persoanelor cu funcții de răspundere.

[Pct.70,71 abrogate prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

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

73. Nerespectarea prevederilor prezentului Regulament atrage după sine sancționarea entității supravegheate și a persoanelor în drept să facă propunerea pentru alegerea/numirea persoanei în funcția de răspundere, în conformitate cu legislația.

[Anexa nr.1 abrogată prin Hot.CNPF nr.26/2 din 23.05.2023, în vigoare 22.06.2023]

Anexa nr.2
la Regulamentul cu privire la cerințele față de persoanele
cu funcții de răspundere ale asigurătorilor/reasigurătorilor
și intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări

Chestionar privind evaluarea adecvării persoanei înaintate în funcția de răspundere în cadrul unei entități supravegheate din Republica Moldova

Persoana vizată de Chestionarul dat urmează să răspundă onest la întrebările din acesta, precum și să prezinte toate informațiile pertinente și semnificative pe care le deține, în vederea asigurării unei evaluări obiective și corecte.

Pentru precizările necesare la oricare întrebare din prezentul Chestionar poate fi folosit un spațiu suplimentar.

Comisia Națională/entitatea supravegheată, în procesul evaluării poate utiliza și alte surse de informații, printre care și cele de la alte autorități ale statului sau din străinătate, precum și informațiile deja deținute.

Informații despre entitatea supravegheată

Denumirea entității supravegheate în care sunteți înaintat în funcția de răspundere	
Funcția de răspundere în care sunteți înaintat/numit/desemnat	
Numărul de telefon pentru informații suplimentare	

Informații personale

Numele	
Prenumele	
Data, luna și anul nașterii	
Locul nașterii	
Cetățenia (toate)	
Domiciliul	
Locul de trai (dacă este altul decât domiciliul)	
Datele de identificare conform actului de identitate <i>(a) în cazul rezidentului Republicii Moldova – IDNP;</i> <i>(b) în cazul nerezidentului – seria și numărul de identificare (sau codul fiscal) sau datele din pașaport și țara de reședință</i>	
Datele de contact	
Adresa electronică (dacă există)	
Data completării chestionarului	

Secțiunea 1. Calificarea

1.1 Cunoștințe specifice activității ce urmează a fi desfășurată. Studii

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la studii, începând cu cele mai recente.

Denumirea instituției de învățământ	Profilul studiilor	Perioada studiilor	Calificarea/diploma obținută

1.2 Activități de formare profesională relevante funcției

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la cursurile de instruire și/sau perfecționare în domeniul științelor economice la care ați participat, începând cu cele mai recente.

Denumirea instituției de învățământ	Tema/ subiectul	Perioada de instruire/ perfecționare	Calificarea/ diploma obținută

Secțiunea 2. Experiența

2.1 Experiență profesională

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la experiența profesională în perioada ultimilor 10 ani.

Data angajării	Data concedierii/ demisionării	Motivul concedierii/ demisiei	Funcția deținută	Denumirea și sediul persoanei juridice	Atribuțiile delegate, domeniile de activitate

2.2 Experiență managerială

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la experiența managerială (funcții de conducător al unei unități, unei/unor subdiviziuni structurale ale unității, funcții de membru al consiliului, organului executiv și / sau al altor organe colective de conducere, funcții publice etc.) în perioada ultimilor 10 ani.

Data angajării	Data concedierii/ demisionării	Motivul concedierii/ demisiei	Funcția deținută	Denumirea și sediul persoanei juridice	Descrierea succintă a activității persoanei juridice (activități, numărul de sucursale, mărimea activelor și a capitalului propriu și alte informații relevante)	Atribuțiile delegate, domeniile de activitate	Numărul de angajați subordonați, bugetul gestionat

2.3 Perioade fără activitate profesională

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la existența în decursul carierei profesionale, în perioada ultimilor 10 ani, a unor perioade de cel puțin 6 luni în care nu ați desfășurat nici o activitate profesională.

Perioada de inactivitate	Motivul

2.4 Apartenența la organizații profesionale

Dacă sunteți membru al unei organizații profesionale, specificați mai jos următoarea informație.

Perioada	Denumirea organizației	Domeniul de activitate	Funcția deținută

2.5 Activitate pentru care este necesară o licență/autorizație/certificare

Dacă ați desfășurat o activitate pentru care este necesară o licență sau alt tip de autorizație/certificat eliberat(ă) de către o autoritate națională sau internațională, specificați mai jos informația necesară.

Perioada valabilității	Denumirea autorității emitente	Domeniul de activitate	Alte informații

Secțiunea 3. Reputația

3.1 Antecedente penale sau anchete în curs

DA	NU
----	----

Ați purtat răspundere penală ori în prezent sunteți subiectul unui proces penal?

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: instanța de judecată care a emis sentința, infracțiunea comisă, sancțiunea și data aplicării și executării sancțiunii, respectiv, organul de urmărire penală (instanța de judecată) care examinează cauza, infracțiunea incriminată).

3.2 Antecedente contravenționale

DA	NU
----	----

Sunteți sau ați fost sancționat în ultimii 5 ani cu amendă privind activitatea dvs. în domeniul economic, privare de dreptul de a deține o anumită funcție sau de a desfășura o anumită activitate, arest contravențional, obligarea la repararea prejudiciilor materiale pentru contravenții, alte încălcări (cu excepția celor disciplinare), cauzarea de prejudicii materiale, comise în exercitarea sau legate de activitatea anterioară de muncă? ori s-au aplicat măsuri și /sau sancțiuni față de persoana juridică la care ați ocupat sau ocupați funcția de administrator?

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: autoritatea competentă care a luat decizia, data deciziei, fapta comisă, măsura aplicată, funcția sau activitatea în cazul privării de dreptul de a le exercita, termenul privării. În cazul aplicării unei amenzi se va indica, de asemenea, cuantumul maxim al amenzii prevăzut de legislația aplicabilă la momentul sancționării).

3.3 Sancțiuni disciplinare

DA	NU
----	----

Ați fost sancționat disciplinar pentru încălcarea legislației muncii la locurile anterioare de muncă în ultimele 12 luni ori sunteți în prezent subiectul unor proceduri legate de aceasta?

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: denumirea angajatorului, funcția ocupată, fapta comisă (imputată), după caz, sancțiunea și data aplicării sancțiunii).

3.4 Vi s-a retras în ultimii 5 ani de către Comisia Națională sau de o altă autoritate de supraveghere din Republica Moldova și/sau din străinătate confirmarea/ autorizarea/aprobarea dată pentru exercitarea funcției de administrator?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: denumirea entității/unității, autoritatea competentă, natura confirmării, data retragerii confirmării/autorizației, măsurile aplicate, după caz, funcția de administrator).

3.5 Antecedentele persoanei juridice

DA	NU
----	----

O persoană juridică în cadrul căreia exercitați sau ați exercitat pentru o perioadă mai mare de 3 ani funcția de membru al consiliului și/sau al organului executiv, și/sau controlul a fost sau este subiectul unei cauze contravenționale, condamnări penale sau unei sancțiuni?

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: denumirea persoanei juridice, funcția deținută de dumneavoastră, instanța care a emis sentința, infracțiunea/fapta comisă, sancțiunea și data aplicării și executării sancțiunii, respectiv, sancțiunea emisă).

3.6 Restanțe financiare

DA	NU
----	----

Aveți restanțe la plata obligațiilor fiscale sau oricare alt tip de restanțe financiare?

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii.

3.7 Situații de insolvabilitate și/sau lichidare silită

DA	NU
----	----

A fost declarată în perioada ultimilor 10 ani insolvabilitatea dvs. sau a persoanei juridice în care ați ocupat sau ocupați funcția de răspundere ori în care dețineți sau ați deținut cote substanțiale de participare la capital, ori a fost inițiat procesul de lichidare silită a persoanei juridice respective?

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: data declarării insolvabilității, funcția de administrator deținută, mărimea cotelor de participare deținute, data inițierii procesului de lichidare silită).

3.8 Istoria de credit

DA	NU
----	----

Aveți împrumuturi/credite expirate contractate de la persoane juridice?

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se va indica cel puțin: denumirea persoanei juridice, valoarea împrumutului/creditului, soldul datoriei la data depunerii cererii, inclusiv a celei expirate, scadența).

3.9 Activități de spălare a banilor și/sau finanțare a terorismului

DA

NU

Ați fost condamnat penal pentru infracțiuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului sau sunteți personal subiectul unei anchete, investigații sau o persoană juridică în cadrul căreia ați exercitat controlul a fost supusă unor anchete, investigații privind infracțiuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului încheiate cu condamnări penale?

În cazul unui răspuns afirmativ dați detalii referitor la anchetă.

3.10 Alte antecedente economico-financiare

DA

NU

Ați fost sancționat și/sau concediat în perioada ultimilor 5 ani pentru sustragerea/dobândirea bunurilor altei persoane prin furt, însușire, delapidare, înșelăciune, abuz de funcție, abuz de încredere, precum și pentru evaziune fiscală?

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se va indica cel puțin: autoritatea care a luat decizia, data deciziei, fapta comisă, sancțiunea aplicată, data aplicării și executării sancțiunii).

Secțiunea 4. Evaluări anterioare

4.1 Ați fost în perioada ultimilor 5 ani confirmat în funcție de răspundere de către Comisia Națională sau de o altă autoritate competentă din Republica Moldova sau din străinătate?

DA

NU

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: denumirea entității/unității, după caz, țara de origine a acesteia, autoritatea competentă, funcția în care ați fost confirmat și data confirmării).

4.2 Vi s-a refuzat în perioada ultimilor 5 ani confirmarea în funcție de răspundere de către Comisia Națională sau de o altă autoritate competentă din Republica Moldova sau din străinătate?

DA

NU

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: denumirea entității/unității, data și temeiul refuzului, autoritatea competentă).

Secțiunea 5. Alte informații relevante

5.1 Cote de participare în capitalul social al persoanelor juridice

DA

NU

Dețineți sau ați deținut anterior funcții și/sau cote de participare în capitalul persoanelor juridice (inclusiv entități supravegheate)?

În cazul unui răspuns afirmativ, completați tabelul cu informația necesară.

Denumirea și sediul persoanei juridice private (inclusiv a entității supravegheate)	Cote de participare în capital			Altă informație utilă
	mărimea absolută a cotei (lei)	mărimea relativă a cotei (%)	perioada deținerii cotei	

5.2 Cote de participare în capitalul entităților supravegheate deținute de către persoanele afiliate

DA NU

Persoane afiliate dvs. dețin sau au deținut în ultimii 3 ani cote de participare în capitalul entităților supravegheate?

În cazul unui răspuns afirmativ, completați tabelul cu informația necesară.

Denumirea și sediul entității	Cote de participare în capital			Altă informație utilă
	mărimea absolută a cotei (lei)	mărimea relativă a cotei (%)	perioada deținerii cotei	

5.3 Achiziții de cote de participare

DA NU

Intenționați să achiziționați o cotă de participare a entității supravegheate în care sunteți înaintat în funcția de răspundere?

În cazul unui răspuns afirmativ, indicați mărimea cotelor de participare pe care intenționați să le achiziționați.

5.4 Relații de afiliere în cadrul entității supravegheate

DA NU

Care persoane devin afiliate entității supravegheate ca urmare a confirmării Dvs. în funcția de răspundere?

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii după cum urmează:

1) în cazul persoanelor fizice

Nr. d/o	Numele, prenumele	Numărul de identificare de stat (IDNP)*	Criteriul de afiliere	Domiciliul	Locul de muncă, funcția ocupată	Cota de participare în capitalul persoanei juridice		
						denumirea persoanei juridice, țara de reședință	mărimea relativă a cotei	valoarea nominală a cotei
1								
2								
3								

...								
.								

* În cazul persoanelor fizice nerezidente – seria și numărul actului de identitate.

2) în cazul persoanelor juridice

Nr. d/ o	Denumirea persoanei juridice	Numărul de identificare de stat (IDNO)*	Criteriul de afiliere	Sediul	Numele, prenumele administratorilor	Cota de participare în capitalul altei persoane juridice		
						denumirea a persoanelor juridice, țara de reședință	mărimea relativă a cotei	valoarea nominală a cotei
1								
2								
3								
...								
.								

* În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului.

5.5 Sunteți membru al unui partid politic sau persoană expusă politic?

DA

NU

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: denumirea partidului, funcția deținută).

5.6 Managementul timpului

DA

NU

Funcția de membru al organului executiv, consiliului sau al comisiei de cenzori va fi cumulată cu alte funcții suplimentare?

În cazul unui răspuns afirmativ, specificați mai jos următoarea informație (în ultima coloană indicați timpul alocat săptămânal și dacă funcția dată va genera anumite conflicte de timp cu cea de administrator în cadrul entității).

Denumirea organizației	Domeniul de activitate	Funcția deținută	Conflicte de timp

5.7 Conflict de interese

DA

NU

Există sau nu incompatibilitate sau conflict de interes în exercitarea funcției de răspundere?

În cazul unui răspuns afirmativ, specificați mai jos următoarea informație.

Persoana / organizația	Funcția deținută	Informații referitor la conflict

5.8 Recomandări / referințe

Indicați mai jos datele persoanelor care v-au eliberat scrisori de recomandare (în cazul în care au fost eliberate) / referințe. Dacă este posibil, cel puțin două ar trebui să fie din partea unor angajatori precedenți.

Nume, prenume	Numărul de telefon	Întreprinderea, instituția sau organizația	Funcția deținută

5.9 Nivelul de cunoaștere a limbii de stat a Republicii Moldova și a limbilor străine

Limba	Nivelul de cunoaștere			
	limba maternă	fluent	mediu	nu o cunosc
Limba de stat a Republicii Moldova				

5.10 Doar pentru funcția de contabil-șef/director financiar

DA	NU
----	----

Ați studiat și sunteți capabil să întocmiți rapoarte financiare și dări de seamă conform standardelor de contabilitate a entităților de interes public, precum și cunoașteți contabilitatea în domeniul asigurărilor?

Completați mai jos cu informații relevante la acest subiect.

5.11 Doar pentru funcția de membru al comisiei de cenzori

DA	NU
----	----

Cunoașteți legislația aferentă contabilității și modul de ținere a contabilității în domeniul asigurărilor?

Completați mai jos cu informații relevante la acest subiect.

--

5.12 Informații adiționale

DA	NU
----	----

Comunicați orice alte informații suplimentare care ar putea fi considerate relevante pentru aprecierea competențelor, experienței profesionale, reputației sau comportamentului economico-financiar

--

Subsemnatul, (nume și prenume), declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate răspunsurile din prezentul chestionar

sunt complete și veridice și nu există alte fapte despre care ar trebui informată Comisia Națională în vederea luării deciziei de confirmare în funcția de răspundere. Mă angajez să aduc imediat la cunoștința entității supravegheate și Comisiei Naționale orice modificare a informațiilor conținute în acest chestionar.

Termenul de actualizare a chestionarului este de 15 zile de la data la care a intervenit modificarea respectivă.

Nu se acceptă chestionarul semnat prin reprezentare. Sunt de acord cu prelucrarea datelor cu caracter personal

Semnătura persoanei propuse/numite în funcția de răspundere în cadrul entității supravegheate _____

Anexa nr.3

la Regulamentul cu privire la cerințele față de persoanele cu funcții de răspundere ale asigurătorilor/reasigurătorilor și intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări

LISTA PERSOANELOR CU FUNCȚII DE RĂSPUNDERE
ale _____

(denumirea asigurătorului/reasigurătorului sau intermediarului)

Nr. d/o	Numele, prenumele	Codul persoana l	Funcția ocupată	Data angajării în funcție de către organul împuternicit	Nr. și data contractului de muncă/mandat/prestări servicii/perioada contractului	Descrierea succintă a atribuțiilor de bază (decizionale)	*Notă
	Consiliul societății						
1.							
2.							
3.							
	Organul executiv, adjunctii, conducătorul activității asigurări de viață						
1.							
2.							
	Alte persoane cu funcții de răspundere ale asigurătorului						
1.							
2.							
3.							

	Conducătorii sucursalelor						
1.							
2							
1.	Comisia de cenzori						
2.							
3.							

*) Pentru membrii consiliului asigurătorului/ reasigurătorului și comisiei de cenzori de indicat locul de muncă, funcția, adresa și telefonul de la serviciu și informația referitor la deținerea acțiunilor de către aceștia în capitalul social al asigurătorului/ reasigurătorului/ brokerului de asigurare și/ sau de reasigurare (dacă dețin).

**Conducătorul asigurătorului/ reasigurătorului/
intermediarului în asigurări/reasigurări**

Executorul și nr.de telefon _____

Data perfectării " " _____ 20__

[Anexa nr.3 în redacția Hot. CNPF nr.17/3 din 22.04.2019, în vigoare 31.05.2019]

[Anexa nr.3 modificată prin Hot. CNPF nr.11/8 din 18.03.2016, în vigoare 06.05.2016]

[Anexa nr.3 modificată prin Hot. CNPF nr.52/8 din 17.11.2011, în vigoare 29.12.2011]