



COMISIA NAȚIONALĂ A PIEȚEI FINANCIARE

HOTĂRÂRE

cu privire la aprobarea Regulamentului privind licențierea
brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

nr. 34/15 din 27.06.2023

(în vigoare 11.08.2023)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 306-309 art. 783 din 11.08.2023

* * *

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1826 din 7 august 2023
Ministră _____ Veronica MIHAILOV-MORARU

În temeiul art.108 alin.(2) lit.g) și art.110 alin.(2) din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art.229), Comisia Națională a Pieței Financiare

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind licențierea brokerului de asigurare și/sau de reasigurare (se anexează).

2. Se abrogă capitolul III și secțiunea 3 din capitolul IV din Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.47/6/2018 cu privire la aprobarea Regulamentului privind licențierea pe piața asigurărilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.416-422, art.1639), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1379 în data de 02.11.2018.

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

PREȘEDINTELE COMISIEI

NAȚIONALE A PIEȚEI FINANCIARE

Dumitru BUDIANȘCHI

Nr.34/15. Chișinău, 27 iunie 2023.

Aprobat
prin Hotărârea Comisiei Naționale
a Pieței Financiare
nr.34/15 din 27.06.2023

REGULAMENT

privind licențierea brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

Secțiunea 1

Dispoziții generale

1. Regulamentul privind licențierea brokerului de asigurare și/sau de reasigurare (în continuare – Regulament) stabilește procedura de eliberare, reperfectare, suspendare și retragere a licenței brokerului de asigurare și/sau de reasigurare (în

continuare – broker), precum și documentele și informațiile care necesită a fi prezentate autorității de supraveghere în acest scop.

2. În scopul evaluării respectării condițiilor prevăzute de legislație, autoritatea de supraveghere poate solicita prezentarea documentelor suplimentare, precum și informații și explicații, verbale sau scrise, referitor la documentele depuse conform prezentului Regulament.

3. Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile termenilor și expresiilor prevăzute în Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (în continuare - Legea nr.92/2022).

4. Cererile, documentele și informațiile prevăzute în prezentul Regulament, semnate de către conducătorul brokerului sau de către persoana împuternicită de către acesta, se depun la autoritatea de supraveghere în limba română, pe suport de hârtie sau în formă electronică, potrivit exigențelor Legii nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere. Copiile de pe documente trebuie să fie certificate prin semnătura conducătorului brokerului.

5. În cazul semnării și depunerii cererii a documentelor și a informațiilor de către persoana împuternicită, se prezintă:

1) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile respective;

2) declarația pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, a persoanei împuternicite precum că documentele și informațiile depuse la autoritatea de supraveghere corespund originalelor.

6. Documentele referitoare la persoanele fizice și juridice străine, emise într-o altă limbă, se prezintă în traducere legalizată în modul stabilit de legislație.

7. În sensul prezentului Regulament, vor fi prelucrate doar datele cu caracter personal strict necesare, neexcesive scopului prestabilit, asigurându-se un nivel de securitate și confidențialitate adecvat în ceea ce privește riscurile prezentate de prelucrare și caracterul datelor, potrivit principiilor stabilite de legislația privind protecția datelor cu caracter personal. În cadrul operațiunilor de prelucrare a datelor cu caracter personal, efectuate în corespundere cu prezentul Regulament, se asigură respectarea drepturilor subiecților de date cu caracter personal, conform prevederilor Legii nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

8. Taxa pentru examinarea cererilor aferente eliberării copiei autorizate de pe licență, pentru reperfectarea licenței, copiei autorizate de pe aceasta, pentru eliberarea duplicatului licenței, copiei autorizate de pe aceasta, precum și taxa pentru operarea modificărilor și completărilor în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare licențiați, parte componentă a Registrului participanților profesioniști pe piața asigurărilor (în continuare – Registru) se stabilesc și se percep conform cadrului normativ.

9. Brokerul solicită asistentului în brokeraj persoană juridică, în baza acordului încheiat cu acesta, situațiile financiare anuale, până la data de 30 iunie a anului următor celui de gestiune. La solicitarea autorității de supraveghere, brokerul prezintă situațiile financiare ale asistentului în brokeraj.

10. Brokerul prezintă anual autorității de supraveghere, până la data de 31 martie a anului următor perioadei de gestiune, pe suport de hârtie și în format electronic (format Microsoft Excel), Registrul personalului propriu și al asistenților în brokeraj, în conformitate cu anexa nr.10.

11. Brokerul va prezenta Registrul personalului propriu și al asistenților în brokeraj în conformitate cu pct.10 sau la solicitarea autorității de supraveghere la oricare altă dată.

Secțiunea 2

Procedura de licențiere a

brokerului de asigurare și/sau reasigurare

12. Pentru obținerea licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări în calitate de broker de asigurare și/sau de reasigurare, brokerul prezintă cererea, întocmită conform anexei nr.1, la care se anexează, următoarele documente:

- 1) copia deciziei de înregistrare de stat a brokerului;
- 2) copia statutului brokerului, cu toate modificările și completările înregistrate la data prezentării cererii;
- 3) copia deciziei organului competent privind alegerea/desemnarea conducătorului organului executiv, contabilului-șef al brokerului și, după caz, a altor organe de conducere;
- 4) copia de pe actul de proprietate sau de pe contractul de locațiune/comodat al imobilului, în care se va desfășura activitatea licențiată a brokerului, cu anexarea extrasului din Registrul bunurilor imobile emis de autoritatea publică competentă;
- 5) raportul auditorului (care dispune de certificat de audit în sisteme informaționale CISA) sau documentele care confirmă dotare tehnică corespunzătoare și de programe soft pentru efectuarea prelucrărilor de date aferente contractelor de asigurare și/sau de reasigurare și, după caz, a despăgubirilor, în condițiile art.10 alin.(21) din Legea nr.92/2022;
- 6) declarația pe propria răspundere a conducătorului brokerului privind corespunderea sediului cerințelor legale prevăzute la art.8 alin.(14) din Legea nr.106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule, întocmită conform anexei nr.5;
- 7) copia contractului de asigurare de răspundere civilă profesională, în vigoare la data depunerii cererii, în valoare de cel puțin 10 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune și în valoare globală de 15 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franșiza;
- 8) certificatul bancar ce confirmă depunerea integrală a capitalului social, eliberat cu cel mult 5 zile lucrătoare înainte de prezentarea cererii de licențiere;
- 9) declarațiile în scris ale acționarilor/asociaților/beneficiarilor efectivi, care confirmă faptul că fondurile/aporturile la capitalul social provin din surse licite și sunt libere de obligații conform anexei nr.8, cu anexarea documentelor probatorii;
- 10) copia structurii organizatorice și a regulamentului intern, cu precizarea răspunderii și a competenței persoanelor cu funcții de conducere și a personalului propriu cu atribuții de intermediere ale brokerului;
- 11) declarațiile în scris ale conducătorului brokerului, ale acționarului/asociatului/beneficiarului efectiv privind legăturile strânse, conform anexei nr.8;
- 12) proiectul acordului cu societatea de asigurare sau de reasigurare, în cadrul căruia sunt descrise obligațiile părților și responsabilitatea de a determina, în mod independent, caracteristicile esențiale și elementele principale ale unui produs de asigurare, cum sunt: suma asigurată, prima de asigurare, cheltuielile de achiziție (inclusiv comisioane), riscurile, drepturile de compensare și de garantare, elemente care nu sunt modificate în mod substanțial de societatea de asigurare sau de reasigurare care furnizează acoperirea oferită de produsul de asigurare;
- 13) notificarea privind evaluarea persoanelor cu funcție de conducere, în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere privind cerințele față de persoanele cu funcție de conducere ale intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări;
- 14) raportul/nota privind evaluarea contabilului-șef. Pentru funcția de contabil-șef persoana trebuie să dețină studii superioare în științele economice, cu specializarea în contabilitate, finanțe și/sau audit și cel puțin 3 ani de experiență în domeniul evidenței contabile și/sau întocmirii situațiilor financiare, și/sau experiență în efectuarea auditului în sectorul societăților financiare. Raport/nota privind evaluarea contabilului-șef semnată de conducătorul brokerului se prezintă cu anexarea următoarelor acte:

a) decizia organului împuternicit privind alegerea persoanei în funcția de contabil-șef;

b) documentul care atestă că persoana nu are antecedente penale și nu este dată în căutare sau se află sub urmărire penală;

c) copiile actelor care atestă finalizarea studiilor: copia diplomei sau a altui document care atestă studiile (conținând profilul sau titlul obținut (calificarea)) și, după caz, copia actelor care atestă instruirea și/sau perfecționarea profesională relevante funcției. La discreția persoanei – copiile documentelor care atestă participarea la cursuri de instruire și/sau perfecționare în ultimii 7 ani;

d) copia documentului ce demonstrează experiența de muncă a persoanei;

e) declarația pe propria răspundere, conform anexei nr.9, datată și semnată de persoană;

f) copia actului de identitate confirmată prin semnătura titularului;

15) decizia organului împuternicit privind delegarea împuternicirilor contabilului-șef al brokerului entității de audit sau a entității specializate în ținerea contabilității, cu condiția că entitatea desfășoară activitatea în contabilitate de cel puțin 3 ani, se prezintă autorității de supraveghere, cu anexarea următoarelor documente:

a) extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de a înregistra persoanele juridice;

b) copia contractului de prestări servicii încheiat între broker și entitate, obiectul căruia va constitui delegarea împuternicirilor contabilului-șef;

c) declarația privind lipsa conflictelor de interese cu brokerul;

d) informația referitor la numele, telefonul și specimenul semnăturii conducătorului entității.

16) informații privind Registrul asistenților în brokeraj, potrivit anexei nr.9;

17) actul ce atestă dreptul de proprietate sau contractul aferente creării, administrării și mentenanței paginii web oficiale proprii;

18) copia dispoziției de plată privind achitarea taxei pentru eliberarea/reperfectarea licenței de activitate.

13. Cerințele față de contractul de asigurare de răspundere civilă profesională al brokerului sunt stabilite în anexa nr.7.

14. Încăperea destinată desfășurării activității licențiate trebuie să fie amplasată într-o încăpere cu destinație administrativă sau la parterul unei încăperi cu destinație locativă, situată pe teritorii cu condiții de siguranță, asigurându-se condiții pentru realizarea supravegherii și protejarea intereselor clienților, ale asiguraților sau ale reasiguraților ori ale potențialilor asigurați sau reasigurați.

15. Pentru desfășurarea activității de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări, brokerul trebuie să dispună, în mod obligatoriu, de dotare tehnică corespunzătoare și de programe soft pentru înregistrarea contractelor, ținerea evidenței și transmiterea informației inclusiv către Sistemul informațional automatizat de stat în domeniul asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto al asiguratorului și, după caz, a despăgubirilor, care să asigure posibilitatea de:

1) generalizare a datelor aferente polițelor de asigurare și daunelor, care să includă, cel puțin, sistematizarea primelor de asigurare și/sau de reasigurare, durata și perioada de asigurare sau reasigurare, precum și, după caz, generalizarea datelor aferente producerii, raportării daunei, a informațiilor statistice legate de contractanți, asigurați, reasigurați sau de obiectul asigurării;

2) control al accesului la sisteme și date;

3) stabilire a profilurilor utilizatorilor în raport cu sarcinile relevante;

4) securizare a prelucrării datelor cu caracter personal.

16. Suplimentar la condițiile pct.12, emiterea contractelor de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto se efectuează în subdiviziunile brokerului, care corespund

cerințelor art.8 alin.(14) din Legea nr.106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule.

17. În cazul prelungirii termenului de valabilitate a contractului de locațiune/comodat asupra imobilului în care se desfășoară activitatea licențiată sau dobândirii dreptului de proprietate asupra acestuia, brokerul informează autoritatea de supraveghere despre acest fapt, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data survenirii modificării.

18. Documentele și/sau informațiile pentru obținerea licenței și/sau reperfectarea acesteia se depun la autoritatea de supraveghere potrivit cerințelor stabilite la pct.4 - 6 din prezentul Regulament.

19. Documentele și/sau informațiile care se anexează la cerere se indică într-un borderou semnat se conducătorul brokerului sau de către persoana împuternicită de către acesta, conform anexei nr.2, care se anexează la cererea privind eliberarea licenței și/sau reperfectarea licenței.

20. În cel mult 15 zile lucrătoare de la data primirii setului complet de documente, autoritatea de supraveghere decide asupra acordării licenței sau refuzului eliberării acesteia.

21. În cazul în care în perioada examinării cererii și a documentelor depuse au intervenit modificări sau circumstanțe noi, brokerul este obligat să informeze despre acest fapt autoritatea de supraveghere și să prezinte documentele modificate în acest sens.

22. În cazul în care documentele sau informațiile prezentate sunt insuficiente pentru acordarea licenței, conform prezentului Regulament, autoritatea de supraveghere poate solicita documente și informații necesare, inclusiv de la alte persoane sau autorități, în măsura în care aceste informații sunt necesare pentru acordarea licenței prevăzute de prezentul Regulament.

23. În cazurile specificate la pct.21 și pct.22, precum și în cazul necesității solicitării unor informații suplimentare, termenul stabilit la pct.20 poate fi prelungit sau poate fi suspendat pentru o perioadă stabilită de autoritatea de supraveghere, cu informarea, după caz, a brokerului.

24. În cazul în care documentele și informațiile suplimentare solicitate de la broker nu au fost prezentate în termenul stabilit de autoritatea de supraveghere, ultima încetează procedura de examinare a cererii, informând brokerul, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare din data expirării termenului de completare a setului.

25. Deciziile autorității de supraveghere privind acordarea, reperfectarea, suspendarea, retragerea licenței se comunică, în scris, brokerului și se publică pe pagina-web oficială a autorității de supraveghere.

26. Licența pentru activitatea de intermediere în asigurări și/sau reasigurări în calitate de broker se acordă pe un termen nelimitat și este netransmisibilă.

27. Licența se eliberează pe un formular cu regim special, pe care se indică:

- 1) seria, numărul și data eliberării/prelungirii licenței;
- 2) denumirea autorității de licențiere;
- 3) denumirea, forma juridică de organizare, adresa juridică a titularului de licență;
- 4) numărul de identificare de stat (IDNO) al titularului de licență;
- 5) genul de activitate, integral sau parțial, pentru a cărui desfășurare se eliberează licența;
- 6) data eliberării licenței;
- 7) termenul de valabilitate a licenței;
- 8) semnătura conducătorului autorității de licențiere sau a adjunctului acestuia autenticată prin aplicarea ștampilei acestei autorități.

28. Anexa la licență este parte componentă a licenței și conține următoarele informații: seria, numărul licenței; titularul de licență; condițiile de licențiere pe care

trebuie să le întrunească titularul de licență pentru desfășurarea activității, potrivit art.108 alin.(2) din Legea nr.92/2022.

29. Primirea/ridicarea de la autoritatea de supraveghere a licenței în original și a copiilor autorizate de pe licență poate fi efectuată de conducătorul brokerului sau persoana împuternicită de către acesta, contra semnătură.

30. Brokerul este obligat să plaseze într-un loc vizibil copia autorizată de pe licență în subdiviziunile sale și pe propria pagină web oficială.

31. Autoritatea de supraveghere refuză acordarea licenței, dacă:

1) documentele prezentate, la momentul depunerii cererii de licențiere sau în interiorul termenului specificat la pct.20, nu sunt întocmite în conformitate cu dispozițiile legale ori sunt incomplete și/sau informațiile furnizate sunt neveridice sau insuficiente pentru evaluarea respectării condițiilor prevăzute de Legea nr.92/2022 și prezentul Regulament;

2) persoanele cu funcție de conducere ale brokerului nu corespund cerințelor prevăzute de Legea nr.92/2022 și de actul normativ al autorității de supraveghere;

3) acționarii/asociații brokerului nu corespund cerințelor prevăzute de Legea nr.92/2022 și de prezentul Regulament.

Secțiunea 3

Procedura reperfectării licenței brokerului de asigurare și/sau reasigurare

32. Temeiurile pentru reperfectarea licenței sunt:

1) schimbarea denumirii brokerului;

2) modificarea sediului brokerului.

33. La apariția temeiurilor pentru reperfectarea licenței, brokerul este obligat, în termen de 10 zile lucrătoare de la data înregistrării de stat a modificărilor operate, să depună la autoritatea de supraveghere o cerere, întocmită potrivit anexei nr.3, împreună cu licența care necesită a fi reperfectată, cu prezentarea următoarelor documente și/sau informații:

1) copia deciziei organului competent al brokerului privind efectuarea modificărilor în datele de pe licență;

2) copia deciziei organului înregistrării de stat privind înregistrarea modificărilor respective pentru schimbarea denumirii sau modificarea sediului brokerului;

3) certificatul privind înregistrarea subdiviziunilor/obiectelor impozabile, eliberat de către Serviciul Fiscal de Stat;

4) copia de pe actul de proprietate sau de pe contractul de locațiune/comodat al imobilului, în care se va desfășura activitatea de intermediere;

5) extrasul din Registrul bunurilor imobile emis de autoritatea publică competentă;

6) declarația pe propria răspundere a conducătorului brokerului privind corespunderea sediului cerințelor legale, întocmită potrivit anexei nr.5;

7) documentul care confirmă achitarea taxei pentru reperfectarea licenței.

34. Autoritatea de supraveghere decide asupra eliberării licenței reperfectate sau refuzului reperfectării licenței în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare din data primirii cererii, însoțită de setul complet de documente și/sau informații prevăzute de prezentul Regulament.

35. În cazul în care, în perioada examinării cererii și a documentelor depuse, au intervenit modificări sau circumstanțe noi, brokerul este obligat să informeze despre acest fapt autoritatea de supraveghere și să prezinte documentele modificate în acest sens.

36. În cazul în care documentele sau informațiile prezentate sunt insuficiente pentru reperfectarea licenței, conform prezentului Regulament, autoritatea de supraveghere poate solicita documente și informații necesare, inclusiv de la alte

persoane sau autorități, în măsura în care aceste informații sunt necesare pentru reperfectarea licenței prevăzute de prezentul Regulament.

37. În cazurile specificate la pct.35 și 36, precum și în cazul necesității solicitării unor informații suplimentare, termenul stabilit la pct.34 poate fi prelungit sau poate fi suspendat pentru o perioadă stabilită de autoritatea de supraveghere, cu informarea, după caz, a brokerului.

38. În cazul în care documentele și informațiile suplimentare solicitate de la broker nu au fost prezentate în termenul stabilit de autoritatea de supraveghere, ultima încetează procedura de examinare a cererii, informând brokerul, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare din data expirării termenului de completare a setului.

39. Licența reperfectată se eliberează pe un formular nou, ținându-se cont de modificările indicate în cerere. În decizia de reperfectare a licenței se indică nevalabilitatea formularului de licență precedent. Totodată, se eliberează o copie autorizată de pe licența reperfectată pentru fiecare subdiviziune, cu achitarea taxei respective.

40. Modificările și completările efectuate la reperfectarea licenței se introduc în Registru, nu mai târziu de ziua lucrătoare imediat următoare intrării în vigoare a deciziei.

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

42. Temei pentru respingerea cererii de reperfectare a licenței este faptul că documentele prezentate, la momentul depunerii cererii de reperfectare a licenței sau în interiorul termenului specificat la pct.38, nu sunt întocmite în conformitate cu dispozițiile legale ori sunt incomplete și/sau informațiile furnizate sunt neveridice sau insuficiente pentru evaluarea respectării condițiilor prevăzute de Legea nr.92/2022 și prezentul Regulament.

Secțiunea 4

Procedura de eliberare a duplicatului licenței brokerului de asigurare și/sau reasigurare

43. Drept temei pentru eliberarea duplicatului licenței poate servi pierderea, sustragerea, distrugerea sau deteriorarea acesteia.

44. În caz de pierdere, sustragere, distrugere sau deteriorare a licenței, brokerul este obligat, în decurs de până la 5 zile lucrătoare din momentul constatării, să publice, în acest sens, un aviz în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și, în termen de până la 10 zile lucrătoare, să depună la autoritatea de supraveghere o cerere de eliberare a duplicatului licenței, cu indicarea temeiului pentru eliberare.

45. Autoritatea de supraveghere, în termen de până la 15 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de eliberare a duplicatului licenței, decide eliberarea acestuia.

46. În cazul eliberării duplicatului licenței, autoritatea de supraveghere adoptă decizia de anulare a formularului licenței pierdut, sustras, distrus sau deteriorat, cu introducerea modificărilor respective în Registru, nu mai târziu de ziua lucrătoare imediat următoare intrării în vigoare a deciziei respective.

47. În perioada de examinare a cererii de eliberare a duplicatului licenței, brokerul își poate desfășura activitatea în baza declarației pe proprie răspundere privind respectarea condițiilor de licențiere, depusă la autoritatea de supraveghere concomitent cu cererea de eliberare a duplicatului licenței.

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

49. În cazul eliberării duplicatului licenței, dacă brokerul are deschise subdiviziuni, în cererea menționată la pct.44 din prezentul Regulament, se solicită eliberarea copiilor autorizate de pe duplicatul licenței și pentru fiecare subdiviziune, anexând și lista

subdiviziunilor brokerului, cu indicarea denumirii și a sediului acestora, precum și documentul care confirmă achitarea taxei respective.

50. Primirea/ridicarea de la autoritatea de supraveghere a duplicatului licenței și a copiilor autorizate de pe duplicatul licenței poate fi efectuată în corespundere cu pct.31 din prezentul Regulament.

Secțiunea 5

Procedura de suspendare și de retragere a licenței brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

51. Temeiurile în baza cărora licența brokerului poate fi suspendată sau retrasă sunt prevăzute la art.111 din Legea nr.92/2022.

52. În cazul suspendării/retragerii benevole a licenței, brokerul prezintă autorității de supraveghere o cerere întocmită conform anexei nr.6, cu anexarea deciziei organului competent al brokerului;

53. Decizia cu privire la suspendarea/retragerea licenței se ia în termen de până la 15 zile lucrătoare din data cererii depuse în condițiile pct.51.

54. În cazul suspendării/retragerii licenței, autoritatea de supraveghere solicită asigurătorilor sau reasigurătorilor informația privind datoriile brokerului în temeiul art.108 alin.(10) din Legea nr.92/2022. În cazul identificării datoriilor, autoritatea de supraveghere poate să dispună aplicarea măsurilor asigurătorii asupra activelor brokerului conform art.106 alin.(7) din Legea nr.92/2022.

55. Suspendarea/retragerea licenței presupune încetarea activității brokerului pentru activitatea inclusă în licență.

56. Titularul de licență față de care a fost adoptată decizia cu privire la suspendarea/retragerea licenței este obligat:

1) să înceteze imediat desfășurarea activității de intermediere în asigurări și/sau reasigurări;

2) să restituie licența autorității de supraveghere în termen de 2 zile lucrătoare de la data comunicării hotărârii cu privire la retragerea licenței, iar nerespectarea termenului prevăzut atrage aplicarea sancțiunilor contravenționale;

3) să întreprindă toate măsurile necesare întru asigurarea protecției intereselor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți, după caz, și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate prin suspendarea/retragerea licenței.

4) să transfere asigurătorului sau reasigurătorului primele de asigurare și/sau de reasigurare colectate de la asigurați și reasigurați în termenul de scadență prevăzut în contractul de mandat.

57. Cu cel puțin 30 de zile până la expirarea termenului pentru care licența a fost suspendată, conducătorul brokerului depune o cerere privind reluarea sau încetarea activității.

58. Autoritatea de supraveghere adoptă decizia de încetare a suspendării licenței în baza cererii depuse de conducătorul brokerului și/sau a documentelor justificative, care confirmă înlăturarea circumstanțelor ce au servit drept temei pentru suspendarea licenței.

Secțiunea 6

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

59. Autoritatea de supraveghere eliberează brokerului, copia autorizată de pe licență pentru fiecare subdiviziune din Republica Moldova, în care se desfășoară activitatea de intermediere în asigurări și/sau reasigurări.

60. Brokerul este obligat să plaseze copia de pe licență într-un loc vizibil în toate sucursalele și subdiviziunile sale.

61. Copia autorizată de pe licență reprezintă o copie a licenței în original și a anexei la aceasta. Prima pagină a copiei conține înscrisul "Copia autorizată pentru subdiviziunea", cu indicarea adresei subdiviziunii respective. Copia trebuie să cuprindă semnătura olografă a membrului împuternicit al organului de conducere a autorității de supraveghere, ștampila autorității de supraveghere și data la care a fost semnată.

62. Pentru eliberarea copiilor autorizate, brokerul prezintă autorității de supraveghere licența în original și dovada achitării taxei corespunzătoare.

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

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

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

66. În cazul extinderii activității cu noi subdiviziuni ori încetării activității acestora, precum și în cazul altor modificări (de exemplu, rectificarea sau redenumirea adresei existente), brokerul este obligat să depună la autoritatea de supraveghere o cerere, în termen de 10 zile lucrătoare din data apariției temeiurilor, potrivit anexei nr.4, cu anexarea documentelor corespunzătoare, în vederea operării modificărilor și a completărilor în Registru, fiind solicitată copia autorizată (copiile autorizate) de pe licență, cu achitarea taxei corespunzătoare.

67. La cererea privind extinderea/încetarea activității aferentă subdiviziunilor se anexează:

- 1) decizia corespunzătoare a organului competent al brokerului;
- 2) confirmarea privind înregistrarea/excluderea subdiviziunii de către Serviciul Fiscal de Stat și/sau, după caz, decizia corespunzătoare a organului înregistrării de stat, după caz;
- 3) declarația pe propria răspundere a conducătorului brokerului privind corespunderea subdiviziunii cerințelor legale, întocmită conform anexei nr.5:

68. Autoritatea de supraveghere ține Registrul care conține:

- 1) denumirea brokerului;
- 2) seria, numărul și data acordării licenței;
- 3) adresele sediului central și ale subdiviziunilor;
- 4) data și numărul deciziei de reperfectare a licenței de activitate;
- 5) informația privind eliberarea copiilor autorizate și a duplicatului de pe formularul de licență de activitate;
- 6) data și numărul deciziei privind retragerea licenței;

69. Informația cuprinsă în Registru se înscrie în termen de 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii și a setului complet de informații prevăzute la pct.66, cu informarea brokerului despre modificările operate.

70. Informația înscrisă în Registru referitoare la subdiviziuni constituie temei pentru acordarea accesului la Sistemul informațional automatizat de stat în domeniul asigurărilor obligatorii de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, după caz.

71. Datele din Registru se plasează pe pagina web oficială a autorității de supraveghere, fiind actualizate în mod regulat.

Anexa nr.1
la Regulamentul privind licențierea
brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

Nr. _____ din _____ 20__

Autoritatea de supraveghere

CERERE
privind eliberarea licenței

Solicit eliberarea licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări în calitate de broker de asigurare și/sau de reasigurare (*denumirea, forma juridică de organizare*) _____ adresa _____ juridică _____ (sediul) _____ numărul de identificare de stat al societății (IDNO) _____ numărul de telefon _____ numărul de fax _____ adresa de e-mail _____ și un număr de _____ copii autorizate de pe licență solicitate pentru desfășurarea activității _____

(se indică locul de amplasare a subdiviziunilor societății,
la care se va efectua activitatea în baza licenței).

Prin prezenta, declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că, la desfășurarea genului de activitate pentru care solicit licență, voi respecta condițiile de licențiere prevăzute de legislație.

(numele, prenumele conducătorului
brokerului sau al persoanei împuternicite)

(semnătura)

(data)

Anexa nr.2
la Regulamentul privind licențierea
brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

BORDEROUL
documentelor depuse la autoritatea de supraveghere
de către _____
nr. _____ din _____ 20__

Nr. d/o	Denumirea documentului	Numărul de file

— _____
*(numele, prenumele conducătorului
brokerului sau al persoanei împuternicite)*

_____ *(semnătura)*

_____ *(data)*

Anexa nr.3
la Regulamentul privind licențierea
brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

Nr. _____ din _____ 20__

Autoritatea de supraveghere

CERERE
de reperfectare a licenței

Solicit reperfectarea licenței nr. _____ seria _____ din _____ 20__ a
titularului _____ de _____ licență

(denumirea brokerului)
având adresa juridică (sediul) _____ numărul de
identificare de stat al persoanelor juridice (IDNO) _____ numărul de
telefon _____ numărul de fax _____ adresa de e-mail

Temeiul reperfectării licenței:

_____;

Locul de amplasare (denumirea și adresa) subdiviziunilor brokerului, la care se efectuează
activitatea în baza licenței

1. _____
2. _____

Concomitent, solicit eliberarea a _____ copii autorizate de pe licență pentru fiecare
subdiviziune.

Notă: se va indica numărul Monitorului Oficial în care este publicat avizul privind
schimbarea _____ sediului _____ sau _____ denumirii
brokerului. _____

La cerere se anexează documentele conform borderoului.

(numele, prenumele conducătorului brokerului
sau al persoanei împuternicite)

(data)

(semnătura)

Anexa nr.4
la Regulamentul privind licențierea
brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

Nr. _____ din _____ 20__

Autoritatea de supraveghere

CERERE
privind operarea modificărilor și completărilor în
Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare licențiați

Denumirea completă a brokerului _____
forma juridică de organizare _____
adresa juridică (*sediul*) _____
numărul de identificare de stat al persoanelor juridice (*IDNO*) _____
numărul de telefon _____ numărul de fax _____
adresa de e-mail _____

Temeiul operării modificărilor/completărilor în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare licențiați:

Concomitent, solicit eliberarea a _____ copii autorizate de pe licență.

La cerere se anexează documentele conform borderoului.
Documentul care atestă achitarea taxei

(numele, prenumele conducătorului brokerului
sau al persoanei împuternicite)

(semnătura)

(data)

Anexa nr.5
la Regulamentul privind licențierea
brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

DECLARAȚIE

Subsemnatul _____ în calitate de organ executiv al
brokerului _____ de asigurare și/sau _____ de
reasigurare _____,
(numele, prenumele)

(denumirea, IDNO)

prin prezenta, declar pe propria răspundere că subdiviziunea amplasată pe adresa

_____,
cu numărul cadastral _____, înregistrată la Serviciul Fiscal de Stat
în data de _____, fapt confirmat prin certificatul privind înregistrarea
subdiviziunilor/obiectelor impozabile nr. _____ din _____, corespunde
cerințelor art.8 alin.(14) din Legea nr.106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere
civilă pentru pagube produse de autovehicule.

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

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

(numele, prenumele conducătorului brokerului sau al persoanei împuternicite) (semnătura)

(data)

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

Anexa nr.6
la Regulamentul privind licențierea
brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

CERERE
pentru suspendarea/retragerea benevolă a licenței

(denumirea titularului de licență)

acordată prin Hotărârea autorității de supraveghere nr. _____ din _____

1. Tipul licenței: _____

2. Sediul titularului de licență: _____

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

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

5. Persoana împuternicită: _____
(numele, prenumele, adresa, numerele de telefon și de fax și adresa de e-mail a persoanei împuternicite)

6. Numărul și data deciziei organului competent al brokerului privind suspendarea/retragerea licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări în calitate de broker de asigurare și/sau de reasigurare: _____

7. Indicați motivul/circumstanțele solicitării suspendării/retragerii licenței¹
_____.

8. Numărul și data Monitorului Oficial al Republicii Moldova, în care a fost publicat anunțul brokerului cu privire la intenția de a-și înceta activitatea și înaintarea pretențiilor din partea persoanelor drepturile cărora pot fi lezate.

9. Există datorii față de asigurători sau reasigurători, autoritatea de supraveghere sau față de alte entități?²

DA	NU
----	----

10. Există proceduri, plângeri sau anchete în curs împotriva societății și hotărârii judecătorești sau garanții reale care nu au fost puse în executare³

DA	NU
----	----

Documentele anexate la această cerere sunt pe _____ file, inclusiv originalul licenței, după caz.

(numele, prenumele conducătorului
brokerului sau al persoanei împuternicite)

(semnătura)

(data)

¹ Motivul/circumstanțele solicitării suspendării/retragerii licenței se indică în cazul depunerii cererii privind suspendarea/retragerea benevolă a licenței.

² În cazul în care răspunsul este afirmativ, se va anexa o listă cu denumirea/numele și

datele de identificare ale creditorilor, sumele datorate și modul de stingere a datoriilor. Lista va fi semnată de conducătorul brokerului și va purta ștampila societății licențiate.

³ În cazul în care răspunsul este afirmativ, se vor da detalii pe o pagină separată, cu semnătura conducătorului brokerului sau a persoanei împuternicite.

Anexa nr.7
la Regulamentul privind licențierea
brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

CERINȚE

**contractuale minime obligatorii necesare a fi incluse în contractul
de asigurare de răspundere civilă profesională a brokerului**

1. Obiectul asigurării

În limita răspunderii asumate prin contractul de asigurare, asigurătorul acceptă ca, în schimbul primelor de asigurare încasate de la asigurat, brokerul, în cuantumul, la termenele și în condițiile convenite în contractul de asigurare, să acopere pierderile bănești pe care asiguratul este obligat să le suporte în cazul în care, în exercitarea activității de intermediere în asigurări și/sau reasigurări, a cauzat un prejudiciu unui client al său, persoană fizică sau juridică, pe care, în temeiul angajării răspunderii sale profesionale, este obligat să îl repare. În acest sens, prin client se înțelege orice persoană fizică sau juridică, întreprinzător individual, în folosul căreia brokerul a intermediat un contract de asigurare și/sau de reasigurare.

2. Riscuri asigurate, despăgubiri

2.1. Prin prezentul contract de asigurare, asigurătorul acoperă pretențiile de despăgubiri, ca urmare a prejudiciului de care asiguratul răspunde în temeiul legii față de terțe persoane păgubite, inclusiv costurile de apărare suportate de asigurat cu ocazia luării măsurilor de diminuare a prejudiciului suferit, în măsura în care asiguratul, în mod justificat, a considerat măsurile ca fiind rezonabile după împrejurări, chiar dacă ele nu au dus la diminuarea prejudiciului, prin încălcarea din culpă, urmare a unui act de neglijență, dezinformare sau prin alte omisiuni, a obligațiilor profesionale, pentru următoarele riscuri asigurate:

2.1.1. daunele materiale pe care asiguratul trebuie să le compenseze, cu titlu de despăgubiri, pentru prejudiciile cauzate beneficiarilor de servicii, prestate de către asigurat, în exercitarea activității profesionale, pentru operațiuni ca:

a) negocierea în numele clientului său, prezentarea sau propunerea contractelor de asigurare și/sau de reasigurare;

b) acțiuni de pregătire a încheierii și/sau încheierea contractelor de asigurare și/sau de reasigurare;

c) acțiuni ce contribuie la gestionarea contractelor încheiate din numele clientului său;

d) acordarea de asistență înainte și pe durata derulării contractelor sau în legătură cu regularizarea daunelor, după caz;

e) reprezentarea clientului în condițiile specificate în contractul de mandat, referitor la condițiile de asigurare și/sau reasigurare, riscurile asigurate, suma asigurată, tarifele de asigurare, prima de asigurare, modalitățile de plată a primei de asigurare și regularizarea daunelor, după caz;

f) corespondența între client și asigurător privind cererea de asigurare/reasigurare, rezoluțiunea contractelor de asigurare/reasigurare, plata primelor de asigurare sau a ratelor de primă, solicitarea de documente și informații aferente regularizării dosarelor de daună;

g) executarea mandatului de brokeraj, după caz;

2.1.2. cheltuieli de judecată făcute de asigurat în procesul civil, stabilite prin hotărâre judecătorească definitivă, dacă a fost obligat la despăgubire;

2.1.3. cheltuieli de judecată făcute de clientul asiguratului în calitate de persoană păgubită pentru îndeplinirea formalităților legale în vederea obligării asiguratului la plata despăgubirii, cu condiția ca acesta să fi fost obligat prin hotărâre judecătorească definitivă la plata acestora.

2.2. Prin contractul de răspundere civilă profesională sunt acoperite daunele cauzate de intermediarul în asigurări și/sau în reasigurări al căror prejudiciu s-a produs în perioada de valabilitate a acestuia. Pretențiile se înaintează în decursul perioadei de asigurare sau în decursul unui termen cel puțin egal cu termenul de prescripție aplicabil răspunderii și care se bazează pe un fapt survenit înainte de expirarea perioadei de asigurare.

2.2.1. Asiguratul este obligat să comunice asigurătorului despre producerea riscului asigurat în termen de 2 zile lucrătoare de la data luării la cunoștință despre aceasta.

2.2.2. Asigurătorul poate acorda, prin clauze speciale la contractul de asigurare, o perioadă extinsă de notificare a producerii riscului asigurat.

2.3. Termenul de plată a despăgubirilor este de maximum 30 de zile de la depunerea cererii de despăgubire și a tuturor documentelor/informațiilor necesare pentru examinare. Plata despăgubirii de asigurare se va face nu mai târziu de o săptămână după acceptarea și cuantificarea pretenției ori, după caz, a părții din ea.

3. Perioada de valabilitate a contractului de asigurare și acoperirea teritorială

3.1. Contractul de asigurare este valabil pentru o perioadă de 12 luni de la data intrării acestuia în vigoare.

3.2. Retragera licenței asigurătorului și/sau a asiguratului de către autoritatea de supraveghere are ca efect încetarea valabilității contractului de asigurare de la data intrării în vigoare a sancțiunii menționate, dar fără a aduce restrângere perioadei indicate la pct.2.2. și 2.3.

3.3. În cazul în care s-a retras licența asigurătorului și/sau a asiguratului, iar asiguratul a plătit, fie și parțial, prima de asigurare, acesta este îndreptățit să o recupereze proporțional cu perioada neexpirată a contractului de asigurare.

3.4. Diferența dintre prima plătită și cea calculată, conform pct.3.3. se restituie asiguratului numai în cazurile în care nu s-au plătit ori nu se datorează despăgubiri pentru evenimente produse în perioada de valabilitate a contractului de asigurare.

3.5. Asiguratul are obligația, conform legislației în vigoare, să încheie un nou contract de asigurare de răspundere civilă profesională pentru intermediarul în asigurări și/sau în reasigurări.

3.6. Contractul de asigurare este valabil pentru activitatea desfășurată de asigurat în Republica Moldova, cu respectarea legislației în vigoare.

4. Prime de asigurare și sume asigurate

4.1. Prima de asigurare se achită fie integral, fie în rate.

4.2. Plata primei de asigurare sau plata primei tranșe din prima de asigurare trebuie efectuată în termen de 3 zile lucrătoare de la scadență, în caz contrar riscul nu este preluat de asigurător până când prima nu este plătită. Perioada de asigurare va începe să curgă doar din momentul în care prima sau tranșa respectivă a fost plătită.

4.3. Dacă s-a hotărât ca plata să se realizeze în rate și perioada de asigurare a început, după scadența sumei, asigurătorul expediază un avertisment contractantului, în care specifică suma exactă a primei datorate, acordând un termen suplimentar de cel puțin 2 săptămâni de la data expedierii și informând despre iminența suspendării perioadei de asigurare dacă nu se face plata integrală. Perioada de asigurare este suspendată după expirarea termenului suplimentar și va fi reluată doar pentru viitor de îndată ce contractantul plătește suma datorată.

4.4. La expirarea termenului prevăzut la pct.4.2. sau, după caz, pct.4.3, fără ca prima să fi fost plătită, asigurătorul are dreptul la rezoluțiunea asigurării, cu condiția

că notificările privind efectele juridice stipulate la aceleași puncte prevăd, suplimentar, că asigurătorul va avea dreptul la rezoluțiunea asigurării.

4.5. Rezoluțiunea asigurării se produce de plin drept dacă asigurătorul nu introduce o acțiune de plată silită a primei sau a tranșei din primă în termen de 2 luni de la expirarea termenului prevăzut la pct.4.2. sau, după caz, la pct.4.3.

4.6. Contractul de asigurare va include și condițiile declarării și efectele rezoluțiunii.

4.7. Suma asigurată este de cel puțin 10 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune și în valoare globală de 15 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune.

4.8. La încheierea contractului de asigurare de răspundere civilă profesională a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări franșiza nu este admisă.

5. Obligațiile asiguratului

5.1. Asiguratul, la producerea evenimentului asigurat, este obligat să depună diligențele necesare și să ia toate măsurile, potrivit cu împrejurările, pentru limitarea pagubei.

5.2. Asiguratul este obligat să anunțe în scris asigurătorul despre producerea riscului asigurat prin contractul de asigurare, conform sbp. 2.2.1.

5.3. La cererea asigurătorului, asiguratul are obligația să colaboreze cu asigurătorul la investigarea cazului asigurat prin îndeplinirea cererilor lui rezonabile, în special a cererilor privind furnizarea informației despre cauzele și efectele cazului asigurat, privind furnizarea altor dovezi documentare și de altă natură ale cazului asigurat, precum și privind oferirea accesului la locul producerii cazului asigurat.

5.4. Asiguratul este obligat să notifice asigurătorul despre orice modificare survenită în exercitarea activității.

6. Excluderi

Nu se acordă despăgubiri pentru:

- a) acte de insultă sau calomnie;
- b) prejudicii cauzate cu intenție sau prin săvârșirea unei fapte prevăzute de codul penal, dol sau culpă gravă a asiguratului sau a oricăror persoane pentru care răspunde conform legii;
- c) pierderi financiare ca urmare a greșelilor de facturare și/sau decontare cu asigurătorul;
- d) prejudicii rezultate din completarea cererilor-chestionar de către clienți;
- e) prejudicii rezultate din acordarea de promisiuni, răspunderi asumate de asigurat prin contract sau orice alt tip de angajament sau garanție expresă dată de acesta care depășește răspunderea sa profesională angajată potrivit legii;
- f) prejudicii provocate de asigurat prin vătămare corporală sau deces;
- g) prejudicii provocate de asigurat prin deteriorarea/distrugerea bunurilor;
- h) prejudiciile rezultate în desfășurarea activității profesionale a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, fără a avea la bază un contract de mandat, încheiat între asigurat și clienții acestuia;
- i) prejudicii directe sau indirecte, rezultate din evenimente sau consecințe ale imposibilității fortuite de executare, inclusiv prin diferite măsuri militare, instituite pe durata stării de urgență, de asediu sau de război sau prin acțiuni provocate de calamități naturale, explozii nucleare, radiație sau poluare radioactivă, dezordini în masă, precum și de activități teroriste, sechestrării, confiscării, naționalizării, exproprierii pentru cauză de utilitate publică, rechiziționării sau deteriorării/distrugerii bunurilor de un ordin al oricăror autorități publice;
- j) prejudiciile cauzate asigurătorilor ca urmare a netransferării primelor de asigurare de către broker în contul asigurătorului.

7. Alte dispoziții

Contractul de asigurare de răspundere civilă profesională va conține și alte clauze obligatorii, prevăzute de Legea nr.92/2022, Codul civil și alte acte normative

în vigoare.

Anexa nr.8
la Regulamentul privind licențierea
brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

DECLARAȚIE*

Subsemnatul (a) _____ (numele și prenumele persoanei fizice), în calitate de _____ al _____ (denumirea brokerului), declar pe propria răspundere că:

- nu am fost declarat anterior insolubil și nu fac obiectul unei proceduri de reorganizare, insolabilitate sau de lichidare;
- nu sunt acționar semnificativ sau persoană cu funcție de conducere a unui asigurător sau reasigurător, a unui agent de asigurare sau a unui agent bancassurance;
- angajații proprii nu sunt acționari semnificativi sau persoane cu funcție de conducere a unui asigurător sau reasigurător, a unui agent de asigurare sau a unui agent bancassurance;

**Se completează de conducătorul brokerului.*

(data)

(semnătura)

DECLARAȚIE*

Subsemnatul (a) _____ (numele și prenumele persoanei fizice), în calitate de acționar/asociat al brokerului _____ (denumirea brokerului), IDNO _____, fiind beneficiar efectiv /avînd beneficiari efectivi** următoarele persoane fizice:

1. _____;

2. _____;

declar că nu dețin/dețin** legături strânse cu persoane fizice sau juridice***, după cum urmează:

1. _____;

2. _____;

3. _____.

De asemenea, declar că legăturile strânse cu persoanele menționate supra nu împiedică exercitarea efectivă a procesului de supraveghere de către autoritatea de supraveghere.

Totodată, declar că:

- nu sunt persoană cu funcție de conducere în cadrul unui intermediar în asigurări și/sau în reasigurări, declarat insolubil sau care se află în procedură de insolabilitate;

- nu ocup concomitent funcție în cadrul altor participanți profesioniști în domeniul asigurărilor;

- fondurile/aporturile la capitalul social provin din surse licite și sunt libere de obligații.

În dependență de sursa și suficiența veniturilor care vor fi utilizate la

formarea/majorarea capitalului social al brokerului, se prezintă:

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

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

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

- alte documente ce confirmă obținerea veniturilor din surse similare, care demonstrează proveniența și suficiența mijloacelor bănești proprii pentru formarea/majorarea capitalului social al brokerului.

Documentele anexate la această declarație sunt:

- certificatul de cazier judiciar valabil, în original; pentru nerezidenți, se prezintă, suplimentar, documente similare, eliberate de statul respectiv, care confirmă faptul că persoana respectivă nu are antecedente penale;

- curriculum vitae, în format Europass, cu semnătură olografă/electronică;

- copia actului de identitate, certificată de posesor prin semnătură olografă/electronică pentru conformitate cu originalul.

** Se completează de acționar/asociat – persoană fizică.*

*** Se va sublinia varianta de răspuns potrivită.*

**** Se completează cu acționarii/asociații persoane fizice și/sau juridice, beneficiarii efectivi ai acestora și valoarea participațiilor aferente fiecărui acționar/asociat/beneficiar efectiv.*

(data)

(semnătura)

DECLARAȚIE*

(denumirea completă a persoanei juridice), din numele și interesele căreia acționează _____
(numele și prenumele persoanei împuternicite), în baza legii/actului administrativ/statutului, în calitate de acționar/asociat al brokerului _____
(denumirea brokerului), IDNO, având beneficiari efectivi următoarele persoane fizice:

1. _____;

2. _____;

declară că nu dețin/deține** legături strânse cu persoane fizice sau juridice***, după cum urmează

1. _____;

2. _____;

3. _____.

Totodată, declară că:

- legăturile strânse cu persoanele menționate supra nu împiedică exercitarea efectivă a procesului de supraveghere de către autoritatea de supraveghere;

- nu este în proces de lichidare sau de insolabilitate și că persoanelor juridice/fizice nu li s-a impus restricția legală de a constitui societăți comerciale sau de a participa la capitalul social al acestora la data solicitării licenței;

- fondurile/aporturile la capitalul social provin din surse licite și sunt libere de obligații.

În dependență de sursa și suficiența veniturilor care vor fi utilizate la formarea/majorarea capitalului social al brokerului, se prezintă:

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

- alte documente ce confirmă obținerea veniturilor din surse similare, care

demonstrează proveniența și suficiența mijloacelor bănești proprii pentru formarea/majorarea capitalului social al brokerului.

Documentele anexate la această declarație sunt:

- lista acționarilor/asociaților și beneficiarilor lor efectivi, inclusiv ultimul asociat indirect persoană fizică, însoțită de documentele de constituire sau alte documente justificative, în copii, certificate de reprezentantul legal, după caz, prin semnătură olografă pentru conformitate cu originalul;

- extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice;

- situațiile financiare anuale pentru ultimul an financiar al acționarului/asociatului persoană juridică;

- certificatul de cazier judiciar valabil, în original; pentru nerezidenți, se prezintă, suplimentar, documente similare, eliberate de statul respectiv, care confirmă faptul că persoana respectivă nu are antecedente penale;

- certificatul privind lipsa sau existența restanțelor față de buget, eliberat de Serviciul Fiscal de Stat.

**Se completează de acționar/asociat - persoană juridică.*

***Se va sublinia varianta de răspuns potrivită*

****Se completează cu acționarii/asociații persoane fizice și/sau juridice și beneficiarii efectivi ai acestora și valoarea participațiilor aferente fiecărui acționar/asociat/beneficiar efectiv.*

(data)

(semnătura persoanei împuternicite
a persoanei juridice)

Anexa nr.9
la Regulamentul privind licențierea
brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

DECLARAȚIE
(contabil-șef)

Subsemnatul _____ (*numele și prenumele*),
în calitate de _____, declar pe
propria răspundere despre :

- a) existența sau inexistența unui conflict de interese și modul în care acest conflict este gestionat sau remediat, inclusiv o referire la aspectele cuprinse în politica asigurătorului în materie de conflicte de interese sau la orice dispoziții de gestionare sau de atenuare a conflictelor;
- b) studierea cadrului legal și al actelor normative ale autorității de supraveghere aferent domeniului de asigurări;
- c) buna reputație, cu indicarea, după caz, a sancțiunilor aplicate de către orice autoritate de supraveghere din sectorul financiar sau pentru cetățenii străini – de către autoritățile similare din țara de origine;
- d) cunoașterea limbii române;
- e) cunoașterea evidenței contabile în asigurări.

Totodată, cunoscând prevederile Codului penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștința autorității de supraveghere.

(data)

(semnătura persoanei)

Anexa nr.10
la Regulamentul privind licențierea
brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

REGISTRUL
personalului propriu și al asistenților în brokeraj

Numărul de ordine (cod unic)	Numele, prenumele Denumirea	Codul IDN O /Codul IDN P	Funcția deținută	Data înregistrării în Registru	Temeiul de înregistrare în Registru	Data radierii din Registru	Confirmarea cerințelor de pregătire profesională al personalului propriu/asistent în brokeraj	Indicatorii financiari ai asistenților în brokeraj*		Mențiuni
								Venitul din servicii de intermediere	venitul din activitatea operațională (profesion	

									ală) principală (de bază)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

(semnătura conducătorului brokerului)

(semnătura contabilul-șef)

MODUL DE COMPLETARE a Registrului personalului propriu și al asistenților în brokeraj

1) Numărul de rând (codul unic) – se completează prin atribuirea numărului de rând. Numărul de rând este unic pentru fiecare persoană și nu poate fi radiat din Registru. În cazul modificării datelor din Registru pentru o anumită persoană, datele noi se înscriu în locul celor vechi, despre care fapt se vor face mențiunile necesare.

2) Numele, prenumele/Denumirea – se indică numele și prenumele persoanei fizice – personal propriu/asistent în brokeraj, denumirea – în cazul când asistentul în brokeraj este persoană juridică.

3) Codul IDNO/Codul IDNP – pentru persoane fizice se va indica codul conform datelor buletinului de identitate, pentru persoane juridice/întreprinzători individuali – numărul de identificare de stat, conform extrasului din Registrul de stat al persoanelor juridice, sau datele din Buletinul electronic.

4) Funcția deținută – pentru personalul propriu, se va indica funcția deținută în cadrul entității, pentru asistenții în brokeraj - persoane juridice/întreprinzători individuali, se va completa cu genul de activitate desfășurat.

5) Data înregistrării în Registru – se indica data înregistrării personalului propriu/asistentului în brokeraj.

6) Temeiul de înregistrare în Registru – se indica tipul contractului (contract individual de muncă etc.) în baza căruia este angajat personalul propriu/asistentul în brokeraj.

7) Data radierii din Registru – se indică data rezilierii/încetării contractului/actului juridic în baza căruia activează personalul propriu/asistentul în brokeraj.

8) Confirmarea cerințelor de pregătire profesională al personalului propriu/asistent în brokeraj - se indica numărul și data eliberării certificatului de calificare în asigurări pentru personalul propriu cu atribuții de intermediere sau confirmării privind participarea persoanei la cel puțin 20 de ore academice pe an, organizate de către asigurator, în scopul instruirii, pentru asistenții în brokeraj.

9), 10) Indicatorii financiari ai asistenților în brokeraj – se indică date din evidența contabilă, corespunzător, venitul din servicii de intermediere și venitul din activitatea (profesională) principală (de bază). Datele respective se vor regăsi în situațiile financiare anuale.

PREZENTAREA Registrului personalului propriu și al asistenților în brokeraj

Registrul personalului propriu și al asistenților în brokeraj se prezintă autorității de supraveghere până la data de 31 martie a anului următor perioadei de gestiune, pe suport de hârtie și în format electronic (format Microsoft Excel). În cazul divergențelor între datele înscrise în Registrul pe suport de hârtie și în Registrul electronic, se consideră ca fiind veridice datele înscrise în Registrul pe suport de hârtie.