

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

HOTĂRÂRE

pentru modificarea Regulamentului privind cerințele față de persoanele cu funcție de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care dețin funcție-cheie în cadrul asigurătorului sau al reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terț și față de lichidatorul asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 26/2 din 2023

nr. ____ din _____

În temeiul art. 27 alin.(1) lit. c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), al art. 35 alin. (6), art. 36 alin. (9), art. 37 alin. (3) din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art.229), al art.X, alin.(6) din Legea nr.214/2023 pentru modificarea unor acte normative (asigurarea transferului de atribuții conform Legii nr.178/2020 pentru modificarea unor acte normative), (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr.287-290, art.504), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul privind cerințele față de persoanele cu funcție de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care dețin funcție-cheie în cadrul asigurătorului sau al reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terț și față de lichidatorul asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare nr. 26/2 din 2023 (Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 208-209 art. 598 din 22.06.2023), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 1799 din 21 iunie 2023, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

- 1) În tot textul regulamentului, cu excepția punctelor 47, 51, 75 referințele a doua, a treia și a patra, și a punctului 87 subpunctul 2), cuvintele „autoritatea de supraveghere”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „Banca Națională a Moldovei”, la forma gramaticală corespunzătoare.
- 2) La punctul 6:
 - a) în prima propoziție, textul „subpunctul 2) și subpunctul 6)” se substituie cu textul „subpunctele 2), 5) și 6)”.
 - b) a doua propoziție, după cuvintele „menționate la punctul 5”, se completează cu textul „, cu excepția celor indicate la subpunctele 2), 5) și 6)”.
- 3) Se completează cu punctul 7¹, cu următorul cuprins:

„7¹. Asigurătorul notifică Banca Națională a Moldovei privind persoanele alese în funcțiile menționate la punctul 5 subpunctul 5), în cel mult 10 zile lucrătoare de la data alegerii acestora în funcție, cu anexarea deciziei organului competent privind alegerea membrilor comitetului de audit și a concluziilor Consiliului societății cu privire la corespunderea persoanelor alese cerințelor cadrului legal aplicabil.”.
- 4) La punctele 9 și 10, textul „3), 4) și 5”, în toate cazurile, se substituie cu textul „3) și 4)”.
- 5) La punctul 14 subpunctul 2) și la punctele 65, 67, 70, 73, 75, 76, 78, 85, 86 și 88, textul „subpunctele 1), 3), 4) și 5)” se substituie cu textul „subpunctele 1), 3) și 4)”.

- 6) Punctul 23, după cuvintele „le va îndeplini persoana”, se completează cu textul „și expune aprecierile și/sau relevanța în privința fiecărei aptitudini în parte în raportul/nota de evaluare/reevaluare prevăzute la punctele 29 și 42.”.
- 7) La punctul 25:
 - a) cuvintele „înaintate la”, în toate cazurile se substituie cu cuvintele „care exercită”;
 - b) la subpunctul 2), textul „unui membru al organului de conducere sau a persoanei înaintate la una din funcțiile menționate la punctul 5 subpunctele 3), 4) și 5),” se substituie cu textul „unei persoane care exercită una din funcțiile menționate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) și 5),”.
- 8) La punctul 37 subpunctul 2), cuvintele „cadrului de administrare a activității” se substituie cu cuvintele „sistemului de guvernantă”.
- 9) La punctul 44, textul „2) și 6)” se substituie cu textul „2), 5) și 6)”.
- 10) Punctul 47 se completează cu subpunctele 12) și 13) cu următorul cuprins:

„12) există orice alte dovezi sau reclamații ori sesizări grave, identificate în procesul de evaluare, bazate pe informații relevante, credibile și fiabile care sugerează că persoana acționează într-un mod care nu este în concordanță cu regulile de conduită prevăzute, cel puțin, în reglementările interne ale entităților supravegheate sau în codurile de etică profesională aplicabile;

13) orice alte rapoarte nefavorabile care conțin informații relevante, credibile și fiabile.”.
- 11) Se completează cu punctele 47¹, 47² și 47³ cu următorul cuprins:

„47¹. În baza informațiilor referitoare la cercetările în curs, menționate la punctul 47 subpunctul 5), atunci când acestea rezultă din proceduri judiciare, administrative sau din alte investigații similare, efectuate de autorități competente, asigurătorul analizează și fundamentează, în cazul în care decide transmiterea solicitării de aprobare către Banca Națională a Moldovei, menținerea încrederii în persoana evaluată din perspectiva riscului reputațional asupra societății de asigurare.

47². Dacă cererea asigurătorului referitoare la persoana evaluată aflată în situația menționată la punctul 47¹ este aprobată, la momentul finalizării cercetării, în funcție de rezultatul acesteia, asigurătorul reevaluează persoana respectivă și notifică în consecință Banca Națională a Moldovei.

47³. „La evaluarea dacă cunoștințele persoanei sunt adecvate naturii, extinderii și complexității activității asigurătorului și responsabilităților încredințate, pentru a asigura o administrare prudentă și sănătoasă a asigurătorului, se țin cont de cunoștințele dobândite prin studii, instruiți, experiența practică, dobândită în funcțiile anterioare, precum și de cunoștințele atestate în cadrul interviului organizat în conformitate cu punctul 68 din prezentul Regulament.”
- 12) La punctul 48:
 - a) partea dispozitivă va avea următorul cuprins:

„Studii adecvate se consideră a fi studiile superioare în domeniul științelor economice, științelor exacte și/sau de drept (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, corespunzător relevanței pentru funcția la care este înaintată persoana, după cum urmează:”
 - b) subpunctul 2) se completează cu propoziția:

„În cazul în care organul executiv al asigurătorului este unipersonal, persoana trebuie să dispună de studii superioare în domeniul științelor economice;”.
- 13) La punctul 49, cuvintele „se consideră că aceasta deține cunoștințe adecvate” se substituie cu cuvintele „se consideră că persoana satisface cerința cu privire la studii”.
- 14) Se completează cu punctele 50¹ și 50² cu următorul cuprins:

„50¹. Cunoștințele persoanei dobândite prin instruiți se apreciază corespunzător programelor de formare continuă urmate și/sau de cursurile de specializare în domenii relevante pentru funcția solicitată, demonstrate prin certificate și/sau acte de absolvire.

50². La evaluarea cunoștințelor persoanei, dobândite prin experiența practică, acumulate în funcțiile anterioare, se va ține cont de natura mandatului deținut și nivelul ierarhic al acestuia, vechimea în funcție, natura și complexitatea activității societății în care persoana a ocupat funcția respectivă și responsabilitățile deținute.”.

15) La punctul 53, textul „celor menționate în entitățile din sectorul financiar” se substituie cu textul „acestora, în domeniul financiar”.

16) La punctul 63, textul „punctul 5/” se substituie cu textul „punctul 5, prin”;

17) La punctul 65:

a) la subpunctul 2:

cuvântul „propunerii”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „alegerii”, la forma gramaticală corespunzătoare.

textul „subpunctele 1), 3), 4) și 5)” se substituie cu textul „subpunctele 1), 3) și 4)”;

textul „comitetului de audit, ” se exclude;

b) la subpunctul 3, cuvintele „consiliul societății sau de organul executiv” se substituie cu cuvintele „organul împuternicit al asigurătorului”;

c) subpunctele 12) și 13) se abrogă.

18) Se completează cu punctul 65¹, cu următorul cuprins: „65¹. În cazul realegerii sau numirii persoanelor cu funcții de conducere, care au fost anterior aprobate de BNM în condițiile prezentului Regulament, pentru un termen nou, la cererea de aprobare în funcția de conducere pentru un termen nou se vor anexa documentele și informațiile prevăzute la punctul 65 subpunctele 2), 4), 5), 6) și 10). Cererea va fi prezentată cu cel târziu 3 luni înainte de data expirării termenului curent al mandatului membrului organului de conducere.”.

19) La punctul 66, cifrele „59” se substituie cu cifrele „65”.

20) La punctul 68:

a) partea dispozitivă se modifică după cum urmează: „Evaluarea corespunderii cerințelor de adecvare a persoanelor prevăzute la punctul 5 subpunctele 1), 3) și 4) poate fi realizată de către Banca Națională a Moldovei, inclusiv prin organizarea unor interviuri cu aceste persoane. În cazul persoanelor prevăzute la punctul 5 subpunctul 1), interviurile sunt obligatorii cu excepția cazurilor în care, ca urmare a examinării documentelor și a informațiilor prezentate sau recepționate în cadrul evaluării cererii, se consideră că acestea conțin elemente care să conducă la concluzia că persoana înaintată nu este conformă cerințelor cadrului de reglementare. Interviurile se realizează în scopul:”

b) la subpunctul 1) textul „menționate la punctul 5 subpunctele 1) – 5),” se substituie cu cuvântul „evaluate”, iar la sfârșitul propoziției se completează cu textul „și/sau”.

21) La punctul 76 litera a) după textul „aptitudinile persoanei,” se completează cu textul „inclusiv ținând cont de rezultatele obținute în cadrul interviurilor realizate conform punctului 68,”.

22) Anexa nr. 1 se modifică după cum urmează:

a) La secțiunea 3:

Denumirea compartimentului 3.1 va avea următoarea redacție **„Reputația 3.1 Antecedente penale sau contravenționale”**;

Primul alineat va avea următorul cuprins: **„În perioada ultimilor 10 ani, ați purtat răspundere penală sau ați fost subiectul unui proces penal ori aveți, calitatea de contravenient în cadrul unui proces contravențional sau sunteți subiectul unui proces penal? ”**

Se completează cu compartimentul 3.13 cu următorul cuprins:

„3.13 Sunteți sau ați fost supus unei măsuri de ocrotire judiciară, conform art. 35 alin. (4) lit. c) din Legea nr. 92/2022, care v-ar putea afecta capacitatea de a ocupa funcții în cadrul consiliului societății sau al organului executiv?

DA	NU”
----	-----

Dacă da, furnizați detalii suplimentare privind natura măsurii aplicate.

b) La secțiunea 5, compartimentul 5.3 „Relații de afiliere în cadrul asigurătorului” primul alineat va avea următorul cuprins: „Aveți rude de gradul I și II (părinți, copii, frați, surori, bunici, nepoți, unchi, mătuși) care sunt implicate în activități de conducere, administrare sau care dețin funcții-cheie în cadrul asigurătorului?”

c) După compartimentul 5.3, se completează cu un nou compartiment cu următorul cuprins:

„5.3¹ Existența sau inexistența calității de acționar, asociat al unui alt asigurător/reasigurător și/sau intermediar în asigurări și/sau în reasigurări

Dețineți sau ați deținut, în ultimii 10 ani, calitatea de acționar, asociat al unui alt asigurător/reasigurător și/sau intermediar în asigurări și/sau în reasigurări?

DA	NU
-----------	-----------

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii:

Denumirea asigurătorului/ reasigurătorului/ intermediarului	Calitatea deținută	Perioada în care ați deținut calitatea respectivă
		”

d) După textul „declar că prin activitatea mea în asigurător nu voi genera prejudicii materiale sau de imagine asigurătorului,” se completează cu un alineat nou „declar că am studiat cadrul legal și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, specifice domeniului asigurărilor și că mă angajez să respect aceste reglementări în exercițiul funcției pentru care sunt propus(ă).”

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.