



COMISIA NAȚIONALĂ A PIEȚEI FINANCIARE

HOTĂRÂRE

pentru aprobarea Regulamentului privind termenele, procedura și modul de eliberare a avizului aferent tranzacțiilor, cerințele de ținere a Registrului de garanții, angajamente și alte obligații ale asigurătorului sau ale reasigurătorului

nr. 30/8 din 13.06.2023

(în vigoare 27.06.2023)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 216-219 art. 619 din 27.06.2023

* * *

ÎNREGISTRAT:

Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1804 din 22 iunie 2023

Ministră _____ Veronica MIHAILOV-MORARU

În temeiul art.32 alin.(2) lit.a), art.76 alin.(4) și alin.(5) 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 termenele, procedura și modul de eliberare a avizului aferent tranzacțiilor, cerințele de ținere a Registrului de garanții, angajamente și alte obligații ale asigurătorului sau ale reasigurătorului (se anexează).

2. Se abrogă Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.38/17/2014 cu privire la aprobarea Regulamentului privind Registrul de garanții, angajamente și alte obligații ale asigurătorului (reasigurătorului) nereflectate în bilanț, înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1002 în data de 29 octombrie 2014.

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

PREȘEDINTE

Dumitru BUDIANȘCHI

Nr.30/8. Chișinău, 13 iunie 2023.

Aprobat
prin Hotărârea Comisiei Naționale
a Pieței Financiare
nr.30/8 din 13 iunie 2023

REGULAMENT

**privind termenele, procedura și modul de eliberare a avizului
aferent tranzacțiilor, cerințele de ținere a Registrului de garanții,
angajamente și alte obligații ale asigurătorului
sau ale reasigurătorului**

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind termenele, procedura și modul de eliberare a avizului aferent tranzacțiilor, cerințele de ținere a Registrului de garanții, angajamente și alte obligații ale asiguratorului sau ale reasiguratorului (în continuare – *Regulament*) se aplică asiguratorilor sau reasiguratorilor care dețin licență pentru dreptul de a desfășura activitate de asigurare sau de reasigurare și stabilește cerințele privind:

1) ținerea Registrului de garanții, angajamente și alte obligații ale asiguratorului sau ale reasiguratorului, modul de emitere a acestora;

2) condițiile și procedura de eliberare a avizului prealabil privind investirea a mai mult de 15 la sută din capitalul propriu al asiguratorului sau reasiguratorului în capitalul social al unor societăți comerciale;

3) contractarea creditelor sau împrumuturilor ce depășesc 10 la sută din valoarea capitalului social, precum și încheierea tranzacțiilor de proporții.

2. Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificația prevăzută în Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau reasigurare (în continuare – Legea nr.92/2022) și în actele normative emise de autoritatea de supraveghere întru aplicarea acesteia. În sensul prezentului Regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

operațiuni cumulative – mai multe operațiuni financiare legate reciproc care sunt destinate aceluiași scop, indiferent de periodicitatea efectuării acestora, în ansamblu reprezentând o singură tranzacție;

tranzacție – orice investire efectuată de către asigurator sau reasigurator a mai mult de 15 la sută din capitalul propriu în capitalul social al unor societăți comerciale, contractarea (atragerea) de către asigurator sau reasigurator a creditelor sau împrumuturilor ce depășesc 10 la sută din valoarea capitalului social, precum și încheierea de către asigurator sau reasigurator a tranzacțiilor de proporții.

3. Fără a aduce atingere prevederilor punctului 4, obligațiile asiguratorului sau ale reasiguratorului care nu cad sub incidența prezentului Regulament sunt următoarele:

1) obligații la plata despăgubirilor/indemnizațiilor de asigurare sau a altor beneficii asumate prin condițiile și clauzele contractelor de asigurare încheiate, inclusiv costuri și plăți de regularizare a daunelor;

2) plăți ce decurg din operațiuni de reasigurare;

3) salarii, recompense, bonusuri, comisioane, alte plăți prevăzute în contractul de muncă sau contractul civil;

4) plăți către vânzătorii de mărfuri, prestatorii de servicii și alți furnizori;

5) impozite, taxe și plăți stabilite prin lege.

4. La rambursarea sumelor datorate în baza obligațiilor/plăților prevăzute la punctul 3, care sunt asigurate prin garanție, angajament sau altă obligație constituită asupra tuturor sau a unei părți din activele existente sau viitoare ale asiguratorului sau ale reasiguratorului și nereflectată în bilanțul contabil, se aplică prevederile prezentului Regulament.

5. Asiguratorul sau reasiguratorul efectuează tranzacții în condiții rentabile și de obținere a beneficiilor, iar rezultatul acestora nu trebuie să prejudicieze interesele deținătorilor (beneficiarilor) de polițe de asigurare sau să încalce legislația privind concurența sau alte reglementări și norme aplicabile asiguratorilor sau reasiguratorilor și/sau societăților comerciale, fapt confirmat prin declarația organului executiv al asiguratorului sau reasiguratorului.

6. Toate documentele prevăzute în prezentul Regulament se depun la autoritatea de supraveghere în limba română. În cazul în care documentele sunt întocmite într-o altă limbă, acestea urmează a fi apostilate, însoțite de traducere autorizată în limba română. Copiile de pe documente trebuie să fie legalizate conform legislației sau certificate prin semnătura organului de conducere al societății.

7. Emiterea de către asigurător sau reasigurător a garanțiilor, asumarea de angajamente și alte obligații nereflectate în bilanț se efectuează în modul stabilit de Codul civil al Republicii Moldova.

Capitolul II

CONDIȚII PRIVIND TERMENELE, PROCEDURA ȘI MODUL DE ELIBERARE A AVIZULUI PRELABIL

Secțiunea 1

Prevederi comune

8. Anterior solicitării eliberării avizului prelabil de către autoritatea de supraveghere, în condițiile Regulamentului, orice investiție/tranzacție se aprobă de către organul de conducere competent al asigurătorului sau al reasigurătorului.

9. Investițiile se efectuează cu respectarea normelor prudențiale de management al riscului investițional. La efectuarea investițiilor, asigurătorul sau reasigurătorul trebuie să se asigure că politicile și strategiile sale investiționale prevăd modul de acoperire a riscurilor aferente investițiilor și să evalueze care din riscuri (risc de concentrare, risc de credit, risc de lichiditate, risc operațional, risc de piață, risc de subscriere, risc unic și alte riscuri, după caz) ar putea influența negativ situația sa financiară, precum și să indice măsurile concrete care vor fi aplicate dacă situația legată de riscurile aferente tranzacției va evolua într-o direcție nefavorabilă.

10. Asigurătorul sau reasigurătorul definește și implementează politicile de identificare, de evaluare și de gestiune a riscurilor aferente investițiilor/tranzacțiilor prin prisma impactului acestora asupra activelor și obligațiilor bilanțiere și extrabilanțiere.

Secțiunea 2

Investirea capitalului propriu

11. La dobândirea sau majorarea de către un asigurător sau reasigurător a unor părți sociale sau acțiuni în capitalul social al unei societăți comerciale, valoarea cărora depășește 15 la sută din capitalul propriu al asigurătorului sau al reasigurătorului, conform raportului financiar auditat pentru ultima perioadă de gestiune, indiferent dacă investiția se efectuează simultan sau prin mai multe operațiuni cumulative, se solicită eliberarea avizului prelabil, prin depunerea unei cereri la autoritatea de supraveghere, semnate de organul executiv și însoțite de următoarele documente:

1) extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice, eliberat de autoritatea competentă din țara de origine a societății comerciale, dacă se investește într-o societate comercială nerezidentă, emis cu cel mult o lună înaintea depunerii cererii;

2) decizia motivată a organului de conducere competent al asigurătorului sau al reasigurătorului de a efectua investiția;

3) decizia organului de conducere competent al societății comerciale prin care se dispune acceptarea investiției, în cazul în care există un asemenea act;

4) copia legalizată a statutului societății comerciale în capitalul social al căreia se efectuează investiția;

5) lista entităților unde societatea comercială în care se investește deține direct sau indirect cel puțin 25 la sută din capitalul social, cu indicarea cotelor deținute;

6) rapoartele financiare auditate pentru ultimii 2 ani ale societății comerciale în capitalul social al căreia se efectuează investiția, cu anexarea rapoartelor de audit, cu excepția societăților nou-create.

7) documentul care atestă lipsa datoriilor fiscale ale societății comerciale și a altor datorii față de bugetul public național;

8) business-planul societății comerciale în capitalul social al căreia se efectuează investiția pentru următorii 3 ani, autentificat potrivit cadrului normativ, care va conține cel puțin următoarele:

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

b) descrierea obiectivelor, politicilor și a strategiei societății;

c) descrierea politicilor privind dividendele planificate;

d) structura activelor;

e) proiectul structurii organizatorice din care să rezulte capacitatea acesteia de a-și realiza obiectivele propuse, inclusiv competențele membrilor organelor de conducere;

f) bilanțul (situațiile financiare) previzional pentru următorii 3 ani financiari, care va fi însoțit de calcule fundamentale ale principalelor elemente ale situațiilor financiare;

9) proiectul investițional al asigurătorului sau reasigurătorului, autentificat de către organul executiv, care va conține cel puțin obiectivul de investiție al asigurătorului sau al reasigurătorului, indicându-se, în detaliu, ipotezele de realizare a obiectivului, analiza performanței prognozate, ca urmare a efectuării investiției pentru următorii 3 ani financiari, inclusiv descrierea riscurilor investiționale;

10) calculul ratei de solvabilitate și al coeficientului de lichiditate a asigurătorului sau reasigurătorului, certificat de către actuar, până la efectuarea investiției și după efectuarea investiției, în condițiile în care alte date rămân nemodificate;

11) analiza impactului efectuării investiției asupra activelor admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și a cerinței de capital minim;

12) raportul de audit al situațiilor financiare, conform ultimului trimestru prealabil depunerii cererii, prin care se confirmă structura disponibilităților financiare ale asigurătorului sau ale reasigurătorului cu referire la activele libere de obligații care pot fi investite de către asigurător sau reasigurător;

13) declarația organului executiv al asigurătorului sau al reasigurătorului.

12. Prin derogare de la punctul 11, în cazul procurării de către asigurător sau reasigurător a acțiunilor înscrise la Cota Bursei (listing), la cererea prezentată autorității de supraveghere privind eliberarea avizului prealabil pentru investirea a mai mult de 15 la sută din capitalul propriu al asigurătorului sau al reasigurătorului în capitalul social al unei societăți comerciale se anexează doar documentele prevăzute la punctul 11 subpunctele 2), 9) – 13).

13. Dacă asigurătorul sau reasigurătorul deține controlul asupra societății comerciale în care a investit, societatea comercială va fi considerată dependentă de asigurător sau de reasigurător și, la solicitarea autorității de supraveghere, asigurătorul sau reasigurătorul va prezenta copia situațiilor financiare auditate ale societății comerciale, cu anexarea rapoartelor de audit.

Secțiunea 3

Obținerea de credite sau împrumuturi

14. Obținerea de către asigurător sau reasigurător a creditelor sau împrumuturilor ce depășesc 10 la sută din capitalul social, indiferent dacă contractarea creditelor sau împrumuturilor se efectuează într-o singură operațiune sau, cumulativ, în mai multe operațiuni distincte, se avizează, în prealabil, de către autoritatea de supraveghere.

15. Pentru avizarea contractării creditelor sau împrumuturilor ce depășesc 10 la sută din capitalul social, asigurătorul sau reasigurătorul depune la autoritatea de supraveghere cerere, la care se anexează următoarele documente:

1) decizia motivată a organului de conducere competent al asigurătorului sau al reasigurătorului, prin care s-a dispus atragerea de credite sau împrumuturi;

2) proiectul contractului de credite sau de împrumut ori al antecontractului încheiat cu creditorul;

3) obiectivul, scopul și necesitatea atragerii creditelor sau împrumuturilor de către asigurător sau reasigurător, indicându-se, în detaliu, sursele de restituire a creditului sau a împrumutului și randamentul planificat;

4) raportul de evaluare a bunului oferit în calitate de gaj pentru credit sau împrumut, întocmit de către persoanele îndreptățite să emită astfel de acte, în cazul în care există un asemenea act;

5) copia legalizată a actului juridic care atestă dreptul de proprietate asupra activului oferit în calitate de garanție, în cazul în care există un asemenea act;

6) declarația organului executiv al asigurătorului sau reasigurătorului.

16. La examinarea proiectului contractului de credit sau de împrumut ori a antecontractului încheiat cu creditorul, autoritatea de supraveghere ia în considerație, în măsura în care prezintă relevanță, cel puțin următoarele situații sau circumstanțe:

1) dacă există clauza contractuală, potrivit căreia, valoarea creditului sau a împrumutului cu penalitățile aferente, în caz de neonorare a obligației de restituire a creditului sau a împrumutului în termenul prevăzut, să fie convertită în acțiuni emise suplimentar de către asigurător sau reasigurător;

2) dacă la contractarea unui credit sau împrumut se solicită garantarea cu gaj a acestuia și dacă bunul este evaluat în condițiile legale, stabilite pentru tipul de bun care va constitui obiect al gajului;

3) dacă bunul care constituie obiect al contractului de gaj este utilizat ca activ care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim;

4) dacă creditul sau împrumutul a fost atras în vederea direcționării mijloacelor împrumutate către acționari, persoanele sale afiliate, persoanele cu funcție de conducere sau persoanele cu funcție-cheie în cadrul asigurătorului sau reasigurătorului.

Secțiunea 4

Tranzacții de proporții

17. Toate tranzacțiile de proporții ale asigurătorului sau ale reasigurătorului se efectuează cu avizul prealabil al autorității de supraveghere, eliberat în condițiile prezentului Regulament, cu excepția tranzacțiilor legate de transferul de portofoliu.

18. La adoptarea deciziei cu privire la încheierea unei tranzacții de proporții, organul de conducere competent al asigurătorului sau al reasigurătorului trebuie să respecte cerințele stabilite la punctele 8 – 11 și să asigure respectarea normelor legale ce țin de încheierea tranzacțiilor de proporții, prevăzute de Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni.

19. Încheierea unei tranzacții de proporții nu trebuie să prejudicieze interesele deținătorilor (beneficiarilor) de polițe.

20. Pentru solicitarea avizării prealabile privind încheierea unei tranzacții de proporții, asigurătorul sau reasigurătorul depune la autoritatea de supraveghere cerere, la care se anexează următoarele documente:

1) decizia organului de conducere competent al asigurătorului sau al reasigurătorului privind încheierea tranzacției de proporții;

2) planul de implementare a tranzacției de proporții și al detaliilor de desfășurare a acesteia, semnat de către organul executiv;

3) proiectele actelor (contractelor, antecontractelor) aferente tranzacției de proporții;

4) copiile legalizate ale actelor de proprietate asupra activelor care fac obiectul tranzacției de proporții, după caz;

5) descrierea activului care face obiectul tranzacției de proporții, în cazul în care este necesar;

6) copiile legalizate ale actelor de evaluare a valorii de piață a activelor ce fac obiectul tranzacției de proporții, în cazul în care este posibilă evaluarea activului;

7) copia deciziei organului de conducere competent privind încheierea de către asigurător sau reasigurător a tranzacției de proporții, publicate în organul de presă prevăzut de statutul asigurătorului sau al reasigurătorului;

8) calculul ratei de solvabilitate și al coeficientului de lichiditate al asigurătorului sau reasigurătorului, certificat de către actuar, până la efectuarea tranzacției de proporții și după efectuarea tranzacției de proporții;

9) analiza impactului tranzacției de proporții asupra activelor admise să reprezinte rezervele tehnice și cerința de capital minim;

10) raportul de audit al situațiilor financiare prin care se confirmă structura disponibilităților financiare ale asigurătorului sau ale reasigurătorului cu referire la activele libere de obligații care pot fi grevate cu sarcini (gaj, fidejusiune, împrumut) de către asigurător sau reasigurător, în cazul în care există un asemenea act;

11) declarația organului executiv al asigurătorului sau reasigurătorului.

21. Asigurătorul sau reasigurătorul va descrie în nota explicativă aferentă situațiilor financiare anuale performanța tranzacțiilor efectuate, prezentând o analiză detaliată a randamentului tranzacției în comparație cu obiectivele stabilite, politica și strategia investițională, descrise la punctele 11 și 12, și impactul tranzacției asupra situației financiare și a profitabilității asigurătorului sau reasigurătorului pentru perioada de raportare.

Capitolul III

ELIBERAREA SAU REFUZUL ELIBERĂRII AVIZULUI PREALABIL

22. Autoritatea de supraveghere aprobă sau refuză eliberarea avizului prealabil, în termen de 30 de zile de la data depunerii cererii și a tuturor documentelor, în volum complet, în condițiile prezentului Regulament.

23. În cadrul examinării materialelor anexate la cererea de eliberare a avizului prealabil cu privire la încheierea unei tranzacții, depuse de către asigurător sau reasigurător, autoritatea de supraveghere poate dispune efectuarea unui control sau poate solicita documente confirmative pentru a verifica corespunderea asigurătorului sau a reasigurătorului condițiilor de încheiere a tranzacției inițiate. Pe durata efectuării controlului sau pe durata prezentării documentelor confirmative solicitate de către autoritatea de supraveghere, termenul de 30 de zile se suspendă.

24. În cazul în care în perioada examinării cererii și a documentelor depuse pentru eliberarea avizului prealabil au intervenit modificări sau circumstanțe noi, asigurătorul sau reasigurătorul este obligat să informeze despre acest fapt autoritatea de supraveghere și să prezinte documentele modificate în acest sens.

25. În cazul în care documentele sau informațiile prezentate sunt insuficiente pentru luarea deciziei privind eliberarea avizului prealabil, 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 realizarea avizării prevăzute în prezentul Regulament.

26. În cazurile specificate la punctele 24 și 25, precum și în cazul necesității solicitării unor informații suplimentare, termenul stabilit la punctul 22 poate fi prelungit sau poate fi suspendat pentru o perioadă stabilită de autoritatea de supraveghere, cu informarea asigurătorului sau a reasigurătorului. În cazul în care documentele și informațiile suplimentare solicitate de la asigurător sau reasigurător nu au fost prezentate în termenul stabilit de autoritatea de supraveghere, ultima încetează procedura de examinare a cererii, informând asigurătorul sau reasigurătorul, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare din data expirării termenului de completare a setului.

27. Autoritatea de supraveghere refuză eliberarea avizului prealabil dacă:

1) cererea de eliberare a avizului prealabil sau oricare din informațiile sau documentele prezentate de către asigurător sau reasigurător pentru avizare prealabilă nu corespund cerințelor prezentului Regulament, conțin informații eronate sau sunt prezentate în volum incomplet;

2) încheierea tranzacției/efectuarea investiției preconizate de către asigurător sau reasigurător îl va expune la riscuri care îi amenință solvabilitatea și lichiditatea;

3) tranzacția/investiția prejudiciază interesul deținătorilor (beneficiarilor) de polițe și al altor creditori ai asigurătorului sau ai reasigurătorului;

4) asigurătorul sau reasigurătorul nu demonstrează rentabilitatea și randamentul încheierii tranzacției/investiției.

28. Avizul prealabil, emis în conformitate cu prezentul Regulament, nu exclude obligativitatea asigurătorului sau a reasigurătorului de a respecta normele de prudență prevăzute în actele normative corespunzătoare activității desfășurate de către acesta.

29. Autoritatea de supraveghere poate revoca avizul prealabil dacă obiectivul tranzacției nu este realizat în timpul preconizat de către asigurător sau reasigurător ori din cauza apariției motivelor de refuz prevăzute la punctul 27.

30. Autoritatea de supraveghere emite o notificare de revocare a avizului prealabil și solicită, în scris, asigurătorului sau reasigurătorului informații despre nerealizarea obiectivului propus la inițierea tranzacției, precum și explicații cu privire la apariția temeiurilor de incompatibilitate în efectuarea tranzacției.

31. Asigurătorul sau reasigurătorul va dispune de o perioadă de 30 de zile de la primirea notificării autorității de supraveghere de revocare a avizului prealabil pentru a lichida orice incompatibilitate menționată în notificare.

32. În cazul în care asigurătorul sau reasigurătorul nu înlătură incompatibilitățile apărute, precum și dacă nu satisface condițiile prevăzute de prezentul Regulament, autoritatea de supraveghere va emite decizia de revocare a avizului prealabil, argumentând temeiurile în baza cărora acesta este retras.

33. După revocarea avizului prealabil, organul de conducere competent al asigurătorului sau al reasigurătorului este obligat, în termen de 60 de zile, să revizuiască poziția sa față de tranzacție/investiție, cu adoptarea unei decizii în acest sens.

Capitolul IV

CERINȚE DE ȚINERE A REGISTRULUI DE GARANȚII, ANGAJAMENTE ȘI ALTE OBLIGAȚII ALE ASIGURĂTORULUI SAU ALE REASIGURĂTORULUI

34. Asigurătorul sau reasigurătorul va înregistra garanțiile, angajamentele și alte obligații ale sale nereflectate în bilanț în Registrul de garanții, angajamente și alte obligații ale asigurătorului sau ale reasigurătorului, în forma prevăzută în anexa la prezentul Regulament.

35. Asigurătorul sau reasigurătorul, în termen de 5 zile din data când și-a asumat garanția, angajamentul sau o altă obligație nereflectată în bilanț, va informa autoritatea de supraveghere, prezentând un extras din Registrul de garanții, angajamente și alte obligații ale asigurătorului sau ale reasigurătorului în formatul acestuia.

36. Documentele primare referitoare la înregistrările din Registrul de garanții, angajamente și alte obligații ale asigurătorului sau reasigurătorului se păstrează în dosare separate.

37. Forma Registrului de garanții, angajamente și alte obligații ale asigurătorului sau ale reasigurătorului și modul de completare a acestuia sunt indicate în anexa la prezentul Regulament.

Anexă
la Regulamentul privind termenele, procedura și modul
de eliberare a avizului aferent tranzacțiilor, cerințele de
ținere a Registrului de garanții, angajamente și alte
obligații ale asigurătorului sau ale reasigurătorului

denumirea asigurătorului sau reasigurătorului

REGISTRUL de garanții, angajamente și alte obligații ale asigurătorului sau ale reasigurătorului

N r . d / o	Data consti - tuirii gara /	Nu măr ul actu lui juri	Dur ata gara nției , ang	Den u- mire a/ Num ele,	ID NO / ID NP al	Stat ul de reșe - dinț	Den u- mire a/ Num ele,	ID NO / ID NP al	Stat ul de reșe - dinț	Desc riere a tran zacți ei	Des- crie rea gara nției ,	Val oare a gara nției ,	Lista active lor cu care s-a	Adre sa (pent ru bunu ri)/	Valo area activ elor cu care
----------------------------	--	--	---	--	---------------------------------	---------------------------------------	--	---------------------------------	---------------------------------------	---	---	--	---	---	---

	n- ției, angaj a- ment ului, altei obliga ții	dic cu pers oan a căre ia i s-a garan tat	aja- men tulu i, altei obli gații , zile	Pren umel e pers oane i cărei a i s- a gara ntat	per soa- nei căr eia i s-a garan tat	ă a pers oan ei căre ia i s-a garan tat	Pren umel e pers oane i pent ru care s-a gara ntat	per soa- nei pen tru car e s- a garan tat	ă a pers oan ei pent ru care s-a gara ntat	dintr e pers oana cărei a i s- a gara ntat și pers oana pent ru care s-a gara ntat	ang aja- men tulu i, altei obli gații față de pers oan a căre ia i s-a gara ntat	ang aja- men tulu i, altei obli gații față de pers oan a căre ia i s-a garan tat, lei	garan tat	Banc a (pent ru mijlo ace băneș ti) / Emit entul (pent ru valori mobil iare), etc. a active lor cu care s-a garan tat	s-a gara ntat, lei
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1															
															Total
2															
															Total
3															
															Total
...															
															Total

MODUL DE COMPLETARE
a Registrului de garanții, angajamente și alte obligații
ale asiguratorului sau ale reasiguratorului

1. În coloana 2 se indică data constituirii garanției, a angajamentului și a altei obligații.
2. În coloana 3 se indică numărul actului juridic cu persoana căreia i s-a garantat și se completează numai în cazul când un astfel de act juridic a fost încheiat.
3. În coloana 4 se indică durata în zile a garanției, a angajamentului și a altei obligații. În cazul prelungirii termenului garanției, al angajamentului sau al altei obligații, în registru se va efectua o nouă înscriere în ordinea cronologică.

4. În coloanele 5 și 8 se indică Denumirea/Numele, Prenumele persoanei căreia i s-a garantat și, respectiv, persoanei pentru care s-a garantat.

5. În coloanele 6 și 9 se indică numărul de înregistrare de stat/codul personal unic al persoanei căreia i s-a garantat și, respectiv, al persoanei pentru care s-a garantat.

6. În coloanele 7 și 10 se indică statul de reședință a persoanei căreia i s-a garantat și, respectiv, a persoanei pentru care s-a garantat (statul în care persoana deține înregistrare de stat sau cetățenie).

7. În coloana 11 se indică informația despre natura tranzacției cum ar fi, de exemplu, credit bancar etc.

8. În coloana 12 se indică informația despre natura garanției, a angajamentului sau a altei obligații, cum ar fi, de exemplu: gaj, ipotecă, amanet, fidejusiune etc.

9. În coloana 13 se indică valoarea în lei a garanției, a angajamentului și a altei obligații față de persoana căreia i s-a garantat.

10. În coloana 14 se indică lista activelor cu care s-a garantat, de exemplu: imobil, teren, bunuri, depozit bancar, valori mobiliare etc.

11. În coloana 15 se indică adresa – pentru imobile, terenuri sau pentru bunuri, banca – pentru depozite, emitentul – pentru valori mobiliare etc., a activelor cu care s-a garantat.

12. În coloana 16 se indică valoarea în lei a activelor cu care s-a garantat, totalul constituind suma valorilor unor astfel de active.