



COMISIA NAȚIONALĂ A PIETEI FINANCIARE

HOTĂRÂRE

cu privire la aprobarea Regulamentului privind cerințele față de persoanele cu funcție de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul asigurătorului sau al reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terț și față de lichidatorul asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare

nr. 26/2 din 23.05.2023

(în vigoare 22.06.2023)

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

* * *

[Denumirea modificată prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

ÎNREGISTRAT:

Ministerul Justiției

al Republicii Moldova

nr.1799 din 21 iunie 2023

Ministră _____ Veronica MIHAILOV-MORARU

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

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind cerințele față de persoanele cu funcție de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul asigurătorului sau al reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terț și față de lichidatorul asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare (se anexează).

[Pct.1 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

2. Regulamentul cu privire la cerințele față de persoanele cu funcție de răspundere ale asigurătorilor/reasigurătorilor și intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, aprobat conform anexei nr.3 la 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 cu nr.577 la data de 26.05.2008, se modifică după cum urmează:

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

2) punctul 1 va avea următorul cuprins:

"1. Regulamentul cu privire la cerințele față de persoanele cu funcție de răspundere ale intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări (în continuare - Regulament) stabilește

cerințele față de organul executiv și contabilul-șef sau directorul financiar al intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, cu excepția agenților bancassurance.";

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

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

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

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

PREȘEDINTE

Dumitru BUDIANCHI

Nr.26/2. Chișinău, 23 mai 2023.

***Notă:** În Regulament, în tot textul regulamentului cu excepția capitolului III și a punctelor 3.4 și 5.10 din anexa nr.1, textul "funcție-cheie" se substituie cu textul "funcții-cheie", iar textul "autoritatea de supraveghere" la orice formă gramaticală, cu excepția punctelor 47, 51, 75 și a punctului 3.4. din anexa nr.1, se substituie cu textul "Banca Națională a Moldovei", la forma gramaticală corespunzătoare conform Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025*

Aprobat

prin Hotărârea Comisiei Naționale
a Pieței Financiare
nr.26/2 din 23 mai 2023

REGULAMENT

privind cerințele față de persoanele cu funcție de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul asigurătorului sau al reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terț și față de lichidatorul asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare

Capitolul I

PREVEDERI GENERALE

1. Presentul Regulament stabilește cerințele de adecvare, criteriile de evaluare, documentele necesare și modul de aprobare a persoanelor înaintate la funcție de conducere, a membrilor comitetului de audit, a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul asigurătorului sau al reasigurătorului, a persoanelor care asigură conducerea sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terț, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova (în continuare - conducătorul sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terț), a lichidatorului asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare.

2. Noțiunile și termenii utilizați în prezentul Regulament au semnificația noțiunilor și termenilor utilizați în Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (în continuare - Legea nr.92/2022) și Legea nr.106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule.

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

cerințe de adecvare individuală - totalitatea calităților pe baza cărora o persoană este considerată a avea o bună reputație și care are, în mod individual, cunoștințe, competențe și experiență pentru îndeplinirea atribuțiilor specifice funcției;

cerințe de adecvare la nivel colectiv - totalitatea calităților întregii componente a organelor de conducere care se aplică asigurătorilor;

conflict de interese - acea situație sau împrejurare care poate să apară în procesul operațional sau decizional, în care interesul personal, direct ori indirect, al persoanelor evaluate în cadrul asigurătorului contravine interesului acesteia, astfel încât afectează ori ar putea afecta independența și imparțialitatea în adoptarea deciziilor, raționamentul profesional sau îndeplinirea la timp și cu obiectivitate a îndatoririlor aferente atribuțiilor, ori care ar putea afecta, prin natura lor, integritatea ori stabilitatea entității supravegheate sau a pieței financiare;

gândire independentă - capacitatea persoanei cu funcție de conducere de a formula opinii proprii, de a prezenta judecăți obiective și de a exprima votul, în mod independent, la adoptarea deciziilor;

principiul proporționalității - corelarea complexității și detalierii politicilor, proceselor și procedurilor referitoare la respectarea cerințelor de adecvare a persoanelor evaluate cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activității desfășurate de către asigurător.

4. În cazul în care dispozițiile prezentului Regulament nu conțin reglementări distincte, prevederile Regulamentului se aplică corespunzător directorului executiv al Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule (în continuare - BNAA), persoanelor cu funcție de conducere și persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul unui reasigurător, unui holding de asigurare, unui holding financiar mixt și unui holding mixt de asigurare, conducătorilor sucursalei din statul terț și față de lichidatorul asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare.

5. Prevederile prezentului Regulament se aplică:

1) următoarelor persoane cu funcție de conducere:

a) membrilor consiliului societății de asigurare;

b) membrilor organului executiv al asigurătorului;

[Lit.c) abrogată prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

d) directorului executiv al BNAA;

2) persoanelor cu funcție de conducere ale unui holding de asigurare, ale unui holding financiar mixt și ale unui holding mixt de asigurare;

3) conducătorilor sucursalei unui asigurător din statul terț;

4) persoanelor care dețin funcții-cheie:

a) contabilului-șef, directorului financiar;

b) conducătorului funcției actuariale;

c) conducătorului funcției de audit intern;

d) conducătorului funcției de conformitate;

e) conducătorului funcției de management al riscului;

f) șefului serviciului daune;

5) membrilor comitetului de audit;

6) lichidatorului asigurătorului în proces de lichidare.

[Pct.5 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

6. Persoana înaintată în una din funcțiile menționate la punctul 5, cu excepția celor indicate la subpunctele 2), 5) și 6), începe să-și exercite funcția doar după aprobarea de către Banca Națională a Moldovei. Banca Națională a Moldovei evaluează respectarea cerințelor de adecvare a persoanelor menționate la punctul 5, cu excepția celor indicate

la subpunctele 2), 5) și 6), în una din situațiile prevăzute la punctul 14 și în conformitate cu criteriile de evaluare stipulate la capitolul III.

[Pct.6 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

7. Holdingul de asigurare, holdingul financiar mixt și holdingul mixt de asigurare prezintă Băncii Naționale a Moldovei informații privind persoanele menționate la punctul 5 subpunctul 2) după numirea acestora în funcție, în cel mult 10 zile lucrătoare de la data numirii. Notificarea este însoțită de hotărârea organului competent al holdingului de asigurare, al holdingului financiar mixt și al holdingului mixt de asigurare, de evaluarea efectuată de către societățile respective, în conformitate cu punctul 21, privind corespunderea persoanei cerințelor prevăzute de prezentul Regulament pentru funcția respectivă, care va cuprinde elementele specificate la punctul 29, precum și chestionarul completat de persoana respectivă, în conformitate cu anexa nr.1.

7¹. Asigurătorul notifică Banca Națională a Moldovei privind persoanele alese în funcțiile menționate la punctul 5 subpunctul 5), în cel mult 10 zile lucrătoare de la data alegerii acestora în funcție, cu anexarea deciziei organului competent privind alegerea membrilor comitetului de audit și a concluziilor consiliului societății cu privire la corespunderea persoanelor alese cerințelor cadrului legal aplicabil.

[Pct.7¹ introdus prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

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

9. Persoana care îndeplinește una din funcțiile menționate la punctul 5 subpunctele 3) și 4) și care este înaintată, concomitent sau ulterior, la altă funcție din cele menționate la punctul 5 subpunctele 3) și 4) în cadrul aceleiași entități supravegheate trebuie să obțină aprobarea pentru noua funcție, în condițiile în care funcția cumulată necesită competențe și criterii de evaluare diferite.

[Pct.9 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

10. Persoana care îndeplinește una din funcțiile menționate la punctul 5 subpunctele 3) și 4) și care este înaintată în cadrul aceleiași asigurător/sucursală a asigurătorului din statul terț, la altă funcție menționată la punctul 5 subpunctele 3) și 4), dar cu competențe și criterii de evaluare similare nu necesită aprobare repetată și se consideră aprobată din data numirii în funcția respectivă.

[Pct.10 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

11. Cel puțin unul dintre membrii consiliului societății, unul dintre membrii organului executiv sau unul dintre conducătorii sucursalei asigurătorului din statul terț trebuie să cunoască limba română.

12. Nu pot fi afiliate între ele persoanele cu funcție de conducere cu persoanele care dețin funcții-cheie, persoanele care dețin funcții-cheie cu persoanele care dețin funcții-cheie din cadrul aceleiași entități supravegheate.

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

14. Evaluarea corespunderii cerințelor de adecvare a persoanelor înaintate în una din funcțiile menționate la punctul 5 se efectuează în următoarele situații:

1) în cadrul procedurii de licențiere a unui asigurător sau a sucursalei unui asigurător din statul terț;

2) în cadrul înaintării/numirii unei persoane în funcția menționată la punctul 5, cu excepția situațiilor prevăzute la punctul 10;

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

[Pct. 14 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

15. Regulamentul se aplică corespunzător și persoanelor care exercită interimatul funcției de membru al organului executiv.

16. Adjuncții persoanelor cu funcție de conducere trebuie să corespundă cerințelor prevăzute de prezentul Regulament pentru funcția de membru al organului executiv. Asigurătorul prezintă Băncii Naționale a Moldovei informații privind adjuncții persoanelor după numirea acestora în funcție, în cel mult 10 zile lucrătoare de la data numirii. Notificarea este însoțită de hotărârea organului competent al asigurătorului, de evaluarea efectuată în conformitate cu punctul 21, care va cuprinde elementele specificate la punctul 29, precum și chestionarul completat de persoana respectivă, în conformitate cu anexa nr.1.

17. Administratorii speciali, numiți în condițiile Legii nr.92/2022, trebuie să corespundă cerințelor/criteriilor prevăzute de prezentul Regulament pentru membrii organului executiv al societății de asigurare sau de reasigurare.

18. Persoanele desemnate pentru administrarea și gestionarea activității în categoria "asigurări de viață" și pentru administrarea și gestionarea activității în categoria "asigurări generale", în condițiile separării acestor două activități, potrivit art.98 din Legea nr.92/2022, trebuie să corespundă cerințelor prezentului Regulament, referitoare la membrii organului executiv al asigurătorului. Notificarea privind persoanele desemnate se prezintă în corespundere cu punctul 16.

19. Persoana desemnată de instanța de judecată în funcția de lichidator al asigurătorului în proces de lichidare poate fi desemnată în aceeași funcție în cadrul unui alt asigurător în proces de lichidare, fără constatarea repetată a corespunderii acesteia criteriilor de calificare, de experiență și de reputație, prevăzute de prezentul Regulament, și se consideră numită din data emiterii deciziei respective, cu condiția respectării cerințelor aferente conflictului de interese.

20. Orice persoana numită de instanța de judecată în una din funcțiile menționate la punctul 5) subpunctele 1), 3), 4) și 5) trebuie să corespundă cerințelor Legii nr.92/2022 și prezentului Regulament pentru funcția respectivă. Verificarea corespunzătoare se efectuează de către instanța de judecată.

Capitolul II

EVALUAREA/REEVALUAREA CORESPUNDERII CERINȚELOR DE ADECVARE A PERSOANELOR CU FUNCȚII MENȚIONATE LA PUNCTUL 5 SUBPUNCTELE 1), 3), 4) ȘI 5)

Secțiunea 1

Evaluarea/reevaluarea corespunderii cerințelor de adecvare, la nivelul individual, a persoanelor menționate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) și 5)

21. Asigurătorul are responsabilitatea primară de evaluare a corespunderii persoanei înaintate la una din funcțiile menționate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) și 5) cerințelor de adecvare, prevăzute de Legea nr.92/2022 și prezentul Regulament. În acest scop, asigurătorul, în conformitate cu procedurile interne, evaluează dacă reputația, cunoștințele, aptitudinile și experiența persoanei înaintate la una din funcțiile menționate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) și 5) și informațiile pe care aceasta le furnizează, în vederea evaluării, corespund prezentului Regulament.

22. Evaluarea, în condițiile punctului 21, se realizează până la luarea de către asigurător a deciziei cu privire la numirea sau alegerea persoanei în una din funcțiile

menționate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) și 5), iar în cazul funcției de membru al consiliului societății - înainte de a fi examinată în cadrul ședinței consiliului societății propunerea de a fi înscris în ordinea de zi a adunării generale a acționarilor.

23. La evaluarea aptitudinilor persoanelor înaintate la una din funcțiile menționate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) și 5), asigurătorul ține cont de lista aptitudinilor relevante, prevăzută la anexa nr.2, luând în considerație atribuțiile pe care la va îndeplini persoana și expune aprecierile și/sau relevanța în privința fiecărei aptitudini în parte în raportul/nota de evaluare/reevaluare prevăzute la punctele 29 și 42.

[Pct.23 completat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

24. În cazul în care, urmare a evaluării efectuate, asigurătorul concluzionează că o persoană înaintată la una din funcțiile menționate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) și 5) nu corespunde cerințelor de adecvare pentru această funcție, atunci persoana respectivă nu trebuie să fie înaintată, numită sau aleasă în funcția dată.

25. Asigurătorul trebuie să reevalueze corespunderea cerințelor de adecvare, la nivel individual, a persoanei care exercită una din funcțiile menționate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) și 5) pentru a asigura corespunderea continuă a acestora cerințelor prezentului Regulament. Reevaluarea menționată trebuie efectuată, cel puțin, la numirea sau la alegerea persoanei pentru un nou termen sau în unul din următoarele cazuri:

1) atunci când există dubii privind corespunderea cerințelor de adecvare a persoanei care exercită una din funcțiile menționate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) și 5);

2) în cazul survenirii unui eveniment cu un impact semnificativ asupra reputației persoanei care exercită una din funcțiile menționate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) și 5), precum și asupra imaginii asigurătorului, inclusiv în cazurile în care persoanele menționate nu respectă politica asigurătorului privind conflictul de interese sau în orice alt caz care poate afecta corespunderea cerințelor de adecvare a persoanei care exercită una din funcțiile menționate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) și 5).

[Pct.25 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

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

27. În cazul în care, urmare a reevaluării efectuate conform prezentului Regulament, asigurătorul concluzionează că o persoană nu mai corespunde cerințelor de adecvare pentru funcția exercitată și nu se respectă alte cerințe din prezentul Regulament, atunci acesta trebuie să ia măsurile de rigoare pentru a remedia situația în timp util. Asigurătorul va informa Banca Națională a Moldovei, în 2 zile lucrătoare din data constatării, cu privire la orice necorespondere funcției exercitate, identificată în privința oricărei persoane, înaintate la una din funcțiile menționate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) și 5), precum și despre măsurile luate sau care se preconizează a fi luate pentru a remedia situația și despre calendarul de punere în aplicare a acestor măsuri.

28. Măsurile prevăzute la punctul 27 sunt selectate în funcție de circumstanțele concrete ale cazului și includ cel puțin una dintre următoarele:

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

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

3) întreprinderea măsurilor de soluționare a conflictelor de interese.

29. Raportul/nota de evaluare/reevaluare a corespunderii cerințelor de adecvare este întocmit/întocmită de asigurător și cuprinde atât concluzia finală privind corespunderea persoanei criteriilor stabilite de Legea nr.92/2022 și cerințelor prezentului Regulament, cât și detaliile despre rezultatul oricărei evaluări, argumentele și raționamentele profesionale ale asigurătorului în ceea ce privește reputația persoanei, nivelul de conformare cu cerințele cu privire la cunoștințe, aptitudini și experiență, separat, pentru fiecare aspect evaluat.

30. Raportul/nota de evaluare/reevaluare trebuie să fie aprobat/aprobată de către consiliul societății și semnat/semnată de președintele consiliului societății.

Secțiunea 2

Evaluarea/reevaluarea corespunderii cerințelor de adecvare, la nivel colectiv, a membrilor organului de conducere

31. Membrii organului de conducere trebuie să dispună, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvată în raport cu activitățile desfășurate de asigurător, inclusiv cu principalele riscuri ale acestora, și să se pronunțe, în deplină cunoștință de cauză, cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă, potrivit competențelor lor, precum și pentru a-și prezenta punctele de vedere și pentru a asigura o discuție eficientă a subiectelor pe marginea cărora urmează a fi luate deciziile corespunzătoare în cadrul organului de conducere.

32. În sensul punctului 31, organul de conducere al asigurătorului trebuie să dispună de competențe de a conduce și supraveghea, în mod eficient, activitatea asigurătorului și de un număr suficient de membri cu cunoștințe în fiecare domeniu pentru a asigura o înțelegere adecvată, la nivel colectiv, a acelor domenii pentru care membrii sunt responsabili, inclusiv a aspectelor referitoare la:

- 1) activitatea asigurătorului și principalele riscuri legate de activitatea acestuia;
- 2) tipul de activități și clase/tipuri de asigurări desfășurate, inclusiv natura și complexitatea produselor, a contractelor sau a instrumentelor oferite de societate;
- 3) planul/modelul și strategia de afaceri de bază, natura și complexitatea activităților și structura organizatorică a societății;
- 4) strategia privind riscurile, apetitul la risc și profilul de risc actual al asigurătorului;
- 5) capacitatea asigurătorului de a utiliza modele de risc pentru determinarea cerințelor de capital;
- 6) tipul contractanților/asiguraților;
- 7) contabilitate și raportare financiară;
- 8) regularizarea daunelor;
- 9) auditul;
- 10) administrarea riscurilor, actuariatul, conformitatea și auditul intern;
- 11) tehnologia informației și securitate;
- 12) piețele de asigurări locale, regionale, după caz;
- 13) cadrul legal și cerințele de reglementare;
- 14) administrarea unui grup format din diferite entități, care fac parte dintr-un grup național și/sau internațional, și a riscurilor asociate structurii din cadrul grupului, după caz.

[Pct.32 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

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

34. Evaluarea/reevaluarea corespunderii cerințelor de adecvare a organului de conducere, la nivel colectiv, se realizează, separat, atât pentru consiliul societății, cât și pentru organul executiv al asigurătorului. Evaluarea corespunderii cerințelor de adecvare,

la nivel colectiv, trebuie să fie realizată ținând cont de criteriile menționate la punctele 31 și 32, precum și de prevederile anexei nr.3.

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

36. Asigurătorul evaluează dacă preluarea de către un candidat a funcției de membru al organului de conducere ar putea conduce la o situație în care organul de conducere, la nivel colectiv, va înceta să corespundă cerințelor de adecvare. În acest scop, asigurătorul evaluează dacă cunoștințele, aptitudinile și experiența persoanei sunt adecvate cerințelor de corespundere a organului de conducere, la nivel colectiv.

37. Asigurătorul reevaluează corespunderea cerințelor de adecvare a membrilor organului de conducere, la nivel colectiv, prin evaluarea periodică și corelarea în ansamblu a acestora. Reevaluarea menționată trebuie efectuată cel puțin în unul din următoarele cazuri:

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

2) ca parte a revizuirii sistemului de guvernanță;

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

[Pct.37 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

38. Fără a aduce atingere prevederilor punctului 37, asigurătorul efectuează reevaluarea membrilor organului de conducere, la nivel colectiv, cel puțin o dată la doi ani, cu excepția asigurătorilor aflați în dificultate, care efectuează reevaluarea menționată cel puțin o dată în an.

39. În cazul în care, urmare a reevaluării efectuate, conform punctelor 37 și 38, asigurătorul concluzionează că organul de conducere nu corespunde cerințelor de adecvare, la nivel colectiv, acesta ia măsurile de rigoare pentru a remedia situația, în timp util. Asigurătorul informează, fără întârziere, Banca Națională a Moldovei cu privire la orice necorespondere a organului de conducere, la nivel colectiv, precum și despre măsurile luate sau cele preconizate pentru a remedia situația și despre calendarul de punere în aplicare a acestora.

40. Măsurile prevăzute la punctul 39 sunt selectate în funcție de circumstanțele concrete ale cazului și includ cel puțin una dintre următoarele:

1) redistribuirea responsabilităților între membrii organului de conducere;

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

3) înlocuirea unor membri ai organului de conducere;

4) întreprinderea măsurilor de atenuare a conflictelor de interese.

41. Raportul/nota de evaluare/reevaluare, la nivel colectiv, trebuie să fie aprobat/aprobată de către consiliul societății și semnat/semnată de către președintele consiliului societății.

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

Capitolul III
CRITERIILE DE EVALUARE A PERSOANEI ÎNAINTATE LA FUNCȚIA DE MEMBRU
AL
ORGANULUI DE CONDUCERE, A PERSOANEI CARE VA ASIGURA
CONDUCEREA
SUCURSALEI UNUI ASIGURĂTOR DIN STATUL TERȚ, A PERSOANEI ÎNAINTATE,
CA MEMBRU AL COMITETULUI DE AUDIT, ÎNTR-O FUNCȚIE-CHEIE
SAU ÎN FUNCȚIA DE LICHIDATOR

43. Persoanele menționate la punctul 5, indiferent de funcția în care sunt înaintate, trebuie să dispună de o bună reputație, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității și responsabilităților încredințate.

44. Banca Națională a Moldovei efectuează evaluarea individuală a fiecărei persoane înaintate la una din funcțiile menționate la punctul 5, cu excepția celor menționate la punctul 5 subpunctele 2), 5) și 6), și constată dacă aceasta corespunde cerințelor prevăzute la punctul 43, inclusiv prin prisma corespunderii cerințelor de adecvare a organului de conducere, la nivel colectiv, prin aplicarea raționamentelor în baza informațiilor disponibile aferente criteriilor de evaluare, precum și luând în considerație orice alte circumstanțe relevante. În procesul evaluării, Banca Națională a Moldovei poate utiliza informațiile deja deținute, precum și alte surse de informații, printre care și cele de la alte autorități ale statului sau din străinătate.

[Pct.44 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

45. Se consideră că persoana are o reputație bună dacă totalitatea informațiilor despre aceasta confirmă profesionalismul, buna-credință, integritatea și posedarea altor calități și dacă nu există motive obiective și demonstrabile pentru a sugera altfel, în special luând în considerație informațiile relevante disponibile cu privire la circumstanțele și/sau situațiile prevăzute la punctele 46 și 47.

46. Banca Națională a Moldovei ia în considerație efectele cumulate ale mai multor situații sau circumstanțe care, examinate separat, nu afectează reputația persoanei, dar, însumate, pot avea un impact semnificativ asupra acesteia.

47. La evaluarea persoanei, conform criteriului de reputație, se examinează, cel puțin, dacă persoana nu are antecedente penale și se iau în considerație, în măsura în care prezintă relevanță, cel puțin următoarele situații sau circumstanțe din ultimii 10 ani:

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

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

3) dacă persoana a exercitat o funcție, fără autorizația autorității de supraveghere a sectorului financiar, în condițiile în care obținerea unei astfel de autorizații era necesară, potrivit dispozițiilor legale;

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

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

6) dacă persoana juridică, în cadrul căreia persoana exercită sau a exercitat funcția de membru al consiliului sau al organului executiv ori în cadrul căreia exercită sau a

exercitat controlul, înregistrează și/sau a înregistrat un rezultat financiar negativ, care nu este determinat de factori obiectivi sau externi, ținând cont, în special, de procedurile de reorganizare, insolvabilitate și lichidare, în cazul în care persoana a contribuit la situația care a condus la aceste proceduri;

7) dacă persoana juridică sau sucursala acesteia care se află sub supravegherea unei autorități de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova sau din străinătate, în cadrul căreia persoana exercită sau a exercitat funcția de membru al consiliului societății și/sau de membru al organului executiv ori în cadrul căreia are/a avut o participație calificată în capital, se află/s-a aflat în una din următoarele situații:

a) face/a făcut obiectul unor sancțiuni și/sau măsuri sancționatoare; și/sau

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

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

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

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

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

b) aplicarea de către o autoritate/instanță de judecată a sancțiunilor sub formă de amendă ori de privare de dreptul de a ocupa o anumită funcție sau de a desfășura o anumită activitate, ori sub formă de arest contravențional, ori de obligare la repararea prejudiciilor materiale;

11) dacă persoanei i s-a retras de către orice autoritate de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova și/sau din străinătate aprobarea acordată pentru exercitarea uneia din funcțiile menționate la punctul 5;

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

[Pct.47 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

47¹. La evaluarea dacă cunoștințele persoanei sunt adecvate naturii, extinderii și complexității activității asigurătorului și responsabilităților încredințate, pentru a asigura o administrare prudentă și sănătoasă a asigurătorului, se ține cont de cunoștințele dobândite prin studii, instruirii, experiența practică, dobândită în funcțiile anterioare, precum și de cunoștințele atestate în cadrul interviului organizat în conformitate cu punctul 68.

[Pct.47¹ introdus prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

48. Persoana evaluată trebuie să dețină studii superioare în domeniul științelor economice, științelor exacte și/sau de drept (inclusiv la specialitățile contabilitate, marketing și logistică, business și administrare, finanțe și bănci, economie mondială și relații economice internaționale, statistică și previziune economică, cibernetică și informatică economică, merceologie și comerț, fizică, matematică, inginerie, informatică),

care vor fi luate în considerare la evaluare, corespunzător relevanței pentru funcția la care este înaintată persoana, după cum urmează:

1) pentru funcția de membru al consiliului societății - studii superioare în domeniul științelor economice, al științelor exacte și/sau de drept, cu condiția că majoritatea membrilor consiliului dispun de studii superioare în domeniul științelor economice;

2) pentru funcțiile de membru al organului executiv și de conducător al sucursalei asigurătorului din statul terț - studii superioare în domeniul științelor economice, al științelor exacte sau de drept, cu condiția că majoritatea membrilor organului executiv dispun de studii superioare în domeniul științelor economice. În cazul în care organul executiv al asigurătorului este unipersonal, persoana trebuie să dispună de studii superioare în domeniul științelor economice;

3) pentru funcția de director executiv al BNAA - studii superioare în domeniul științelor economice, al științelor exacte sau de drept;

[Subpct.4) abrogat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

5) pentru funcțiile de contabil-șef al asigurătorului, director financiar al asigurătorului și, după caz, contabil-șef al sucursalei asigurătorului din statul terț - studii superioare în domeniul științelor economice, cu participarea la cursuri de instruire și/sau de perfecționare în domeniul contabilității;

6) pentru funcția de conducător al funcției actuariale - studii superioare în domeniul științelor economice sau al științelor exacte matematice, statistice și/sau economico-financiare, precum și să dispună de certificat de calificare profesională, obținut în condițiile actului normativ al Băncii Naționale a Moldovei;

7) pentru funcția de conducător al funcției de audit intern - studii superioare în domeniul științelor economice și/sau al auditului;

8) pentru funcția de conducător al funcției de conformitate - studii superioare în domeniul științelor economice și/sau de drept;

9) pentru funcția de conducător al funcției de management al riscului - studii superioare în domeniul științelor economice și/sau al științelor exacte;

10) pentru funcția de șef al serviciului daune - studii superioare în domeniul de drept, în domeniul științelor economice sau al științelor ingineresti (la specialitățile ingineria transporturilor, ingineria mecanică etc.);

11) pentru funcția de membru al comitetului de audit - studii superioare în domeniul științelor economice și/sau al auditului;

12) pentru funcția de lichidator al asigurătorului în proces de lichidare - studii superioare în domeniul științelor economice sau de drept.

[Pct.48 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

49. În cazul în care persoana înaintată la funcția menționată la punctul 5 deține studii superioare în alt domeniu decât cel necesar pentru exercitarea funcției la care aceasta este înaintată, dar dispune de experiență care depășește cel puțin cu 2 ani, cerința de experiență stabilită la punctul 51, aferentă funcției pentru care persoana este înaintată, se consideră că persoana satisface cerința cu privire la studii.

[Pct.49 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

50. În sensul punctului 48, se acceptă studiile, cu o durată de cel puțin 6 luni, în domeniul științelor economice, efectuate în cadrul organizațiilor internaționale sau în cadrul instituțiilor financiare internaționale, acreditate în țara în care au loc, sau în cadrul organismului de specialitate și/sau calificările internaționale general acceptate în domeniul economic (în special în domeniul asigurărilor), dacă aceste cunoștințe sunt relevante pentru funcția ce urmează a fi ocupată sau pentru responsabilitățile încredințate

în cadrul asigurătorului, cu condiția că persoana respectivă deține studii superioare în orice domeniu.

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

[Pct.50¹ introdus prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

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

[Pct.50² introdus prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

51. Pentru corespunderea criteriului de experiență, persoanele înaintate la una din funcțiile menționate la punctul 5 subpunctul 1) și cele menționate la punctul 5 subpunctele 2) - 6) trebuie să demonstreze că dispun, în perioada ultimilor 10 ani și, respectiv, 5 ani, de experiență adecvată naturii, extinderii și complexității activității asigurătorului și responsabilităților încredințate, pentru a asigura o administrare prudentă și sănătoasă, având în vedere pozițiile anterioare și durata exercitării acestora, responsabilitățile deținute, numărul de subordonați, natura și complexitatea activităților efectuate, care vor fi luate în considerație la evaluarea persoanei, conform acestui criteriu, în funcție de relevanța experienței dobândite pentru funcția la care este înaintată persoana, după cum urmează:

1) pentru funcția de membru al consiliului societății - experiență, de cel puțin 3 ani, cumulativ, în una din funcțiile menționate la punctul 5 și/sau în funcții similare celor menționate la punctul 5 în entitățile din sectorul financiar, în autoritățile de supraveghere în domeniul financiar și/sau în poziții academice (personal științifico-didactic) în domeniul științelor economice sau de drept;

2) pentru funcțiile de membru al organului executiv, conducător al sucursalei unui asigurător din statul terț și de director executiv al BNAA - experiență de cel puțin 5 ani în domeniul activităților financiare, în cadrul autorității de supraveghere în domeniul financiar și/sau al efectuării auditului extern în entitățile din sectorul financiar, dintre care, cel puțin 3 ani, în calitate de șef sau șef adjunct al sucursalei unui asigurător și/sau în funcția de membru al organului executiv sau în funcții similare acestora în entitățile din sectorul financiar și/sau în cadrul entităților de audit;

[Subpct.3) abrogat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

4) pentru funcțiile de contabil-șef al asigurătorului, director financiar al asigurătorului și, după caz, contabil-șef și/sau director financiar al sucursalei asigurătorului din statul terț - experiență, de cel puțin 3 ani, în domeniul efectuării auditului extern, evidenței contabile și/sau întocmirii situațiilor financiare, din care, 2 ani, în calitate de șef sau șef adjunct al unei subdiviziuni antrenate în desfășurarea unor astfel de activități, și/sau experiență managerială;

5) pentru funcția de conducător al funcției actuariale - experiență, de cel puțin 3 ani, în domeniul actuariatului, fiind titulară a unui certificat de calificare a actuarului;

6) pentru funcția de conducător al funcției de audit intern - experiență, de cel puțin 3 ani, în domeniul efectuării auditului, exercitării funcțiilor de control intern, gestionării unor procese financiare, efectuării controalelor și/sau întocmirii situațiilor financiare în entitățile din sectorul financiar dintre care, cel puțin 1 an, în calitate de șef sau șef adjunct al unei subdiviziuni antrenate în desfășurarea unor astfel de activități, și/sau experiență managerială;

7) pentru funcția de conducător al funcției de conformitate - experiență, de cel puțin 3 ani, în domeniul financiar, de drept și/sau în domeniul efectuării auditului (intern sau extern) unei entități din sectorul financiar;

8) pentru funcția de conducător al funcției de management al riscului - experiență, de cel puțin 3 ani, în domeniul relevant funcției pentru care persoana este înaintată, dintre care, cel puțin 1 an, în calitate de șef sau șef adjunct al unei subdiviziuni, și/sau experiență managerială;

9) pentru funcția de șef al serviciului daune - experiență, de cel puțin 3 ani, în domeniul relevant funcției pentru care persoana este înaintată, dintre care, cel puțin 1 an, în calitate de șef sau șef adjunct al unei subdiviziuni, și/sau experiență managerială;

10) pentru funcția de membru al comitetului de audit- experiență, de cel puțin 3 ani, în domeniul auditului, exercitării funcțiilor de control intern, efectuării controalelor și/sau întocmirii situațiilor financiare în entitățile din sectorul financiar și/sau experiență, de cel puțin 3 ani, în una din funcțiile menționate la punctul 5 subpunctele 1), 2), 3) și 4) lit.a) - e);

11) pentru funcția de lichidator al asigurătorului în proces de lichidare - experiență, de cel puțin 5 ani, în entitățile din sectorul financiar sau cel puțin 3 ani, în autoritățile de supraveghere a sectorului financiar, sau, de cel puțin 5 ani, de experiență cumulativă, în entitățile din sectorul financiar și în cadrul autorităților de supraveghere a sectorului financiar, dintre care cel puțin unul din sectoare să fie de asigurări.

52. Persoana înaintată la funcție de conducere trebuie să demonstreze o bună înțelegere a activității asigurătorului și a riscurilor la care acesta se expune, inclusiv o cunoaștere a domeniilor de care persoana respectivă nu va fi responsabilă la nivel individual, dar își va asuma o responsabilitate în comun cu ceilalți membri ai consiliului sau ai organului executiv.

53. Majoritatea membrilor consiliului societății trebuie să fie persoane care dispun de experiență, de cel puțin de 3 ani, în una din funcțiile menționate la punctul 5 sau în funcții similare celor menționate în entitățile din sectorul financiar.

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

55. Membrii organului de conducere vor ocupa o funcție și vor exercita atribuții doar în cadrul unui singur participant profesionist pe piața asigurărilor, cu excepția cazurilor în care aceștia fac parte din cadrul aceluiași grup.

56. Pe toată perioada mandatului, membrii organului executiv dețin această funcție în cadrul asigurătorului, fără a putea exercita aceeași funcție în cadrul oricăror altor societăți comerciale, rezidente sau nerezidente.

57. Comitetul de audit al asigurătorului trebuie să fie format din minimum 3 membri desemnați de adunarea generală a acționarilor. Comitetul de audit al asigurătorului poate fi format, după caz, și din membrii consiliului societății. Una și aceeași persoană poate fi aleasă în calitate de membru al comitetului de audit pentru cel mult două termene consecutive.

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

59. Președintele comitetului de audit nu poate fi președintele consiliului societății.

60. Fără a aduce atingere responsabilităților atribuite membrilor consiliului societății, comitetul de audit are cel puțin următoarele atribuții, funcții și responsabilități:

1) informează consiliul societății auditate cu privire la rezultatele auditului situațiilor financiare și în scop de supraveghere și despre contribuțiile acestuia la integritatea raportării financiare;

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

3) monitorizează eficiența sistemelor de control intern, de audit intern și de management al riscurilor, fără a aduce atingere independenței acestora;

4) verifică și monitorizează independența auditorilor/entităților de audit care efectuează auditul situațiilor financiare și/sau auditul în scop de supraveghere;

5) monitorizează desfășurarea auditului situațiilor financiare individuale/consolidate și a auditului în scop de supraveghere;

6) monitorizează procedura de selecție a entității de audit;

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

8) monitorizează adecvarea politicilor de contabilitate ale asigurătorului;

9) revizuieste domeniul de aplicare și frecvență a auditului;

10) primește, analizează și ține cont, în cadrul desfășurării activității, de rezultatele auditului;

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

12) prezintă adunării generale a acționarilor raportul anual de activitate, care cuprinde declarația privind respectarea cerinței de independență și realizarea atribuțiilor specificate de cadrul legal și de prezentul Regulament.

61. În cazul în care persoana înaintată la una din funcțiile menționate la punctul 5 este calificată ca fiind o persoană expusă politic, aceasta trebuie să depună o declarație scrisă, prin care confirmă faptul că, în procesul exercitării atribuțiilor sale, nu va genera prejudicii materiale sau de imagine. Persoanele expuse politic sunt identificate conform prevederilor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

62. Banca Națională a Moldovei evaluează alocarea de către membrii organului de conducere a timpului necesar pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin, ținând cont de natura, extinderea și complexitatea activității asigurătorului și responsabilitățile încredințate și de faptul dacă asigurătorul face parte dintr-un grup financiar, precum și de natura și complexitatea produselor, contractelor și instrumentelor financiare ale asigurătorului.

63. În sensul prezentului capitol, prin funcții similare celor menționate la punctul 5 și prin experiență managerială se subînțeleg funcții, respectiv experiență, care presupun/presupune gestiunea angajaților, a bugetelor sau a proceselor.

[Pct.63 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

64. Nu poate fi desemnată de instanța de judecată în funcția de lichidator al unui asigurător în proces de lichidare persoana care:

1) are antecedente penale;

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

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

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

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

b) calitatea de angajat, de persoană cu funcție de conducere, de persoană care deține funcții-cheie sau de acționar cu participație calificată, deținută, în ultimii 5 ani, în cadrul asigurătorului în proces de lichidare;

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

d) neonorarea obligațiilor patrimoniale față de asiguratorul în proces de lichidare sau oricare alt asigurator, în ultimii 5 ani.

Capitolul IV PROCEDURA DE APROBARE

Secțiunea 1 Documentele necesare a fi prezentate pentru obținerea aprobării

65. Pentru obținerea de către o persoană a aprobării Băncii Naționale a Moldovei pentru funcția menționată la punctul 5 subpunctele 1), 3) și 4), asiguratorul prezintă următoarele documente:

- 1) cererea semnată de președintele consiliului societății sau de organul executiv;
- 2) extrasul din procesul-verbal al ședinței organului împuternicit al asiguratorului, la care s-a adoptat decizia aferentă alegerii/numirii persoanei în una din funcțiile menționate la punctul 5 subpunctele 1), 3) și 4);
- 3) copia documentului aprobat de organul împuternicit al asiguratorului ori extrasul din acesta, care stabilește obligațiile funcționale ale persoanei, cu descrierea detaliată a atribuțiilor, a drepturilor, a responsabilităților pe care acesta le va îndeplini în cadrul activității sale ulterioare. Pentru membrii organului de conducere, se prezintă documentul care va specifica domeniile de care este responsabilă persoana înaintată;
- 4) Raportul/nota de evaluare a corespunderii cerințelor de adecvare efectuat/efectuată de asigurator, în condițiile punctelor 21 și 29, aprobat/aprobată de către consiliul societății și semnat/semnată de președintele consiliului societății;
- 5) în cazul persoanei înaintate la funcția de membru al organului de conducere - evaluarea corespunderii cu cerințele de adecvare la nivel colectiv a organului executiv sau, după caz, a consiliului societății, incluzând în evaluare și persoana înaintată la funcția de membru al organului de conducere, efectuată conform punctului 34, aprobată de către consiliul societății și semnată de președintele consiliului societății;
- 6) chestionarul completat de persoana respectivă, în conformitate cu anexa nr.1 la prezentul Regulament, și semnat de către aceasta;
- 7) copia actului de identitate a persoanei, a cărei conformitate cu originalul este certificată, prin semnătură, de către posesorul actului de identitate;
- 8) copiile actelor care atestă finalizarea studiilor prevăzute de prezentul Regulament, confirmate de asigurator și certificate prin semnătură de către deținătorul acestora: copia diplomei sau a altui document care atestă studiile (conținând profilul sau titlul obținut (calificarea obținută)) și, după caz, copia actelor care atestă instruirea și/sau perfecționarea profesională relevantă funcției. La discreția persoanei - copiile documentelor care atestă participarea la cursuri de instruire și/sau perfecționare în ultimii 7 ani;
- 9) copia confirmată de asigurator a documentului ce demonstrează experiența de muncă a persoanei, necesară pentru constatarea corespunderii acesteia criteriului de experiență. La discreția persoanei - scrisori de recomandare sau contacte de referință de la ultimii angajatori;
- 10) documentul care atestă că persoana nu are antecedente penale:
 - a) în cazul rezidentului Republicii Moldova - certificatul de cazier judiciar pentru persoana fizică, eliberat de autoritățile competente ale Republicii Moldova, valabil la data depunerii cererii, și, după caz, actele eliberate persoanei fizice de către autoritățile competente din țara/țările în care persoanele juridice, care se află sub controlul persoanei fizice, își desfășoară activitatea și/sau din țara/țările în care persoana se află din alte motive o perioadă de peste 90 de zile și/sau are domiciliu, întocmite, în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii, și legalizate conform legislației;

b) în cazul nerezidentului - documentul respectiv, eliberat de autoritățile competente din țara al cărei rezident este, și, după caz, actele eliberate persoanei fizice de către autoritățile competente din țara/țările în care persoanele juridice, care se află sub controlul persoanei fizice, își desfășoară activitatea și/sau din țara/țările în care persoana fizică se află din alte motive o perioadă de peste 90 de zile și/sau are domiciliu, întocmite, în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii, și legalizate conform legislației;

11) documentele privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public național:

a) în cazul rezidentului Republicii Moldova - actele privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public al țării/țărilor în care persoanele juridice, care se află sub controlul persoanei fizice, își desfășoară activitatea, eliberate de către autoritățile competente din țara/țările respective, întocmite, în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii, și legalizate conform legislației;

b) în cazul nerezidentului - actele eliberate persoanei fizice privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public al țării/țărilor al cărei rezident este și actele privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public al țării/țărilor în care persoanele juridice, care se află sub controlul persoanei fizice, își desfășoară activitatea, eliberate de către autoritatea competentă din țările respective, întocmite, în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii, și legalizate conform legislației.

[Pct.65 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

65¹. Banca Națională a Moldovei este în drept să acceseze orice informație necesară pentru realizarea evaluării prevăzute de prezentul Regulament, prin intermediul platformei de interoperabilitate sau din alte surse disponibile, inclusiv informația cu privire la lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public național în cazul rezidentului Republicii Moldova.

[Pct.65¹ introdus prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

65². În cazul realegerii sau numirii persoanelor cu funcții de conducere, care au fost anterior aprobate de către Banca Națională a Moldovei în condițiile prezentului Regulament, pentru un termen nou, la cererea de aprobare în funcția de conducere pentru un termen nou se vor anexa documentele și informațiile prevăzute la punctul 65 subpunctele 2), 4), 5), 6) și 10). Cererea va fi prezentată cel târziu cu 3 luni înainte de data expirării termenului curent al mandatului membrului organului de conducere.

[Pct.65² introdus prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

66. Aprobarea Băncii Naționale a Moldovei, în contextul punctului 65, se solicită prin depunerea cererii, a documentelor și a informațiilor, conform prezentului Regulament, 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.

[Pct.66 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

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

[Pct.67 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

68. Evaluarea corespunderii cerințelor de adecvare a persoanelor prevăzute la punctul 5 subpunctele 1), 3) și 4) poate fi realizată de către Banca Națională a Moldovei, inclusiv prin organizarea unor interviuri cu aceste persoane. În cazul persoanelor

prevăzute la punctul 5 subpunctul 1) lit.a), b) și d), interviurile sunt obligatorii, cu excepția cazurilor în care, ca urmare a examinării documentelor și a informațiilor prezentate sau recepționate în cadrul evaluării cererii, se consideră că acestea conțin elemente care să conducă la concluzia că persoana înaintată nu este conformă cerințelor cadrului de reglementare. Interviurile se realizează în scopul:

1) determinării nivelului de cunoștințe, generale și speciale, în domeniul activității în asigurări, inclusiv al cadrului legal și al actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei necesare persoanei evaluate, în vederea îndeplinirii obligațiilor funcționale sau, după caz, a nivelului de cunoștințe în gestionarea activității asigurătorului, inclusiv a mecanismelor de control intern și al riscurilor aferente activității în asigurări și/sau;

2) explicării de către persoana respectivă a unor aspecte ale documentelor și informațiilor prezentate Băncii Naționale a Moldovei sau obținute de către ultima în cadrul investigațiilor, consultărilor și evaluărilor proprii, care au condus la apariția unor neclarități sau dubii referitor la corectitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate.

[Pct.68 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

69. În cazul în care setul de documente prezentat Băncii Naționale a Moldovei nu este complet, ultima va informa asigurătorul/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terț despre documentele și/sau informațiile care lipsesc și termenul-limită de prezentare a acestora. În cazul neprezentării documentelor și/sau a informației în termenul solicitat, Banca Națională a Moldovei va informa asigurătorul/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terț despre încetarea examinării cererii.

[Pct.69 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

Secțiunea 2

Decizia privind aprobarea

70. În termen 30 de zile de la data primirii setului complet de documente specificate la secțiunea 1 din prezentul capitol, Banca Națională a Moldovei, după caz, aprobă ori refuză să aprobe persoana în funcția menționată la punctul 5 subpunctele 1), 3) și 4).

[Pct.70 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

71. Banca Națională a Moldovei refuză aprobarea persoanei înaintate la funcția de membru al organului de conducere în cazul în care exercitarea de către persoană a funcției respective ar putea conduce la o situație în care organul de conducere, la nivel colectiv, va înceta să corespundă cerințelor de adecvare.

72. În cazul în care în perioada examinării cererii și a documentelor depuse au intervenit modificări sau circumstanțe noi, asigurătorul/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terț este obligat/obligată să informeze despre acest fapt Banca Națională a Moldovei și să prezinte documentele modificate în acest sens.

[Pct.72 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

73. În cazul în care documentele sau informațiile prezentate sunt insuficiente pentru constatarea corespunderii persoanei cerințelor față de persoanele menționate la punctul 5 subpunctele 1), 3) și 4) și luarea deciziei privind aprobarea persoanei în funcția menționată, conform prezentului Regulament, Banca Națională a Moldovei poate solicita documente și informații necesare, inclusiv de la alte persoane sau autorități, în măsura în care aceste informații sunt necesare pentru realizarea evaluării prevăzute de prezentul Regulament.

[Pct.73 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

74. În cazurile specificate la punctele 72 și 73, precum și în cazul necesității solicitării unor informații suplimentare, termenul stabilit la punctul 70 poate fi prelungit sau poate fi

suspendat pentru o perioadă stabilită de Banca Națională a Moldovei, cu informarea, după caz, a asigurătorului/a BNAA/a sucursalei asigurătorului din statul terț. În cazul în care documentele și informațiile suplimentare solicitate de la asigurător/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terț nu au fost prezentate în termenul stabilit de Banca Națională a Moldovei, ultima încetează procedura de examinare a cererii, informând asigurătorul/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terț, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare din data expirării termenului de completare a setului.

[Pct.74 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

75. Banca Națională a Moldovei poate aproba, fără evaluare, persoana care, în ultimele 12 luni, a obținut confirmarea/aprobarea unei autorități de supraveghere din statul terț pentru o funcție menționată la punctul 5 subpunctele 1), 3) și 4) și este înaintată într-o funcție menționată la punctul 5, cu exigențe similare, în cadrul unui asigurător din Republica Moldova. Aprobarea poate fi acordată cu condiția ca autoritatea de supraveghere respectivă să fie dintr-un stat, al cărui cadru de reglementare privind cerințele de adecvare este cel puțin echivalent celui stabilit în Legea nr.92/2022 și în reglementările emise în aplicarea acesteia, după obținerea de la autoritatea de supraveghere din alt stat a informației aferente evaluării efectuate de către aceasta.

[Pct.75 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

76. Banca Națională a Moldovei refuză aprobarea persoanei înaintate la una din funcțiile menționate la punctul 5 subpunctele 1), 3) și 4), indicând motivele refuzului în cazul în care:

a) urmare a evaluării tuturor circumstanțelor și informațiilor deținute de Banca Națională a Moldovei, legate de reputația, cunoștințele, experiența și aptitudinile persoanei, inclusiv ținând cont de rezultatele obținute în cadrul interviurilor realizate conform punctului 68, Banca Națională a Moldovei decide că cerințele de adecvare, la nivel individual și/sau colectiv, prevăzute de Legea nr.92/2022 și prezentul Regulament, nu sunt îndeplinite; și/sau

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

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

[Pct.76 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

Capitolul V

INFORMAREA ȘI RAPORTAREA

77. Asigurătorul/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terț informează Banca Națională a Moldovei, în termen de cel mult 10 zile, despre orice încetare/suspendare a raporturilor de muncă sau a mandatului, cu indicarea temeiului legal, și/sau despre orice transfer din funcție, cu indicarea motivului, a persoanei menționate la punctul 5 subpunctele 1) - 5). În cazul membrului organului executiv și contabilului-șef, informarea corespunzătoare trebuie să fie realizată în termen de cel mult 5 zile lucrătoare.

78. Asigurătorul/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terț informează Banca Națională a Moldovei, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare, despre numirea unei persoane în una din funcțiile menționate la punctul 5 subpunctele 1), 3) și 4), aprobate de către Banca Națională a Moldovei, în altă funcție menționată la punctul 5, pentru care nu este necesară aprobarea repetată, în condițiile prezentului Regulament. Informarea va fi însoțită de hotărârea organului de conducere împuternicit privind numirea sau alegerea persoanei, precum și de explicarea motivelor schimbării respective.

[Pct.78 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

79. Asigurătorul/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terț informează Banca Națională a Moldovei, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare, despre data începerii

exercitării responsabilităților de către persoanele menționate la punctul 5 subpunctele 1) - 5), cu excepția membrilor consiliului societății și a membrilor organului de conducere al unei societăți financiare holding.

80. Asigurătorul/sucursala asigurătorului din statul terț prezintă Băncii Naționale a Moldovei anual, până la data de 1 martie a anului următor celui de gestiune, Raportul privind membrii organului de conducere al asigurătorului, al reasigurătorului, al unui holding de asigurare, al unui holding financiar mixt, al unui holding mixt de asigurare, conducătorii sucursalei unui asigurător sau al unui reasigurător din statul terț, persoanele care dețin funcții-cheie și comitetul de audit, în conformitate cu anexa nr.4 la prezentul Regulament.

81. Asigurătorul/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terț informează Banca Națională a Moldovei, în termen de cel mult 10 zile de la data la care organul de conducere competent a luat cunoștință de informația privind încetarea corespunderii persoanelor menționate la punctul 5 cerințelor prezentului Regulament.

82. Prezentarea informațiilor prevăzute în prezentul capitol Băncii Naționale a Moldovei se efectuează pe suport hârtie sau în formă electronică, în condițiile Legii nr.124/2022 privind identificarea electronica și serviciile de încredere.

Capitolul VI

SUPRAVEGHEREA RESPECTĂRII CERINȚELOR DE ADECVARE. VALABILITATEA APROBĂRII PERSOANELOR

83. Banca Națională a Moldovei poate participa sau poate organiza întâlniri cu asigurătorul/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terț, cu o parte sau cu toți membrii organelor de conducere, cu titularii funcțiilor-cheie sau poate participa, în calitate de observator, la reuniunile/ședințele organelor de conducere, pentru a evalua funcționarea eficientă a organelor de conducere. Frecvența acestor întâlniri este stabilită utilizând o abordare bazată pe risc.

84. În vederea asigurării unei supravegheri eficiente, pentru identificarea potențialelor riscuri la care este expus/expusă asigurătorul/BNAA/sucursala asigurătorului din statul terț și pentru a obține o imagine de ansamblu asupra activității acestuia/acesteia, Banca Națională a Moldovei poate organiza un interviu/o întâlnire cu persoana evaluată în contextul încetării funcției pentru care a fost aprobată, în special în cazurile în care are loc revocarea sau încetarea mandatului înainte de expirarea termenului pentru care a fost numită.

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

[Pct.85 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

86. Aprobarea persoanei menționate la punctul 5 subpunctele 1), 3) și 4) își pierde valabilitatea în cazul:

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

2) transferului acesteia în altă funcție decât cea indicată la punctul 5 subpunctele 1), 3) și 4), pentru care nu este necesară aprobarea Băncii Naționale a Moldovei;

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

4) retragerii de către Banca Națională a Moldovei a aprobării sau emiterii de către aceasta a prescripției de destituire a persoanei;

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

[Pct.86 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

87. Banca Națională a Moldovei retrage aprobarea:

1) persoanei ce nu corespunde prezentului Regulament;

[Subpct.2) abrogat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

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

4) persoanei ce a prezentat documente neautentice sau ce conțin informații false pentru a obține aprobarea Băncii Naționale a Moldovei într-o anumită funcție;

5) persoanei care este membru al consiliului societății la doi sau mai mulți asigurați;

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

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

9) persoanei care, în mod repetat, în termen de 12 luni, a admis neexecutarea deciziilor Băncii Naționale a Moldovei, executarea cărora ține de competența acesteia.

88. În cazul retragerii aprobării de către Banca Națională a Moldovei, asiguratorul este obligat să întreprindă toate măsurile de rigoare în vederea destituirii persoanei din funcția respectivă și desemnării unei alte persoane.

[Pct.88 modificat prin Hot.BNM nr.175 din 31.07.2025, în vigoare 06.08.2025]

Anexa nr.1

la Regulamentul privind cerințele față de persoanele cu funcții de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul asiguratorului sau reasiguratorului, conducătorii sucursalei unui asigurator sau a unui reasigurator din statul terț și față de lichidatorul asiguratorului sau al reasiguratorului în proces de lichidare

CHESTIONAR

**privind evaluarea corespunderii cerințelor de adecvare
a persoanei înaintate la funcția de**

(se va indica una din funcțiile pentru care persoana este înaintată/numită/aleasă)

Persoana vizată de chestionarul respectiv urmează să răspundă onest la întrebări și să prezinte toate informațiile pertinente și semnificative pe care le deține, în vederea asigurării unei evaluări obiective și corecte.

Răspunsurile la întrebările de mai jos vor acoperi toate elementele referitoare la situația persoanei atât în Republica Moldova, cât și în străinătate.

Pentru precizările necesare la orice întrebare din prezentul chestionar poate fi folosit un spațiu suplimentar.

Informații despre asigurator/BNAA/sucursala unui asigurator din statul terț

Denumirea	
Funcția/funcțiile în care sunteți înaintat	

Numărul de telefon pentru informații suplimentare	
---	--

Informații personale

Nume	
Prenume	
Data, luna și anul nașterii	
Locul nașterii	
Cetățenia (toate)	
Domiciliul	
Locul de trai (dacă este altul decât domiciliul)	
Datele de identificare conform actului de identitate (a) în cazul rezidentului Republicii Moldova - IDNP; (b) în cazul nerezidentului - seria și numărul de identificare (sau codul fiscal) sau datele din pașaport și țara de reședință.	
Datele de contact (numărul de telefon (mobil și/sau staționar))	
Adresa electronică	
Data completării chestionarului	

Secțiunea 1.

Cunoștințe 1.1 Cunoștințe specifice activității ce urmează a fi desfășurată Studii

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

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

1.2 Activități de formare profesională relevante funcției

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la cursurile de instruire și/sau perfecționare relevante funcției la care ați participat în ultimii 7 ani, începând cu cele mai recente.

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

Secțiunea 2.

Experiența 2.1 Experiență profesională

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la experiența profesională acumulată în perioada ultimilor 5 ani, începând cu cele mai recente.

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

2.2 Experiență managerială

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

Data angajării	Data concedierii/ demisiei	Temeiul/ Motivul concedierii/ demisiei	Funcția deținută	Denumirea și sediul persoanei juridice	Descrierea succintă a activității persoanei juridice *	Atribuțiile delegate, domeniile de activitate	Numărul de angajați subordonați, bugetul gestionat

* În coloana "Descrierea succintă a activității persoanei juridice", se vor indica activitățile desfășurate de persoana juridică, numărul de sucursale, mărimea activelor și a capitalului propriu sau cifra de afaceri și alte informații relevante.

2.3 Perioade fără activitate profesională

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

Perioada de inactivitate	Temeiul/Motivul

2.4 Apartenența la organizații profesionale

Dacă sunteți membru al unei organizații profesionale, specificați mai jos următoarea informație, începând cu cele mai recente.

Perioada	Denumirea organizației	Domeniul de activitate	Funcția deținută

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

Dacă ați desfășurat o activitate pentru care este necesară o licență sau un alt tip de autorizație/certificat eliberată/eliberat) de către o autoritate națională sau internațională, atunci specificați mai jos informația necesară, începând cu cele mai recente.

Data emiterii licenței/ autorizației/ certificatului	Perioada valabilității	Denumirea autorității emitențe	Domeniul de activitate	Alte informații

Secțiunea 3.

Reputația 3.1 Antecedente penale, procese penale și/ sau contravenționale

În perioada ultimilor 10 ani, ați purtat răspundere penală sau ați fost sau sunteți subiectul unui proces penal ori aveți calitatea de contravenient în cadrul unui proces contravențional pentru contravenții ce afectează activitatea de întreprinzător, fiscalitatea, activitatea vamală și valorile mobiliare?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: infracțiunea comisă, sancțiunea și data aplicării și executării sancțiunii, respectiv, organul de urmărire penală (instanța de judecată) care a emis sentința sau care examinează cauza, infracțiunea incriminată), cu excepția situațiilor care pot fi incluse la chestiunea 3.11.

3.2 Antecedente administrative

Sunteți sau ați fost sancționat, în ultimii 10 ani, cu amendă privind activitatea dvs. în domeniul economic, cu privarea de dreptul de a deține o anumită funcție sau de a desfășura o anumită activitate, cu arest contravențional, cu obligarea la repararea prejudiciilor materiale pentru contravenții, alte încălcări (cu excepția celor disciplinare), cu cauzarea de prejudicii materiale, comise în exercitarea funcției sau legate de activitatea anterioară de muncă sau au fost aplicate măsuri (de remediere/supraveghere/sancționatoare) și/sau sancțiuni față de persoana juridică, la care ați ocupat sau ocupați una din funcțiile menționate la punctul 5 din Regulamentul privind cerințele față de persoanele cu funcție de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul asiguratorului sau al reasiguratorului, conducătorii sucursalei unui asigurator sau a unui reasigurator din statul terț și față de lichidatorul asiguratorului sau al reasiguratorului în proces de lichidare?

DA	NU
----	----

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

3.3 Sancțiuni disciplinare

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

DA	NU
----	----

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

3.4 Vi s-a retras, în ultimii 10 ani, de către Banca Națională a Moldovei sau de către o altă autoritate de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova și/sau din străinătate aprobarea/confirmarea pentru exercitarea uneia din funcțiile menționate la punctul 5 din Regulamentul privind cerințele față de persoanele cu funcție de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul asiguratorului sau al reasiguratorului, conducătorii sucursalei unui asigurator sau a unui reasigurator din statul terț și față de lichidatorul asiguratorului sau al reasiguratorului în proces de lichidare?

N/A	DA	NU
-----	----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: denumirea asiguratorului/unității, autoritatea competentă, natura confirmării, data retragerii confirmării/autorizației, măsurile aplicate, după caz, funcția de administrator/membru al organului de conducere/ conducător al sucursalei unui asigurator din statul terț/persoană care deține o funcție-cheie).

3.5 Antecedentele persoanei juridice

O persoană juridică în cadrul căreia exercitați sau ați exercitat, pentru o perioadă mai mare de 3 ani din ultimii 10 ani, funcția de membru al consiliului societății și/sau al organului executiv și/sau controlul a fost sau este subiectul unei condamnări penale, administrative sau al unei sancțiuni?

DA	NU
----	----

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

3.6 Restanțe financiare

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

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii.

3.7 Situații de insolvabilitate și/sau lichidare silită

A fost declarată, în perioada ultimilor 10 ani, insolvabilitatea dvs. sau a persoanei juridice în care ați ocupat sau ocupați una din funcțiile menționate la punctul 5 din Regulamentul privind cerințele față de persoanele cu funcție de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care dețin funcții-cheie în

cadrul asiguratorului sau al reasiguratorului, conducătorii sucursalei unui asigurator sau a unui reasigurator din statul terț și față de lichidatorul asiguratorului sau al reasiguratorului în proces de lichidare ori în care ați avut sau aveți dețineri de participații calificate, ori a fost inițiat procesul de lichidare silită a persoanei juridice respective?

N/A	DA	NU
-----	----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: data declarării insolvențității, funcția de administrator/membru al organului de conducere/ conducător al sucursalei unui asigurator din statul terț/persoană care deține funcții-cheie, mărimea deținerilor, data inițierii procesului de lichidare silită).

3.8 Performanță financiară

Persoana juridică în cadrul căreia ați exercitat funcția de membru al consiliului societății sau organului executiv ori la care ați exercitat controlul a înregistrat, pentru o perioadă mai mare de 3 ani consecutiv din ultimii 10 ani, un rezultat financiar negativ nejustificat de factori externi?

N/A	DA	NU
-----	----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: funcția de membru al organului de conducere/conducător al sucursalei unui asigurator din statul terț/mărimea participației calificate, perioada în care a fost înregistrat rezultatul financiar negativ ș.a).

3.9 Au existat, în ultimii 10 ani, procese civile, proceduri administrative sau penale, investiții sau expuneri mari compromise, împrumuturi retrase, datorii expirate, care au/au avut un impact semnificativ asupra solidității financiare a dvs. și/sau asupra persoanelor juridice controlate de dvs., persoanelor în care aveți parte în asocieri în participație (într-o entitate asociată) și/sau persoanelor în care dețineți funcția de membru al organului de conducere?

DA	NU
----	----

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

3.10 Istoria de credit

Aveți împrumuturi/credite expirate contractate de la persoane juridice/fizice?

DA	NU
----	----

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

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

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

N/A	DA	NU
-----	----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii referitor la anchetă.

3.12 Alte antecedente economico-financiare

Ați fost sancționat și/sau concediat, în perioada ultimilor 10 ani, pentru sustragerea/dobândirea bunurilor altei persoane prin furt, însușire, delapidare, înșelăciune, abuz de funcție, abuz de încredere, precum și pentru evaziune fiscală?

DA	NU
----	----

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

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

DA	NU
----	----

Dacă da, furnizați detalii suplimentare privind natura măsurii aplicate.

Secțiunea 4.

Evaluări anterioare

4.1 Ați fost, în perioada ultimilor 10 ani, aprobat/confirmat de către Banca Națională a Moldovei sau de o altă autoritate competentă din Republica Moldova sau din străinătate în una din funcțiile menționate la punctul 5 din Regulamentul privind cerințele față de persoanele cu funcție de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul asiguratorului sau al reasiguratorului, conducătorii sucursalei unui asigurator sau a unui reasigurator din statul terț și față de lichidatorul asiguratorului sau al reasiguratorului în proces de lichidare?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: denumirea asiguratorului/unității, după caz, țara de origine a acesteia, autoritatea competentă, funcția în care ați fost aprobat/confirmat și data aprobării/confirmării).

4.2 Vi s-a refuzat, în perioada ultimilor 10 ani, aprobarea/confirmarea dată de către Banca Națională a Moldovei sau de o altă autoritate competentă din Republica Moldova sau din străinătate pentru în una din funcțiile menționate la punctul 5 din Regulamentul privind cerințele față de persoanele cu funcție de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul asiguratorului sau al reasiguratorului, conducătorii sucursalei unui asigurator sau a unui reasigurator din statul terț și față de lichidatorul asiguratorului sau al reasiguratorului în proces de lichidare?

N/A	DA	NU
-----	----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: denumirea asiguratorului/unității, data și temeiul refuzului, autoritatea competentă).

Secțiunea 5.

Alte informații relevante

5.1 Cote de participare în capitalul social al persoanelor juridice

Dețineți sau ați deținut, în ultimii 10 ani, cote de participare în capitalul social al persoanelor juridice, cu excepția asiguratorilor care depășesc 20% și/sau aveți/ați avut dețineri în capitalul social al asiguratorilor?

DA	NU
----	----

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

Denumirea și sediul persoanei juridice private/asiguratorului	Cote de participare în capital				Altă informație utilă
	numărul de acțiuni	mărimea absolută a cotei (lei)	mărimea relativă a cotei (%)	perioada deținerii cotei	

5.2 Dețineri ale persoanelor afiliate (în sensul pct.4 sbp. 5) din Hotărârea CNPF nr.22/3 din 02.05.2023 pentru aprobarea Regulamentului privind participațiile calificate în capitalul social al societăților de asigurare sau de reasigurare) în capitalul social al asiguratorilor

Persoane afiliate dvs. au/au avut, în ultimele 12 luni, o participație în capitalul social al asiguratorului?

DA	NU
----	----

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

Cote de participare în capital			
--------------------------------	--	--	--

Numele, prenumele persoanei afiliate	Denumirea și sediul asigurătorului	numărul de acțiuni	mărimea absolută a cotei (lei)	mărimea relativă a cotei (%)	perioada deținerii cotei	Altă informație utilă (descrierea criteriului de afiliere)

5.3 Relații de afiliere în cadrul asigurătorului

Aveți rude și afini de gradul I și II care sunt implicate în activități de conducere, administrare sau care dețin funcții-cheie în cadrul asigurătorului?

DA	NU
----	----

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

1) în cazul persoanelor fizice

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

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

2) în cazul persoanelor juridice

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

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

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

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

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii:

Denumirea asiguratorului/ reasiguratorului/ intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări	Calitatea deținută	Perioada în care ați deținut calitatea respectivă

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

DA	NU
----	----

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

5.5 Managementul timpului

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

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, specificați mai jos următoarea informație (în ultima coloană indicați timpul alocat lunar și dacă funcția dată va genera anumite conflicte de alocare de timp cu cea de membru al organului de conducere al asiguratorului).

Denumirea organizației	Domeniul de activitate	Funcția deținută	Conflicte de alocare de timp

5.6 Conflict de interese

Există sau nu incompatibilitate sau conflict de interes în exercitarea uneia din funcțiile menționate la punctul 5 din Regulamentul privind cerințele față de persoanele cu funcție de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul asiguratorului sau al reasiguratorului, conducătorii sucursalei unui asigurator sau a unui reasigurator din statul terț și față de lichidatorul asiguratorului sau al reasiguratorului în proces de lichidare?

DA	NU
----	----

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

Persoana/organizația unde lucrați/dețineți cote	Funcția deținută/ mărimea cotei	Informații referitor la conflict

5.7 Recomandări / referințe

Indicați mai jos datele persoanelor care v-au eliberat scrisori de recomandare (în cazul în care au fost eliberate)/referințe sau persoane de contact care pot da referințe.

Dacă este posibil, cel puțin două ar trebui să fie din partea unor angajatori precedenți.

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

5.8 Nivelul de cunoaștere a limbii române și a limbilor străine

Limba	Nivelul de cunoaștere				
	limba maternă	fluent	mediu	începător	nu o cunosc
Limba română					

5.9 Doar pentru funcția de contabil-șef, director financiar

Ați studiat și sunteți capabil să întocmiți rapoarte financiare și dări de seamă pentru Banca Națională a Moldovei, conform standardelor de evidență contabilă?

DA	NU
----	----

Completați mai jos cu informații relevante la acest subiect.

5.10 Informații adiționale

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

Subsemnatul, ...

(nume și prenume):

declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate răspunsurile din prezentul chestionar sunt complete și veridice și nu există alte fapte despre care ar trebui informată Banca Națională a Moldovei în vederea luării deciziei de aprobare în funcția de _____ (se va indica funcția la care este înaintată persoana: membru al organului de conducere/conducător al sucursalei unui asigurator din statul terț/ într-o funcție-cheie);

mă angajez să aduc imediat la cunoștința asiguratorului și a Băncii Naționale a Moldovei orice modificare a informațiilor conținute în acest chestionar;

exprim consimțământul expres cu privire la furnizarea către Banca Națională a Moldovei a informațiilor/datelor despre mine, inclusiv a informațiilor confidențiale, disponibile la alte persoane/autorități naționale sau din alte state;

declar că prin activitatea mea în asigurator nu voi genera prejudicii materiale sau de imagine asiguratorului;

declar că am studiat actele normative, inclusiv ale Băncii Naționale a Moldovei, specifice domeniului asigurărilor și că mă angajez să le respect în exercițiul funcției pentru care sunt propus(ă).

Semnătura persoanei _____

Anexa nr.2

la Regulamentul privind cerințele față de persoanele cu funcții de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul asigurătorului sau reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terț și față de lichidatorul asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare

LISTA

aptitudinilor relevante pentru evaluarea corespunderii cerințelor de adecvare a persoanelor înaintate în una din funcțiile menționate la punctul 5 subpunctele 1) , 3), 4) și 5)

1. În scopul evaluării aptitudinilor persoanelor înaintate la una din funcțiile menționate la punctul 5 subpunctele 1), 3), 4) și 5), asigurătorul se va conduce de lista aptitudinilor specificate mai jos, care nu este o listă exhaustivă și poate fi ajustată, ținând cont de complexitatea activităților desfășurate de asigurător:

1) Credibilitate: este consecvent în exprimare și în acțiuni și se comportă conform propriilor valori și convingeri afirmate. Își comunică, în mod deschis, intențiile, ideile și sentimentele, încurajează un mediu de deschidere și onestitate și informează corect organul de supraveghere cu privire la situația reală, recunoscând, totodată, riscurile și problemele.

2) Limbaj: poate să comunice verbal, în mod structurat și convențional, și să scrie în limba română.

3) Capacitate de decizie: ia decizii oportune și în cunoștință de cauză, acționând cu promptitudine sau angajându-se să desfășoare o anumită acțiune, de exemplu, prin exprimarea propriilor puncte de vedere și luarea de măsuri fără întârziere.

4) Comunicare: poate să redea un mesaj, în mod inteligibil și acceptabil, și în forma corespunzătoare. Se concentrează pe asigurarea și obținerea de claritate și transparență și încurajează emiterea unui "feedback" activ.

5) Judecată: poate să cântărească date și diferite acțiuni și să ajungă la o concluzie logică. Examinează, recunoaște și înțelege elementele și aspectele esențiale. Are o perspectivă amplă de analiză, în afara domeniului său de responsabilitate, în special când abordează probleme care pot pune în pericol continuitatea activității asigurătorului.

6) Orientare spre client și calitate: este axat pe furnizarea de calitate și, de câte ori este posibil, pe identificarea de modalități, în vederea îmbunătățirii acesteia. Identifică și studiază dorințele și nevoile clienților, se asigură de faptul că clienții nu sunt supuși unor riscuri inutile și ia măsuri pentru ca informațiile furnizate clienților să fie corecte, complete și echilibrate.

7) Competență de conducere: conduce și oferă îndrumări, dezvoltă și întreține munca în echipă, motivează și încurajează resursele umane disponibile și se asigură de faptul că angajații dețin competența profesională necesară pentru a atinge un anumit obiectiv. Este receptiv la critică și oferă oportunitatea pentru dezbateri critice.

8) Fidelitate: se identifică cu asigurător și are simțul implicării. Dovedește că poate dedica suficient timp pentru lucru și că își poate îndeplini sarcinile în modul corespunzător, apără interesele asigurătorului și acționează în mod obiectiv și critic. Recunoaște și anticipează eventualele conflicte de interese și interesele de serviciu.

9) Conștientizare externă: este bine informat cu privire la evoluțiile financiare, economice, sociale și de altă natură la nivel național și internațional, care ar putea afecta asigurătorul, precum și la interesele acționarilor și poate valorifica aceste informații.

10) Negociere: identifică și descoperă interesele comune cu scopul de a dezvolta consensul, urmând, totodată, obiectivele de negociere.

11) Convingere: poate influența punctele de vedere ale altora, exercitând puterea de convingere și recurgând la autoritate și tact în mod natural. Este o personalitate puternică și capabilă să-și mențină fermitatea.

12) Muncă în echipă: cunoaște interesele grupului și își aduce contribuția la rezultatul comun; poate să acționeze în cadrul unei echipe.

13) Abilitate strategică: poate să dezvolte o viziune realistă cu privire la evoluțiile viitoare și să o transpună în obiective pe termen lung, de exemplu, prin aplicarea analizei de scenarii. În acest context, ține cont, în modul corespunzător, de riscurile la care este expus asigurătorul și ia măsurile adecvate pentru a le controla.

14) Rezistență la stres: dă dovadă de rezistență și poate să obțină o performanță consecventă chiar și în condiții de tensiune ridicată și în momente de incertitudine.

15) Simțul responsabilității: înțelege interesele interne și externe, le evaluează cu atenție și le documentează. Are capacitatea de a învăța și își dă seama că acțiunile sale afectează interesele acționarilor.

16) Prezidarea ședințelor: este capabil să prezideze ședințe în mod eficient și să creeze o atmosferă deschisă, care să încurajeze toate persoanele să participe în condiții de egalitate; cunoaște sarcinile și responsabilitățile altor persoane.

Anexa nr.3

la Regulamentul privind cerințele față de persoanele
cu funcții de conducere, membrii comitetului de audit,
persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul asigurătorului
sau reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător
sau a unui reasigurător din statul terț și față de lichidatorul
asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare

EVALUAREA

corespunderii cerințelor de adecvare colectivă a organului de conducere. Modelul matricei de adecvare

DISPOZIȚII GENERALE

1. Asigurătorul trebuie să evalueze, periodic, corespunderea cerințelor de adecvare colectivă a membrilor organului de conducere, utilizând modelul matricei de corespundere cerințelor de adecvare, prevăzut în prezenta anexă. Asigurătorii pot adapta acest model proporțional cu natura, extinderea și complexitatea activităților desfășurate, ținând cont de cerințele descrise în capitolul II din prezentul Regulament și de prevederile stabilite în prezenta anexă.

2. Prin evaluarea, la nivel individual, a cunoștințelor, aptitudinilor și experienței membrilor organului de conducere, în raport cu domeniile de afaceri majore ale asigurătorului și a riscurilor acesteia, trebuie identificate punctele forte și punctele slabe ale organului de conducere și evaluate, la nivel colectiv, cunoștințele, aptitudinile și experiența membrilor organului de conducere. Asigurătorii vor utiliza rezultatele obținute pentru necesitățile de formare profesională a membrilor organului de conducere, pentru a determina profilul necesar al noilor membri, precum și pentru a stabili, în timpul procesului de evaluare a potrivirii cerințelor de adecvare, modul în care numirea lor se încadrează în corespunderea cerințelor de adecvare, la nivel colectiv.

3. Pentru a dispune de o imagine generală a experienței, asigurătorii vor ține cont de diferențele datorate numărului de ani de experiență de care beneficiază diferiții membri.

MODUL DE COMPLETARE A MATRICEI

4. Organul de conducere în ansamblu este responsabil de efectuarea autoevaluării privind corespunderea cerințelor de adecvare, la nivel colectiv, și de stabilirea unui proces intern pentru completarea matricei în mod eficient, transparent, corect și critic.

5. Procesul de autoevaluare trebuie să se bazeze pe o discuție colegială atât despre calificativele și numele persoanelor cu cea mai mare valoare adăugată, cât și despre argumentele care stau la bază și concluziile cu privire la corespunderea cerințelor de adecvare la nivel colectiv.

6. Asigurătorii trebuie să determine modul în care va fi realizată cea mai bună prezentare generală a corespunderii cerințelor de adecvare colectivă și să-și stabilească, în mod individual, aspectele practice ale procesului intern de autoevaluare. Asigurătorii trebuie să determine, în prealabil, părțile implicate în proces (cum ar fi rolul specific al președintelui consiliului societății, al comitetului de audit, al altor comitete interne, al departamentului de resurse umane, al liniilor de afaceri și al consultanței externe).

7. Pentru completarea matricei de corespundere cerințelor de adecvare, prevăzută în prezenta anexă, asigurătorii pot utiliza rezultatele unui chestionar completat de către fiecare membru, prin utilizarea unui anumit sistem de rating. Un astfel de chestionar urmează a fi elaborat, individual, de fiecare asigurător, și trebuie să fie proporțional naturii, extinderii și complexității activității asigurătorului.

8. La completarea matricei, asigurătorii vor lua în considerație și contextul grupului, dacă este cazul, în special la descrierea modelului de afaceri.

9. Modelul matricei prevăzute în prezenta anexă se bazează, pe de o parte, pe cerințele care rezultă din caracteristicile specifice ale modelului de afaceri al asigurătorului, iar pe de altă parte, pe cerințele generale care sunt relevante pentru toți asigurătorii. Modulul A acoperă alinierea la modelul de afaceri al asigurătorului, iar modulul B acoperă cerințele generale și are trei subseturi de întrebări: (1) guvernanta, (2) managementul riscului, conformitatea și auditul intern și (3) managementul, strategia și luarea deciziilor. Pentru modulul A, baza de creare a matricei este reprezentată de liniile de afaceri reale. În modulul B, sunt prevăzute spații libere, care urmează a fi completate în funcție de necesitățile specifice ale asigurătorului, în afară de considerentele modelului de afaceri, sau pentru a acoperi reglementările care determină cunoștințele, aptitudinile sau competențele.

10. În baza matricei, asigurătorii vor întocmi tabele care vor conține calificative colective ce vor servi drept indicație cantitativă pentru capacitatea colectivă a organului de conducere. Calificativele specificate în matrice (înalt, mediu-înalt, mediu-scăzut, scăzut, absent) sunt definite folosind termenul de "experiență" într-un sens larg și care, în contextul prezentei anexe, trebuie să fie înțeles ca acoperind ambele aspecte: cele practice și teoretice și să includă aptitudini și cunoștințe. Asigurătorii vor lua în considerație atât experiențele teoretice, obținute prin educație și formare, cât și experiența practică dobândită în ocupațiile anterioare.

11. În tabel vor fi evidențiate (bifate) numele membrilor care aduc cele mai mari valori adăugate pentru o anumită cerință. Pentru ca asigurătorul să se poată adapta, cu o întrerupere minimă, în cazul în care un post este eliberat, în mod neașteptat, aceasta va include în tabel mai mult de un nume. Numărul persoanelor incluse în tabel poate varia în funcție de mărimea organului de conducere. Deși atribuirea calificativului ar urma să se refere doar la componența efectivă a membrilor organului de conducere, asigurătorii pot include în tabel și numele potențialilor membri.

12. Pe lângă calificativele cantitative și înscrierea membrilor organului de conducere în tabel, asigurătorii vor ține cont și de motivațiile care stau la baza selectării unor persoane, datorită cunoștințelor specifice, necesare pentru anumite activități ale asigurătorului. În tabel poate fi inclusă și argumentarea calificativelor și a numelor incluse în matrice. La sfârșitul matricei, sunt prevăzute întrebări narative, care au ca scop facilitarea unor rezultate clare.

13. Asigurătorul va completa o matrice separată pentru membrii organului executiv și ai consiliului societății. În acest sens, asigurătorul trebuie să stabilească

modul în care este realizată cea mai bună prezentare generală a corespunderii cerințelor de adecvare colectivă.

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

Se vor reflecta denumirile generice din coloana A, adăugând clasificarea proprie a asigurătorului în coloana B. După caz, pot fi adăugate rânduri sau eliminate cele fără relevanță.		Se vor evidenția (bifa) cu simbolul "X" persoanele care au cea mai mare valoare adăugată pentru experiența specifică necesară. Se vor adăuga coloane pentru toți membrii organului executiv/consiliului societății.								Se va completa cu un calificativ colectiv pentru organul executiv/consiliul societății în componența sa actuală:	
Coloana A	Coloana B	Numiți membrul	Numiți membrul	Numiți membrul	Numiți membrul	Numiți membrul	Numiți membrul	Numiți membrul	Numiți membrul	A = Absent (Absent) L = Low (Scăzut) ML = Medium-Low (Mediu-scăzut) MH = Medium-High	

										(Mediu- înalt) H = High (Înalt)
Modelul grupului de afaceri/ Strategia										
Linia principală de activitate										
Linia principală de produse										
Riscul de concentrare										
Riscul de credit										
Riscul de piață										
Riscul de lichiditate										
Riscul operațional										
Riscul de subscriere										
Risc unic										
Riscul reputațional										
Alt risc										

Modulul B

Cerințe comune

A. Guvernarea

Această secțiune are scopul de a prezenta structura organizatorică a asigurătorului și modul în care sunt alocate și monitorizate responsabilitățile.

	<i>Se vor evidenția (bifa) cu simbolul "X" persoanele care au cea mai mare valoare adăugată pentru experiența specifică necesară. Se vor adăuga coloane pentru membrii organului executiv/consiliului societății.</i>	<i>Se va completa cu un calificativ colectiv pentru organul executiv/consiliul societății în componența sa actuală:</i>
--	--	--

[illegible]

Înființarea sau supravegherea planului de audit anual									
Stabilirea funcției actuariale și/sau evaluarea atribuțiilor, funcționării și eficacității acesteia									
Supravegherea eficacității îndeplinirii atribuțiilor și responsabilitățile actuarului									
Examinarea raportului actuarial anual									
Alte aspecte aferente managementului riscului, actuariatului, conformității sau auditului intern (de exemplu, atunci când asiguratorul trece prin cazuri judiciare majore sau chestiuni specifice de gestionare a riscurilor, care nu sunt acoperite de modelul de afaceri) pot fi incluse mai jos:									
*									
*									

Cerințe comune		
C. Managementul, strategia și luarea deciziilor		
<i>Această secțiune are scopul de a prezenta cunoștințele manageriale, experiența și abilitățile membrilor organului de conducere. Mai mult, această secțiune evaluează abilitățile colective ale membrilor organului de conducere de luare a deciziilor.</i>		
	<i>Se vor evidenția (bifa) cu simbolul "X" persoanele care au cea mai mare valoare adăugată pentru experiența specifică necesară. Se vor adăuga coloane pentru toți membrii organului executiv/consiliului societății.</i>	<i>Completați cu un calificativ colectiv pentru</i>

interese în procesul decizional									
Determinarea conformării deciziilor luate cu strategia asigurătorului									
Formularea și formalizarea deciziilor luate									
Alte subiecte relevante ale managementului sau aferente deciziilor (cum ar fi particularitățile datorate structurii asigurătorului) pot fi incluse mai jos:									
*									
*									

Prezentarea generală a experienței							
<i>Această secțiune are scopul de a colecta o imagine de ansamblu a experienței profesionale de asigurări sau financiare din trecut în calitate de organ de conducere în cadrul asigurătorului sau în altă instituție. De asemenea, oferă o imagine de ansamblu a altor tipuri de experiență. Prezentarea generală este menită să contribuie la evaluarea corespunderii cerințelor adecvării colective, de asemenea, ținând cont de necesitatea de a avea o diversitate de experiențe și de a stabili o planificare a succesiunii.</i>							
Se va completa numărul anului (anilor) de experiență profesională.	Numiți membrul	Numiți membrul	Numiți membrul	Numiți membrul	Numiți membrul	Numiți membrul	Numiți membrul
Anul în care mandatul trebuie reînnoit							
Numărul de ani într-o funcție non-executivă în asigurător/ grupul propriu							
Numărul de ani într-o funcție executivă în asigurător/ grupul propriu							
Numărul de ani de experiență în asigurări sau financiară în							

asigurători, alții decât asigurătorul propriu							
Numărul de ani în funcții de conducere							
Numărul de ani de experiență, altele decât managementul sau sectorul financiar (de exemplu, practica academică, juridică etc.)							

Prezentarea generală a corespunderii cerințelor adecvării colective (Se vor descrie separat pentru fiecare organ.)
<i>Această secțiune are drept scop evaluarea corespunderii cerințelor adecvării, la nivel colectiv, a membrilor organului de conducere, luând în considerație experiența tuturor membrilor organului de conducere.</i>
Care sunt punctele forte ale organului executiv sau ale consiliului societății?
Care sunt punctele slabe ale organului executiv sau ale consiliului societății? Cum și în ce termen acestea vor fi soluționate sau atenuate? Cât de eficiente au fost măsurile deja adoptate pentru a soluționa sau atenua punctele slabe?
Concluzii privind componența generală a organului de conducere:
Explicați de ce asigurătorul consideră că această componență a organului executiv și/sau a consiliului societății este adecvată și eficientă, de exemplu:
Cum este colaborarea dintre membri?
Ce roluri au diferitele persoane pentru dinamica discuțiilor de grup și a deciziilor?
Ce caracteristici particulare au membrii care sporesc capacitatea colectivă?
Dimensiunea organului de conducere este adecvată?
Având în vedere o perspectivă pe termen lung asupra asigurătorului (provocări majore care pot apărea, cum ar fi sustenabilitatea modelului de afaceri, fuziuni sau preluări, restructurări, piețe noi etc.), dar și planificarea succesiunii, care vor fi nevoile viitoare ale corespunderii cerințelor adecvării colective a organului de conducere?

Anexe
<i>Această secțiune are scopul să explice pe scurt procesul intern care a stat la baza completării matricei, să ofere explicații suplimentare pentru scorurile dorite și să introducă o prezentare generală a documentației atașate la această matrice.</i>
Procesul intern pentru completarea matricei
Aspecte care pot fi acoperite:
Părțile implicate
Calendarul (evaluarea anuală, evaluarea periodică, evaluarea ad-hoc)
Informațiile acumulate
Explicații suplimentare privind scorurile pentru diferite module
Alinierea modelului de afaceri

Guvernarea
Gestionarea riscurilor, actuariat, conformitatea și auditul
Managementul, strategia și luarea deciziilor
Prezentarea generală a atașamentelor
<i>Lista cu denumirea documentelor</i>

Anexa nr.4

la Regulamentul privind cerințele față de persoanele cu funcții de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul asiguratorului sau reasiguratorului, conducătorii sucursalei unui asigurator sau a unui reasigurator din statul terț și față de lichidatorul asiguratorului sau al reasiguratorului în proces de lichidare

Denumirea entității

RAPORTUL

privind membrii organului de conducere al asiguratorului, al reasiguratorului, al unui holding de asigurare, al unui holding financiar mixt, al unui holding mixt de asigurare, conducătorii sucursalei unui asigurator sau a unui reasigurator din statul terț, persoanele care dețin funcții-cheie și comitetul de audit
la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Codul categori e	Numele, prenumel e persoanei	Număru l de iden- tificare al persoane i	Funcți a ocupat ă	Data numirii / alegerii	Data aprobării / notificări i	Deținerea de acțiuni în capitalul asigurăto- rului	Mărimea participați ei (deținerii)	Comentari u
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
...									

Executorul și numărul de telefon _____

Modul de întocmire
a Raportului privind membrii organului de conducere al asigurătorului,
al reasigurătorului, al unui holding de asigurare, al unui holding financiar
mixt, al unui holding mixt de asigurare, conducătorii sucursalei unui
asigurător sau a unui reasigurător din statul terț, persoanele
care dețin funcții-cheie și comitetul de audit

1. În acest raport se reflectă informația cu privire la membrii organului de conducere al asigurătorului, al reasigurătorului, al unui holding de asigurare, al unui holding financiar mixt, al unui holding mixt de asigurare, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terț, persoanele care dețin funcții-cheie și comitetul de audit, determinată astfel conform prezentului Regulament.

2. În coloana **A Nr.d/o** se indică numărul de ordine al înregistrării în raport.

3. În coloana **B Cod categorie** se indică codul categoriei funcției deținute, prin intermediul următoarelor coduri:

01 - pentru membrii consiliului societății;

02 - pentru membrii organului executiv al asigurătorului sau al reasigurătorului;

03 - pentru membrii organului de conducere al unui holding de asigurare, al unui holding financiar mixt, al unui holding mixt de asigurare;

04 - pentru conducătorii sucursalei unui asigurător sau reasigurător din statul terț;

05 - pentru persoanele care dețin funcții-cheie;

06 - pentru membrii comitetului de audit

4. În coloana **C Numele, prenumele persoanei** se indică numele și prenumele persoanei, în conformitate cu actul de identitate al persoanei, emis de organele abilitate din țara de reședință.

5. În coloana **1 Numărul de identificare al persoanei** se indică numărul de identificare de stat al persoanei atribuit de către organele abilitate din țara de reședință, iar în cazul în care acesta nu se regăsește în actul de identitate - în cazul nerezidenților, se va indica seria și numărul actului de identitate prezentat.

6. În coloana **2 Funcția ocupată** se indică funcția/funcțiile ocupată/ocupate în cadrul asigurătorului, reasigurătorului după caz, în holdingul de asigurare, holdingul financiar mixt și holdingul mixt de asigurare de persoanele menționate la punctul 1, inclusiv cea de angajat al asigurătorului sau reasigurătorului. De exemplu: președintele consiliului societății; membrul consiliului societății; membrul organului executiv, șeful departamentului _____, conducătorul sucursalei asigurătorului sau a reasigurătorului din statul terț, conducătorul sucursalei _____ etc. În cazul în care persoana respectivă exercită temporar o altă funcție menționată la punctul 1, în coloana respectivă se va indica funcția corespunzătoare, data numirii, data aprobării, precum și altă informație relevantă aferentă funcției respective.

7. În coloana **3 Data numirii/alegerii** se indică data numirii sau alegerii persoanei în funcția respectivă de către organul împuternicit.

8. În coloana **4 Data aprobării/ notificării** se indică:

a) data aprobării de către Banca Națională a Moldovei a persoanei în funcția respectivă;

b) data notificării Băncii Naționale a Moldovei privind numirea în funcție a membrilor organului de conducere al holdingului de asigurare, al holdingul financiar mixt și al holdingul mixt de asigurare, privind numirea în funcție altor persoane în cadrul asigurătorului, în conformitate cu prezentul Regulament.

9. În coloana **5 Deținerea de acțiuni în capitalul asigurătorului** se indică:

a) "1" - în cazul în care persoana deține acțiuni în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului;

b) "0" - în cazul în care persoana nu deține acțiuni în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului.

10. În coloana **6 Mărimea participației (deținerii)** se reflectă mărimea în procente a participațiilor (deținerilor) în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului de către persoanele menționate la punctul 1. Coloana dată se completează doar în cazul în care în coloana 5 s-a indicat cifra "1".

11. În coloana **7 Comentariu** pentru persoanele cu cod categorie 01 (membrii consiliului societății) se reflectă informația privind locul de muncă de bază după cum urmează: denumirea entității, adresa juridică, telefonul, funcția ocupată. În cazul în care există și alte locuri de muncă, informația respectivă se indică în același rând, cu separarea informației prin simbolul "/". Pentru persoanele cu cod categorie 02-06, această coloană se va completa doar dacă, anterior, persoana a deținut în asigurător, reasigurător, după

caz, în holdingul de asigurare, holdingul financiar mixt, holdingul mixt de asigurare, o funcție din categoria 01-06 și se va reflecta: funcția/funcțiile deținute, data numirii în funcția respectivă, data aprobării, precum și altă informație relevantă aferentă funcției deținute anterior.

12. Periodicitatea prezentării raportului - anual, până la data de 1 martie a anului următor celui de gestiune.