



COMISIA NAȚIONALĂ A PIEȚEI FINANCIARE

HOTĂRÂRE

cu privire la aprobarea Regulamentului privind licențierea pe piața asigurărilor

nr. 47/6 din 22.10.2018

(în vigoare 12.11.2018)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 416-422 art. 1639 din 09.11.2018

* * *

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției al
Republicii Moldova
nr.1379 din 02.11.2018
Ministru _____ Victoria IFTODI

În temeiul art.8 lit.m) din Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126BIS), art.4, art.24 alin.(1), art.25 alin.(1), art.26 alin.(1), art.48 alin.(6), art.49 alin.(1), art.50¹ și art.51 din Legea nr.407/2006 cu privire la asigurări (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.47-49, art.213), Comisia Națională a Pieței Financiare

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind licențierea pe piața asigurărilor, conform anexei.
2. Prezenta Hotărâre intră în vigoare de la 12 noiembrie 2018.

PREȘEDINTELE COMISIEI

NAȚIONALE A PIEȚEI FINANCIARE

Valeriu CHIȚAN

Nr.47/6. Chișinău, 22 octombrie 2018.

Anexă
la Hotărârea CNPF
nr.47/6 din 22 octombrie 2018

REGULAMENT privind licențierea pe piața asigurărilor

Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE

[Capitolul I abrogat prin Hot.CNPF nr.31/1 din 15.06.2023, în vigoare 06.07.2023]

Capitolul II LICENȚIEREA ASIGURĂTORULUI (REASIGURĂTORULUI)

[Capitolul II abrogat prin Hot.CNPF nr.31/1 din 15.06.2023, în vigoare 06.07.2023]

Capitolul III LICENȚIEREA BROKERULUI DE ASIGURARE ȘI/SAU REASIGURARE

37. Pentru obținerea licenței de activitate, brokerul de asigurare și/sau de reasigurare prezintă cererea întocmită conform anexei 1, precum și următoarele documente:

- a) copia deciziei de înregistrare de stat a brokerului de asigurare și/sau reasigurare;
- b) copia statutului solicitantului de licență, cu toate modificările și completările înregistrate la data prezentării documentelor;
- c) copia actului de proprietate sau contractul de locațiune a imobilului în care se va desfășura activitatea licențiată, declarație pe propria răspundere a organului executiv privind corespunderea subdiviziunii cerințelor legale (anexa nr.6);
- d) copia dispoziției de plată privind achitarea taxei pentru eliberarea/reperfectarea licenței;
- e) contractul de asigurare de răspundere civilă profesională;
- f) certificatul bancar ce confirmă depunerea integrală a capitalului social;
- g) documentele ce confirmă corespunderea persoanelor cu funcții de răspundere cerințelor stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.

38. Spațiul destinat desfășurării activității licențiate trebuie să corespundă cerințelor art.47 alin.(2¹) din Legea cu privire la asigurări și art.8 alin.(8) din Legea cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule. Documentele pentru obținerea licenței se depun la autoritatea de supraveghere de către organul executiv al brokerului de asigurare și/sau reasigurare sau persoana împuternicită de către acesta.

39. În cel mult 30 zile lucrătoare de la data primirii cererii și a documentelor anexate, autoritatea de supraveghere decide asupra eliberării licenței.

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

41. Prevederile aferente modului de eliberare și reperfectare a licențelor, de eliberare a copiilor autorizate și duplicatelor, de ținere a Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor, precum și modului de consemnare a înscrisurilor respective, prevăzut de prezentul Regulament pentru desfășurarea activității asigurătorului (reasigurătorului), se aplică corespunzător pentru brokerul de asigurare și/sau reasigurare.

Capitolul IV SUSPENDAREA ȘI RETRAGEREA LICENȚELOR

Secțiunea 1

Suspendarea licenței asigurătorului (reasigurătorului)

[Secțiunea 1 abrogată prin Hot.CNPF nr.31/1 din 15.06.2023, în vigoare 06.07.2023]

Secțiunea 2

Retragerea licenței asigurătorului (reasigurătorului)

[Secțiunea 2 abrogată prin Hot.CNPF nr.31/1 din 15.06.2023, în vigoare 06.07.2023]

Secțiunea 3

Suspendarea și retragerea licenței brokerului de asigurare și/sau reasigurare

59. Temei pentru suspendarea licenței brokerului de asigurare și/sau reasigurare constituie:

- a) decizia organului competent al brokerului de asigurare și/sau reasigurare cu privire la suspendarea activității;
- b) neachitarea, în termenele stabilite, a plăților regulatorii către autoritatea de supraveghere;
- c) netransferarea către asigurător în termenul de scadență prevăzut în contractul de mandat a primelor de asigurare și/sau de reasigurare colectate în numele acestuia, precum și transferarea primelor de asigurare în volum incomplet;

d) neprezentarea rapoartelor specializate pentru două perioade de raportare consecutive, solicitate de autoritatea de supraveghere;

e) neexecutarea prescripției autorității de supraveghere;

f) neînlăturarea, în termenul stabilit, a circumstanțelor care au dus la suspendarea licenței;

g) nerespectarea actelor normative ale autorității de supraveghere.

60. Autoritatea de supraveghere adoptă decizia de reluare a valabilității licenței în temeiul cererii depuse de organului executiv al brokerului de asigurare și/sau reasigurare și/sau prezentării documentelor justificative ce confirmă înlăturarea temeiurilor care au stat la baza suspendării licenței.

61. Termenul de suspendare a licenței nu poate depăși 6 luni.

62. Drept temei pentru retragerea licenței brokerului de asigurare și/sau reasigurare constituie:

a) cererea organului executiv al brokerului de asigurare și/sau reasigurare privind retragerea benevolă a licenței, la care se anexează decizia organului competent;

b) hotărârea instanței de judecată cu privire la anularea înregistrării de stat a brokerului de asigurare și/sau reasigurare;

c) depistarea unor date neautentice în documentele prezentate de către brokerul de asigurare și/sau reasigurare autorității de supraveghere;

d) stabilirea faptului de transmitere a licenței sau a copiei de pe aceasta altei persoane în scopul desfășurării activității brokerului de asigurare și/sau reasigurare;

e) nerespectarea de către brokerul de asigurare și/sau reasigurare a două prescripții privind lichidarea încălcărilor ce țin de condițiile de licențiere;

f) nerespectarea de către brokerul de asigurare și/sau de reasigurare a prevederilor actelor normative ale autorității de supraveghere;

g) brokerul de asigurare și/sau reasigurare nu a început să desfășoare activitatea timp de un an de la data eliberării licenței sau nu mai activează timp de peste 6 luni consecutiv;

h) instanța de judecată a emis o hotărâre de intentare a procesului de insolabilitate sau de încetare a activității brokerului de asigurare și/sau reasigurare.

63. În cazul depunerii benevole a licenței, brokerul de asigurare și/sau reasigurare prezintă autorității de supraveghere o cerere întocmită conform anexei nr.4, la care se anexează documentele similare celor prevăzute în pct.50 lit.a) și lit.b) din prezentul Regulament.

64. Informația privind retragerea licențelor se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, pe pagina web oficială a C.N.P.F. și se menține timp de 5 ani.

65. Mențiunea referitoare la data și numărul deciziei privind suspendarea/retragerea licenței se consemnează în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor nu mai târziu de ziua lucrătoare imediat următoare adoptării deciziei.

66. Brokerul de asigurare și/sau reasigurare este obligat, în decurs de 2 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei de retragere a licenței, să depună la autoritatea de licențiere licența retrasă.

Capitolul V

REGISTRUL PARTICIPANȚILOR PROFESIONIȘTI PE PIAȚA ASIGURĂRILOR

67. Autoritatea de supraveghere ține Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor, care conține informații privind asigurătorii (reasigurătorii), intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări persoane juridice.

68. În Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor se indică:

a) denumirea participantului profesionist;

b) adresele sediului central, ale sucursalelor și subdiviziunilor;

c) organul executiv;

- d) categoria de asigurare, clasele și tipurile de asigurare pentru care s-a eliberat licența, după caz;
- e) data și numărul deciziei de eliberare sau reperfectare a licenței;
- f) seria și numărul formularului de licență;
- g) data eliberării formularului de licență;
- h) informația privind eliberarea copiilor autorizate și a duplicatului de pe formularul de licență;
- i) datele privind licențele suspendate/retrase.

69. Modificările și completările în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor se efectuează în termen de 10 zile lucrătoare din momentul apariției temeiurilor, în baza deciziilor autorității de supraveghere, precum și la solicitarea titularului licenței.

70. În cazul extinderii activității cu noi sucursale sau alte subdiviziuni separate ori încetării activității acestora, precum și în cazul altor modificări, participantul profesionist este obligat să depună la autoritatea de supraveghere o cerere în vederea operării modificărilor și completărilor în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor (anexa nr.5), cu solicitarea copiei (copiilor) autorizate de pe licență cu achitarea taxei respective.

71. La cererea privind extinderea activității cu noi sucursale sau alte subdiviziuni separate se anexează:

- a) confirmarea documentară privind înregistrarea subdiviziunii de către Serviciul Fiscal de Stat și/sau, după caz, decizia Agenției Servicii Publice;
- b) actul de proprietate a imobilului în care se va desfășura activitatea sau contractul ce atestă posesiunea acestui imobil;
- c) extrasul din Registrul bunurilor imobile emis de departamentul Cadastru al Agenției Servicii Publice;
- d) declarație pe propria răspundere a organului executiv privind corespunderea subdiviziunii cerințelor legale (anexa nr.6).

72. Informația cuprinsă în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor se înscrie în termen de 3 zile lucrătoare de la intrarea în vigoare a hotărârii autorității de supraveghere cu privire la acordarea/reperfectarea licenței sau de la data depunerii cererii cu privire la sucursale sau subdiviziuni cu informarea asigurătorului (reasigurătorului) despre modificările operate.

73. Înscrierile incluse în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor referitoare la sucursale sau 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.

74. În Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor se înscriu agenții de asigurare, activitatea căror corespunde cerințelor Legii cu privire la asigurări.

75. Dreptul de desfășurare a activității de intermediere în asigurări de către agenții de asigurare apare din momentul înregistrării acestora de către autoritatea de supraveghere în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor.

76. Cerințele profesionale pe care trebuie să le întrunească agentul de asigurare persoană juridică și agentul bancassurance, condițiile și modul de înregistrare a agenților de asigurare în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor, obligațiile asigurătorilor privind supravegherea acestor agenți, alte informații referitoare la aceștia se stabilesc prin actele normative ale autorității de supraveghere.

77. Datele din Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor despre licențele asigurătorilor (reasigurătorilor) și brokerilor de asigurare și/sau reasigurare vor fi accesibile permanent publicului și se vor plasa pe pagina web oficială a autorității de supraveghere.

[Capitolul VI abrogat prin Hot.CNPF nr.31/1 din 15.06.2023, în vigoare 06.07.2023]

Nr. _____ din _____ 20____

C E R E R E
privind eliberarea licenței

Solicit eliberarea licenței pentru

(se indică genul de activitate, pentru a cărei desfășurare solicitantul intenționează să obțină licență)
denumirea, forma juridică de
organizare _____
adresa juridică
(sediul) _____

— numărul de înregistrare a întreprinderii (IDNO)

tel. _____ fax _____ e-mail _____

și un număr de _____ copii autorizate de pe
licență solicitate pentru
desfășurarea
activității

(se indică locul de amplasare a sucursalelor sau altor subdiviziuni separate ale întreprinderii sau organizației, la care se va efectua activitatea în baza licenței)

Categoriile, clasele și tipurile de asigurare pentru care se solicită licența

Prin prezenta, declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate documentele anexate la cererea privind eliberarea licenței sunt complete și veridice. Totodată, îmi asum respectarea condițiilor de licențiere la desfășurarea genului de activitate pentru care solicit licență.

**Numele, prenumele organului executiv
(organizației) sau persoanei autorizate
să depună actele (cu indicarea funcției)**

semnătura

Anexa nr.2

BORDEROUL
documentelor depuse la Comisia Națională a Pieței Financiare
de către _____
nr. _____ **din** _____ **20** _____

Nr.	Denumirea documentului	Nr. file

Numele, prenumele persoanei responsabile
a Comisiei Naționale a Pieței Financiare _____

Numele, prenumele solicitantului _____

Notă: Se completează în 2 exemplare

Anexa nr.3

Nr. _____ din _____ 20 _____

Comisia Națională
a Pieței Financiare

CERERE
de reperfectare a licenței

Rog să fie reperfectată licența nr. _____ seria _____ din
_____ 20 _____
a titularului de licență

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

_____ la genul de activitate

_____ (pentru a cărei desfășurare solicitantul a obținut licența)
data și numărul certificatului de înregistrare a întreprinderii

numărul de înregistrare a întreprinderii

(IDNO) _____

tel. _____ fax _____ e-mail _____

Locul de amplasare a sucursalelor sau a altor subdiviziuni separate ale întreprinderii, la care se efectuează activitatea în baza licenței

Concomitent solicit eliberarea a _____ copii de pe licență.

Temeiul reperfectării licenței:

La cerere se anexează documentele conform borderoului.

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

semnătura

Anexa nr.4

CERERE PENTRU RETRAGEREA LICENȚEI

(denumirea titularului de licență)

Acordată prin Hotărârea C.N.P.F. nr. _____ din

1. _____ Tipul _____ licenței:

2. _____ Sediul _____ titularului _____ de _____ licență:

3. Numărul de telefon: _____ Numărul de fax:

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

5. _____ Persoana
împuternicită: _____

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

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

DA	NU
----	----

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

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

DA	NU
----	----

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

DA	NU
----	----

Documentele anexate la această cerere sunt pe ____ file.

Semnătura reprezentantului legal: _____

Data: _____ L.Ș

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

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

Anexa nr.5

Nr. _____ din _____ 20__

Comisia Națională
a Pieței Financiare

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

Denumirea completă a solicitantului

forma juridică de organizare

adresa juridică

(sediul) _____

codul fiscal (IDNO)

tel. _____ fax _____ e-mail _____

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

La cerere se anexează documentele conform borderoului.

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

_____ semnătura

Anexa nr.6

DECLARAȚIE

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

_____ (denumirea, IDNO)
prin prezenta, declar pe propria răspundere că subdiviziunea amplasată pe adresa
_____, înregistrată la Serviciul Fiscal de Stat la data de
_____, fapt confirmat prin certificatul privind înregistrarea
subdiviziunilor/obiectelor impozabile nr. _____ din _____, corespunde cerințelor
art.33 alin.(4) (*și art.47 alin.(2¹) pentru brokerii de asigurare/reasigurare*) din Legea
nr.407/2006 cu privire la asigurări și art.8 alin.(8) din Legea nr.414/2006 cu privire la
asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule și
este dotată cu legătură telefonică, cu fax, safeu, aparat de casă cu memorie fiscală și
computer cu conectare la rețeaua internet.

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

(numele, prenumele organului
executiv sau persoanei autorizate)

_____ semnătura

(ștampila)

Data _____

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