



COMISIA NAȚIONALĂ A PIEȚEI FINANCIARE

HOTĂRÂRE

**pentru aprobarea Regulamentului cu privire la înregistrarea/
licențierea societăților de asigurare sau de reasigurare și
a sucursalelor societăților de asigurare sau
de reasigurare din statele terțe**

nr. 31/1 din 15.06.2023

(în vigoare 06.07.2023, cu excepția pct.52 lit.c) din Regulament - 01.04.2026)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 228-230 art. 642 din 06.07.2023

ÎNREGISTRAT:

Ministerul Justiției

al Republicii Moldova

nr.1807 din 30 iunie 2023

Ministră _____ Veronica MIHAILOV-MORARU

* * *

În temeiul capitolului II secțiunea 1, art.33, art.45-47 și art.49 din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129 – 133 art.229), Comisia Națională a Pieței Financiare

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la înregistrarea/licențierea societăților de asigurare sau de reasigurare și a sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe (se anexează).

2. Se abrogă, la data intrării în vigoare a prezentei Hotărâri, prevederile capitolelor I, II și ale secțiunilor 1 și 2 din capitolul IV și capitolul VI din Regulamentul privind licențierea pe piața asigurărilor, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.47/6/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.416 – 422, art.1639), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1379 în data de 2 noiembrie 2018.

3. Se abrogă punctul 1 din Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.13/3/2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.97 – 98, art.298), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova nr.577 din 26 mai 2008.

4. Prezenta Hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția pct.52 lit.c) din Regulament, care va intra în vigoare la data de 01.04.2026.

PREȘEDINTELE COMISIEI

NAȚIONALE A PIEȚEI FINANCIARE

Dumitru BUDIANȘCHI

Nr.31/1. Chișinău, 15 iunie 2023.

Aprobat
prin Hotărârea Comisiei
Naționale a Pieței Financiare
nr.31/1 din 15.06.2023

REGULAMENT

cu privire la înregistrarea/licențierea societăților de asigurare

sau de reasigurare și a sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe

Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE

1. Prezentul Regulament stabilește cerințele și procedurile de avizare prealabilă de constituire, de acordare a licenței societăților de asigurare sau de reasigurare și a sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe, documentele și informațiile care necesită a fi prezentate autorității de supraveghere în procedura de licențiere, procedurile de reperfectare a licenței, de eliberare a copiei autorizate de pe licență și a duplicatului licenței, condițiile în care pot fi operate modificări în documentele de constituire ale societăților de asigurare sau de reasigurare și a sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe.

2. Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute în Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (în continuare – Legea nr.92/2022) și în actele normative ale autorității de supraveghere.

3. Procedura de licențiere a societăților de asigurare sau de reasigurare și a sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe cuprinde două etape:

- 1) avizarea prealabilă de constituire, în vederea înregistrării de stat;
- 2) eliberarea licenței pentru desfășurarea activității de asigurare sau de reasigurare.

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

5. Sucursala societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț poate desfășura activitate pe teritoriul Republicii Moldova doar în baza licenței acordate de către autoritatea de supraveghere, în modul stabilit de prezentul Regulament.

6. Autoritatea de supraveghere poate verifica orice aspect legat de cererile depuse în condițiile prezentului Regulament, fiind îndreptățită să se adreseze autorităților competente, în vederea verificării și/sau solicitării altor documente și informații relevante subiectului examinat.

7. În cazul în care dispozițiile prezentului Regulament nu conțin reglementări distincte, prevederile Regulamentului aferente societății de asigurare sau de reasigurare se aplică, în modul corespunzător, sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe.

8. Întru respectarea prezentului Regulament, societățile de asigurare sau de reasigurare prezintă documentele și informațiile în limba română, în original sau în copie legalizată ori în copie certificată sub semnătură a persoanei cu funcție de conducere împuternicite, dacă nu este expres prevăzută o formă anumită. Documentele emise în altă limbă se prezintă cu traducerea legalizată în limba română sau, după caz, apostilate și supralegalizate în conformitate cu prevederile legislației.

Capitolul II PROCEDURA DE LICENȚIERE

Secțiunea 1 Acordarea avizului prealabil de constituire

9. Pentru obținerea avizului prealabil de constituire, societatea solicitantă înaintea către autoritatea de supraveghere o cerere, întocmită conform anexei nr.1 la prezentul Regulament, însoțită de următoarele documente și/sau informații:

- 1) actul/actele care confirmă împuternicirile persoanei/persoanelor acordate de toți fondatorii societății de acțiune din numele acestora în cadrul procedurii de licențiere

desfășurate de autoritatea de supraveghere, implicit în vederea obținerii avizului prealabil de constituire;

2) procesul-verbal al adunării constitutive, întocmit conform cerințelor prevăzute la art.63 din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni (în continuare – Legea nr.1134/1997), în original sau în copie legalizată;

3) statutul societății de asigurare sau de reasigurare, elaborat în conformitate cu art.33 din Legea nr.1134/1997, aprobat de adunarea constitutivă a societății, prezentat în original, în limba română;

4) informația cu privire la identitatea fondatorilor, care va include cel puțin următoarele: numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP), domiciliul, cetățenia – în cazul persoanelor fizice, și denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, locul de înregistrare – în cazul persoanelor juridice;

5) extrasul din contul bancar privind vărsarea integrală a capitalului social cel puțin în limita pragului absolut al cerinței de capital minim prevăzut de art.74 din Legea nr.92/2022, semnat de conducătorul sucursalei băncii unde a fost deschis contul, în original;

6) declarațiile fondatorilor, precum și ale deținătorilor direcți și indirecti, inclusiv ale beneficiarilor efectivi privind sursa și mărimea mijloacelor bănești utilizate pentru dobândirea acțiunilor societății de asigurare sau de reasigurare, inclusiv explicațiile privind mecanismul de finanțare, cu anexarea documentelor confirmative în acest sens;

7) declarațiile fondatorilor, precum și ale deținătorilor direcți și indirecti, inclusiv ale beneficiarilor efectivi precum că plata pentru acțiunile subscrise a fost efectuată integral din mijloace bănești proprii, libere de obligații și negrevate de sarcini;

8) documentele și informațiile prevăzute în actele normative corespunzătoare ale autorității de supraveghere cu referire la persoanele care intenționează să dobândească direct și indirect, individual sau în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, dreptul de proprietate sau de administrare asupra participațiilor calificate în capitalul social al societății de asigurare sau de reasigurare;

9) persoanele care intenționează să dobândească direct și indirect, individual sau în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, inclusiv în calitate de beneficiari efectivi, dețineri inferioare participațiilor calificate, depun cel puțin următoarele:

a) pentru persoane fizice:

- copia legalizată a actului de identitate;

- cazierul judiciar;

- informația cu privire la locurile de muncă în prezent și funcțiile ocupate, inclusiv în calitate de membru al organului de conducere;

- informația cu privire la deținerile și participațiile în cadrul societății comerciale (cu indicarea cel puțin a următoarelor date, după caz: denumirea și sediul persoanei juridice, funcția ocupată, perioada deținerii funcției);

b) pentru persoane juridice:

- copia legalizată a statutului sau, după caz, a altor acte de constituire;

- extrasul din Registrul de stat, emis de către organul competent de înregistrarea de stat a persoanelor juridice și de ținerea evidenței acestora, care va conține, inclusiv, data înscrierii persoanei juridice în Registrul de stat;

- informația privind membrii organului de conducere al persoanei juridice, care va conține cel puțin următoarele: numele, prenumele, IDNP, denumirea și sediul persoanelor juridice în care activează; funcția ocupată, perioada deținerii acesteia și atribuțiile acordate. În cazul în care organul de conducere al persoanei juridice este o altă persoană juridică, se vor prezenta cel puțin următoarele: copia actului de constituire și a extrasului din Registrul de stat, emis de către organul competent de înregistrarea de stat a persoanelor juridice și de ținerea evidenței acestora, datele de contact;

- informația cu privire la activitățile desfășurate de către persoana juridică și, după caz, copiile actelor permissive pe care le deține;

c) certificatul/certIFICATELE cu privire la datoriile efective la împrumuturi, cu indicarea datoriilor expirate și la soldul mijloacelor în conturile de decontare, de depozit, precum și de altă natură eliberat/eliberate de către băncile în care se deservesc cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea;

d) raportul de credit referitor la istoria sa de credit de la birourile istoriilor de credite, eliberat cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea, dacă există;

e) lista persoanelor afiliate persoanei, cu indicarea următoarelor date:

- în cazul persoanelor fizice – numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP), criteriul de afiliere, domiciliul, locul de muncă și funcția ocupată;

- în cazul persoanelor juridice – denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, criteriul de afiliere, numele, prenumele membrilor organului de conducere al acestora;

- în cazul persoanelor juridice nerezidente, se indică numărul de identificare/înregistrare de stat, atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria și numărul actului de identitate;

f) informație aferentă deținerilor care urmează a fi dobândite în capitalul social al asigurătorului sau reasigurătorului: numărul și tipul acțiunilor subscrise, valoarea nominală a unei acțiuni; suma în lei; cota-parte din capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului; cota din totalul drepturilor de vot; prețul de subscriere al unei acțiuni;

g) chestionarele, întocmite de persoanele care intenționează să dobândească direct și indirect, individual sau în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, inclusiv în calitate de beneficiari efectivi, dețineri inferioare participațiilor calificate, completate conform anexelor nr.8 și nr.9 la prezentul Regulament;

10) declarația persoanei privind existența sau lipsa activității concertate în legătură cu societatea de asigurare sau de reasigurare;

11) documentele și informațiile necesare în vederea eliberării avizelor prevăzute la pct.17 din prezentul Regulament, în condițiile actelor normative corespunzătoare ale autorității de supraveghere;

12) structura grupului, dacă societatea solicitantă urmează să fie entitate a unui grup și informația cu privire la grupul în cauză, care va include cel puțin structura de guvernanță, modul de exercitare a controlului între membrii grupului și tipurile de activități desfășurate de către membrii grupului;

13) reglementările interne ale societății solicitante în partea ce ține de sistemul de guvernanță, implementat în condițiile art.34 din Legea nr.92/2022;

14) proiectul planului de afaceri pentru următorii 3 ani, elaborat în conformitate cu cerințele stabilite în art.11 din Legea nr.92/2022;

15) informațiile cu privire la clasele/tipurile și riscurile de asigurare sau activitățile de reasigurare propuse a fi asumate;

16) copia înscrisului care atestă achitarea taxei pentru eliberarea avizului de constituire;

17) alte informații pe care fondatorii le consideră relevante și potrivite întru susținerea cererii depuse la autoritatea de supraveghere.

10. Cererea, împreună cu documentele și informațiile consemnate într-un borderou întocmit conform anexei nr.3 la prezentul regulament, poate fi depusă pe suport de hârtie sau în formă electronică prin aplicarea semnăturii electronice calificate, în condițiile Legii nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere.

11. Autoritatea de supraveghere emite o hotărâre cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire a societății de asigurare sau de reasigurare ori respinge cererea

în termen de până la 5 luni de la data primirii acesteia. Se consideră data primirii cererii data în care cererea a fost înregistrată în cadrul autorității de supraveghere.

12. În termen de 15 zile lucrătoare de la primirea cererii, autoritatea de supraveghere comunică societății solicitante, după caz, despre necesitatea completării cererii cu documentele și/sau informațiile care nu au fost prezentate conform pct.9 din prezentul Regulament.

13. Autoritatea de supraveghere poate solicita, în scris, pe parcursul termenului prevăzut la pct.11, dar nu mai târziu de 3 luni de la primirea cererii, orice documente și/sau informații suplimentare dacă cele prezentate nu sunt suficiente sau relevante pentru realizarea evaluării sau prezintă alte deficiențe.

14. Societatea solicitantă are la dispoziție un termen de 30 de zile de la data comunicării solicitării formulate potrivit pct.12 și 13 pentru prezentarea documentelor și/sau a informațiilor indicate, respectiv, pentru remedierea deficiențelor constatate, perioadă pe parcursul căreia termenul de 5 luni prevăzut la pct.11 se suspendă.

15. Oricare dintre documentele și/sau informațiile, solicitate în condițiile pct.13, trebuie să fie prezentate cu cel puțin 30 de zile anterior datei expirării termenului prevăzut la pct.11 din prezentul regulament.

16. La constituirea, reorganizarea societății de asigurare sau de reasigurare sau la majorarea capitalului social, autoritatea de supraveghere solicită suportul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în vederea identificării și verificării persoanelor fizice și juridice, care intenționează să devină fondatori (acționari) direcți sau indirecti, inclusiv beneficiari efectivi, și a sursei mijloacelor financiare utilizate pentru aportul la capitalul social.

17. La emiterea hotărârii cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire a societății de asigurare sau de reasigurare, autoritatea de supraveghere eliberează avizele prelabile acționarilor semnificativi (deținători direcți sau indirecti, individual sau în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat) pentru dobândirea participațiilor calificate în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului și aprobă persoanele propuse în funcții de conducere. Avizele menționate în prezentul punct se eliberează potrivit procedurilor și cu respectarea cerințelor stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.

18. Autoritatea de supraveghere respinge cererea privind acordarea avizului prealabil de constituire dacă:

1) documentele prezentate nu sunt întocmite în conformitate cu dispozițiile legale ori sunt incomplete și/sau informațiile furnizate sunt neveridice sau insuficiente pentru evaluarea respectării condițiilor/cerințelor prevăzute pentru acordarea avizului prealabil de constituire;

2) mijloacele bănești utilizate ca sursă a achitării acțiunilor societății de asigurare sau de reasigurare sunt obținute din împrumuturi, credite, gaj sau din alte mijloace atrase, inclusiv din avansurile participanților profesioniști pe piața asigurărilor și ale persoanelor terțe sau provin din fonduri ce prezintă suspiciuni rezonabile raportate de organele competente;

3) autoritatea de supraveghere refuză în acordarea cel puțin a unui aviz din cele menționate la pct.17;

4) autoritatea de supraveghere a constatat că activitatea propusă a fi desfășurată de către societatea de asigurare sau de reasigurare solicitantă nu poate asigura desfășurarea unei activități în condiții de siguranță și nu poate respecta cerințele unei administrări prudente și corecte, care să asigure protejarea intereselor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți, precum și buna funcționare a pieței de asigurări.

19. La depunerea cererii de licențiere, societatea solicitantă este obligată să comunice autorității de supraveghere despre orice modificări ce au survenit în

documentele/condițiile/informațiile în baza cărora a fost acordat avizul prealabil de constituire. Autoritatea de supraveghere verifică informațiile modificate și, dacă este cazul, retrage avizul prealabil de constituire și respinge cererea de licențiere.

20. În cazul în care autoritatea de supraveghere constată, ulterior, că unele documente sau informații pe baza cărora a acordat avizul prealabil de constituire sunt false, neveridice, aceasta retrage avizul acordat.

Secțiunea 2

Acordarea licenței societăților de asigurare sau de reasigurare

21. Dacă autoritatea de supraveghere a acordat avizul prealabil de constituire, societatea solicitantă, în termen de până la 5 luni de la data comunicării hotărârii respective, depune o cerere de licențiere, întocmită conform anexei nr.2 la prezentul Regulament.

22. Dacă societatea solicitantă nu prezintă documentele și/sau informațiile aferente acordării licenței în termenul prevăzut la pct.21, aceasta urmează să obțină un nou aviz prealabil de constituire a asigurătorului sau a reasigurătorului cu toate avizele conexe, prevăzute la pct.17.

23. La cererea de licențiere se anexează următoarele documente și/sau informații:

1) copiile documentelor emise de autoritatea competentă de înregistrarea de stat, care atestă înregistrarea de stat a persoanei juridice, certificate de către organul executiv sau de către persoana împuternicită să reprezinte societatea în relațiile cu terții;

2) copia legalizată a statutului societății de asigurare sau de reasigurare sau originalul acestuia;

3) copia certificată de către organul executiv sau de persoana împuternicită să reprezinte societatea în relațiile cu terții a actelor ce confirmă dreptul de proprietate sau dreptul de folosință asupra imobilelor în care se va desfășura activitatea de asigurare sau de reasigurare și din care rezultă corespunderea acestora cerințelor legale, stabilite pentru unitățile unei societăți de asigurare sau de reasigurare;

4) documentele bancare care atestă că societatea solicitantă, la data depunerii cererii de licențiere, dispune de mijloace bănești depuse integral în formă bănească de către fondatorii săi cel puțin în limita cerinței de capital minim;

5) extrasul eliberat de Depozitarul central unic al valorilor mobiliare, care confirmă drepturile acționarului asupra acțiunilor societății la data eliberării extrasului;

6) informația cu privire la identitatea acționarilor, care va include cel puțin următoarele: numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP), domiciliul, cetățenia – în cazul persoanelor fizice și/sau denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul acestora, locul de înregistrare – în cazul persoanelor juridice;

7) pentru fiecare deținător direct și indirect (indiferent de mărimea deținerii) persoană fizică, inclusiv beneficiar efectiv, informații privind situația financiară, iar, în cazul în care celelalte informații declarate la etapa avizării prealabile de constituire au suferit modificări, o actualizare a acestora;

8) pentru fiecare deținător direct și indirect (indiferent de mărimea deținerii), persoană juridică, ultimele situații financiare anuale individuale și consolidate, auditate, după caz, precum și cele mai recente situații financiare intermediare individuale și consolidate, întocmite conform dispozițiilor legale, iar, în cazul în care informațiile declarate la etapa avizării prealabile de constituire au suferit modificări, o actualizare a acestora;

9) reglementările interne ale societății solicitante în partea ce ține de sistemul de guvernare, implementat în condițiile art.34 din Legea nr.92/2022, care vor conține următoarele:

a) structura organizatorică a societății de asigurare sau de reasigurare, cu linii de responsabilitate bine definite, transparente și coerente;

b) atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile subdiviziunilor structurale ale societății de asigurare sau de reasigurare;

c) atribuțiile organelor de conducere, a persoanelor cu funcții-cheie și a comitetelor specializate ale societății de asigurare sau de reasigurare, după caz;

d) descrierea posibilelor conflicte de interese și a politicii de minimizare a acestora prin instituirea unor mecanisme care să permită protejarea interesului contractanților și al beneficiarilor produselor de asigurare;

e) informații privind politica de remunerare, inclusiv acordarea de împrumuturi, asigurări de viață pentru persoanele care conduc efectiv societatea;

f) descrierea politicii pentru prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului;

g) mecanismele de avertizare timpurie și modalitatea de transmitere a informațiilor aferente;

h) descrierea procesului de aprobare a claselor/tipurilor de asigurări;

i) informații referitoare la distribuirea produselor de asigurări;

10) planul de afaceri pentru următorii 3 ani, elaborat în conformitate cu cerințele stabilite la art.11 din Legea nr.92/2022 și în secțiunea 4 din prezentul capitol;

11) condițiile de asigurare pentru fiecare clasă și/sau pentru fiecare tip de asigurare, separat, nivelul primelor de asigurare stabilite pe baza unor ipoteze actuariale rezonabile, modelele de contracte și de polițe de asigurare, precum și alte documente pe care societatea urmează să le utilizeze în relațiile cu contractanții sau asigurații. Condițiile de asigurare benevolă (facultativă) sunt stabilite de către societatea de asigurare, în conformitate cu legislația și cu actele normative ale autorității de supraveghere;

12) baza tehnică pentru calculul primelor de asigurare și al rezervelor tehnice, certificată de actuar;

13) structura primelor de asigurare pe fiecare tip de asigurare, cu indicarea separată a cheltuielilor de achiziție;

14) programul de reasigurare propus pentru a susține clasa/tipul de asigurare, aprobat în corespundere cu cerințele autorității de supraveghere;

15) raportul auditorului (care dispune de certificatul CISA – certificat de audit în sisteme informaționale) sau documentele care confirmă dotare tehnică corespunzătoare și de programe soft pentru efectuarea prelucrărilor de date aferente contractelor de asigurare și/sau de reasigurare și despăgubirilor, în condițiile art.10 alin.(21) din Legea nr.92/2022;

16) documentele și/sau informațiile necesare în vederea aprobării de către autoritatea de supraveghere a persoanelor care dețin funcții-cheie, în condițiile actelor sale normative;

17) copia documentului de plată privind achitarea taxei pentru eliberarea licenței.

24. Documentele prezentate la autoritatea de supraveghere în ambele etape prevăzute la pct.3 din prezentul Regulament sunt însoțite de un borderou, întocmit conform anexei nr.3.

25. Decizia cu privire la acordarea sau refuzul acordării licenței societății de asigurare sau de reasigurare se adoptă în termen de cel mult 2 luni de la data primirii documentelor și/sau a informațiilor aferente cererii de licențiere.

26. În termen de o lună de la data primirii documentelor și/sau a informațiilor indicate la pct.23, autoritatea de supraveghere poate solicita în scris orice documente și/sau informații suplimentare necesare pentru evaluarea și/sau, după caz, remedierea deficiențelor constatate, iar societatea solicitantă are la dispoziție un termen de o lună din data comunicării solicitării pentru prezentarea acestora.

27. În cazul solicitării documentelor și/sau a informațiilor suplimentare în condițiile pct.26, termenul de 2 luni prevăzut la pct.25 se suspendă.

28. În cazul în care documentele și informațiile solicitate în condițiile pct.26 nu sunt completate în termenul stabilit, autoritatea de supraveghere informează solicitantul despre încetarea procedurii administrative.

29. Societatea solicitantă poate furniza din proprie inițiativă și alte documente și/sau informații pe care le consideră relevante, dar acestea trebuie să fie prezentate cel târziu cu 30 de zile calendaristice anterior datei expirării termenului prevăzut la pct.25.

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

31. Societatea solicitantă se asigură că documentele și informațiile necesare acordării licenței sunt întocmite în conformitate cu dispozițiile legale, iar informațiile furnizate sunt complete, veridice și suficiente pentru evaluarea respectării condițiilor prevăzute pentru acordarea licenței.

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

33. Autoritatea de supraveghere respinge cererea de licențiere pe motivele indicate la art.12 din Legea nr.92/2022, precum și în cazul nerespectării condițiilor stabilite la art.6 din Legea nr.106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (în continuare – Legea nr.106/2022).

34. Decizia privind acordarea licenței se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și pe pagina web oficială a autorității de supraveghere. Datele din licență se introduc în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor, nu mai târziu de ziua lucrătoare imediat următoare intrării în vigoare a deciziei.

35. Retragera licenței asigurătorului sau reasigurătorului se efectuează în cazurile și în condițiile prevăzute la art.16 din Legea nr.92/2022.

36. În cazul retragerii licenței la solicitarea expresă a titularului de licență (benevol), acesta prezintă autorității de supraveghere o cerere, întocmită potrivit anexei nr.7 la prezentul Regulament, la care anexează documentele enumerate la art.16 alin.(2) din Legea nr.92/2022.

Secțiunea 3

Acordarea licenței sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe

37. Societățile de asigurare sau de reasigurare, care au sediul în statele terțe și care sunt licențiate în aceste state terțe, pot desfășura activități pe teritoriul Republicii Moldova numai dacă sunt licențiate de către autoritatea de supraveghere și îndeplinesc, în mod cumulativ, exigențele prevăzute la art.19 din Legea nr.92/2022.

38. Sucursala unui asigurător sau reasigurător dintr-un stat terț poate desfășura activități doar în limita obiectului de activitate a asigurătorului sau a reasigurătorului licențiat de către autoritatea competentă din statul de origine.

39. La etapa de avizare prealabilă de constituire, societatea de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț, care are intenția să înființeze o sucursală în Republica Moldova, depune la autoritatea de supraveghere o cerere întocmită conform anexei nr.1 la prezentul Regulament, la care se anexează cel puțin următoarele documente și informații:

1) actul de reprezentare, în baza căruia este împuternicită una sau mai multe persoane să reprezinte societatea de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț, în vederea depunerii cererii și a documentelor de însoțire a acesteia;

2) extrasul din procesul-verbal al adunării generale a acționarilor sau al ședinței organului de conducere, abilitat prin lege sau statutul societății de asigurare sau de reasigurare din statul terț, în care se consemnează hotărârea adoptată cu privire la înființarea sucursalei, care se va referi la:

a) crearea sucursalei asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terț pe teritoriul Republicii Moldova, inclusiv cu indicarea adresei sediului sucursalei;

b) activitățile care se preconizează a fi desfășurate de către sucursala asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terț, în limitele stabilite în art.32 din Legea nr.92/2022, categoria de asigurare și clasele/tipuri de asigurare pentru care este solicitată licența, în condițiile art.9 alin.(8) și alin.(9) din Legea nr.92/2022;

c) persoanele desemnate în calitate de organe de conducere și în funcții-cheie în cadrul sucursalei societății de asigurare sau de reasigurare din statul terț, inclusiv limitele competențelor atribuite membrilor organelor de conducere și persoanelor care vor deține funcții-cheie;

d) mărimea capitalului de dotare;

3) regulamentul sucursalei asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terț, în care se specifică cel puțin denumirea, adresa, quantumul capitalului alocat, conducerea și competențele acestora, obiectul activității;

4) copia actului de constituire a asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terț, tradusă în limba română și legalizată conform legislației;

5) extrasul din Registrul de stat ținut de organele competente ale statului de origine, ce confirmă înregistrarea asigurătorului sau reasigurătorului în statul de origine, tradus în limba română și legalizat conform legislației;

6) confirmarea/declarația asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terț, care solicită înființarea sucursalei pe teritoriul Republicii Moldova, precum că capitalul de dotare se va depune în formă bănească care nu va fi mai mică decât cerința de capital minim prevăzut la art.74 din Legea nr.92/2022;

7) actul emis de autoritatea competentă din statul de origine al asigurătorului sau reasigurătorului, ce confirmă faptul că autoritatea respectivă nu are obiecții față de înființarea sucursalei în Republica Moldova;

8) prezentarea cadrului legal și instituțional din statul terț, care să cuprindă cel puțin informații referitoare la: procedura și termenele de înființare a sucursalei pe teritoriul unui alt stat, existența cerinței de obținere a unei aprobări din partea unei autorități competente din statul respectiv, reglementările aplicabile sucursalei în statul terț din domeniul asigurărilor (cu trimiteri la actele normative respective), protecției consumatorilor, prevenirii spălării banilor și al finanțării terorismului și orice alte informații relevante privind eventualele impedimente în realizarea supravegherii de către autoritatea de supraveghere din Republica Moldova, cum ar fi restricționarea accesului la informații ori a posibilității efectuării unor controale la sediul sucursalei;

9) actul eliberat de autoritatea de supraveghere din țara de origine, în care se află sediul societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț, prin care confirmă faptul că societatea dispune de act permisiv pentru activitatea de asigurare sau de reasigurare, reprezintă o societate cu o reputație bună și în ultimul an de până la data depunerii cererii, față de aceasta nu au fost aplicate și nici nu sunt în examinare cauze de aplicare a unor sancțiuni sau măsuri de supraveghere/ redresare/ rezoluție din partea autorității competente și/sau autorității de rezoluție din statul de origine;

10) lista persoanelor care dețin direct sau indirect participații calificate în capitalul social al societății de asigurare sau de reasigurare din statul terț, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora, iar în situația în care nu există deținători de participații calificate, atunci se indică primele 20 de persoane care dețin, direct sau indirect, cele mai mari cote de participare în capitalul social al societății de asigurare sau de reasigurare din statul terț, inclusiv beneficiari efectivi ai acestora;

11) documentele necesare aprobării membrilor organelor de conducere ale sucursalei societății de asigurare sau de reasigurare din statul terț, în condițiile actelor normative emise de autoritatea de supraveghere în acest sens;

12) rezultatele evaluării efectuate de autoritatea competentă din statul de origine al asigurătorului sau reasigurătorului cu privire la acționarii, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestuia, care dețin direct și/sau indirect cel puțin 10% din capitalul social al societății respective.

40. Capitalul de dotare trebuie vărsat integral în mijloace bănești, după emiterea de către autoritatea de supraveghere a hotărârii cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire.

41. La adoptarea hotărârii cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire a sucursalei asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terț, autoritatea de supraveghere decide asupra aprobării conducerii sucursalei.

42. Pentru obținerea licenței, societatea de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț, care solicită înființarea sucursalei, prezintă la autoritatea de supraveghere o cerere întocmită conform anexei nr.2 la prezentul Regulament, la care se anexează:

1) documentele confirmative privind depunerea capitalului de dotare, în condițiile art.20 din Legea nr.92/2022;

2) planul de afaceri pentru următorii 3 ani, întocmit în conformitate cu cerințele art.11 din Legea nr.92/2022 și secțiunii 4 din prezentul capitol;

3) declarația pe proprie răspundere a asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terț și a conducerii sucursalei care confirmă faptul precum că subsemnații au luat cunoștință de planul de afacere și sunt de acord cu rolul lor în implementarea prevederilor acestuia;

4) copiile situațiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani și cele mai recente situații financiare intermediare ale asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terț și, după caz, cele întocmite la nivel consolidat al grupului din care face parte acesta, elaborate conform Standardelor internaționale de raportare financiară sau indicarea adresei de pe pagina web, unde pot fi accesate rapoartele respective. Cu acordul autorității de supraveghere, pot fi acceptate și situații financiare anuale individuale și/sau consolidate care sunt întocmite în conformitate cu alte standarde contabile recunoscute la nivel național în statul terț;

5) informația cu privire la nivelul fondurilor proprii, cerințele de capital și lichiditatea societății de asigurare sau de reasigurare;

6) lista persoanelor afiliate asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terț;

7) documentele și/sau informațiile necesare în vederea aprobării de către autoritatea de supraveghere a persoanelor care dețin funcții-cheie, în condițiile actelor normative adoptate de autoritatea de supraveghere în acest sens;

8) orice alte informații pe care asigurătorul sau reasigurătorul dintr-un stat terț le consideră relevante pentru facilitarea procesului de acordare a licenței pentru sucursală;

9) copia documentului de plată privind achitarea taxei pentru acordarea licenței.

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

44. Regulamentul sucursalei, elaborat în condițiile art.19 alin.(10) din Legea nr.92/2022, poate fi modificat doar cu aprobarea autorității de supraveghere.

Secțiunea 4

Planul de afaceri

45. La elaborarea planului de afaceri, societatea de asigurare sau de reasigurare trebuie să identifice și să ia în considerație principalii factori exogeni și endogeni, care influențează succesul modelului de afaceri, inclusiv cele mai importante linii de activitate din punctul de vedere al viabilității modelului de afaceri și care prezintă cea mai mare probabilitate de creștere a expunerii societății la vulnerabilitățile existente sau viitoare.

46. Planul de afaceri al societății de asigurare sau de reasigurare trebuie să se bazeze pe ipoteze strategice cu caracter plauzibil privind mediul de afaceri și pe strategii de afaceri care trebuie să aibă un caracter sustenabil.

47. În sensul prezentului Regulament, viabilitatea modelului de afaceri constă în capacitatea societății de asigurare sau de reasigurare de a genera venituri acceptabile în următoarele 12 luni. Sustenabilitatea strategiei constă în capacitatea societății de asigurare sau de reasigurare de a genera venituri pe o perioadă anticipativă de cel puțin 3 ani, conform planurilor strategice, și se determină pe baza performanței financiare previzionate, precum și pe baza nivelului de risc al strategiei de afaceri și a probabilității de succes aferente, în funcție de capacitățile de execuție ale societății.

48. Societatea de asigurare sau de reasigurare trebuie să stabilească o corelare între performanța sa financiară și apetitul la risc, luând în considerație nivelul riscurilor, profitul și pierderile, bilanțul, concentrările, inclusiv tendințele acestora, astfel încât să asigure desfășurarea unei activități în condiții de siguranță și să respecte cerințele unei administrări prudente și corecte pentru protejarea intereselor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți, precum și buna funcționare a pieței de asigurări.

49. Planul de afaceri elaborat de societatea de asigurare sau de reasigurare va cuprinde cel puțin următoarele:

1) clasele/tipurile și riscurile de asigurare sau activitățile de reasigurare propuse a fi asumate;

2) natura riscurilor sau a angajamentelor pe care societatea își propune să le acopere și, respectiv, să și le asume;

3) estimări privind primele, sumele asigurate și daunele/îndemnizațiile pe clase/tipuri de asigurare;

4) tipul de contracte de reasigurare aferente portofoliului de riscuri;

5) principiile sale directoare în materie de reasigurare și retrocesiune;

6) descrierea obiectivelor, politicilor și a strategiei societății, inclusiv, descrierea clientelei și a segmentului de piață pe care societatea de asigurare sau de reasigurare intenționează să desfășoare activitatea;

7) estimări privind cheltuielile de inițiere a serviciilor administrative și de asigurare a unui cadru propice desfășurării activității și resursele financiare pentru acoperirea acestora;

8) descrierea politicilor privind dividendele planificate;

9) structura activelor care va include cel puțin: dispersia activelor admise și portofoliul de investiții propus, inclusiv, încăperile pentru sediu și investiții planificate în companii-fiice, după caz;

10) planurile referitor la menținerea cerințelor prudențiale privind indicatorii de lichiditate și solvabilitate și cerința de capital minim stabilită de actele normative;

11) descrierea rețelei teritoriale propuse a fi dezvoltată de societatea de asigurare sau de reasigurare în următorii 3 ani, precum și a canalelor de distribuție pe care societatea intenționează să le utilizeze;

12) estimări ale resurselor financiare care urmează a acoperi rezervele tehnice și cerința de capital minim;

13) valoarea investițiilor aferente creării suportului tehnic necesar desfășurării activităților propuse și realizării structurii organizatorice și graficul de realizare a acestora;

14) politicile în domeniul externalizării unor activități, activitățile propuse a fi externalizate și tipurile de entități către care se va realiza externalizarea, inclusiv următoarele:

- a) descrierea politicii de externalizare;
- b) descrierea funcțiilor și a activităților externalizate;
- c) descrierea furnizorilor către care se realizează externalizarea, inclusiv informațiile privind standardele și mecanismele de securitate implementate de acesta;
- d) proiectele acordurilor de externalizare în care se specifică faptul că autoritatea de supraveghere, auditorii externi, funcția de conformitate și funcția de audit intern au acces nerestricționat la informațiile privind externalizarea și la sediul furnizorilor de servicii pentru realizarea de controale sau misiuni de audit;

15) documentarea modului în care activitățile externalizate sunt monitorizate și menționarea indicatorilor de performanță utilizați;

16) proiectul structurii organizatorice a societății de asigurare sau de reasigurare din care să rezulte capacitatea acesteia de a-și realiza obiectivele propuse, inclusiv competențele membrilor organelor de conducere și ale persoanelor care dețin funcții-cheie, atribuțiile subdiviziunilor și comitetelor specializate;

17) conformarea cadrului de administrare, a politicilor, a procedurilor și a mecanismelor interne;

18) estimările anuale ale nivelului fondurilor proprii și ale cerințelor de capital pentru acoperirea riscurilor;

19) conformarea capitalului și a lichidităților la natura, la amploarea și la complexitatea activităților pe care și le propune să le desfășoare în următorii 3 ani, reflectată în:

a) bilanțul previzional și valorile estimate ale capitalului, ale ratelor de solvabilitate și ale rezervelor tehnice;

b) estimări privind viitoarea cerință de capital minim, astfel cum este prevăzută la art.74 din Legea nr.92/2022, pe baza bilanțului previzional menționat la litera (a), precum și metoda de calcul utilizată pentru obținerea acestor estimări;

c) estimările resurselor financiare care urmează să acopere cerința de capital minim și rezervele tehnice;

d) estimările cheltuielilor generale curente, inclusiv ale celor de achiziții;

e) estimările volumului de prime și ale volumului de despăgubiri și/sau indemnizații;

20) prezentarea proceselor de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor, inclusiv următoarele:

a) descrierea sistemului de management al riscului;

b) descrierea apetitului de risc;

c) detalii despre politica de management active – obligații;

d) descrierea procedurilor privind evaluarea și monitorizarea riscurilor, modalitatea promptă de raportare a riscurilor, sistemul de control și auditul intern;

e) informații privind strategia de investire;

f) informații privind strategia referitoare la reasigurare și la alte tehnici de minimizare a riscurilor;

21) prezentarea mecanismelor de control intern care inclusiv se vor referi la modul de organizare a funcțiilor de control intern;

22) estimările situațiilor financiare, întocmite conform cerințelor impuse societăților de asigurare sau de reasigurare în scopuri de supraveghere prudențială, care vor fi însoțite de calcule fundamentale ale principalelor elemente ale situațiilor financiare;

23) calculele estimative a marjelor disponibile și minime de solvabilitate, precum și a ratei de solvabilitate, întocmite de un actuar;

24) pentru reasigurători, tipul de contracte de reasigurare pe care își propun să le încheie cu societățile cedente;

25) pentru activitatea de asigurare de viață, estimări detaliate ale veniturilor și cheltuielilor legate de activitatea directă, acceptările și cedările în reasigurare.

50. În limita competențelor și atribuțiilor funcționale, planul de afaceri este semnat de acționarii semnificativi, organul executiv, actuar și/sau alte persoane cu funcții-cheie, după caz.

Secțiunea 5

Desfășurarea activității de asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto (RCA)

51. Societatea de asigurare sau de reasigurare sau sucursala societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț, care își extinde activitatea pentru a subscrie riscurile incluse în clasa a 10-a din compartimentul B al anexei la Legea nr.92/2022, prezintă autorității de supraveghere o cerere de reperfectare a licenței, întocmită conform anexei nr.4 la prezentul Regulament.

52. Dreptul de a practica o activitate din cadrul clasei a 10-a din compartimentul B se acordă și se indică distinct în anexa la licența pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă sau pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă.

53. Pentru a subscrie riscuri aferente asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto, societatea de asigurare sau de reasigurare prezintă autorității de supraveghere, în cadrul procedurii de eliberare a licenței sau de reperfectare a licenței, următoarele acte suplimentare:

a) ordinele de numire a reprezentanților de despăgubiri, în condițiile art.23 alin.(3) din Legea nr.92/2022 și art.7 din Legea nr.106/2022;

b) raportul auditorului (care dispune de certificat de audit în sisteme informaționale CISA) sau documentele care confirmă dispunerea de tehnică de calcul și sisteme informatice adecvate și de personal care să permită ținerea evidenței detaliate a documentelor de asigurare și centralizarea informațiilor/datelor colectate și are capacitatea de a comunica electronic aceste informații către Sistemul informațional automatizat de stat în domeniul asigurărilor obligatorii RCA, în condițiile art.6 alin.(1) lit.b) din Legea nr.106/2022;

c) actele care confirmă că societatea dispune cel puțin de unul dintre sistemele informaționale automatizate de evaluare în domeniul auto, în condițiile art.6 alin.(1) lit.d) din Legea nr.106/2022;

d) extrasul din contul bancar al societății solicitante de licență privind mijloacele bănești disponibile;

e) raportul auditorului, întocmit de o entitate de audit aprobată în prealabil de autoritatea de supraveghere, în condițiile actelor sale normative, care confirmă, la momentul depunerii cererii, suficiența mijloacelor bănești proprii pentru contribuția inițială în Fondul de compensare și cota în garanția bancară externă și faptul că mijloacele bănești sunt libere de obligații și nu sunt grevate de sarcini, pentru obținerea dreptului de a desfășura activitate de asigurare obligatorie RCA externă;

f) actele care confirmă experiența de cel puțin 2 ani în domeniul asigurării obligatorii RCA (acumulată pe teritoriul Republicii Moldova sau pe teritoriul unui stat terț, în cazul în care se solicită înființarea sucursalei), pentru obținerea dreptului de a desfășura activitate de asigurare obligatorie RCA externă;

g) actele care confirmă rata solvabilității de cel puțin 120%, confirmată de actuar, la momentul depunerii cererii/documentelor pentru obținerea dreptului de a desfășura activitate de asigurare obligatorie RCA externă;

h) documentele specificate la pct.23 sbp. 10) – 14), 17) din prezentul regulament.

54. Autoritatea de supraveghere respinge cererea specificată în pct.51 în temeiul art.12 din Legea nr.92/2022 și în cazul neîndeplinirii cerințelor cumulative ale art.6 din Legea nr.106/2022.

55. Asigurătorul nu poate desfășura activitate de asigurare obligatorie RCA dacă se află în procedură de rezoluție financiară sau de insolvabilitate în conformitate cu legislația privind activitatea de asigurare sau de reasigurare și cu cea a insolvabilității.

Capitolul III

REPERFECTAREA LICENȚEI, ELIBERAREA COPIILOR AUTORIZATE ȘI DUPLICATELOR DE PE LICENȚĂ

Secțiunea 1

Reperfectarea licenței

56. La apariția temeiurilor pentru reperfectarea licenței, societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată să depună la autoritatea de supraveghere o cerere de reperfectare a licenței (conform anexei nr.4), împreună cu licența care necesită a fi reperfectată și documentele/informațiile ce confirmă modificările în cauză.

57. În termen de 10 zile lucrătoare de la data înregistrării de stat a modificărilor operate în Registrul de stat al persoanelor juridice, în rezultatul survenirii unuia din temeiurile prevăzute la art.13 alin.(1) lit.a) și b) din Legea nr.92/2022, sau de la data adoptării deciziei de către organul competent al asigurătorului sau reasigurătorului privind completarea activității societății cu noi clase de asigurare sau activități de reasigurare și/sau cu noi tipuri de asigurare ori excluderea acestora din activitatea de asigurare sau de reasigurare, societatea de asigurare sau reasigurare prezintă autorității de supraveghere o cerere pentru reperfectarea licenței, la care se anexează următoarele documente:

a) copia certificată a deciziei organului competent al societății de asigurare sau de reasigurare privind efectuarea modificărilor în datele de pe licență;

b) copia deciziei organului înregistrării de stat privind înregistrarea modificărilor respective pentru schimbarea denumirii sau modificarea sediului societății de asigurare sau de reasigurare;

c) documentul care confirmă achitarea taxei pentru reperfectarea licenței și eliberarea copiei autorizate de pe licența societății de asigurare sau de reasigurare.

58. În cazul reperfectării licenței prin completarea activității societății cu noi clase de asigurare sau activități de reasigurare și/sau cu noi tipuri de asigurare, suplimentar la documentele specificate la pct.57, se prezintă următoarele documente/informații:

a) condițiile de asigurare pentru fiecare clasă și pentru fiecare tip de asigurare separat, la care se anexează modelele de contracte de asigurare, modelele de polițe de asigurare;

b) baza tehnică pentru calculul primelor și al tarifelor de asigurare stabilite în condițiile de asigurare, coordonate cu actuar;

c) structura primelor de asigurare pe fiecare tip de asigurare, cu indicarea separată a cheltuielilor de achiziție, semnată de actuar;

d) planul de afaceri potrivit categoriei, clasei și tipului de asigurări, întocmit pentru următorii 3 ani financiari, care să includă cel puțin: prognoza cheltuielilor de gestiune, în special a cheltuielilor generale curente și a comisioanelor; prognoza primelor de asigurare și a despăgubirilor de asigurare; calculul resurselor financiare destinate acoperirii obligațiilor de asigurare și al marjei de solvabilitate; politica de investiții, portofoliul de active, evaluarea și diversificarea activelor; managementul riscului; structura organizatorică și pronosticul rezultatelor financiare, certificat de actuar;

e) programul de reasigurare propus pentru a susține clasa de asigurare, aprobat în corespundere cu cerințele autorității de supraveghere.

59. În cazul depunerii setului incomplet de documente, autoritatea de supraveghere, în termen de 10 zile lucrătoare de la primirea cererii, comunică societății de asigurare sau reasigurare lista documentele și/sau informațiile care necesită a fi prezentate conform pct.57 și/sau 58.

60. În cazul în care documentele și informațiile specificate la pct.57 și/sau 58 sunt insuficiente pentru a lua o decizie aferentă cererii de reperfectare a licenței, autoritatea de supraveghere este în drept să solicite prezentarea unor documente și informații suplimentare.

61. Societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată să prezinte informațiile și documentele solicitate în condițiile pct.59 și 60 în termenul indicat de autoritatea de supraveghere. În cazul în care documentele și informațiile nu sunt completate în termenul stabilit, autoritatea de supraveghere informează societatea de asigurare sau de reasigurare despre încetarea procedurii administrative.

62. Autoritatea de supraveghere decide asupra reperfectării sau refuzului reperfectării licenței în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare din data înregistrării cererii complete, însoțite de documentele și/sau informațiile necesare.

63. Drept motiv de respingere a cererii de reperfectare a licenței servește:

a) prezentarea documentelor și a informațiilor întocmite cu încălcarea cerințelor legale sau acestea sunt incomplete, contradictorii, neveridice sau insuficiente și/sau;

b) din evaluarea planului de afaceri prezentat, se atestă faptul că societatea de asigurare sau reasigurare nu poate proba abilitatea de realizare a obiectivelor propuse în condițiile respectării cerințelor cuprinse în Legea nr.92/2022 și în actele normative ale autorității de supraveghere;

c) activitatea propusă a fi desfășurată de către societate ar putea avea un impact negativ asupra capacității societății de a respecta cerințele prudențiale conform prevederilor legale.

64. Licența reperfectată se eliberează pe același formular sau pe un formular nou, ținându-se cont de modificările indicate în cerere. În cazul eliberării licenței pe un formular nou, decizia de reperfectare a licenței va conține mențiunea despre nevalabilitatea formularului precedent de licență.

65. Modificările și completările efectuate la reperfectarea licenței se introduc în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor nu mai târziu de ziua lucrătoare imediat următoare intrării în vigoare a deciziei.

66. Decizia autorității de supraveghere privind reperfectarea licenței se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și pe pagina web oficială a autorității de supraveghere.

67. În perioada examinării cererii privind reperfectarea licenței, titularul acesteia își poate continua activitatea în baza unei copii autorizate de pe formularul de licență precedent, eliberată anterior de autoritatea de supraveghere.

Secțiunea 2

Eliberarea copiilor autorizate de pe licență și/sau operarea modificărilor și completărilor în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor

68. Autoritatea de supraveghere eliberează societății de asigurare sau de reasigurare copia autorizată de pe licență pentru fiecare sucursală sau subdiviziune din Republica Moldova, în care se desfășoară activitatea de asigurare sau de reasigurare.

69. Societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată să plaseze copia de pe licență într-un loc vizibil în toate sucursalele și subdiviziunile sale.

70. Copia autorizată de pe licență reprezintă o copie a licenței în original și a anexei la aceasta. Prima pagină a copiei conține înscrisul "Copia autorizată pentru sucursala/subdiviziunea", cu indicarea adresei sucursalei/subdiviziunii respective. Copia

trebuie să cuprindă semnătura olografă a membrului împuternicit al organului de conducere a autorității de supraveghere, ștampila autorității de supraveghere și data la care a fost semnată.

71. Pentru eliberarea copiilor autorizate, societatea de asigurare sau de reasigurare prezintă autorității de supraveghere licența în original și dovada achitării taxei corespunzătoare.

72. Ridicarea copiilor autorizate și a licenței în original poate fi efectuată de o persoană împuternicită în acest sens.

73. În cazul extinderii activității cu înființarea unor sucursale/subdiviziuni noi sau încetării activității acestora, precum și în cazul altor modificări, societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată, în termen de 10 zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a deciziei respective, să depună la autoritatea de supraveghere o cerere (conform anexei nr.5), în vederea operării modificărilor și completărilor în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor, fiind solicitată copia autorizată (copiile autorizate) de pe licență, după caz.

74. La cererea privind operarea modificărilor și completărilor în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor prin extinderea activității cu noi subdiviziuni sau încetarea activității acestora, se anexează, după caz:

a) decizia corespunzătoare a organului competent al societății de asigurare sau de reasigurare;

b) confirmarea privind înregistrarea/excluderea subdiviziunii de către Serviciul Fiscal de Stat și/sau decizia corespunzătoare a organului înregistrării de stat, după caz;

c) declarația pe propria răspundere a asigurătorului sau reasigurătorului privind corespunderea subdiviziunii cerințelor legale (anexa nr.6);

d) documentul care confirmă achitarea taxei pentru eliberarea copiei autorizate de pe licență pentru subdiviziunea nou-creată.

75. Copia autorizată de pe licență se eliberează în termen de 5 zile lucrătoare de la data prezentării autorității de supraveghere a licenței în original.

76. În cazul deteriorării sau pierderii copiei autorizate de pe licență, eliberarea unei noi copii autorizate de pe licență se efectuează în condițiile prezentei secțiuni.

Secțiunea 3

Eliberarea duplicatului licenței

77. Drept temei pentru eliberarea duplicatului licenței servește pierderea, sustragerea, distrugerea sau deteriorarea acesteia.

78. În caz de survenire a unui temei prevăzut la pct.77, societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată, în decurs de 5 zile lucrătoare din momentul constatării, să publice, în acest sens, un avis în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și, în termen de 10 zile lucrătoare, să depună la autoritatea de supraveghere o cerere, în scris, de eliberare a duplicatului licenței, cu anexarea documentelor confirmative privind pierderea, sustragerea, distrugerea sau deteriorarea licenței, după caz.

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

80. Autoritatea de supraveghere respinge cererea de eliberare a duplicatului licenței dacă documentele prezentate la momentul depunerii cererii nu sunt întocmite în conformitate cu dispozițiile legale și/sau informațiile furnizate sunt neveridice sau insuficiente.

81. În caz de eliberare a duplicatului licenței, autoritatea de supraveghere adoptă decizia de anulare a formularului licenței pierdute, sustrate, deteriorate sau distruse, cu introducerea modificărilor respective în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor, nu mai târziu de ziua lucrătoare imediat următoare adoptării deciziei. La data

eliberării duplicatului licenței, copiile autorizate de pe licența pierdută, sustrasă, deteriorată sau distrusă își pierd valabilitatea.

82. Formularul nou al licenței se eliberează cu mențiunea "Duplicat".

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

84. În cazul eliberării duplicatului licenței, dacă asigurătorul sau reasigurătorul are deschise sucursale/subdiviziuni, în cererea menționată la pct.78, se solicită eliberarea copiilor autorizate de pe duplicatul licenței și pentru fiecare sucursală/subdiviziune, fiind anexată lista sucursalelor/subdiviziunilor asigurătorului sau reasigurătorului, cu indicarea denumirii și a sediului acestora, precum și documentul care confirmă achitarea taxei aferente eliberării duplicatului și/sau a copiei autorizate.

85. Copia autorizată de pe duplicatul licenței pentru fiecare sucursală/subdiviziune a asigurătorului sau reasigurătorului se eliberează în termen de 5 zile lucrătoare de la data eliberării duplicatului licenței.

CAPITOLUL IV

Sucursalele societății de asigurare sau de reasigurare din Republica Moldova

Secțiunea 1

Procedura de înființare și lichidare a sucursalelor pe teritoriul Republicii Moldova

86. Înființarea (deschiderea), precum și lichidarea sucursalelor pe teritoriul Republicii Moldova se efectuează cu avizul prealabil al autorității de supraveghere, eliberat conform procedurii stabilite în capitolului V.

87. Decizia cu privire la înființarea, precum și la lichidarea sucursalei este adoptată de organul competent al asigurătorului sau reasigurătorului.

88. Sucursala asigurătorului sau reasigurătorului desfășoară toate sau una dintre activitățile prevăzute de licența acestuia.

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

90. Modul de organizare și funcționare a sucursalei se stabilește în regulamentul propriu, aprobat de organul competent al asigurătorului sau reasigurătorului.

91. Încăperea în care este amplasată sucursala trebuie să fie dotată cu legătură telefonică, safeu, echipament de casă și control, computere conectate la rețeaua internet, echipament software, destinat ținerii contabilității și/sau evidenței statistice.

92. La cererea pentru obținerea avizului prealabil pentru înregistrarea de stat a modificărilor operate în documentele de constituire ale asigurătorului sau reasigurătorului privind înființarea sucursalei și înregistrarea de stat a acesteia se anexează:

a) copia procesului-verbal (sau extras din procesul-verbal) al organului competent în care se consemnează faptul adoptării deciziei cu privire la înființarea sucursalei, operarea modificărilor în documentele de constituire și în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice și înregistrarea de stat a acesteia, întocmit conform prevederilor legislației;

b) statutul asigurătorului sau reasigurătorului în redacție nouă sau modificările la acesta;

c) regulamentul sucursalei care urmează a fi inclusă în documentele de constituire ale asigurătorului sau reasigurătorului și înregistrată la organul înregistrării de stat;

d) actul ce confirmă dreptul de proprietate asupra imobilului în care se va desfășura activitatea de asigurare sau de reasigurare sau copia corespunzătoare a contractului translativ de posesie și folosință asupra acestui imobil;

e) extrasul din Registrul bunurilor imobile, eliberat de autoritatea publică competentă;

f) declarația pe propria răspundere a asigurătorului sau reasigurătorului privind corespunderea subdiviziunii cerințelor legale (anexa nr.6);

g) documentul care confirmă achitarea taxei pentru eliberarea copiei autorizate de pe licență.

h) documentele și informațiile necesare pentru eliberarea avizului de aprobare a conducătorului sucursalei, astfel cum este prevăzut în actul normativ al autorității de supraveghere.

93. La cererea pentru obținerea avizului prealabil pentru înregistrarea de stat a modificărilor operate în documentele de constituire ale asigurătorului sau reasigurătorului privind lichidarea sucursalei și radierea acesteia din registrul de stat al persoanelor juridice, se anexează documentele prevăzute la pct.74.

94. Sucursala nou-înființată în Republica Moldova își poate începe activitatea după înregistrarea de stat a acesteia și obținerea de către societatea de asigurare sau de reasigurare a copiei autorizate de pe licență, eliberată cu respectarea procedurii prevăzute în capitolul III secțiunea 2 din prezentul Regulament.

Secțiunea 2

Procedura de înființare și lichidare a sucursalelor pe teritoriul unui stat terț

95. În condițiile art.46 din Legea nr.92/2022, societatea de asigurare sau de reasigurare din Republica Moldova poate desfășura, prin înființarea sucursalelor, activitate pe teritoriul unui stat terț în limita claselor de asigurare sau activităților de reasigurare prevăzute în licența eliberată de către autoritatea de supraveghere .

96. Înființarea sucursalelor pe teritoriul unui stat terț se efectuează cu avizul prealabil al autorității de supraveghere.

97. Pentru înființarea sucursalelor pe teritoriul unui stat terț, societatea depune o cerere la autoritatea de supraveghere cu privire la eliberarea avizului prealabil privind acordarea dreptului sucursalei de a desfășura activitate pe teritoriul unui stat terț.

98. La cererea menționată la pct.97, se anexează documentele prevăzute în art.46 alin.(5) din Legea nr.92/2022, printre care și planul de afaceri, elaborat potrivit prevederilor art.11 din aceeași lege și capitolul II secțiunea 4 din prezentul Regulament.

99. Autoritatea de supraveghere decide asupra eliberării sau refuzului eliberării avizului prealabil privind acordarea dreptului sucursalei de a desfășura activitate pe teritoriul unui stat terț, de regulă, în termen de 30 zile de la data primirii setului complet de documente.

100. În cazul în care documentele și informațiile prezentate conform pct.98 sunt insuficiente pentru a emite o decizie cu privire la cererea depusă, autoritatea de supraveghere este în drept să solicite prezentarea documentelor și a informațiilor suplimentare. Asigurătorul sau reasigurătorul este obligat să prezinte informațiile și documentele suplimentare în termenul indicat de autoritatea de supraveghere. În cazul în care nu au fost prezentate documentele și informațiile prevăzute în pct.98 și cele solicitate suplimentar, autoritatea de supraveghere informează solicitantul despre încetarea procedurii administrative.

101. În cazul solicitării documentelor și/sau informațiilor suplimentare în condițiile pct.100, termenul de 30 de zile prevăzut la pct.99 se suspendă.

102. În cazul în care se atestă un volum mare de documente prezentate, care necesită timp pentru examinare, autoritatea de supraveghere poate stabili un termen mai

mare pentru emiterea deciziei prevăzute la pct.99, dar care nu va depăși 90 de zile, cu informarea asigurătorului sau reasigurătorului în termen rezonabil.

103. Autoritatea de supraveghere respinge cererea de eliberare a avizului prealabil privind acordarea dreptului sucursalei de a desfășura activitate pe teritoriul unui stat terț, în cazul în care există unul din următoarele motive:

1) nu sunt îndeplinite condițiile stabilite la art.46 din Legea nr.92/2022, fapt atestat urmare a evaluării tuturor informațiilor deținute de autoritatea de supraveghere;

2) au fost prezentate documente și informații incomplete, contradictorii, neveridice sau insuficiente;

3) în cadrul examinării volumului și activităților preconizate ale sucursalei, există îndoieli rezonabile cu privire la corespunderea societății de asigurare sau de reasigurare cerințelor ratei de solvabilitate, cu privire la stabilitatea financiară și sistemul de guvernanță prevăzute de cadrul normativ.

104. Avizul prealabil privind acordarea dreptului sucursalei de a desfășura activitate pe teritoriul unui stat terț este valabil timp de 1 an de la data eliberării acesteia. Autoritatea de supraveghere, la cererea motivată a asigurătorului sau reasigurătorului, poate prelungi valabilitatea avizului prealabil, cu cel mult 6 luni. În cazul în care sucursala nu a fost înființată în termenul respectiv, avizul prealabil își pierde valabilitatea.

105. Societatea de asigurare sau de reasigurare notifică autoritatea de supraveghere despre înființarea sucursalei pe teritoriul statului terț, în termen de 2 zile lucrătoare din ziua în care a început să desfășoare activitatea.

106. În cazul lichidării sucursalei de pe teritoriul statului terț, asigurătorul sau reasigurătorul, concomitent cu cererea pentru obținerea avizului prealabil al autorității de supraveghere privind modificarea documentelor de constituire ale asigurătorului sau reasigurătorului, notifică autoritatea de supraveghere despre lichidarea sucursalei pe teritoriul statului terț. La notificare, se anexează următoarele documente și informații:

1) extrasul din procesul-verbal sau copia certificată de asigurător sau reasigurător a deciziei organului competent privind lichidarea sucursalei de pe teritoriul statului terț;

2) informația privind rezultatele procesului de executare a obligațiilor asumate prin sucursala respectivă.

Capitolul V

OPERAREA MODIFICĂRILOR ÎN ACTELE DE CONSTITUIRE

107. Modificările operate în actele de constituire sau în datele înscrise în registrul de stat al persoanelor juridice la nivelul societăților de asigurare sau de reasigurare, ulterior licențierii acestora, sunt supuse avizării prealabile/acceptării de către autoritatea de supraveghere, până la înregistrarea de stat.

108. În sensul prezentului Regulament, sunt supuse avizării prealabile a autorității de supraveghere următoarele modificări în actele de constituire:

1) majorarea/reducerea capitalului social;

2) schimbarea denumirii societății de asigurare sau de reasigurare;

3) schimbarea sediului societății de asigurare sau de reasigurare;

4) modificarea statutului societății de asigurare sau de reasigurare/ regulamentul sucursalei asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terț;

5) completarea și/sau modificarea obiectului de activitate în contextul activităților permise asigurătorului sau reasigurătorului, inclusiv după retragerea licenței;

6) alte modificări operate în actele de constituire sau în datele înscrise în registrul de stat al persoanelor juridice.

109. În cazul operării modificărilor aferente capitalului social, societatea de asigurare sau de reasigurare prezintă o cerere către autoritatea de supraveghere, la care se anexează următoarele documente/informații:

1) decizia organului competent al asigurătorului sau reasigurătorului de majorare/reducere a capitalului social și operarea modificărilor corespunzătoare în statut, care să conțină cel puțin:

- a) suma cu care se mărește/reduce capitalul social;
- b) mărimea capitalului social și structura acționariatului rezultat în urma acțiunii de majorare/reducere;
- c) în caz de majorare, sursa fondurilor utilizate pentru această operațiune;
- d) în caz de reducere, motivele pentru care se face reducerea și modalitatea de realizare a reducerii;

2) statutul în redacție nouă sau modificările la acesta;

3) în cazul reducerii de capital, care determină restituirea unor sume către acționari, societatea prezintă și un studiu de impact al acestei operațiuni, asumat de conducerea societății, asupra nivelului fondurilor proprii eligibile, care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim;

4) documentele care confirmă sursa mijloacelor bănești utilizate pentru participarea la majorarea capitalului social și explicațiile privind mecanismul de finanțare. Fondurile utilizate la majorarea capitalului sau pentru orice operațiune financiară subsecventă trebuie să provină din surse licite și să corespundă restricțiilor prevăzute la art.74 alin.(4) din Legea nr.92/2022, iar mecanismul de finanțare trebuie să fie în totalitate transparent, proveniența sursei fondurilor fiind probată documentar. În dependență de sursa și suficiența veniturilor care vor fi utilizate la majorarea capitalului social, se prezintă:

a) certificatele eliberate de la locurile de muncă (cu semnăturile conducătorului și contabilului-șef și cu ștampila întreprinderii, după caz), care atestă obținerea veniturilor din activitatea profesională; și/ sau

b) copiile legalizate ale documentelor primare, care confirmă dreptul de proprietate asupra cotei deținute în capitalul unei societăți comerciale; și/ sau

c) copiile legalizate ale documentelor primare, care atestă dreptul de proprietate asupra altor bunuri (obținute cu titlu de donație, moștenire etc.); și/ sau

d) alte documente ce confirmă obținerea veniturilor din surse similare, care demonstrează proveniența și suficiența mijloacelor bănești proprii pentru majorarea capitalului social al asigurătorului sau reasigurătorului;

5) pentru acționarul – persoană juridică, decizia adoptată de organul competent de a participa la majorarea capitalului social al asigurătorului/ reasigurătorului, autentificat conform legislației;

6) pentru acționarul – persoană juridică, raportul auditorului, care confirmă că deținerea în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului se plătește din mijloace bănești proprii libere de obligații și negrevate de sarcini;

7) confirmarea emisă de bancă privind vărsarea aporturilor în mijloace bănești în scop de majorare a capitalului social;

8) raportul financiar pentru ultima perioadă de gestiune a acționarului – persoana juridică;

9) declarația acționarului, precum că contribuția la majorarea capitalului social al asigurătorului sau reasigurătorului va fi depusă numai din mijloace bănești proprii.

110. La evaluarea legalității provenienței/sursei mijloacelor bănești utilizate pentru majorarea capitalului social, autoritatea de supraveghere solicită asistența/opinia Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

111. În cazul modificărilor legate de schimbarea denumirii, societatea de asigurare sau de reasigurare depune o cerere la autoritatea de supraveghere, care este însoțită de următoarele documente/informații:

1) copia procesului-verbal în care se consemnează decizia organului competent al societății de asigurare sau de reasigurare pentru aprobarea schimbării denumirii și, în

consecință, efectuarea modificărilor corespunzătoare în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice;

2) statutul în redacție nouă sau modificările la acesta;

3) copia avizului publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova privind schimbarea denumirii;

4) certificatul de verificare și rezervare a denumirii eliberat de autoritatea publică competentă.

112. În cazul modificărilor legate de schimbarea sediului, societatea de asigurare sau de reasigurare prezintă o cerere către autoritatea de supraveghere, la care se anexează următoarele documente/informații:

1) copia procesului-verbal în care se consemnează decizia organului competent al societății de asigurare sau de reasigurare pentru aprobarea schimbării sediului și, în consecință, efectuarea modificărilor corespunzătoare în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice;

2) statutul în redacție nouă sau modificările la acesta;

3) copia avizului publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova privind schimbarea sediului;

4) documentele/informațiile stabilite la pct.74 din prezentul Regulament.

113. Pentru obținerea avizului prealabil al autorității de supraveghere privind modificarea statutului societății de asigurare sau de reasigurare/regulamentului sucursalei asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terț, către autoritatea de supraveghere se prezintă o cerere, la care se anexează următoarele documente/informații:

1) copia procesului-verbal al adunării generale a acționarilor sau hotărârea organului competent al societății de asigurare sau de reasigurare, după caz;

2) statutul/regulamentul în redacție nouă sau modificărilor la acesta, după caz.

114. În cazul aprobării statutului/regulamentului în redacție nouă, în procesul-verbal/hotărâre se includ prevederi cu referire la abrogarea statutului/regulamentului precedent.

115. La cererea pentru obținerea avizului prealabil pentru înregistrarea de stat a modificărilor operate în actele de constituire ale asigurătorului sau reasigurătorului privind completarea și/sau modificarea obiectului de activitate (în contextul activităților permise asigurătorului sau reasigurătorului, inclusiv după retragerea licenței) se anexează:

a) copia procesului-verbal al adunării generale a acționarilor privind completarea și/sau modificarea obiectului de activitate;

b) situațiile financiare la ultima dată de raportare;

c) ritualurile financiare la ultima dată de raportare, u reasigurare dint și la radierea acestora urmează a fi operate modificări înaportul auditorului privind auditul situațiilor financiare pentru ultima perioadă de gestiune;

d) planul de afaceri pentru următorii 3 ani, care va conține inclusiv descrierea obiectivelor, politicilor și a strategiei societății, descrierea clientelei și a segmentului de piață pe care societatea intenționează să desfășoare activitatea, estimări privind cheltuielile de inițiere a activității și resursele financiare pentru acoperirea acestora, descrierea politicilor privind dividendele planificate, planurile referitor la menținerea cerințelor prudentiale privind indicatorii de lichiditate și solvabilitate și cerința de capital minim stabilită de actele normative și bilanțul previzional.

116. În cazul operării altor modificări în actele de constituire sau în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice, se prezintă o cerere în acest sens, la care se anexează decizia organului competent și documentele justificative aferente.

117. Autoritatea de supraveghere, în termen de 30 zile de la data înregistrării cererii complete, avizează sau respinge cererea de avizare a modificărilor la documentele de constituire ale societății de asigurare sau de reasigurare și informează, în scris, societatea privind decizia adoptată.

118. În cazul lichidării sucursalelor asigurătorului sau reasigurătorului, se prezintă documentele/informațiile prevăzute în capitolul VI.

119. Drept motiv de respingere a cererii pentru avizarea prealabilă a modificărilor în documentele de constituire pot fi următoarele:

1) documentele prezentate, la momentul depunerii cererii sau în interiorul termenului suplimentar, nu sunt întocmite în conformitate cu dispozițiile legale ori sunt incomplete și/sau informațiile furnizate sunt neveridice sau insuficiente pentru evaluarea respectării condițiilor prevăzute pentru acordarea avizului;

2) mijloacele bănești utilizate pentru procurarea acțiunilor societății de asigurare sau de reasigurare sunt obținute din împrumuturi, credite bancare, gaj sau din alte mijloace atrase, inclusiv din avansurile participanților profesioniști pe piața asigurărilor și ale persoanelor terțe sau provin din fonduri ce prezintă suspiciuni pertinente care pot indica despre acțiuni de spălare a banilor, infracțiuni asociate acestora, acțiuni de finanțare a terorismului.

120. În vederea evaluării corespunzătoare a cererilor privind operarea modificărilor în documentele de constituire, autoritatea de supraveghere poate solicita orice informații și/sau documente suplimentare necesare în acest sens, dacă cele prezentate nu sunt suficiente ori relevante pentru realizarea evaluării sau dacă documentația prezintă alte deficiențe. Societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată să prezinte informațiile și documentele suplimentare în termenul indicat de autoritatea de supraveghere, perioadă pe parcursul căreia termenul prevăzut la pct.117 poate fi suspendat de autoritatea de supraveghere.

121. Autoritatea de supraveghere poate efectua investigații suplimentare, inclusiv poate solicita informații relevante autorităților publice competente. În acest caz, termenul stabilit la pct.117 poate fi prelungit sau, după caz, suspendat pentru o perioadă de timp stabilită de autoritate, cu informarea în scris a solicitantului.

122. Societatea de asigurare sau de reasigurare inițiază procedura de înregistrare de stat a modificărilor operate în documentele de constituire și/sau în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice doar după avizarea prealabilă a autorității de supraveghere.

123. În termen de 10 zile lucrătoare de la data înregistrării de stat a modificărilor operate în documentele de constituire și/sau în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice, societatea de asigurare sau de reasigurare prezintă autorității de supraveghere copia deciziei organului înregistrării de stat privind operarea modificărilor respective.

Capitolul VI

REORGANIZAREA ȘI LICHIDAREA

124. Reorganizarea societății se efectuează în conformitate cu Codul civil, Legea nr.92/2022, Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni și actele normative subordonate legii.

125. Reorganizarea societății de asigurare sau de reasigurare se efectuează cu avizul prealabil al autorității de supraveghere și se înregistrează în Registrul de stat al persoanelor juridice numai după obținerea de către societatea respectivă a avizului corespunzător.

126. Societatea de asigurare sau de reasigurare constituită prin reorganizare își începe activitatea numai după obținerea licenței în condițiile Legii nr.92/2022 și prezentului Regulament.

127. Prin reorganizarea societăților de asigurare sau de reasigurare poate fi creată doar o societate de asigurare sau de reasigurare.

128. Pentru reorganizarea societăților de asigurare sau de reasigurare se prezintă, după caz, documentele pentru avizarea prealabilă de constituire și eliberarea licenței, potrivit capitolului II secțiunile 1 și 2 din prezentul Regulament.

129. Lichidarea societății de asigurare sau de reasigurare în baza hotărârii luate de acționari (lichidarea benevolă) se efectuează în modul prevăzut de Codului civil.

130. Inițierea procedurii de lichidare benevolă atrage după sine retragerea licenței societății de asigurare sau de reasigurare.

131. În termen de 5 zile de la data adoptării hotărârii privind lichidarea benevolă, societatea de asigurare sau de reasigurare prezintă autorității de supraveghere o cerere de eliberare a permisiunii privind lichidarea benevolă și aprobarea lichidatorului/lichidatorilor desemnați să deruleze procedura de lichidare, la care se anexează:

a) hotărârea adunării generale a acționarilor privind lichidarea benevolă și numirea lichidatorului;

b) planul de derulare a procedurii de lichidare, aprobat de adunarea generală a acționarilor, care va cuprinde etapele lichidării, modul și termenele de onorare a creanțelor creditorilor, bilanțul ce confirmă suficiență mijloacelor necesare onorării creanțelor;

c) bilanțurile contabile estimate ale societății pentru perioada stabilită de finalizare a procedurii de lichidare;

d) actul ce confirmă lipsa datoriilor la bugetul public național, eliberat de Serviciul Fiscal de Stat;

e) confirmările eliberate de băncile în care societatea deține conturi, cu indicarea detaliilor referitoare la interdicții, grevări, credite, garanții etc.).

132. Autoritatea de supraveghere poate solicita informații și/sau documente suplimentare relevante pentru evaluarea planului de derulare a procedurii de lichidare, propus de societatea de asigurare sau de reasigurare și/sau a capacității lichidatorului desemnat de a desfășura această procedură.

133. Autoritatea de supraveghere refuză acordarea avizului pentru lichidatorul propus de societate în cazul în care, urmare a evaluării efectuate, are motive rezonabile să considere că lichidatorul desemnat nu are capacitatea de a realiza procedura în cauză având în vedere natura, amploarea și complexitatea activității societății.

134. În cazul în care, urmare a evaluării efectuate, autoritatea de supraveghere are motive rezonabile să considere că pot fi prejudiciate interesele contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți, autoritatea de supraveghere respinge planul propus și cererea privind eliberarea avizului prealabil de reorganizare.

135. Decizia organului înregistrării de stat aferentă radierii societății de asigurare sau de reasigurare din Registrul de stat al persoanelor juridice se notifică autorității de supraveghere.

Anexa nr.1
la Regulamentul cu privire la înregistrarea/
licențierea societăților de asigurare sau de
reasigurare și a sucursalelor societăților de
asigurare sau de reasigurare din statele terțe

Nr. ____ din ____ 20__

CERERE
privind acordarea avizului prealabil de constituire

Subsemnatul/subsemnații

în calitate de _____
(nume, prenume, IDNP)
reprezentant/reprezentanți _____

(numărul și data documentul
justificativ, după caz)
solicit eliberarea avizului prealabil de constituire, în vederea înregistrării de stat a
societății _____

(denumirea completă propusă pentru societate)
pentru _____
desfășurarea _____ activității
de _____
(se indică genul de activitate, pentru care solicitantul
intenționează să obțină licență)

În acest sens, menționez/menționez următoarele:

1. Fondatorii societății solicitante (nume, prenume/denumire, IDNP/IDNO, date de contact):

2. Beneficiarii efectivi ai societății solicitante (nume, prenume/denumire, IDNP/IDNO, date de contact):

3. Organele de conducere ale societății solicitante (nume, prenume, IDNO, date de contact, funcția care urmează a fi deținută):

4. Datele persoanei/persoanelor împuternicite să reprezinte fondatorii societății solicitante (nume, prenume, IDNO, locul de muncă, funcția ocupată, adresa de contact, telefonul, adresa de e-mail):

5. Clasele de asigurare sau activitățile de reasigurare propuse a fi asumate:

6. Denumirea și adresa sediului băncii la care este deschis contul în care este
vărsat capitalul social/de dotare:

7. Adresa sediului societății solicitante
În susținerea prezentei cereri anexez/anexăm documentele și informațiile conform
borderoului.

Prin prezenta, subsemnatul/subsemnații _____ declar/declară
pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate documentele anexate la prezenta
cererea sunt complete și veridice.

Numele, prenumele persoanei/persoanelor împuternicite

_____ semnătura

Anexa nr.2
la Regulamentul cu privire la înregistrarea/
licențierea societăților de asigurare sau de
reasigurare și a sucursalelor societăților de
asigurare sau de reasigurare din statele terțe

Nr. ____ din ____ 20__

**CERERE
de licențiere**

Subsemnatul/subsemnații

_____ (nume, prenume, IDNP)
în calitate de

_____ (funcția deținută)
solicit eliberarea licenței

_____ (denumirea completă a societății)
în vederea desfășurării activității de

_____ (se specifică: asigurări generale, asigurări de
viață și/sau reasigurare)

În acest sens, menționez/menționăm următoarele:

1. Data înregistrării de stat a societății/sucursalei:
_____;

2. Numărul de înregistrare de stat a societății/sucursalei: _____;

3. Adresa propusă pentru sediul societății/sucursalei: _____;

4. Datele persoanei/persoanelor împuternicite să reprezinte fondatorii societății/sucursalei (*nume, prenume, IDNO, locul de muncă, funcția ocupată, adresa de contact, telefonul, adresa de e-mail*):

_____;

_____;

5. Clasele de asigurare sau activitățile de reasigurare, tipurile de asigurare propuse a fi asumate:

6. Persoanele cu funcții-cheie ale societății/sucursalei (nume, prenume, IDNO, date de contact, funcția care urmează a fi deținută):

_____;

_____;

_____;

În susținerea prezentei cereri anexez/anexăm documentele și informațiile conform borderoului.

Prin prezenta, subsemnatul/subsemnata _____ declar/declară pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate documentele anexate la prezenta cererea sunt complete și veridice.

Numele, prenumele persoanei/persoanelor împuternicite

_____ semnătura

Anexa nr.3
la Regulamentul cu privire la înregistrarea/
licențierea societăților de asigurare sau de
reasigurare și a sucursalelor societăților de
asigurare sau de reasigurare din statele terțe

BORDEROUL
documentelor depuse la autoritatea de supraveghere
de către _____

nr. _____ din _____ 20__

No	Denumirea documentului	Nr. file

**Numele, prenumele conducătorului societății
sau al persoanei autorizate să depună actele
(cu indicarea funcției)**

_____ semnătura

Anexa nr.4
la Regulamentul cu privire la înregistrarea/
licențierea societăților de asigurare sau de
reasigurare și a sucursalelor societăților de
asigurare sau de reasigurare din statele terțe

Nr. ____ din ____ 20__

**CERERE
de reperfectare a licenței**

Rog să fie reperfectată licența
nr. ____ seria ____ din ____ 20__

a titularului de licență

având *(denumirea, forma juridică de organizare)*
adresa juridică (sediul)

la genul de activitate

(pentru a cărei desfășurare solicitantul a obținut licența)

data și numărul certificatului de înregistrare a
societății _____
numărul de înregistrare a întreprinderii
(IDNO) _____
tel. _____ e-mail _____

Concomitent solicit eliberarea a _____ copii de pe licență.

Temeiul reperfectării licenței:

La cerere se anexează documentele conform borderoului.

**Numele, prenumele conducătorului societății
sau al persoanei autorizate să depună actele
(cu indicarea funcției)**

semnătura

Anexa nr.5
la Regulamentul cu privire la înregistrarea/
licențierea societăților de asigurare sau de
reasigurare și a sucursalelor societăților de
asigurare sau de reasigurare din statele terțe

CERERE
privind operarea modificărilor și completărilor în
Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor

Denumirea	completă	a	solicitantului
forma	juridică		de
organizare			
adresa			juridică
(sediul)			
codul	fiscal		(IDNO)
tel.	fax		e-mail

Temeiul operării modificărilor/completărilor în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor:

La cerere se anexează documentele conform borderoului.

**Numele, prenumele conducătorului societății
sau al persoanei autorizate să depună actele
(cu indicarea funcției)**

semnătura

Anexa nr.6
la Regulamentul cu privire la înregistrarea/
licențierea societăților de asigurare sau de
reasigurare și a sucursalelor societăților de
asigurare sau de reasigurare din statele terțe

DECLARAȚIE

Subsemnatul _____ în calitate
de organ executiv al _____
(numele, prenumele)
asigurătorului/reasigurătorului _____
_____,

(denumirea, IDNO)

prin prezenta, declar pe propria răspundere că subdiviziunea amplasată pe adresa _____, cu numărul cadastral _____, înregistrată la Serviciul Fiscal de Stat la data de _____, fapt confirmat prin certificatul privind înregistrarea subdiviziunilor/obiectelor impozabile nr. _____ din _____, corespunde cerințelor art.33 alin.(6) din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare și art.6 alin.(1) lit.b) din Legea nr.106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule.

Totodată, comunic că activitatea urmează a fi desfășurată în baza contractului _____ (numărul, data încheierii, părțile semnatare, termenul contractului, costul contractului).

Prin semnătură confirm autenticitatea declarației în cauză și cunosc consecințele prevăzute de legislație, în caz de prezentare a informației neveridice.*

(numele, prenumele organului executiv
sau al persoanei autorizate)

semnătura

(ștampila)

Data _____

***NOTĂ:** În conformitate cu legislația în vigoare, drept temei pentru efectuarea acțiunilor prevăzute de lege în vederea retragerii actului permisiv (licenței) fără adresare în instanța de judecată de către autoritatea de supraveghere constituie inclusiv depistarea unor date neautentice în documentele prezentate autorității emitente.

Anexa nr.7
la Regulamentul cu privire la înregistrarea/
licențierea societăților de asigurare sau de

CERERE
pentru retragerea licenței

(denumirea titularului de licență)

Acordată prin Hotărârea nr. _____ din _____

1. Tipul licenței: _____

2. Sediul titularului de licență: _____

3. Numărul de telefon: _____ Numărul de fax: _____

4. Adresa de e-mail a titularului de licență: _____

5. Persoana împuternicită: _____

(Numele, prenumele, funcția în cadrul societății, adresa, numerele de telefon și adresa de e-mail ale persoanei care a fost împuternicită să acționeze în calitate de reprezentant legal și să semneze acest document din numele persoanei licențiate)

6. Numărul și data deciziei organului competent privind încetarea activității pe piața asigurărilor: _____

DA	NU
----	----

7. Titularul de licență are datorii către clienți sau către entitățile pieței?¹

8. Există proceduri, plângeri sau anchete în curs împotriva societății?

DA	NU
----	----

9. Împotriva societății există hotărâri judecătorești sau garanții reale care nu au fost puse în executare?²

DA	NU
----	----

Documentele anexate la această cerere sunt pe ____ file.

Semnătura reprezentantului legal: _____

Data: _____ L.Ș

¹ În cazul în care răspunsul este afirmativ, se va anexa o listă cu denumirea/numele și datele de identificare ale creditorilor, sumele datorate și modul de stingere a datoriilor. Lista va fi semnată de reprezentantul legal și va purta ștampila persoanei licențiate.

² În cazul în care răspunsul este afirmativ, se vor da detalii pe o pagină separată, cu semnătura reprezentantului legal și ștampila persoanei licențiate.

Anexa nr.8
la Regulamentul cu privire la înregistrarea/
licențierea societăților de asigurare sau de
reasigurare și a sucursalelor societăților de
asigurare sau de reasigurare din statele terțe

CHESTIONAR

**privind acționarul cu statut de persoană fizică/beneficiarul efectiv
al acționarului cu statut de persoană juridică**

(denumirea societății de asigurare sau de reasigurare)

I. Date de identificare ale acționarului persoană fizică/beneficiarului efectiv:

a) Informații privind acțiunile deținute	
Numărul de acțiuni deținute:	
Cota de participare în capitalul asiguratorului:	
Data dobândirii acțiunilor:	
b) Date personale	
Identitatea	
Nume:	
Prenume	
Locurile de muncă:	
Funcțiile deținute:	
Adresa de domiciliu	
Strada, nr.:	
Orașul:	
Țara:	
Adresa de corespondență (dacă nu corespunde cu adresa de domiciliu)	
Strada, nr.:	
Orașul:	
Țara:	
Date de identificare	
Data nașterii:	
Locul nașterii:	
Naționalitatea:	
Seria, nr.actului de identitate:	
Țara în care a fost emis actul de identitate:	
Codul personal:	
Numărul de contact, inclusive codul țării:	
Adresa de e-mail:	

II. Competențe profesionale

a)	Diploma (nivelul, seria, nr.)	Instituția emitentă	Data eliberării	Specialitatea
b)	Experiența de muncă în domeniul asigurărilor			
			Data, luna, anul	

	Denumirea și adresa întreprinderii, organizației, instituției	Funcția ocupată	angajării	concedierii	Motivul concedierii

III. Persoane afiliate/persoane care activează în mod concertat

a) Întreprinderile, în care acționarul /beneficiarul efectiv activează în calitate de membru al executivului, consiliului sau comisiei de cenzori				
	Denumirea întreprinderii și forma organizatorico-juridică	Codul fiscal/ codul de identificare	Funcția deținută	
b) Întreprinderile, în care acționarul /beneficiarul efectiv deține 10% sau mai mult din capitalul social:				
1.	Denumirea întreprinderii:		Codul fiscal/cod de identificare:	
	Sediul:		Cota de participare (%) _____	
	Numele și prenumele membrilor consiliului societății:			
	Numele și prenumele membrilor organului executiv:			
	Numele și prenumele membrilor comisiei de cenzori:			
	Informație privind ceilalți acționari/asociați ai întreprinderii, care dețin 10% sau mai mult din capitalul social al întreprinderii:			
	Numele și prenumele/Denumirea:	Cota de participare (%)	Codul fiscal/ cod de identificare:	Domiciliul/ Sediul:
c) Persoana fizică și juridică, care acționează în numele sau în contul acționarului / beneficiarului efectiv (în baza legii, procurii sau mandatului):				
	Numele/denumirea	Codul fiscal/ codul de identificare	Domiciliul/sediul	
1.				
2.				
3.				
d) Persoana fizică și juridică, în numele sau în contul căreia acționează acționarul/beneficiarul efectiv (în baza legii, procurii sau mandatului):				

	Numele/denumirea	Codul fiscal/ codul de identificare	Domiciliul/sediul
1.			
2.			
3.			

e) Informație privind persoanele care sunt în raport de rudenie directă (părinte, frate, soră, fiu, fiică, nepoți) sau rudenie prin afinitate (soț/soție, părinte, frate ori soră a soțului/soției), concubinul/concubina							
	Numele și prenumele persoanelor aflate în raport de rudenie directă (părinte, frate, soră, fiu, fiică, nepoți) sau rudenie prin afinitate (soț/soție, părinte, frate ori soră a soțului/soției), concubinul/concubina codul lor personal	Locul de muncă		Întreprinderile în care aceștia activează în calitate de membru al executivului, consiliului, comisiei de cenzori sau contabil-șef		Întreprinderile în care aceștia dețin cote de participare	
		denumirea angajatorului, sediul, codul fiscal	funcția deținută	denumirea angajatorului, sediul, codul fiscal	funcția deținută	denumirea întreprinderii, sediul, codul fiscal	mărimea cotei în %
1.							
2.							
3.							
f) Alte persoane, aflate în legătură cu acționarul/beneficiarul efectiv:							
	Numele/denumirea	Codul fiscal/cod de identificare		Domiciliul/sediul			
1.							
2.							
3.							

IV. Informația privind faptul evaluării anterioare

Informația privind faptul evaluării anterioare (pozitive sau negative) de către o altă autoritate de supraveghere în sectorul financiar					
	Autoritatea de supraveghere implicată	Entitatea implicată	Rezultatul evaluării (pozitiv sau negativ)	Data evaluării	Concluziile autorității de supraveghere (inclusiv condițiile necesare pentru validare)

1.					
2.					

NOTĂ: La necesitate, informațiile pot fi continuate pe foi suplimentare.

Subsemnatul _____ (nume și prenume) declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii (Conform art.352¹ din Codul penal, declarația necorespunzătoare adevărului, făcută unui organ competent în vederea procedurii unor consecințe juridice, pentru sine sau pentru o terță persoană, atunci când, potrivit legii sau împrejurărilor, declarația servește pentru producerea acestor consecințe, se pedepsește cu amendă în mărime de până la 950 unități convenționale sau cu închisoare de până la 1 an cu privarea de a ocupa anumite funcții sau de a exercita o anumită activitate pe un termen de până la 5 ani), că toate răspunsurile din prezentul chestionar sunt complete și veridice.

Totodată, îmi exprim consimțământul ca datele cu caracter personal indicate în acest document să fie prelucrate în corespundere cu prevederile Legii nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

Data perfectării _____ Semnătura _____

Anexa nr.9
la Regulamentul cu privire la înregistrarea/
licențierea societăților de asigurare sau de
reasigurare și a sucursalelor societăților de
asigurare sau de reasigurare din statele terțe

CHESTIONAR
privind acționarul cu statut de persoană juridică al

(denumirea societății de asigurare sau de reasigurare)

I. Date de identificare ale acționarului persoană juridică:

Informații privind acțiunile deținute	
	Numărul de acțiuni deținute:
	Cota de participare în capitalul asiguratorului:
	Data dobândirii acțiunilor:
Datele persoanei juridice:	
a)	Date de identificare
	Denumirea completă:
	Forma juridică de organizare:
	Codul fiscal/codul de identificare:
	Data înregistrării de stat:
	Domeniul de activitate:
b)	Sediul
	Strada, nr.:
	Orașul:
	Țara:
	Numărul de contact, inclusiv codul țării:
	Adresa de e-mail:

c)	Adresa de corespondență (dacă nu corespunde cu sediul)		
	Strada, nr.:		
	Orașul:		
	Țara:		
d)	Persoana de contact		
	Adresa:		
	Numărul de contact:		
	Adresa de e-mail:		
e)	Organul executiv		
	Administrator:	Codul personal:	Domiciliul:

II. Date de identificare a fondatorilor

Fondatori/ acționari/ asociați			
	Numele și prenumele/Denumirea:	Codul fiscal/codul de identificare:	Domiciliul/Sediul:
1.			
2.			
3.			

III. Persoane afiliate

a)	Întreprinderile în care acționarul activează în calitate de membru al executivului, consiliului societății sau comisiei de cenzori		
	Denumirea întreprinderii și forma organizatorico-juridică	Codul fiscal/codul de identificare	Funcția deținută
b)	Întreprinderile în care acționarul deține 10% sau mai mult din capitalul social:		
1.	Denumirea întreprinderii:	Codul fiscal/cod de identificare:	
	Sediul:	Cota de participare (%)	
	Numele și prenumele membrilor consiliului societății:		
	Numele și prenumele membrilor organului executiv:		
	Numele și prenumele membrilor comisiei de cenzori:		
	Informație privind ceilalți acționari/asociați ai întreprinderii, care dețin 10% sau mai mult din capitalul social al întreprinderii:		

	Numele și prenumele/Denumirea:	Cota de participare (%)	Codul fiscal/ cod de identificare:	Domiciliul/ Sediul:
c) Persoana fizică și juridică, care acționează în numele sau în contul acționarului (în baza legii, procurii sau mandatului):				
	Numele/denumirea	Codul fiscal/ codul de identificare	Domiciliul/sediul	
1.				
2.				
3.				
d) Persoana fizică și juridică, în numele sau în contul căreia acționează acționarul (în baza legii, procurii sau mandatului):				
	Numele/denumirea	Codul fiscal/ codul de identificare	Domiciliul/sediul	
1.				
2.				
3.				
e) Alte persoane aflate în legătură cu acționarul:				
	Numele/denumirea	Codul fiscal/ codul de identificare	Domiciliul/sediul	
1.				
2.				
3.				

IV. Informația privind faptul evaluării anterioare

Informația privind faptul evaluării anterioare (pozitive sau negative) de către o altă autoritate de supraveghere în sectorul financiar					
	Autoritatea de supraveghere implicată	Entitatea implicată	Rezultatul evaluării (pozitiv sau negativ)	Data evaluării	Concluziile autorității de supraveghere (inclusiv condițiile necesare pentru validare)
1.					
2.					

NOTĂ: La necesitate, informațiile pot fi continuate pe foi suplimentare.

Subsemnatul _____ (nume și prenume) declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii (Conform art.352¹ din Codul penal, declarația necorespunzătoare adevărului, făcută unui organ competent în vederea procedurii unor consecințe juridice, pentru sine sau pentru o terță persoană, atunci când, potrivit legii sau împrejurărilor, declarația servește pentru producerea acestor consecințe, se pedepsește cu amendă în mărime de până la 950 unități convenționale sau cu închisoare de până la 1 an cu privarea de a ocupa anumite funcții sau de a exercita o

anumită activitate pe un termen de până la 5 ani), că toate răspunsurile din prezentul chestionar sunt complete și veridice.

Data perfectării: _____

Semnătura _____