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

**COMISIA NAŢIONALĂ A PIEŢEI FINANCIARE**

**H O T Ă R Â R E**

**cu privire la aprobarea Regulamentului privind cerinţele faţă de persoanele**

**cu funcţie de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care**

**deţin funcţie-cheie în cadrul asigurătorului sau al reasigurătorului,**

**conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător**

**din statul terţ şi faţă de lichidatorul asigurătorului sau al**

**reasigurătorului în proces de lichidare**

**nr. 26/2  din  23.05.2023**

*(în vigoare 22.06.2023)*

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 208-209 art. 598 din 22.06.2023

\* \* \*

ÎNREGISTRAT:

Ministerul Justiţiei

al Republicii Moldova

nr.1799 din 21 iunie 2023

Ministră \_\_\_\_\_\_\_ Veronica MIHAILOV-MORARU

În temeiul art.35 alin.(6), art.36 alin.(9), art.37 alin.(3) şi art.84 alin.(7) din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129 – 133, art.229) şi art.34 alin.(11) din Legea nr.106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129 – 133, art.239), Comisia Naţională a Pieţei Financiare

**HOTĂRĂŞTE:**

**1.** Se aprobă Regulamentul privind cerinţele faţă de persoanele cu funcţie de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care deţin funcţie-cheie în cadrul asigurătorului sau al reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terţ şi faţă de lichidatorul asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare (se anexează).

**2.** Regulamentul cu privire la cerinţele faţă de persoanele cu funcţie de răspundere ale asigurătorilor/reasigurătorilor şi intermediarilor în asigurări şi/sau în reasigurări, aprobat conform anexei nr.3 la Hotărârea Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare nr.13/3/2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.97 – 98, art.298), înregistrată la Ministerul Justiţiei cu nr.577 la data de 26.05.2008, se modifică după cum urmează:

1) în denumirea Regulamentului, textul "asigurătorilor/reasigurătorilor şi" se exclude;

2) punctul 1 va avea următorul cuprins:

"**1.** Regulamentul cu privire la cerinţele faţă de persoanele cu funcţie de răspundere ale intermediarilor în asigurări şi/sau în reasigurări (în continuare – Regulament) stabileşte cerinţele faţă de organul executiv şi contabilul-şef sau directorul financiar al intermediarilor în asigurări şi/sau în reasigurări, cu excepţia agenţilor bancassurance.";

3) la punctul 37, partea introductivă va avea următorul cuprins:

"**37.** Intermediarul în asigurări şi/sau în reasigurări prezintă Comisiei Naţionale:";

4) punctele 2 – 13, punctul 19 subpunctele 1), 2), 3) şi 6), punctul 22 subpunctele 1), 2) lit.a), 3), 4) şi 5), punctul 23 subpunctele 1) – 4), punctele 24 – 27, 30, 31, 34, 35, 38 – 42, 48 – 66, punctul 67 subpunctele 5) şi 8), punctele 68, 70 şi 71 şi anexa nr.1 se abrogă.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **PREŞEDINTE** | **Dumitru BUDIANSCHI** |
| **Nr.26/2. Chişinău, 23 mai 2023.** | |

Aprobat

prin Hotărârea Comisiei Naţionale

a Pieţei Financiare

nr.26/2 din 23 mai 2023

**REGULAMENT**

**privind cerinţele faţă de persoanele cu funcţie de conducere, membrii**

**comitetului de audit, persoanele care deţin funcţie-cheie în cadrul**

**asigurătorului sau al reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui**

**asigurător sau a unui reasigurător din statul terţ şi faţă**

**de lichidatorul asigurătorului sau al reasigurătorului**

**în proces de lichidare**

**Capitolul I**

**PREVEDERI GENERALE**

**1.** Prezentul Regulament stabileşte cerinţele de adecvare, criteriile de evaluare, documentele necesare şi modul de aprobare a persoanelor înaintate la funcţie de conducere, a membrilor comitetului de audit, a persoanelor care deţin funcţie-cheie în cadrul asigurătorului sau al reasigurătorului, a persoanelor care asigură conducerea sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terţ, care îşi desfăşoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova (în continuare – conducătorul sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terţ), a lichidatorului asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare.

**2.** Noţiunile şi termenii utilizaţi în prezentul Regulament au semnificaţia noţiunilor şi termenilor utilizaţi în Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (în continuare – Legea nr.92/2022) şi Legea nr.106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule.

**3.** În sensul prezentului Regulament, expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii:

*cerinţe de adecvare individuală* – totalitatea calităţilor pe baza cărora o persoană este considerată a avea o bună reputaţie şi care are, în mod individual, cunoştinţe, competenţe şi experienţă pentru îndeplinirea atribuţiilor specifice funcţiei;

*cerinţe de adecvare la nivel colectiv* – totalitatea calităţilor întregii componenţe a organelor de conducere care se aplică asigurătorilor;

*conflict de interese* – acea situaţie sau împrejurare care poate să apară în procesul operaţional sau decizional, în care interesul personal, direct ori indirect, al persoanelor evaluate în cadrul asigurătorului contravine interesului acesteia, astfel încât afectează ori ar putea afecta independenţa şi imparţialitatea în adoptarea deciziilor, raţionamentul profesional sau îndeplinirea la timp şi cu obiectivitate a îndatoririlor aferente atribuţiilor, ori care ar putea afecta, prin natura lor, integritatea ori stabilitatea entităţii supravegheate sau a pieţei financiare;

*gândire independentă* – capacitatea persoanei cu funcţie de conducere de a formula opinii proprii, de a prezenta judecăţi obiective şi de a exprima votul, în mod independent, la adoptarea deciziilor;

*principiul proporţionalităţii* – corelarea complexităţii şi detalierii politicilor, proceselor şi procedurilor referitoare la respectarea cerinţelor de adecvare a persoanelor evaluate cu natura, amploarea şi complexitatea riscurilor inerente activităţii desfăşurate de către asigurător.

**4.** În cazul în care dispoziţiile prezentului Regulament nu conţin reglementări distincte, prevederile Regulamentului se aplică corespunzător directorului executiv al Biroului Naţional al Asigurătorilor de Autovehicule (în continuare – BNAA), persoanelor cu funcţie de conducere şi persoanelor care deţin funcţie-cheie în cadrul unui reasigurător, unui holding de asigurare, unui holding financiar mixt şi unui holding mixt de asigurare, conducătorilor sucursalei din statul terţ şi faţă de lichidatorul asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare.

**5.** Prevederile prezentului Regulament se aplică:

1) persoanelor cu funcţie de conducere:

a) membrilor consiliului societăţii de asigurare;

b) membrilor organului executiv al asigurătorului;

c) conducătorilor sucursalelor unui asigurător;

d) directorului executiv al BNAA;

2) persoanelor cu funcţie de conducere ale unui holding de asigurare, ale unui holding financiar mixt şi ale unui holding mixt de asigurare;

3) conducătorilor sucursalei unui asigurător din statul terţ;

4) persoanelor care deţin funcţie-cheie:

a) contabilului-şef, directorului financiar;

b) conducătorului funcţiei actuariale;

c) conducătorului funcţiei de audit intern;

d) conducătorului funcţiei de conformitate;

e) conducătorului funcţiei de management al riscului;

f) şefului serviciului daune;

5) membrilor comitetului de audit;

6) lichidatorului asigurătorului în proces de lichidare.

**6.** Persoana înaintată în una din funcţiile menţionate la punctul 5, cu excepţia celor indicate la subpunctul 2) şi subpunctul 6), începe să-şi exercite funcţia doar după aprobarea de către autoritatea de supraveghere. Autoritatea de supraveghere evaluează respectarea cerinţelor de adecvare a persoanelor menţionate la punctul 5 în una din situaţiile prevăzute la punctul 14 şi în conformitate cu criteriile de evaluare stipulate la capitolul III.

**7.** Holdingul de asigurare, holdingul financiar mixt şi holdingul mixt de asigurare prezintă autorităţii de supraveghere informaţii privind persoanele menţionate la punctul 5 subpunctul 2) după numirea acestora în funcţie, în cel mult 10 zile lucrătoare de la data numirii. Notificarea este însoţită de hotărârea organului competent al holdingului de asigurare, al holdingului financiar mixt şi al holdingului mixt de asigurare, de evaluarea efectuată de către societăţile respective, în conformitate cu punctul 21, privind corespunderea persoanei cerinţelor prevăzute de prezentul Regulament pentru funcţia respectivă, care va cuprinde elementele specificate la punctul 29, precum şi chestionarul completat de persoana respectivă, în conformitate cu anexa nr.1.

**8.** Corespunderea persoanei indicate la punctul 5 subpunctul 6) cerinţelor prezentului Regulament urmează a fi verificată de către instanţa de judecată.

**9.** Persoana care îndeplineşte una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctele 3), 4) şi 5) şi care este înaintată, concomitent sau ulterior, la una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctele 3), 4) şi 5) în cadrul aceleași entităţi supravegheate trebuie să obţină aprobarea pentru noua funcţie, în condiţiile în care funcţia cumulată necesită competenţe şi criterii de evaluare diferite.

**10.** Persoana care îndeplineşte una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctele 3), 4) şi 5) şi care este înaintată în cadrul aceluiaşi asigurător/sucursală a asigurătorului din statul terţ, la altă funcţie menţionată la punctul 5 subpunctele 3), 4) şi 5), dar cu competenţe şi criterii de evaluare similare nu necesită aprobare repetată şi se consideră aprobată din data numirii în funcţia respectivă.

**11.** Cel puţin unul dintre membrii consiliului societăţii, unul dintre membrii organului executiv sau unul dintre conducătorii sucursalei asigurătorului din statul terţ trebuie să cunoască limba română.

**12.** Nu pot fi afiliate între ele persoanele cu funcţie de conducere cu persoanele care deţin funcţie-cheie, persoanele care deţin funcţie-cheie cu persoanele care deţin funcţie-cheie din cadrul aceleiaşi entităţi supravegheate.

**13.** Persoanele cu funcţie de conducere trebuie să dispună de o gândire independentă, indiferent de natura, extinderea şi complexitatea activităţilor asigurătorului. În acest scop, asigurătorul trebuie să stabilească dacă persoanele respective dispun de abilităţi comportamentale necesare şi nu au conflicte de interese într-o măsură care ar împiedica capacitatea de a-şi îndeplini sarcinile în mod independent şi obiectiv.

**14.** Evaluarea corespunderii cerinţelor de adecvare a persoanelor înaintate în una din funcţiile menţionate la punctul 5 se efectuează în următoarele situaţii:

1) în cadrul procedurii de licenţiere a unui asigurător sau a sucursalei unui asigurător din statul terţ;

2) la depunere a cererii de aprobare de către autoritatea de supraveghere a persoanei în una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5), cu excepţia situaţiilor prevăzute la punctul 10;

3) alocarea/atribuirea/acordarea de noi responsabilităţi persoanei care a fost aprobată/numită.

**15.** Regulamentul se aplică corespunzător şi persoanelor care exercită interimatul funcţiei de membru al organului executiv.

**16.** Adjuncţii persoanelor cu funcţie de conducere trebuie să corespundă cerinţelor prevăzute de prezentul Regulament pentru funcţia de membru al organului executiv. Asigurătorul prezintă autorităţii de supraveghere informaţii privind adjuncţii persoanelor după numirea acestora în funcţie, în cel mult 10 zile lucrătoare de la data numirii. Notificarea este însoţită de hotărârea organului competent al asigurătorului, de evaluarea efectuată în conformitate cu punctul 21, care va cuprinde elementele specificate la punctul 29, precum şi chestionarul completat de persoana respectivă, în conformitate cu anexa nr.1.

**17.** Administratorii speciali, numiţi în condiţiile Legii nr.92/2022, trebuie să corespundă cerinţelor/criteriilor prevăzute de prezentul Regulament pentru membrii organului executiv al societăţii de asigurare sau de reasigurare.

**18.** Persoanele desemnate pentru administrarea şi gestionarea activităţii în categoria "asigurări de viaţă" şi pentru administrarea şi gestionarea activităţii în categoria "asigurări generale", în condiţiile separării acestor două activităţi, potrivit art.98 din Legea nr.92/2022, trebuie să corespundă cerinţelor prezentului Regulament, referitoare la membrii organului executiv al asigurătorului. Notificarea privind persoanele desemnate se prezintă în corespundere cu punctul 16.

**19.** Persoana desemnată de instanţa de judecată în funcţia de lichidator al asigurătorului în proces de lichidare poate fi desemnată în aceeaşi funcţie în cadrul unui alt asigurător în proces de lichidare, fără constatarea repetată a corespunderii acesteia criteriilor de calificare, de experienţă şi de reputaţie, prevăzute de prezentul Regulament, şi se consideră numită din data emiterii deciziei respective, cu condiţia respectării cerinţelor aferente conflictului de interese.

**20.** Orice persoana numită de instanţa de judecată în una din funcţiile menţionate la punctul 5) subpunctele 1), 3), 4) şi 5) trebuie să corespundă cerinţelor Legii nr.92/2022 şi prezentului Regulament pentru funcţia respectivă. Verificarea corespunzătoare se efectuează de către instanţa de judecată.

**Capitolul II**

**EVALUAREA/REEVALUAREA CORESPUNDERII CERINŢELOR**

**DE ADECVARE A PERSOANELOR CU FUNCŢII MENŢIONATE**

**LA PUNCTUL 5 SUBPUNCTELE 1), 3), 4) ŞI 5)**

**Secţiunea 1**

**Evaluarea/reevaluarea corespunderii cerinţelor de adecvare,**

**la nivelul individual, a persoanelor menţionate la**

**punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5)**

**21.** Asigurătorul are responsabilitatea primară de evaluare a corespunderii persoanei înaintate la una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5) cerinţelor de adecvare, prevăzute de Legea nr.92/2022 şi prezentul Regulament. În acest scop, asigurătorul, în conformitate cu procedurile interne, evaluează dacă reputaţia, cunoştinţele, aptitudinile şi experienţa persoanei înaintate la una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5) şi informaţiile pe care aceasta le furnizează, în vederea evaluării, corespund prezentului Regulament.

**22.** Evaluarea, în condiţiile punctului 21, se realizează până la luarea de către asigurător a deciziei cu privire la numirea sau alegerea persoanei în una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5), iar în cazul funcţiei de membru al consiliului societăţii – înainte de a fi examinată în cadrul şedinţei consiliului societăţii propunerea de a fi înscris în ordinea de zi a adunării generale a acţionarilor.

**23.** La evaluarea aptitudinilor persoanelor înaintate la una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5), asigurătorul ţine cont de lista aptitudinilor relevante, prevăzută la anexa nr.2, luând în consideraţie atribuţiile pe care la va îndeplini persoana.

**24.** În cazul în care, urmare a evaluării efectuate, asigurătorul concluzionează că o persoană înaintată la una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5) nu corespunde cerinţelor de adecvare pentru această funcţie, atunci persoana respectivă nu trebuie să fie înaintată, numită sau aleasă în funcţia dată.

**25.** Asigurătorul trebuie să reevalueze corespunderea cerinţelor de adecvare, la nivel individual, a persoanei înaintate la una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5) pentru a asigura corespunderea continuă a acestora cerinţelor prezentului Regulament. Reevaluarea menţionată trebuie efectuată, cel puţin, la numirea sau la alegerea persoanei pentru un nou termen sau în unul din următoarele cazuri:

1) atunci când există dubii privind corespunderea cerinţelor de adecvare a persoanei înaintate la una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5);

2) în cazul survenirii unui eveniment cu un impact semnificativ asupra reputaţiei unui membru al organului de conducere sau a persoanei înaintate la una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctele 3), 4) şi 5), precum şi asupra imaginii asigurătorului, inclusiv în cazurile în care persoanele menţionate nu respectă politica asigurătorului privind conflictul de interese sau în orice alt caz care poate afecta corespunderea cerinţelor de adecvare a persoanei înaintate la una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5).

**26.** Asigurătorul evaluează dacă membrul organului de conducere alocă timp suficient pentru îndeplinirea funcţiilor ce îi revin, inclusiv în cazul în care acesta preia o funcţie suplimentară sau ca urmare a atribuirii de noi responsabilităţi în cadrul exercitării funcţiei. În cadrul evaluării respective, asigurătorul examinează dacă preluarea unei funcţii suplimentare nu va afecta negativ exercitarea funcţiilor pe care persoana vizată le exercită deja în cadrul asigurătorului.

**27.** În cazul în care, urmare a reevaluării efectuate conform prezentului Regulament, asigurătorul concluzionează că o persoană nu mai corespunde cerinţelor de adecvare pentru funcţia exercitată şi nu se respectă alte cerinţe din prezentul Regulament, atunci acesta trebuie să ia măsurile de rigoare pentru a remedia situaţia în timp util. Asigurătorul va informa autoritatea de supraveghere, în 2 zile lucrătoare din data constatării, cu privire la orice necorespundere funcţiei exercitate, identificată în privinţa oricărei persoane, înaintate la una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5), precum şi despre măsurile luate sau care se preconizează a fi luate pentru a remedia situaţia şi despre calendarul de punere în aplicare a acestor măsuri.

**28.** Măsurile prevăzute la punctul 27 sunt selectate în funcţie de circumstanţele concrete ale cazului şi includ cel puţin una dintre următoarele:

1) înlocuirea unor membri ai organului de conducere şi/sau a unor persoane înaintate la una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctele 3), 4) şi 5);

2) instruirea şi/sau formarea profesională a unor membri ai organului de conducere şi/sau a unor persoane înaintate la una din funcţiile menţionate în punctul 5 subpunctele 3), 4) şi 5);

3) întreprinderea măsurilor de soluţionare a conflictelor de interese.

**29.** Raportul/nota de evaluare/reevaluare a corespunderii cerinţelor de adecvare este întocmit/întocmită de asigurător şi cuprinde atât concluzia finală privind corespunderea persoanei criteriilor stabilite de Legea nr.92/2022 şi cerinţelor prezentului Regulament, cât şi detaliile despre rezultatul oricărei evaluări, argumentele şi raţionamentele profesionale ale asigurătorului în ceea ce priveşte reputaţia persoanei, nivelul de conformare cu cerinţele cu privire la cunoştinţe, aptitudini şi experienţă, separat, pentru fiecare aspect evaluat.

**30.** Raportul/nota de evaluare/reevaluare trebuie să fie aprobat/aprobată de către consiliul societăţii şi semnat/semnată de preşedintele consiliului societăţii.

**Secţiunea 2**

**Evaluarea/reevaluarea corespunderii cerinţelor de adecvare,**

**la nivel colectiv, a membrilor organului de conducere**

**31.** Membrii organului de conducere trebuie să dispună, la nivel colectiv, de cunoştinţe, aptitudini şi experienţă adecvată în raport cu activităţile desfăşurate de asigurător, inclusiv cu principalele riscuri ale acestora, şi să se pronunţe, în deplină cunoştinţă de cauză, cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă, potrivit competenţelor lor, precum şi pentru a-şi prezenta punctele de vedere şi pentru a asigura o discuţie eficientă a subiectelor pe marginea cărora urmează a fi luate deciziile corespunzătoare în cadrul organului de conducere.

**32.** În sensul punctului 31, organul de conducere al asigurătorului trebuie să dispună de competenţe de a conduce şi supraveghea, în mod eficient, activitatea asigurătorului şi de un număr suficient de membri cu cunoştinţe în fiecare domeniu, ţinând cont de principiul proporţionalităţii, pentru a asigura o înţelegere adecvată, la nivel colectiv, a acelor domenii pentru care membrii sunt responsabili, inclusiv a aspectelor referitoare la:

1) activitatea asigurătorului şi principalele riscuri legate de activitatea acestuia;

2) tipul de activităţi şi clase/tipuri de asigurări desfăşurate, inclusiv natura şi complexitatea produselor, a contractelor sau a instrumentelor oferite de societate;

3) planul/modelul şi strategia de afaceri de bază, natura şi complexitatea activităţilor şi structura organizatorică a societăţii;

4) strategia privind riscurile, apetitul la risc şi profilul de risc actual al entităţii supravegheate;

5) capacitatea entităţii supravegheate de a utiliza modele de risc pentru determinarea cerinţelor de capital;

6) tipul contractanţilor/asiguraţilor;

7) contabilitate şi raportare financiară;

8) regularizarea daunelor;

9) auditul;

10) administrarea riscurilor, actuariatul, conformitatea şi auditul intern;

11) tehnologia informaţiei şi securitate;

12) pieţele de asigurări locale, regionale, după caz;

13) cadrul legal şi cerinţele de reglementare;

14) administrarea unui grup format din diferite entităţi, care fac parte dintr-un grup naţional şi/sau internaţional, şi a riscurilor asociate structurii din cadrul grupului, după caz.

**33.** Evaluarea/reevaluarea corespunderii cerinţelor de adecvare, la nivel colectiv, a membrilor organului de conducere constituie responsabilitatea asigurătorului.

**34.** Evaluarea/reevaluarea corespunderii cerinţelor de adecvare a organului de conducere, la nivel colectiv, se realizează, separat, atât pentru consiliul societăţii, cât şi pentru organul executiv al asigurătorului. Evaluarea corespunderii cerinţelor de adecvare, la nivel colectiv, trebuie să fie realizată ţinând cont de criteriile menţionate la punctele 31 şi 32, precum şi de prevederile anexei nr.3.

**35.** La evaluarea/reevaluarea corespunderii cerinţelor de adecvare, la nivel individual, a unui membru al organului de conducere, asigurătorul evaluează, concomitent, corespunderea cerinţelor de adecvare, la nivel colectiv, a membrilor organului de conducere.

**36.** Asigurătorul evaluează dacă preluarea de către un candidat a funcţiei de membru al organului de conducere ar putea conduce la o situaţie în care organul de conducere, la nivel colectiv, va înceta să corespundă cerinţelor de adecvare. În acest scop, asigurătorul evaluează dacă cunoştinţele, aptitudinile şi experienţa persoanei sunt adecvate cerinţelor de corespundere a organului de conducere, la nivel colectiv.

**37.** Asigurătorul reevaluează corespunderea cerinţelor de adecvare a membrilor organului de conducere, la nivel colectiv, prin evaluarea periodică şi corelarea în ansamblu a acestora. Reevaluarea menţionată trebuie efectuată cel puţin în unul din următoarele cazuri:

1) atunci când există dubii privind corespunderea cerinţelor de adecvare, la nivel colectiv, a membrilor organului de conducere;

2) ca parte a revizuirii cadrului de administrare a activităţii;

3) în orice alt caz care poate afecta nivelul de corespundere cerinţelor de adecvare a organului de conducere la nivel colectiv.

**38.** Fără a aduce atingere prevederilor punctului 37, asigurătorul efectuează reevaluarea membrilor organului de conducere, la nivel colectiv, cel puţin o dată la doi ani, cu excepţia asigurătorilor aflaţi în dificultate, care efectuează reevaluarea menţionată cel puţin o dată în an.

**39.** În cazul în care, urmare a reevaluării efectuate, conform punctelor 37 şi 38, asigurătorul concluzionează că organul de conducere nu corespunde cerinţelor de adecvare, la nivel colectiv, acesta ia măsurile de rigoare pentru a remedia situaţia, în timp util. Asigurătorul informează, fără întârziere, autoritatea de supraveghere cu privire la orice necorespundere a organului de conducere, la nivel colectiv, precum şi despre măsurile luate sau cele preconizate pentru a remedia situaţia şi despre calendarul de punere în aplicare a acestora.

**40.** Măsurile prevăzute la punctul 39 sunt selectate în funcţie de circumstanţele concrete ale cazului şi includ cel puţin una dintre următoarele:

1) redistribuirea responsabilităţilor între membrii organului de conducere;

2) organizarea instruirilor pentru organul de conducere pentru a asigura corespunderea cerinţelor de adecvare individuală şi la nivel colectiv a organului de conducere;

3) înlocuirea unor membri ai organului de conducere;

4) întreprinderea măsurilor de atenuare a conflictelor de interese.

**41.** Raportul/nota de evaluare/reevaluare, la nivel colectiv, trebuie să fie aprobat/aprobată de către consiliul societăţii şi semnat/semnată de către preşedintele consiliului societăţii.

**42.** Raportul/nota de evaluare/reevaluare, la nivel colectiv, va cuprinde atât concluzia finală privind corespunderea organului de conducere al asigurătorului criteriilor stabilite de Legea nr.92/2022 şi cerinţelor prezentului Regulament, cât şi detaliile despre rezultatul oricărei evaluări, separat, pentru fiecare aspect evaluat, argumentele şi raţionamentele profesionale ale asigurătorului în ceea ce priveşte corespunderea cerinţelor de adecvare, la nivel colectiv, sub aspectul cunoştinţelor, aptitudinilor şi experienţei.

**Capitolul III**

**CRITERIILE DE EVALUARE A PERSOANEI ÎNAINTATE LA FUNCŢIA DE MEMBRU AL**

**ORGANULUI DE CONDUCERE, A PERSOANEI CARE VA ASIGURA CONDUCEREA**

**SUCURSALEI UNUI ASIGURĂTOR DIN STATUL TERŢ, A PERSOANEI ÎNAINTATE,**

**CA MEMBRU AL COMITETULUI DE AUDIT, ÎNTR-O FUNCŢIE-CHEIE**

**SAU ÎN FUNCŢIA DE LICHIDATOR**

**43.** Persoanele menţionate la punctul 5, indiferent de funcţia în care sunt înaintate, trebuie să dispună de o bună reputaţie, de cunoştinţe, aptitudini şi experienţă adecvate naturii, extinderii şi complexităţii activităţii şi responsabilităţilor încredinţate.

**44.** Autoritatea de supraveghere efectuează evaluarea individuală a fiecărei persoane înaintate la una din funcţiile menţionate la punctul 5, cu excepţia celor menţionate la punctul 5 subpunctele 2) şi 6), şi constată dacă aceasta corespunde cerinţelor prevăzute la punctul 43, inclusiv prin prisma corespunderii cerinţelor de adecvare a organului de conducere, la nivel colectiv, prin aplicarea raţionamentelor în baza informaţiilor disponibile aferente criteriilor de evaluare, precum şi luând în consideraţie orice alte circumstanţe relevante. În procesul evaluării, autoritatea de supraveghere poate utiliza informaţiile deja deţinute, precum şi alte surse de informaţii, printre care şi cele de la alte autorităţi ale statului sau din străinătate.

**45.** Se consideră că persoana are o reputaţie bună dacă totalitatea informaţiilor despre aceasta confirmă profesionalismul, buna-credinţă, integritatea şi posedarea altor calităţi şi dacă nu există motive obiective şi demonstrabile pentru a sugera altfel, în special luând în consideraţie informaţiile relevante disponibile cu privire la circumstanţele şi/sau situaţiile prevăzute la punctele 46 şi 47.

**46.** Autoritatea de supraveghere ia în consideraţie efectele cumulate ale mai multor situaţii sau circumstanţe care, examinate separat, nu afectează reputaţia persoanei, dar, însumate, pot avea un impact semnificativ asupra acesteia.

**47.** La evaluarea persoanei, conform criteriului de reputaţie, se examinează, cel puţin, dacă persoana nu are antecedente penale şi se iau în consideraţie, în măsura în care prezintă relevanţă, cel puţin următoarele situaţii sau circumstanţe din ultimii 10 ani:

1) dacă există dovezi că persoana nu a fost transparentă, deschisă şi cooperantă cu autorităţile de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova ori din străinătate;

2) dacă persoanei i s-a refuzat ori i s-a retras o autorizaţie (aprobare, permisiune, confirmare) de către o autoritate de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova sau din străinătate;

3) dacă persoana a exercitat o funcţie, fără autorizaţia autorităţii de supraveghere a sectorului financiar, în condiţiile în care obţinerea unei astfel de autorizaţii era necesară, potrivit dispoziţiilor legale;

4) dacă în exercitarea funcţiei menţionate la punctul 5 sau a unei funcţii similare în cadrul unei persoane juridice sau a unei sucursale a acesteia, persoana nu şi-a îndeplinit responsabilităţile ce decurg din această calitate sau a participat la adoptarea şi/sau executarea unor decizii, prin care s-a urmărit satisfacerea unor interese individuale ori de grup, în detrimentul respectivei persoane juridice;

5) dacă persoana se află sub urmărire penală sau are calitatea de inculpat/contravenient în cadrul unui proces penal/contravenţional şi/sau de subiect al unor proceduri legate de aplicarea sancţiunilor fiscale sau disciplinare;

6) dacă persoana juridică, în cadrul căreia persoana exercită sau a exercitat funcţia de membru al consiliului sau al organului executiv ori în cadrul căreia exercită sau a exercitat controlul, înregistrează şi/sau a înregistrat un rezultat financiar negativ, care nu este determinat de factori obiectivi sau externi, ţinând cont, în special, de procedurile de reorganizare, insolvabilitate şi lichidare, în cazul în care persoana a contribuit la situaţia care a condus la aceste proceduri;

7) dacă persoana juridică sau sucursala acesteia care se află sub supravegherea unei autorităţi de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova sau din străinătate, în cadrul căreia persoana exercită sau a exercitat funcţia de membru al consiliului societăţii şi/sau de membru al organului executiv ori în cadrul căreia are/a avut o participaţie calificată în capital, se află/s-a aflat în una din următoarele situaţii:

a) face/a făcut obiectul unor sancţiuni şi/sau măsuri sancţionatoare; şi/sau

b) sunt/au fost aplicate măsuri de rezoluţie de către autoritatea de rezoluţie;

8) dacă există procese civile, proceduri administrative sau penale, investiţii sau expuneri mari compromise, împrumuturi retrase, datorii expirate, în cazul în care acestea au/au avut un impact negativ semnificativ asupra solidităţii financiare a persoanei înaintate şi/sau asupra persoanelor juridice controlate de aceasta ori în care persoana este parte în asocieri în participaţie (într-o entitate asociată) sau persoana juridică în care aceasta deţine funcţia de membru al organului de conducere;

9) dacă există probe privind activitatea necorespunzătoare a persoanei înaintate, confirmate prin actele de audit intern al persoanei juridice şi/sau actele de audit anual, actele de audit extern şi/sau rapoartele de control ale autorităţilor de supraveghere;

10) dacă persoana a fost trasă la răspundere pentru apariţia problemelor financiare şi/sau administrative la locurile anterioare de muncă, fapt atestat prin:

a) aplicarea faţă de această persoană a sancţiunilor disciplinare, în cazul în care termenul de validitate a acestora nu a expirat;

b) aplicarea de către o autoritate/instanţă de judecată a sancţiunilor sub formă de amendă ori de privare de dreptul de a ocupa o anumită funcţie sau de a desfăşura o anumită activitate, ori sub formă de arest contravenţional, ori de obligare la repararea prejudiciilor materiale;

11) dacă persoanei i s-a retras de către orice autoritate de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova şi/sau din străinătate aprobarea acordată pentru exercitarea uneia din funcţiile menţionate la punctul 5.

**48.** Se consideră că persoana înaintată la una din funcţiile menţionate la punctul 5 dispune de cunoştinţe adecvate naturii, extinderii şi complexităţii activităţii asigurătorului şi responsabilităţilor încredinţate, pentru a asigura o administrare prudentă şi sănătoasă a asigurătorului, în cazul în care are cel puţin studii superioare în domeniul ştiinţelor economice, ştiinţelor exacte şi/sau de drept (inclusiv la specialităţile contabilitate, marketing şi logistică, business şi administrare, finanţe şi bănci, economie mondială şi relaţii economice internaţionale, statistică şi previziune economică, cibernetică şi informatică economică, merceologie şi comerţ, fizică, matematică, inginerie, informatică), care vor fi luate în consideraţie la evaluare, în funcţie de relevanţa pentru funcţia la care este înaintată persoana, după cum urmează:

1) pentru funcţia de membru al consiliului societăţii – studii superioare în domeniul ştiinţelor economice, al ştiinţelor exacte şi/sau de drept, cu condiţia că majoritatea membrilor consiliului dispun de studii superioare în domeniul ştiinţelor economice, în cazul în care comitetul de audit este format din membrii consiliului societăţii;

2) pentru funcţiile de membru al organului executiv şi de conducător al sucursalei asigurătorului din statul terţ – studii superioare în domeniul ştiinţelor economice, al ştiinţelor exacte sau de drept, cu condiţia că majoritatea membrilor organului executiv dispun de studii superioare în domeniul ştiinţelor economice;

3) pentru funcţia de director executiv al BNAA – studii superioare în domeniul ştiinţelor economice, al ştiinţelor exacte sau de drept;

4) pentru funcţia de conducător al sucursalei asigurătorului – studii superioare în domeniul ştiinţelor economice, al ştiinţelor exacte sau de drept;

5) pentru funcţiile de contabil-şef al asigurătorului, director financiar al asigurătorului şi, după caz, contabil-şef al sucursalei asigurătorului din statul terţ – studii superioare în domeniul ştiinţelor economice, cu participarea la cursuri de instruire şi/sau de perfecţionare în domeniul contabilităţii;

6) pentru funcţia de conducător al funcţiei actuariale – studii superioare în domeniul ştiinţelor economice sau al ştiinţelor exacte matematice, statistice şi/sau economico-financiare, precum şi să dispună de certificat de calificare profesională, obţinut în condiţiile actului normativ al autorităţii de supraveghere;

7) pentru funcţia de conducător al funcţiei de audit intern – studii superioare în domeniul ştiinţelor economice şi/sau al auditului;

8) pentru funcţia de conducător al funcţiei de conformitate – studii superioare în domeniul ştiinţelor economice şi/sau de drept;

9) pentru funcţia de conducător al funcţiei de management al riscului – studii superioare în domeniul ştiinţelor economice şi/sau al ştiinţelor exacte;

10) pentru funcţia de şef al serviciului daune – studii superioare în domeniul de drept, în domeniul ştiinţelor economice sau al ştiinţelor inginereşti (la specialităţile ingineria transporturilor, ingineria mecanică etc.);

11) pentru funcţia de membru al comitetului de audit – studii superioare în domeniul ştiinţelor economice şi/sau al auditului;

12) pentru funcţia de lichidator al asigurătorului în proces de lichidare – studii superioare în domeniul ştiinţelor economice sau de drept.

**49.** În cazul în care persoana înaintată la funcţia menţionată la punctul 5 deţine studii superioare în alt domeniu decât cel necesar pentru exercitarea funcţiei la care aceasta este înaintată, dar dispune de experienţă care depăşeşte cel puţin cu 2 ani, cerinţa de experienţă stabilită la punctul 51, aferentă funcţiei pentru care persoana este înaintată, se consideră că aceasta deţine cunoştinţe adecvate.

**50.** În sensul punctului 48, se acceptă studiile, cu o durată de cel puţin 6 luni, în domeniul ştiinţelor economice, efectuate în cadrul organizaţiilor internaţionale sau în cadrul instituţiilor financiare internaţionale, acreditate în ţara în care au loc, sau în cadrul organismului de specialitate şi/sau calificările internaţionale general acceptate în domeniul economic (în special în domeniul asigurărilor), dacă aceste cunoştinţe sunt relevante pentru funcţia ce urmează a fi ocupată sau pentru responsabilităţile încredinţate în cadrul asigurătorului, cu condiţia că persoana respectivă deţine studii superioare în orice domeniu.

**51.** Pentru corespunderea criteriului de experienţă, persoanele înaintate la una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctul 1) şi cele menţionate la punctul 5 subpunctele 2) – 6) trebuie să demonstreze că dispun, în perioada ultimilor 10 ani şi, respectiv, 5 ani, de experienţă adecvată naturii, extinderii şi complexităţii activităţii asigurătorului şi responsabilităţilor încredinţate, pentru a asigura o administrare prudentă şi sănătoasă, având în vedere poziţiile anterioare şi durata exercitării acestora, responsabilităţile deţinute, numărul de subordonaţi, natura şi complexitatea activităţilor efectuate, care vor fi luate în consideraţie la evaluarea persoanei, conform acestui criteriu, în funcţie de relevanţa experienţei dobândite pentru funcţia la care este înaintată persoana, după cum urmează:

1) pentru funcţia de membru al consiliului societăţii – experienţă, de cel puţin 3 ani, cumulativ, în una din funcţiile menţionate la punctul 5 şi/sau în funcţii similare celor menţionate la punctul 5 în entităţile din sectorul financiar, în autorităţile de supraveghere în domeniul financiar şi/sau în poziţii academice (personal ştiinţifico-didactic) în domeniul ştiinţelor economice sau de drept;

2) pentru funcţiile de membru al organului executiv, conducător al sucursalei unui asigurător din statul terţ şi de director executiv al BNAA – experienţă de cel puţin 5 ani în domeniul activităţilor financiare, în cadrul autorităţii de supraveghere în domeniul financiar şi/sau al efectuării auditului extern în entităţile din sectorul financiar, dintre care, cel puţin 3 ani, în calitate de şef sau şef adjunct al sucursalei unui asigurător şi/sau în funcţia de membru al organului executiv sau în funcţii similare acestora în entităţile din sectorul financiar şi/sau în cadrul entităţilor de audit;

3) pentru funcţia de conducător al sucursalei asigurătorului – experienţă, de cel puţin 3 ani, în domeniul activităţilor financiare în cadrul entităţilor din sectorul financiar şi/sau experienţă managerială;

4) pentru funcţiile de contabil-şef al asigurătorului, director financiar al asigurătorului şi, după caz, contabil-şef şi/sau director financiar al sucursalei asigurătorului din statul terţ – experienţă, de cel puţin 3 ani, în domeniul efectuării auditului extern, evidenţei contabile şi/sau întocmirii situaţiilor financiare, din care, 2 ani, în calitate de şef sau şef adjunct al unei subdiviziuni antrenate în desfăşurarea unor astfel de activităţi, şi/sau experienţă managerială;

5) pentru funcţia de conducător al funcţiei actuariale – experienţă, de cel puţin 3 ani, în domeniul actuariatului, fiind titulară a unui certificat de calificare a actuarului;

6) pentru funcţia de conducător al funcţiei de audit intern – experienţă, de cel puţin 3 ani, în domeniul efectuării auditului, exercitării funcţiilor de control intern, gestionării unor procese financiare, efectuării controalelor şi/sau întocmirii situaţiilor financiare în entităţile din sectorul financiar dintre care, cel puţin 1 an, în calitate de şef sau şef adjunct al unei subdiviziuni antrenate în desfăşurarea unor astfel de activităţi, şi/sau experienţă managerială;

7) pentru funcţia de conducător al funcţiei de conformitate – experienţă, de cel puţin 3 ani, în domeniul financiar, de drept şi/sau în domeniul efectuării auditului (intern sau extern) unei entităţi din sectorul financiar;

8) pentru funcţia de conducător al funcţiei de management al riscului – experienţă, de cel puţin 3 ani, în domeniul relevant funcţiei pentru care persoana este înaintată, dintre care, cel puţin 1 an, în calitate de şef sau şef adjunct al unei subdiviziuni, şi/sau experienţă managerială;

9) pentru funcţia de şef al serviciului daune – experienţă, de cel puţin 3 ani, în domeniul relevant funcţiei pentru care persoana este înaintată, dintre care, cel puţin 1 an, în calitate de şef sau şef adjunct al unei subdiviziuni, şi/sau experienţă managerială;

10) pentru funcţia de membru al comitetului de audit– experienţă, de cel puţin 3 ani, în domeniul auditului, exercitării funcţiilor de control intern, efectuării controalelor şi/sau întocmirii situaţiilor financiare în entităţile din sectorul financiar şi/sau experienţă, de cel puţin 3 ani, în una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctele 1), 2), 3) şi 4) lit.a) – e);

11) pentru funcţia de lichidator al asigurătorului în proces de lichidare – experienţă, de cel puţin 5 ani, în entităţile din sectorul financiar sau cel puţin 3 ani, în autorităţile de supraveghere a sectorului financiar, sau, de cel puţin 5 ani, de experienţă cumulativă, în entităţile din sectorul financiar şi în cadrul autorităţilor de supraveghere a sectorului financiar, dintre care cel puţin unul din sectoare să fie de asigurări.

**52.** Persoana înaintată la funcţie de conducere trebuie să demonstreze o bună înţelegere a activităţii asigurătorului şi a riscurilor la care acesta se expune, inclusiv o cunoaştere a domeniilor de care persoana respectivă nu va fi responsabilă la nivel individual, dar îşi va asuma o responsabilitate în comun cu ceilalţi membri ai consiliului sau ai organului executiv.

**53.** Majoritatea membrilor consiliului societăţii trebuie să fie persoane care dispun de experienţă, de cel puţin de 3 ani, în una din funcţiile menţionate la punctul 5 sau în funcţii similare celor menţionate în entităţile din sectorul financiar.

**54.** Majoritatea membrilor organului executiv al asigurătorului trebuie să fie persoane care dispun de experienţă, de cel puţin de 5 ani, în domeniul financiar.

**55.** Membrii organului de conducere vor ocupa o funcţie şi vor exercita atribuţii doar în cadrul unui singur participant profesionist pe piaţa asigurărilor, cu excepţia cazurilor în care aceştia fac parte din cadrul aceluiaşi grup.

**56.** Pe toată perioada mandatului, membrii organului executiv deţin această funcţie în cadrul asigurătorului, fără a putea exercita aceeaşi funcţie în cadrul oricăror altor societăţi comerciale, rezidente sau nerezidente.

**57.** Comitetul de audit al asigurătorului trebuie să fie format din minimum 3 membri desemnaţi de adunarea generală a acţionarilor. Comitetul de audit al asigurătorului poate fi format, după caz, şi din membrii consiliului societăţii. Una şi aceeaşi persoană poate fi aleasă în calitate de membru al comitetului de audit pentru cel mult două termene consecutive.

**58.** Comitetul de audit al asigurătorului raportează direct adunării generale a acţionarilor.

**59.** Preşedintele comitetului de audit nu poate fi preşedintele consiliului societăţii.

**60.** Fără a aduce atingere responsabilităţilor atribuite membrilor consiliului societăţii, comitetul de audit are cel puţin următoarele atribuţii, funcţii şi responsabilităţi:

1) informează consiliul societăţii auditate cu privire la rezultatele auditului situaţiilor financiare şi în scop de supraveghere şi despre contribuţiile acestuia la integritatea raportării financiare;

2) monitorizează procesul de raportare financiară şi transmite recomandări sau propuneri organelor de conducere ale asigurătorului, pentru a asigura integritatea acesteia;

3) monitorizează eficienţa sistemelor de control intern, de audit intern şi de management al riscurilor, fără a aduce atingere independenţei acesteia;

4) verifică şi monitorizează independenţa auditorilor/entităţilor de audit care efectuează auditul situaţiilor financiare şi/sau auditul în scop de supraveghere;

5) monitorizează desfăşurarea auditului situaţiilor financiare individuale/consolidate şi a auditului în scop de supraveghere;

6) monitorizează procedura de selecţie a entităţii de audit;

7) recomandă entitatea de audit care urmează a fi confirmată pentru efectuarea misiunilor de audit;

8) monitorizează adecvarea politicilor de contabilitate ale asigurătorului;

9) revizuieşte domeniul de aplicare şi frecvenţă a auditului;

10) primeşte, analizează şi ţine cont, în cadrul desfăşurării activităţii, de rezultatele auditului;

11) verifică adoptarea, la timp, de către organul executiv al asigurătorului a măsurilor corective, necesare pentru a remedia deficienţele legate de control/audit, de neconformarea cu cadrul legal de reglementare, cu politicile, precum şi cu alte probleme identificate de entitatea de audit;

12) prezintă adunării generale a acţionarilor raportul anual de activitate, care cuprinde declaraţia privind respectarea cerinţei de independenţă şi realizarea atribuţiilor specificate de cadrul legal şi de prezentul Regulament.

**61.** În cazul în care persoana înaintată la una din funcţiile menţionate la punctul 5 este calificată ca fiind o persoană expusă politic, aceasta trebuie să depună o declaraţie scrisă, prin care confirmă faptul că, în procesul exercitării atribuţiilor sale, nu va genera prejudicii materiale sau de imagine. Persoanele expuse politic sunt identificate conform prevederilor legislaţiei în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului.

**62.** Autoritatea de supraveghere evaluează alocarea de către membrii organului de conducere a timpului necesar pentru îndeplinirea atribuţiilor ce le revin, ţinând cont de natura, extinderea şi complexitatea activităţii asigurătorului şi responsabilităţile încredinţate şi de faptul dacă asigurătorul face parte dintr-un grup financiar, precum şi de natura şi complexitatea produselor, contractelor şi instrumentelor financiare ale asigurătorului.

**63.** În sensul prezentului capitol, prin funcţii similare celor menţionate la punctul 5/experienţă managerială se subînţeleg funcţii/experienţă care presupun/presupune gestiunea angajaţilor, a bugetelor sau a proceselor.

**64.** Nu poate fi desemnată de instanţa de judecată în funcţia de lichidator al unui asigurător în proces de lichidare persoana care:

1) are antecedente penale;

2) în ultimii 5 ani, a fost trasă la răspundere civilă pentru acte juridice simulate, acte afectate de eroare, încheiate prin dol, violenţă, în urma unei înţelegeri dolosive sau pentru încălcarea obligaţiilor fiduciare;

3) este învinuit într-o cauză penală aferentă activităţii profesionale;

4) are conflict de interese cu asigurătorul în proces de lichidare, în special legat de:

a) prime/despăgubiri/indemnizaţii de asigurare achitate şi/sau primite din partea asigurătorului în proces de lichidare;

b) calitatea de angajat, de persoană cu funcţie de conducere, de persoană care deţine funcţie-cheie sau de acţionar cu participaţie calificată, deţinută, în ultimii 5 ani, în cadrul asigurătorului în proces de lichidare;

c) relaţiile financiare, de afaceri sau individuale cu orice persoană care este în conflict de interese cu asigurătorul în proces de lichidare;

d) neonorarea obligaţiilor patrimoniale faţă de asigurătorul în proces de lichidare sau oricare alt asigurător, în ultimii 5 ani.

**Capitolul IV**

**PROCEDURA DE APROBARE**

**Secţiunea 1**

**Documentele necesare a fi prezentate pentru**

**obţinerea aprobării**

**65.** Pentru obţinerea de către o persoană a aprobării autorităţii de supraveghere pentru funcţia menţionată la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5), asigurătorul prezintă următoarele documente:

1) cererea semnată de preşedintele consiliului societăţii sau de organul executiv;

2) extrasul din procesul-verbal al şedinţei organului împuternicit al asigurătorului, la care s-a adoptat decizia aferentă propunerii/numirii persoanei în una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5), iar în cazul persoanei propuse la funcţia de membru al consiliului societăţii, comitetului de audit, şi copia confirmată de asigurător a cererii de înscriere a persoanei respective în lista candidaturilor pentru a fi supuse votului la adunarea generală a acţionarilor;

3) copia documentului aprobat de consiliul societăţii sau de organul executiv ori extrasul din acesta, care stabileşte obligaţiile funcţionale ale persoanei, cu descrierea detaliată a atribuţiilor, a drepturilor, a responsabilităţilor pe care acesta le va îndeplini în cadrul activităţii sale ulterioare. Pentru membrii organului de conducere, se prezintă documentul care va specifica domeniile de care este responsabilă persoana înaintată;

4) Raportul/nota de evaluare a corespunderii cerinţelor de adecvare efectuat/efectuată de asigurător, în condiţiile punctelor 21 şi 29, aprobat/aprobată de către consiliul societăţii şi semnat/semnată de preşedintele consiliului societăţii;

5) în cazul persoanei înaintate la funcţia de membru al organului de conducere – evaluarea corespunderii cu cerinţele de adecvare la nivel colectiv a organului executiv sau, după caz, a consiliului societăţii, incluzând în evaluare şi persoana înaintată la funcţia de membru al organului de conducere, efectuată conform punctului 34, aprobată de către consiliul societăţii şi semnată de preşedintele consiliului societăţii;

6) chestionarul completat de persoana respectivă, în conformitate cu anexa nr.1 la prezentul Regulament, şi semnat de către aceasta;

7) copia actului de identitate a persoanei, a cărei conformitate cu originalul este certificată, prin semnătură, de către posesorul actului de identitate;

8) copiile actelor care atestă finalizarea studiilor prevăzute de prezentul Regulament, confirmate de asigurător şi certificate prin semnătură de către deţinătorul acestora: copia diplomei sau a altui document care atestă studiile (conţinând profilul sau titlul obţinut (calificarea obţinută)) şi, după caz, copia actelor care atestă instruirea şi/sau perfecţionarea profesională relevantă funcţiei. La discreţia persoanei – copiile documentelor care atestă participarea la cursuri de instruire şi/sau perfecţionare în ultimii 7 ani;

9) copia confirmată de asigurător a documentului ce demonstrează experienţa de muncă a persoanei, necesară pentru constatarea corespunderii acesteia criteriului de experienţă. La discreţia persoanei – scrisori de recomandare sau contacte de referinţă de la ultimii angajatori;

10) documentul care atestă că persoana nu are antecedente penale şi nu este dată în căutare sau se află sub urmărire penală:

a) în cazul rezidentului Republicii Moldova – certificatul de cazier judiciar pentru persoana fizică, eliberat de autorităţile competente ale Republicii Moldova, valabil la data depunerii cererii, şi, după caz, actele eliberate persoanei fizice de către autorităţile competente din ţara/ţările în care persoanele juridice, care se află sub controlul persoanei fizice, îşi desfăşoară activitatea şi/sau din ţara/ţările în care persoana se află din alte motive o perioadă de peste 90 de zile şi/sau are domiciliu, întocmite, în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii, şi legalizate conform legislaţiei;

b) în cazul nerezidentului – documentul respectiv, eliberat de autorităţile competente din ţara al cărei rezident este, şi, după caz, actele eliberate persoanei fizice de către autorităţile competente din ţara/ţările în care persoanele juridice, care se află sub controlul persoanei fizice, îşi desfăşoară activitatea şi/sau din ţara/ţările în care persoana fizică se află din alte motive o perioadă de peste 90 de zile şi/sau are domiciliu, întocmite, în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii, şi legalizate conform legislaţiei;

11) documentele privind lipsa sau existenţa restanţelor faţă de bugetul public naţional:

a) în cazul rezidentului Republicii Moldova – certificatul eliberat persoanei fizice privind lipsa sau existenţa restanţelor faţă de bugetul public naţional, valabil la data depunerii cererii, şi/sau actele privind lipsa sau existenţa restanţelor faţă de bugetul public al ţării/ţărilor în care persoanele juridice, care se află sub controlul persoanei fizice, îşi desfăşoară activitatea, eliberate de către autorităţile competente din ţara/ţările respective, întocmite, în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii, şi legalizate conform legislaţiei;

b) în cazul nerezidentului – actele eliberate persoanei fizice privind lipsa sau existenţa restanţelor faţă de bugetul public al ţării/ţărilor al cărei rezident este şi actele privind lipsa sau existenţa restanţelor faţă de bugetul public al ţării/ţărilor în care persoanele juridice, care se află sub controlul persoanei fizice, îşi desfăşoară activitatea, eliberate de către autoritatea competentă din ţările respective, întocmite, în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii, şi legalizate conform legislaţiei;

12) declaraţia pe propria răspundere, datată şi semnată de persoana propusă la funcţia menţionată la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5) privind:

a) existenţa sau inexistenţa unui conflict de interese şi modul în care acest conflict este gestionat sau remediat, inclusiv o referire la aspectele cuprinse în politica asigurătorului în materie de conflicte de interese sau la orice dispoziţii de gestionare sau de atenuare a conflictelor;

b) studierea cadrului legal şi al actelor normative ale autorităţii de supraveghere aferent domeniului de asigurări;

c) deţinerea anterior şi în prezent a 10% sau mai mult din capitalul social al unui asigurător/reasigurător, intermediar în asigurări şi/sau în reasigurări;

d) existenţa sau inexistenţa calităţii de acţionar, de asociat al unui alt asigurător/reasigurător şi/sau intermediar în asigurări şi/sau în reasigurări;

e) buna reputaţie, cu indicarea, după caz, a sancţiunilor aplicate de către orice autoritate de supraveghere din sectorul financiar, iar pentru cetăţenii străini – de către autorităţile similare din ţara de origine;

f) cunoaşterea limbii române;

g) asigurarea duratei depline a timpului de muncă în cadrul asigurătorului sau reasigurătorului pe durata mandatului – în cazul persoanei înaintate la funcţia organului executiv;

13) documentul justificativ privind achitarea taxei în cuantumul stabilit de autoritatea de supraveghere.

**66.** Aprobarea autorităţii de supraveghere, în contextul punctului 59, se solicită prin depunerea cererii, a documentelor şi a informaţiilor, conform prezentului Regulament, pe suport de hârtie sau în formă electronică, prin aplicarea semnăturii electronice calificate, în condiţiile Legii nr.124/2022 privind identificarea electronica şi serviciile de încredere.

**67.** Documentele ce urmează a fi prezentate în vederea aprobării persoanei în funcţia menţionată la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5) sunt întocmite în limba română, iar în cazul în care sunt întocmite într-o limbă străină, acestea se prezintă cu traducerea autorizată în limba română sau, după caz, sunt apostilate şi supralegalizate în conformitate cu prevederile legislaţiei.

**68.** În vederea evaluării corespunderii cu cerinţele de adecvare a persoanelor înaintate la una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5), autoritatea de supraveghere poate organiza un interviu cu această persoană. Interviul se realizează în scopul:

1) determinării nivelului de cunoştinţe, generale şi speciale, în domeniul activităţii în asigurări, inclusiv al cadrului legal şi al actelor normative ale autorităţii de supraveghere necesare persoanei menţionate la punctul 5 subpunctele 1) – 5), în vederea îndeplinirii obligaţiunilor funcţionale sau, după caz, a nivelului de cunoştinţe în gestionarea activităţii asigurătorului, inclusiv a mecanismelor de control intern şi al riscurilor aferente activităţii în asigurări;

2) explicării de către persoana respectivă a unor aspecte ale documentelor şi informaţiilor prezentate autoritatăţii de supraveghere sau obţinute de către ultima în cadrul investigaţiilor, consultărilor şi evaluărilor proprii, care au condus la apariţia unor neclarităţi sau dubii referitor la corectitudinea şi veridicitatea documentelor şi a informaţiilor prezentate.

**69.** În cazul în care setul de documente prezentat autoritatăţii de supraveghere nu este complet, ultima va informa asigurătorul/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terţ/persoana despre documentele şi/sau informaţiile care lipsesc şi termenul-limită de prezentare a acestora. În cazul neprezentării documentelor şi/sau a informaţiei în termenul solicitat, autoritatea de supraveghere va informa asigurătorul/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terţ/persoana despre încetarea examinării cererii.

**Secţiunea 2**

**Decizia privind aprobarea**

**70.** În termen 30 de zile de la data primirii setului complet de documente specificate la secţiunea 1 din prezentul capitol, autoritatea de supraveghere, după caz, aprobă ori refuză să aprobe persoana în funcţia menţionată la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5).

**71.** Autoritatea de supraveghere refuză aprobarea persoanei înaintate la funcţia de membru al organului de conducere în cazul în care exercitarea de către persoană a funcţiei respective ar putea conduce la o situaţie în care organul de conducere, la nivel colectiv, va înceta să corespundă cerinţelor de adecvare.

**72.** În cazul în care în perioada examinării cererii şi a documentelor depuse au intervenit modificări sau circumstanţe noi, asigurătorul/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terţ/persoana este obligat/obligată să informeze despre acest fapt autoritatea de supraveghere şi să prezinte documentele modificate în acest sens.

**73.** În cazul în care documentele sau informaţiile prezentate sunt insuficiente pentru constatarea corespunderii persoanei cerinţelor faţă de persoanele menţionate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5) şi luarea deciziei privind aprobarea persoanei în funcţia menţionată, conform prezentului Regulament, 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 evaluării prevăzute de prezentul Regulament.

**74.** În cazurile specificate la punctele 72 şi 73, precum şi în cazul necesităţii solicitării unor informaţii suplimentare, termenul stabilit la punctul 70 poate fi prelungit sau poate fi suspendat pentru o perioadă stabilită de autoritatea de supraveghere, cu informarea, după caz, a asigurătorului/a BNAA/a sucursalei asigurătorului din statul terţ/a persoanei. În cazul în care documentele şi informaţiile suplimentare solicitate de la asigurător/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terţ/persoană nu au fost prezentate în termenul stabilit de autoritatea de supraveghere, ultima încetează procedura de examinare a cererii, informând asigurătorul/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terţ/persoana, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare din data expirării termenului de completare a setului.

**75.** Autoritatea de supraveghere poate aproba, fără evaluare, persoana care, în ultimele 12 luni, a obţinut confirmarea/aprobarea unei autorităţi de supraveghere din statul terţ pentru o funcţie menţionată la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5) şi este înaintată într-o funcţie menţionată la punctul 5, cu exigenţe similare, în cadrul unui asigurător din Republica Moldova. Aprobarea poate fi acordată cu condiţia ca autoritatea de supraveghere respectivă să fie dintr-un stat, al cărui cadru de reglementare privind cerinţele de adecvare este cel puţin echivalent celui stabilit în Legea nr.92/2022 şi în reglementările emise în aplicarea acesteia, după obţinerea de la autoritatea de supraveghere din alt stat a informaţiei aferente evaluării efectuate de către aceasta.

**76.** Autoritatea de supraveghere refuză aprobarea persoanei înaintate la una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5), indicând motivele refuzului în cazul în care:

a) urmare a evaluării tuturor circumstanţelor şi informaţiilor deţinute de autoritatea de supraveghere, legate de reputaţia, cunoştinţele, experienţa şi aptitudinile persoanei, autoritatea de supraveghere decide că cerinţele de adecvare, la nivel individual şi/sau colectiv, prevăzute de Legea nr.92/2022 şi prezentul Regulament, nu sunt îndeplinite; şi/sau

b) survine sau se atestă una din situaţiile prevăzute la punctul 12 şi/sau la art.35 alin.(4) din Legea nr.92/2022;

c) au fost prezentate informaţii incomplete, eronate sau false.

**Capitolul V**

**INFORMAREA ŞI RAPORTAREA**

**77.** Asigurătorul/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terţ informează autoritatea de supraveghere, în termen de cel mult 10 zile, despre orice încetare/suspendare a raporturilor de muncă sau a mandatului, cu indicarea temeiului legal, şi/sau despre orice transfer din funcţie, cu indicarea motivului, a persoanei menţionate la punctul 5 subpunctele 1) – 5). În cazul membrului organului executiv şi contabilului-şef, informarea corespunzătoare trebuie să fie realizată în termen de cel mult 5 zile lucrătoare.

**78.** Asigurătorul/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terţ informează autoritatea de supraveghere, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare, despre numirea unei persoane în una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5), aprobate de către autoritatea de supraveghere, în altă funcţie menţionată la punctul 5, pentru care nu este necesară aprobarea repetată, în condiţiile prezentului Regulament. Informarea va fi însoţită de hotărârea organului de conducere împuternicit privind numirea sau alegerea persoanei, precum şi de explicarea motivelor schimbării respective.

**79.** Asigurătorul/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terţ informează autoritatea de supraveghere, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare, despre data începerii exercitării responsabilităţilor de către persoanele menţionate la punctul 5 subpunctele 1) – 5), cu excepţia membrilor consiliului societăţii şi a membrilor organului de conducere al unei societăţi financiare holding.

**80.** Asigurătorul/sucursala asigurătorului din statul terţ prezintă autorităţii de supraveghere anual, până la data de 1 martie a anului următor celui de gestiune, Raportul privind membrii organului de conducere al asigurătorului, al reasigurătorului, al unui holding de asigurare, al unui holding financiar mixt ,al unui holding mixt de asigurare, conducătorii sucursalei unui asigurător sau al unui reasigurător din statul terţ, persoanele care deţin funcţie-cheie şi comitetul de audit, în conformitate cu anexa nr.4 la prezentul Regulament.

**81.** Asigurătorul/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terţ informează autoritatea de supraveghere, în termen de cel mult 10 zile de la data la care organul de conducere competent a luat cunoştinţă de informaţia privind încetarea corespunderii persoanelor menţionate la punctul 5 cerinţelor prezentului Regulament.

**82.** Prezentarea informaţiilor prevăzute în prezentul capitol autorităţii de supraveghere se efectuează pe suport hârtie sau în formă electronică, în condiţiile Legii nr.124/2022 privind identificarea electronica şi serviciile de încredere.

**Capitolul VI**

**SUPRAVEGHEREA RESPECTĂRII CERINŢELOR DE ADECVARE.**

**VALABILITATEA APROBĂRII PERSOANELOR**

**83.** Autoritatea de supraveghere poate participa sau poate organiza întâlniri cu asigurătorul/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terţ, cu o parte sau cu toţi membrii organelor de conducere, cu titularii funcţiilor-cheie sau poate participa, în calitate de observator, la reuniunile/şedinţele organelor de conducere, pentru a evalua funcţionarea eficientă a organelor de conducere. Frecvenţa acestor întâlniri este stabilită utilizând o abordare bazată pe risc.

**84.** În vederea asigurării unei supravegheri eficiente, pentru identificarea potenţialelor riscuri la care este expus/expusă asigurătorul/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terţ şi pentru a obţine o imagine de ansamblu asupra activităţii acestuia/acesteia, autoritatea de supraveghere poate organiza un interviu/o întâlnire cu persoana evaluată în contextul încetării funcţiei pentru care a fost aprobată, în special în cazurile în care are loc revocarea sau încetarea mandatului înainte de expirarea termenului pentru care a fost numită.

**85.** Aprobarea persoanelor menţionate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5) este valabilă din ziua emiterii deciziei sau din altă zi indicată în decizia de aprobare, acordând dreptul la exercitarea funcţiei respective.

**86.** Aprobarea persoanei menţionate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5) îşi pierde valabilitatea în cazul:

1) transferului acesteia în altă funcţie, cu excepţia cazurilor prevăzute la punctul 10 din prezentul Regulament;

2) transferului acesteia în altă funcţie decât cea indicată la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5), pentru care nu este necesară aprobarea autorităţii de supraveghere;

3) încetării contractului de muncă, încetării mandatului persoanei, inclusiv ca urmare a desemnării administratorului special, conform legislaţiei;

4) retragerii de către autoritatea de supraveghere a aprobării sau emiterii de către aceasta a prescripţiei de destituire a persoanei;

5) iniţierii procesului de lichidare/insolvabilitate/administrare specială a asigurătorului.

**87.** Autoritatea de supraveghere retrage aprobarea:

1) persoanei ce nu corespunde prezentului Regulament;

2) persoanei care, pe parcursul activităţii în cadrul unui asigurător, a fost sancţionată, urmare a exercitării necorespunzătoare a atribuţiilor, de către orice autoritate de supraveghere în domeniul financiar;

3) persoanei în privinţa căreia, pe parcursul activităţii în cadrul unui asigurător, a fost emisă o decizie definitivă şi irevocabilă a instanţei de judecată privind săvârşirea unei infracţiuni (în legătură cu activitatea economico-financiară) sau s-a depistat existenţa antecedentelor penale nestinse;

4) persoanei ce a prezentat documente neautentice sau ce conţin informaţii false pentru a obţine aprobarea autorităţii de supraveghere într-o anumită funcţie;

5) persoanei care este membru al consiliului societăţii la doi sau mai mulţi asigurători;

6) persoanei căreia i s-a retras dreptul de a fi membru al organului de conducere şi în cazul căreia nu a expirat termenul pentru care a fost restricţionată în a exercita o astfel de funcţie;

8) persoanei a cărei calitate de membru al consiliului societăţii este limitată de Legea nr.1134/1997 sau de statutul asigurătorului;

9) persoanei care, în mod repetat, în termen de 12 luni, a admis neexecutarea deciziilor autorităţii de supraveghere, executarea cărora ţine de competenţa acesteia.

**88.** În cazul retragerii aprobării de către autoritatea de supraveghere, asigurătorul este obligat să întreprindă toate măsurile de rigoare, în vederea destituirii persoanei menţionate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5) şi desemnării unei alte persoane.

|  |  |
| --- | --- |
| Anexa nr.1  la Regulamentul privind cerinţele faţă de persoanele  cu funcţii de conducere, membrii comitetului de audit,  persoanele care deţin funcţii-cheie în cadrul asigurătorului  sau reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător  sau a unui reasigurător din statul terţ şi faţă de lichidatorul  asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare    **CHESTIONAR**  **privind evaluarea corespunderii cerinţelor de adecvare**  **a persoanei înaintate la funcţia de**   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (se va indica una din funcţiile pentru care persoana este înaintată/numită/aleasă)    Persoana vizată de chestionarul respectiv urmează să răspundă onest la întrebări şi să prezinte toate informaţiile pertinente şi semnificative pe care le deţine, în vederea asigurării unei evaluări obiective şi corecte.  Răspunsurile la întrebările de mai jos vor acoperi toate elementele referitoare la situaţia persoanei atât în Republica Moldova, cât şi în străinătate.  Pentru precizările necesare la orice întrebare din prezentul chestionar poate fi folosit un spaţiu suplimentar.    **Informaţii despre asigurător/BNAA/sucursala unui asigurător din statul terţ** | |
| **Denumirea** |  |
| **Funcţia/funcţiile în care sunteţi înaintat** |  |
| **Numărul de telefon pentru informaţii suplimentare** |  |
| **Informaţii personale** | |
| **Nume** |  |
| **Prenume** |  |
| **Data, luna şi anul naşterii** |  |
| **Locul naşterii** |  |
| **Cetăţenia (toate)** |  |
| **Domiciliul** |  |
| **Locul de trai (dacă este altul decât domiciliul)** |  |
| **Datele de identificare conform actului de identitate**  *(a)* *în cazul rezidentului Republicii Moldova – IDNP;*  *(b)* *în cazul nerezidentului – seria şi numărul de identificare (sau codul fiscal) sau datele din paşaport şi ţara de reşedinţă.* |  |
| **Datele de contact** *(numărul de telefon (mobil şi/sau staţionar))* |  |
| **Adresa electronică** |  |
| **Data completării chestionarului** |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Secţiunea 1.**    **Cunoştinţe 1.1 Cunoştinţe specifice activităţii ce urmează a fi desfăşurată**  **Studii**    Completaţi tabelul de mai jos cu informaţii referitoare la studii, începând cu cele mai recente. | | | |
| **Denumirea instituţiei de învăţământ** | **Profilul studiilor** | **Perioada studiilor** | **Calificarea/diploma obţinută** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **1.2 Activităţi de formare profesională relevante funcţiei**  Completaţi tabelul de mai jos cu informaţii referitoare la cursurile de instruire şi/sau perfecţionare relevante funcţiei la care aţi participat în ultimii 7 ani, începând cu cele mai recente. | | | |
| **Denumirea instituţiei de învăţământ** | **Tema/ subiectul** | **Perioada de instruire/perfecţionare** | **Calificarea/diploma obţinută** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Secţiunea 2.**    **Experienţa 2.1 Experienţă profesională**  Completaţi tabelul de mai jos cu informaţii referitoare la experienţa profesională acumulată în perioada ultimilor 5 ani, începând cu cele mai recente. | | | | | |
| **Data angajării** | **Data concedierii/ demisiei** | **Temeiul/ motivul concedierii/ demisiei** | **Funcţia deţinută** | **Denumirea şi sediul persoanei juridice** | **Atribuţiile delegate, domeniile de activitate** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2.2 Experienţă managerială**  Completaţi tabelul de mai jos cu informaţii referitoare la experienţa managerială (funcţia de conducător al unei unităţi, al unei/unor subdiviziuni structurale a/ale unităţii, funcţia de membru al consiliului, al organului executiv şi/sau al altor organe colective de conducere, funcţii publice etc.) în perioada ultimilor 10 ani, începând cu cele mai recente. | | | | | | | |
| **Data angajării** | **Data concedierii/ demisiei** | **Temeiul/ Motivul concedierii/ demisiei** | **Funcţia deţinută** | **Denumirea şi sediul persoanei juridice** | **Descrierea succintă a activităţii persoanei juridice \*** | **Atribuţiile delegate, domeniile de activitate** | **Numărul de angajaţi subordonaţi, bugetul gestionat** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| \* În coloana "Descrierea succintă a activităţii persoanei juridice", se vor indica activităţile desfăşurate de persoana juridică, numărul de sucursale, mărimea activelor şi a capitalului propriu sau cifra de afaceri şi alte informaţii relevante. | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2.3 Perioade fără activitate profesională**  Completaţi tabelul de mai jos cu informaţii referitoare la existenţa în decursul carierei profesionale, în perioada ultimilor 10 ani, a unor perioade de cel puţin 6 luni în care nu aţi desfăşurat nicio activitate profesională, începând cu cele mai recente. | | | | | |
| **Perioada de inactivitate** | | | **Temeiul/Motivul** | | |
|  | | |  | | |
|  | | |  | | |
| **2.4 Apartenenţa la organizaţii profesionale**  Dacă sunteţi membru al unei organizaţii profesionale, specificaţi mai jos următoarea informaţie, începând cu cele mai recente. | | | | | |
| **Perioada** | **Denumirea organizaţiei** | **Domeniul de activitate** | | **Funcţia deţinută** | |
|  |  |  | |  | |
|  |  |  | |  | |
| **2.5 Activitate pentru care este necesară o licenţă/autorizaţie/certificare**  Dacă aţi desfăşurat o activitate pentru care este necesară o licenţă sau un alt tip de autorizaţie/certificat eliberată/eliberat) de către o autoritate naţională sau internaţională, atunci specificaţi mai jos informaţia necesară, începând cu cele mai recente. | | | | | |
| **Data emiterii licenţei/ autorizaţiei/ certificatului** | **Perioada valabilităţii** | **Denumirea autorităţii emitente** | | **Domeniul de activitate** | **Alte informaţii** |
|  |  |  | |  |  |
|  |  |  | |  |  |
| **Secţiunea 3.**    **Reputaţia 3.1 Antecedente penale în curs**  **Aţi purtat răspundere penală ori, în prezent, sunteţi subiectul unui proces penal?**     |  |  | | --- | --- | | **DA** | **NU** |     În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indică cel puţin: infracţiunea comisă, sancţiunea şi data aplicării şi executării sancţiunii, respectiv, organul de urmărire penală (instanţa de judecată) care a emis sentinţa sau care examinează cauza, infracţiunea incriminată), cu excepţia situaţiilor care pot fi incluse la chestiunea 3.11.  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **3.2 Antecedente administrative**  Sunteţi sau aţi fost sancţionat, în ultimii 10 ani, cu amendă privind activitatea dvs. în domeniul economic, cu privarea de dreptul de a deţine o anumită funcţie sau de a desfăşura o anumită activitate, cu arest contravenţional, cu obligarea la repararea prejudiciilor materiale pentru contravenţii, alte încălcări (cu excepţia celor disciplinare), cu cauzarea de prejudicii materiale, comise în exercitarea funcţiei sau legate de activitatea anterioară de muncă sau au fost aplicate măsuri (de remediere/supraveghere/sancţionatoare) şi/sau sancţiuni faţă de persoana juridică, la care aţi ocupat sau ocupaţi una din funcţiile menţionate la punctul 5 din Regulamentul privind cerinţele faţă de persoanele cu funcţie de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care deţin funcţie-cheie în cadrul asigurătorului sau al reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terţ şi faţă de lichidatorul asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare?     |  |  | | --- | --- | | **DA** | **NU** |     În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puţin: autoritatea competentă care a luat decizia, data deciziei, fapta comisă, măsura aplicată, funcţia 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 legislaţia aplicabilă la momentul sancţionării.).  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **3.3 Sancţiuni disciplinare**  Aţi fost sancţionat disciplinar pentru încălcarea legislaţiei muncii la locurile anterioare de muncă, în ultimele 12 luni, ori sunteţi, în prezent, subiectul unor proceduri legate de aceasta?     |  |  | | --- | --- | | **DA** | **NU** |     În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puţin: denumirea angajatorului, funcţia ocupată, fapta comisă (imputată), după caz, sancţiunea şi data aplicării sancţiunii).  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **3.4** Vi s-a retras, în ultimii 10 ani, de către autoritatea de supraveghere sau de către o altă autoritate de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova şi/sau din străinătate aprobarea/confirmarea pentru exercitarea uneia din funcţiile menţionate la punctul 5 din Regulamentul privind cerinţele faţă de persoanele cu funcţie de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care deţin funcţie-cheie în cadrul asigurătorului sau al reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terţ şi faţă de lichidatorul asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare?     |  |  |  | | --- | --- | --- | | **N/A** | **DA** | **NU** |     În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puţin: denumirea asigurătorului/unităţii, autoritatea competentă, natura confirmării, data retragerii confirmării/autorizaţiei, măsurile aplicate, după caz, funcţia de administrator/membru al organului de conducere/ conducător al sucursalei unui asigurător din statul terţ/persoană care deţine o funcţie-cheie).  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **3.5 Antecedentele persoanei juridice**  O persoană juridică în cadrul căreia exercitaţi sau aţi exercitat, pentru o perioadă mai mare de 3 ani din ultimii 10 ani, funcţia de membru al consiliului societăţii şi/sau al organului executiv şi/sau controlul a fost sau este subiectul unei condamnări penale, administrative sau al unei sancţiuni?     |  |  | | --- | --- | | **DA** | **NU** |     În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puţin: denumirea persoanei juridice, funcţia deţinută de dumneavoastră, instanţa care a emis sentinţa, infracţiunea/fapta comisă, sancţiunea şi data aplicării şi executării sancţiunii, respectiv, sancţiunea emisă).  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **3.6 Restanţe financiare**  **Aveţi restanţe la plata obligaţiilor fiscale sau oricare alt tip de restanţe financiare?**     |  |  | | --- | --- | | **DA** | **NU** |     În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii.  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **3.7 Situaţii de insolvabilitate şi/sau lichidare silită**  A fost declarată, în perioada ultimilor 10 ani, insolvabilitatea dvs. sau a persoanei juridice în care aţi ocupat sau ocupaţi una din funcţiile menţionate la punctul 5 din Regulamentul privind cerinţele faţă de persoanele cu funcţie de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care deţin funcţie-cheie în cadrul asigurătorului sau al reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terţ şi faţă de lichidatorul asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare ori în care aţi avut sau aveţi deţineri de participaţii calificate, ori a fost iniţiat procesul de lichidare silită a persoanei juridice respective?     |  |  |  | | --- | --- | --- | | **N/A** | **DA** | **NU** |     În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puţin: data declarării insolvabilităţii, funcţia de administrator/membru al organului de conducere/ conducător al sucursalei unui asigurător din statul terţ/persoană care deţine funcţie-cheie, mărimea deţinerilor, data iniţierii procesului de lichidare silită).  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **3.8 Performanţă financiară**  Persoana juridică în cadrul căreia aţi exercitat funcţia de membru al consiliului societăţii sau organului executiv ori la care aţi exercitat controlul a înregistrat, pentru o perioadă mai mare de 3 ani consecutiv din ultimii 10 ani, un rezultat financiar negativ nejustificat de factori externi?     |  |  |  | | --- | --- | --- | | **N/A** | **DA** | **NU** |     În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puţin: funcţia de membru al organului de conducere/conducător al sucursalei unui asigurător din statul terţ/mărimea participaţiei calificate, perioada în care a fost înregistrat rezultatul financiar negativ ş.a).  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **3.9** Au existat, în ultimii 10 ani, procese civile, proceduri administrative sau penale, investiţii sau expuneri mari compromise, împrumuturi retrase, datorii expirate, care au/au avut un impact semnificativ asupra solidităţii financiare a dvs. şi/sau asupra persoanelor juridice controlate de dvs., persoanelor în care aveţi parte în asocieri în participaţie (într-o entitate asociată) şi/sau persoanelor în care deţineţi funcţia de membru al organului de conducere?     |  |  | | --- | --- | | **DA** | **NU** |     În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se va indica cel puţin: denumirea persoanei juridice, valoarea împrumutului/creditului, soldul datoriei/expunerii la data depunerii cererii, inclusiv a celei expirate, scadenţa).  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **3.10 Istoria de credit**  Aveţi împrumuturi/credite expirate contractate de la persoane juridice/fizice?     |  |  | | --- | --- | | **DA** | **NU** |     În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se va indica cel puţin: denumirea persoanei, valoarea împrumutului/creditului, soldul datoriei la data depunerii cererii, inclusiv a celei expirate, scadenţa etc.).  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **3.11 Activităţi de spălare a banilor şi/sau de finanţare a terorismului**  Aţi fost condamnat penal pentru infracţiuni de spălare a banilor şi finanţare a terorismului sau sunteţi personal subiectul unei anchete, investigaţii sau o persoană juridică în cadrul căreia aţi exercitat controlul a fost supusă unor anchete, investigaţii privind infracţiuni de spălare a banilor şi finanţare a terorismului încheiate cu condamnări penale?     |  |  |  | | --- | --- | --- | | **N/A** | **DA** | **NU** |     În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii referitor la anchetă.  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **3.12 Alte antecedente economico-financiare**  Aţi fost sancţionat şi/sau concediat, în perioada ultimilor 10 ani, pentru sustragerea/dobândirea bunurilor altei persoanei prin furt, însuşire, delapidare, înşelăciune, abuz de funcţie, abuz de încredere, precum şi pentru evaziune fiscală?     |  |  | | --- | --- | | **DA** | **NU** |     În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se va indica cel puţin: autoritatea care a luat decizia, data deciziei, fapta comisă, sancţiunea aplicată, data aplicării şi executării sancţiunii).  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **Secţiunea 4.**    **Evaluări anterioare**  **4.1** Aţi fost, în perioada ultimilor 10 ani, aprobat/confirmat de către autoritatea de supraveghere sau de o altă autoritate competentă din Republica Moldova sau din străinătate în una din funcţiile menţionate la punctul 5 din Regulamentul privind cerinţele faţă de persoanele cu funcţie de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care deţin funcţie-cheie în cadrul asigurătorului sau al reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terţ şi faţă de lichidatorul asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare?     |  |  | | --- | --- | | **DA** | **NU** |     În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puţin: denumirea asigurătorului/unităţii, după caz, ţara de origine a acesteia, autoritatea competentă, funcţia în care aţi fost aprobat/confirmat şi data aprobării/confirmării).  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **4.2** Vi s-a refuzat, în perioada ultimilor 10 ani, aprobarea/confirmarea dată de către autoritatea de supraveghere sau de o altă autoritate competentă din Republica Moldova sau din străinătate pentru în una din funcţiile menţionate la punctul 5 din Regulamentul privind cerinţele faţă de persoanele cu funcţie de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care deţin funcţie-cheie în cadrul asigurătorului sau al reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terţ şi faţă de lichidatorul asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare?     |  |  |  | | --- | --- | --- | | **N/A** | **DA** | **NU** |     În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indică cel puţin: denumirea asigurătorului/unităţii, data şi temeiul refuzului, autoritatea competentă).  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **Secţiunea 5.**    **Alte informaţii relevante**  **5.1 Cote de participare în capitalul social al persoanelor juridice**  Deţineţi sau aţi deţinut, în ultimii 10 ani, cote de participare în capitalul social al persoanelor juridice, cu excepţia asigurătorilor care depăşesc 20% şi/sau aveţi/aţi avut deţineri în capitalul social al asigurătorilor?     |  |  | | --- | --- | | **DA** | **NU** |     În cazul unui răspuns afirmativ, completaţi tabelul cu informaţia necesară. | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Denumirea şi sediul persoanei juridice private/asigurătorului** | **Cote de participare în capital** | | | | **Altă informaţie utilă** |
| **numărul de acţiuni** | **mărimea absolută a cotei (lei)** | **mărimea relativă a cotei (%)** | **perioada deţinerii cotei** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **5.2 Deţineri ale persoanelor afiliate (în sensul pct.4 sbp. 5) din Hotărârea CNPF nr.22/3 din 02.05.2023 pentru aprobarea Regulamentului privind participaţiile calificate în capitalul social al societăţilor de asigurare sau de reasigurare) în capitalul social al asigurătorilor**  **Persoane afiliate dvs. au/au avut, în ultimele 12 luni, o participaţie în capitalul social al asigurătorului?**     |  |  | | --- | --- | | **DA** | **NU** |     În cazul unui răspuns afirmativ, completaţi tabelul cu informaţia necesară. | | | | | | |
| **Numele, prenumele persoanei afiliate** | **Denumirea şi sediul asigurătorului** | **Cote de participare în capital** | | | | **Altă informaţie utilă (descrierea criteriului de afiliere)** |
| **numărul de acţiuni** | **mărimea absolută a cotei (lei)** | **mărimea relativă a cotei (%)** | **perioada deţinerii cotei** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **5.3 Relaţii de afiliere în cadrul asigurătorului**  Devin careva persoane afiliate asigurătorului, ca urmare a confirmării dvs., în una din funcţiile menţionate la punctul 5 din Regulamentul privind cerinţele faţă de persoanele cu funcţie de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care deţin funcţie-cheie în cadrul asigurătorului sau al reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terţ şi faţă de lichidatorul asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare?     |  |  | | --- | --- | | **DA** | **NU** |     În cazul unui răspuns afirmativ, daţi 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, funcţia ocupată** | **Cota de participare la capitalul persoanei juridice** | | |
| **denumirea persoanei juridice, ţara de reşedinţă** | **mărimea relativă a cotei** | **valoarea nominală a cotei** |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| …. |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| \* În cazul persoanelor fizice nerezidente – seria şi 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 administratorului/ conducătorului** | **Cota de participare la capitalul altei persoane juridice** | | |
| **denumirea persoanelor juridice, ţara de reşedinţă** | **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 ţara de origine a nerezidentului.    **5.4 Sunteţi membru al unui partid politic sau persoană expusă politic?**     |  |  | | --- | --- | | **DA** | **NU** |     În cazul unui răspuns afirmativ, daţi detalii (se indică cel puţin: denumirea partidului, funcţia deţinută).  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **5.5 Managementul timpului**  Funcţia de membru al organului executiv sau al consiliului societăţii va fi cumulată cu alte funcţii suplimentare?     |  |  | | --- | --- | | **DA** | **NU** |     În cazul unui răspuns afirmativ, specificaţi mai jos următoarea informaţie (în ultima coloană indicaţi timpul alocat lunar şi dacă funcţia dată va genera anumite conflicte de alocaţie de timp cu cea de membru al organului de conducere al asigurătorului).     |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Denumirea organizaţiei** | **Domeniul de activitate** | **Funcţia deţinută** | **Conflicte de alocaţie de timp** | |  |  |  |  | |  |  |  |  | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **5.6 Conflict de interese**  Există sau nu incompatibilitate sau conflict de interes în exercitarea uneia din funcţiile menţionate la punctul 5 din Regulamentul privind cerinţele faţă de persoanele cu funcţie de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care deţin funcţie-cheie în cadrul asigurătorului sau al reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terţ şi faţă de lichidatorul asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare?     |  |  | | --- | --- | | **DA** | **NU** |     În cazul unui răspuns afirmativ, specificaţi mai jos următoarea informaţie. | | |
| **Persoana/organizaţia unde lucraţi/deţineţi cote** | **Funcţia deţinută/ mărimea cotei** | **Informaţii referitor la conflict** |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **5.7 Recomandări / referinţe**  Indicaţi mai jos datele persoanelor care v-au eliberat scrisori de recomandare (în cazul în care au fost eliberate)/referinţe sau persoane de contact care pot da referinţe.  Dacă este posibil, cel puţin două ar trebui să fie din partea unor angajatori precedenţi. | | | |
| **Nume, prenume** | **Numărul de telefon** | **Întreprinderea, instituţia sau organizaţia** | **Funcţia deţinută** |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **5.8 Nivelul de cunoaştere a limbii române şi a limbilor străine** | | | | | |
| **Limba** | **Nivelul de cunoaştere** | | | | |
| **limba maternă** | **fluent** | **mediu** | **începător** | **nu o cunosc** |
| Limba română |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **5.9 Doar pentru funcţia de contabil-şef, director financiar**  Aţi studiat şi sunteţi capabil să întocmiţi rapoarte financiare şi dări de seamă pentru autoritatea de supraveghere, conform standardelor de evidenţă contabilă?     |  |  | | --- | --- | | **DA** | **NU** |     Completaţi mai jos cu informaţii relevante la acest subiect.  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **5.10 Informaţii adiţionale**  Comunicaţi orice alte informaţii suplimentare, care ar putea fi considerate relevante pentru aprecierea competenţelor, a experienţei profesionale, a reputaţiei sau a comportamentului financiar.  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_      Subsemnatul, ………………………………………………... (nume şi prenume):  declar pe propria răspundere, sub sancţiunea legii, că toate răspunsurile din prezentul chestionar sunt complete şi veridice şi nu există alte fapte despre care ar trebui informată autoritatea de supraveghere în vederea luării deciziei de aprobare în funcţia de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (se va indica funcţia la care este înaintată persoana: membru al organului de conducere/conducător al sucursalei unui asigurător din statul terţ/ într-o funcţie-cheie);  mă angajez să aduc imediat la cunoştinţa asigurătorului şi a autorităţii de supraveghere orice modificare a informaţiilor conţinute în acest chestionar;  exprim consimţământul expres cu privire la furnizarea către autoritatea de supraveghere a informaţiilor/datelor despre mine, inclusiv a informaţiilor confidenţiale, disponibile la alte persoane/autorităţi naţionale sau din alte state;  declar că prin activitatea mea în asigurător nu voi genera prejudicii materiale sau de imagine asigurătorului.    **Semnătura persoanei** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | |

|  |
| --- |
| Anexa nr.2  la Regulamentul privind cerinţele faţă de persoanele  cu funcţii de conducere, membrii comitetului de audit,  persoanele care deţin funcţii-cheie în cadrul asigurătorului  sau reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător  sau a unui reasigurător din statul terţ şi faţă de lichidatorul  asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare    **LISTA**  **aptitudinilor relevante pentru evaluarea corespunderii cerinţelor**  **de adecvare a persoanelor înaintate în una din funcţiile menţionate**  **la punctul 5 subpunctele 1) , 3), 4) şi 5)**    **1.** În scopul evaluării aptitudinilor persoanelor înaintate la una din funcţiile menţionate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) şi 5), asigurătorul se va conduce de lista aptitudinilor specificate mai jos, care nu este o listă exhaustivă şi poate fi ajustată, ţinând cont de complexitatea activităţilor desfăşurate de asigurător:  **1) Credibilitate:** este consecvent în exprimare şi în acţiuni şi se comportă conform propriilor valori şi convingeri afirmate. Îşi comunică, în mod deschis, intenţiile, ideile şi sentimentele, încurajează un mediu de deschidere şi onestitate şi informează corect organul de supraveghere cu privire la situaţia reală, recunoscând, totodată, riscurile şi problemele.  **2) Limbaj:** poate să comunice verbal, în mod structurat şi convenţional, şi să scrie în limba română.  **3) Capacitate de decizie:** ia decizii oportune şi în cunoştinţă de cauză, acţionând cu promptitudine sau angajându-se să desfăşoare o anumită acţiune, de exemplu, prin exprimarea propriilor puncte de vedere şi luarea de măsuri fără întârziere.  **4) Comunicare:** poate să redea un mesaj, în mod inteligibil şi acceptabil, şi în forma corespunzătoare. Se concentrează pe asigurarea şi obţinerea de claritate şi transparenţă şi încurajează emiterea unui "feedback" activ.  **5) Judecată:** poate să cântărească date şi diferite acţiuni şi să ajungă la o concluzie logică. Examinează, recunoaşte şi înţelege elementele şi aspectele esenţiale. Are o perspectivă amplă de analiză, în afara domeniului său de responsabilitate, în special când abordează probleme care pot pune în pericol continuitatea activităţii asigurătorului.  **6) Orientare spre client şi calitate:** este axat pe furnizarea de calitate şi, de câte ori este posibil, pe identificarea de modalităţi, în vederea îmbunătăţirii acesteia. Identifică şi studiază dorinţele şi nevoile clienţilor, se asigură de faptul că clienţii nu sunt supuşi unor riscuri inutile şi ia măsuri pentru ca informaţiile furnizate clienţilor să fie corecte, complete şi echilibrate.  **7) Competenţă de conducere:** conduce şi oferă îndrumări, dezvoltă şi întreţine munca în echipă, motivează şi încurajează resursele umane disponibile şi se asigură de faptul că angajaţii deţin competenţa profesională necesară pentru a atinge un anumit obiectiv. Este receptiv la critică şi oferă oportunitatea pentru dezbateri critice.  **8) Fidelitate:** se identifică cu asigurător şi are simţul implicării. Dovedeşte că poate dedica suficient timp pentru lucru şi că îşi poate îndeplini sarcinile în modul corespunzător, apără interesele asigurătorului şi acţionează în mod obiectiv şi critic. Recunoaşte şi anticipează eventualele conflicte de interese şi interesele de serviciu.  **9) Conştientizare externă:** este bine informat cu privire la evoluţiile financiare, economice, sociale şi de altă natură la nivel naţional şi internaţional, care ar putea afecta asigurătorul, precum şi la interesele acţionarilor şi poate valorifica aceste informaţii.  **10) Negociere:** identifică şi descoperă interesele comune cu scopul de a dezvolta consensul, urmând, totodată, obiectivele de negociere.  **11) Convingere:** poate influenţa punctele de vedere ale altora, exercitând puterea de convingere şi recurgând la autoritate şi tact în mod natural. Este o personalitate puternică şi capabilă să-şi menţină fermitatea.  **12) Muncă în echipă:** cunoaşte interesele grupului şi îşi aduce contribuţia la rezultatul comun; poate să acţioneze în cadrul unei echipe.  **13) Abilitate strategică:** poate să dezvolte o viziune realistă cu privire la evoluţiile viitoare şi să o transpună în obiective pe termen lung, de exemplu, prin aplicarea analizei de scenarii. În acest context, ţine cont, în modul corespunzător, de riscurile la care este expus asigurătorul şi ia măsurile adecvate pentru a le controla.  **14) Rezistenţă la stres:** dă dovadă de rezistenţă şi poate să obţină o performanţă consecventă chiar şi în condiţii de tensiune ridicată şi în momente de incertitudine.  **15) Simţul responsabilităţii:** înţelege interesele interne şi externe, le evaluează cu atenţie şi le documentează. Are capacitatea de a învăţa şi îşi dă seama că acţiunile sale afectează interesele acţionarilor.  **16) Prezidarea şedinţelor:** este capabil să prezideze şedinţe în mod eficient şi să creeze o atmosferă deschisă, care să încurajeze toate persoanele să participe în condiţii de egalitate; cunoaşte sarcinile şi responsabilităţile altor persoane. |

|  |
| --- |
| Anexa nr.3  la Regulamentul privind cerinţele faţă de persoanele  cu funcţii de conducere, membrii comitetului de audit,  persoanele care deţin funcţii-cheie în cadrul asigurătorului  sau reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător  sau a unui reasigurător din statul terţ şi faţă de lichidatorul  asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare    **EVALUAREA**  **corespunderii cerinţelor de adecvare colectivă a organului**  **de conducere. Modelul matricei de adecvare**    **DISPOZIŢII GENERALE**  **1.** Asigurătorul trebuie să evalueze, periodic, corespunderea cerinţelor de adecvare colectivă a membrilor organului de conducere, utilizând modelul matricei de corespundere cerinţelor de adecvare, prevăzut în prezenta anexă. Asigurătorii pot adapta acest model proporţional cu natura, extinderea şi complexitatea activităţilor desfăşurate, ţinând cont de cerinţele descrise în capitolul II din prezentul Regulament şi de prevederile stabilite în prezenta anexă.  **2.** Prin evaluarea, la nivel individual, a cunoştinţelor, aptitudinilor şi experienţei membrilor organului de conducere, în raport cu domeniile de afacere majore ale asigurătorului şi a riscurilor acesteia, trebuie identificate punctele forte şi punctele slabe ale organului de conducere şi evaluate, la nivel colectiv, cunoştinţele, aptitudinile şi experienţa membrilor organului de conducere. Asigurătorii vor utiliza rezultatele obţinute pentru necesităţile de formare profesională a membrilor organului de conducere, pentru a determina profilul necesar al noilor membri, precum şi pentru a stabili, în timpul procesului de evaluare a potrivirii cerinţelor de adecvare, modul în care numirea lor se încadrează în corespunderea cerinţelor de adecvare, la nivel colectiv.  **3.** Pentru a dispune de o imagine generală a experienţei, asigurătorii vor ţine cont de diferenţele datorate numărului de ani de experienţă de care beneficiază diferiţii membri.    **MODUL DE COMPLETARE A MATRICEI**  **4.** Organul de conducere în ansamblu este responsabil de efectuarea autoevaluării privind corespunderea cerinţelor de adecvare, la nivel colectiv, şi de stabilirea unui proces intern pentru completarea matricei în mod eficient, transparent, corect şi critic.  **5.** Procesul de autoevaluare trebuie să se bazeze pe o discuţie colegială atât despre calificativele şi numele persoanelor cu cea mai mare valoare adăugată, cât şi despre argumentele care stau la bază şi concluziile cu privire la corespunderea cerinţelor de adecvare la nivel colectiv.  **6.** Asigurătorii trebuie să determine modul în care va fi realizată cea mai bună prezentare generală a corespunderii cerinţelor de adecvare colectivă şi să-şi stabilească, în mod individual, aspectele practice ale procesului intern de autoevaluare. Asigurătorii trebuie să determine, în prealabil, părţile implicate în proces (cum ar fi rolul specific al preşedintelui consiliului societăţii, al comitetului de audit, al altor comitete interne, al departamentului de resurse umane, al liniilor de afaceri şi al consultanţei externe).  **7.** Pentru completarea matricei de corespundere cerinţelor de adecvare, prevăzută în prezenta anexă, asigurătorii pot utiliza rezultatele unui chestionar completat de către fiecare membru, prin utilizarea unui anumit sistem de rating. Un astfel de chestionar urmează a fi elaborat, individual, de fiecare asigurător, şi trebuie să fie proporţional naturii, extinderii şi complexităţii activităţii asigurătorului.  **8.** La completarea matricei, asigurătorii vor lua în consideraţie şi contextul grupului, dacă este cazul, în special la descrierea modelului de afaceri.  **9.** Modelul matricei prevăzute în prezenta anexă se bazează, pe de o parte, pe cerinţele care rezultă din caracteristicile specifice ale modelului de afaceri al asigurătorului, iar pe de altă parte, pe cerinţele generale care sunt relevante pentru toţi asigurători. Modulul A acoperă alinierea la modelul de afaceri al asigurătorului, iar modulul B acoperă cerinţele generale şi are trei subseturi de întrebări: (1) guvernanţă, (2) managementul riscului, conformitatea şi auditul intern şi (3) managementul, strategia şi luarea deciziilor. Pentru modulul A, baza de creare a matricei este reprezentată de liniile de afaceri reale. În modulul B, sunt prevăzute spaţii libere, care urmează a fi completate în funcţie de necesităţile specifice ale asigurătorului, în afară de considerentele modelului de afaceri, sau pentru a acoperi reglementările care determină cunoştinţele, aptitudinile sau competenţele.  **10.** În baza matricei, asigurătorii vor întocmi tabele care vor conţine calificative colective ce vor servi drept indicaţie cantitativă pentru capacitatea colectivă a organului de conducere. Calificativele specificate în matrice (înalt, mediu-înalt, mediu-scăzut, scăzut, absent) sunt definite folosind termenul de "experienţă" într-un sens larg şi care, în contextul prezentei anexe, trebuie să fie înţeles ca acoperind ambele aspecte: cele practice şi teoretice şi să includă aptitudini şi cunoştinţe. Asigurătorii vor lua în consideraţie atât experienţele teoretice, obţinute prin educaţie şi formare, cât şi experienţa practică dobândită în ocupaţiile anterioare.  **11.** În tabel vor fi evidenţiate (bifate) numele membrilor care aduc cele mai mari valori adăugate pentru o anumită cerinţă. Pentru ca asigurătorul să se poată adapta, cu o întrerupere minimă, în cazul în care un post este eliberat, în mod neaşteptat, aceasta va include în tabel mai mult de un nume. Numărul persoanelor incluse în tabel poate varia în funcţie de mărimea organului de conducere. Deşi atribuirea calificativului ar urma să se refere doar la componenţa efectivă a membrilor organului de conducere, asigurătorii pot include în tabel şi numele potenţialilor membri.  **12.** Pe lângă calificativele cantitative şi înscrierea membrilor organului de conducere în tabel, asigurătorii vor ţine cont şi de motivaţiile care stau la baza selectării unor persoane, datorită cunoştinţelor specifice, necesare pentru anumite activităţi ale asigurătorului. În tabel poate fi inclusă şi argumentarea calificativelor şi a numelor incluse în matrice. La sfârşitul matricei, sunt prevăzute întrebări narative, care au ca scop facilitarea unor rezultate clare.  **13.** Asigurătorul va completa o matrice separată pentru membrii organului executiv şi ai consiliului societăţii. În acest sens, asigurătorul trebuie să stabilească modul în care este realizată cea mai bună prezentare generală a corespunderii cerinţelor de adecvare colectivă. |

|  |
| --- |
| **Modelul matricei**  **de corespundere cerinţelor de adecvare**  **colectivă a organului de conducere**    **Modulul A** |
| **Alinierea corespunderii cerinţelor de adecvare colectivă cu modelul de afaceri** |
| *În această secţiune se vor descrie următoarele:* |
| *modelul actual de afaceri al asigurătorului:* |
| *principalele riscuri asociate cu modelul actual de afaceri, astfel cum sunt incluse în cadrul apetitului la risc:* |
| *strategia (perspective pe termen lung):* |
| *principalele riscuri asociate cu această strategie:* |
| *Această secţiune are scopul de a prezenta experienţa colectivă necesară a organului de conducere în conformitate cu principalele caracteristici ale modelului de afaceri actual al asigurătorului, strategia acesteia şi principalele riscuri asociate care trebuie gestionate. În acest sens, a se vedea clasificarea efectuată de asigurător pe principalele linii de activitate, subdiviziuni/sucursale şi linii de produse şi subtipuri de riscuri.* |
|  |
|  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Se vor reflecta denumirile generice din coloana A, adăugând clasificarea proprie a asigurătorului în coloana B. După caz, pot fi adăugate rânduri sau eliminate cele fără relevanţă.* | | *Se vor evidenţia (bifa) cu simbolul "X" persoanele care au cea mai mare valoare adăugată pentru experienţa specifică necesară. Se vor adăuga coloane pentru toţi membrii organului executiv/consiliului societăţii.* | | | | | | | | *Se va completa cu un calificativ colectiv pentru organul executiv/ consiliul societăţii în componenţa sa actuală:* |
| ***Coloana A*** | ***Coloa- na B*** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | *A = Absent (Absent)*  *L = Low (Scăzut)*  *ML = Medium-Low (Mediu-scăzut)*  *MH = Medium-High (Mediu-înalt)*  *H = High (Înalt)* |
| Modelul grupului de afaceri/ Strategia |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Linia principală de activitate |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Linia principală de produse |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Riscul de concentrare |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Riscul de credit |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Riscul de piaţă |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Riscul de lichiditate |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Riscul operaţional |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Riscul de subscriere |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Risc unic |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Riscul reputaţional |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Alt risc |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Modulul B** | | | | | | | | | |
| **Cerinţe comune** | | | | | | | | | |
| **A. Guvernarea**  *Această secţiune are scopul de a prezenta structura organizatorică a asigurătorului şi modul în care sunt alocate şi monitorizate responsabilităţile.* | | | | | | | | | |
|  | *Se vor evidenţia (bifa) cu simbolul "X" persoanele care au cea mai mare valoare adăugată pentru experienţa specifică necesară. Se vor adăuga coloane pentru membrii organului executiv/consiliului societăţii.* | | | | | | | | *Se va completa cu un calificativ colectiv pentru organul executiv/ consiliul societăţii în componenţa sa actuală:* |
|  | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | *A = Absent (Absent)*  *L = Low (Scăzut)*  *ML = Medium-Low (Mediu-scăzut)*  *MH = Medium-High (Mediu-înalt)*  *H = High (Înalt)* |
| Evaluarea procesului de dezvoltare şi de funcţionare a organizării administrative |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Evaluarea procesului de dezvoltare şi de funcţionare a sistemului de control intern |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Evaluarea procesului de dezvoltare şi de funcţionare a măsurilor cadrului de administrare a activităţii de la nivelul grupului (de exemplu, relaţiile dintre întreprinderea-mamă şi filiale şi/sau sucursale) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Evaluarea procesului de dezvoltare şi de funcţionare a resurselor umane |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Evaluarea corespunderii cerinţelor de adecvare a membrilor organului de conducere sau a personalului subordonat acestuia |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Politica privind investiţiile, cu respectarea principiului persoana prudentă |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Politici şi proceduri pentru iniţierea, formarea şi dezvoltarea profesională a membrilor organului de conducere sau la nivel de asigurător |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Politica şi practicile de remunerare (fie la nivelul membrilor organului executiv, fie la nivel de asigurător) şi utilizarea stimulentelor pentru influenţarea comportamentelor |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Planificarea pentru succedare |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Politica privind externalizarea şi supravegherea activităţilor externalizate |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Alte subiecte de guvernare relevante pot fi incluse mai jos (de exemplu, dacă asigurătorul trece printr-un exerciţiu major de restructurare care necesită o experienţă organizaţională specifică etc...): |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ☐ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ☐ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cerinţe comune** | | | | | | | | | |
| **B. Gestionarea riscurilor, actuariat, conformitate şi audit** | | | | | | | | | |
| *Scopul acestei secţiuni este de a prezenta experienţa membrilor organului de conducere pentru o varietate de subiecte din cadrul de gestionare a riscurilor. Această secţiune prezintă experienţa membrilor organului de conducere cu privire la gestionarea riscurilor, actuariat, conformitate şi audit.* | | | | | | | | | |
|  | *Se vor evidenţia (bifa) cu simbolul "X"persoanele care au cea mai mare valoare adăugată pentru experienţa specifică necesară. Se vor adăuga coloane pentru toţi membrii organului executiv/consiliului societăţii.* | | | | | | | | *Se va completa cu un calificativ colectiv pentru organul executiv/ consiliul societăţii în componenţa sa actuală:* |
|  | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | *A = Absent (Absent)*  *L = Low (Scăzut)*  *ML = Medium-Low (Mediu-scăzut)*  *MH = Medium-High (Mediu-înalt)*  *H = High (Înalt)* |
| Stabilirea şi aplicarea strategiei de risc, a culturii privind riscurile şi a apetitului pentru risc al asigurătorului |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Administrarea capitalurilor, a fondurilor, a lichidităţii şi a solvabilităţii |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Subscrierea şi calcularea rezervelor tehnice (funcţia actuarială) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Reasigurarea şi alte tehnici de minimizare a riscurilor (funcţia actuarială) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Planul de redresare sau planul de finanţare, rezoluţie |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Testări la stres |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Modele interne |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Crearea unei funcţii independente de administrare a riscurilor şi/sau evaluare a structurii, funcţionării şi eficacităţii acesteia |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Politica privind administrarea riscurilor, procedurile şi măsurile corespunzătoare |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Legi şi reglementări privind administrarea riscurilor |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Aspectele legate de contabilitatea produselor şi serviciilor |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Informaţii financiare şi raportarea reglementată |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Politica privind conformitatea, procedurile şi măsurile corespunzătoare |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Mecanisme de avertizare |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Stabilirea funcţiei de audit intern şi/sau evaluarea atribuţiilor, funcţionării şi eficacităţii acesteia |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Înfiinţarea sau supravegherea planului de audit anual |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Stabilirea funcţiei actuariale şi/sau evaluarea atribuţiilor, funcţionării şi eficacităţii acesteia |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Supravegherea eficacităţii îndeplinirii atribuţiilor şi responsabilităţile actuarului |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Examinarea raportului actuarial anual |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Alte aspecte aferente managementului riscului, actuariatului, conformităţii sau auditului intern (de exemplu, atunci când asigurătorul trece prin cazuri judiciare majore sau chestiuni specifice de gestionare a riscurilor, care nu sunt acoperite de modelul de afaceri) pot fi incluse mai jos: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| \* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| \* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cerinţe comune** | | | | | | | | | |
| **C. Managementul, strategia şi luarea deciziilor** | | | | | | | | | |
| *Această secţiune are scopul de a prezenta cunoştinţele manageriale, experienţa şi abilităţile membrilor organului de conducere. Mai mult, această secţiune evaluează abilităţile colective ale membrilor organului de conducere de luare a deciziilor.* | | | | | | | | | |
|  | *Se vor evidenţia (bifa) cu simbolul "X" persoanele care au cea mai mare valoare adăugată pentru experienţa specifică necesară. Se vor adăuga coloane pentru toţi membrii organului executiv/consiliului societăţii.* | | | | | | | | *Completaţi cu un calificativ colectiv pentru organul executiv/ consiliul societăţii în componenţa sa actuală:* |
|  | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | *A = Absent (Absent)*  *L = Low (Scăzut)*  *ML = Medium-Low (Mediu-scăzut)*  *MH = Medium-High (Mediu-înalt)*  *H = High (Înalt)* |
| Gestionarea proceselor şi a sarcinilor, ghidarea şi îndrumarea altor persoane |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Stabilirea accentelor la nivel superior: consistenţa cuvântului şi a faptei şi acţionarea în conformitate cu propriile valori şi convingeri |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dezvoltarea culturii asigurătorului |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Supravegherea fie a membrilor organului executiv, fie a managementului zilnic |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Standarde sociale, etice şi profesionale |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Angajarea experţilor externi pentru executarea corectă a sarcinilor proprii |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dezvoltarea şi implementarea strategiei şi a modelelor de afaceri |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Descoperirea şi exploatarea oportunităţilor în ceea ce priveşte sustenabilitatea afacerii |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Potrivirea produselor cu grupuri-ţintă specifice de clienţi |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Identificarea intereselor pe termen lung ale asigurătorului în evaluarea produselor, serviciilor şi pieţelor în care asigurătorul operează |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Comunicarea externă şi identificarea momentului în care părţile interesate (cum ar fi autorităţile de supraveghere, acţionarii, clienţii şi auditorii externi) trebuie să fie informate |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Organizarea procesului intern de luare a deciziilor în general |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Prezidarea organului intern de luare a deciziilor, a comitetelor/ comisiilor sau a grupului (de conducere) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Asigurarea că şedinţele au loc cu o frecvenţă suficientă |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Comunicarea în context multilingv, dacă este necesar |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Colectarea de informaţii la nivel intern sau extern, pentru a lua decizii oportune şi în timp util |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Raportarea comitetelor/ comisiilor de specialitate sau a grupurilor (de conducere) către întreaga funcţie de conducere şi/sau supraveghere |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Asigurarea faptului că, în procesul de luare a deciziilor, sunt cântărite suficiente alternative |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Promovarea procesului decizional deschis şi incluziv, cu loc de provocare constructivă şi robustă a propunerilor |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Aprecierea intereselor tuturor părţilor interesate în procesul de luare a deciziilor |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Depistarea şi luarea în consideraţie a conflictelor de interese în procesul decizional |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Determinarea conformării deciziilor luate cu strategia asigurătorului |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Formularea şi formalizarea deciziilor luate |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Alte subiecte relevante ale managementului sau aferente deciziilor (cum ar fi particularităţile datorate structurii asigurătorului) pot fi incluse mai jos: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| \* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| \* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Prezentarea generală a experienţei** | | | | | | | |
| *Această secţiune are scopul de a colecta o imagine de ansamblu a experienţei profesionale de asigurări sau financiare din trecut în calitate de organ de conducere în cadrul asigurătorului sau în altă instituţie. De asemenea, oferă o imagine de ansamblu a altor tipuri de experienţă. Prezentarea generală este menită să contribuie la evaluarea corespunderii cerinţelor adecvării colective, de asemenea, ţinând cont de necesitatea de a avea o diversitate de experienţe şi de a stabili o planificare a succesiunii.* | | | | | | | |
| **Se va completa numărul anului (anilor) de experienţă profesională.** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** | **Numiţi mem- brul** |
| Anul în care mandatul trebuie reînnoit |  |  |  |  |  |  |  |
| Numărul de ani într-o funcţie non-executivă în asigurător/ grupul propriu |  |  |  |  |  |  |  |
| Numărul de ani într-o funcţie executivă în asigurător/ grupul propriu |  |  |  |  |  |  |  |
| Numărul de ani de experienţă în asigurări sau financiară în asigurători, alţii decât asigurătorul propriu |  |  |  |  |  |  |  |
| Numărul de ani în funcţii de conducere |  |  |  |  |  |  |  |
| Numărul de ani de experienţă, altele decât managementul sau sectorul financiar (de exemplu, practica academică, juridică etc.) |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Prezentarea generală a corespunderii cerinţelor adecvării colective**  *(Se vor descrie separat pentru fiecare organ.*) |
| *Această secţiune are drept scop evaluarea corespunderii cerinţelor adecvării, la nivel colectiv, a membrilor organului de conducere, luând în consideraţie experienţa tuturor membrilor organului de conducere.* |
| Care sunt punctele forte ale organului executiv sau ale consiliului societăţii? |
|  |
| Care sunt punctele slabe ale organului executiv sau ale consiliului societăţii? Cum şi în ce termen acestea vor fi soluţionate sau atenuate? Cât de eficiente au fost măsurile deja adoptate pentru a soluţiona sau atenua punctele slabe? |
|  |
| Concluzii privind componenţa generală a organului de conducere: |
| Explicaţi de ce asigurătorul consideră că această componenţă a organului executiv şi/sau a consiliului societăţii este adecvată şi eficientă, de exemplu: |
| Cum este colaborarea dintre membri? |
| Ce roluri au diferitele persoane pentru dinamica discuţiilor de grup şi a deciziilor? |
| Ce caracteristici particulare au membrii care sporesc capacitatea colectivă? |
| Dimensiunea organului de conducere este adecvată? |
|  |
| Având în vedere o perspectivă pe termen lung asupra asigurătorului (provocări majore care pot apărea, cum ar fi sustenabilitatea modelului de afaceri, fuziuni sau preluări, restructurări, pieţe noi etc.), dar şi planificarea succesiunii, care vor fi nevoile viitoare ale corespunderii cerinţelor adecvării colective a organului de conducere? |
|  |

|  |
| --- |
| **Anexe** |
| *Această secţiune are scopul să explice pe scurt procesul intern care a stat la baza completării matricei, să ofere explicaţii suplimentare pentru scorurile dorite şi să introducă o prezentare generală a documentaţiei ataşate la această matrice.* |
| **Procesul intern pentru completarea matricei** |
| *Aspecte care pot fi acoperite:* |
| *Părţile implicate* |
| *Calendarul (evaluarea anuală, evaluarea periodică, evaluarea ad-hoc)* |
| *Informaţiile acumulate* |
|  |
| **Explicaţii suplimentare privind scorurile pentru diferite module** |
| Alinierea modelului de afaceri |
|  |
| Guvernarea |
|  |
| Gestionarea riscurilor, actuariat, conformitatea şi auditul |
|  |
| Managementul, strategia şi luarea deciziilor |
|  |
| **Prezentarea generală a ataşamentelor** |
| *Lista cu denumirea documentelor* |
|  |
|  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Anexa nr.4  la Regulamentul privind cerinţele faţă de persoanele  cu funcţii de conducere, membrii comitetului de audit,  persoanele care deţin funcţii-cheie în cadrul asigurătorului  sau reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător  sau a unui reasigurător din statul terţ şi faţă de lichidatorul  asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare     |  | | --- | | Denumirea entităţii | |  |     **RAPORTUL**  **privind membrii organului de conducere al asigurătorului, al reasigurătorului,**  **al unui holding de asigurare, al unui holding financiar mixt, al unui holding**  **mixt de asigurare, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui**  **reasigurător din statul terţ, persoanele care deţin**  **funcţie-cheie şi comitetul de audit**  la situaţia din \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_ | | | | | | | | | |
| **Nr. d/o** | **Codul categorie** | **Numele, prenumele persoanei** | **Numărul de iden- tificare al persoanei** | **Funcţia ocupată** | **Data numirii/ alegerii** | **Data aprobării/ notificării** | **Deţinerea de acţiuni în capitalul asigură- torului** | **Mărimea participaţiei (deţinerii)** | **Comentariu** |
| **A** | **B** | **C** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ... | ..... | .... |  |  |  |  |  |  |  |
| Executorul şi numărul de telefon \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **Modul de întocmire**  **a Raportului privind membrii organului de conducere al asigurătorului,**  **al reasigurătorului, al unui holding de asigurare, al unui holding financiar**  **mixt, al unui holding mixt de asigurare, conducătorii sucursalei unui**  **asigurător sau a unui reasigurător din statul terţ, persoanele**  **care deţin funcţii-cheie şi comitetul de audit**    **1.** În acest raport se reflectă informaţia cu privire la membrii organului de conducere al asigurătorului, al reasigurătorului, al unui holding de asigurare, al unui holding financiar mixt, al unui holding mixt de asigurare, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terţ, persoanele care deţin funcţie-cheie şi comitetul de audit, determinată astfel conform prezentului Regulament.  **2.** În coloana **A Nr.d/o** se indică numărul de ordine al înregistrării în raport.  **3.** În coloana **B Cod categorie** se indică codul categoriei funcţiei deţinute, prin intermediul următoarelor coduri:  01 – pentru membrii consiliului societăţii;  02 – pentru membrii organului executiv al asigurătorului sau al reasigurătorului;  03 – pentru membrii organului de conducere al unui holding de asigurare, al unui holding financiar mixt, al unui holding mixt de asigurare;  04 – pentru conducătorii sucursalei unui asigurător sau reasigurător din statul terţ;  05 – pentru persoanele care deţin funcţii-cheie;  06 - pentru membrii comitetului de audit  **4.** În coloana **C Numele, prenumele persoanei** se indică numele şi prenumele persoanei, în conformitate cu actul de identitate al persoanei, emis de organele abilitate din ţara de reşedinţă.  **5.** În coloana **1 Numărul de identificare al persoanei** se indică numărul de identificare de stat al persoanei atribuit de către organele abilitate din ţara de reşedinţă, iar în cazul în care acesta nu se regăseşte în actul de identitate – în cazul nerezidenţilor, se va indica seria şi numărul actului de identitate prezentat.  **6.** În coloana **2 Funcţia ocupată** se indică funcţia/funcţiile ocupată/ocupate în cadrul asigurătorului, reasigurătorului după caz, în holdingul de asigurare, holdingul financiar mixt şi holdingul mixt de asigurare de persoanele menţionate la punctul 1, inclusiv cea de angajat al asigurătorului sau reasigurătorului. De exemplu: preşedintele consiliului societăţii; membrul consiliului societăţii; membrul organului executiv, şeful departamentului \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, conducătorul sucursalei asigurătorului sau a reasigurătorului din statul terţ, conducătorul sucursalei \_\_\_\_\_\_\_\_\_ etc. În cazul în care persoana respectivă exercită temporar o altă funcţie menţionată la punctul 1, în coloana respectivă se va indica funcţia corespunzătoare, data numirii, data aprobării, precum şi altă informaţie relevantă aferentă funcţiei respective.  **7.** În coloana **3 Data numirii/alegerii** se indică data numirii sau alegerii persoanei în funcţia respectivă de către organul împuternicit.  **8.** În coloana **4 Data aprobării/ notificării** se indică:  a) data aprobării de către autoritatea de supraveghere a persoanei în funcţia respectivă;  b) data notificării autorităţii de supraveghere privind numirea în funcţie a membrilor organului de conducere al holdingului de asigurare, al holdingul financiar mixt şi al holdingul mixt de asigurare, privind numirea în funcţie altor persoane în cadrul asigurătorului, în conformitate cu prezentul Regulament.  **9.** În coloana **5 Deţinerea de acţiuni în capitalul asigurătorului** se indică:  a) "1" – în cazul în care persoana deţine acţiuni în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului;  b) "0" – în cazul în care persoana nu deţine acţiuni în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului.  **10.** În coloana **6 Mărimea participaţiei (deţinerii)** se reflectă mărimea în procente a participaţiilor (deţinerilor) în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului de către persoanele menţionate la punctul 1. Coloana dată se completează doar în cazul în care în coloana 5 s-a indicat cifra "1".  **11.** În coloana **7 Comentariu** pentru persoanele cu cod categorie 01 (membrii consiliului societăţii) se reflectă informaţia privind locul de muncă de bază după cum urmează: denumirea entităţii, adresa juridică, telefonul, funcţia ocupată. În cazul în care există şi alte locuri de muncă, informaţia respectivă se indică în acelaşi rând, cu separarea informaţiei prin simbolul "/". Pentru persoanele cu cod categorie 02-06, această coloană se va completa doar dacă, anterior, persoana a deţinut în asigurător, reasigurător, după caz, în holdingul de asigurare, holdingul financiar mixt, holdingul mixt de asigurare, o funcţie din categoria 01-06 şi se va reflecta: funcţia/funcţiile deţinute, data numirii în funcţia respectivă, data aprobării, precum şi altă informaţie relevantă aferentă funcţiei deţinute anterior.  **12.** Periodicitatea prezentării raportului – anual, până la data de 1 martie a anului următor celui de gestiune. | | | | | | | | | |