**Proiect UE**

**LEGE**

**PRIVIND ACTIVITATEA DE ASIGURARE ȘI REASIGURARE**

[**Capitolul I**](#_Toc16760518)

[**DISPOZIȚII GENERALE**](#_Toc16760519)

[Secțiunea I](#_Toc16760520)

[OBIECTUL, SCOPUL ȘI DOMENIUL DE APLICARE](#_Toc16760521)

[Articolul 1. Obiectul și scopul legii](#_Toc16760522)

[Articolul 2. Domeniul de aplicare](#_Toc16760523)

[Articolul 3. Cadrul juridic](#_Toc16760524)

[Articolul 4. Definiții](#_Toc16760525)

[Articolul 5. Asigurarea obligatorie și asigurare benevolă (facultativă)](#_Toc16760526)

[Articolul 6. Suma asigurată](#_Toc16760527)

[Articolul 7. Prima de asigurare](#_Toc16760528)

[Articolul 8. Asigurarea persoanelor fizice şi persoanelor juridice străine, a apatrizilor](#_Toc16760529)

[**Capitolul II**](#_Toc16760530)

[**REGLEMENTAREA ACTIVITĂȚII**](#_Toc16760531)

[Secțiunea I](#_Toc16760532)

[LICENȚIEREA SOCIETĂȚILOR DE ASIGURARE ȘI/SAU REASIGURARE](#_Toc16760533)

[Articolul 9. Prevederi generale](#_Toc16760534)

[Articolul 10. Procesul de licențiere](#_Toc16760535)

[Articolul 11. Planul de afaceri](#_Toc16760536)

[Articolul 12. Motivele de respingere a cererii de licențiere](#_Toc16760537)

[Articolul 13. Reperfectarea licenței](#_Toc16760538)

[Articolul 14. Eliberarea duplicatului licenței](#_Toc16760539)

[Articolul 15. Suspendarea licenței societății de asigurare/reasigurare](#_Toc16760540)

[Articolul 16. Retragerea licenței societății de asigurare/reasigurare](#_Toc16760541)

[Articolul 17: Alte măsuri aplicate participanților profesioniști](#_Toc16760542)

[Articolul 18. Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor](#_Toc16760543)

[Articolul 19. Cerințele de licențiere a sucursalei societății de asigurare și/sau reasigurare din alte state](#_Toc16760544)

[Articolul 20. Capitalul de dotare a sucursalei](#_Toc16760545)

[Articolul 21. Conducerea sucursalei](#_Toc16760546)

[Articolul 22. Evaluarea calității societății de asigurare și/sau reasigurare care solicită înființarea sucursalei](#_Toc16760547)

[Articolul 23. Asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto](#_Toc16760548)

[Articolul 24. Notificarea și informarea](#_Toc16760549)

[Articolul 25. Publicarea informației de către sucursală](#_Toc16760550)

[Articolul 26. Sucursale care nu respectă dispozițiile legale](#_Toc16760551)

[Articolul 27. Retragerea licenței sucursalei](#_Toc16760552)

[Articolul 28. Modificări în situațiile asigurătorilor](#_Toc16760553)

[Secțiunea II](#_Toc16760554)

[DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚII DE ASIGURARE ȘI/SAU REASIGURARE](#_Toc16760555)

[Articolul 29. Fondatorii și acționarii societăților de asigurare și/sau reasigurare](#_Toc16760556)

[Articolul 30.](#_Toc16760557) Acționarii care dețin participații calificate. Achizițiile.

[Articolul 31. Evaluarea potențialului acționar semnificativ](#_Toc16760557)

[Articolul 32. Limitele activității asigurătorului/reasiguratorului](#_Toc16760558)

[Articolul 33. Denumirea și sediul societății de asigurare și/sau reasigurare](#_Toc16760559)

[Articolul 34. Sistemul de guvernanță](#_Toc16760560)

[Articolul 35. Organele de conducere](#_Toc16760561)

[Articolul 36.Persoane care dețin funcții-cheie](#_Toc16760562)

[Articolul 37.Comitetul de audit](#_Toc16760563)

[Articolul 38. Managementul riscurilor](#_Toc16760564)

[Articolul 39. Evaluarea internă a riscurilor și a solvabilității](#_Toc16760565)

[Articolul 40. Sistemul de control intern](#_Toc16760566)

[Articolul 41. Auditul intern](#_Toc16760567)

[Articolul 42. Funcția actuarială](#_Toc16760568)

[Articolul 43. Funcții și activități externalizate](#_Toc16760569)

[Articolul 44. Cerințe operaționale specifice](#_Toc16760570)

[Articolul 45. Deschiderea sucursalelor](#_Toc16760571)

[Articolul 46. Înființarea sucursalelor pe teritoriul altui stat](#_Toc16760572)

[Articolul 47. Informația statistică privind activitatea desfășurată](#_Toc16760573)

[Articolul 48. Lichidarea sucursalelor](#_Toc16760574)

[Articolul 49. Înregistrarea modificărilor societăților de asigurare și/sau reasigurare](#_Toc16760575)

[Articolul 50. Publicarea informațiilor și raportarea](#_Toc16760576)

[Articolul 51. Regimul informațiilor confidențiale](#_Toc16760577)

[Articolul 52. Schimbul de informații cu alte autorități](#_Toc16760578)

[Articolul 53. Auditul](#_Toc16760579) situațiilor financiare

[Articolul 54. Auditul în scop de supraveghere](#_Toc16760580)

[Articolul 55. Transferul portofoliului de asigurare](#_Toc16760580)

[Articolul 56. Asocierea societăților de asigurare și/sau reasigurare](#_Toc16760581)

[Secțiunea III](#_Toc16760582)

[SOLVABILITATEA ȘI STABILITATEA FINANCIARĂ](#_Toc16760583)

[Articolul 57. Evaluarea activelor și a pasivelor](#_Toc16760584)

[Articolul 58. Prevederi generale cu privire la active](#_Toc16760585)

[Articolul 59. Tipuri de investiții admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și marjei de solvabilitate](#_Toc16760586)

[Articolul 60. Restricții privind investițiile individuale care acoperă rezervele tehnice](#_Toc16760587)

[Articolul 61. Localizarea activelor care acoperă rezervele tehnice](#_Toc16760588)

[Articolul 62. Corelarea investițiilor care acoperă rezervele tehnice](#_Toc16760589)

[Articolul 63. Prevederi speciale cu privire la asigurări în care riscul investițional este suportat de persoana asigurată](#_Toc16760590)

[Articolul 64. Restricții la investițiile individuale care acoperă marja de solvabilitate](#_Toc16760591)

[Articolul 65. Rezervele tehnice. Dispoziții generale](#_Toc16760592)

[Articolul 66. Calcularea rezervelor tehnice](#_Toc16760593)

[Articolul 67. Evaluarea garanțiilor financiare și a opțiunilor incluse în contractele de asigurare/reasigurare](#_Toc16760594)

[Articolul 68. Sume recuperabile din contracte de reasigurare](#_Toc16760595)

[Articolul 69. Calitatea datelor și aproximări aplicate. Compararea rezultatelor cu experiențele anterioare](#_Toc16760596)

[Articolul 70. Adecvarea și majorarea rezervelor tehnice](#_Toc16760597)

[Articolul 71. Determinarea fondurilor proprii](#_Toc16760598)

[Secțiunea IV](#_Toc16760599)

[CERINȚA DE CAPITAL DE SOLVABILITATE](#_Toc16760600)

[Articolul 72. Solvabilitatea şi stabilitatea financiară a asigurătorului/reasiguratorului](#_Toc16760601)

[Articolul 73. Frecvența calculării](#_Toc16760602)

[Secțiunea V](#_Toc16760603)

[CERINȚA DE CAPITAL MINIM](#_Toc16760604)

[Articolul 74. Calcularea cerinței de capital minim](#_Toc16760605)

[Secțiunea VI](#_Toc16760606)

[INVESTIȚII](#_Toc16760607)

[Articolul 75. Norme prudențiale privind investițiile](#_Toc16760608)

[Articolul 76. Restricții privind tranzacțiile societăților de asigurare/reasigurare](#_Toc16760609)

[Secțiunea VII](#_Toc16760610)

[SOCIETĂȚI DE ASIGURARE AFLATE ÎN DIFICULTATE](#_Toc16760611)

[Articolul 77. Identificarea și notificarea deteriorării situației financiare](#_Toc16760612)

[Articolul 78. Supravegherea în cazul deteriorării situației financiare](#_Toc16760613)

[Articolul 79. Planul de redresare și planul de finanțare](#_Toc16760614)

[Articolul 80. Rezoluția societăților de asigurare și/sau reasigurare](#_Toc16760615)

[Articolul 81. Vînzarea activității și a portofoliului](#_Toc16760616)

[Articolul 82. Administrarea specială](#_Toc16760617)

[Secțiunea VIII](#_Toc16760618)

[REORGANIZAREA ȘI LICHIDAREA SOCIETĂȚILOR DE ASIGURARE](#_Toc16760619)

[Articolul 83. Măsuri de reorganizare](#_Toc16760620)

[Articolul 84. Procedura de lichidare](#_Toc16760621)

[Articolul 85. Registrul special](#_Toc16760622)

[Articolul 86. Fondul de garantare](#_Toc16760623)

[Secțiunea IX](#_Toc16760626)

[CONDIȚIILE CONTRACTELOR DE ASIGURARE DIRECTĂ](#_Toc16760627)

[Articolul 87. Condiții de asigurare și tarife](#_Toc16760628)

[Articolul 88. Informarea asiguraților sau contractanților de asigurări generale](#_Toc16760629)

[Articolul 89. Informarea asiguraților sau contractanților de asigurări de viață](#_Toc16760630)

[Articolul 90. Protecția consumatorului. Examinarea petițiilor](#_Toc16760631)

[Articolul 91. Obligația de menținere a contractului](#_Toc16760632)

[Secțiunea X](#_Toc16760633)

[DISPOZIȚII SPECIFICE ASIGURĂRII GENERALE ȘI DE VIAȚĂ](#_Toc16760634)

[Articolul 92. Condiții de asigurare generală](#_Toc16760635)

[Articolul 93. Coasigurarea](#_Toc16760636)

[Articolul 94. Servicii de asistență](#_Toc16760637)

[Articolul 95. Dispoziții specifice asigurării de viață](#_Toc16760638)

[Secțiunea XI](#_Toc16760639)

[DISPOZIȚII SPECIFICE REASIGURĂRII](#_Toc16760640)

[Articolul 96. Activitatea de reasigurare](#_Toc16760641)

[Secțiunea XII](#_Toc16760642)

[DESFĂȘURAREA SIMULTANĂ A ACTIVITĂȚII](#_Toc16760643)

[DE ASIGURĂRI GENERALE ȘI DE ASIGURĂRI DE VIAȚĂ](#_Toc16760644)

[Articolul 97. Reglementări specifice](#_Toc16760645)

[Articolul 98. Gestionarea separată a activităților de asigurare de viață şi de asigurare generală](#_Toc16760646)

[**CAPITOLUL III**](#_Toc16760647)

[**SUPRAVEGHEREA LA NIVEL DE GRUP**](#_Toc16760648)

[Secțiunea I](#_Toc16760649)

[DOMENIUL DE APLICARE](#_Toc16760650)

[Articolul 99. Supravegherea la nivel de grup](#_Toc16760651)

[Secțiunea II](#_Toc16760652)

[SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP](#_Toc16760653)

[Articolul 100. Supravegherea solvabilității la nivel de grup](#_Toc16760654)

[Articolul 101. Supravegherea concentrării riscurilor și tranzacțiilor intragrup](#_Toc16760655)

[Articolul 102. Supravegherea sistemului de guvernanță](#_Toc16760656)

[Articolul 103. Coordonarea activităților de supraveghere](#_Toc16760657)

[Articolul 104. Acordurile de colaborare în domeniul supravegherii de grup](#_Toc16760658)

[Articolul 105. Colegiile de supraveghetori](#_Toc16760659)

[**CAPITOLUL IV**](#_Toc16760660)

[**INTERMEDIARII ÎN ASIGURĂRI ŞI/SAU ÎN REASIGURĂRI**](#_Toc16760661)

[Secțiunea I](#_Toc16760662)

[DISPOZIȚII GENERALE](#_Toc16760663)

[Articolul 106. Intermediarii în asigurări şi/sau în reasigurări](#_Toc16760664)

[Secțiunea II](#_Toc16760665)

[ACTIVITATEA INTERMEDIARILOR ÎN ASIGURĂRI ȘI/SAU REASIGURĂRI](#_Toc16760666)

[Articolul 107. Activitatea agentului de asigurare, a agentului bancassurance](#_Toc16760667)

[Articolul 108. Activitatea brokerului de asigurare şi/sau de reasigurare](#_Toc16760668)

[Secțiunea III](#_Toc16760669)

[LICENȚIEREA BROKERILOR DE ASIGURARE ȘI/SAU REASIGURARE](#_Toc16760670)

[Articolul 109. Licențierea brokerului de asigurare şi/sau de reasigurare](#_Toc16760671)

[Articolul 110. Suspendarea și retragerea licenței brokerului de asigurare și/sau reasigurare](#_Toc16760672)

[Articolul 111. Denumirea brokerului de asigurare şi/sau de reasigurare](#_Toc16760673)

[Articolul 112. Responsabilitățile brokerului de asigurare şi/sau de reasigurare](#_Toc16760674)

[Articolul 113. Excepții în activitatea de intermediere în asigurări](#_Toc16760675)

[**CAPITOLUL V**](#_Toc16760676)

[**SUPRAVEGHERE PRUDENȚIALĂ**](#_Toc16760677)

[Secțiunea I](#_Toc16760678)

[AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE](#_Toc16760679)

[Articolul 114. Principii generale privind procesul de supraveghere](#_Toc16760680)

[Articolul 115. Competența și atribuțiile Autorității de supraveghere](#_Toc16760681)

[Articolul 116. Măsuri și metode de supraveghere](#_Toc16760682)

[Articolul 117. Procesul de supraveghere](#_Toc16760683)

[Articolul 118. Informații furnizate în scopuri de supraveghere](#_Toc16760684)

[Articolul 119. Cooperarea și schimbul de informații](#_Toc16760685)

[Articolul 120. Secretul profesional](#_Toc16760686)

[Articolul 121. Cerințe de publicare pentru Autoritatea de supraveghere](#_Toc16760687)

[Secțiunea II](#_Toc16760688)

[SANCȚIUNI](#_Toc16760689)

[Articolul 122. Răspunderea şi sancțiuni](#_Toc16760690)

[**Capitolul VI**](#_Toc16760691)

[**DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI FINALE**](#_Toc16760692)

[Articolul 123. Dispoziții tranzitorii](#_Toc16760693)

[Articolul 124. Dispoziții finale](#_Toc16760694)

[Anexa](#_Toc16760695)

[Clasele de asigurări](#_Toc16760696)

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune parțial Directiva 2009/138/EC a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 335 din 17 Decembrie 2009.

# **Capitolul I**

# **DISPOZIȚII GENERALE**

## Secțiunea I

## OBIECTUL, SCOPUL ȘI DOMENIUL DE APLICARE

### Articolul 1. Obiectul și scopul legii

1. Prezenta lege reglementează:
2. accesul și desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare, de intermediere în asigurări şi/sau reasigurări pe teritoriul Republicii Moldova;
3. cerințele prudențiale pentru societățile de asigurare și/sau reasigurare, intermediarii în asigurări şi reasigurări;
4. supravegherea grupurilor de asigurare și de reasigurare,
5. regimul societăților de asigurare și/sau reasigurare aflate în dificultate;
6. reorganizarea și lichidarea societăților de asigurare și/sau reasigurare;
7. competențele și atribuțiile Autorității de supraveghere, cooperarea acesteia cu alte autorități, organisme și persoane.
8. Dispozițiile prezentei legi nu se extind asupra asigurărilor sociale de stat, asigurărilor obligatorii de asistență medicală şi fondurilor nestatale de pensii.
9. Scopul prezentei legi constă în asigurarea stabilității, transparenței și a libertății de a presta servicii în sectorul asigurări, prevenirea riscurilor de sistem și protejarea drepturilor asiguraților, beneficiarilor de asigurare și terțelor persoane.

### Articolul 2. Domeniul de aplicare

1. Dispozițiile prezentei legi se aplică:
2. Societăților care solicită licență pentru desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare în conformitate cu prezenta lege;
3. Societăților care dețin licență pentru desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare și activează pe teritoriul Republicii Moldova, precum și sucursalelor acestora din țările terțe;
4. Sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din țările terțe în ceea ce privește activitatea acestora desfășurată în Republica Moldova;
5. Persoanelor juridice sau fizice care solicită autorizarea pentru desfășurarea activității de intermediere sau care desfășoară activitate de intermediere în asigurări şi/sau reasigurări şi alte activități conexe acesteia în conformitate cu prezenta lege.
6. În procesele de avizare, licențiere, notificare şi aprobare prevăzute de prezenta lege, prevederile [Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător](lex:LPLP20110722160) nu se aplică.
7. Dispozițiile prezentei legi se aplică în mod corespunzător societăților de reasigurare dacă anumite dispoziții individuale ale prezentei legi nu prevăd altfel.

### Articolul 3. Cadrul juridic

Cadrul juridic privind activitatea în domeniul asigurărilor şi reasigurărilor, stabilirea şi dezvoltarea relațiilor dintre societățile de asigurare și/sau reasigurare, asigurați/beneficiari şi terțe persoane este format din [Constituția Republicii Moldova](lex:LPLP19940729CONST), [Codul civil al Republicii Moldova](lex:LPLP200206061107e), prezenta lege, alte acte normative, inclusiv ale autorității de supraveghere emise întru executarea prezentei legi, acordurile internaționale în domeniu la care Republica Moldova este parte.

### Articolul 4. Definiții

În sensul prezentei legi, se folosesc următoarele noțiuni.

*activitate de asigurare* – activitate care constă, în principal, din: înaintarea ofertelor, negocierea şi încheierea de contracte de asigurare şi reasigurare, încasarea de prime, regularizarea de daune, efectuarea de acțiuni de regres şi recuperarea daunelor;

*activitatea de reasigurare* – activitate care constă în preluarea de riscuri de o altă societate de reasigurare rezidentă sau dintr-un alt stat, cedate de o societate de asigurare rezidentă sau dintr-un alt stat;

*activitate de intermediere în asigurări şi/sau în reasigurări* – activitate care constă din prezentarea sau propunerea ofertelor de contractare a serviciilor de asigurare şi/sau de reasigurare, din alte acțiuni de pregătire a încheierii unor astfel de contracte, din încheierea lor, sau de contribuție la gestionarea contractelor, în special în cazul despăgubirilor;

*actuar* – persoană fizică, expert independent sau angajat, specializat în evaluarea riscurilor financiare prin metode actuariale (statistice, matematice şi economice) titular a unui certificat de calificare al actuarului eliberat de autoritatea de supraveghere;

*acționar semnificativ* – persoană fizică sau juridică ce exercită nemijlocit şi de una singură ori prin intermediul altor persoane fizice sau juridice, ori în colaborare cu ele, acționând în mod concertat, drepturi aferente deținerii participației calificate;

*agent bancassurance* – bancă comercială, asociație de economii şi împrumut, organizație de creditare nebancară, care în baza mandatului acordat de societatea de asigurare este în drept să încheie, în numele şi din contul societății de asigurare, contracte de asigurare cu terții conform condițiilor stipulate în contractul de mandat și nu pot avea altă calitate pe piața de asigurări;

*agent de asigurare* – persoană fizică sau persoană juridică ce desfășoară activitate profesională în baza mandatului acordat de societatea de asigurare, avînd dreptul să încheie, în numele şi din contul societății de asigurare, contracte de asigurare cu terții, conform condițiilor stipulate în contractul de mandat, fără să aibă calitatea de asigurător, reasigurator, agent bancassurance sau de broker de asigurare şi/sau de reasigurare;

*asigurare* – transfer al unui risc eventual, inclusiv al riscului la care este expusă viața, sănătatea sau patrimoniul unei persoane, de la asigurat la societatea de asigurare și/sau reasigurare, în conformitate cu contractul de asigurare;

*asigurat* – persoană care are încheiat sau pentru care s-a încheiat un contract de asigurare cu societatea de asigurare și/sau reasigurare;

*asistent în brokeraj* – persoană fizică sau juridică împuternicită printr-o procură, în baza unui contract încheiat cu un broker de asigurare şi/sau de reasigurare şi sub acoperirea contractului de răspundere civilă profesională a brokerului în cauză, să desfășoare anumite activități necesare pentru îndeplinirea mandatului de brokeraj;

*asistență* (*assistance*) – acordarea de către societatea de asigurare și/sau reasigurare sau brokerul de asigurare și/sau de reasigurare, în baza unei convenții de colaborare, a asistenței asiguratului (beneficiarului) sau părții păgubite sau, după caz, unei alte societăți de asigurare și/sau reasigurare, în caz de producere a riscului asigurat, care constă în organizarea prestării serviciilor tehnice, medicale, financiare, juridice aferente achitării despăgubirii;

*autoritate de supraveghere* – Comisia Națională a Pieței Financiare;

*beneficiar* – persoană fizică sau juridică asigurată sau desemnată de contractant, care primește indemnizația sau beneficiile prevăzute în contractul de asigurare;

*beneficiar efectiv* – persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță achizitorul potențial ori deținătorul direct sau indirect al unei cote de participare în capitalul social al societății de asigurare și/sau reasigurare egale sau mai mari decît participația de calificare;

*Biroul Național al Asigurătorilor de Autovehicule (birou național)* – organizație profesională care este constituită în conformitate cu Recomandarea nr.5 din 25 ianuarie 1949, adoptată de Subcomitetul de transport rutier al Comitetului de transporturi interioare din cadrul Comisiei Economice pentru Europa a Organizației Națiunilor Unite, şi care grupează asigurătorii autorizați în Republica Moldova să practice asigurarea de răspundere civilă auto;

*broker de asigurare şi/sau de reasigurare* – persoană juridică înregistrată în Republica Moldova care, în condițiile prezentei legi, negociază pentru clienții săi persoane fizice sau juridice, asigurați (reasigurați) sau potențiali asigurați (reasigurați), încheierea de contracte de asigurare (reasigurare) şi care prestează servicii de consultanță şi evaluare a riscurilor şi acordă asistență pe durata derulării contractelor sau în legătură cu regularizarea daunelor;

*caz asigurat* – risc asigurat produs, prevăzut în contractul de asigurare, care conferă asiguratului dreptul de a fi indemnizat sau despăgubit de către societatea de asigurare și/sau reasigurare;

*cheltuieli de achiziție* – cheltuieli de încheiere a contractelor de asigurare care cuprind atât cheltuielile direct imputabile, precum comisioanele de achiziție şi cheltuielile de deschidere a dosarului sau de acceptare a contractelor de asigurare în portofoliu, cât şi cheltuielile indirect imputabile, precum cheltuielile de marketing sau cheltuielile administrative legate de examinarea cererilor și eliberarea polițelor de asigurare;

*coasigurare* – operațiune prin care două sau mai multe societăți de asigurare și/sau reasigurare subscriu același risc, fiecare asumându-și o cotă-parte din el;

*condiții de licențiere* – totalitatea cerințelor şi condițiilor stabilite prin prevederile imperative ale prezentei legi, ale [Legii nr.414/2006](lex:LPLP20061222414) privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, ale altor acte normative, a căror respectare este obligatorie pentru solicitantul şi titularul de licență la desfășurarea activității de asigurare (reasigurare) sau activității de intermediere în asigurări și/sau reasigurări;

*contractant al asigurării* – persoană care încheie contractul de asigurare pentru asigurarea unui risc privind o terță persoană şi se obligă față de societatea de asigurare și/sau reasigurare să plătească prima de asigurare, fără a deține calitatea de asigurat;

*control* – relația dintre o societate mamă și o filială sau o relație de aceeași natură între orice persoană și o societate, de jure sau de facto;

*corespondent* – orice societate de asigurare și/sau reasigurare sau altă persoană juridică desemnată de către una sau mai multe societăți de asigurare și/sau reasigurare nerezidente ale Republicii Moldova, cu aprobarea prealabilă a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule, în scopul soluționării cererilor de despăgubire rezultate din accidente de autovehicule produse pe teritoriul Republicii Moldova pentru care societatea de asigurare și/sau reasigurare sau societățile de asigurare și/sau reasigurare nerezidente au emis o poliță de asigurare valabilă pe teritoriul Republicii Moldova;

*despăgubire de asigurare -* suma datorată sau plătită de către societatea de asigurare și/sau reasigurare asiguratului, beneficiarului asigurării sau unei terțe persoane în vederea compensării pagubei produse de cazul asigurat în asigurarea de bunuri sau de răspundere civilă față de terți;

*externalizare (outsourcing) -*  acord între o societate de asigurare și/sau reasigurare și un prestator de servicii, indiferent dacă este o entitate supravegheată sau nu, prin care prestatorul respectiv de servicii efectuează un proces, un serviciu sau o activitate, care altfel ar fi fost realizat(ă) de însăși societatea de asigurare și/sau reasigurare;

*filială* – persoană juridică aflată în relație cu o societate-mamă, în una dintre situațiile prevăzute la noțiunea „societate-mamă”. Filialele unei filiale se consideră filiale ale societății care este societate-mamă inițială;

*fond de garantare* - fond de mijloace financiare constituit prin contribuția societăților de asigurare și/sau reasigurare în vederea protejării intereselor asiguraților, beneficiarilor asigurării şi terțelor persoane prin restituirea primelor, plata indemnizațiilor și despăgubirilor, rezultate din contractele de asigurare benevolă (facultativă) şi obligatorie, în cazul constatării insolvabilității asigurătorului;

*funcție*  - capacitatea internă de a efectua sarcini concrete în cadrul unui sistem de guvernanță care include funcția de management al riscurilor, funcția de conformitate, funcția de audit intern și funcția actuarială;

*grup*– un grup de societăți format dintr-o societate participativă, filialele acesteia și entitățile în cadrul căreia respectiva societate participativă sau filialele acesteia dețin o participație, precum și un grup de entități legate între ele printr-o relație în următorul sens:

1. două sau mai multe entități sînt conduse împreună, în virtutea unui contract încheiat sau a prevederilor din statutul sau actul constitutiv al entităților;
2. organele de conducere a două sau mai multe entități sînt formate din aceleași persoane reprezentând majoritatea, aflate în funcție în perioada de gestiune până la întocmirea situațiilor financiare consolidate;

*holding de asigurare* – societate-mamă care nu este holding financiar mixt care achiziționează şi deține participații, majoritare sau exclusive, în filiale care reprezintă asigurători sau reasiguratori, cel puțin una fiind asigurător sau reasigurator;

*holding mixt de asigurare* – societate-mamă, alta decât o societate de re/asigurare, care nu este holding de asigurare sau holding financiar mixt, cel puțin una dintre filialele sale fiind un asigurător sau reasigurator;

*holding financiar mixt* - o societate-mamă, alta decât o entitate reglementată, care împreună cu filialele sale, din care cel puțin una este o entitate reglementată cu sediul în Republica Moldova, și împreună cu alte entități constituie un conglomerat financiar;

*indemnizație de asigurare -*  suma datorată sau plătită de către societatea de asigurare și/sau reasigurare asiguratului sau beneficiarului asigurării la producerea riscului prevăzut în contractul de asigurare de viață, asigurare de accidente sau asigurare de sănătate;

*informație confidențială* – orice informație referitoare la un participant profesionist la piața asigurărilor, ce reprezintă secret comercial, fiscal sau alt secret ocrotit de lege, precum şi informațiile deținute de către Autoritatea de supraveghere în scopul ori în legătură cu exercitarea atribuțiilor ei, a căror dezvăluire ar putea dăuna interesului sau prestigiului persoanei la care se referă.

*intermediar în asigurări* – persoană fizică sau juridică ce desfășoară activitate de intermediere în asigurări în schimbul unei remunerații şi are calitatea de broker de asigurare, agent de asigurare sau agent bancassurance;

*intermediar în reasigurări* – broker de reasigurare care intermediază, în schimbul unei remunerații, în principal activitatea de reasigurare;

*legături strânse* – legături strânse în sensul Legii nr.171/2012 privind piața de capital.

*mandat de brokeraj* – contract de mandat încheiat între asigurat (reasigurat) sau potențial asigurat (reasigurat), în calitate de client, şi brokerul de asigurare şi/sau de reasigurare prin care se încredințează acestuia din urmă negocierea încheierii contractelor de asigurare sau de reasigurare, acordarea de asistență înainte şi pe durata derulării contractelor sau în legătură cu regularizarea daunelor, după caz;

*măsurarea riscului* - înseamnă o funcție matematică ce atribuie o valoare monetară unei prognoze în baza distribuției probabilităților și crește odată cu nivelul expunerii la risc care este sursa acelei prognoze a distribuției probabilităților.

*participație*  - deținerea, directă sau prin control, a cel puțin 20 % din drepturile de vot sau din capitalul unei societăți, în cadrul supravegherii de grup;

*participanți profesioniști la piața asigurărilor* – societate de asigurare sau reasigurare, sucursală a societății de asigurare și/sau reasigurare dintr-o țară terță, intermediar în asigurări şi/sau în reasigurări, actuar care desfășoară activitate în temeiul prezentei legi, biroul național;

*participație calificată* - deținere de către o persoană, direct sau indirect, a cel puțin 10% din capitalul social sau din drepturile de vot ale societății de asigurare sau reasigurare sau orice altă posibilitate de a exercita o influență semnificativă asupra administrării societății de asigurare și/sau reasigurare în care este deținută participația în cauză;

*persoane care dețin funcții-cheie* – membri ai personalului ale căror funcții le conferă o influență semnificativă asupra orientării societății de asigurare și/sau reasigurare, care nu sînt membri ai organului de conducere. Printre persoanele care dețin funcții-cheie se pot număra conducătorii unor linii de activitate importante, ai sucursalelor, ai funcțiilor de suport şi de control. Categoriile de persoane fizice care dețin funcții-cheie sînt determinate prin actele normative ale Autorității de supraveghere;

*persoană cu funcție de răspundere* – persoană care, fiind învestită prin lege, statut sau acte administrative, își asumă obligații şi exercită de sine stătător sau în comun cu alte persoane atribuții de funcție în numele şi în contul societății de asigurare și/sau reasigurare, intermediarului în asigurări şi/sau reasigurări și biroului național şi sînt: membri ai consiliului societății, ai organului executiv, ai comitetului de audit și persoane care dețin funcții-cheie.

*piață reglementată* – piață reglementată în sensul Legii nr.171/2012 privind piața de capital;

*primă brută subscrisă* – primă calculată de către societatea de asigurare sau reasigurare conform unui contract de asigurare (reasigurare), înainte de deducerea oricăror sume din aceasta;

*primă de asigurare* - suma pe care asiguratul este obligat să o plătească societății de asigurare sau reasigurare, la eliberarea unei polițe de asigurare, în modul şi în termenul prevăzut de contractul de asigurare, în schimbul acoperirii de către societatea de asigurare și/sau reasigurare a riscului asigurat;

*primă netă subscrisă* – primă brută calculată de societatea de asigurare și/sau reasigurare conform unui contract de asigurare (reasigurare) după deducerea din primă a părții transmise în reasigurare;

*proces de supraveghere* – proces continuu, flexibil şi iterativ, în care supravegherea prospectivă (detaliată) a societăților se bazează pe:

a) riscuri;

b) cel puțin următoarele principii:

1. proporționalitate;

2. raționament calificat;

3. documentare;

*reasigurare neproporțională* – reasigurare prin care societatea de asigurare și/sau reasigurare își asumă obligația de a efectua despăgubirea de asigurare în caz de producere a evenimentelor prevăzute în contractul de asigurare, în mărime ce depășește reținerea proprie a reasiguratului;

*reasigurare proporțională* – divizarea primei și a sumei asigurate, proporțional repartizării riscului între părțile contractului de reasigurare;

*reținere proprie* – partea din risc care rămâne în răspunderea societății de asigurare și/sau reasigurare după cedarea riscului în reasigurare;

*risc* – eveniment inconvenient, posibil şi viitor care ar putea afecta bunurile, capacitatea de muncă, viața ori sănătatea persoanei;

*risc asigurat* – fenomen, eveniment sau grup de fenomene sau evenimente prevăzute în contractul de asigurare care, odată produse, pot genera prejudicii bunurilor sau persoanei asigurate. (În asigurările de viață, fenomenul de supraviețuire şi fenomenul de deces se încadrează în noțiunea de risc asigurat);

*risc de concentrare* - toate expunerile la risc care prezintă un potențial de pierdere suficient de mare pentru a pune în pericol solvabilitatea sau poziția financiară a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare;

*risc de credit* - riscul de pierdere sau riscul de modificare nefavorabilă a situației financiare, care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare și oricăror altor debitori la care sînt expuse societățile de asigurare și/sau reasigurare;

*risc de lichiditate* - riscul ca societățile de asigurare și/sau reasigurare să nu poată înstrăina investiții și alte active pentru a-și putea onora obligațiile financiare la scadența acestora;

*risc operațional* - riscul de pierdere aferent unor procese interne inadecvate sau disfuncționale, personalului sau sistemelor, sau aferent evenimentelor externe;

*risc de piață* - riscul de pierdere sau riscul de modificare nefavorabilă a situației financiare, care rezultă din fluctuații ale nivelului și volatilității prețurilor pe piață ale activelor, pasivelor și instrumentelor financiare;

*risc de subscriere* - riscul de pierdere sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor de asigurare, determinate de anumite ipoteze inadecvate privind stabilirea prețurilor și constituirea rezervelor de asigurare;

*risc unic –* un risc care poate genera prejudicii unui singur bun, capacității de muncă, vieții ori sănătății unei singure persoane;

*societate de asigurare (asigurător) –* persoană juridică care desfășoară activitate de asigurare în baza unei licențe pentru desfășurarea activității de asigurare acordate de autoritatea de supraveghere. Noțiunea de societate de asigurare care nu conține sintagma ”dintr-o țară terță” se aplică societăților de asigurare cu sediul central în Republica Moldova.

*societate de reasigurare (reasigurator)* - persoană juridică care desfășoară activitate de reasigurare în baza unei licențe pentru desfășurarea activității de reasigurare acordate de autoritatea de supraveghere. Noțiunea de societate de reasigurare care nu conține sintagma ”dintr-o țară terță” se aplică societăților de reasigurare cu sediul central în Republica Moldova.

*societate mamă –* societate de asigurare care întrunește următoarele condiții:

(a) deține majoritatea drepturilor de vot într-o societate comercială (filială);

(b) are dreptul de a numi și revoca membrii organelor de conducere ale unei societăți comerciale (filiale) și este simultan acționar sau asociat la societatea în cauză;

(c) are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei societăți comerciale (filială) al cărei acționar sau asociat este, în temeiul unui contract încheiat cu societatea în cauză sau a unei clauze din actul constitutiv al societății în cauză, dacă legislația sub incidența căreia intră filiala permite ca ea să fie supusă unor astfel de contracte sau clauze;

(d) este acționar/asociat al unei societăți comerciale (filiale) şi majoritatea membrilor organului de conducere al acelei societăți (filiale), aflați în funcție în perioada de gestiune curentă, în perioada de gestiune precedentă şi până la data la care sînt întocmite situațiile financiare consolidate, au fost numiți ca urmare a exercitării drepturilor lor de vot; această prevedere nu se aplică în situația în care o altă persoană are față de societate (filială) drepturile prevăzute la lit.a), b) sau c);

(e) este acționar/asociat al unei societăți comerciale (filiale) şi controlează singură, în baza unui acord încheiat cu alți acționari/asociați ai acelei societăți comerciale (filiale), majoritatea drepturilor de vot în acea societate comercială (filială);

f) exercită efectiv influență dominantă asupra altei societăți comerciale (filiale) conform criteriilor prevăzute în actele normative ale Autorității de supraveghere;

*societate de asigurare și/sau reasigurare participativă* – societate de asigurare și/sau reasigurare care este fie o societate-mamă, fie o altă societate de asigurare și/sau reasigurare care deține cel puțin 20% într-o societate comercială sau o societate de asigurare și/sau reasigurare legată de o altă societate în temeiul unui contract încheiat sau în temeiul unei clauze din actele constitutive sau din statutul societăților.

*stat de origine -* statul în care este situat sediul central și licențiată societatea de asigurare și/sau reasigurare;

*stat gazdă* – stat, altul decât statul de origine, în care o societate de asigurare și/sau reasigurare are o sucursală;

*subagent* – persoană fizică, alta decât conducătorul agentului de asigurare persoană juridică, având calitatea de angajat cu contract de muncă încheiat cu un agent de asigurare, care acționează în numele acestuia şi sub acoperirea contractului de răspundere civilă a agentului de asigurare persoană juridică.

*sucursală* - subdiviziune separată a societății de asigurare și/sau reasigurare, care este o parte dependentă din punct de vedere juridic de aceasta şi care desfășoară activități de asigurare și/sau reasigurare;

*sumă asigurată* - limita maximă a răspunderii societății de asigurare și/sau reasigurare în cazul producerii riscului pentru care a fost încheiat contractul de asigurare;

*supraveghetor de grup* – autoritatea de supraveghere responsabilă de supravegherea unui grup;

*tarif de asigurare* - cota (calculată pe o unitate a sumei asigurate) primei de asigurare plătite de asigurat pentru o anumită perioadă;

*tehnici de diminuare a riscurilor* - tehnici care permit societăților de asigurare și/sau reasigurare să își transfere integral sau parțial riscurile către o terță parte;

*tranzacție intra-grup* - orice tranzacție prin care o societate de asigurare sau reasigurare recurge direct sau indirect la alte societăți din cadrul aceluiași grup sau la orice persoană fizică sau juridică care are legături strânse cu societățile din acel grup în vederea îndeplinirii obligațiilor sale, indiferent de natura acestora;

*unitate a societății de asigurare și/sau reasigurare* – sediul central sau oricare dintre sucursalele sale.

### Articolul 5. Asigurarea obligatorie și asigurare benevolă (facultativă)

1. După modul de realizare a raporturilor juridice, există două forme de asigurare: obligatorie şi benevolă (facultativă).
2. În asigurarea obligatorie, raporturile dintre asigurat şi societățile de asigurare și/sau reasigurare, drepturile şi obligațiile fiecărei părți, condițiile şi modul lor de implementare se stabilesc prin lege.
3. În asigurarea benevolă (facultativă), raporturile dintre asigurat şi societatea de asigurare și/sau reasigurare, drepturile şi obligațiile fiecărei părți se stabilesc prin contract de asigurare. Prevederile contractului de asigurare nu pot depăși prevederile condițiilor de asigurare. Condițiile de asigurare benevolă (facultativă) sînt stabilite de societatea de asigurare și/sau reasigurare, în conformitate cu legislaţia şi cu actele normative ale Autorității de supraveghere.
4. Avizarea şi constatarea producerii riscurilor asigurate, evaluarea pagubelor, stabilirea şi plata despăgubirilor şi a îndemnizațiilor de asigurare se efectuează în condițiile legii, în cazul asigurărilor obligatorii, sau în baza condițiilor de asigurare şi contractului de asigurare, în cazul asigurărilor benevole (facultative).

### Articolul 6. Suma asigurată

1. Indemnizația de asigurare sau despăgubirea de asigurare se plătește de către societatea de asigurare sau reasigurare în bani. Compensarea prejudiciului prin restabilirea sau repararea bunurilor, prin prestarea de servicii se permite doar cu acordul scris al asiguratului.
2. Dacă acțiunea de constatare a cazului asigurat durează mai mult de o lună, asiguratul, beneficiarul asigurării şi/sau păgubitul sînt în drept să solicite societății de asigurare sau reasigurare un avans din indemnizația de asigurare sau din despăgubirea de asigurare proporțional obligației de plată, cu condiția că această obligație şi mărimea sînt incontestabile. Societatea de asigurare și/sau reasigurare nu este în drept să refuze plata avansului solicitat de persoanele enumerate. Avansul se va plăti fără orice întârziere nejustificată.
3. În caz de încălcare a termenului de plată a indemnizației de asigurare sau a despăgubirii de asigurare din vina societății de asigurare sau reasigurare, acesta va plăti asiguratului, beneficiarului asigurării şi/sau păgubitului, pentru fiecare zi de întârziere, penalitate de 0,1% din suma indemnizației sau despăgubirii. Sînt nule înțelegerile prin care societatea de asigurare și/sau reasigurare se eliberează de obligația plății eventualelor dobânzi de întârziere sau, după caz, a penalităților.
4. Dacă același risc este asigurat în mod separat de către mai multe societăți de asigurare și/sau reasigurare, asiguratul are dreptul să înainteze pretenții față de oricare dintre societăți. În raporturile dintre societățile de asigurare și/sau reasigurare, drepturile și obligațiile vor fi proporționale cu despăgubirea la care acestea ar fi fost obligate să achite în mod separat față de asigurat dacă nu a fost făcută asigurarea multiplă.

### Articolul 7. Prima de asigurare

1. Plata primei de asigurare se face integral sau în rate plătibile la termenele scadente agreate în contract, la sediul societății de asigurare sau reasigurare sau al reprezentanților săi dacă în contractul de asigurare nu se prevede altfel.
2. În cazul asigurărilor obligatorii, primele de asigurare sînt calculate în conformitate cu Legea nr.414/2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule.
3. În cazul asigurărilor benevole (facultative), primele, tarifele şi beneficiile de asigurare sînt calculate de societatea de asigurare sau reasigurare. Mărimea concretă a tarifului de asigurare se stabilește în contractul de asigurare prin acordul comun al părților.
4. La calcularea primelor, tarifelor şi beneficiilor în cadrul asigurărilor, se interzice societăților de asigurare sau reasigurare stabilirea diferențiată a primelor, tarifelor şi beneficiilor în baza criteriului de gen (inclusiv a stării de sarcină sau maternitate), naționalitatea, rasa sau originea etnică.
5. Dovada plății primelor de asigurare o va face asiguratul, înscrisul constatator fiind orice document probator al plății, precum este prevăzut de legislaţia în vigoare.

### Articolul 8. Asigurarea persoanelor fizice şi persoanelor juridice străine, a apatrizilor

Persoanele fizice şi persoanele juridice străine, apatrizii care desfășoară activitate pe teritoriul Republicii Moldova au aceleași drepturi şi obligații în ceea ce privește negocierea, încheierea şi executarea contractelor de asigurare ca şi persoanele fizice şi persoanele juridice ale Republicii Moldova.

# **Capitolul II**

# **REGLEMENTAREA ACTIVITĂȚII**

## Secțiunea I

## LICENȚIEREA SOCIETĂȚILOR DE ASIGURARE ȘI/SAU REASIGURARE

### Articolul 9. Prevederi generale

(1) Activitatea de asigurare și/sau reasigurare poate fi desfășurată pe teritoriul Republicii Moldova numai în baza licenței eliberate de Autoritatea de supraveghere, în condițiile prezentei legi.

(2) Asigurătorii (reasiguratorii) se constituie în forma juridică de organizare de societăți pe acțiuni conform legislației cu privire la societățile pe acțiuni şi prezentei legi. Dispozițiile prezentului alineat nu se aplică sucursalelor societăților de asigurare/reasigurare din alte state.

(3) În sensul alin.(2), prevederile art.71 și 72 și orice alte prevederi din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, care, direct sau indirect, se referă la comisia de cenzori, nu sunt aplicabile în cazul asigurătorilor/reasigurătorilor.

(4) Asigurătorul (reasiguratorul) nu poate fi înregistrat la Agenția Servicii Publice fără avizul prealabil scris al Autorității de supraveghere.

(5) Licența pentru desfășurarea activității de asigurare sau reasigurare se obține de către:

1. Societățile înregistrate în baza avizului prealabil scris al Autorității de supraveghere pentru desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare;
2. sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din statele terțe în ceea ce privește activitatea acestora desfășurată în Republica Moldova;
3. societățile de asigurare sau reasigurare care își extind activitatea la o întreagă clasă de asigurare sau la alte clase decât cele pentru care este deținută licența.

(6) Pentru eliberarea licenței de a desfășura activitățile permise asigurătorilor/reasigurătorilor, se depune la Autoritatea de supraveghere o cerere de licențiere, la care se anexează documentele şi informațiile aferente asigurătorului/reasiguratorului solicitant.

(7) În procesul de examinare a unei cereri de licențiere, Autoritatea de supraveghere solicită orice documente şi informații suplimentare aferente procesului de licențiere, dacă cele prezentate sînt insuficiente pentru evaluarea conformității cu condițiile prevăzute pentru acordarea licenței.

(8) Activitatea asigurătorului se desfășoară în baza licenței eliberate exclusiv pentru activitate în categoria “asigurări de viață” sau pentru activitate în categoria “asigurări generale”.

(9) Clasele de asigurări din categoriile specificate la alin.(7) sînt stabilite în anexă.

(10) Societatea de asigurare sau reasigurare este în drept să desfășoare activitate în limitele claselor de asigurări pentru care a obținut licență în condițiile prezentei legi. Dreptul de a practica activitate în cadrul clasei a 10-a din compartimentul B al anexei la prezenta lege se acordă şi se indică distinct în anexă la licența pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă sau pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă şi externă.

(11) Licența acoperă întreaga clasă de asigurare, cu excepția cazului în care solicitantul dorește să acopere numai o parte dintre riscurile care aparțin clasei în cauză.

(12) Prin derogare de la alin.(7), societatea de asigurare care desfășoară activitate în categoria “asigurări de viață” poate, fără a deține licență pentru categoria “asigurări generale”, să subscrie şi riscurile acoperite prin clasele 1 şi 2 enumerate în compartimentul B din anexă, dacă sînt considerate riscuri auxiliare pentru clasele din categoria “asigurări de viață”.

(13) Societatea de asigurare și/sau reasigurare care a obținut licență pentru un risc principal dintr-o clasă de asigurare stabilită în anexă, poate asigura, de asemenea, și riscurile cuprinse într-o altă clasă de asigurare, fără a fi necesară obținerea unei licențe pentru aceste riscuri, cu condiția ca riscurile să îndeplinească toate condițiile următoare:

1. sînt legate de riscul principal;
2. se referă la obiectul care este acoperit împotriva riscului principal;
3. sînt acoperite prin contractul care acoperă riscul principal.

(14) Prin derogare de la alineatul (12), riscurile cuprinse în clasele 14, 15 și 17 enumerate în anexă partea A nu pot fi considerate drept riscuri auxiliare pentru alte clase de asigurare. Cu toate acestea, asigurarea de protecție juridică, prevăzută în clasa 17, poate fi considerată drept un risc auxiliar clasei 18, în cazul în care sînt întrunite condițiile prevăzute la alineatul (12) și oricare dintre condițiile următoare:

1. riscul principal se referă numai la asistența furnizată persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor, absențelor de la domiciliu sau de la reședința obișnuită ale acestora;
2. asigurarea se referă la litigii sau riscuri care decurg din sau sînt în legătură cu utilizarea navelor maritime.

(15) Activitatea de reasigurare poate fi practicată de societățile specializate înregistrate în Republica Moldova în baza unei licențe pentru desfășurarea activității de reasigurare acordate de autoritatea de supraveghere.

(16) În scopul reglementării particularităților procedurii de licențiere și proceselor conexe, autoritatea de supraveghere emite acte normative întru aplicarea prezentei legi.

### Articolul 10. Procesul de licențiere

1. Autoritatea de supraveghere emite un aviz prealabil privind constituirea societății de asigurare și/sau reasigurare sau respinge cererea în termen de 5 luni de la data primirii cererii de licențiere însoțite de documentele şi informațiile stabilite conform prezentei legi și actelor normative emise în acest scop.
2. În termen de 15 zile lucrătoare de la primirea cererii, Autoritatea de supraveghere comunică solicitantului, după caz, lista documentelor şi informațiilor care nu au fost prezentate conform alin.(1) în vederea depunerii acestora.
3. Autoritatea de supraveghere poate solicita în scris, pe parcursul termenului prevăzut la alin.(1), dar nu mai târziu de 3 luni de la primirea cererii de licențiere, orice documente sau informații suplimentare dacă cele prezentate nu sînt suficiente sau relevante pentru realizarea evaluării sau dacă documentația şi/sau informația prezintă alte deficiențe.
4. Solicitantul are la dispoziție un termen de 30 de zile calendaristice de la data comunicării solicitării formulate potrivit alin.(3) pentru prezentarea documentelor şi/sau a informațiilor cerute, respectiv pentru remedierea deficiențelor constatate, perioadă pe parcursul căreia termenul de 5 luni prevăzut la alin.(1) se suspendă. Solicitantul poate furniza din proprie inițiativă orice alte informații şi/sau documente considerate relevante.
5. Orice documente sau informații prevăzute la alin.(3) şi (4) trebuie să fie prezentate cu cel puțin 30 de zile calendaristice anterior datei expirării termenului în care Autoritatea de supraveghere trebuie să se pronunțe asupra cererii de licențiere.
6. Înregistrarea de stat a societății de asigurare/reasigurare se efectuează de către Agenția Servicii Publice numai după prezentarea deciziei scrise cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire a asigurătorului/reasigurătorului, eliberat de către Autoritatea de supraveghere în condițiile prezentului articol.
7. La emiterea hotărârii cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire a societății de asigurare și/sau reasigurare, Autoritatea de supraveghere eliberează și avizele prealabile acționarilor semnificativi pentru dobândirea participațiilor calificate în capitalul social al asigurătorului și avizele de numire a organelor de conducere.
8. Dacă Autoritatea de supraveghere emite hotărârea cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire, pentru obținerea licenței, solicitantul trebuie să prezinte acesteia informațiile şi documentele aferente eliberării licenței în termen de 5 luni de la data comunicării hotărârii respective.
9. Dacă solicitantul nu prezintă informațiile şi documentele respective în termenul prevăzut la alin.(8), hotărârea cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire a asigurătorului își pierde valabilitatea.
10. Autoritatea de supraveghere decide cu privire la acordarea licenței asigurătorului/ reasiguratorului în termen de cel mult 2 luni de la data primirii informațiilor şi documentelor aferente eliberării licenței.
11. Autoritatea de supraveghere poate solicita în scris orice informații şi documente suplimentare necesare pentru evaluarea şi/sau, după caz, remedierea altor deficiențe constatate, în termen de o lună de la data primirii documentației conform alin.(8), iar solicitantul are la dispoziție un termen de o lună de la data comunicării solicitării pentru prezentarea acestora, perioadă pe parcursul căreia termenul de 2 luni prevăzut la alin.(10) se suspendă. Solicitantul poate furniza din proprie inițiativă orice alte documente şi informații considerate relevante, dar acestea trebuie să fie prezentate cel târziu cu 30 de zile calendaristice anterior datei expirării termenului prevăzut la alin.(8).
12. Informația şi documentele prezentate cu depășirea termenelor prevăzute pentru depunerea acestora nu sînt luate în considerare la evaluarea cererii de licențiere şi se restituie solicitantului.
13. În oricare dintre etapele procesului de licențiere prevăzute la alin.(1)–(11), Autoritatea de supraveghere comunică în scris solicitantului decizia sa, indicând şi motivele care au stat la baza acesteia în cazul respingerii cererii de licențiere.
14. Licența se eliberează pe un formular cu regim special, pe care se indică: denumirea, forma juridică de organizare, adresa juridică a titularului de licență; numărul de identificare de stat; categoria de asigurare pentru a cărei desfășurare se eliberează licența. Anexa la licență este parte componentă a licenței și conține următoarele informații: titularul de licență; condițiile de licențiere; clasele și riscurile de asigurare.
15. Licența se acordă pe un termen nelimitat şi este netransmisibilă.
16. Pentru fiecare sucursală separată și subdiviziune a societății de asigurare și/sau reasigurare în care se desfășoară activitatea se eliberează copii autorizate de pe licență.
17. Taxa de eliberare a licenței pentru activitate de asigurare și/sau reasigurare este de 50000 lei, care se fac venit la bugetul Autorității de supraveghere.
18. Taxa pentru examinarea cererilor aferente reperfectării licenței, eliberării copiei autorizate de pe aceasta, pentru eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe aceasta, precum şi cea pentru operarea modificărilor în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor sînt prevăzute în bugetul Autorității de supraveghere și se achită la data depunerii cererii.
19. Taxele pentru examinarea cererilor prevăzute în prezenta lege sînt nerambursabile.
20. Autoritatea de supraveghere acordă licență unei societăți de asigurare și/sau reasigurare numai dacă este pe deplin convinsă că societatea respectivă poate asigura desfășurarea unei activități în condiții de siguranță şi de respectare a cerințelor unei administrări prudente şi sănătoase, care să asigure protejarea intereselor asiguraților şi ale altor beneficiari şi buna funcționare a pieței de asigurări.

### Articolul 11. Planul de afaceri

Orice cerere de licențiere a unei societăți de asigurare/reasigurare trebuie să fie însoțită de un plan de afaceri, elaborat în conformitate cu actele normative ale Autorității de supraveghere, care să cuprindă cel puțin clasele și riscurile de asigurare propuse a fi desfășurate şi structura organizatorică a asigurătorului şi din care să rezulte capacitatea acesteia de a-şi realiza obiectivele propuse în condiții compatibile cu principiile unei practici prudente şi sănătoase în domeniul asigurărilor, prin conformarea cadrului de administrare, a politicilor, procedurilor, mecanismelor interne, capitalului şi lichidității la specificul, volumul şi complexitatea activităților pe care şi le propune să le desfășoare în următorii 3 ani.

### Articolul 12. Motivele de respingere a cererii de licențiere

1. Autoritatea de supraveghere respinge o cerere de licențiere dacă:

a) documentația prezentată nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale ori este incompletă şi/sau informațiile furnizate sînt neveridice sau insuficiente pentru evaluarea respectării condițiilor prevăzute pentru acordarea licenței;

b) asigurătorul nu dispune de fonduri proprii sau capitalul minim se situează sub nivelul stabilit de prezenta lege;

c) din evaluarea planului de afaceri prezentat rezultă că societatea de asigurare nu poate proba abilitatea de realizare a obiectivelor propuse în condițiile respectării cerințelor cuprinse în prezenta lege şi în actele normative emise întru aplicarea acesteia;

d) membrii organului de conducere al societății de asigurare nu corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege și actele normative emise întru aplicarea acesteia, întrucât nu sînt adecvate naturii, volumului şi complexității activității și nu corespund necesității asigurării unui management prudent şi sănătos;

e) acționarii și deținătorii indirecți ai societății de asigurare nu corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege şi actele normative emise întru aplicarea acesteia;

f) legăturile strânse dintre societatea de asigurare şi alte persoane fizice sau juridice, dispozițiile legale sau măsurile administrative din alt stat ce se referă la persoanele fizice sau juridice cu care societatea de asigurare are legături strânse, sînt de natură să împiedice exercitarea eficientă a supravegherii prudențiale;

g) înainte de obținerea licenței, fondatorii au făcut comunicări publice cu privire la activitatea societății de asigurare;

h) nu sînt respectate alte condiții prevăzute de prezenta lege.

1. Autoritatea de supraveghere nu examinează cererea de eliberare a licenței în contextul necesităților economice ale pieței. Orice decizie de refuz în acordarea licenței trebuie motivată în mod precis și trebuie comunicată societății în cauză.

### Articolul 13. Reperfectarea licenței

1. Temeiurile pentru reperfectarea licenței sînt:
2. schimbarea denumirii societății de asigurare/reasigurare;
3. modificarea sediului societății de asigurare/reasigurare.
4. La apariția temeiurilor pentru reperfectarea licenței societatea de asigurare/reasigurare este obligată, în termen de 10 zile lucrătoare de la data înregistrării de stat a modificărilor operate să depună la Autoritatea de supraveghere o cerere de reperfectare a licenței cu documentele aferente conform actelor normative emise de Autoritatea de supraveghere.
5. Autoritatea de supraveghere decide asupra eliberării sau refuzului reperfectării licenței în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare.
6. Modificările şi completările efectuate la reperfectarea licenței se introduc în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor.

### 

### Articolul 14. Eliberarea duplicatului licenței

1. Drept temei pentru eliberarea duplicatului licenței poate servi pierderea, sustragerea, distrugerea sau deteriorarea acesteia.
2. În caz de pierdere, sustragere, distrugere sau deteriorare a licenței, societatea de asigurare/reasigurare este obligată, în decurs de 5 zile lucrătoare din momentul constatării, să publice, în acest sens, un aviz în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și, în termen de 10 zile lucrătoare, să depună la Autoritatea de supraveghere, o cerere de eliberare a duplicatului licenței cu anexarea documentelor confirmative privind pierderea, sustragerea, distrugerea sau deteriorarea licenței, după caz.

### Articolul 15. Suspendarea licenței societății de asigurare/reasigurare

1. Suspendarea licenței asigurătorului/reasiguratorului se efectuează în cazul în care:

a) asigurătorul/reasiguratorul nu îndeplinește condițiile de licențiere în baza cărora a fost licențiat;

b) asigurătorul/reasiguratorul nu remediază în termen încălcările constatate în cadrul controlului sau supravegherii din oficiu efectuate de Autoritatea de supraveghere;

c) asigurătorul/reasiguratorul nu execută măsurile impuse de Autoritatea de supraveghere privind conformarea activității cu cerințele legislației;

d) asigurătorul/reasiguratorul nu întrunește cerințele privind categoriile și suficiența activelor admise să acopere rezervele tehnice și cerințele de capital de solvabilitate și capital minim;

e) asigurătorul/reasiguratorul nu respectă cerințele privind formarea și menținerea rezervelor tehnice;

f) asigurătorul/reasiguratorul nu respectă exigențele de calcul a cerinței de capital de solvabilitate, calculat la rata solvabilității de 100% și nu dispune de fonduri proprii eligibile care să acopere cerința de capital de solvabilitate;

g) activitatea desfășurată de asigurător în primii 3 ani de funcționare diferă considerabil de cea preconizată în planul de afaceri prezentat la etapa de eliberare a licenței, iar, în opinia Autorității de supraveghere, o astfel de deviere nu este justificată de noile circumstanțe economice;

h) nu au fost înlăturate circumstanțele ce au servit drept temei pentru desemnarea administrării speciale potrivit prezentei legi ori, în opinia Autorității de supraveghere, acestea nu pot fi înlăturate în perioada aplicării instrumentelor de rezoluție.

1. Suspendarea licenței are drept efect interzicerea încheierii a noi contracte de asigurare (reasigurare) şi a prelungirii contractelor în vigoare. Asigurătorul/reasiguratorul este obligat să îndeplinească obligațiile asumate prin contractele de asigurare (reasigurare) încheiate anterior suspendării licenței.
2. Suspendarea licenței asigurătorului și/sau reasiguratorului acordă dreptul Autorității de supraveghere de a suspenda orice tranzacție cu activele asigurătorului admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare, cu excepția plății despăgubirilor şi indemnizațiilor de asigurare, a sumelor de răscumpărare pentru contractele de asigurare (reasigurare) încheiate anterior suspendării licenței.
3. Termenul de suspendare a licenței nu poate depăși 6 luni.
4. Asigurătorul/reasiguratorul, acțiunea licenței căruia a fost suspendată, este obligat să întreprindă toate măsurile necesare pentru asigurarea protecției intereselor persoanelor asigurate şi ale altor persoane, drepturile cărora pot fi lezate prin suspendarea acțiunii licenței.
5. Asigurătorul/reasiguratorul, acțiunea licenței căruia a fost suspendată, este obligat, în termenul stabilit în hotărârea de suspendare, să înlăture încălcările şi consecințele lor şi să prezinte Autorității de supraveghere darea de seamă în formă scrisă privind înlăturarea încălcărilor, în baza căreia autoritatea de supraveghere adoptă hotărârea cu privire la reluarea valabilității licenței.
6. Acțiunea licenței poate fi suspendată atât pe toate clasele de asigurare, cât şi pe unele clase separat.
7. Prin derogare de la alineatul (7), acțiunea licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă și pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă din cadrul clasei a 10-a din compartimentul B al anexei la prezenta lege poate fi suspendată separat. În cazul asigurătorului care deține licență pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă şi externă, suspendarea licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă atrage după sine şi suspendarea licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă.
8. În cazul în care asigurătorul/reasiguratorul încalcă marja de solvabilitate de 130% sau cerința minimă de capital prevăzută la articolul 74, Autoritatea de supraveghere suspendă licența.
9. Dacă la expirarea termenului de suspendare a licenței nu au fost înlăturate toate încălcările pentru care a fost suspendată licența, Autoritatea de supraveghere o va retrage.

### Articolul 16. Retragerea licenței societății de asigurare/reasigurare

1. Retragerea licenței societății de asigurare/reasigurare se efectuează în următoarele cazuri:
2. retragerea licenței este solicitată de asigurător;
3. asigurătorul/reasiguratorul nu şi-a început activitatea pentru care a fost autorizat în termen de 1 an de la data acordării licenței, sau a încetat să mai desfășoare activitate de mai mult de 6 luni;
4. licența a fost obținută pe baza unor informații false sau prin alte mijloace ilegale;
5. asigurătorul/reasiguratorul nu a îndeplinit măsurile specificate în Planul de rezoluție sau aceste măsuri nu și-au atins scopul;
6. eșecul asigurătorului/reasiguratorului de a executa în mod corespunzător două prescripții consecutive ale Autorității de supraveghere pentru încălcări similare;
7. instanța de judecată a emis o hotărâre de inițiere a procesului de insolvabilitate sau de încetare a activității asigurătorului/reasiguratorului;
8. neînlăturarea, în termenul stabilit, a circumstanțelor care au dus la suspendarea licenței;
9. asigurătorul/reasiguratorul datorează plăti şi cotizații ce rezultă din calitatea lui de membru al Biroului National al Asigurătorilor de Autovehicule şi nu s-a conformat prescripției Autorității de supraveghere emise în acest sens;
10. asigurătorul/reasiguratorul care practică activitate pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto nu respectă prevederile art.34 alin.(4) din [Leg](lex:LPLP20061222414)ea nr.414/2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule şi nu s-a conformat prescripției Autorității de supraveghere emise în acest sens.
11. Retragerea licenței la solicitarea expresă a titularului de licență se efectuează în baza cererii întocmite conform modelului aprobat de Autoritatea de supraveghere, însoțite de următoarele documente:
12. decizia organului competent al asigurătorului/reasiguratorului cu privire la încetarea activității;
13. dovada publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova a anunțului asigurătorului/reasigurătorului cu privire la intenția de a-şi înceta activitatea şi înaintarea pretențiilor din partea persoanelor asigurate şi ale altor persoane, drepturile cărora pot fi lezate;
14. planul privind lichidarea genului de activitate care cuprinde cel puțin următoarele: verificarea, inventarierea contractelor de asigurare şi dosarelor de daună instrumentate, înregistrate în evidențele asigurătorului, planul de compensare echitabilă a pretențiilor asiguraților rămase nesatisfăcute, măsurile necesare pentru notificarea asiguraților cu privire la posibilitatea de terminare a contractelor de asigurare încheiate și/sau cu privire la dreptul acestora de a recupera primele de asigurare achitate, aferente acestor contracte, proporțional cu perioada cuprinsă între momentul de terminare și cel al duratei lor de valabilitate.
15. Retragerea licenței presupune încetarea activității asigurătorului pentru toate clasele incluse în licență sau pe clase de asigurare separat. Retragerea licenței pe clase de asigurare separat are drept efect excluderea acestora din licență.
16. Prin derogare de la alineatul (3), licența pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă sau pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă din cadrul clasei a 10-a din compartimentul B al anexei la prezenta lege poate fi retrasă separat. În cazul asigurătorului care deține licență pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă şi externă, retragerea licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă atrage după sine şi retragerea licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă.
17. Titularul de licență, față de care a fost adoptată hotărârea cu privire la retragerea licenței, este obligat:
18. să înceteze imediat desfășurarea activității pe piața asigurărilor;
19. să restituie licența Autorității de supraveghere în termen de 2 zile lucrătoare de la data comunicării hotărârii cu privire la retragerea licenței;
20. să întreprindă toate măsurile necesare întru asigurarea protecției intereselor persoanelor asigurate şi ale altor persoane, drepturile cărora pot fi lezate prin retragerea licenței, inclusiv efectuarea transferului portofoliului de asigurare, după caz.
21. Retragerea licenței de activitate nu absolvă asigurătorul/reasiguratorul de supraveghere ulterioară de către Autoritatea de supraveghere.
22. În cazul în care retragerea licenței este solicitată de asigurător/reasigurator, iar după retragerea licenței acesta nu transferă portofoliul de asigurare, rămânând a fi responsabil de obligațiile asumate în baza contractelor de asigurare încheiate, Autoritatea de supraveghere supraveghează modul de executare a obligațiilor față de persoanele asigurate până la data satisfacerii tuturor obligațiilor asumate.
23. Asigurătorul/reasiguratorul căruia i s-a retras licența nu are dreptul să desfășoare activitate de asigurare şi/sau de reasigurare, și atribuie cea mai înaltă prioritate plății indemnizațiilor și despăgubirilor de asigurare. Retragerea licenței suspendă de drept toate tranzacțiile cu activele asigurătorului admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare, cu excepția plății despăgubirilor şi indemnizațiilor de asigurare, a sumelor de răscumpărare pentru contractele de asigurare (reasigurare) încheiate anterior retragerii licenței.
24. Informația privind retragerea licențelor se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, pe pagina web oficială a Autorității de supraveghere şi se menține timp de 7 ani. Mențiunea referitoare la data şi numărul deciziei privind suspendarea/retragerea licenței se consemnează în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor. După retragerea licenței toate evidențele şi înregistrările persoanei licențiate referitoare la serviciile şi activitățile desfășurate se păstrează pentru o perioadă de cel puțin 7 ani şi, ulterior, se transmit arhivelor de stat.
25. În cazul prevăzut la alin.(7), Autoritatea de supraveghere desemnează un angajat responsabil de monitorizarea și controlul onorării tuturor obligațiilor pe contractele de asigurare și stabilește atribuțiile acestuia, ce includ cel puțin:

a) analiza situației financiare a asigurătorului/reasiguratorului pentru fiecare perioadă de raportare;

b) verificarea îndeplinirii de către asigurător/reasigurator a obligației prevăzute la alin.(8);

c) urmărirea modului în care asigurătorul/reasiguratorul își onorează obligațiile de plată asumate în baza contractelor de asigurare;

d) verificarea respectării de către asigurător/reasigurator a drepturilor și intereselor consumatorilor serviciilor de asigurare;

e) monitorizarea indicatorilor de stabilitate financiară a asigurătorului.

1. Persoana desemnată pentru efectuarea procedurii de monitorizare și control are acces la toate informațiile, documentele și registrele asigurătorului/reasiguratorului, fiind obligată să păstreze confidențialitatea tuturor informațiilor care i-au devenit cunoscute în virtutea atribuțiilor delegate.
2. În cazul retragerii parțiale a licenței, asigurătorul/reasiguratorul nu poate solicita o nouă licență în limitele clasei sau claselor de asigurare pentru care licența a fost retrasă pentru o perioadă de un an din data retragerii acesteia.
3. Autoritatea de supraveghere retrage licența şi inițiază procesul de lichidare silită a societății de asigurare și/sau reasigurare în cazul în care se constată că ultima se află în una dintre situațiile de insolvabilitate prevăzute în prezentul alineat şi nu sînt întrunite condițiile de instituire a procedurii de rezoluție, prevăzute în art.71. În sensul prezentului alineat, situațiile de insolvabilitate sînt următoarele:
4. societatea de asigurare și/sau reasigurare nu este capabilă să execute cererile asiguraților, beneficiarilor de asigurare sau terțelor persoane păgubite privind plata despăgubirilor sau indemnizațiilor de asigurare (incapacitate de plată);
5. societatea de asigurare și/sau reasigurare nu îndeplinește cerințele de capital de solvabilitate;
6. valoarea fondurilor proprii a societății de asigurare și/sau reasigurare este mai mică decât capitalul minim stabilit de prezenta lege.

### Articolul 17: Alte măsuri aplicate participanților profesioniști

1. În cazul în care un asigurător/reasigurator sau un intermediar în asigurări/reasigurări nu respectă dispozițiile prezentei legi sau actele normative emise de Autoritatea de supraveghere sau dacă interesele asiguratului/reasiguratului apar amenințate în alt mod, Autoritatea de supraveghere va lua măsuri adecvate pentru a proteja interesele asiguratului/ reasiguratului.
2. În sensul alin. (1), Autoritatea de supraveghere poate retrage sau suspenda licența unui asigurător / reasigurator într-un alt mod decât cel specificat la articolul 16 și în secțiunile VII și VIII.

În special, aceasta poate:

1. să blocheze accesul gratuit al unei societăți de asigurare / reasigurare la propriile active;
2. să dispună depunerea activelor într-un cont special controlat de Autoritatea de supraveghere;
3. să atribuie în totalitate sau parțial competențe încredințate organului executiv al unei societăți de asigurare / reasigurare;
4. să transfere portofoliul de asigurare/reasigurare și activele asociate către o altă companie de asigurare/reasigurare, sub rezerva acordului acesteia;
5. să comande lichidarea activelor legate;
6. să solicite concedierea persoanelor însărcinate cu conducerea, supravegherea, controlul sau persoana (persoanele) cu putere generală de avocat sau actuarul responsabil și să le interzică să exercite activități suplimentare de asigurare / reasigurare pentru maximum cinci ani;
7. să excludă un intermediar de asigurare/reasigurare din Registrele ținute conform prevederilor prezentei legi.

### 

### Articolul 18. Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor

1. Autoritatea de supraveghere ține Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor, care conține informații privind denumirea asigurătorilor/reasiguratorilor persoane juridice din Republica Moldova, sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state licențiate în Republica Moldova, intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări licențiați, seria, numărul şi data acordării licenței, adresele sediului acestora, informația privind reperfectarea licenței, eliberarea copiilor şi duplicatelor de pe aceasta. Autoritatea de supraveghere publică pe pagina web oficială şi actualizează în mod regulat o listă cu denumirile tuturor asigurătorilor care au primit licență, inclusiv ale sucursalelor asigurătorilor din alte state.
2. Asigurătorii persoane juridice din Republica Moldova, sucursalele asigurătorilor din alte state, intermediarii în asigurări și/sau reasigurări ale căror licențe au fost retrase sînt radiate din registru prin înserarea unei note speciale care include data şi numărul deciziei privind retragerea licenței. Radierea nu reprezintă excluderea fizică a datelor despre participantul profesionist din registru.
3. În cazul extinderii activității cu noi sucursale ori încetării activității acestora, precum și în cazul altor modificări, participantul profesionist este obligat să depună la Autoritatea de supraveghere o cerere, cu anexarea documentelor corespunzătoare, în vederea operării modificărilor şi completărilor în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor, cu solicitarea copiei (copiilor) autorizate de pe licență cu achitarea taxei corespunzătoare.

### Articolul 19. Cerințele de licențiere a sucursalei societății de asigurare și/sau reasigurare din alte state

1. Societățile de asigurare și/sau reasigurare care au sediul în alt stat şi care sînt licențiate în alt stat pot desfășura activități pe teritoriul Republicii Moldova numai dacă sînt îndeplinite în mod cumulativ următoarele condiții:
2. activitatea se desfășoară prin înființarea unei sucursale;
3. sucursala este licențiată de către Autoritatea de supraveghere;
4. autoritatea competentă din statul de origine nu are obiecții față de înființarea sucursalei în Republica Moldova, fapt confirmat printr-un act emis de autoritatea respectivă;
5. cadrul legislativ existent în statul de origine şi/sau modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către Autoritatea de supraveghere a funcțiilor sale de supraveghere;
6. sînt respectate dispozițiile prezentei legi şi ale actelor normative emise în aplicarea acesteia.
7. Dispozițiile din prezenta lege aferente licențierii asigurătorilor/reasiguratorilor se aplică în mod corespunzător sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, cu respectarea prevederilor din prezentul capitol.
8. Prin derogare de la art.19 alin.(2) din Legea nr.81/2004 cu privire la investițiile în activitatea de întreprinzător şi art.21 alin.(5) din Legea nr.845/1992 cu privire la antreprenoriat şi întreprinderi, sucursalele asigurătorilor/ reasiguratorilor din alte state nu sînt persoane juridice şi înregistrarea acestora se efectuează conform procedurii stabilite la art.12 din Legea nr.220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice şi a întreprinzătorilor individuali.
9. Pentru scopurile prezentei legi, toate sucursalele înființate pe teritoriul Republicii Moldova de către o societate de asigurare și/sau reasigurare din alt stat sînt considerate o singură sucursală.
10. Activitățile care pot fi desfășurate prin intermediul sucursalei din Republica Moldova sînt prevăzute în licența acordată de Autoritatea de supraveghere şi nu pot excede obiectul de activitate a asigurătorului și/sau reasiguratorului licențiat de către autoritatea competentă din statul de origine.
11. Sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat înființată pe teritoriul Republicii Moldova participă la formarea mijloacelor fondurilor create conform cerințelor prezentei legi și Legii nr.414/2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule.
12. Cerințele prudențiale cuprinse în prezenta lege se aplică în mod corespunzător şi sucursalelor asigurătorilor din alte state, care desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova, inclusiv în ceea ce privește aplicarea sancțiunilor.
13. Autoritatea de supraveghere poate excepta de la aplicarea unor cerințe prudențiale sucursalele asigurătorilor/ reasiguratorilor din alte state dacă, în urma evaluării efectuate, se constată că în statul de origine există un cadru de reglementare prudențial echivalent celui stabilit prin prezenta lege şi prin reglementările emise în aplicarea acesteia şi că autoritatea competentă din acest stat exercită o supraveghere adecvată a asigurătorului, inclusiv în ceea ce privește activitatea sucursalei din Republica Moldova.
14. Regimul prevăzut la alin.(8) poate fi aplicat numai în condiții de reciprocitate, în baza unui acord de cooperare semnat între Autoritatea de supraveghere şi autoritatea competentă din statul de origine, şi fără ca prin acest regim să se instituie un tratament mai favorabil decât cel prevăzut pentru asigurătorii care desfășoară activitate în Republica Moldova.
15. Sucursala asigurătorului străin trebuie să aibă un regulament în care se specifică cel puțin denumirea, adresa, cuantumul capitalului alocat, funcțiile conducătorilor, obiectul activității, care poate fi modificat doar cu aprobarea Autorității de supraveghere prezentată în scris.
16. Sucursala înființată pe teritoriul Republicii Moldova poate utiliza denumirea societății de asigurare și/sau reasigurare folosită în statul de origine. Dacă există pericolul unor confuzii, în scopul asigurării unei clarificări corespunzătoare, Autoritatea de supraveghere solicită ca această denumire să fie însoțită de o mențiune explicativă.
17. În scopul evaluării calității persoanelor implicate sau având legătură cu cererea de licențiere prezentată, Serviciul Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor acordă suportul necesar în acest sens Autorității de supraveghere, la solicitarea acesteia, în conformitate cu legislaţia cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanțării terorismului.
18. Autoritatea de supraveghere respinge cererea de licențiere a sucursalei unei societăți de asigurare și/sau reasigurare din alt stat dacă reglementarea și supravegherea în temeiul prezentei legi poate fi împiedicată de legea statului de origine.
19. Autoritatea de supraveghere acordă licență sucursalei din Republica Moldova a unui asigurător/ reasigurator dintr-un alt stat numai dacă este pe deplin convinsă că asigurătorul/ reasiguratorul respectiv poate asigura desfășurarea activității pe teritoriul Republicii Moldovei în condiții de siguranță şi cu respectarea cerințelor unei administrări prudente şi sănătoase şi că sînt asigurate condiții adecvate pentru realizarea supravegherii.
20. Prevederile art.119 se aplică în mod corespunzător şi în ceea ce privește solicitarea de informații referitoare la persoanele şi entitățile implicate sau având legătură cu cererea de licențiere a sucursalei asigurătorului din alt stat.

### Articolul 20. Capitalul de dotare a sucursalei

* 1. Sucursala unui asigurător din alt stat trebuie să dispună de un capital de dotare pentru obținerea licenței şi desfășurarea activității de asigurare pe teritoriul Republicii Moldova.
  2. Capitalul de dotare al sucursalei se asigură prin punerea la dispoziția acesteia, în formă bănească, a capitalului de dotare de către societatea de asigurare și/sau reasigurare respectivă din alt stat, care nu poate fi mai mic decât cerința de capital minim prevăzută la art.74.

### Articolul 21. Conducerea sucursalei

1. Autoritatea de supraveghere din alt stat trebuie să desemneze cel puțin trei persoane care să asigure conducerea activității sucursalei din Republica Moldova şi care sînt împuternicite să angajeze şi să reprezinte, în mod legal, în Republica Moldova, asigurătorul străin respectiv. Aceste persoane trebuie să dispună de reputație şi experiență adecvate pentru exercitarea responsabilităților încredințate. Dispozițiile aferente persoanelor cu funcții de răspundere ale societății de asigurare și/sau reasigurare se aplică în mod corespunzător persoanelor cărora le-a fost încredințată conducerea sucursalelor.
2. Persoanele care asigură conducerea sucursalei unui asigurător din alt stat sînt responsabile de îndeplinirea, la nivelul sucursalei, a cerințelor prudențiale prevăzute de prezenta lege şi actele normative ale Autorității de supraveghere.
3. Conducerea sucursalei şi documentele necesare pentru realizarea supravegherii trebuie să se afle pe teritoriul Republicii Moldova, la adresa sediului înregistrat al sucursalei.

### Articolul 22. Evaluarea calității societății de asigurare și/sau reasigurare care solicită înființarea sucursalei

1. La examinarea cererii pentru eliberarea licenței sucursalei societății de asigurare și/sau reasigurare din alte state, Autoritatea de supraveghere va evalua calitatea acesteia din urmă.
2. Suplimentar documentelor prezentate pentru obținerea licenței, solicitantul de licență va prezenta cel puțin următoarele:
   1. nivelul fondurilor proprii, al cerințelor de capital şi lichiditatea societății de asigurare și/sau reasigurare;
   2. rezultatele evaluării efectuate de autoritatea competentă din statul de origine cu privire la acționarii direcți şi/sau indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora, care dețin cel puțin 10% din capitalul social al societății de asigurare și/sau reasigurare.
   3. situațiile financiare auditate ale societății mamă pentru ultimii 3 ani.
3. Dacă între societatea de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, care solicită înființarea sucursalei, şi alte persoane fizice sau juridice există legături strânse, Autoritatea de supraveghere acordă licența numai dacă aceste legături nu împiedică exercitarea eficientă a funcțiilor sale de supraveghere.
4. Modificările acționariatului societății de asigurare și/sau reasigurare respective din alt stat, care solicită înființarea sucursalei, sau ale persoanelor aflate în legături strânse cu aceasta, inclusiv cele care decurg dintr-un proces de fuziune sau de dezmembrare în care este implicată societatea de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, trebuie să fie notificate Autorității de supraveghere de către sucursala acesteia.
5. Societatea de asigurare și/sau reasigurare din jurisdicțiile care nu implementează standardele internaționale de transparență și/sau jurisdicții cu un grad sporit de risc nu poate înființa sucursale pe teritoriul Republicii Moldova. Criteriile de evaluare a corespunderii societății de asigurare/reasigurare sînt identice cu cele pentru evaluarea persoanelor juridice în calitate de deținători ai participațiilor calificate în capitalul societății de asigurare/reasigurare.

### Articolul 23. [Asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto](https://lege5.ro/Gratuit/haytqojugq/art-114-asigurarea-de-raspundere-civila-auto-obligatorie-sectiunea-a-2-a-libertatea-de-a-presta-servicii-lege-237-2015-partea-i-regimul-de-supraveghere-solvabilitate-ii-titlul-i-asiguratori-si-reasigu?dp=ha2denbsgu2tq)

1. Pentru a subscrie riscuri din clasa 10, sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, desemnează reprezentanți de despăgubiri în fiecare municipiu al Republicii Moldova, obține calitatea de membru al Biroului Național şi contribuie la formarea fondurilor create în condițiile prevăzute de Legea nr.414/2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule.
2. Prevederile aferente contribuțiilor financiare la fondurile menționate la alineatul precedent se aplică *mutatis mutandis* sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state.
3. Sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat desemnează un reprezentant de despăgubiri cu reședința sau stabilit pe teritoriul Republicii Moldova cu următoarele atribuții:
   1. colectează toate informațiile necesare cu privire la dosarele de daună;
   2. deține competenta de a reprezenta asigurătorul/reasiguratorul în relația cu persoanele care au suferit un prejudiciu şi solicită despăgubiri, inclusiv pentru plata acestora;
   3. reprezintă și întreprinde acțiunile necesare pentru ca asigurătorul/reasiguratorul să fie reprezentat în fata instanțelor şi autorităților din Republica Moldova, în ceea ce privește despăgubirile;
   4. poate să reprezinte asiguratorul/reasiguratorul în fața Autorității de supraveghere referitor la verificarea existenței şi a valabilității polițelor de asigurare.
4. Sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat aplică primele de asigurare de bază şi valoarea coeficienților de rectificare aferenți asigurării obligatorii de răspundere civilă auto internă şi externă, numai după prezentarea și aprobarea acestora de către Autoritatea de supraveghere.

### Articolul 24. Notificarea și informarea

1. În termen de maxim 10 zile de la data eliberării licenței/refuzului pentru dreptul de desfășurare a activității sucursalei unei societăți de asigurare și/sau reasigurare din alt stat pe teritoriul Republicii Moldova, Autoritatea de supraveghere, informează autoritatea de supraveghere din statul de origine cu privire la acordarea/refuzul dreptului de desfășurare a activității sucursalei.
2. În cazul în care se stabilește că sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat nu respectă dispozițiile legale care se aplică pe teritoriul Republicii Moldova și prescripțiile Autorității de supraveghere, inclusiv în ceea ce privește aplicarea sancțiunilor, Autoritatea de supraveghere informează autoritatea de supraveghere din statul de origine despre acest fapt.

### 

### Articolul 25. Publicarea informației de către sucursală

1. Sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state trebuie să publice în limba română următoarele informații ale societăților de asigurare și/sau reasigurare străine: situațiile financiare individuale, situațiile financiare consolidate, după caz, raportul conducerii, raportul consolidat al conducerii, după caz, raportul auditorului întocmite conform legislației din statul de origine al societăților de asigurare și/sau reasigurare. Publicarea situațiilor financiare consolidate și auditate ale asigurătorului/reasiguratorului, împreună cu opinia auditorului se efectuează .în termen de 15 zile de la expirarea termenului de publicare în statul de origine
2. Dispozițiile art. 50 referitoare la cerințele de publicare pentru societățile de asigurare și/sau reasigurare se aplică în mod corespunzător sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state.

### Articolul 26. Sucursale care nu respectă dispozițiile legale

1. În cazul în care Autoritatea de supraveghere stabilește că o sucursală a societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat ce desfășoară activitate pe teritoriul Republicii Moldova nu respectă dispozițiile legale care se aplică acesteia, Autoritatea de supraveghere prescrie societății de asigurare și/sau reasigurare să remedieze situația neregulamentară.
2. În cazul în care, sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare nu execută prescripția Autorității de supraveghere și continuă să încalce dispozițiile legale, Autoritatea de supraveghere după informarea Autorității de supraveghere din statul de origine, este în drept să adopte măsuri pentru a preveni sau sancționa neregulile stabilite, inclusiv, pentru a interzice subscrierea unor noi sau unor anumite contracte de asigurare (reasigurare) şi a încasării primelor aferente.

### Articolul 27. Retragerea licenței sucursalei

1. Suplimentar temeiurilor prevăzute la art.16, licența sucursalei unei societăți de asigurare și/sau reasigurare dintr-un alt stat se retrage în următoarele situații:
2. societatea de asigurare și/sau reasigurare în cauză hotărăște lichidarea sucursalei respective;
3. entitatea rezultată ca urmare a unui proces de reorganizare în urma căreia societatea de asigurare și/sau reasigurare dintr-un alt stat își încetează existența, hotărăște lichidarea sucursalei respective;
4. în urma unor procese de reorganizare la nivelul respectivei societăți de asigurare și/sau reasigurare sau al grupului din care face parte, activitatea sucursalei din Republica Moldova este preluată de o altă societate de asigurare și/sau reasigurare sau de o sucursală din Republica Moldova a unei societăți de asigurare și/sau reasigurare dintr-un alt stat;
5. licența acordată societăți de asigurare și/sau reasigurare respective din alt stat este retrasă de autoritatea competentă din statul de origine sau își încetează valabilitatea în orice mod;
6. s-a pronunțat o hotărâre de lichidare a societății de asigurare și/sau reasigurare respective din alt stat.
7. În cazurile prevăzute la alin.(1) lit.a)–c), societatea de asigurare și/sau reasigurare respectivă din alt stat trebuie să notifice, în termen de 2 zile lucrătoare, Autoritatea de supraveghere privind decizia sa de reorganizare şi/sau lichidare a sucursalei din Republica Moldova şi să transmită acesteia cel puțin un plan de lichidare a activelor şi de stingere a datoriilor, care să asigure plata integrală a creanțelor asiguraților şi ale altor beneficiari, sau, după caz, un plan de preluare a activității sucursalei.
8. Hotărârea de reorganizare şi lichidare a sucursalei potrivit alin.(1) lit.a)–c) nu produce efecte decât după confirmarea de către Autoritatea de supraveghere a retragerii licenței, despre care se comunică societății de asigurare și/sau reasigurare în cauză din alt stat.
9. În cazul retragerii licenței eliberate unei sucursale a societăți de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, Autoritatea de supraveghere adoptă măsurile necesare pentru a împiedica societatea de asigurare și/sau reasigurare în cauză să inițieze noi tranzacții pe teritoriul Republicii Moldova şi pentru a proteja interesele asiguraților și altor beneficiari ai serviciilor de asigurare.
10. Hotărârea Autorității de supraveghere de retragere a licenței sucursalei se comunică societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat şi autorității de supraveghere din statul de origine al societății de asigurare și/sau reasigurare în cauză.

### Articolul 28. Modificări în situațiile asigurătorilor

Asigurătorul/reasiguratorul este obligat să prezinte Autorității de supraveghere toate modificările/completările operate în datele şi informațiile indicate în documentele anexate la cererea pentru eliberarea sau reperfectarea licenței, inclusiv modificările/completările condițiilor de asigurare. Modificările/completările se prezintă în formă scrisă la Autoritatea de supraveghere, semnate olograf de organul executiv, în termen de 10 zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a deciziilor organelor de conducere privind operarea modificărilor/completărilor, împreună cu documentele (sau copiile autentificate de pe acestea) ce confirmă modificările şi/sau completările în cauză.

## Secțiunea II

## DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚII DE ASIGURARE ȘI/SAU REASIGURARE

### Articolul 29. Fondatorii și acționarii societăților de asigurare și/sau reasigurare

1. Pot fi fondatori şi acționari ai asigurătorului/reasigurătorului persoane fizice şi/sau persoane juridice rezidenți şi nerezidenți ai Republicii Moldova, în condițiile prezentei legi şi ale altor acte normative în vigoare.
2. Nu poate fi fondator sau acționar al societății de asigurare și/sau reasigurare persoana juridică aflată în proces de lichidare sau în stare de insolvabilitate şi nici persoana căreia i s-a impus restricția legală de a constitui societate comercială.
3. Persoana înregistrată în jurisdicțiile ce nu implementează standarde internaționale de transparență şi/sau în țări ori jurisdicții cu un grad sporit de risc nu este în drept să dețină, direct sau indirect, individual ori în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, drepturi de proprietate în capitalul social al societății de asigurare și/sau reasigurare.
4. Fondatorii sau acționarii semnificativi ai societății de asigurare și/sau reasigurare prezintă informații obligatorii în scop de supraveghere, stabilite prin actul normativ emis în acest scop. În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare face parte dintr-un grup, proprietatea asupra grupului trebuie să fie suficient de transparentă, astfel încât să nu fie subminată supravegherea.
5. Autoritatea de supraveghere va stabili, printr-un act normativ, lista jurisdicțiilor ce nu implementează standarde internaționale de transparență şi/sau a țărilor ori jurisdicțiilor cu un grad sporit de risc.

**Articolul 30.** Acționarii care dețin participații calificate. Achizițiile.

1. În cazul dobîndirii de către o persoană fizică sau juridică, direct sau indirect, individual sau în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, a dreptului de proprietate sau în cazul dobândirii de către o persoană juridică a dreptului de administrare asupra participațiilor calificate în capitalul social al asigurătorului (reasiguratorului), asigurătorul (reasiguratorul) este obligat să informeze despre aceasta Autoritatea de supraveghere în termen de 7 zile de la data efectuării tranzacției.
2. Asigurătorii (reasiguratorii) prezintă anual Autorității de supraveghere informație detaliată despre identitatea acționarilor semnificativi, numărul şi valoarea totală a acțiunilor deținute, iar pentru acționarii semnificativi persoane juridice – şi rapoartele financiare cu o notă explicativă, în modul şi în termenele stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere.
3. Suplimentar la cerințele stabilite la art. 29, persoana care intenționează să obțină sau care deține participație calificată în capitalul social al asigurătorului (reasiguratorului) trebuie să corespundă următoarelor cerințe:

a) să aibă situație financiară stabilă, ceea ce înseamnă că:

– persoana juridică va plăti participația calificată în capitalul social al asigurătorului (reasiguratorului) din mijloace bănești proprii, fapt confirmat prin raportul auditorului independent, şi va menține capitalul său propriu (activele nete) cel puțin în limitele participației calificate;

– persoana juridică desfășoară activitate economică, financiară şi de altă natură de cel puțin doi ani consecutivi, care îi permite onorarea obligațiilor sale patrimoniale şi care asigură susținerea pe viitor a activității asigurătorului (reasigurătorului) din surse proprii în cazul în care situația financiară a acestuia se înrăutățește;

– persoana fizică dispune de venituri care au caracter continuu şi care, prin nivelul lor, justifică în mod corespunzător dobândirea participației calificate în capitalul social al asigurătorului (reasiguratorului);

b) să nu fie acționar/asociat a unui intermediar de asigurare şi/sau de reasigurare;

c) în cazul persoanei fizice, să nu aibă antecedente penale nestinse și să dispună de capacitate juridică deplină.

1. Dobîndirea de către o persoană fizică sau juridică, direct sau indirect, individual sau în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, a dreptului de proprietate sau de administrare asupra participațiilor calificate în capitalul social al asigurătorului (reasiguratorului) sau majorarea participației calificate în capitalul social al asigurătorului (reasiguratorului) peste 10%*,* 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot ale acestuia şi, respectiv, reducerea sub aceste niveluri a participației calificate se efectuează cu avizul prealabil al Autorității de supraveghere, în modul stabilit prin actele normative ale acesteia.
2. Fără avizul prealabil al Autorității de supraveghere, nicio persoană nu poate să dobândească, să majoreze sau să reducă, individual sau în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, prin nicio modalitate, o cotă în capitalul social al asigurătorului (reasiguratorului) asupra căreia au devenit incidente prevederile alin.(4) și (8).
3. Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite, în limitele competenței sale, prezentarea actelor de constituire şi a rapoartelor financiare de la fondatori, acționari şi de la alte persoane juridice care intenționează să obțină participații calificate în capitalul social al asigurătorului (reasiguratorului), precum şi să solicite informații de la autoritățile administrației publice privind stabilitatea financiară şi buna-credință a persoanelor menționate.
4. Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare şi desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați la funcția de membru al consiliului societății, al organului executiv şi al comitetului de audit, precum şi exercițiul dreptului de a primi dividende se suspendă de drept din data dobândirii sau majorării realizate cu încălcarea prevederilor alin.(4) şi alin.(5) în mărimea drepturilor de proprietate deținute. Acțiunile al căror exercițiu al dreptului de vot este suspendat nu se vor lua în considerare la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse pe ordinea de zi a adunării generale a acționarilor, precum şi nu se vor lua în calcul la stabilirea cvorumului şi a rezultatelor votării, respectiv, nu vor fi cuprinse în voturile reprezentate la adunare. Autoritatea de supraveghere informează dobânditorul şi asigurătorul, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția realizată cu încălcarea prevederilor alin.(4) şi alin.(5), despre incidența prevederilor vizând suspendarea exercițiului drepturilor prevăzute în prezentul alineat.
5. Persoanele care au încălcat prevederile alin.(4) şi alin.(5) vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data achiziționării, acțiunile procurate aferente participației calificate deținute.
6. Dacă, după expirarea termenului prevăzut la alin.(8), acțiunile nu au fost înstrăinate, organul executiv al asigurătorului (reasiguratorului), prin derogare de la prevederile [Legii nr.1134/1997](lex:LPLP199704021134) privind societățile pe acțiuni, în termen de 15 zile de la data expirării termenului acordat deținătorilor de valori mobiliare pentru vînzarea acțiunilor asigurătorului/reasiguratorului, va emite şi va depune la Autoritatea de supraveghere decizia privind anularea acestor acțiuni şi emiterea suplimentară de acțiuni în același număr şi de aceeași clasă.
7. Decizia organului executiv al asigurătorului/reasiguratorului va conține inclusiv informația privind prețul de vînzare al acțiunilor nou-emise şi modul de determinare a acestuia, termenul de expunere a acțiunilor spre vînzare şi condițiile în care prețul inițial poate fi modificat, cu respectarea prevederilor prezentului articol.
8. Autoritatea de supraveghere emite decizia privind înscrierea aferentă radierii acțiunilor anulate şi înregistrării acțiunilor din emisiunea suplimentară în termen de cel mult 15 zile de la data depunerii la Autoritatea de supraveghere a deciziei conform alin.(9), cu anexarea documentelor aferente înregistrării emisiunii de acțiuni, stabilite de actul normativ al Autorității de supraveghere.
9. În termen de 3 zile de la data înregistrării acțiunilor nou-emise conform alin.(11), entitatea (custodele) care tine evidenta deținătorilor de valori mobiliare asupra cărora au devenit incidente prevederile alin.(7), în temeiul deciziei organului executiv al asigurătorului/ reasiguratorului şi deciziei Autorității de supraveghere, va asigura efectuarea înscrierilor privind anularea acțiunilor din conturile deținătorilor de valori mobiliare respective şi a înscrierii privind acțiunile nou-emise în contul asigurătorului/reasiguratorului. Acțiunile nou-emise rămân înscrise în contul asigurătorului/reasiguratorului până la vînzarea şi/sau anularea acestora.
10. În termen de cel mult 10 zile de la data efectuării înscrierilor conform alin.(12), asigurătorul (reasiguratorul) va expune spre vînzare acțiunile nou-emise şi va dezvălui publicului, în modul stabilit de [Legea nr.171/2012](lex:LPLP20120711171) privind piața de capital, informația privind situația financiară a asigurătorului (reasiguratorului) pe parcursul ultimilor 3 ani, precum şi o descriere a acțiunilor expuse spre vînzare.
11. Termenul de vînzare a acțiunilor nou-emise de către asigurător/reasigurator nu va depăși 3 luni de la data expunerii acestora spre vînzare, cu excepția indicată la alin.(15).
12. La cererea societății de asigurare și/sau reasigurare, Autoritatea de supraveghere poate dispune prelungirea fiecăruia dintre termenele de 3 luni prevăzute la alin.(8) şi alin.(14) cu perioade a câte cel mult 3 luni de cel mult 4 ori, în condițiile alin.(17). Prelungirea se dispune în scopul neadmiterii periclitării stabilității financiare sau în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea, sau a fost identificat, fără efectuarea unei evaluări prealabile de către Autoritatea de supraveghere, un achizitor potențial al acțiunilor expuse spre vînzare, a cărui calitate este potrivită şi adecvată şi nu comportă suspiciuni întemeiate la momentul adoptării deciziei de prelungire.

Autoritatea de supraveghere va informa asigurătorul/reasiguratorul cu privire la prelungirea termenului prevăzut în prezentul alineat până la expirarea termenului precedent stabilit pentru vînzarea acțiunilor nou-emise.

1. Prețul inițial de expunere spre vînzare al acțiunilor asigurătorului/reasigurătorului va fi stabilit în următoarele condiții:

a) în cazul în care cota nu depășește 10% – conform criteriilor prevăzute la art.23 alin.(2) din [Legea nr.171/2012](lex:LPLP20120711171) privind piața de capital, cu aplicarea alin.(7) din același articol pentru criteriul stabilit la art.23 alin.(2) lit.a) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital;

b) în cazul în care cota depășește 10% – conform valorii acțiunilor, rezultată dintr-o expertiză efectuată de către un evaluator independent în conformitate cu standardele internaționale de evaluare.

Determinarea prețului conform lit.b) se efectuează de către o persoană calificată în domeniul evaluării, înregistrată în registrul persoanelor autorizate, ținut de către autoritatea de supraveghere în modul stabilit de aceasta.

1. Organul executiv al asigurătorului/reasiguratorului poate să modifice prin diminuare prețul acțiunilor expuse spre vînzare în intervale cel puțin o dată la 3 luni de la data expunerii spre vînzare sau a ultimei modificări a prețului. Diminuarea prețului se admite în limitele de până la 30 la sută în ceea ce privește prețul stabilit anterior, cu prezentarea argumentelor respective la adresa autorității de supraveghere. În cazul survenirii unor factori care influențează semnificativ prețul stabilit anterior, pentru fezabilitatea tranzacției, diminuarea prețului se admite peste limita de 30 la sută cu aducerea argumentelor justificative.
2. Despre orice modificare a prețului urmează a fi notificată, în termen de 3 zile, autoritatea de supraveghere, cu dezvăluirea publică a informației respective în modul stabilit de [Legea nr.171/2012](lex:LPLP20120711171) privind piața de capital.
3. Mijloacele bănești obținute ca rezultat al vânzării acțiunilor nou-emise se vor transfera într-un cont bancar provizoriu, deschis de către asigurător/reasigurator în acest scop. Asigurătorul/reasiguratorul va înregistra mijloacele bănești obținute în urma vânzării acțiunilor nou-emise în conturile ultimilor deținători de acțiuni care au încălcat prevederile alin.(4) şi (5), în baza principiului proporționalității, după reținerea tuturor cheltuielilor (taxe, plăti, comisioane, amenzi) aferente vânzării.
4. În cazul procurării acțiunilor nou-emise se vor respecta cerințele alin.(4).
5. Societățile de investiții vor informa imediat asigurătorul/reasiguratorul despre clienții care au procurat acțiuni. Lista persoanelor care au procurat acțiuni nou-emise urmează a fi prezentată de către asigurător/reasigurator Autorității de supraveghere în termen de 5 zile de la expirarea termenului prevăzut pentru vînzare.
6. Dacă în termenul prevăzut în decizia organului executiv al asigurătorului/reasiguratorului, acțiunile nou-emise nu au fost vîndute sau au fost vîndute parțial, acțiunile care nu au fost vândute urmează a fi răscumpărate şi anulate, iar organul executiv, prin derogare de la prevederile [Legii nr.1134/1997](lex:LPLP199704021134) privind societățile pe acțiuni, este obligat să ia decizia de reducere a capitalului social. Prețul de răscumpărare a acțiunilor nevîndute este ultimul preț de vînzare sau de expunere la vînzare a acțiunilor nou-emise şi expuse spre vînzare conform alin.(17).
7. În cazul în care, în rezultatul emiterii deciziei de răscumpărare a acțiunilor nevândute şi de reducere a capitalului social conform alin.(22), asigurătorul /reasiguratorul nu se încadrează în cerințele prudențiale privind indicatorii de lichiditate şi solvabilitate, Autoritatea de supraveghere retrage licența eliberată asigurătorului /reasiguratorului fără aplicarea procesului de lichidare silită, dacă nu este temei pentru declanșarea procesului de insolvabilitate. Despre retragerea licenței se comunică, în scris, asigurătorului/reasiguratorului şi Serviciului Fiscal de Stat în aceeaşi zi. În cazul în care, în termen de 45 zile de la retragerea licenței, adunarea generală a acționarilor nu a luat decizia de lichidare benevolă sau de reorganizare a asigurătorului/reasigurătorului, Autoritatea de supraveghere inițiază procesul de lichidare silită a asigurătorului/reasiguratorului.
8. În termen de 30 de zile de la data aprobării deciziei organului executiv al asigurătorului /reasiguratorului privind reducerea capitalului social prin anularea acțiunilor răscumpărate, asigurătorul/reasiguratorul prezintă Autorității de supraveghere documentele stabilite prin actul normativ pentru înscrierea modificărilor aferente reducerii capitalului social.

La răscumpărarea acțiunilor nevândute, asigurătorul /reasiguratorul achită foștilor deținători ultimul preț de vînzare sau de expunere a acțiunilor nou-emise şi expuse spre vînzare conform alin.(17), în baza principiului proporționalității, după reținerea tuturor cheltuielilor (taxe, plăți, comisioane, amenzi) aferente răscumpărării şi anulării.

Anularea acțiunilor răscumpărate şi reducerea capitalului social al asigurătorului/ reasiguratorului se efectuează numai după obținerea permisiunii Autorității de supraveghere pentru distribuirea capitalului şi a avizului, în cazul acționarilor care vor deține, ca urmare a distribuirii, participații calificate. Înregistrarea reducerii capitalului social are loc în conformitate cu actele normative ale Autorității de supraveghere.

1. Prin derogare de la alin.(7), în cazul în care se constată că drepturile suspendate periclitează guvernarea corporativă a asigurătorului/reasiguratorului, înaintarea candidaților şi alegerea organelor de conducere, inclusiv cvorumul pentru desfășurarea adunărilor generale ale acționarilor şi majoritatea necesară pentru adoptarea deciziilor, autoritatea de supraveghere, în urma evaluării efectuate conform alin.(26), poate prelua sau poate delega gestiunea acțiunilor suspendate şi a acțiunilor nou-emise unei societăți de investiții selectate în urma unui concurs organizat în mod transparent de Autoritatea de supraveghere.
2. La aplicarea prevederilor de gestiune a acțiunilor suspendate, Autoritatea de supraveghere va efectua evaluarea ponderii asigurătorului/reasiguratorului pe piața asigurărilor după valoarea activelor sale, după valoarea obligațiilor asumate conform contractelor de asigurare, precum şi evaluarea impactului pe care l-ar putea avea asupra pieței asigurărilor, asupra altor asigurători /reasiguratori. Rezultatele evaluării şi potențialele efecte negative care pot fi generate vor sta la baza deciziei autorității de supraveghere de a prelua sau de a delega gestiunea acțiunilor suspendate şi a acțiunilor nou-emise unei societăți de investiții.
3. În cazul prevăzut la alin.(25), Autoritatea de supraveghere sau societatea de investiții delegată va exercita toate drepturile aferente acțiunilor deținute de persoanele care nu respectă cerințele privind calitatea acționariatului asigurătorului/reasigurătorului şi acțiunilor nou-emise conform alin.(9).
4. Cuantumul lunar al remunerației din contul asigurătorului/reasiguratorului pentru societatea de investiții delegată sau Autoritatea de supraveghere se stabilește de Autoritatea de supraveghere în limita a 5 salarii medii în sectorul asigurări, în baza datelor Biroului National de Statistică.
5. Mandatul societății de investiții delegate sau al Autorității de supraveghere gestionare se extinde asupra întregii perioade stabilite pentru vînzarea acțiunilor deținute de persoanele care nu respectă cerințele privind calitatea acționariatului asigurătorului/reasiguratorului şi a acțiunilor nou-emise conform alin.(9).
6. În condițiile alin.(25), prin derogare de la prevederile art.27 alin.(3) lit. d) şi alin.(4) lit.b) din [Legea nr.192/1998](lex:LPLP19981112192) privind Comisia Națională a Pieței Financiare, funcțiile membrilor consiliului asigurătorului/reasiguratorului şi pot fi exercitate de către angajații sau membrii consiliului de administrație ai Autorității de supraveghere. Desemnarea membrilor consiliului asigurătorului/reasiguratorului şi ai este efectuată în conformitate cu prevederile [Legii nr.1134/1997](lex:LPLP199704021134) privind societățile pe acțiuni, ale prezentei legi şi face obiectul aprobării autorității de supraveghere.
7. În cazul delegării unei societăți de investiții a gestiunii acțiunilor conform alin.(25) din prezentul articol, pînă la vînzarea acțiunilor asupra cărora au devenit incidente prevederile alin.(7) din prezentul articol şi a acțiunilor nou-emise conform alin.(9) din prezentul articol, fără avizul prealabil al Autorității de supraveghere, adunarea generală a acționarilor este în drept să aprobe hotărîrile prevăzute la art.50 alin.(3) lit.c)–e), lit.h) şi alin.(4) lit.a)–c) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, iar consiliul societății este în drept să decidă chestiunile prevăzute la art.65 alin.(2) lit.a), lit.d)–e), lit.i1)–j) din [Legea nr.1134/1997](lex:LPLP199704021134) privind societățile pe acțiuni.
8. Pentru aprobarea altor hotărîri decît a celor prevăzute la alin.(31) se va solicita avizul prealabil al Autorității de supraveghere.
9. În cazul aplicării prevederilor de gestiune a acţiunilor suspendate și/sau instituirii administrării speciale a asigurătorului, pînă la expirarea termenelor de vînzare a acțiunilor nou-emise, potrivit alin.(14) și (15), inclusiv în perioadele de prelungire ce pot fi dispuse, prin derogare de la alin. (17), prețul de expunere spre vînzare se va stabili în condițiile alin.(16). După stabilirea prețului de expunere spre vînzare, potrivit prezentului alineat, autoritatea de supraveghere poate dispune prelungirea termenului de expunere la vînzare cu perioade a cîte cel mult 3 luni, de cel mult 3 ori, cu posibilitatea modificării prețului conform alin.(17).
10. Dacă, după eliberarea avizului prealabil conform alin.(4), se constată necorespunderea acționarului semnificativ cu cerințele față de acesta, stabilite în conformitate cu prezenta lege, Autoritatea de supraveghere este în drept să retragă avizul prealabil. În acest caz, devin incidente şi se aplică prevederile alin.(7) şi alin.(8).
11. Persoanele care au obținut participație calificată în capitalul social al asigurătorului/reasiguratorului şi nu au prezentat către asigurător (reasigurator) şi/sau Autoritatea de supraveghere actele/informațiile prevăzute de prezenta lege cad sub incidența prevederilor alin.(7)-(33).
12. Persoanele care sînt împuternicite, conform legii, să înregistreze transferul dreptului de proprietate urmare a dobândirii sau majorării participației calificate în capitalul social al asigurătorului/reasiguratorului vor efectua înregistrările respective numai cu condiția prezentării avizului prealabil al Autorității de supraveghere.
13. Persoanele pentru care s-au dispus măsurile prevăzute la alin.(7)–(8) nu mai pot deține, direct sau indirect, noi acțiuni în capitalul social al asigurătorului/reasiguratorului, respectiv în capitalul social al altor asigurători/reasiguratori.
14. În cazul asigurătorilor/reasiguratorilor cărora li s-a retras licența și ale căror acțiuni nou-emise nu au fost vândute în condițiile alin.(14)–(17) din prezentul articol, prin derogare de la prevederile Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, acțiunile nou-emise care nu au fost vândute reprezintă acțiuni de tezaur și nu pot depăși 10% din capitalul social al entității. În caz de depășire a limitei respective, organul executiv al entității este obligat să anuleze acțiunile și să reducă capitalul său social. În termen de 30 de zile de la data aprobării deciziei organului executiv privind reducerea capitalului social, entitatea prezintă Autorității de supraveghere documentele stabilite prin actul normativ pentru înscrierea modificărilor aferente reducerii capitalului social. Entitatea consemnează mijloacele bănești în conturile ultimilor deținători de acțiuni care au încălcat prevederile alin.(3) și (4) din prezentul articol, în baza principiului proporționalității, în limita maximă a profitului net al perioadei de gestiune, conform ultimului raport financiar, după reținerea tuturor cheltuielilor (taxe, plăți, comisioane, amenzi) aferente emiterii, vânzării și anulării.

### Articolul 31. Evaluarea potențialului acționar semnificativ

1. La examinarea solicitării pentru eliberarea avizului prealabil prevăzut la art.30 alin.(4), în vederea asigurării unei administrări prudente şi sănătoase a asigurătorului (reasiguratorului) şi luând în considerare posibila influență asupra asigurătorului (reasiguratorului) a potențialului acționar semnificativ, Autoritatea de supraveghere evaluează dacă calitatea potențialului acționar semnificativ, inclusiv capacitatea financiară a acestuia în raport cu achiziția propusă, este potrivită şi adecvată în conformitate cu cerințele stabilite prin prezenta lege, inclusiv prin examinarea cumulativă a următoarelor criterii:

a) reputația potențialului acționar semnificativ;

b) calificarea, reputația şi experiența oricărei persoane care va activa în calitate de persoană cu funcție de răspundere după realizarea achiziției propuse;

c) soliditatea financiară a potențialului acționar semnificativ;

d) capacitatea asigurătorului/reasiguratorului de a respecta normele prudențiale, conform prevederilor legislației în vigoare, în special a cerinței ca grupul financiar din care va face parte să aibă o structură care să permită exercitarea unei supravegheri eficiente, realizarea schimbului de informații între autoritățile competente şi determinarea repartizării competențelor între aceste autorități;

e) existența unor motive rezonabile de a suspecta că, în ceea ce privește achiziția propusă, a fost săvârșită o infracțiune ori o tentativă a unei infracțiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, în sensul prevederilor legislației în domeniu, sau că, prin achiziția propusă, un asemenea risc ar putea crește;

f) existența unor motive rezonabile de a suspecta că beneficiarul efectiv al achiziției propuse este o altă persoană decât cea declarată autorității de supraveghere.

1. Autoritatea de supraveghere examinează corespunderea criteriilor stabilite la alin. (1) și eliberează aviz prealabil în termen de cel mult 60 zile lucrătoare de la data depunerii cererii acționarului semnificativ și a tuturor documentelor aferente.
2. În cursul termenului de examinare, Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite, în scris, informații suplimentare necesare pentru finalizarea examinării, dar nu mai târziu de 10 zile până la expirarea acestuia.
3. Termenul de examinare se întrerupe între data solicitării de informații de către Autoritatea de supraveghere și data primirii răspunsului potențialului achizitor la această solicitare. Întreruperea nu poate depăși 20 de zile lucrătoare. Orice solicitări suplimentare formulate de Autoritatea de supraveghere în vederea completării sau clarificării informațiilor sînt la discreția acesteia, dar nu pot conduce la întreruperea repetată a termenului de evaluare.
4. În cazul care potențialul achizitor este stabilit sau face obiectul unor reglementări din alt stat, Autoritatea de supraveghere poate prelungi perioada de întrerupere menționată la alin. (4) cu până la 30 de zile lucrătoare.
5. Lista de informații şi documente necesare pentru evaluarea criteriilor prevăzute la alin.(1), precum şi procedura aferentă se stabilesc în actele normative emise de autoritatea de supraveghere.
6. În cazul în care avizul prealabil este solicitat pentru două sau mai multe participații calificate care vizează același asigurător/reasigurator, autoritatea de supraveghere asigură un tratament nediscriminatoriu tuturor potențialilor acționari semnificativi.
7. Orice deținător direct sau indirect de participație calificată în capitalul social al unui asigurător/reasigurator este obligat să prezinte, la cererea Autorității de supraveghere, informație aferentă activității sale, inclusiv rapoartele financiare anuale, declarațiile de venituri, precum şi altă informație necesară pentru efectuarea evaluării prudențiale, în modul şi în condițiile prevăzute de actele normative ale Autorității de supraveghere.
8. În cazul în care deținătorul direct sau indirect de participație calificată nu mai îndeplinește cerințele prevăzute de lege şi de actele normative ale Autorității de supraveghere emise întru aplicarea acesteia privind calitatea acționariatului unui asigurător/reasigurator sau exercită asupra asigurătorului/reasiguratorului o influență de natură să pericliteze administrarea prudentă şi sănătoasă a acestuia, precum şi în cazul în care deținătorul direct sau indirect ori beneficiarul efectiv al acestuia nu a furnizat Autorității de supraveghere informații care relevă cu certitudine identitatea beneficiarului efectiv, Autoritatea de supraveghere dispune măsurile adecvate pentru încetarea acestor situații. În acest sens, independent de alte măsuri sau sancțiuni care pot fi aplicate asigurătorului/reasiguratorului, administratorilor acestuia, deținătorului direct şi indirect de participație calificată în capitalul social al asigurătorului/reasiguratorului şi beneficiarului efectiv al acestuia, Autoritatea de supraveghere poate retrage avizul prealabil acordat, devenind incidente prevederile art.30, poate dispune suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente acţiunilor corespunzătoare, a dreptului de convocare şi desfăşurare a adunării generale a acţionarilor, a dreptului de a introduce chestiuni pe ordinea de zi, a dreptului de a propune candidaţi pentru funcţia de membru al consiliului societăţii, al organului executiv şi al comitetului de audit, a dreptului de a primi dividende, poate dispune înstrăinarea de către persoana al cărei drept de vot a fost suspendat a acţiunilor deţinute şi/sau, în cazul în care autoritatea de supraveghere retrage acordul prealabil acordat deţinătorilor de participaţie calificată care deţin, independent sau cumulativ, mai mult de 50% în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului), poate institui administrarea specială.

### Articolul 32. Limitele activității asigurătorului/reasiguratorului

1. Activitatea asigurătorului/reasigurătorului se limitează la asigurare, reasigurare şi la operațiunile ce rezultă direct din aceste acțiuni, exclusă fiind orice altă activitate comercială.
2. Asigurătorul/reasiguratorul are dreptul să efectueze următoarele acțiuni ce rezultă din activitatea de asigurare/reasigurare:
3. investirea şi fructificarea fondurilor şi rezervelor proprii şi celor atrase, a rezervelor tehnice în modul stabilit de actele normative ale Autorității de supraveghere;
4. acordarea de împrumuturi cu dobândă propriilor asigurați persoane fizice în limitele sumei de răscumpărare prevăzute în contractul de asigurare de viață, cu acumulare a capitalului respectiv;
5. acordarea de împrumuturi cu dobândă pe o perioadă de până la un an din mijloacele bănești disponibile și libere de careva obligații, acoperite cu garanții emise de către o bancă, exclusiv în cazul când rata solvabilității este 200% și nu admite deficit de active eligibile admise în fondul asiguraților pe toată perioada împrumutului;
6. vînzarea sau locațiunea bunurilor anterior procurate pentru necesități proprii ale asigurătorului/reasiguratorului sau devenite proprietate în urma contractelor de asigurare;
7. acordarea serviciilor de asistență (assistance) şi de corespondent în baza contractului de colaborare între asigurători sau între asigurători şi persoane juridice care prestează asemenea servicii.
8. Asigurătorului/reasiguratorului i se interzice să efectueze tranzacții şi să desfășoare activități de întreprinzător neprevăzute la alin.(1) şi (2).

### Articolul 33. Denumirea și sediul societății de asigurare și/sau reasigurare

1. Asigurătorul/reasiguratorul folosește doar denumirea specificată în statutul său.
2. Denumirea completă a asigurătorului care desfășoară activitate exclusiv în categoria “asigurări de viață” trebuie să conțină în mod obligatoriu cuvintele “asigurări de viață”.
3. Denumirea completă a reasiguratorului care desfășoară exclusiv activitate de reasigurare trebuie să conțină în mod obligatoriu cuvântul “reasigurare”.
4. Nu se admite folosirea în denumirea asigurătorului /reasiguratorului a însemnelor identice ori asemănătoare însemnelor din denumirile asigurătorilor/reasiguratorilor înființați anterior dacă denumirea primului poate fi confundată cu aceste denumiri. Prezenta interdicție nu se extinde asupra asigurătorului/reasiguratorului afiliat în cazul în care acesta folosește denumirea organizației la care este afiliat.
5. Se interzice utilizarea de către persoanele care nu dețin licență pentru activitate în domeniul asigurărilor și/sau reasigurărilor, în propria denumire, publicitate, avize, a cuvintelor “asigurare” şi “reasigurare” sau a derivatelor lor dacă prin aceste cuvinte se subînțelege practicarea în nume propriu a activității de asigurare/reasigurare în sensul prezentei legi.
6. Sediul societății de asigurare și/sau reasigurare trebuie să fie amplasat într-o clădire administrativă sau la parterul unei clădiri cu destinație locativă. La intrarea în sediu trebuie să fie expusă firma, care va conține denumirea asigurătorului/reasiguratorului.

### Articolul 34. Sistemul de guvernanță

1. O societate de asigurare și/sau reasigurare va stabili un sistem de guvernanță solid și fiabil care să includă cel puțin următoarele:
   1. o structură organizatorică clară, cu atribuții precise, clare și coerente în ceea ce privește responsabilitățile persoanelor cu funcții de răspundere și angajaților;
   2. un sistem eficient de comunicare a informațiilor în cadrul societății de asigurare și/sau reasigurare;
   3. funcții cheie integrate în structura organizatorică și procesele decizionale ale societății de asigurare și/sau reasigurare. Funcțiile cheie se consideră a fi funcții de gestionare a riscurilor, de conformitate, audit intern și funcția actuarială;
   4. strategia de management al riscului;
   5. organizarea şi desfășurarea cu prudență şi profesionalism a activității, în concordanță cu specificul şi complexitatea ei.
   6. încadrarea în activitate a unui număr suficient de persoane, care să corespundă criteriilor de pregătire şi de competentă profesională stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere.
2. Societatea de asigurare și/sau reasigurare reglementează funcționarea sistemului de guvernanță care prevede modul de gestionare a riscurilor, monitorizarea conformității, controlul intern și auditul intern, funcțiile actuariale și activitățile externalizate, în cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare transferă o parte din operațiunile sale către o terță parte. Regulile sistemului de guvernanță trebuie să fie clare și inteligibile.
3. Normele sistemului de guvernanță trebuie revizuite cel puțin o dată pe an și trebuie aprobate de consiliul societății de asigurare și/sau reasigurare.
4. Societățile de asigurare și/sau reasigurare adoptă măsurile necesare pentru asigurarea continuității activității, astfel:

a) utilizează sisteme, resurse şi proceduri adecvate şi proporționale;

b) identifică și evaluează riscurile care pot afecta stabilitatea financiară;

c) elaborează planuri de redresare sau finanțare în situații de dificultate financiară;

d) optimizează şi consolidează sistemul de guvernanță.

1. Societățile de asigurare și/sau reasigurare transmit Autorității de supraveghere informațiile prevăzute la alin.(1)-(4) până la data de 1 martie a anului în curs.
2. Autoritatea de supraveghere poate emite recomandări cu privire la modul de respectare a cerințelor prevăzute în prezentul articol și la modul de aplicare a politicilor scrise adoptate.
3. Refuzul de a aplica recomandările prevăzute la alin.(6) este documentat și transmis Autorității de supraveghere până la data prevăzută în recomandările respective.
4. Persoanele cu funcție de răspundere ale asigurătorului și/sau reasiguratorului vor corespunde, în mod continuu, cerințelor stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere, inclusiv:
   * 1. calificările, cunoștințele și experiența lor profesională să fie adecvate pentru o administrare corectă și prudentă (competentă); și
     2. să aibă o bună reputație și un nivel ridicat de integritate (onorabilitate).
5. Persoana cu funcție de răspundere va ocupa o funcție și va exercita atribuții doar în cadrul unui singur participant profesionist la piața asigurărilor. Acestea nu vor deține mai mult decât o funcție în cadrul unei societăți în cazul în care cumulul de funcții ar putea conduce la apariția unor conflicte de interese.
6. Persoanele cu funcții de răspundere trebuie să aloce timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin și își vor exercita obligațiile cu scopul de a asigura: suficiența rezervelor tehnice şi matematice, menținerea solvabilității şi îndeplinirea cerințelor privind rezervele tehnice şi matematice, suficiența în orice moment a lichidităților şi respectarea de către asigurător /reasigurator a prevederilor actelor normative ale Autorității de supraveghere.
7. Asigurătorul/reasiguratorul va evita încheierea de tranzacții cu persoane terțe (sau în beneficiul lor), care se află în relație de afiliere cu asigurătorul în condiții mai favorabile decât cele existente în mod general pentru celelalte persoane care nu se află cu aceștia în asemenea relații.

### Articolul 35. Organele de conducere

1. În sensul prezentei legi, organul de conducere al unui re/asigurător este reprezentat de consiliul societății și organul executiv. Prezentul alineat nu constituie derogare de la prevederile aferente organelor de conducere ale Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni.
2. Membrii consiliului societății şi ai organului executiv sînt responsabili de conformarea societății de asigurare și/sau reasigurare prezentei legi și actelor normative.
3. Membrii organelor de conducere trebuie să dispună de cunoștințe, aptitudini şi experiență adecvate pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de re/asigurător, inclusiv principalele riscuri ale acestora şi să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor.
4. Membru al consiliului sau organului executiv nu poate fi sau este decăzut din drepturi, în cazul în care a fost ales, dacă:

a) este sau va deveni membru al consiliului sau organului executiv în doi sau mai mulți re/asigurători din Republica Moldova, cu excepția cazurilor în care aceștia fac parte din cadrul aceluiași grup;

b) i s-a retras aprobarea Autorității de supraveghere, acordată conform prezentei legi.

c) persoana este supusă unei măsuri de ocrotire.

1. Numirea în funcție a membrului consiliului societății și a organului executiv inclusiv a persoanelor interimare/realese în funcțiile respective se aprobă în prealabil de către Autoritatea de supraveghere. Responsabilitățile membrilor organelor de conducere nu pot fi transmise altor persoane. Persoana propusă în funcția de membru al consiliului societății și al organului executiv, inclusiv persoana interimară/realeasă în funcțiile respective pentru un termen nou începe să-și exercite funcția doar după aprobarea acesteia de către Autoritatea de supraveghere.
2. Pentru confirmarea de către Autoritatea de supraveghere a persoanelor alese în calitate de membru al consiliului și al organului executiv, asigurătorul/reasiguratorul trebuie să înainteze cererea cu setul de documente, conform actelor normative ale Autorității de supraveghere. Membrii executivi ai consiliului trebuie să fie angajați cu durată deplină a timpului de muncă la societatea de asigurare/reasigurare.
3. În situația în care nici unul dintre membrii consiliului societății, organului executiv propuși spre aprobare nu este cetățean al Republicii Moldova, se prezintă documente din care reiese faptul că cel puțin unul dintre aceștia cunoaște limba de stat.
4. Consiliul asigurătorului/reasiguratorului îndeplinește rolul de supraveghere şi monitorizare a procesului decizional de conducere şi este responsabil de activitatea re/asigurătorului per ansamblu şi de stabilitatea financiară a acesteia.
5. Consiliul societății de asigurare și/sau reasigurare are următoarele atribuții principale:
6. Instituirea, reglementarea, implementarea și monitorizarea sistemului de guvernanță și a externalizării;
7. prevenirea conflictelor de interese;
8. aprobarea planului de afaceri;
9. aprobarea planului anual de activitate;
10. aprobarea situațiilor financiare;
11. selectarea entității de audit, încheierea și rezoluțiunea contractului de audit cu entitatea de audit confirmată de adunarea generală a acționarilor;
12. aprobarea deciziilor privind externalizarea funcțiilor sau activităților, încheierea și rezoluțiunea contractelor cu furnizorul de servicii;
13. aprobarea raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară;
14. stabilirea acțiunilor şi măsurilor pentru eficientizarea activității, pe baza constatărilor şi recomandărilor funcției de audit;
15. elaborarea raportului privind predarea afacerii administratorilor speciali în cadrul procedurii de rezoluție;
16. aprobarea planului de redresare;
17. aprobarea planului de finanțare pentru aprobare ulterioară de către Adunarea generală a acționarilor;
18. aprobarea planului de rezoluție, pentru aprobare ulterioară de către Adunarea generală a acționarilor, urmare a instituirii procedurii de rezoluție de către Autoritatea de supraveghere;
19. decide asupra altor chestiuni prevăzute de legislație sau statut.
20. Organul executiv al societății de asigurare și/sau reasigurare are următoarele atribuții principale:
    1. implementarea obiectivelor de activitate și a deciziilor Adunării generale a acționarilor și consiliului societății;
    2. asigurarea unei structuri organizatorice adecvate şi transparente, inclusiv alocarea, separarea și coordonarea competențelor și atribuțiilor în conformitate cu deciziile Consiliului societății;
    3. monitorizarea adecvată a personalului din subordine;
    4. luarea deciziilor privind anularea, emiterea, vînzarea, răscumpărarea şi convertirea acțiunilor nou-emise în condițiile art.30;
    5. aprobarea reglementărilor interne privind condițiile de asigurare, constatarea și lichidarea daunelor, formarea și menținerea rezervelor tehnice;
    6. îndeplinirea oricăror altor atribuții ce decurg din prezenta lege sau din actele normative emise întru aplicarea acesteia.
21. Organul executiv este obligat să informeze regulat consiliul societății, cel puțin, despre:
    1. situațiile care pot influenta strategia şi/sau cadrul de administrare a activității re/asigurătorului;
    2. performanța financiară a societății de asigurare și/sau reasigurare;
    3. încălcarea unor limite aferente riscurilor sau regulilor de conformare;
    4. deficiențele sistemului de control intern.
22. În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare nu dispune de consiliu, atribuțiile consiliului societății pot fi exercitate de adunarea generală a acționarilor.

### Articolul 36.Persoane care dețin funcții-cheie

1. Persoana care deține funcții-cheie dispune de calificare profesională și experiență adecvată pentru îndeplinirea fiabilă și prudentă a sarcinilor.
2. Persoana care deține funcția de audit intern trebuie să dețină certificat de calificare de audit intern, iar actuarul va deține certificat de calificare al actuarului, emise de Autoritatea de supraveghere, conform actelor sale normative.
3. Societatea de re/asigurare notifică Autoritatea de Supraveghere despre numirea în funcție a titularului unei funcții-cheie în termen de 10 zile de la desemnare. La notificare se anexează documente confirmative privind corespunderea titularului nou autorizat al funcției-cheie cerințelor stabilite.
4. În cazul în care, titularul unei funcții-cheie nu mai îndeplinește cerințele menționate în prezentul articol, societatea de asigurare și/sau reasigurare îl destituie din funcția-cheie.
5. Societatea de asigurare și/sau reasigurare notifică Autoritatea de supraveghere despre modificarea/încetarea raporturilor de muncă cu titularul funcției-cheie cu expunerea motivelor aferente, în termen de 10 zile din data încetării exercitării atribuțiilor de către ultimul.
6. În cazul prevăzut la alin.(4), societatea de re/asigurare desemnează un nou titular al funcției cheie cât mai curând posibil, dar nu mai târziu de trei luni de la data încetării exercitării atribuțiilor fostului deținător al funcției-cheie.
7. Autoritatea de supraveghere este in drept să prescrie societății de asigurare și/sau reasigurare destituirea din funcție a persoanei cu funcții-cheie și desemnarea altei persoane, dacă:

a) titularul funcției-cheie nu corespunde cerințelor prevăzute în actele normative ale Autorității de supraveghere;

b) titularul funcției-cheie a fost desemnat în baza unor informații neveridice sau incomplete;

c) titularul funcției cheie a comis încălcări  grave a prevederilor prezentei legi.

1. În cazul în care titularul funcției cheie a comis o încălcare gravă, societatea de asigurare și/sau reasigurare destituie din funcție persoana care deține funcție-cheie și notifică Autoritatea de supraveghere, în condițiile alin.(5) din prezenta lege.
2. În condițiile prezentei legi, se consideră încălcare gravă:
3. încălcarea atribuțiilor titularului unei funcții-cheie care pune în pericol operațiunile societății de asigurare și/sau reasigurare, în conformitate cu normele de gestionare a riscului; sau
4. titularul unei funcții cheie comite o altă încălcare cel puțin o dată în cei trei ani care urmează aceleiași încălcări;
5. condamnarea printr-o hotărîre definitivă pentru o infracțiune comisă în mod voit sau pentru una din următoarele infracțiuni săvîrșite din neglijență: omucidere din neglijență, vătămare corporală gravă, pericol de siguranță la locul de muncă, tăinuirea, dezvăluirea și achiziționarea neautorizată a unui secret comercial, spălare de bani, dezvăluire a unui secret oficial, care provoacă pericol public și condamnare nestinsă.

### 

### Articolul 37.Comitetul de audit

Prin derogare de la prevederile art.44 și art. 45 din Legea nr. 271/2017 privind auditul situațiilor financiare, comitetul de audit al asigurătorului poate fi format, după caz, și din membri ai consiliului asigurătorului. Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetului de audit, precum și cerințele față de membrii acestuia sînt stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere.

### Articolul 38. Managementul riscurilor

1. Societățile de asigurare și de reasigurare instituie un sistem funcțional și eficient de management al riscurilor, care cuprinde strategiile, procesele și procedurile de raportare necesare pentru a identifica, a evalua, a monitoriza, a administra și a raporta în mod continuu, atât la nivel individual, cât și la nivel agregat, riscurile la care sînt expuse sau la care ar putea fi expuse, precum și interdependențele acestora.
2. Sistemul de management al riscurilor prevede standarde bine definite pentru persoanele cu funcții de răspundere, inclusiv cele care dețin funcții-cheie.
3. Sistemul de management al riscurilor acoperă cel puțin următoarele activități:

a) calcularea și plasarea rezervelor tehnice;

b) managementul activelor și pasivelor;

c) strategia investițională;

d) managementul riscurilor de piață, credit, lichiditate și concentrare;

e) managementul riscului operațional și de subscriere;

f) reasigurarea şi alte tehnici de diminuare a riscului.

1. Societatea de asigurare și/sau reasigurare va elabora și aproba, anual, un plan de management al riscurilor, care va cuprinde fiecare tip de risc la care este expus re/asiguratorul, procedurile interne de gestionare a riscurilor și procedurile de monitorizare a realizării măsurilor de gestionare a riscurilor.
2. Re/asiguratorul își organizează activitățile și operațiunile prin asigurarea păstrării în mod regulat a registrelor contabile, documentelor de natură comercială și alte documente administrative, astfel încât să poată fi asigurată verificarea în orice moment dacă operațiunile societății sînt conforme cu normele de gestionare a riscurilor.

### Articolul 39. Evaluarea internă a riscurilor și a solvabilității

1. Evaluarea internă a riscului propriu și a solvabilității nu este utilizată pentru calculul cerințelor de capital.
2. Autoritatea de supraveghere stabilește în actele sale normative reglementări privind managementul riscurilor și include cel puțin următoarele:
3. norme detaliate și conținutul propriei evaluări a riscului și solvabilității;
4. norme detaliate privind evaluarea rezervelor tehnice;
5. acțiunile care trebuie întreprinse dacă nu sînt îndeplinite cerințele privind solvabilitatea și capitalul minim;
6. evaluări ale riscului de piață și riscului de credit;
7. evaluarea riscului de subscriere.
8. Sistemul de management al riscurilor include evaluarea internă a riscului propriu și a solvabilității, în conformitate cu strategia de afaceri a re/asigurătorului. După fiecare modificare semnificativă a riscurilor gestionate de asigurător/reasigurator, acesta imediat efectuează evaluarea proprie a riscului și a solvabilității.
9. La evaluarea internă a riscurilor, societatea de asigurare și/sau reasigurare ia în considerare riscul de concentrare, riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul de piață și riscul de subscriere, la care este expus, limitele de toleranță la riscuri și strategia de afaceri.
10. Evaluarea prevăzută la alin.(1) constă cel puțin în:
11. evaluarea nivelului de solvabilitate al re/asigurătorului, în funcție de profilul de risc specific precum şi în funcție de strategia de afaceri adoptată;
12. evaluarea continuă privind întrunirea cerințelor aferente capitalului de solvabilitate și rezervelor tehnice în conformitate cu prevederile prezentei legi.
13. În scopul evaluării interne a riscurilor proprii și solvabilității, societatea de asigurare și/sau reasigurare prevede proceduri care să faciliteze definirea şi evaluarea corespunzătoare a riscurilor pe termen scurt şi lung la care este sau poate fi expus. Societatea de asigurare și/sau reasigurare dezvăluie metodele utilizate pentru evaluarea riscului propriu și solvabilității.
14. Evaluarea internă a riscurilor proprii și a solvabilității se efectuează cel puțin o dată pe an și ori de câte ori profilul de risc este modificat semnificativ, iar rezultatele acesteia sînt parte integrantă a strategiei de afaceri şi reprezintă un instrument important în procesul decizional.

### Articolul 40. Sistemul de control intern

1. Societățile de asigurare/reasigurare sînt obligate să instituie și implementeze în  mod consecvent un sistem eficient de control intern, care să includă:
   1. proceduri administrative și contabile adecvate;
   2. dezvăluirea informației și raportarea la toate nivelurile;
   3. identificarea și evaluarea riscurilor la care este sau ar putea fi expusă activitatea societății;
   4. evaluarea și verificarea îndeplinirii cerințelor aferente gestionării riscurilor privind rezervele tehnice, cerința de capital de solvabilitate, capitalul minim și investițiile;
   5. funcția de monitorizare a conformității, care se va exercita independent și va include cel puțin:
   6. consilierea organelor de conducere referitor la modalitatea de aplicare a cadrului normativ;
   7. identificarea şi evaluarea riscului privind conformitatea operațiunilor asigurătorului /reasigurătorului cu reglementările în domeniu și alte angajamente și notificarea organelor de conducere despre acest fapt;
   8. evaluarea impactului pe care modificările cadrului normativ îl pot avea asupra activității societății de asigurare/reasigurare.
2. Societățile de asigurare și/sau reasigurare vor angaja un număr adecvat de personal pentru verificarea corespunderii activității sale cu principiile şi legislaţia ce reglementează activitatea de asigurare.

### Articolul 41. Auditul intern

1. Societățile de asigurare/reasigurare instituie o funcție de audit intern, obiectivă şi independentă fată de funcțiile organizaționale și operaționale, care raportează direct Consiliului societății, având următoarele responsabilități:
2. evaluarea adecvării şi funcționalității sistemului de control intern şi a altor elemente ale sistemului de guvernanță;
3. auditarea strategiilor și regulilor privind managementul riscurilor cel puțin o dată pe an;
4. transmiterea către organele de conducere a constatărilor şi recomandărilor;
5. monitorizarea realizării acțiunilor stabilite de organele de conducere în urma constatărilor şi recomandărilor transmise;
6. coordonarea cu auditul extern al societății a informațiilor necesare în vederea riscurilor identificate și a măsurilor întreprinse.
7. În cazul sucursalei societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, auditul intern se conformează principiilor stabilite de către societatea de asigurare/reasigurare din țara de origine, cu condiția respectării cerințelor stabilite de prezenta lege.
8. Auditul intern asigură evaluarea sistematică a riscurilor aferente activității societăților de asigurare/reasigurare, inclusiv verifică și evaluează dacă procedurile de gestionare ale riscurilor, procedurile de control intern și de gestiune sînt adecvate și funcționează într-o manieră care facilitează realizarea următoarelor obiective:
9. atingerea scopului de performanță economică și financiară a societății de asigurare/reasigurare;
10. raportarea internă și externă este una fiabilă, promptă și transparentă;
11. activitatea societății de asigurare/reasigurare este conformă cu reglementările aplicabile.
12. Particularitățile exercitării funcției de audit intern vor fi stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere.

### Articolul 42. Funcția actuarială

1. Societatea de asigurare și/sau reasigurare stabilește atribuțiile funcției actuariale, precum și procedura de selectare a actuarului, în conformitate cu actele normative ale Autorității de supraveghere.
2. Actuarul societății de asigurare și/sau reasigurare este independent și autonom în desfășurarea activităților sale. Actuarul are acces liber la toate documentele, datele și informațiile necesare pentru îndeplinirea misiunii acestuia.
3. Actuarul este responsabil de corectitudinea şi exactitatea calculelor actuariale, estimărilor şi concluziilor pe care le-a efectuat şi poartă răspundere pentru dezvăluirea informației confidențiale, în conformitate cu prezenta lege.
4. Atribuțiile și responsabilitățile actuarului:
5. verificarea dacă politicile societății de asigurare/reasigurare sînt adecvate pentru asumarea riscurilor de subscriere și adecvarea sumei primelor de asigurare pentru produsele individuale, dacă primele sînt suficiente pentru a acoperi toate obligațiile definite în contractele de asigurare;
6. verificarea fondurilor proprii, inclusiv a activelor admise să acopere rezervele tehnice;
7. calcularea rezervelor tehnice;
8. evaluarea adecvării datelor utilizate din punct de vedere cantitativ si calitativ și supravegherea calculării rezervelor tehnice;
9. identificarea datelor care denaturează calcularea rezervelor tehnice si propunerea înlăturării acestora;
10. exprimarea opiniei privind politica generala de subscriere și adecvarea contractelor de reasigurare;
11. expunerea anuală a opiniei privind implementarea eficientă a sistemului de management al riscului, inclusiv evaluării interne a riscurilor și a solvabilității;
12. calcularea beneficiilor obținute din fructificarea activelor admise să reprezinte rezervele tehnice pentru asigurările de viață;
13. specificarea modului in care sînt determinate dependențele dintre riscuri pe baza unei analize tehnice;
14. formularea recomandărilor cu privire la procedurile interne in scopul optimizării calității datelor;
15. confirmarea rapoartelor prezentate Autorității de supraveghere care conțin calculele privind primele de asigurare, valoarea rezervelor tehnice, valoarea activelor admise să reprezinte rezervele tehnice, cerința de capital de solvabilitate;
16. elaborarea şi prezentarea raportului actuarial anual al asigurătorului/reasiguratorului în conformitate cu actele normative ale Autorității de supraveghere;
17. notificarea, în termen de 15 zile lucrătoare, a consiliului societății asigurătorului/reasigurătorului şi Autorității de supraveghere despre neregulile constatate sau despre situațiile care indică sau conduc la încălcarea prevederilor legislației cu privire la asigurări.
18. Autoritatea  de supraveghere ține Registrul actuarilor care este accesibil publicului, inclusiv pe pagina web a Autorității de supraveghere.
19. Atribuțiile funcției actuariale sînt îndeplinite de o persoană, care este fie angajat, fie serviciile sale se bazează pe un contract de servicii, care deține certificatul de calificare corespunzător eliberat de către Autoritatea de supraveghere în conformitate cu actele normative ale Autorității de supraveghere.

### Articolul 43. Funcții și activități externalizate

1. Decizia privind externalizarea unor funcții și activități se adoptă de către Consiliul societății și va cuprinde cel puțin următoarele:
2. criteriile necesare determinării dacă funcția sau activitatea este necesar a fi externalizate;
3. impactul externalizării asupra activității sale;
4. mecanismele de raportare;
5. modalitatea de selectare a furnizorului de servicii, frecvența evaluării calității serviciilor;
6. condițiile care trebuie îndeplinite de furnizorul serviciilor de externalizare;
7. furnizorul selectat, cu datele de identificare (IDNO, adresa, administratorul, genurile de activitate, capacitățile financiare, etc.);
8. metodele și procedura de monitorizare a conformității și eficienței privind implementarea externalizării;
9. temeiurile de încetare a externalizării;
10. alte componente care trebuie incluse într-un contract de externalizare.
11. Societatea de asigurare și/sau reasigurare solicită avizul prealabil al Autorității de supraveghere privind externalizarea funcțiilor sau activităților, în termen de 10 zile de la data adoptării în acest sens a deciziei Consiliului societății. Autoritatea de supraveghere emite o decizie în termen de 30 zile lucrătoare de la recepționarea documentației complete.
12. În cazul externalizării funcțiilor și activităților, societatea de asigurare/reasigurare rămâne a fi responsabilă în ceea ce privește respectarea prevederilor prezentei legi, precum și pentru administrarea corespunzătoare a riscurilor asociate funcțiilor sau activităților externalizate.
13. La externalizarea unor funcții sau activități, societatea de asigurări și/sau reasigurări, va întreprinde măsuri astfel încât să prevină:
14. deteriorarea semnificativă a calității sistemului de guvernanță;
15. creșterea nejustificată a riscului operațional;
16. periclitarea capacității Autorității de supraveghere de a supraveghea modul în care societățile își respectă obligațiile;
17. afectarea drepturilor asiguraților și altor beneficiari ai serviciilor de asigurare.
18. Societatea de asigurare și/sau reasigurare se obligă că furnizorul de servicii externalizate va îndeplini următoarele condiții:
19. cooperarea cu Autoritatea de supraveghere în cadrul exercitării atribuțiilor instituționale;
20. accesul societăților de asigurare și/sau reasigurare, auditorilor acestora şi Autorității de supraveghere la toate datele și operațiunile efectuate de către furnizorul serviciilor externalizate în cadrul executării serviciilor în cauză, precum și la sediul acestuia.
21. În cazul externalizării serviciilor pentru care este necesară deținerea licenței/autorizației, externalizarea se face numai către o entitate licențiată/autorizată în acest sens.
22. În cazul externalizării, Societatea de asigurare și/sau reasigurare va respecta următoarele condiții minime:
23. va dispune de politici şi proceduri interne adecvate privind evaluarea, managementul, controlul funcțiilor sau activităților externalizate, iar cadrul de administrare a activității va fi adaptat la specificul acestor activități/operațiuni;
24. va raporta Autorității de supraveghere, fără întârziere, orice incident sau schimbare de risc, inclusiv schimbarea furnizorului de servicii externalizate, care ar putea afecta semnificativ capacitatea de administrare eficientă a societății, stabilitatea, performanțele şi continuitatea activității acesteia;
25. va respecta orice alte cerințe aferente externalizării, stabilite de Autoritatea de supraveghere în actele sale normative.
26. La externalizarea funcțiilor și activităților se interzice:
27. externalizarea atribuțiilor organelor de conducere ale societății de asigurare și/sau reasigurare;
28. delegarea subcontractării activităților externalizate (externalizare în lanț);
29. organelor de conducere și personalului furnizorului serviciilor de externalizare să desfășoare activități în cadrul societăților de asigurare și/sau reasigurare.
30. Societățile de asigurare și/sau reasigurare, anual vor supune auditului extern funcțiile și activitățile externalizate.
31. În cazurile când activitatea furnizorului activităților externalizate nu corespunde cerințelor legislației sau externalizarea periclitează activitatea societății de asigurare și/sau reasigurare, ultima încetează externalizarea funcțiilor sau activităților.

### Articolul 44. Cerințe operaționale specifice

1. Asigurătorul/ reasigurătorul are următoarele obligații:
2. să țină contabilitatea conform Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017 și să întocmească situații financiare individuale și/sau consolidate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară;
3. să întocmească rapoarte solicitate de Autoritatea de supraveghere;
4. să analizeze indicatorii și rezultatele tehnice pe clase de asigurări;
5. să-şi organizeze procesul de activitate astfel încât să îndeplinească prevederile legale şi să prezinte Autorității de supraveghere toate documentele, situațiile şi informațiile solicitate de ea;
6. să supravegheze activitatea unităților din subordine şi a agenților săi de asigurare astfel încât activitatea de asigurare pe care o desfășoară să nu fie periclitată;
7. să țină un registru special al activelor, în conformitate cu cerințele prezentei legi;
8. să asigure auditul situațiilor financiare individuale de către o entitate de audit;
9. să instituie reguli şi proceduri de verificare, să asigure instruirea continuă a propriului personal, în scopul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanțării terorismului prin intermediul activității de asigurare;
10. să elaboreze propriile reglementări privind cheltuielile de achiziție, care vor prevedea cel puțin următoarele:
11. în structura primei de asigurare/reasigurare cheltuielile de achiziție vor fi stabilite separat de celelalte cheltuieli ale asigurătorului/reasigurătorului;
12. comisionul sau orice altă retribuție pentru fiecare contract de asigurare (reasigurare) încheiat nu poate depăși limita cheltuielilor de achiziție ale asigurătorului/reasigurătorului prevăzute în structura primei de asigurare/reasigurare;
13. comisionul pentru intermedierea în asigurări/reasigurări poate fi plătit de către asigurător/reasigurator doar prin virament la contul bancar al intermediarului în asigurări (reasigurări) sau persoanei care oferă servicii de intermediere în conformitate cu prevederile art.105 ;
14. să respecte cerințele de raportare prevăzute în tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte;
15. să prelucreze datele cu caracter personal în conformitate cu [Legea nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal](lex:LPLP20110708133).
16. Societatea de asigurare și/sau reasigurare este obligată, la solicitarea Autorității de supraveghere, să pună la dispoziția acesteia informații şi date privind patrimoniul, inclusiv cel deținut în afara teritoriului Republicii Moldova, volumul obligațiilor asumate, garanțiile acordate, tranzacțiile de asigurare şi reasigurare încheiate, participarea în capitalul social al altor persoane juridice, alte informații necesare în exercitarea funcțiilor de supraveghere şi control ale autorității.

### Articolul 45. Deschiderea sucursalelor

1. Societățile de asigurare și/sau reasigurare din Republica Moldova deschid sucursale pe teritoriul Republicii Moldova cu avizul prealabil al Autorității de supraveghere în condițiile stabilite de actele normative emise de aceasta.
2. Sucursala re/asiguratorului desfășoară toate sau una dintre activitățile prevăzute de licența acestuia.
3. Denumirea sucursalei trebuie să includă indicarea faptului că este sucursala re/asiguratorului care а înființat-o.
4. Societatea de asigurare și/sau reasigurare sau sucursala acesteia poate avea subdiviziuni structurale situate în afara sediului său, altele decât sucursalele, care nu au bilanț separat (în continuare – *subdiviziuni*). Denumirea subdiviziunii conține indicarea apartenenței la societatea de asigurare și/sau reasigurare de către care a fost deschisă.
5. Subdiviziunile pot desfășura activități determinate de către societatea de asigurare și/sau reasigurare în conformitate cu activitățile prevăzute de licența deținută de către societatea de asigurare și/sau reasigurare. Încăperea în care este amplasată sucursala sau subdiviziunea trebuie să fie dotată cu legătură telefonică, safeu, aparat de casă cu memorie fiscală, computer cu conectare la rețeaua internet, software destinat ținerii evidenței contabile şi/sau statistice.
6. În cazul emiterii deciziei privind închiderea sucursalei, asiguratorul/reasiguratorul în termen de până la 10 zile este obligat să notifice, prin publicarea unui aviz în Monitorul Oficial, asigurații sau beneficiarii serviciilor de asigurare, deserviți de sucursala respectivă şi să ia măsuri privind executarea obligațiilor față de aceștia.

### 

### Articolul 46. Înființarea sucursalelor pe teritoriul altui stat

1. Societățile de asigurare și/sau reasigurare din Republica Moldova pot desfășura activitate în limita claselor prevăzute în licența eliberată de Autoritatea de supraveghere pe teritoriul unui alt stat, prin înființarea sucursalelor, dacă din informațiile prezentate rezultă îndeplinirea următoarelor condiții:
2. societatea de asigurare și/sau reasigurare dispune de management adecvat și de situație financiară corespunzătoare în raport cu activitatea propusă pentru a fi desfășurată prin intermediul sucursalei;
3. cadrul legislativ existent în statul gazdă şi/sau modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către Autoritatea de supraveghere a funcțiilor sale de supraveghere;
4. societatea de asigurare și/sau reasigurare nu se află în situația de a nu îndeplini cerințele stabilite de prezenta lege sau de reglementările emise în aplicarea acesteia.
5. Sarcina probării documentare a întrunirii condițiilor prevăzute la alin.(1) revine societății de asigurare și/sau reasigurare care solicită autorizare.
6. Pentru scopurile prezentei legi, toate sucursalele înființate de o societate de asigurare și/sau reasigurare licențiată în Republica Moldova în alte state sînt considerate o singură sucursală.
7. Societatea de asigurare care intenționează să înființeze sucursale pentru a desfășura activitate de asigurare pe teritoriul altui stat depune o cerere la Autoritatea de supraveghere cu privire la eliberarea avizului privind acordarea dreptului sucursalei de a desfășura activitate pe teritoriul altui stat, indicând natura riscurilor pe care intenționează să le subscrie și a angajamentelor pe care intenționează să și le asume. Aceasta va desfășura activitate de asigurare pe teritoriul altui stat, doar după eliberarea de către Autoritatea de Supraveghere a avizului prealabil în acest sens, conform reglementărilor emise de către ultima.
8. La cererea pentru eliberarea avizului prealabil pentru dreptul sucursalei de desfășurare a activității pe teritoriul altui stat, societatea de asigurare va anexa următoarele informații:
9. denumirea statului gazdă;
10. clasele de asigurări, inclusiv riscurile și volumul primelor pe care intenționează să le subscrie prin sucursală, structura organizatorică a sucursalei și alte cerințe prevăzute în art.11 din prezenta lege;
11. informație privind dispunerea în sediul sucursalei de o contabilitate corespunzătoare activității pe care o desfășoară și ținerea documentelor referitoare la activitatea sa;
12. sediul său în statul gazdă, unde pot fi recepționate și livrate corespondența și documentele privind activitatea sucursalei;
13. desemnarea unui mandatar general, care să corespundă cerințelor persoanei cu funcții de răspundere și să dețină avizul Autorității de supraveghere;
14. numele și adresa reprezentantului de despăgubiri desemnat în fiecare dintre statele membre diferite de statul membru pentru care este cerută autorizarea, în cazul în care riscurile care trebuie acoperite sînt clasificate la clasa 10, cu excepția răspunderii transportatorului;
15. numele și prenumele, adresele locuințelor permanente sau temporare, numerele de identificare personale ale persoanelor autorizate să administreze operațiunile sucursalei;
16. confirmarea deținerii în statul gazdă pentru care solicită autorizația a activelor egale cu cel puțin jumătate din pragul absolut prevăzut la art.74 și depunerii unei pătrimi din acel prag absolut drept garanție;
17. dovada respectării de către asigurător a cerințelor de capital de solvabilitate și capital minim;
18. dovada respectării cerințelor de guvernanță prevăzute de prezenta lege;
19. dovada că autoritatea competentă din țara gazdă a acordat permisiunea societății de asigurare care operează înafara Republicii Moldova să deschidă o sucursală pe teritoriul său.

Cererea depusă de către societatea de asigurare și/sau reasigurare în condițiile alin.(4) se consideră a include și cererea către Autoritatea de supraveghere privind notificarea autorității de supraveghere din statul gazdă.

1. În termen de trei luni de la înregistrarea cererii menționate la alin.(4), după emiterea avizului prealabil pentru dreptul sucursalei de desfășurare a activității pe teritoriul altui stat, Autoritatea de supraveghere notifică autoritatea de supraveghere din statul gazdă și transmite copia avizului ca atașament. Totodată Autoritatea de supraveghere notifică și societatea de asigurare și/sau reasigurare cu privire la acest fapt.
2. Orice modificare a elementelor reglementate de prezentul articol, care sînt examinate la avizarea înființării sucursalei, este supusă aprobării prealabile a Autorității de supraveghere.
3. Autoritatea de supraveghere respinge cererea de eliberare a avizului, dacă în cadrul examinării volumului și activităților preconizate ale sucursalei, există îndoieli rezonabile cu privire la corespunderea societății de asigurare și/sau reasigurare cerințelor privind solvabilitatea, stabilitatea financiară și sistemul de guvernanță prevăzute de prezenta lege.
4. În cazul în care Autoritatea de supraveghere respinge cererea de eliberarea a avizului privind acordarea dreptului sucursalei de a desfășura activitate pe teritoriul altui stat, aceasta notifică societatea de asigurare și/sau reasigurare cu privire la motivele respingerii sale.
5. În cazul suspendării, retragerii licenței, reorganizării, lichidării societății de asigurare și/sau reasigurare, Autoritatea de supraveghere notifică Autoritatea de supraveghere din statul gazdă despre acest fapt.

### Articolul 47. Informația statistică privind activitatea desfășurată

1. Societatea de asigurare și/sau reasigurare **dispune de o bază de date statistică de asigurări pentru a prelucra statistic fiecare clasă de asigurare a contractelor de asigurare încheiate, calcularea primelor, cazurile asigurate și daunele.**
2. Societatea de asigurare și/sau reasigurare informează Autoritatea de supraveghere, separat despre activitatea desfășurată de către sucursalele sale în alte state, despre valoarea primelor, daunelor și comisioanelor fără deducerea reasigurării, separat pentru fiecare stat după cum urmează:
3. pentru asigurarea generală pe fiecare clasă de asigurare;
4. pentru asigurarea de viață pe fiecare clasă de asigurare.
5. Fără a aduce atingere alin.(2), pentru clasa 10 (*asigurări de răspundere civilă pentru autovehicule*), asigurătorul/reasiguratorul informează Autoritatea de supraveghere cu privire la frecvența și costul mediu al daunelor.
6. Autoritatea de supraveghere comunică informațiile menționate la alin.(2) în termen rezonabil sub formă de sinteză în adresa autorităților de supraveghere din fiecare stat implicat, la cererea acestora.

### 

### Articolul 48. Lichidarea sucursalelor

1. În cazul în care asigurătorul/reasiguratorul este lichidat, obligațiile care rezultă din contractele subscrise prin intermediul unei sucursale din alt stat, sînt îndeplinite în mod similar cu cele care rezultă din restul contractelor de asigurare ale re/asiguratorului în cauză, fără deosebire de naționalitate în ceea ce privește asigurații și beneficiarii serviciilor de asigurare.
2. În cazul în care Autoritatea de supraveghere inițiază o procedură de lichidare obligatorie a unei sucursale a unui re/asigurator din alt stat, aceasta notifică de îndată autoritatea de supraveghere din statul de origine, înainte de a emite o decizie.
3. În cazul în care, pentru protejarea drepturilor asiguraților și/sau beneficiarilor al asigurării, adoptarea deciziei menționate la alin.(2) nu poate fi amânată, Autoritatea de supraveghere informează Autoritatea de supraveghere din statul de origine imediat după emiterea deciziei.
4. Autoritatea de supraveghere își coordonează acțiunile în procedura de lichidare obligatorie cu acțiunile Autorității de supraveghere din statul de origine.

### Articolul 49. Înregistrarea modificărilor societăților de asigurare și/sau reasigurare

Modificările operate la nivelul societăților de asigurare și/sau reasigurare ulterior licențierii acestora sînt supuse avizării prealabile/acceptării de către Autoritatea de supraveghere, conform actelor normative emise de către aceasta și constituie:

1. modificări în statutul re/asiguratorului;
2. completarea și/sau modificarea obiectului de activitate în contextul activităților permise re/asiguratorului;
3. dobândirea de participații în cadrul unui re/asigurator;
4. achiziția altor entități financiare reglementate;
5. numirea persoanelor noi în organele de conducere;
6. substituirea entității de audit care va efectua auditul situațiilor financiare.

### 

### Articolul 50. Publicarea informațiilor și raportarea

1. Societățile de asigurare și/sau reasigurare vor face public, anual, pe pagina sa web și în organul de presă prevăzut de statut, un raport privind solvabilitatea și stabilitatea financiară, care va cuprinde următoarele informații:
2. descrierea activității și a performanței societății;
3. descrierea sistemului de guvernanță și evaluarea pertinenței acestuia pentru profilul de risc al societății;
4. descrierea separată, pentru fiecare categorie de risc, a expunerii la riscuri, a concentrării de riscuri, a reducerii riscurilor și a sensibilității la risc;
5. descrierea separată pentru active, rezerve tehnice și alte pasive, a bazelor și metodelor folosite la evaluarea acestora;
6. descrierea gestiunii capitalului, care să includă cel puțin următoarele:
   1. structura și valoarea fondurilor proprii, precum și calitatea acestora;
   2. valoarea cerinței de capital de solvabilitate și a capitalului minim;
   3. valoarea la care se ridică orice neconformitate semnificativă cu cerința de capital de solvabilitate sau capitalul minim pe parcursul perioadei de raportare, chiar dacă a fost ulterior înlăturată, împreună cu o explicație privind cauzele și consecințele sale, precum și orice măsuri de remediere care au fost luate.
7. Descrierea privind structura, valoarea fondurilor proprii și calitatea acestora trebuie să cuprindă o analiză a oricăror schimbări semnificative față de perioada de raportare anterioară și o explicație a oricăror diferențe majore privind valoarea elementelor respective în situațiile financiare.
8. Societățile de asigurare și/sau de reasigurare pot publica, în mod voluntar, orice informații sau explicații legate de solvabilitatea și situația financiară proprie, a căror prezentare nu este impusă de prevederile prezentul articol.
9. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară a asigurătorului și/sau reasiguratorului, prevăzut la alin.(1) va fi certificat de către actuarul acestuia și aprobat de către Consiliul societății.
10. Societățile de asigurare și/sau reasigurare trebuie să dispună de sisteme tehnologice informaționale corespunzătoare pentru conformarea cerințelor prevăzute de prezentul articol, precum și să dispună de proceduri care să asigure adecvarea informației publicate.
11. Lista, forma şi termenele de prezentare a rapoartelor financiare specializate şi altor dări de seamă ale asigurătorului/reasiguratorului se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere și se prezintă acesteia pe suport de hârtie și electronic.
12. În termen de 4 luni de la sfîrșitul perioadei de gestiune, asigurătorul/reasiguratorul va expedia Autorității de supraveghere situațiile financiare, raportul auditorului și expertiza actuarului, precum și va publica în organul de presă prevăzut de statut situațiile financiare și raportul auditorului.
13. Asigurătorul/ reasiguratorul se asigură că rapoartele menționate în prezentul articol sînt disponibile pe pagina web cel puțin cinci ani de la publicarea acestora

### 

### Articolul 51. Regimul informațiilor confidențiale

1. Asigurătorul/reasiguratorul este responsabil pentru caracterul confidențial și asigură protecția informațiilor, inclusiv privind polițele de asigurare, persoanele asigurate și/sau alți beneficiari ai asigurării, obținute în desfășurarea activității de re/asigurare.  În cazul în care aceste informații conțin date cu caracter personal, re/asigurătorul asigură aplicarea regimului de protecție a datelor cu caracter personal prevăzut de Legea nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal.
2. Acționarii, persoanele cu funcții de răspundere, angajații re/asigurătorului, entitățile de audit și furnizorii de servicii externalizate, nu sînt în drept să divulge informația confidențială contrar scopului pentru care a fost colectată sau să permită unui terț să obțină acces la astfel de informații.
3. Informația confidențială poate fi divulgată numai în cazul în care:
4. există acordul scris al contractantului sau asiguratului privind comunicarea informației;
5. informația este solicitată de către Autoritatea de supraveghere sau de orice altă autoritate în scopul exercitării unor atribuții de supraveghere și control;
6. în cazul prezentării informațiilor respective societății mamă, în contextul supravegherii de grup în conformitate cu prezenta lege și legislația privind conglomeratele financiare;
7. în cazurile stipulate de reglementările privind asigurările obligatorii;
8. în contextul procedurilor penale și procedurilor aferente combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
9. în cazul în care aceste informații sînt necesare în luarea deciziilor privind relațiile juridice dintre re/asigurător și persoana asigurată sau un alt beneficiar de asigurare implicat într-o dispută extrajudiciară;
10. în cazul solicitării informațiilor de către instanțele de judecată în cadrul examinării litigiilor aflate pe rol;
11. în cadrul procedurilor de insolvabilitate și lichidare;
12. dacă aceste informații sînt necesare pentru derularea negocierilor pentru încheierea unui contract de asigurare sau pentru executarea unui contract încheiat cu re/asigurătorul;
13. prezentării informațiilor organelor de urmărire penală pentru a denunța o infracțiune;
14. în alte cazuri prevăzute de lege.
15. Autoritatea de supraveghere și alte persoane și autorități pot utiliza informațiile dobândite în temeiul prezentului articol, numai în scopul pentru care a fost obținut.
16. Informațiile obținute în desfășurarea activității de re/asigurare se stochează în mod obligatoriu în baze de date, create și gestionate de re/asigurător în conformitate cu propriile reguli interne, care cuprind:
17. date privind polițele de asigurare şi persoanele asigurate;
18. date privind cazurile asigurate;
19. date privind estimarea și achitarea despăgubirilor și indemnizațiilor de asigurare.

### Articolul 52. Schimbul de informații cu alte autorități

Organele de poliție, unitățile de pompieri, instituțiile medicale publice şi private, alte autorități şi instituții publice precum și persoane de drept privat care au competențe să cerceteze accidente de vehicule sau alte evenimente ori care dețin informații şi date ce pot asista examinarea circumstanțelor, după caz, vor prezenta, în termen de 15 zile lucrătoare, la cererea asigurătorilor/reasigurătorilor, informații şi documente cu privire la cauzele şi circumstanțele producerii riscurilor asigurate şi la pagubele provocate, în vederea stabilirii şi achitării de către asigurători a despăgubirilor şi indemnizațiilor de asigurare.

### Articolul 53. Auditul situațiilor financiare

1. Situațiile financiare ale asigurătorului/reasiguratorului sunt supuse auditului extern obligatoriu efectuat de către o entitate de audit, confirmată de Adunarea generală a acționarilor și acceptată de către Autoritatea de supraveghere în condițiile stabilite prin actele sale normative.
2. Auditorii care efectuează auditul societăților de asigurare și/sau reasigurare vor deține certificat de calificare al auditorului în domeniul asigurărilor. O entitate de audit poate efectua auditul situațiilor financiare, în aceeași perioadă de gestiune, concomitent la câteva societăți de asigurare și/sau reasigurare din Republica Moldova, cu condiția că la data acceptării acesteia de către Autoritatea de supraveghere, activele cumulative ale societăților de asigurare și/sau reasigurare respective să nu depășească 50 la sută din totalul activelor din sistemul asigurărilor. Actuarul desemnat în echipa misiunii de audit va putea participa anual în cadrul misiunilor de audit la cel mult 4 societăți de asigurare și/sau reasigurare.
3. Entitatea de audit informează Autoritatea de supraveghere despre toate faptele constatate în timpul auditului care indică:
4. încălcarea de către societățile de asigurare și/sau reasigurare a prevederilor legale referitoare la condițiile de licențiere şi de desfășurare a activității de re/asigurare;
5. prezența unor potențialele riscuri de periclitare a funcționării continue a re/asiguratorului și

impactul acestor riscuri asupra stabilității financiare;

1. exprimarea unei opinii modificate, care respectiv poate fi opinie cu rezerve, opinie contrară sau acesta poate fi în imposibilitatea de a exprima o opinie;
2. nerespectarea cerințelor de capital de solvabilitate și cerinței de capital minim.

(4) Entitățile de audit, care auditează o entitate care are legături strânse cu o societate de asigurări și/sau reasigurări, informează Autoritatea de supraveghere despre toate faptele sau deciziile care au legătură cu societatea respectivă, la solicitarea Autorității de supraveghere sau la momentul constatării acestor fapte.

(5) Transmiterea către Autoritatea de supraveghere a informațiilor menționate la alineatele (5)-(6) nu constituie încălcare a confidențialității și secretului profesional impus prin clauze contractuale sau de prevederile legislației şi nu atrage răspunderea entităților de audit sau a membrilor echipei misiunii de audit.

(6) În componența echipei misiunii de audit cel puțin o persoană trebuie să dețină calitatea de actuar, în vederea examinării activității de asigurare conform principiilor fundamentale şi generale acceptate ale calculului actuarial. Actuarul din echipa misiunii de audit nu este în drept să fie în relații contractuale cu societatea de asigurare și/sau reasigurare auditată și să nu fi avut cu aceasta relații contractuale cel puțin în ultimele două perioade de gestiune consecutive.

(7) Autoritatea de supraveghere informează Consiliul de supraveghere publică a auditului în cazul depistării încălcărilor legislației în domeniul auditului comise de entitatea de audit în termen de 30 de zile din data constatării încălcării.

(8) Pentru efectuarea auditului situațiilor financiare, asigurătorul/reasiguratorul va încheia contract cu entitatea de audit pentru o perioadă de cel puțin trei perioade de gestiune.

(9) O societate de asigurare sau o entitate de audit poate invoca rezoluțiunea contractului menționat la alineatul (12) înainte de expirarea termenului limită stabilit în contract doar pe motive întemeiate. Consiliul societății al unui re/asigurator poate rezilia un contract de audit înainte de expirarea termenului stabilit prin contract numai după consultarea comitetului de audit.

(10) Asigurătorul/ reasiguratorul trebuie să notifice în scris Autoritatea de supraveghere privind retragerea unei entități de audit înainte de expirarea termenului stabilit prin contract și să explice motivele pentru rezoluțiunea acestuia.

(11) În cazul în care nu se efectuează un audit sau dacă raportul auditorului nu a fost întocmit în conformitate cu cerințele prezentului articol sau cu actele normative ale Autorității de supraveghere, autoritatea de supraveghere este în drept să prescrie asigurătorului/reasiguratorului întreprinderea măsurilor în vederea efectuării obligatorii a auditului.

**Articolul 54.** Auditul în scop de supraveghere

(1) Anual, societățile de asigurare și/sau reasigurare se supun și unui audit în scop de supraveghere.

(2)Autoritatea de supraveghere solicită asigurătorilor (reasigurătorilor), după caz, dispunerea efectuării auditului în scop de supraveghere în unele din următoarele situaţii, fără a se limita la acestea:

a) nerespectarea în orice mod a prevederilor actelor normative referitoare la activitatea de asigurare (reasigurare), punându-se în pericol onorarea obligaţiilor asumate faţă de asiguraţi (reasiguraţi);

b) scăderea indicatorilor de performanţă stabiliţi prin actele normative ale autorităţii de supraveghere pe parcursul a 3 trimestre consecutive;

c) încălcarea propriilor reglementări privind cheltuielile de achiziţii;

d) nerespectarea constituirii şi menţinerii categoriilor de active, precum şi evaluării acestora la valoarea justă;

e) efectuarea tranzacţiilor, dobândirea, majorarea sau reducerea cotei în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) în lipsa avizului autorităţii de supraveghere.

(3) Auditul în scop de supraveghere poate fi desfăşurat simultan cu auditul situaţiilor financiare sau separat de acesta, precum şi de aceeaşi entitate de audit sau de o altă entitate de audit aprobată de autoritatea de supraveghere în condiţiile prevăzute de actele normative emise de autoritatea de supraveghere. Misiunile auditului în scop de supraveghere sunt executate în conformitate cu Standardul Internaţional privind Serviciile Conexe ISRS 4400 „Angajamente pentru îndeplinirea procedurilor convenite privind informaţiile financiare” emise de Federaţia Internaţională a Contabililor.

(4) Auditul în scop de supraveghere reprezintă procedurile de verificare şi analiză, solicitate de autoritatea de supraveghere, cu privire la unul sau mai multe din următoarele aspecte, fără a se limita la acestea:

1) adecvarea cadrului de administrare a activităţii asigurătorului (reasigurătorului) conform actelor normative, inclusiv analizarea:

a) acţionariatului şi suficienţei capitalului;

b) capacităţii profesionale şi organizatorice;

c) reţelei de distribuţie.

2) veridicitatea şi plenitudinea rapoartelor specializate prezentate autorităţii de supraveghere conform actelor normative emise de aceasta, inclusiv analizarea:

a) modalităţilor de calcul şi raportare a structurii şi a componentelor marjelor de solvabilitate, indicatorilor de performanţă;

b) formării şi menţinerii rezervelor tehnice de asigurare;

c) constituirii şi menţinerii categoriilor de active şi evaluării acestora la valoarea justă, structurii investiţiilor;

d) ţinerii registrelor contractelor de asigurare şi a daunelor;

e) contractelor de reasigurare obligatorie şi reasigurare facultativă;

3) adecvarea şi implementarea politicilor şi procedurilor interne ale asigurătorului (reasigurătorului) în domeniul de prevenire şi combatere a spălării banilor şi finanţării terorismului, precum şi analizarea efectuării tranzacţiilor;

4) adecvarea sistemului de guvernanţă. Auditul va evalua sistemul de control intern şi va decide în ce măsură se poate baza pe acest sistem;

5) evaluarea cadrului intern de administrare a riscurilor aferente tehnologiilor informaţiei şi comunicaţiilor.

6) prezentarea recomandărilor privind riscurile aferente activității societății de asigurare și/sau reasigurare.

### Articolul 55. Transferul portofoliului de asigurare

1. Un asigurător/reasigurator poate transfera, cu aprobarea Autorității de supraveghere, unui alt asigurător întregul său portofoliu de asigurare sau o parte din el, care reprezintă o totalitate a contractelor de asigurare, împreună cu toate drepturile şi obligațiile ce derivă din contracte. Asigurătorul cedent va încheia cu asigurătorul cesionar un acord privind transferul contractelor de asigurare referitor la una sau mai multe clase de asigurare.
2. Decizia privind intenția de transfer, adoptată de asigurător este adusă la cunoștință părților în asigurare printr-un anunț, publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, în care acestora li se stabilește un termen prealabil de o lună pentru prezentarea eventualelor pretenții.
3. Societatea de asigurare/reasigurare poate transfera portofoliul de asigurare doar către o altă societate de asigurare și/sau reasigurare care desfășoară activitate pe teritoriul Republicii Moldova.
4. În scopul realizării prevederilor alin.(1), asigurătorul transferă activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice şi matematice egale cu rezervele tehnice şi matematice calculate astfel încât să acopere obligațiile portofoliului care va fi transferat.
5. Procedura de transfer al portofoliului și actele ce urmează a fi prezentate Autorității de supraveghere pentru aprobarea prealabilă a transferului portofoliului se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.
6. La cererea de aprobare a transferului portofoliului de asigurare se anexează cel puțin:
7. lista contractelor de asigurare în conformitate cu clasele de asigurare care fac obiectul transferului, inclusiv termenii și condițiile generale ale acestei asigurări și calculele rezervelor tehnice;
8. lista de active pentru acoperirea rezervelor tehnice, certificate de către actuar, inclusiv cuantumul şi datele pe baza cărora acestea pot fi verificate;
9. planul de afaceri al societății de asigurare și/sau absorbante (cesionare), ținând cont de portofoliul de asigurare achiziționat;
10. raportarea estimativă a capitalul de solvabilitate a asigurătorului/reasiguratorului cesionar după încheierea transferului de portofoliu;
11. contractul (acordul) privind transferul portofoliului de asigurare.
12. Transferul de portofoliu intră în vigoare la data publicării deciziei autorității de supraveghere în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.
13. Asigurătorul care acceptă transferul de portofoliu notifică despre aceasta asigurații în termen de 15 zile din data intrării în vigoare a deciziei de aprobare a transferului, printr-un anunț publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova în două ediții consecutive.
14. O societate de asigurare și/sau reasigurare transferă portofoliul de asigurare cel târziu în termen de trei luni de la data aprobării de către autoritatea de supraveghere a transferului portofoliului de asigurare, în caz contrar, decizia privind aprobarea transferului de portofoliu își pierde valabilitatea.
15. În termen de 30 de zile de la transferul portofoliului de asigurare, societatea de asigurare și/sau reasigurare prezintă Autorității de supraveghere informație justificativă privind transferul acestuia.
16. Dispozițiile alin.(1) se aplică corespunzător și asigurătorilor care intră în procedură de remediere financiară, reorganizare sau lichidare, după caz.

### Articolul 56. Asocierea societăților de asigurare și/sau reasigurare

Societățile de asigurare și/sau reasigurare se pot asocia în uniuni profesionale care să le reprezinte interesele colective, să studieze problemele de interes comun, să promoveze cooperarea, să informeze membrii asociației şi publicul şi să organizeze servicii de interes comun. De asemenea, ele pot adera la uniuni internaționale de profil, cu respectarea obligațiilor ce decurg din actele constitutive ale acestora.

## Secțiunea III

## SOLVABILITATEA ȘI STABILITATEA FINANCIARĂ

### 

### Articolul 57. Evaluarea activelor și a pasivelor

1. Activele și pasivele societății de asigurare și/sau reasigurare se evaluează conform prevederilor prezentului articol, actelor normative ale Autorității de supraveghere și Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS).
2. În cazul în care evaluarea activelor și pasivelor conform IFRS nu corespunde metodelor de evaluare stabilite la alin.(3) și alin.(4), prevederile alin.(3) și alin.(4) se aplică prioritar.
3. Societățile de asigurare și/sau reasigurare își evaluează activele la valoarea la care acestea ar putea fi tranzacționate între părțile interesate și în cunoștință de cauză, în cadrul unei tranzacții desfășurate în condiții obiective.
4. Societățile de asigurare și/sau reasigurare își evaluează pasivele la valoarea la care ar putea fi transferate sau decontate între părți, de bunăvoie, în cunoștință de cauză și în condiții normale de concurență. La evaluarea pasivelor nu se efectuează nici o ajustare în funcție de bonitatea societăților de asigurare și/sau reasigurare.

### Articolul 58. Prevederi generale cu privire la active

1. Activele care acoperă rezervele tehnice și marja de solvabilitate sînt activele societății de asigurare și/sau reasigurare destinate să acopere obligațiile viitoare care decurg din polițele subscrise de societatea de asigurare și/sau reasigurare și posibilele pierderi din cauza riscurilor cu privire la activitatea de asigurare desfășurată de către aceasta și pentru care societatea de asigurare și/sau reasigurare este obligată să formeze rezerve tehnice.
2. Societățile de asigurare și/sau reasigurare sînt obligate să investească active care acoperă rezervele tehnice și marja de solvabilitate în conformitate cu prevederile acestui articol și cu actele normative ale Autorității de supraveghere. Valoarea activelor care acoperă rezervele tehnice trebuie să fie în orice moment cel puțin egală cu valoarea rezervelor tehnice.
3. Valoarea activelor care acoperă cerința de capital de solvabilitate trebuie să fie în orice moment cel puțin egală cu cerința de capital de solvabilitate, așa cum este prevăzută de prezenta lege.
4. La selectarea tipurilor de investiții ale activelor care acoperă rezervele tehnice și marja de solvabilitate, societatea de asigurare și/sau reasigurare este obligată să țină cont de tipurile activității de asigurare desfășurată de către societatea de asigurare și/sau reasigurare, astfel încât să asigure siguranța, profitabilitatea și caracterul tranzacționabil al investițiilor, precum și maturitatea, diversitatea și riscul de dispersie a acestor investiții.
5. Activele care acoperă rezervele tehnice și/sau marja de solvabilitate trebuie să fie extrem de lichide și nu pot fi gajate în niciun mod pentru a îndeplini obligațiile de plată sau drept garanție pentru garanțiile bancare sau nu pot fi împovărate în orice alt mod.

### Articolul 59. Tipuri de investiții admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și marjei de solvabilitate

1. Activele care acoperă rezervele tehnice pot fi doar sub forma următoarelor investiții:
2. valori mobiliare de stat emise de Guvernul Republicii Moldova;
3. valori mobiliare de stat emise de Guvernul unui stat membru al UE, unui stat membru OCDE, o organizație financiară internațională sau o entitate pentru care unul dintre aceștia acționează ca garant cu condiția că statele sau instituțiile financiare internaționale să aibă un rating BBB sau mai bun;
4. obligațiuni corporative și/sau cele emise de autorități publice locale, sau alte titluri de creanță corporative tranzacționate pe piața reglementată din Republica Moldova, dintr-un stat membru al UE sau dintr-un stat membru OCDE;
5. obligațiuni corporative sau alte titluri de creanță corporative care nu sînt tranzacționate pe o piață reglementată, atunci cînd sînt emise de o persoană juridică cu sediul în Republica Moldova, într-un stat membru al UE sau un stat membru OCDE;
6. acțiuni și alte valori mobiliare cu randament variabil tranzacționate pe o piață reglementată din Republica Moldova, dintr-un stat membru al UE sau dintr-un stat membru OCDE;
7. acțiuni și alte valori mobiliare cu randament variabil care nu sînt tranzacționate pe o piață reglementată, atunci când sînt emise de o persoană juridică cu sediul în Republica Moldova;
8. cupoane de investiții ale fondurilor mutuale sau acțiuni ale societăților de investiții care își plasează activele numai în valori mobiliare și alte investiții financiare lichide;
9. creanțe rezultate din împrumuturi purtătoare de dobândă acordate asiguraților în limita valorii de răscumpărare a polițelor lor de asigurări de viață;
10. proprietate imobiliară și alte drepturi reale asupra proprietății imobiliare (de exemplu, drepturi de construcție) cu condiția că:
    * 1. acestea sînt înscrise într-un registru funciar sau un alt registru public în Republica Moldova sau într-un stat membru UE sau într-un stat membru OCDE;
      2. acestea sînt generatoare de venit sau se estimează că vor produce un câștig economic;
      3. prețul de achiziție sau valoarea a fost determinată pe baza unei evaluări de către un evaluator expert sau în orice alt mod adecvat;
      4. acestea sînt libere de toate sarcinile, cu excepția utilizării materialelor.

j) investiții în depozite sau certificate de depozit deținute într-o bancă al cărei sediu înregistrat se află în Republica Moldova, într-un stat membru UE sau într-un stat membru OCDE;

k) numerar în casierie sau depozite la vedere în băncile licențiate de Banca Națională a Moldovei; numerar disponibil la casieria controlată de asigurător;

l) creanțele aferente primei subscrise, cu condiția să nu depășească 90 de zile;

m) creanțe asupra fondurilor de garantare;

n) cota deținută de reasiguratori sau co-asigurători în rezervele tehnice, cu condiția ca societatea de reasigurare sau co-asigurare să aibă cel puțin un rating BBB sau o rată de solvabilitate al reasiguratorului sau co-asigurătorului să fie 150% sau mai mare.

1. Valorile mobiliare care se referă la investiții admisibile ale activelor care acoperă rezervele tehnice nu poartă nicio indicație de garanție.
2. Prin emiterea actelor normative în temeiul prezentului articol, Autoritatea de supraveghere poate stabili și alte tipuri de investiții care sînt corespunzătoare în ceea ce privește siguranța, rentabilitatea și caracterul tranzacționabil pentru activele care acoperă rezervele tehnice și specifică restricții cu privire la aceste investiții.
3. Băncile și alte instituții autorizate de către organele competente ale Republicii Moldova sau ale unui alt stat membru UE sau stat membru OCDE pentru prestarea serviciilor bancare sînt considerate bănci în conformitate cu prezentul articol.
4. Piața reglementată conform prezentei legi este considerată piață așa cum este definită în Legea nr.171/2012 privind piața de capital.

### Articolul 60. Restricții privind investițiile individuale care acoperă rezervele tehnice

1. Valoarea tipurilor individuale de investiții privind activele care acoperă rezervele tehnice nu trebuie să depășească următoarele părți din totalul rezervelor tehnice:
2. investițiile în valori mobiliare ale aceluiași emitent menționate la art. 59 alineatul (1) lit. a) din prezenta lege sînt admise în orice sumă, cu condiția ca coeficientul de lichiditate calculat în conformitate cu actele normative să fie de 25 sau mai mult;
3. investițiile în valori mobiliare ale aceluiași emitent menționate la art. 59 alineatul (1) lit. b) pot reprezenta cel mult 15% din rezervele tehnice în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 60% din totalul rezervelor tehnice;
4. investițiile în valori mobiliare în conformitate cu articolul 59 alineatul (1) lit. c) nu trebuie să depășească 5% din prevederile tehnice în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 40% din totalul dispozițiilor tehnice;
5. investițiile în acțiuni menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. e) și f) nu trebuie să depășească 5% din rezervele tehnice;
6. investițiile în acțiuni sau alte valori mobiliare cu randament variabil menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. e) nu trebuie să depășească 1% din totalul provizioanelor tehnice;
7. investițiile în acțiuni menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. g) nu trebuie să depășească 5% din rezervele tehnice;
8. investițiile în acțiuni menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. h) nu trebuie să depășească 1% din rezervele tehnice;
9. investițiile în proprietăți menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. i) nu trebuie să depășească 2% din rezervele tehnice;
10. investițiile în numerar sau instrumente similare cu numerarul menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. j) și k) nu trebuie să depășească 70% din rezervele tehnice;
11. investițiile menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. l) nu trebuie să depășească 2% din rezervele tehnice;
12. investițiile menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. m) nu trebuie să depășească 2% din rezervele tehnice.

### Articolul 61. Localizarea activelor care acoperă rezervele tehnice

1. Societățile de asigurare și/sau reasigurare pot investi activele care acoperă rezervele tehnice pe întreg teritoriul Republicii Moldova sau al altor state membre UE și pe teritoriul statelor membre UE.
2. Autoritatea de supraveghere poate, avînd motive suficient de justificate și la cererea unei societăți de asigurare individuale, să permită acesteia să utilizeze activele sale care acoperă rezervele tehnice în calitate de investiție dacă acestea nu întrunesc condițiile menționate la alineatul (1) din prezentul articol.

### Articolul 62. Corelarea investițiilor care acoperă rezervele tehnice

1. O societate de asigurare și/sau reasigurare este obligată să-și asume investițiile cu activele care acoperă rezervele tehnice care sînt expuse riscurilor de pierderi posibile datorate modificării ratelor dobânzilor, fluctuațiilor cursului de schimb și a altor riscuri de tranzacționare cu datoriile care rezultă din contractele de asigurare a căror sumă este dependentă de aceleași schimbări.
2. La efectuarea investițiilor cu activele care acoperă rezervele tehnice, societățile de asigurare sînt obligate să țină cont de scadența datoriilor lor care derivă din contractele de asigurare.
3. Prin derogare de la prevederile alineatului (1) din prezentul articol, societățile de asigurare sînt obligate să armonizeze investițiile cu activele care acoperă rezervele tehnice cu datoriile aferente contractelor de asigurare a căror valoare depinde de fluctuațiile cursurilor de schimb ale valutelor străine până la cel puțin 80%.
4. Prin derogare de la prevederile alineatului (3) din prezentul articol, societățile de reasigurare cu sediul în Republica Moldova trebuie să limiteze investițiile cu activele care acoperă rezervele tehnice în valută străină la 30% din rezervele tehnice, cu excepția acestor investiții.

### Articolul 63. Prevederi speciale cu privire la asigurări în care riscul investițional este suportat de persoana asigurată

1. În cazul în care drepturile atribuite unui titular de poliță, asiguratului sau oricărui alt beneficiar în conformitate cu contractele de asigurare depind direct de valoarea unei unități a unui fond mutual sau fond de investiții, investițiile aferente fondurilor care acoperă rezervele matematice alocate de către societatea de asigurare cu privire la aceste contracte de asigurare trebuie să implice, în cea mai mare măsură posibilă, investiții în cupoane de investiții sau alte valori mobiliare reprezentând unități de active ale acelui fond mutual sau de investiții.
2. În cazul în care drepturile atribuite unui titular de poliță, asiguratului sau oricărui alt beneficiar în conformitate cu contractele de asigurare depind direct de modificarea indicelui pieței valorilor mobiliare sau a altei valori de referință, investițiile aferente fondurilor care acoperă rezervele matematice alocate de către societatea de asigurare cu privire la aceste contracte de asigurare trebuie să implice, în cea mai mare măsură posibilă, investiții în valori mobiliare corespunzătoare care, în ceea ce privește caracteristicile și tranzacționarea lor, corespund celor care servesc drept bază pentru a determina indicele sau altă valoare de referință.
3. Autoritatea de supraveghere prevede în detaliu în actele sale normative tipurile și restricțiile pentru investițiile din fondul care acoperă rezervele matematice cu privire la o asigurare din clasa asigurări de viață în care asiguratul își asumă riscul de investiție și drepturile aparținând titularului poliței de asigurare, persoanei asigurate sau oricărui alt beneficiar în baza contractului de asigurare sînt direct legate de valoarea unei unități a activelor fondului care acoperă provizioane matematice.
4. În pofida prevederilor alineatului (3) din prezentul articol, în ceea ce privește asigurarea menționată la alineatele (1), (2) și (3) din prezentul articol, în cazul în care drepturile titularilor de polițe, asiguraților sau altor beneficiari acoperă, de asemenea, plata minimă garantată la care are dreptul titularul poliței, persoana asigurată sau orice alt beneficiar indiferent de modificările valorii de referință menționate la alineatele (1), (2) sau (3) din prezentul articol, restricțiile privind investițiile individuale prevăzute la articolul 64 se aplică separat fiecărui fond care acoperă rezervele matematice alocate de societatea de asigurare în scopul acoperirii părții garantate a plății.

### Articolul 64. Restricții la investițiile individuale care acoperă marja de solvabilitate

1. Valoarea tipurilor individuale de investiții cu privire la activele care acoperă cerința de capital de solvabilitate nu trebuie să depășească următoarele porțiuni din cerința totală de capital de solvabilitate:
2. investițiile în valori mobiliare ale aceluiași emitent menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. a) din prezenta lege sînt admise în orice sumă;
3. investițiile în valori mobiliare ale aceluiași emitent menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. b) pot reprezenta cel mult 15% din cerința de capital de solvabilitate în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 60% din cerința totală de capital de solvabilitate;
4. investițiile în valori mobiliare menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. c) nu trebuie să depășească 5% din cerința de capital de solvabilitate în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 40% din cerința totală de capital de solvabilitate;
5. investițiile în acțiuni menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. e) și f) nu trebuie să depășească 5% din cerința totală de capital de solvabilitate;
6. investițiile în acțiuni sau alte titluri cu randament variabil menționate la cu articolul 59 alineatul (1) lit. e) nu trebuie să depășească 1% din cerința totală de capital de solvabilitate;
7. investițiile în acțiuni menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. g) nu trebuie să depășească 5% din cerința de capital de solvabilitate;
8. investițiile în acțiuni menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. h) nu trebuie să depășească 1% din cerința de capital de solvabilitate;
9. investițiile în proprietăți menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. i) nu trebuie să depășească 5% din cerința de capital de solvabilitate;
10. investițiile în numerar sau instrumente similare menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. j) și k) nu trebuie să depășească 30% din cerința de capital de solvabilitate;
11. investițiile menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. l) nu trebuie să depășească 2% din cerința de capital de solvabilitate;
12. investițiile în acțiuni menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. m) nu trebuie să depășească 2% din cerința de capital de solvabilitate.

### Articolul 65. Rezervele tehnice. Dispoziții generale

1. Societatea de asigurare și/sau reasigurare constituie şi menține, potrivit activității pe care o desfășoară, suficiente rezerve tehnice, necesare îndeplinirii tuturor obligațiilor de asigurare și reasigurare ce rezultă din contractele de asigurare şi/sau reasigurare.
2. Valoarea rezervelor tehnice trebuie să corespundă valorii monetare curente plătite de către o societate de asigurare și/sau reasigurare pentru transferul imediat al obligațiilor de asigurare/reasigurare către o altă societate de asigurare și/sau reasigurare.
3. Calcularea rezervelor tehnice se efectuează în mod prudent, fiabil și obiectiv și ia în considerare informațiile furnizate pe piețele financiare și datele general disponibile privind riscurile de subscriere.
4. Calcularea rezervelor tehnice, precum și metodele de estimare a rezervei de daună pentru asigurările obligatorii de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule și/sau standardele minime față de nivelul acestora se aplică conform prevederilor prezentei legi și modului stabilit prin actele normative ale Autorității de supraveghere.

### 

### Articolul 66. Calcularea rezervelor tehnice

1. Asigurătorul formează şi menține, potrivit activității pe care o desfășoară, suficiente rezerve tehnice, necesare îndeplinirii obligațiilor ce rezultă din contractele de asigurare şi reasigurare. Asigurătorul este obligat să colecteze şi să păstreze la un nivel adecvat informația necesară creării de rezerve.
2. Asigurătorul care desfășoară activitate în categoria “asigurări generale” are obligația să formeze şi să mențină următoarele rezerve tehnice:
3. rezerva de prime necâștigate care se calculează prin însumarea cotelor-părți din primele brute subscrise aferente perioadelor neexpirate ale contractelor de asigurare, astfel încât diferența dintre volumul primelor brute subscrise şi această rezervă să reflecte primele brute alocate părții din riscurile expirate la data calculării;
4. rezerva de daune declarate, dar nesoluționate, care se creează şi se actualizează în baza estimărilor pentru avizările de daune primite de asigurător, astfel încât fondul creat să fie suficient pentru acoperirea acestor daune;
5. rezerva de daune neavizate care se creează şi se ajustează cel puțin la încheierea anului financiar în baza estimărilor asigurătorului, a datelor statistice sau a calculelor actuariale, pentru daunele întâmplate, dar neavizate, dacă reglementările Autorității de supraveghere nu prevăd altfel;
6. rezerva riscurilor neexpirate care se calculează în baza estimării daunelor ce vor apărea după încheierea anului financiar aferente contractelor de asigurare încheiate înainte de acea dată, în mărimea în care valoarea lor estimată depășește rezerva de prime necâștigate.
7. Asigurătorul care desfășoară activitate în categoria “asigurări de viață” are obligația să formeze şi să mențină rezervele tehnice pentru fondul asigurărilor de viață, inclusiv rezervele matematice şi, după caz, rezervele specificate la alin.(2).
8. Rezerva matematică se calculează în baza evaluării actuariale necesare, luându-se în considerare viitoarele obligații ale asigurătorului rezultate din contractele de asigurare individuale.
9. Asigurătorul este obligat să prezinte Autorității de supraveghere explicații, în anexele la rapoartele financiare anuale, privind baza şi metodele aplicate la calcularea rezervelor tehnice.
10. Mărimea rezervelor tehnice şi a celor matematice, constituite şi menținute conform alin.(2) şi (3), nu poate fi mai mică decât mărimea obținută prin calculul acestor rezerve potrivit metodologiei stabilite prin actul normativ al Autorității de supraveghere.
11. În cazurile în care contractul de asigurare prevede încasarea primelor şi plata despăgubirilor în valută străină, rezervele tehnice aferente se formează şi se mențin în această valută.
12. Modul de formare a rezervelor tehnice şi a rezervelor matematice se stabilește prin actele normative ale Autorității de supraveghere.
13. Prin derogare de la alin.(2), Autoritatea de supraveghere poate stabili, prin acte normative, şi alte categorii de rezerve tehnice, iar prevederile prezentului articol se vor aplica şi acestor categorii.
14. La calcularea rezervelor tehnice, societățile de asigurare și/sau reasigurare vor ține cont de următoarele:
15. toate cheltuielile aferente administrării obligațiilor de asigurare față de asigurați şi alți beneficiari în baza contractelor de asigurare;
16. inflația, inclusiv pentru cheltuieli şi daune;
17. toate plățile către persoanele asigurate şi alți beneficiari, inclusiv viitoarele beneficii estimate că vor fi achitate, indiferent dacă aceste plăti sînt sau nu garantate prin contract.

### Articolul 67. Evaluarea garanțiilor financiare și a opțiunilor incluse în contractele de asigurare/reasigurare

1. La calcularea rezervelor tehnice, societatea de asigurare și/sau reasigurare ține cont de valoarea garanțiilor financiare și a altor drepturi incluse în contractele de asigurare.
2. Probabilitatea ca asigurații sau contractanții asigurării să-și exercite opțiunile contractuale, inclusiv drepturile de rezoluțiune, trebuie să fie realistă și să se bazeze pe informații actualizate și credibile. Societățile de asigurare și/sau reasigurare iau în considerare impactul pe care modificările viitoare ale condițiilor financiare și nefinanciare îl pot avea asupra exercitării acestor drepturi.

### Articolul 68. Sume recuperabile din contracte de reasigurare

1. Sumele recuperabile din contractele de reasigurare aferente rezervelor tehnice sînt calculate separat conform prezentei legi și actelor normative ale Autorității de supraveghere. Societățile de asigurare și/sau reasigurare calculează sumele recuperabile din contractele de reasigurare, ținând cont de intervalul de timp dintre momentele recuperării efective a creanțelor de reasigurare și plăților directe.
2. Valoarea sumelor recuperabile din contractele de reasigurare se ajustează pe baza evaluării probabilității pierderilor rezultate urmare a nerespectării clauzelor contractuale de către reasigurator.

### Articolul 69. Calitatea datelor și aproximări aplicate. Compararea rezultatelor cu experiențele anterioare

1. Societățile de asigurare și/sau reasigurare instituie procese și proceduri interne care asigură adecvarea, exhaustivitatea și exactitatea datelor utilizate la calcularea rezervelor tehnice.
2. În cazul în care societățile de asigurare și/sau reasigurare nu dispun de un volum suficient de date de o calitate adecvată pentru a aplica o metodă actuarială fiabilă obligațiilor de asigurare și/sau de reasigurare sau sumelor recuperabile din contracte de reasigurare, se pot utiliza aproximări adecvate, cu argumentarea corespunzătoare.
3. Societățile de asigurare și/sau reasigurare instituie procese și proceduri pentru a asigura compararea permanentă a metodelor de formare a rezervelor tehnice cu experiențele anterioare.
4. În cazul în care, în urma unei astfel de comparații, se identifică o diferență sistematică între experiențele anterioare și calculele rezervelor tehnice, societatea de asigurare și/sau reasigurare efectuează ajustările necesare în metodele actuariale utilizate la calcularea rezervelor tehnice.

### Articolul 70. Adecvarea și majorarea rezervelor tehnice

1. Autoritatea de supraveghere solicită societăților de asigurare și/sau reasigurare să prezinte:
2. adecvarea nivelului rezervelor tehnice;
3. adecvarea și relevanța metodelor aplicate și datelor statistice utilizate.
4. În cazul în care calcularea rezervelor tehnice ale societăților de asigurare și/sau reasigurare se efectuează cu încălcarea prevederilor prezentei legi, Autoritatea de supraveghere solicită acestora majorarea valorii rezervelor tehnice până la nivelul reglementat.

### Articolul 71. Determinarea fondurilor proprii

Fondurile proprii sînt formate din următoarele elemente:

1. excedentul de active față de pasive, evaluat în conformitate cu art.57, art.67 și art.69 din care se scade valoarea propriilor acțiuni deținute de societatea de asigurare și/sau reasigurare.
2. pasivele subordonate ale societății de asigurare și/sau reasigurare.

## Secțiunea IV

## CERINȚA DE CAPITAL DE SOLVABILITATE

### Articolul 72. Solvabilitatea şi stabilitatea financiară a asigurătorului/reasiguratorului

1. Solvabilitatea asigurătorului/reasigurătorului reprezintă capacitatea financiară a acestuia de a-şi onora la momentul oportun şi în totalitate obligațiile de plată asumate.
2. Asigurătorul/reasiguratorul trebuie să dețină, pe durata activității sale, în orice moment, suficiente fonduri proprii corespunzătoare activității desfășurate.
3. Cerința de capital de solvabilitate este acoperită din fonduri proprii ale asigurătorului/reasigurătorului libere de orice angajament previzibil, cu excepția activelor nemateriale.
4. În funcție de clasele de asigurări practicate, asigurătorii sînt obligați să-şi determine cerința de capital de solvabilitate, ale cărei modalități de calcul şi de raportare se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere emise întru aplicarea prezentei legi.
5. Stabilitatea financiară a asigurătorului/reasiguratorului reprezintă capacitatea acestuia de a respecta cerința de capital de solvabilitate pe întreaga durată a obligațiilor certe, asumate conform contractelor de asigurare (reasigurare), precum şi a obligațiilor viitoare.
6. Cerința de capital de solvabilitate a asigurătorului/reasigurătorului trebuie să fie egală cu cel puțin 120%. Asigurătorul/reasiguratorul este obligat să mențină în permanență cerința de capital de solvabilitate la un nivel nu mai mic decât cel specificat, nivel sub care este considerat incapabil de a-şi onora datoriile pe măsura ce acestea devin eligibile.
7. Stabilitatea financiară a asigurătorului/reasigurătorului este garantată prin:
8. nivelul fondurilor proprii;
9. totalitatea activelor şi gradul lor de diversificare şi lichiditate;
10. rezervele tehnice şi matematice;
11. coraportul dintre obligațiile din asigurare şi obligațiile cedate în reasigurare;
12. eficiența politicii investiționale.
13. Cerințele față de activele admise să acopere rezervele tehnice și rezervele matematice ale societății de asigurare și/sau reasigurare, capitalul minim și capitalul de solvabilitate, regulile de diversificare a investițiilor, precum şi coeficientul de lichiditate, se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.

### Articolul 73. Frecvența calculării

1. Societățile de asigurare și/sau reasigurare calculează cerința de capital de solvabilitate cel puțin trimestrial și la oricare altă dată solicitată de Autoritatea de supraveghere și prezintă rezultatul calculului Autorității de supraveghere.
2. Societățile de asigurare și/sau reasigurare sînt obligate să dețină fonduri proprii suficiente să acopere cu o marjă de siguranță adițională de 20% ultima cerință de capital de solvabilitate raportată.

## Secțiunea V

## CERINȚA DE CAPITAL MINIM

### 

### Articolul 74. Calcularea cerinței de capital minim

1. Cerința de capital minim, reprezentată de capitalul propriu al societății de asigurare și/sau reasigurare, constituie cel puțin (pragul absolut):
2. echivalentul în lei a 2.200.000 EUR pentru societățile de asigurare care desfășoară activitate de asigurare generală și nu cad sub incidența lit.b);
3. echivalentul în lei a 3.200.000 EUR pentru societățile de asigurare care desfășoară activitate de asigurare generală care subscriu integral sau parțial riscurile din clasele de asigurare 10-15 prevăzute în Anexă;
4. echivalentul în lei a 3.200.000 EUR pentru societățile de asigurare care desfășoară activitate de asigurări de viață;
5. echivalentul în lei a 3.200.000 EUR pentru societățile care desfășoară activitate de reasigurare exclusivă;
6. echivalentul în lei a 5.400.000 EUR pentru societățile de asigurare și/sau reasigurare care desfășoară activitate simultană de asigurări generale și de asigurări de viață.
7. La momentul înregistrării de stat, și ulterior, asigurătorul/reasiguratorul trebuie să întrunească cerința de capital minim prevăzut la alin.(1) și să dispună de mijloacele bănești depuse integral în formă bănească într-un cont bancar de către fondatorii săi.
8. Aporturile la capitalul minim sînt depuse integral în formă bănească atât la constituire, cât şi la majorarea capitalului social.
9. Mijloacele obținute din împrumuturi, credite bancare, gaj sau din alte mijloace atrase, inclusiv din avansurile participanților profesioniști la piața asigurărilor şi ale terțelor persoane, nu pot servi drept sursă de formare sau de majorare a capitalului minim al asigurătorului /reasiguratorului.
10. Persoana juridică are dreptul să plătească acțiunile asigurătorului/reasiguratorului în formă bănească, în limitele capitalului său propriu (activelor nete).
11. Asigurătorul/reasiguratorul are dreptul să dobîndească acțiuni proprii de la acționarii săi, cu condiția respectării legislației privind societățile pe acțiuni şi actelor normative referitoare la stabilitatea financiară şi solvabilitatea asigurătorului/reasiguratorului.

## Secțiunea VI

## INVESTIȚII

### Articolul 75. Norme prudențiale privind investițiile

1. Societățile de asigurare și/sau reasigurare investesc doar în active ale căror riscuri pot fi identificate, măsurate, monitorizate, gestionate, controlate și raportate în mod adecvat și care pot fi luate în considerare la acoperirea necesităților globale de solvabilitate, determinate conform evaluării interne a riscurilor și solvabilității.
2. Toate investițiile, inclusiv cele care constituie active care acoperă cerința de capital de solvabilitate, cerința de capital minim și rezervele tehnice se realizează astfel încât să se asigure siguranța, calitatea, lichiditatea, profitabilitatea și accesibilitatea întregului portofoliu de investiții.
3. Activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice şi cerinței de capital de solvabilitate și de capital minim se investesc, într-un mod adecvat naturii și duratei obligațiilor de asigurare și/sau reasigurare. Aceste active se investesc în interesul deplin al tuturor asiguraților și altor beneficiari în corelare cu condițiile contractuale.
4. La investirea activelor admise să acopere rezervele tehnice şi cerința de capital de solvabilitate și de capital minim, societatea de asigurare și/sau reasigurare este obligată să țină cont de scadența obligațiilor sale care rezultă din contractele de asigurare și/sau reasigurare.
5. În ceea ce privește investițiile care constituie active corespunzătoare activității de asigurări de viață în care riscul de investire este asumat de contractanți/asigurați, iar beneficiile oferite de un contract sînt direct legate de valoarea unităților într-un OPCVM, de un indice al acțiunilor sau de o altă valoare de referință, rezervele tehnice corespunzătoare beneficiilor respective trebuie reprezentate cât mai exact posibil de aceste valori și de activele respective.
6. În cazul în care beneficiile menționate la alin.(5) includ garanții privind randamentul investițiilor sau alte beneficii garantate, se va ține cont de următoarele:
7. investirea în instrumente financiare se realizează în măsura în care riscurile să fie minime;
8. asigurarea managementului eficient al portofoliului de investiții;
9. menținerea la un nivel prudent a investițiilor și activelor care nu sînt admise la tranzacționare pe o piață reglementată;
10. diversificarea suficientă a investițiilor, astfel încât să se evite dependența excesivă de un anumit activ, emitent, grup de societăți sau de o anumită arie geografică, precum și acumularea excesivă a riscurilor la nivelul întregului portofoliu;
11. investițiile în activele emise de aceeași entitate sau entități aparținând aceluiași grup se realizează în așa fel încât să se evite concentrarea excesivă a riscurilor.
12. Autoritatea de supraveghere este în drept să stabilească, prin actele sale normative, cerințe cantitative suplimentare față de cele menționate la articolele 59 - 64 privind investițiile, tranzacționarea, păstrarea evidenței și dezvăluirea informațiilor despre instrumentele financiare.

### Articolul 76. Restricții privind tranzacțiile societăților de asigurare/reasigurare

1. Societatea de asigurare/reasigurare nu poate investi mai mult de 15% din capitalul propriu în capitalul social al unei societăți comerciale fără avizul prealabil al Autorității de supraveghere.
2. Tranzacțiile de proporții în înțelesul Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni și Legii nr.171/2012 privind piața de capital cu activele asigurătorului/reasiguratorului se efectuează cu avizul scris al Autorității de supraveghere.
3. Societății de asigurare și/sau reasigurare i se interzice:
4. să participe în capitalul social al persoanelor juridice cu una din formele juridice de organizare de societate în nume colectiv sau de societate în comandită;
5. să contracteze împrumuturi în cuantum ce depășește 10% din valoarea capitalului social fără avizul scris al Autorității de supraveghere.
6. Termenii, procedura şi modul de eliberare a avizului prevăzut la alin.(1)–(3) se stabilesc prin actul normativ emis de către Autoritatea de supraveghere.
7. Asigurătorul/reasiguratorul este obligat ca, în decursul a 5 zile, să informeze Autoritatea de supraveghere despre gajarea bunurilor sale, acordarea de garanții, asumarea de angajamente și preluarea unei alte obligații nereflectate în bilanțul contabil. Cerințele privind ținerea registrului de garanții, angajamente şi alte obligații ale asigurătorului/reasiguratorului, precum şi modul de emitere a acestora se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.

## Secțiunea VII

## SOCIETĂȚI DE ASIGURARE AFLATE ÎN DIFICULTATE

### Articolul 77. Identificarea și notificarea deteriorării situației financiare

1. Societățile de asigurare și/sau reasigurare dispun de proceduri de identificare a deteriorării condițiilor financiare și notifică imediat Autoritatea de supraveghere atunci când o asemenea deteriorare se produce.
2. Deteriorarea condițiilor financiare implică:
3. nerespectarea cerințelor prevăzute de prezenta lege privind rezervele tehnice;
4. nerespectarea cerinței de capital de solvabilitate, prevăzute de prezenta lege;
5. nerespectarea cerinței de capital minim;
6. cerința de capital de solvabilitate sau coeficientul de lichiditate este mai mic decât normativul stabilit la finele unui trimestru;
7. încălcarea cerințelor privind reasigurarea.
8. Societățile de asigurare și/sau reasigurare informează Autoritatea de supraveghere de îndată ce constată una din situațiile prevăzute la alin.(2) sau în cazul în care există un risc de apariție a acestora în următoarele trei luni.
9. În cazul în care o societate de asigurare și/sau reasigurare identifică una din situațiile prevăzute la alin.(2), Autoritatea de supraveghere interzice dispunerea liberă de activele admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare și/sau reasigurare. În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare dispune de sucursale în alte state sau este o sucursală a unei societăți de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, Autoritatea de supraveghere informează despre măsurile impuse companiei, autoritatea de supraveghere din statul gazdă sau statul de origine.
10. În termen de două luni de la constatarea deteriorării condițiilor financiare prevăzute la alin.(2) cu excepția lit.c), societatea de asigurare și/sau reasigurare înaintează spre aprobare Autorității de supraveghere un plan de redresare.
11. La constatarea nerespectării cerinței de capital minim, societatea de asigurare și/sau reasigurare transmite spre aprobare Autorității de supraveghere, în termen de o lună, un plan de finanțare pe termen scurt realist pentru a readuce, într-un termen de trei luni de la respectiva constatare, a capitalului minim la nivelul stabilit de prezenta lege.
12. La constatarea deteriorării condițiilor financiare conform alin.(2) lit.c) cumulativ cu oricare alte situații prevăzute la același alineat, societatea de asigurare și/sau reasigurare transmite spre aprobare Autorității de supraveghere un plan de redresare care va conține măsuri specifice planului de finanțare, în condițiile alin.(6).
13. Autoritatea de supraveghere cere societății de asigurare și/sau reasigurare să întreprindă măsurile necesare în vederea restabilirii, în termen de 3 luni de la constatarea deteriorării condițiilor financiare, a nivelului fondurilor proprii și a cerinței de capital de solvabilitate sau în vederea reducerii profilului său de risc pentru a asigura respectarea cerinței de capital de solvabilitate, întrunirii cerințelor privind rezervele tehnice, coeficientului de lichiditate și cerințelor privind reasigurarea. Autoritatea de supraveghere este în drept să prelungească această perioadă cu 3 luni, dacă este necesar.
14. În cazul unor fluctuații excepționale a piețelor financiare, Autoritatea de supraveghere poate prelungi perioada prevăzută la alin.(8) cu o perioadă adecvată de timp ținând cont de toți factorii relevanți.
15. Societatea de asigurare și/sau reasigurare transmite Autorității de supraveghere, la fiecare trei luni, un raport de activitate în care se prezintă toate măsurile întreprinse și progresele realizate pentru restabilirea nivelului de fonduri proprii, cerinței de capital de solvabilitate sau pentru reducerea profilului de risc astfel încât să asigure respectarea cerinței de capital de solvabilitate, precum și întrunirea cerințelor privind rezervele tehnice, coeficientul de lichiditate și cerințelor privind reasigurarea.
16. Prelungirea termenului conform alin.(8) și alin.(9) nu se aplică în cazurile în care se atestă din raportul de activitate că societatea de asigurare și/sau reasigurare nu a obținut progrese substanțiale.
17. În cazul în care Autoritatea de supraveghere consideră că situația financiară a societății va continua să se deterioreze, aceasta este în drept să restrângă sau să interzică posibilitatea de a dispune liber de toate activele respectivei societăți. În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare dispune de sucursale în alte state sau este o sucursală a unei societăți de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, Autoritatea de supraveghere informează despre măsurile impuse, Autoritatea de supraveghere din statul gazdă sau statul de origine.

### Articolul 78. Supravegherea în cazul deteriorării situației financiare

1. În cazul în care situația unei societăți de asigurare și/sau reasigurare continuă să se deterioreze, Autoritatea de supraveghere este competentă de a întreprinde toate măsurile necesare pentru a proteja interesele asiguraților sau beneficiarilor serviciilor de asigurare în cazul contractelor de asigurare sau pentru a asigura executarea obligațiilor ce rezultă din contractele de reasigurare.
2. Autoritatea de supraveghere desemnează una sau mai multe persoane responsabile de monitorizarea implementării de către societatea de asigurare și/sau reasigurare a planului de redresare sau de finanțare.
3. atribuțiile persoanelor desemnate pentru monitorizarea implementării planului de redresare și/sau de finanțare, se stabilesc de către Autoritatea de supraveghere şi se referă cel puțin la:
4. analiza situației financiare a societății de asigurare și/sau reasigurare;
5. monitorizarea implementării acțiunilor prevăzute în planul de redresare sau de finanțare;
6. urmărirea modului în care organele competente ale societății de asigurare și/sau reasigurare acționează pentru stabilirea şi aplicarea măsurilor necesare pentru înlăturarea factorilor care au dus la înrăutățirea situației financiare;
7. evaluarea impactului acțiunilor întreprinse de către societatea de asigurare și/sau reasigurare în vederea realizării planului de redresare sau de finanțare;
8. înaintarea către societatea de asigurare și/sau reasigurare a propunerilor privind:
9. revizuirea, suspendarea sau abrogarea deciziilor emise de către organele competente ale societății de asigurare și/sau reasigurare care duc la înrăutățirea situației financiare;
10. modificarea şi/sau completarea strategiilor, activității operaționale, politicilor de investiții şi a managementului riscului;
11. orice alte măsuri considerate necesare pentru înlăturarea factorilor care au dus la deteriorarea situației financiare a societății de asigurare și/sau reasigurare;
12. formularea recomandărilor către Autoritatea de supraveghere pentru a dispune măsuri şi/sau restricții prevăzute de prezenta lege.
13. Persoanele desemnate în conformitate cu alin.(2) au acces la toate informațiile, documentele, rapoartele şi registrele societății de asigurare și/sau reasigurare, fiind obligate să păstreze confidențialitatea informației respective și operațiunilor conexe.
14. Organele de conducere ale societății de asigurare și/sau reasigurare nu împiedică exercitarea atribuțiilor delegate către persoanele desemnate pentru monitorizarea implementării planului de redresare sau de finanțare.

### Articolul 79. Planul de redresare și planul de finanțare

1. Planul de redresare și planul de finanțare se elaborează astfel încât să indice clar măsuri eficiente care să ducă la ameliorarea situației financiare a societății de asigurare și/sau reasigurare și includ cel puțin o descriere detaliată sau documente justificative privind:
2. analiza detaliată a factorilor care au dus la deteriorarea situației financiare a societății de asigurare și/sau reasigurare;
3. factorii care au influențat negativ activitatea societății de asigurare și/sau reasigurare;
4. estimarea cheltuielilor de gestiune, în special cheltuielilor generale curente și comisioanelor;
5. estimarea veniturilor și cheltuielilor cu privire la activitatea directă, acceptările în reasigurare și cedările în reasigurare;
6. bilanțul previzional;
7. estimarea resurselor financiare necesare pentru acoperirea rezervelor tehnice, cerința de capital de solvabilitate și cerința de capital minim;
8. politica generală în domeniul reasigurării;
9. acțiunile care vor fi întreprinse pentru înlăturarea factorilor care au dus la deteriorarea situației financiare a societății de asigurare și/sau reasigurare, adică măsurile care vor fi efectuate în vederea conformării societății de asigurare și/sau reasigurare cu normativele stabilite şi care nu vor periclita activitatea acesteia;
10. indicatorii de progres pentru fiecare acțiune din planul de redresare, termenele de realizare a acestor acțiuni;
11. persoanele responsabile de îndeplinirea acțiunilor pentru fiecare punct din planul de redresare financiară separat.
12. În cazul în care Autoritatea de supraveghere solicită prezentarea unui plan de redresare sau plan de finanțate, aceasta nu va aproba transferul de portofoliu în condițiile prezentei legi, atît timp cît consideră că drepturile asiguraților sau beneficiarilor serviciilor de asigurare sau obligațiile contractuale ale societății de reasigurare sînt compromise.

### Articolul 80. Rezoluția societăților de asigurare și/sau reasigurare

1. În cazul în care planul de redresare sau finanțare, prevăzut la art.79 nu se soldează cu rezultatele scontate și/sau se atestă întrunirea cumulativă a condițiilor prevăzute la alin.(4), Autoritatea de supraveghere emite decizia cu privire la instituirea rezoluției societății de asigurare și/sau reasigurare.
2. Obiectivele rezoluției sînt următoarele:
3. protejarea asiguraților sau beneficiarilor serviciilor de asigurare;
4. minimizarea impactului asupra fondurilor administrate de Biroul Național;
5. evitarea efectelor negative semnificative asupra stabilității financiare a pieței de asigurări, în special prin prevenirea contagiunii, inclusiv asupra infrastructurii pieței și prin menținerea disciplinei pe piață;
6. asigurarea continuității funcțiilor critice.
7. În sensul prezentei legi, funcțiile critice reprezintă activitățile, serviciile sau operațiunile furnizate de un asigurător către persoane care nu sînt afiliate acestuia și/sau imposibilitatea furnizării activităților, serviciilor sau operațiunilor care are un impact semnificativ asupra activității persoanelor, dînd naștere la contagiune sau la scăderea încrederii față de participanții profesioniști la piața asigurărilor.
8. Autoritatea de supraveghere poate aplica o măsură de rezoluție cu privire la o societate de asigurare și/sau reasigurare dacă sînt îndeplinite, cumulativ, următoarele condiții:
9. societatea de asigurare și/sau reasigurare nu a elaborat un plan de redresare corespunzător pentru a restabili poziția de solvabilitate prevăzută de prezenta lege în termenele stabilite de Autoritatea de supraveghere;
10. societatea de asigurare și/sau reasigurare nu implementează planul de redresare în termenele stabilite de Autoritatea de supraveghere;
11. acționarii sau personalul cheie împiedică executarea planului de redresare;
12. societatea de asigurare și/sau reasigurare intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră;
13. măsura de rezoluție este necesară din perspectiva interesului public.
14. În sensul prezentului articol, se consideră că o societate de asigurare și/sau reasigurare intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră, dacă este îndeplinită una dintre următoarele condiții:
15. societatea de asigurare și/sau reasigurare încalcă condițiile de licențiere sau este susceptibilă să le încalce, în viitorul apropiat, într-o măsură care ar justifica suspendarea sau retragerea licenței de către Autoritatea de supraveghere, inclusiv în cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare a suportat sau este susceptibilă de a suporta pierderi care îi vor epuiza toate sau o parte semnificativă din fondurile proprii;
16. activele societății de asigurare și/sau reasigurare sînt inferioare obligațiilor sau, potrivit unor analize obiective, se previzionează că acest fapt se va petrece în viitorul apropiat;
17. societatea de asigurare și/sau reasigurare nu achită despăgubirile/indemnizațiile cuvenite asiguraților sau beneficiarilor asigurării sau, potrivit unor analize obiective, se previzionează că acest fapt se va petrece în viitorul apropiat.
18. În sensul prezentului articol, o măsură de rezoluție este considerată de interes public dacă este necesară pentru atingerea unuia sau mai multor obiective ale rezoluției, prevăzute la alin.(2), iar lichidarea societății de asigurare și/sau reasigurare, conform procedurii de insolvabilitate nu ar permite atingerea obiectivelor rezoluției în aceeași măsură.
19. Autoritatea de supraveghere este împuternicită să aplice societăților de asigurare și/sau reasigurare care îndeplinesc condițiile de declanșare a rezoluției, următoarele instrumente de rezoluție:
20. vînzarea activității și a portofoliului;
21. administrarea specială.
22. Autoritatea de supraveghere este competentă şi abilitată să decidă aplicarea instrumentelor prevăzute la alin.(7), separat sau cumulativ, în scopul prevenirii stării de insolvabilitate şi, dacă e posibil, al evitării declanșării procedurilor de lichidare sau insolvabilitate.
23. În scopul punerii în aplicare a instrumentelor prevăzute la alin.(7), societatea de asigurare și/sau reasigurare sau administratorii speciali, după caz, elaborează planul de rezoluție și îl remit spre aprobare Autorității de supraveghere, în termen de 1 lună din data instituirii rezoluției. Planul de rezoluție se elaborează pentru o perioadă de până la un an, se aprobă de către Adunarea generală a acționarilor asigurătorului (reasiguratorului) sau administratorii speciali, după caz, şi conține cel puțin următoarele:
24. perspectivele planului de rezoluție;
25. estimarea cheltuielilor de administrare şi de achiziție;
26. bugetul de venituri şi cheltuieli aferent activității de asigurare directă, acceptărilor şi cedărilor în reasigurare;
27. bugetul anual al societății de asigurare și/sau reasigurare;
28. o estimare a resurselor financiare cu care se intenționează să se acopere obligațiile asumate, luate în calcul pentru determinarea cerinței de capital minim;
29. programe de reasigurare şi/sau de retrocesiune;
30. indicatorii de progres pentru fiecare acțiune din planul de rezoluție, termenele şi modalitățile de realizare a acestor acțiuni;
31. informația privind cererile de despăgubire depuse de către asigurați sau beneficiari, inclusiv pretențiile ce rezultă din litigii judiciare;
32. criteriile de selecție a cumpărătorului în cazul aplicării instrumentului de vînzare a afacerii și portofoliului.
33. Suplimentar instrumentelor prevăzute la alin.(7), în decizia cu privire la instituirea rezoluției, Autoritatea de supraveghere poate dispune aplicarea de către societatea de asigurare și/sau reasigurare sau administratorii speciali a uneia sau mai multor măsuri dintre următoarele:
34. limitarea sau reducerea, pentru o anumită perioadă, a volumului de prime subscrise la toate clasele sau la anumite clase de asigurare, astfel încât primele subscrise să nu depășească anumite plafoane stabilite;
35. interzicerea reînnoirii contractelor de asigurare expirate sau a unor tipuri de contracte de asigurare stabilite expres prin decizia de instituire a rezoluției;
36. interzicerea subscrierii unor noi sau unor anumite contracte de asigurare (reasigurare) şi a încasării primelor aferente pe durata stabilită expres prin decizia de instituire a rezoluției;
37. transferul de către societatea de asigurare și/sau reasigurare a portofoliului de asigurare, total sau parțial, cu respectarea prevederilor legale în vigoare. Dacă transferul portofoliului de asigurare a fost dispus, societatea de asigurare și/sau reasigurare va efectua în regim de urgență operațiunile privind transferul de portofoliu în termen de 60 de zile de la data adoptării măsurii în cauză;
38. prescrierea majorării capitalului minim. Decizia de a majora capitalul minim va limita sau suspenda plata dividendelor sau alte plăți către acționari, va limita transferul de active şi achiziționarea de către societatea de asigurare și/sau reasigurare a propriilor acțiuni şi, în cazul în care este o acțiune justificată, va duce la lichidarea sau limitarea activității sucursalelor/subdiviziunilor care pun în pericol stabilitatea financiară a societății de asigurare și/sau reasigurare;
39. interzicerea efectuării de către societatea de asigurare și/sau reasigurare a unor anumite investiții şi/sau dispunerea retragerii din circulație ori înstrăinării acestor investiții;
40. restrângerea rețelei teritoriale a societății de asigurare și/sau reasigurare prin desființarea, în condițiile legii, a unor sucursale și subdiviziuni, destituirea persoanelor cu funcție de răspundere responsabile de intrarea societății de asigurare în procedură de rezoluție;
41. verificarea, inventarierea şi instrumentarea tuturor daunelor declarate, dar nesoluționate, în vederea evaluării daunelor reale şi stabilirii obligațiilor de plată față de asigurați. Activitatea de verificare, inventariere şi instrumentare a dosarelor se va face în regim de urgență, fără a se depăși termenul de 30 de zile de la data emiterii deciziei de deschidere a procedurii de rezoluție;
42. suspendarea tuturor operațiunilor aferente conturilor bancare, cu excepția cazurilor legate de cheltuielile sale curente de întreținere, de încasarea mijloacelor bănești şi de plata indemnizațiilor şi despăgubirilor de asigurare pentru contractele de asigurare (reasigurare) încheiate anterior deschiderii procedurii de rezoluție, care vor fi efectuate cu avizul prealabil al autorității de supraveghere.
43. suspendarea plății bonurilor contractuale către membrii consiliului sau angajații care dețin funcții cheie.
44. Autoritatea de supraveghere poate solicita, după caz, instanței competente aplicarea unor măsuri asigurătorii cu privire la activele societății de asigurare și/sau reasigurare, potrivit legii.

### Articolul 81. Vînzarea activității și a portofoliului

1. Vînzarea activității și a portofoliului are loc prin transferul:
2. acțiunilor emise de o societate de asigurare și/sau reasigurare supuse rezoluției;
3. oricare altă categorie de active, drepturi sau obligații ale unei societăți de asigurare și/sau reasigurare aflată în rezoluție sau totalitatea acestora, inclusiv transferul portofoliului de asigurare.
4. În cazul aplicării instrumentului de vînzare a activității, societatea de asigurare și/sau reasigurare de comun cu acționarii săi evaluează și stabilește potențialul cumpărător, în termen de 3 luni din data aprobării de către Autoritatea de supraveghere a planului de rezoluție.
5. În cazul în care un transfer de acțiuni ce are loc în virtutea aplicării instrumentului de vînzare a activității și a portofoliului ar duce la achiziționarea sau majorarea unei participații calificate în cadrul unei societăți de asigurare și/sau reasigurare, potențialul acționar este supus evaluării de către Autoritatea de supraveghere, în condițiile prezentei legi. Prin derogare de la art.30 al prezentei legi, termenul de evaluare a potențialului acționar semnificativ se reduce până la 30 de zile.
6. În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare nu identifică un potențial cumpărător în termenul prevăzut la alin.(2), Autoritatea de supraveghere decide aplicarea procedurii de administrare specială.
7. Transferul dreptului de proprietate asupra acțiunilor societății de asigurare și/sau reasigurare se realizează în condițiile legislației cu privire la piața de capital.
8. Orice contraprestație se plătește de cumpărător, în favoarea:
9. proprietarilor acțiunilor în cazul în care vînzarea activității și a portofoliului s-a efectuat prin transferarea către cumpărător a acțiunilor emise de societatea de asigurare și/sau reasigurare supusă rezoluției;
10. societății de asigurare și/sau reasigurare supusă rezoluției, în cazul în care s-a efectuat transferarea unora sau a tuturor activelor sau pasivelor societății de asigurare și/sau reasigurare aflate în rezoluție.
11. Vînzarea activității și portofoliului poate fi aplicată în mod repetat, în cazul în care se atestă insuficiența măsurilor aplicate anterior.
12. În cazul în care cumpărătorul este participant profesionist la piața financiară nebancară, acesta solicită aprobarea prealabilă a Autorității de supraveghere, pentru preluarea activității în condițiile alin.(1).
13. Autoritatea de supraveghere efectuează evaluarea necesară astfel încât să permită aplicarea promptă a instrumentului de vînzare a activității și a portofoliului și să faciliteze atingerea de către măsura de rezoluție a obiectivelor relevante ale rezoluției.

### Articolul 82. Administrarea specială

1. În cazul emiterii unei decizii privind instituirea administrării speciale cu incidență asupra unei sucursale a societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, precum și asupra societății de asigurare și/sau reasigurare care a înființat sucursale în alte state, Autoritatea de supraveghere notifică autoritatea de supraveghere din statul de origine sau statul gazdă, după caz, înainte de emiterea deciziei. Notificarea precizează, de asemenea, consecințele juridice și efectele deciziilor. Notificarea autorității din statul de origine sau statul gazdă se realizează și în cazul prelungirii duratei administrării speciale în temeiul prezentului articol.
2. În cazul în care emiterea deciziei prevăzute la alin.(1) nu poate fi amânată, Autoritatea de supraveghere notifică autoritatea de supraveghere din statul de origine sau statul gazdă imediat după emiterea deciziei.
3. Durata administrării speciale nu poate depăși un an din ziua aducerii la cunoștința destinatarului a deciziei privind instituirea administrării speciale.
4. Prin decizia privind instituirea administrării speciale, autoritatea de supraveghere numește doi sau mai mulți administratori speciali, precum şi stabilește atribuțiile acestora. În calitate de administrator special poate fi numit un angajat al autorității de supraveghere ori un auditor care deține certificat de calificare al auditorului în domeniul asigurărilor.
5. Administratorii speciali numiți trebuie să corespundă cerințelor prevăzute pentru membrii consiliului societății de asigurare și/sau reasigurare.
6. Administratorii speciali își exercită atribuțiile în corespundere cu prevederile legale şi sînt responsabili doar în fața Autorității de supraveghere care este în drept să dea dispoziții obligatorii şi recomandări în legătură cu activitatea acestora.
7. În cazul în care administratorii speciali nu respectă prevederile legale, nu exercită sau exercită nesatisfăcător atribuțiile sale, Autoritatea de supraveghere va dispune destituirea acestora şi desemnarea noilor administratori.
8. Din momentul desemnării, administratorii speciali preiau controlul şi gestionează activitatea societății de asigurare și/sau reasigurare, iar membrii Consiliului de administrație al societății respective permit imediat accesul la toate documentele de afaceri şi alte documente ale societății de asigurare și/sau reasigurare, la activele, încăperile, registrele şi la orice alte informații deținute de respectiva. La instituirea administrării speciale, consiliul societății elaborează un raport privind predarea afacerii administratorilor speciali. La cerere, membrii Consiliului societății de asigurare furnizează administratorilor speciali clarificări sau rapoarte suplimentare privind operațiunile societății de asigurare și/sau reasigurare.
9. Pe perioada administrării speciale, drepturile şi obligațiile acționarilor şi ale organelor de conducere ale societății de asigurare și/sau reasigurare se suspendă, fiind exercitate de către administratorii speciali, cu excepția atribuției de majorare a capitalului social. Cu acordul scris al Autorității de supraveghere, administratorii speciali pot delega o parte din atribuții lor altor persoane.
10. Fără a aduce atingere alin. (9), adunarea generală a acționarilor societății de asigurare și/sau reasigurare poate adopta decizii de majorare a capitalului asigurătorului/reasiguratorului.
11. Actele juridice şi/sau acțiunile efectuate în numele şi în contul societății de asigurare și/sau reasigurare sînt nule de drept dacă sînt săvîrșite cu încălcarea prevederilor prezentului articol şi nu sînt coordonate cu administratorii speciali sau aprobate de aceștia.
12. Schimbarea administratorului societății de asigurare și/sau reasigurare prin instituirea administrării speciale se supune înregistrării în Registrul de stat al persoanelor juridice. Cererea privind înregistrarea modificărilor în datele înscrise în Registrul de stat a persoanelor juridice se depune în termen de 3 zile din data emiterii deciziei privind instituirea administrării speciale, cu anexarea deciziei Autorității de supraveghere.
13. La preluarea administrării societății de asigurare și/sau reasigurare, administratorii speciali realizează inventarierea în cadrul societății și elaborează un raport cu privire a rezultatele inventarierii și carențele depistate în cadrul societății.
14. Cel puțin pentru fiecare trimestru în urma instituirii administrării speciale, administratorii speciali întocmesc un raport privind situația financiară a societății de asigurare și/sau reasigurare și îl remite spre aprobare Autorității de supraveghere.
15. În termen de cel mult trei luni de la încheierea administrării speciale, administratorii speciali depun la Autoritatea de supraveghere, un raport privind situația financiară şi condițiile de funcționare ale societății de asigurare în cadrul administrării speciale. Acesta include o evaluare a stabilității economice și a posibilităților de funcționare ulterioară a societății, inclusiv:
16. o evaluare a capacităților financiare ale acționarilor unei societăți de asigurare care asigură acoperirea pierderilor şi impactul acesteia asupra stării financiare a societății;
17. o evaluare a posibilității de redistribuire şi dispersare a altor pierderi ale societății de asigurare și/sau reasigurare;
18. cheltuieli neprevăzute care pot afecta obligațiile societății de asigurare și/sau reasigurare;
19. o evaluare a posibilelor măsuri care pot fi luate pentru a elimina problemele financiare ale societății de asigurare și/sau reasigurare, inclusiv transferul de portofoliu, cu includerea evaluării costurilor legate de îndeplinirea acestor măsuri;
20. o evaluare a condițiilor de instituire a procedurilor obligatorii de lichidare sau de insolvabilitate ale societății de asigurare și/sau reasigurare.
21. În temeiul informațiilor și concluziilor administratorilor speciali, prevăzute în raportul prezentat spre aprobare, Autoritatea de supraveghere este în drept:
22. să extindă termenul administrării speciale, în cazul în care se atestă o evoluție a situației financiare a societății de asigurare și/sau reasigurare, circumstanțele care au dus la instituirea administrării speciale au fost înlăturate parțial și nu există temei pentru demararea procedurilor de lichidare sau insolvabilitate;
23. să înceteze administrarea specială, în cazul în care se atestă că situația financiară a societății s-a ameliorat;
24. să retragă licența societății de asigurare și/sa reasigurare și să demareze procedurile privind lichidarea sau insolvabilitatea, în cazul în care Autoritatea de supraveghere estimează că, în timpul administrării speciale, starea financiară a societății de asigurare și/sau reasigurare nu s-a îmbunătățit.
25. Autoritatea de supraveghere este în drept să aplice instrumentul administrării speciale și în cazurile în care se atestă încălcări substanțiale ale guvernanței corporative care pot să deterioreze situația financiară a societății de asigurare și/sau reasigurare.

## Secțiunea VIII

## REORGANIZAREA ȘI LICHIDAREA SOCIETĂȚILOR DE ASIGURARE

### Articolul 83. Măsuri de reorganizare

1. Reorganizarea societății de asigurare și/sau reasigurare se realizează conform Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, dispozițiilor prezentei legi și ale actelor normative ale Autorității de supraveghere.
2. Reorganizarea unei societăți de asigurare și/sau reasigurare se efectuează cu avizul scris al Autorității de supraveghere. Reorganizarea se înregistrează de către Agenția Servicii Publice, numai după obținerea de către societatea de asigurare și/sau reasigurare respectivă a avizului prealabil din partea Autorității de supraveghere.
3. Societatea de asigurare și/sau reasigurare constituită prin reorganizare începe activitatea numai după obținerea licenței în condițiile prezentei legi.
4. Măsurile de reorganizare nu împiedică deschiderea unei procedurilor de lichidare a societății de asigurare și/sau reasigurare de către Autoritatea de supraveghere.
5. Prin reorganizarea societății de asigurare și/sau reasigurare poate fi creată doar societate de asigurare.
6. Cazul reorganizării societății de asigurare și/sau reasigurare care are sucursale în alte state, informarea obligatorie a creditorilor privind reorganizarea, precum și dreptul de a prezenta creanțe spre onorare, se aplică și creditorilor sucursalei societății de asigurare și/sau reasigurare aflate în alt stat.

### Articolul 84. Procedura de lichidare

1. Asigurătorul intră în lichidare prin:
2. hotărîre a adunării generale a acționarilor;
3. hotărîre judecătorească;
4. urmare a retragerii licenței privind desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare.
5. Inițierea procedurii de lichidare în cazurile prevăzute la alin. (1) lit. a) și lit. b), atrage după sine retragerea licenței societății de asigurare și/sau reasigurare. Retragerea licenței nu împiedică lichidatorul să desfășoare unele dintre activitățile societății de asigurare și/sau reasigurare, în măsura în care acest lucru este necesar sau adecvat în scopul lichidării și se realizează cu notificarea ulterioară imediată a Autorității de supraveghere.
6. Orice beneficiar, inclusiv autoritățile publice rezidente sau străine în cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare desfășoară activitatea pe teritoriul altui stat, are dreptul de a prezenta creanțe sau de a prezenta documente aferente creanțelor.
7. La prezentarea creanțelor sau documentelor aferente creanțelor, beneficiarul înaintează lichidatorului, copii ale oricăror documente justificative și indică:
8. natura și valoarea creanței;
9. data apariției creanței;
10. dacă revendică un privilegiu, o garanție reală sau o rezervă de proprietate în ceea ce privește creanța;
11. dacă este cazul, care sînt bunurile acoperite de asigurarea sa.
12. În cazul societății de asigurare și/sau reasigurare aflată în procedură de lichidare, creanțele beneficiarilor de asigurări au prioritate absolută fată de alte creanțe ale societății în ceea ce privește:
13. activele admise să acopere rezervele tehnice, inclusiv matematice, din care se satisfac în mod primordial creanțele asiguraților, şi/sau
14. totalitatea activelor societății de asigurare și/sau reasigurare, cu excepția:
15. creanțelor angajaților societății de asigurare și/sau reasigurare ce se lichidează prin plata salariului pentru perioada de pînă la 6 luni precedente adoptării deciziei de lichidare;
16. creanțelor față de bugetul public național pentru perioada de pînă la un an precedent adoptării deciziei de lichidare;
17. creanțelor deținute de sistemele de asigurare socială.
18. Lichidatorii informează cu regularitate creditorii, într-o formă adecvată, cu privire la evoluția lichidării.

### Articolul 85. Registrul special

1. Fiecare societate de asigurare și/sau reasigurare ține la sediul ei central un registru special al activelor admise la acoperirea cerinței de capital minim și de solvabilitate și rezervelor tehnice calculate și plasate în conformitate cu legislaţia.
2. În cazul în care o societate de asigurare și/sau reasigurare desfășoară atît activități de asigurare de viață, cît și de asigurare generală, aceasta ține la sediul ei central registre separate pentru fiecare tip de activitate. În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare deține licență pentru desfășurarea activității de asigurare de viață și subscrie riscurile enumerate la clasele 1 și  2 din Anexă, partea A, societatea de asigurare și/sau reasigurare este în drept să țină un registru unic pentru totalitatea activităților.
3. După inițierea procedurii de lichidare, modificarea datelor înscrise în registru aferente activelor eligibile nu este permisă, cu excepția corectării erorilor tehnice, cu avizul prealabil a Autorității de supraveghere.
4. Fără a aduce atingere alin.(3), în registrul aferent activelor eligibile, lichidatorul va actualiza prin completare activele obținute în perioada dintre deschiderea procedurii de lichidare și plata creanțelor de asigurare sau până la efectuarea unui transfer de portofoliu.
5. În cazul în care activele sînt comercializate la o valoare mai mică decât valoarea estimată a acestora în registre, lichidatorul elaborează nota justificativă în adresa Autorității de supraveghere, privind diferențele constatate.
6. Autoritatea de supraveghere poate solicita sau furniza la solicitarea autorităților competente din alte state informații privind evoluția procedurii de lichidare a societății de asigurare și/sau reasigurare.
7. Particularitățile inițierii, desfășurării și finalizării procedurii de lichidare a societăților de asigurare și/sau reasigurare se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.

### Articolul 86. Fondul de garantare în asigurări

(1) În vederea protejării intereselor asiguraţilor, beneficiarilor asigurării şi terţelor persoane păgubite, prin contribuţia asigurătorilor se constituie Fondul de garantare în asigurări, destinat plăţilor de despăgubiri și indemnizaţii rezultate din contractele de asigurare benevolă (facultativă) şi obligatorie, încheiate în condiţiile prezentei legi, în cazul constatării insolvabilităţii asigurătorului.

(2) Fondul de garantare în asigurări se formează din contribuţiile anuale depuse de asigurători proporţional volumului de prime subscrise.

(3) Contribuţia la Fondul de garantare în asigurări se calculează, se ţine la evidenţă, se varsă şi se raportează de către asigurător separat, pentru asigurările generale şi, respectiv, pentru asigurările de viaţă.

(4) Constituirea, administrarea şi utilizarea Fondului naţional de garanţie se efectuează în conformitate cu Legea privind Fondul de garantare în asigurări.

(5) Sucursala asigurătorului din alt stat înfiinţată pe teritoriul Republicii Moldova participă la formarea mijloacelor Fondului de garantare în asigurări

## Secțiunea IX

## CONDIȚIILE CONTRACTELOR DE ASIGURARE DIRECTĂ

### Articolul 87. Condiții de asigurare și tarife

1. Contractele de asigurare se încheie cu respectarea legislației naționale aplicabile. Societățile de asigurare și/sau reasigurare oferă şi încheie contracte de asigurare în condițiile respectării dispozițiilor Codului Civil, prezentei legi, Legii nr.414/2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule și actelor normative ale Autorității de supraveghere.
2. Societatea de asigurare și/sau reasigurare notifică și prezintă în termenii prevăzuți de prezenta lege Autorității de supraveghere condițiile generale sau speciale de asigurare, nivelul primelor, modelele de contracte și polițele de asigurare și alte documente pe care societatea urmează să le utilizeze în relațiile cu contractanții sau asigurații.
3. Autoritatea de supraveghere poate solicita societăților de asigurare și/sau reasigurare transmiterea sistematică a condițiilor de asigurare de comun cu bazele tehnice utilizate în calcularea primelor şi a rezervelor tehnice, ca măsură de control al respectării principiilor actuariale.
4. Asigurătorul nu este în drept să nu plătească despăgubirea de asigurare în cadrul asigurării de răspundere civilă auto. În asigurarea de răspundere civilă auto, asigurătorul are dreptul, în cazurile prevăzute de lege, la acțiune de regres față de persoana responsabilă de cauzarea prejudiciului.
5. La rezoluțiunea contractului de asigurare de bunuri sau a contractului de asigurare de răspundere civilă din vina societății de asigurare și/sau reasigurare, asiguratului i se restituie integral prima de asigurare. În alte cazuri, societatea de asigurare și/sau reasigurare restituie asiguratului ori succesorilor lui primele de asigurare pentru lunile complete până la expirarea contractului, reținând suma cheltuielilor efective de gestiune în funcție de clasele de asigurare.
6. La încetarea contractului de asigurare obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, societatea de asigurare și/sau reasigurare restituie asiguratului sau altor beneficiari prima de asigurare pentru lunile integrale de până la expirarea contractului, fiind în drept să rețină din această sumă cheltuielile sale, dar nu mai mult de 20% din prima de asigurare calculată spre restituire. Prima de asigurare calculată spre restituire reprezintă prima brută subscrisă de societatea de asigurare și/sau reasigurare aferentă perioadei neexpirate a contractului de asigurare şi calculată proporțional cu această perioadă.
7. La rezoluțiunea contractului de asigurare de viață, societatea de asigurare și/sau reasigurare restituie asiguratului, conform contractului de asigurare, rezerva acumulată (suma de răscumpărare). Orice altă plată, indiferent de forma în care este făcută de societatea de asigurare și/sau reasigurare, alta decît indemnizația de asigurare sau de suma ce reprezintă restituirea rezervei, nu poate fi efectuată mai devreme de 6 luni de la data încheierii contractului de asigurare.
8. Restituirea primelor de asigurare prevăzute la alin.(5) și alin. (6) se efectuează numai în cazurile în care nu s-au plătit sau nu se datorează despăgubiri de asigurare.
9. Contractul de asigurare este nul în cazurile prevăzute de legislație sau dacă a fost încheiat:
10. în condiții care contravin prezentei legi şi/sau care defavorizează situația asiguratului în raport cu legislaţia în vigoare;
11. asupra unor bunuri declarate ca fiind obținute ilicit, sechestrate sau arestate ori care urmează a fi confiscate în temeiul unei sentințe judecătorești definitive;
12. cu o persoană neautorizată să încheie contracte în numele societății de asigurare și/sau reasigurare;
13. după producerea evenimentului pentru care contractul de asigurare prevede plata despăgubirii de asigurare sau a indemnizației de asigurare.
14. În cazul nulității absolute a contractului de asigurare, societatea de asigurare și/sau reasigurare restituie integral asiguratului primele de asigurare încasate. Societatea de asigurare și/sau reasigurare şi/sau asiguratul poate pretinde la repararea prejudiciului cauzat prin contractul de asigurare declarat nul.

### Articolul 88. Informarea asiguraților sau contractanților de asigurări generale

1. Înainte de încheierea unui contract de asigurări generale, societățile de asigurare și/sau reasigurare informează potențialii asigurați sau contractanți, cu privire la următoarele:
   1. denumirea sa, forma juridică, adresa sediului central şi datele de contact ale sucursalei sau ale altor subdiviziuni care emit contractul de asigurare;
   2. legea aplicabilă contractului;
   3. modalitatea de soluționare a petițiilor, inclusiv cu privire la dreptul de a se adresa autorității de supraveghere, fără a aduce atingere dreptului de a sesiza instanțele competente.
   4. rapoartele pentru ultimele 3 perioade de gestiune;
   5. descrierea fiecărei opțiuni contractuale și limita maximă a răspunderii pentru riscurile asigurate;
   6. durata contractului;
   7. cuantumul primei pentru fiecare asigurare, regimul şi termenele de plată a primelor;
   8. informațiile generale privind regimul fiscal aplicabil tipului de contract respectiv;
   9. informațiile specifice pentru înțelegerea adecvată a riscurilor incluse în contractul de asigurare;
   10. modalități de încetare a contractului, inclusiv perioada de reflecție de 30 de zile pentru asigurările de viață în timpul căreia contractul poate fi reziliat fără costuri.
2. În cazul în care societățile de asigurare și/sau reasigurare oferă asigurări generale pe teritoriul altui stat, aceștia comunică potențialilor contractanți şi includ în documentele emise, inclusiv în oferta de asigurare, numele și adresa reprezentanților de despăgubiri care soluționează daunele în Republica Moldova ori în alt stat în care societatea de asigurare și/sau reasigurare are sucursale.
3. Pe întreaga durată a contractului, societatea de asigurare și/sau reasigurare comunică contractanților orice schimbare cu privire la următoarele informații:
   1. clauzele opționale ale contractului de asigurare;
   2. data intrării în vigoare şi a încetării contractului, inclusiv modalitățile de încetare;
   3. modalitățile şi termenele de plată a primelor de asigurare;
   4. elementele de calcul al indemnizațiilor şi despăgubirilor de asigurare;
   5. modalitatea de plată a indemnizațiilor şi despăgubirilor de asigurare;
   6. legea care guvernează contractul de asigurare.
4. Informațiile prevăzute de prezentul articol sînt redactate în limba română cu claritate şi exactitate şi transmise asiguraților sau contractanților, sau transmise acestora într-o altă limbă, în cazul în care aceștia solicită acest lucru.

### Articolul 89. Informarea asiguraților sau contractanților de asigurări de viață

1. Înainte de încheierea unui contract de asigurare, societatea de asigurare și/sau reasigurare comunică potențialilor asigurați sau contractanți informațiile prevăzute la art.87 alin.(1), precum și cel puțin următoarele:
   1. descrierea fiecărei opțiuni contractuale și a fiecărui beneficiu;
   2. metoda de calculare şi de distribuire a beneficiilor;
   3. valoarea de răscumpărare totală a sumelor asigurate reduse şi a nivelului până la care acestea sînt garantate;
   4. informațiile despre primele aferente beneficiilor principale sau suplimentare;
   5. pentru contractele unit-linked, definiția unităților care stau la baza beneficiilor şi informații privind natura activelor care le acoperă;
   6. modalitățile de aplicare a clauzei privind renunțarea la contract fără penalizări;
2. Pe întreaga durată a contractului, societatea de asigurare și/sau reasigurare comunică asiguraților sau contractanților orice schimbare cu privire la următoarele informații:
   1. denumirea, forma juridică, adresa sediului central şi datele de contact ale sucursalei care a emis contractul de asigurare;
   2. condițiile generale şi specifice ale contractului, inclusiv în cazul în care se modifică legislaţia aplicabilă contractului sau condițiilor de asigurare;
   3. situația beneficiilor - anual.
3. În cazul prezentării unei oferte sau încheierii unui contract, însoțite de date privind valoarea eventualelor plăți suplimentare, diferite de cele garantate prin contract, asigurătorii:
   1. prezintă o simulare de calcul al valorii plăților respective la datele scadente, pornind de la 3 rate diferite ale dobânzii pentru baza de calcul al primelor;
   2. furnizează informații clare şi complete privind condițiile și modalitatea de efectuare a plăților suplimentare.
4. Societățile de asigurare și/sau reasigurare sînt exonerate de obligațiile prevăzute la alin.(3), în cazul prezentării unei oferte sau încheierii unui contract de asigurări de viață fără componentă de acumulare.
5. În cazul contractelor cu participare la profit, contractanții sînt informați anual, în scris, de către societatea de asigurare și/sau reasigurare, cu privire la:
   1. situația drepturilor lor şi participarea la profit;
   2. diferența dintre previziuni şi evoluția reală, în cazul în care, la încheierea contractului, li s-au prezentat date privind evoluția participării respective.
6. Informațiile prevăzute de prezentul articol sînt redactate în limba română cu claritate şi exactitate şi transmise contractanților, sau transmise acestora într-o altă limbă, în cazul în care aceștia solicită acest lucru.

### Articolul 90. Protecția consumatorului. Examinarea petițiilor

1. Pentru protecția consumatorului şi calitatea serviciilor de asigurare, societatea de asigurare și/sau reasigurare este obligată:
   1. să-şi desfășoare activitățile cu profesionalism, manifestând atenție şi devotament fată de asigurați (beneficiari) şi/sau terțe persoane;
   2. să acționeze onest şi să respecte drepturile asiguraților ce derivă din contractele de asigurare (reasigurare);
   3. să păstreze confidențialitatea informației persoanelor asigurate care a fost acumulată în procesul asigurării;
   4. să ofere contractanților, asiguraților şi potențialilor asigurați informații referitor la produse, la condițiile generale şi speciale ale contractelor de asigurare, la beneficiile ce rezultă din contractele de asigurare, la tarifele şi primele pe care urmează să le plătească, în condițiile art.87-88 din prezenta lege;
   5. să achite toate indemnizațiile şi despăgubirile de asigurare în termenele stabilite prin lege sau contract;
   6. să nu ofere informații și să nu expună opinii care ar dezinforma sau ar înșela consumatorul.
2. Întru aplicarea prevederilor art.87-88, Autoritatea de supraveghere va emite acte normative, care să includă şi alte informații pe care societatea de asigurare și/sau reasigurare are obligația să le pună la dispoziția asiguratului sau contractantului de asigurare.
3. În termen de 14 zile calendaristice din data încheierii contractului de asigurare, consumatorul este în drept să revoce încheierea contractului, cu restituirea plăților efectuate, fără suportarea cheltuielilor suplimentare, cu condiția să nu fi fost depuse cereri.
4. Pentru examinarea operativă şi eficientă a petițiilor asiguraților (beneficiarilor) şi ale terțelor persoane, societatea de asigurare și/sau reasigurare stabilește un sistem intern de administrare a unor astfel de petiții, care să fie examinate în mod obiectiv şi în cadrul temporal definit de societatea de asigurare și/sau reasigurare.
5. În cazul în care asiguratul (beneficiarul) sau terțul rămâne nesatisfăcut de modul în care petiția a fost soluționată de către societatea de asigurare și/sau reasigurare, acesta are dreptul să se adreseze Autorității de supraveghere.
6. Autoritatea de supraveghere examinează petiția asiguratului (beneficiarului) şi/sau a terțului conform procedurii şi în termenele stabilite de legislaţia în vigoare.

### Articolul 91. Obligația de menținere a contractului

Fără a aduce atingere art.88 alin.(9), nici o faptă a societății de asigurare și/sau reasigurare constând în încălcarea oricăror prevederi ale prezentei legi sau a actelor normative ale Autorității de supraveghere, a cuantumului primelor de asigurare, precum şi a altor reglementări privind încheierea contractului de asigurare şi/sau reasigurare, nu poate fi invocată de societatea de asigurare și/sau reasigurare pentru anularea contractului de asigurare şi/sau reasigurare.

## Secțiunea X

## DISPOZIȚII SPECIFICE ASIGURĂRII GENERALE ȘI DE VIAȚĂ

### Articolul 92. Condiții de asigurare generală

* 1. Societățile de asigurare și/sau reasigurare trebuie să respecte normele de prudență specifice, conform practicilor în asigurări pentru asigurările benevole (facultative) practicate urmând să prevadă:
  2. propriile condiții de asigurare, cu respectarea prevederilor legale referitoare la contractul de asigurare;
  3. propriile clauze de asigurare, care pot modifica condițiile de asigurare, în funcție de alegerea proprie sau cea a asiguratului;
  4. propriile criterii de stabilire a primelor de asigurare;
  5. propriile reglementări şi instrucțiuni de constatare şi lichidare a daunelor, în strictă concordanță cu prevederile cuprinse în condițiile şi în clauzele de asigurare;
  6. reglementări interne privind constituirea şi menținerea rezervelor tehnice, cu respectarea actelor normative emise de Autoritatea de supraveghere.
  7. Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite asigurătorilor transmiterea condițiilor, contractelor de asigurare sau ale formularelor utilizate în relația cu asigurații sau contractanții, ca măsură de control al respectării dispozițiilor legislației naționale privind contractele de asigurare.

### Articolul 93. Coasigurarea

1. O societate de asigurare și/sau reasigurare poate coasigura toate riscurile din clasele de asigurare pentru care deține o licență*.*
2. Operațiunile de coasigurare acoperă riscuri în următoarele condiții*:*
   1. sînt riscuri acoperite de un singur contract, pentru o primă totală şi pentru aceeași perioadă, încheiat cu cel puțin 2 asigurători, în calitate de coasigurători, dintre care unul este considerat coasigurătorul principal;
   2. în scopul acoperirii riscurilor, coasigurătorul principal este tratat ca şi cum ar fi societatea de asigurare să acopere în totalitate riscurile respective;
   3. coasigurătorul principal stabilește termenii, condițiile şi tarifele contractuale.
3. Asigurătorii care sînt parte a unui contract de coasigurare au obligația de a constitui şi menține rezerve tehnice la nivelul ponderii subscrise din riscul asigurat, conform legislației în vigoare.
4. Coasigurătorii țin evidența datelor statistice cu privire la amploarea și importanța operațiunilor de coasigurare la care participă.
5. În cazul lichidării asigurătorilor sau reasiguratorilor care participă la un contract de coasigurare, obligațiile care decurg din contractul respectiv sînt onorate în același mod în care sînt onorate obligațiile aferente celorlalte contracte de asigurare.

### Articolul 94. Servicii de asistență

1. Societatea de asigurare și/sau reasigurare are dreptul să acorde servicii de asistență (assistance) în baza contractului de colaborare între asigurători sau între asigurători şi persoane juridice care prestează asemenea servicii.
2. În cazul în care o societate de asigurare și/sau reasigurare acordă sistematic servicii de asistență persoanelor în dificultate, aceasta va clasifica activitățile menționate în clasa 18, Anexă, partea A.

### Articolul 95. Dispoziții specifice asigurării de viață

1. Societatea de asigurare și/sau reasigurare stabilește nivelul primelor pentru produsele noi pe baza unor ipoteze actuariale rezonabile, astfel încât aceste prime să fie suficiente pentru acoperirea obligațiilor și pentru constituirea rezervelor tehnice.
2. Regulile care guvernează încheierea contractului de asigurare de viață sînt stabilite de legislația națională aplicabilă.
3. Societatea de asigurare și/sau reasigurare care desfășoară activitate de asigurare de viață este obligată:
4. să efectueze, anual, examinarea activității de asigurare de viață, inclusiv calcularea, conform principiilor fundamentale şi general acceptate ale calculului actuarial, a obligațiilor aferente asigurărilor de viață şi a rezervelor matematice necesare, precum şi estimarea concordanței dintre rezervele tehnice, matematice şi activele eligibile;
5. să efectueze examinarea activității de asigurare de viață pentru orice perioadă, la cererea Autorității de supraveghere, conform condițiilor stabilite la lit.a);
6. să furnizeze informații, documente şi detalii suplimentare, în forma pe care Autoritatea de supraveghere o consideră necesară, pentru evaluarea activelor şi a situației sale financiare, după depunerea la Autoritatea de supraveghere a raportului specializat.
7. Activele admise să acopere rezervele tehnice şi matematice, în cazul asigurărilor de viață, vor fi folosite doar pentru acoperirea obligațiilor aferente acestei categorii de asigurări. Este interzisă grevarea unor astfel de active cu gaj sau ipotecă.
8. Asigurătorul poate să înlocuiască, la un preț de piață, unele active aparținând rezervelor la asigurările de viață cu alte active care îi aparțin, precum şi să utilizeze activele aferente rezervelor la asigurările de viață în alte scopuri decât cele prevăzute la alin.(4) dacă va confirma în scris Autorității de supraveghere că valoarea activelor utilizate depășește valoarea totală a obligațiilor aferente asigurărilor de viață.

## Secțiunea XI

## DISPOZIȚII SPECIFICE REASIGURĂRII

### Articolul 96. Activitatea de reasigurare

* 1. Activitatea de reasigurare completează activitatea de asigurare prin cedarea şi primirea unor riscuri pe piața internă şi externă de asigurări.
  2. În operațiunile de reasigurare, raporturile dintre asigurător (cedent) şi reasigurator (cesionar), drepturile şi obligațiile fiecărei părți se stabilesc prin contractul de reasigurare.
  3. Reasigurarea se clasifică în reasigurare proporțională şi reasigurare neproporțională. Reasiguratorul care deține licență pentru reasigurare poate desfășura atît activitate de reasigurare proporțională, cît şi activitate de reasigurare neproporțională, conform categoriilor “asigurare generală” sau “asigurare de viață”.
  4. Contractele de reasigurare financiară sau finită, contractele futures și opțiunile, și obligațiunile de catastrofe (securitizate) nu sînt considerate reasigurare în scopul obținerii scutirii de solvabilitate în conformitate cu prezenta lege.
  5. Asigurătorul care transmite riscul în reasigurare (cedentul) este responsabil integral față de asigurat.
  6. Asigurătorul (cedentul) este obligat să comunice reasigurătorului (cesionarului) toate modificările intervenite în contractul de asigurare încheiat cu asiguratul.
  7. Asigurătorul este obligat să adopte un program privind necesitățile de reasigurare pentru fiecare an financiar, în conformitate cu cerințele fată de programul de reasigurare şi cu regulile de contractare a reasigurărilor stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere.
  8. Condițiile constituirii asigurătorului, licențierii şi încetării activității lui, prevăzute de prezenta lege, sînt aplicabile reasigurătorului care efectuează reasigurarea ca gen de activitate exclusiv.
  9. Cedarea de către asigurătorul/reasiguratorul rezident al Republicii Moldova a riscurilor în reasigurare în afara teritoriului ei poate fi efectuată nemijlocit către un reasigurator nerezident al Republicii Moldova dacă acesta este un reasigurator autorizat şi supravegheat în tara sa de reședință. Cedarea de către asigurătorul/reasiguratorul rezident al Republicii Moldova a riscurilor în reasigurare către reasiguratorul menționat nerezident al Republicii Moldova poate fi efectuată prin intermediul brokerului de reasigurare nerezident sau rezident al Republicii Moldova. Reasiguratorul final va avea un rating de credit pentru împrumuturi pe termen lung în valută, nu mai mic decât BBB, conform evaluării Standard & Poor's, Fitch-IBCA sau Moody’s. Rapoartele de solvabilitate vor fi utilizate pentru reasiguratorii fără evaluare, care sînt autorizați în țările care fac obiectul regimului UE Solvabilitate II sau regimuri de supraveghere echivalente cu Solvabilitate II. În acest caz, rata de solvabilitate nu trebuie să fie mai mică de 120%
  10. Limita maximă a răspunderii asigurătorului/reasiguratorului pentru un risc unic asigurat sau preluat în reasigurare nu poate depăși 15% din valoarea capitalului social conform celor mai recente date contabile.
  11. Asigurătorul/reasiguratorul are dreptul să accepte să preia în asigurare (reasigurare) un risc unic depășind limita stabilită la alin.(10), cu condiția ca partea excedentă a riscului unic asigurat să fie cedat în reasigurare.
  12. Societatea de asigurare și/sau reasigurare va păstra o parte din risc în reținere proprie.
  13. Nivelul reținerii proprii va fi stabilit anual de către societatea de asigurare și/sau reasigurare și va fi supus avizării Autorității de supraveghere.
  14. Prin derogare de la alin.(13), societatea de asigurare poate reasigura în Republica Moldova și/sau în alte state întreaga valoare a riscului aferent asigurărilor de bunuri împotriva catastrofelor naturale (grindină, îngheț și alte pericole și/sau dezastre naturale, inclusiv cutremure, inundații, secetă), precum și riscul de asigurare a pierderilor financiare datorate condițiilor meteorologice nefavorabile.

## Secțiunea XII

## DESFĂȘURAREA SIMULTANĂ A ACTIVITĂȚII

## DE ASIGURĂRI GENERALE ȘI DE ASIGURĂRI DE VIAȚĂ

### Articolul 97. Reglementări specifice

1. Societățile de asigurare nu sînt în drept să dețină simultan licență pentru desfășurarea activității de asigurare de viață și activității de asigurare generală.
2. Prin derogare de la alin.(1) societățile de asigurare și/sau reasigurare licențiate pentru desfășurarea activității de asigurare de viață pot obține licență și pentru desfășurarea activităților de asigurare generală în ceea ce privește riscurile enumerate în clasele 1 și 2 din Anexă partea A, iar societățile de asigurare și/sau reasigurare licențiate numai pentru riscurile enumerate în clasele 1 și 2 din Anexă partea A, pot obține licență pentru desfășurarea activității de asigurare de viață.
3. În cazurile prevăzute la alin.(2), fiecare activitate se gestionează separat, în conformitate cu art.97 din prezenta lege.

### Articolul 98. Gestionarea separată a activităților de asigurare de viață şi de asigurare generală

1. Activitate simultană în categoriile “asigurări de viață” şi “asigurări generale” poate fi desfășurată numai în condițiile separării acestor două activități, în conformitate cu prezenta lege şi cu actele normative ale Autorității de supraveghere.
2. Activitatea de asigurare de viață şi activitatea de asigurare generală vor fi gestionate separat în următoarele scopuri:
3. interesele deținătorilor de polițe de asigurare de viață şi, respectiv, de polițe de asigurare generală să nu fie în nici un fel prejudiciate şi, în special, profitul înregistrat în una dintre cele două activități să nu fie folosit în beneficiul celeilalte activități decît în cazuri excepționale şi cu aprobarea prealabilă a Autorității de supraveghere;
4. cerințele de capital minim se respectă pentru fiecare categorie de asigurare individual, în baza conturilor separate;
5. cerințele de capital de solvabilitate, stabilite în conformitate cu prezenta lege şi cu actele normative ale Autorității de supraveghere, pentru fiecare dintre cele două activități să fie calculate în mod independent, fără transfer de active de la o activitate la alta;
6. obligațiile aferente activității de asigurare de viață sau activității de asigurare generală nu pot fi suportate din contul celeilalte activități.
7. În cazul în care prin respectarea alin.(2) lit.c) rezultă că mai există active disponibile la una dintre cele două activități evidențiate în mod distinct, aceste active pot fi folosite pentru cealaltă activitate, dar numai cu aprobarea prealabilă a Autorității de supraveghere.
8. Contabilitatea asigurătorilor cu activitate simultană trebuie organizată astfel încît din înregistrări să derive sursele rezultatelor pentru fiecare dintre cele două activități. În acest scop, toate veniturile (în special primele încasate, plățile de la reasiguratori şi veniturile din investirea activelor) şi toate cheltuielile (în special achitarea daunelor, sumele suplimentare pentru rezervele tehnice şi rezervele matematice, primele de reasigurare, cheltuielile operaționale pentru activitatea respectivă) trebuie să fie reflectate potrivit originii lor.
9. Cheltuielile comune ale celor două activități se înregistrează separat, pentru fiecare activitate, în conformitate cu o metodă de repartizare aprobată de către Autoritatea de supraveghere.
10. În cazul în care una dintre cele două cerințe de capital de solvabilitate nu este respectată, Autoritatea de supraveghere va aplica, cu referință la activitatea la care se înregistrează deficiențe, măsuri de redresare în conformitate cu prevederile legale în vigoare, indiferent de rezultatele celeilalte activități.
11. Asigurătorii care desfășoară activitate simultană sînt obligați:
12. să țină pentru fiecare dintre cele două activități cîte un registru special al activelor;
13. să transmită Autorității de supraveghere toate informațiile, documentele şi raportările, a căror formă, conținut, detalii şi certificări sînt stabilite pentru fiecare activitate de către Autoritatea de supraveghere;
14. să depună la Autoritatea de supraveghere, separat pentru fiecare dintre cele două activități, în termen de 4 luni de la sfîrșitul perioadei de gestiune, situațiile financiare și rapoartele auditorului.

# **CAPITOLUL III**

# **SUPRAVEGHEREA LA NIVEL DE GRUP**

## Secțiunea I

## DOMENIUL DE APLICARE

### Articolul 99. Supravegherea la nivel de grup

1. Supravegherea la nivel de grup se aplică:
2. societăților de asigurare și/sau reasigurare participative care dețin participații în cel puțin o societate de re/asigurare din Republica Moldova sau alt stat;
3. societăților de asigurare și/sau reasigurare ale căror societăți-mamă sînt holdinguri financiare mixte, holdinguri de asigurare sau holdinguri mixte de asigurare.
4. Sarcina de supraveghetor de grup revine Autorității de supraveghere în următoarele situații:
5. toate societățile de asigurare și/sau reasigurare a grupului fac obiectul supravegherii Autorității de supraveghere;
6. societatea de asigurare și/sau reasigurare licențiată de Autoritatea de supraveghere conduce un grup;
7. societatea mamă a societății de asigurare și/sau reasigurare licențiate de Autoritatea de supraveghere este un holding de asigurare cu sediul în Republica Moldova;
8. societatea de asigurare și/sau reasigurare licențiată de Autoritatea de supraveghere care face parte dintr-un grup, înregistrează cel mai mare total al bilanțului.
9. O societate de asigurare și/sau reasigurare supusă unei supravegheri de grup prezintă Autorității de supraveghere situațiile financiare consolidate întocmite în conformitate cu prevederile legislaţiei din domeniul contabilităţii şi standardelor internaţionale de raportare financiară, precum și date și informații necesare pentru efectuarea supravegherii de grup.
10. Societatea de asigurare și/sau reasigurare, holdingul de asigurare, holdingul mixt de asigurare și holdingul financiar mixt furnizează reciproc toate informațiile necesare pentru realizarea supravegherii de grup.
11. În cazul în care un holding de asigurare, holding mixt de asigurare sau un holding financiar mixt nu furnizează informațiile menționate la alineatul precedent unei societăți de asigurare și/sau reasigurare, aceasta va informa imediat Autoritatea de supraveghere.
12. În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare face parte dintr-un conglomerat financiar în sensul Legii nr.250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasiguratorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar, supravegherea acesteia este efectuată în conformitate cu dispozițiile Legii nominalizate.
13. În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare participativă sau holdingul de asigurare/financiar menționat la alin.(1) este la rîndul său o filială a unei alte societăți de asigurare și/sau reasigurare sau a unui alt holding de asigurare/financiar, supravegherea de grup se aplică doar la nivelul ultimei întreprinderi-mamă de asigurare și/sau reasigurare sau holding de asigurare/financiar.
14. În cazul modificărilor survenite în cadrul grupului, societatea de asigurare și/sau reasigurare va informa imediat Autoritatea de supraveghere. În cazul în care modificările determină schimbarea supraveghetorului de grup, Autoritatea de supraveghere difuzează celorlalți supraveghetori implicați informațiile grupului.

## Secțiunea II

## SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP

### 

### Articolul 100. Supravegherea solvabilității la nivel de grup

1. Societatea de asigurare și/sau reasigurare participativă, societatea de asigurare și/sau reasigurare dintr-un grup, este obligată să se asigure că grupul dispune în permanență de fonduri proprii cel puțin egale cu cerința de capital de solvabilitate a grupului calculată în conformitate cu legislația aplicabilă în statul supraveghetorului de grup.
2. În cazurile în care nu sînt îndeplinite cerințele privind fondurile proprii ale grupului și cerința de capital de solvabilitate la nivel de grup, astfel cum este prevăzut la alin.(1), se vor aplica prevederile Capitolului II secțiunea VII din prezenta lege.
3. Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare calculează și furnizează cel puțin anual informații privind cerința de capital de solvabilitate și fondurile proprii la nivel de grup Autorității de supraveghere. Metodele de calcul a solvabilității la nivel de grup, alegerea și aplicarea acestora se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.
4. Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare anual face public raportul privind solvabilitatea și situația financiară la nivel de grup.

### Articolul 101. Supravegherea concentrării riscurilor și tranzacțiilor intragrup

1. Societățile de asigurare și/sau reasigurare furnizează cel puțin anual Autorității de supraveghere rapoarte privind:
   * + - 1. concentrarea semnificativă a riscurilor la nivel de grup;
         2. tranzacțiile semnificative intragrup, inclusiv cele realizate cu o persoană fizică avînd legături strînse cu oricare societate din cadrul grupului;
2. Definirea și identificarea concentrării semnificative a riscurilor, tipurile tranzacțiilor intragrup, forma și conținutul rapoartelor sînt stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere.

### Articolul 102. Supravegherea sistemului de guvernanță

1. Sistemul de guvernanță la nivel de grup corespunde cerințelor prevăzute la art.34.
2. Fără a aduce atingere alin.(1) controlul intern al unui grup cuprinde cel puțin următoarele:
   1. mecanisme adecvate pentru identificarea și măsurarea tuturor riscurilor semnificative;
   2. proceduri de raportare și contabilitate;
   3. monitorizarea și gestionarea tranzacțiilor intragrup și concentrarea riscurilor.
3. Societatea de asigurare și/sau reasigurare va efectua la nivelul grupului evaluarea propriilor riscuri și solvabilității.

### Articolul 103. Coordonarea activităților de supraveghere

În calitate de supraveghetor de grup, Autoritatea de supraveghere, îndeplinește următoarele atribuții în mod direct şi/sau prin încheierea acordurilor de colaborare:

1. coordonează colectarea şi furnizarea de informații relevante sau esențiale în situațiile obișnuite şi în cele de urgență;
2. planifică şi coordonează activitățile de supraveghere în situațiile obișnuite, inclusiv activitățile menționate la prezentul capitol, în cooperare cu autoritățile competente implicate;
3. planifică şi coordonează activitățile de supraveghere, în cooperare cu alte autorități competente implicate, în vederea pregătirii pentru situații de urgență şi în situațiile de urgență, inclusiv evoluțiile negative din cadrul societăților de asigurare și/sau reasigurare.

### Articolul 104. Acordurile de colaborare în domeniul supravegherii de grup

* + 1. Pentru a facilita şi a institui o supraveghere eficientă la nivel de grup, Autoritatea de supraveghere poate încheia acorduri scrise de colaborare cu autoritățile competente din alte state, cu respectarea prevederilor privind secretul profesional din prezenta lege.
    2. În cadrul acestor acorduri se vor repartiza competențele de supraveghere la nivel de grup între autoritățile competente implicate, se pot încredința atribuții suplimentare supraveghetorului de grup şi se vor specifica proceduri pentru procesul decizional şi pentru cooperarea cu alte autorități competente în situații obișnuite şi în cele de urgență.
    3. Prin acordurile de colaborare, competențele de supraveghere la nivel de grup pot fi delegate altei autorități competente implicate, avînd în vedere societățile de asigurare și/sau reasigurare şi importanța relativă a activităților lor în cadrul grupului din alte state.
    4. Acordurile de colaborare vor include prevederi cu privire la mijloacele de exercitare a supravegherii de grup a societăților de asigurare și/sau reasigurare cu sediul în Republica Moldova ale căror societăți-mamă au sediul într-un alt stat, precum şi a societăților de asigurare și/sau reasigurare cu sediul în alt stat ale căror societăți-mamă, fie societăți de asigurare și/sau reasigurare, au sediul în Republica Moldova.
    5. Acordurile urmăresc, în special, să garanteze că autoritățile competente parte la acord pot obține informațiile necesare pentru a supraveghea, pe baza situațiilor lor financiare consolidate, societățile de asigurare și/sau reasigurare, care au sucursale în statele participante la acord, sau care dețin participații în astfel de entități.
    6. În cadrul acordurilor de colaborare în domeniul supravegherii de grup, Autoritatea de supraveghere va prevedea de comun cu autoritatea competentă implicată următoarele:

1. stabilirea caracterului adecvat al nivelului fondurilor proprii la nivel de grup în ceea ce privește situația financiară şi profilul de risc;
2. măsurile legate de supravegherea lichidității, inclusiv în ceea ce privește caracterul adecvat al prevenirii şi tratării riscului de lichiditate.

### Articolul 105. Colegiile de supraveghetori

1. Autoritatea de supraveghere, în calitate de supraveghetor de grup, poate institui colegii de supraveghetori pentru a facilita realizarea sarcinilor atribuite de prezenta secțiune şi, sub rezerva cerințelor de confidențialitate, pentru a asigura, atunci cînd este cazul, o coordonare şi o colaborare adecvate cu autoritățile competente relevante din alte state.
2. Colegiile de supraveghetori asigură, pentru Autoritatea de supraveghere şi pentru celelalte autorități competente implicate, un cadru pentru exercitarea următoarelor atribuții:
3. schimbul de informații între autoritățile competente implicate;
4. convenirea asupra încredințării voluntare de atribuții şi a delegării voluntare de responsabilități, dacă este cazul;
5. stabilirea programelor de supraveghere prudențială, pe baza unei evaluări a riscurilor legate de grup;
6. creșterea eficienței supravegherii prin eliminarea suprapunerii inutile a cerințelor de supraveghere, inclusiv în ceea ce privește solicitările de informații şi în situații de urgență;
7. aplicarea uniformă a cerințelor prudențiale la nivel de grup pentru toate entitățile din cadrul grupului, fără a aduce atingere drepturilor prevăzute prin legislaţia respectivă din statele implicate.
8. Înființarea şi funcționarea colegiilor de supraveghetori nu aduc atingere drepturilor şi atribuțiilor Autorității de supraveghere prevăzute de prezenta lege şi actele normative emise întru aplicarea acesteia.

# **CAPITOLUL IV**

# **INTERMEDIARII ÎN ASIGURĂRI ŞI/SAU ÎN REASIGURĂRI**

## Secțiunea I

## DISPOZIȚII GENERALE

### Articolul 106. Intermediarii în asigurări şi/sau în reasigurări

1. În condițiile prezentei legi, intermediari în asigurări sînt agenții de asigurare, agenții bancassurance şi brokerii de asigurare, iar intermediari în reasigurări sînt brokerii de reasigurare.
2. Activitățile îndeplinite de un asigurător sau de un angajat al acestuia, furnizarea ocazională de informații al căror scop nu rezidă în oferirea de asistență clienților în vederea încheierii sau administrării unui contract de asigurare şi/sau reasigurare, administrarea daunelor unui asigurător/reasigurator la nivel profesional sau compensarea daunelor şi evaluarea de către un expert a solicitărilor de daune, nu se consideră activități de intermediere în asigurare şi/sau în reasigurare.
3. Intermediarul în asigurări şi/sau în reasigurări este obligat să pună la dispoziția clienților, anterior încheierii, modificării sau reînnoirii contractului de asigurare sau de reasigurare, cel puțin următoarele informații referitor la:
4. denumirea sa (numele său);
5. sediul său (adresa);
6. licența pe care o deține;
7. contractul încheiat cu asigurătorul, în cazul în care este agent de asigurare sau agent bancassurance;
8. procedura de soluționare a eventualelor litigii dintre el şi clienți.
9. Primele de asigurare achitate de către asigurat prin intermediarul în asigurări se consideră transferate asigurătorului la momentul plății. Despăgubirile de asigurare sau indemnizațiile de asigurare achitate de asigurător prin intermediarul în asigurări se consideră transferate asiguraților în momentul în care aceștia le încasează efectiv.
10. Intermediarii în asigurări şi/sau reasigurări efectuează încasările şi plățile făcute în numele sau în contul asiguraților (reasiguraților), reprezentînd prime ori despăgubiri şi/sau indemnizații de asigurare (reasigurare), prin conturi bancare, altele decît conturile prin care își desfășoară activitatea curentă.
11. Disponibilitățile din conturile bancare prevăzute la alin.(5) se utilizează în exclusivitate pentru satisfacerea obligațiilor față de asigurători pentru sumele încasate cu titlu de prime de asigurare (reasigurare) ori față de asigurați (reasigurați) sau beneficiari pentru sumele încasate cu titlu de despăgubiri şi/sau indemnizații de asigurare.
12. Orice intermediar în asigurări şi/sau în reasigurări care nu a depus la asigurător/reasigurator sumele încasate cu titlu de prime de asigurare (reasigurare), după 30 de zile lucrătoare de la scadența prevăzută în contractul de mandat, este prezumat a fi în insolvabilitate din cauza încetării plăților, iar asigurătorul/reasiguratorul va solicita instanței de judecată încasarea forțată a sumelor datorate.
13. În caz de insolvabilitate a intermediarului în asigurări, sumele prevăzute la alin.(4) se transferă în conturi bancare separate, utilizate exclusiv pentru satisfacerea creanțelor creditorilor prevăzuți la același alineat.
14. Calitatea de agent de asigurare sau agent bancassurance este incompatibilă cu cea de broker de asigurare şi/sau de reasigurare.
15. Nu se permite activitatea de intermediere pentru încheierea pe teritoriul Republicii Moldova a unui contract de asigurare în numele asigurătorului nerezident al ei.
16. Intermediarii în asigurări şi/sau în reasigurări sânt obligați să instituie reguli şi proceduri de verificare, să asigure instruirea continuă a personalului propriu, a subagenților şi a asistenților în brokeraj, în scopul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanțării terorismului prin intermediul activității de asigurare.

## Secțiunea II

## ACTIVITATEA INTERMEDIARILOR ÎN ASIGURĂRI ȘI/SAU REASIGURĂRI

### Articolul 107. Activitatea agentului de asigurare, a agentului bancassurance

1. Agentul de asigurare este persoană fizică sau persoană juridică înscrisă în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance, ținut de Autoritatea de supraveghere, care deține din partea unui asigurător o împuternicire valabilă, în formă scrisă (contract de mandat), pentru a acționa în numele acestuia.
2. Dreptul de desfășurare a activității de intermediere în asigurări și/sau reasigurări de către agenții de asigurare apare din momentul înregistrării acestora de către Autoritatea de supraveghere în Registrul agenților de asigurare şi agenților bancassurance.
3. Agentul de asigurare, persoană fizică trebuie să întrunească următoarele condiții:
4. să dispună de pregătire profesională de specialitate şi/sau de competență, de cunoștințe şi aptitudini în domeniul activității de asigurare, confirmate prin certificatul de calificare în asigurări obținut în conformitate cu actele normative ale Autorității de supraveghere;
5. să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puțin 5 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune şi în valoare globală de 10 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franșiza, sau de o garanție echivalentă furnizată de un asigurător în al cărui nume activează sau al cărui împuternicit este;
6. să nu aibă antecedente penale nestinse;
7. să prezinte informația privind activitatea sa în modul stabilit prin actele normative ale Autorității de supraveghere.
8. Agentul de asigurare persoană juridică trebuie să întrunească următoarele condiții:
9. să aibă ca obiect de activitate numai intermedierea în asigurări;
10. să dispună de un capital social, vărsat în formă bănească, a cărui valoare nu poate fi mai mică de 100000 de lei, menținut în mijloace bănești libere de obligații pe un cont bancar de depozit;
11. să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puțin 5 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune şi în valoare globală de 10 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, franșiza fiind admisă doar în limita capitalului propriu al agentului, sau de o garanție echivalentă furnizată de un asigurător în al cărui nume activează sau al cărui împuternicit este;
12. să nu fi fost declarat anterior insolvabil şi să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare şi/sau de insolvabilitate la data solicitării autorizației de la asigurător;
13. să cuprindă obligatoriu în denumire sintagma “agent de asigurare”;
14. să aibă asociați şi/sau acționari, precum şi persoane cu funcție de răspundere, fără antecedente penale nestinse;
15. administratorul să întrunească condițiile de pregătire şi de experiență pentru această funcție şi să dețină certificatul de calificare în asigurări obținut în conformitate cu actele normative emise de Autoritatea de supraveghere;
16. să înființeze şi să tina un registru al subagenților, al cărui regim, formă şi conținut vor fi stabilite prin acte normative ale autorității de supraveghere emise întru aplicarea prezentei legi;
17. să-şi desfășoare activitatea prin subagenți care corespund cerințelor de instruire profesională şi dețin certificatul de calificare în asigurări obținut în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere;
18. să prezinte raportările financiare şi specializate în modul stabilit prin actele normative ale autorității de supraveghere.
19. Agentul bancassurance trebuie să întrunească următoarele condiții:
20. să fie o bancă comercială, o asociație de economii şi împrumut, o organizație de creditare nebancară, care activează în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova;
21. să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională valabil în valoare de cel puțin 5 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune şi în valoare globală de 10 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, franșiza nefiind admisă, sau de o garanție echivalentă furnizată de asigurătorul (asigurătorii) în al cărui (căror) nume activează;
22. să nu fi fost declarat anterior insolvabil şi să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare, insolvabilitate sau de lichidare la data solicitării mandatului de la asigurător;
23. să dispună de personal cu pregătire profesională de specialitate şi aptitudini în domeniul activității de intermediere în corespundere cu actele normative ale autorității de supraveghere.
24. Autoritatea de supraveghere ține Registrul agenților de asigurare şi agenților bancassurance atît în formă electronică, cît şi pe suport de hârtie, cu înregistrarea tuturor modificărilor operate.
25. Cerințele pe care trebuie să le întrunească agentul de asigurare şi agentul bancassurance, condițiile și modul de înregistrare a agenților de asigurare în Registrul agenților de asigurare şi agenților bancassurance, obligațiile asigurătorilor privind supravegherea agenților respectivi, alte informații referitoare la aceștia se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.
26. Un agent de asigurare persoană fizică sau persoană juridică nu poate intermedia aceleași clase de asigurări decît pentru un singur asigurător.
27. Dacă un asigurat are încheiată o asigurare prin intermediul unui agent de asigurare, agent bancassurance, asigurătorul în al cărui nume acționează agentul de asigurare, agentul bancassurance este responsabil față de asigurat pentru toate actele sau omisiunile agentului.

### Articolul 108. Activitatea brokerului de asigurare şi/sau de reasigurare

1. În calitate de broker de asigurare şi/sau de reasigurare poate activa orice persoană juridică organizată sub formă de societate pe acțiuni ori de societate cu răspundere limitată, care dispune de licență de activitate, eliberată în condițiile prezentei legi şi ale actelor normative ale Autorității de supraveghere.
2. Brokerul de asigurare şi/sau de reasigurare trebuie să întrunească următoarele condiții:
3. să corespundă cerințelor prevăzute la alin.(1);
4. să dispună de un capital social, vărsat în formă bănească, a cărui valoare nu poate fi mai mică de 400000 de lei, menținut în mijloace bănești libere de obligații pe un cont bancar de depozit;
5. să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puțin 10 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune şi în valoare globală de 15 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, franșiza admisă în contract fiind în limita capitalului propriu al brokerului;
6. să desfășoare doar activitate de broker de asigurare şi/sau de reasigurare;
7. să păstreze şi să pună la dispoziția Autorității de supraveghere, la cerere, documentele contabile;
8. să aibă un personal cu funcție de răspundere care să corespundă criteriilor de pregătire şi de experiență stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere, iar administratorul şi personalul propriu cu atribuții de intermediere să dețină certificatul de calificare în asigurări obținut în condițiile actelor normative ale Autorității de supraveghere;
9. să înființeze şi să țină Registrul asistenților în brokeraj, al cărui regim, formă şi conținut se stabilesc prin actul normativ al Autorității de supraveghere, emise întru aplicarea prezentei legi;
10. să prezinte raportările financiare şi specializate, altă informație privind activitatea sa, în modul stabilit prin actele normative ale Autorității de supraveghere;
11. să nu fi fost declarat anterior insolvabil şi să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare judiciară şi/sau de insolvabilitate la data solicitării licenței.
12. Brokerii de asigurare şi/sau de reasigurare nu pot desfășura activitate prin agenți de asigurare persoane fizice sau persoane juridice ori subagenți, ci numai prin personal propriu sau prin asistenți de brokeraj.
13. Dacă se consideră prejudiciat de modul de îndeplinire a mandatului de brokeraj, clientul are dreptul să solicite modificarea acestuia prin înțelegere amiabilă, iar în cazul în care nu se ajunge la niciun acord, are dreptul să revoce mandatul. În toate cazurile, clientul trebuie să-şi argumenteze solicitarea în scris, printr-un preaviz trimis cu cel puțin:
14. 10 zile calendaristice înainte de data de solicitare a înțelegerii amiabile sau
15. 30 de zile calendaristice înainte de data de revocare a mandatului.
16. Asistentul în brokeraj nu are dreptul să desfășoare anumite activități necesare pentru îndeplinirea mandatului de brokeraj, inclusiv să încheie contracte de asigurare în numele reprezentatului cu sine însuși, nici în nume propriu.
17. Personalul propriu al brokerului de asigurare şi/sau de reasigurare care are drept atribuție principală intermedierea contractelor de asigurare şi/sau de reasigurare şi asistenții în brokeraj vor fi înscriși în registrul prevăzut la alin.(2) lit.g).
18. Brokerul de asigurare şi/sau reasigurare ori angajatul său nu poate fi acționar semnificativ sau persoană cu funcție de răspundere a unui asigurător/reasigurator, a unui agent de asigurare sau a unui agent bancassurance. Asigurătorul/reasiguratorul, agentul de asigurare sau agentul bancassurance, precum şi angajații lor nu pot fi deținători de valori mobiliare, de cote ale unui broker de asigurare şi/sau de reasigurare şi nici persoane cu funcție de răspundere ale acestuia.
19. Fondatorii şi angajații brokerului de asigurare şi/sau de reasigurare nu pot ocupa concomitent funcții în cadrul asigurătorului/reasiguratorului.
20. Se interzice participarea asigurătorului/reasiguratorului, precum şi a angajaților lui, la constituirea sau la activitatea brokerului de asigurare şi/sau de reasigurare.
21. Brokerii de asigurare şi/sau de reasigurare, avînd împuterniciri din partea asigurătorilor şi/sau reasiguratorilor, au dreptul să colecteze primele de asigurare şi/sau de reasigurare, să plătească în numele lor despăgubiri în moneda prevăzută în contractul de asigurare şi/sau de reasigurare, după caz, cu respectarea prevederilor legale în vigoare, să emită documente de asigurare sau de reasigurare în numele asigurătorului sau al reasiguratorului, după caz.
22. Brokerul de asigurare şi/sau de reasigurare este obligat să transfere asigurătorului şi/sau reasiguratorului primele de asigurare şi/sau de reasigurare colectate de la asigurați în termenul de scadență prevăzut de contractul de mandat.
23. În cazul constatării incapacității de plată a asigurătorului/reasiguratorului, brokerul de asigurare şi/sau de reasigurare este obligat să informeze imediat Autoritatea de supraveghere.
24. Organizarea sistemului de control intern al brokerului de asigurare şi/sau de reasigurare se vor efectua în conformitate cu prevederile art.40.
25. Brokerii de asigurare şi/sau de reasigurare se pot asocia în uniuni profesionale şi pot adera la uniuni internaționale de profil, cu respectarea obligațiilor ce decurg din actele constitutive ale acestora.

## Secțiunea III

## LICENȚIEREA BROKERILOR DE ASIGURARE ȘI/SAU REASIGURARE

### Articolul 109. Licențierea brokerului de asigurare şi/sau de reasigurare

1. Pentru obținerea licenței de activitate, brokerul de asigurare şi/sau de reasigurare va prezenta, suplimentar documentelor prevăzute în actele normative ale Autorității de supraveghere, următoarele documente:
2. copia deciziei de înregistrare de stat a brokerului de asigurare și/sau reasigurare;
3. copia de pe actul de proprietate sau de pe contractul de locațiune a imobilului în care se va desfășura activitatea licențiată;
4. contractul de asigurare de răspundere civilă profesională;
5. certificatul bancar ce confirmă depunerea integrală a capitalului social;
6. documentele ce confirmă corespunderea persoanelor cu funcție de răspundere cerințelor stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere;
7. copia dispoziției de plată privind achitarea taxei pentru eliberarea/reperfectarea licenței.
8. Documentele pentru obținerea licenței se depun la Autoritatea de supraveghere de către conducătorul brokerului de asigurare și/sau reasigurare sau persoana împuternicită de către acesta.
9. În cel mult 15 zile lucrătoare de la data primirii declarației şi a documentelor anexate, Autoritatea de supraveghere va decide asupra eliberării licenței.
10. Licența pentru activitatea de intermediere în asigurări în calitate de broker de asigurare şi/sau reasigurare se acordă pe un termen nelimitat.
11. Taxa pentru eliberarea licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări în calitate de broker de asigurare şi/sau de reasigurare este de 7000 lei şi se varsă la bugetul Autorității de supraveghere.
12. Taxa de reperfectare a licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări în calitate de broker de asigurare şi/sau de reasigurare, precum şi taxa pentru eliberarea copiei sau duplicatului acesteia se varsă la bugetul Autorității de supraveghere.
13. Modul de eliberare/reperfectare a licențelor, de eliberare a copiilor şi duplicatelor, de tinere a Registrului brokerilor de asigurare și/sau reasigurare licențiați, precum și modul de efectuare a înscrierilor corespunzătoare pentru brokerul de asigurare și/sau reasigurare sînt similare celor prevăzute de prezenta lege pentru desfășurarea activității asigurătorului/reasiguratorului.
14. Prevederile art.13 se răsfrîng și asupra activității brokerului de asigurare și/sau reasigurare.

### Articolul 110. Suspendarea și retragerea licenței brokerului de asigurare și/sau reasigurare

1. Drept temei pentru suspendarea licenței brokerului de asigurare și/sau reasigurare servesc:
2. cererea de suspendare benevolă a licenței depusă de către conducătorul brokerului de asigurare și/sau reasigurare la care se anexează decizia organului competent;
3. neachitarea, în termenele stabilite, a plăților regulatorii către Autoritatea de supraveghere;
4. netransferarea către asigurător, în termenul de scadență prevăzut în contractul de mandat, a primelor de asigurare și/sau de reasigurare colectate în numele acestuia;
5. neprezentarea rapoartelor specializate pentru două perioade de raportare consecutive, solicitate de Autoritatea de supraveghere;
6. transferarea primei de asigurare către asigurător în volum incomplet.
7. Autoritatea de supraveghere adoptă decizia de încetare a suspendării licenței în temeiul cererii depuse de conducătorul brokerului de asigurare și/sau reasigurare și/sau al documentelor justificative ce confirmă înlăturarea circumstanțelor ce au servit drept temei pentru suspendarea licenței.
8. Termenul de suspendare a licenței nu poate depăși 6 luni.
9. Drept temei pentru retragerea licenței brokerului de asigurare și/sau reasigurare servesc:
10. cererea conducătorului brokerului de asigurare și/sau reasigurare privind retragerea benevolă a licenței, la care se anexează decizia organului competent;
11. hotărârea instanței de judecată cu privire la anularea înregistrării de stat a brokerului de asigurare și/sau reasigurare;
12. depistarea unor date neautentice în documentele prezentate de către brokerul de asigurare și/sau reasigurare autorității de supraveghere;
13. stabilirea faptului de transmitere a licenței sau a copiei de pe aceasta altei persoane în scopul desfășurării activității brokerului de asigurare și/sau reasigurare;
14. nerespectarea de către brokerul de asigurare și/sau reasigurare a două prescripții privind lichidarea încălcărilor ce țin de condițiile de licențiere;
15. încălcarea de către brokerul de asigurare și/sau de reasigurare a prevederilor art.109 alin. (3) și/sau alin.(7);
16. brokerul de asigurare și/sau reasigurare nu a început să activeze timp de peste un an de la data eliberării licenței ori nu mai activează mai mult de 12 luni consecutiv;
17. instanța de judecată a emis o hotărâre de intentare a procesului de insolvabilitate sau de încetare a activității brokerului de asigurare și/sau reasigurare.
18. Mențiunea referitoare la data şi numărul deciziei privind suspendarea/retragerea licenței se consemnează în Registrul brokerilor de asigurare și/sau reasigurare licențiați nu mai tîrziu de prima zi lucrătoare de la data adoptării deciziei.
19. În cazul suspendării/retragerii licenței, taxa pentru eliberarea/reperfectarea licenței nu se restituie.
20. Brokerul de asigurare și/sau reasigurare este obligat, în decurs de 2 zile lucrătoare de la data comunicării hotărârii cu privire la retragerea licenței, să depună la Autoritatea de supraveghere licența retrasă.

### Articolul 111. Denumirea brokerului de asigurare şi/sau de reasigurare

1. Denumirea brokerului de asigurare şi/sau de reasigurare trebuie să conțină una din sintagmele: “broker de asigurare”, “broker de asigurare – reasigurare” sau “broker de reasigurare”, după caz.
2. Nu se admite folosirea în denumirea brokerului de asigurare şi/sau de reasigurare a însemnelor identice ori asemănătoare însemnelor din denumirile brokerilor înființați anterior dacă denumirea primului poate fi confundată cu aceste denumiri.

### Articolul 112. Responsabilitățile brokerului de asigurare şi/sau de reasigurare

1. În cadrul activității sale de intermediere în asigurări şi reasigurări, brokerul de asigurare şi/sau de reasigurare reprezintă interesele asiguratului (reasiguratului). Anterior încheierii contractului de asigurare (reasigurare), brokerul de asigurare şi/sau de reasigurare oferă explicații şi recomandări privind condițiile, termenele, limitele sau excepțiile contractului şi prima de asigurare sau reasigurare.
2. Brokerul de asigurare şi/sau de reasigurare intermediază încheierea contractului de asigurare (reasigurare) doar cu asigurătorul/reasiguratorul licențiat în conformitate cu prezenta lege.
3. Brokerul de asigurare şi/sau de reasigurare informează asigurătorul/reasiguratorul referitor la propunerile asiguratului (reasiguratului) privind contractul de asigurare sau reasigurare.
4. Brokerul de asigurare şi/sau de reasigurare poartă răspundere față de asigurat (reasigurat) pentru pierderile suportate de acesta, dacă pierderile au fost cauzate prin neglijență şi dezinformare sau prin alte omisiuni proprii față de asigurat (reasigurat).
5. Autoritatea de supraveghere, în temeiul prezentei legi, va elabora acte normative privind alte responsabilități şi obligații ale brokerului de asigurare şi/sau de reasigurare, sistemul de raportare, protecția consumatorului şi confidențialitatea informației.

### Articolul 113. Excepții în activitatea de intermediere în asigurări

Prevederile art.107 – 112 nu se aplică persoanelor care oferă servicii de intermediere pentru contracte de asigurare dacă sînt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

1. persoana fizică sau juridică nu are ca activitate profesională principală intermedierea în asigurări;
2. persoana fizică sau juridică intermediază doar produse de asigurare care sînt complementare unui bun sau serviciu;
3. produsele de asigurare nu cuprind asigurări de viață și nu acoperă riscuri de răspundere civilă, cu excepția cazului în care această acoperire este complementară bunului sau serviciului pe care intermediarul îl oferă ca parte a activității sale profesionale principale;
4. valoarea primei anuale nu depășește 8000 de lei, iar durata totală a contractului de asigurare, inclusiv cu toate reînnoirile, nu este mai mare de 5 ani.

# **CAPITOLUL V**

# **SUPRAVEGHERE PRUDENȚIALĂ**

## Secțiunea I

## AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE

### Articolul 114. Principii generale privind procesul de supraveghere

1. Obiectivul principal al supravegherii este protejarea asiguraților, beneficiarilor de asigurare și a terțelor persoane în baza contractelor de asigurare și asigurarea stabilității sistemului de asigurare din Republica Moldova.
2. Supravegherea se bazează pe o abordare prospectivă în funcție de riscuri și include verificarea în mod continuu a desfășurării activității de asigurare și/sau de reasigurare și a respectării de către participanții profesioniști la piața asigurărilor a dispozițiilor de supraveghere și a legii.
3. În exercitarea competențelor sale prevăzute de lege, Autoritatea de supraveghere colectează şi procesează orice date şi informații relevante, inclusiv date cu caracter personal, necesare pentru evaluarea conformării participanților profesioniști la piața asigurărilor cu prevederile legii și a actelor normative, precum şi, în cazul în care este autoritate competentă responsabilă de supravegherea de grup, la cerințele prudențiale prevăzute de prezenta lege şi de actele normative emise întru aplicarea acesteia.
4. Autoritatea de supraveghere își îndeplinește atribuțiile în mod transparent și responsabil, respectînd principiul protecției informației confidențiale.
5. În scopul exercitării atribuțiilor de supraveghere, Serviciul Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor acordă suportul necesar Autorității de supraveghere, la solicitarea acesteia, în conformitate cu legislaţia cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanțării terorismului.

### Articolul 115. Competența și atribuțiile Autorității de supraveghere

1. Autoritatea de supraveghere este competentă şi responsabilă pentru reglementarea, autorizarea și supravegherea, inclusiv la nivel de grup, a participanților profesioniști la piața asigurărilor precum și a sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state  (în ceea ce privește operațiunile desfășurate pe teritoriul Republicii Moldova) și a Biroului Național.
2. Activitatea Biroului National este supusă supravegherii de către autoritatea de supraveghere în condițiile prevăzute de Legea nr.414/2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de autovehicule.
3. În cadrul supravegherii, autoritatea de supraveghere solicită participanților profesioniști la piața asigurărilor, orice informație şi document pentru îndeplinirea eficientă a atribuțiilor conferite de lege.
4. Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite prezentarea rapoartelor și informațiilor de la următoarele persoane şi entități:
5. persoanele sau entitățile care au legături strînse cu societatea de asigurarea și/sau reasigurare, sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat;
6. entitățile cărora le-au fost externalizate funcții sau activități operaționale aferente activității de asigurare și/sau reasigurare;
7. societatea căreia societatea de asigurare și/sau reasigurare, sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat i-a cedat parțial sau integral riscuri subscrise;
8. deținătorii de participații calificate în societatea de asigurare și/sau reasigurare și societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat care deține o sucursală pe teritoriul Republicii Moldova.
9. În vederea exercitării funcțiilor de control şi asigurării unei supravegheri eficiente, inclusiv la nivel de grup, participanții profesioniști la piața asigurărilor, autoritățile publice, organizațiile şi întreprinderile sînt obligate să prezinte Autorității de supraveghere orice informație sau document solicitat pentru executarea prezentei legi.
10. În cazul în care supravegherea unei persoane sau a unei entități menționate în alin.(4) este responsabilitatea altei autorități, Autoritatea de supraveghere verifică operațiunile acestei persoane sau entități în cooperare cu Autoritatea de supraveghere competentă a respectivei, conform procedurii prevăzute de prezenta lege.
11. Autoritatea de supraveghere este în drept, după informarea autorității de supraveghere din statul gazdă, să efectueze verificarea la fata locului a activității sucursalei societății de asigurare și/sau reasigurare înregistrată în Republica Moldova, care activează în alt stat.
12. Autoritatea de supraveghere autorizează externalizarea funcțiilor și activităților societăților de asigurare și/sau reasigurare conform cerințelor stabilite prin actele sale normative. Autorizarea se extinde și asupra modificărilor contractelor de externalizare.

### Articolul 116. Măsuri și metode de supraveghere

1. Autoritatea de supraveghere are competență de a lua orice măsuri de supraveghere necesare în ceea ce privește societățile de asigurare și/sau reasigurare, sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, intermediarii în asigurări și/sau reasigurări, precum și membrii organelor de conducere și persoanele cu funcții cheie ale acestora, inclusiv:
2. recomandări și atenționări;
3. prescripții privind înlăturarea încălcărilor;
4. măsuri suplimentare de implementare a managementului riscurilor;
5. suspendarea oricărei tranzacții cu activele asigurătorului admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare și/sau reasigurare;
6. prescrierea majorării capitalului în vederea asigurării stabilității financiare a societății de asigurare și sau reasigurare, sucursalelor societății de asigurare și/sau reasigurare din alte state;
7. instituirea administrării speciale;
8. redresarea situației (remedierea financiară);
9. aplicarea măsurilor de rezoluție;
10. aplicarea sancțiunilor;
11. suspendarea sau retragerea licenței;
12. inițierea procedurilor de lichidare silită;
13. inițierea procedurilor de insolvabilitate;
14. alte măsuri prevăzute de prezenta lege.
15. Supravegherea societăților de asigurare și/sau reasigurare, sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state și intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări se realizează prin următoarele metode:
16. monitorizarea, colectarea, verificarea, analiza și evaluarea rapoartelor, informațiilor și notificărilor prezentate în temeiul prezentei legi și actelor normative ale Autorității de supraveghere;
17. verificarea operațiunilor realizate în activitatea de asigurare și/sau reasigurare;
18. efectuarea controalelor la unitățile societății de asigurare și/sau reasigurare;
19. impunerea măsurilor de supraveghere.
20. Societatea de asigurare și/sau reasigurare, sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, la solicitarea Autorității de supraveghere, efectuează testele pentru evaluarea capacității de menținere a stabilității financiare în orice situație. Instrumentele cantitative utilizate pentru evaluarea capacității acestora de a întruni cerințele de solvabilitate în situația posibilelor evenimente sau modificărilor viitoare ale condițiilor economice care ar putea avea efecte nefavorabile asupra stării financiare, se elaborează în baza actelor normative ale Autorității de supraveghere.
21. Autoritatea de Supraveghere are dreptul să prescrie rezoluțiunea contractului de externalizare dacă constată că:
22. societatea de asigurare și/sau reasigurare nu efectuează controlul continuu și sistematic asupra funcțiilor sau activităților externalizare, precum și nu asigură gestionarea riscurilor asociate acestora ori o face în mod neregulat şi inadecvat;
23. activitatea furnizorului funcțiilor sau activităților poate influența negativ capacitatea societății de asigurare/reasigurare de a-şi îndeplini obligațiile.

### Articolul 117. Procesul de supraveghere

1. Autoritatea de supraveghere analizează și evaluează strategiile, procesele și procedurile de raportare instituite de societățile de asigurare și/sau reasigurare în vederea asigurării respectării cadrului legal, care include: evaluarea cerințelor calitative referitoare la sistemul de guvernanță, evaluarea riscurilor cu care se confruntă sau cu care s-ar putea confrunta, evaluarea capacității acestora de a le estima.
2. Autoritatea de supraveghere analizează și evaluează respectarea următoarelor elemente:
3. sistemul de guvernanță, inclusiv propria evaluare de risc și solvabilitate;
4. rezervele tehnice;
5. activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice;
6. cerința de capital;
7. solvabilitatea societății de asigurare și/sau reasigurare;
8. normele privind investițiile;
9. calitatea și cantitatea fondurilor proprii.
10. Autoritatea de supraveghere efectuează în mod regulat următoarele activități:
11. monitorizează deteriorarea condițiilor financiare din cadrul societății de asigurare și/sau reasigurare și urmărește modul în care este remediată situația respectivă.
12. evaluează adecvarea metodelor și practicilor societăților de asigurare și/sau reasigurare concepute în scopul identificării de evenimente posibile sau de schimbări viitoare ale condițiilor economice care ar putea avea efecte nefavorabile asupra situației financiare a societății și evaluează capacitatea asigurătorului de a face față acestora.
13. impune societăților de asigurare și/sau reasigurare remedierea punctelor slabe sau deficiențelor identificate în cursul procesului de supraveghere.
14. Autoritatea de Supraveghere supraveghează funcțiile și activitățile externalizate. În cazul în care furnizorul de servicii de externalizare își are sediul într-un alt stat, Autoritatea de Supraveghere este în drept să solicite autorității de supraveghere din statul în care se află furnizorul de servicii să efectueze controale la sediul acestuia.
15. Controalele, analizele din oficiu şi inspecțiile în teren se efectuează în conformitate cu procedura stabilită prin actele normative ale Autorității de supraveghere.
16. Participanții profesioniști la piața asigurărilor sînt obligați să asigure cooperarea şi colaborarea cu Autoritatea de supraveghere la atingerea obiectivelor supravegherii. Participanții profesioniști la piața asigurărilor trebuie să facă posibilă chestionarea oricărui angajat, să asigure accesul la toate documentele şi la alte surse de informație necesare supravegherii. Orice persoană care obstrucționează efectuarea supravegherii și exercitarea atribuțiilor Autorității de supraveghere, care instigă, provoacă sau facilitează obstrucționarea efectuării supravegherii încalcă prin aceste acțiuni prezenta lege şi urmează a fi sancționată în corespundere cu prevederile legislației în vigoare.
17. Autoritățile publice care exercită controlul asigurătorilor/reasiguratorilor, în limitele împuternicirilor prevăzute de actele normative, vor comunica Autorității de supraveghere încălcările legislației în domeniul asigurărilor.
18. Autoritatea de supraveghere, personalul ei poartă răspundere disciplinară, administrativă, civilă şi penală pentru deciziile şi acțiunile lor care au periclitat neîntemeiat activitatea asigurătorilor sau le-au cauzat prejudicii.
19. Toate informațiile, documentele, solicitările, cererile depuse la Autoritatea de supraveghere de către participanții profesioniști la piața asigurărilor se prezintă în limba de stat, semnate de către persoana cu funcție de răspundere prin aplicarea semnăturii olografe sau semnăturii electronice calificate avansată.
20. În cazul în care participantul profesionist la piața asigurărilor nu respectă prevederile alin.(9) şi actul prezentat este semnat fără a se indica funcția semnatarului, actul respectiv nu se examinează şi se restituie. Restituirea actului nu exclude prezentarea repetată a acestuia către Autoritatea de supraveghere după înlăturarea neajunsurilor.

### Articolul 118. Informații furnizate în scopuri de supraveghere

1. Societățile de asigurare și/sau reasigurare prezintă Autorității de supraveghere rapoarte, date şi informații cu privire la sistemul de management, operațiunile, principiile de evaluare în scopuri de solvabilitate, riscurile, sistemul de management al riscului şi structura capitalului și alte date în scopuri prudențiale în condițiile stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere, pe bază individuală şi, respectiv, pe bază consolidată.
2. Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite informația aferentă societății de asigurare și/sau reasigurare de la auditori și alți experți externi.
3. Informațiile furnizate Autorității de supraveghere vor corespunde următoarelor principii:
4. să reflecte natura, amploarea și complexitatea activității asigurătorului în cauză, în special riscurile inerente acestor activități;
5. să fie accesibile, complete în toate aspectele semnificative, comparabile și consecvente în timp;
6. să fie adecvate, fiabile și inteligibile.
7. Societățile de asigurare și/sau reasigurare sînt obligate să dețină sisteme automatizate corespunzătoare și proceduri, aprobate de organul de conducere al societății de asigurare și/sau reasigurare, pentru îndeplinirea cerințelor prezentului articol.

### Articolul 119. Cooperarea și schimbul de informații

1. În vederea realizării obiectivelor sale, Autoritatea de supraveghere cooperează și realizează schimb de informații cu autoritățile competente din Republica Moldova și din alte state.
2. Autoritățile prevăzute la alin.(1) trebuie să fie consultate în mod special în contextul evaluării calității acționarilor societăților de asigurare și/sau de reasigurare, inclusiv celor din alte state, al reputației şi experienței persoanelor care urmează să dețină sau dețin funcții de răspundere în cadrul societății de asigurare și/sau de reasigurare. Caracterul confidențial sau secretul profesional conținut în informațiile deținute de autoritățile prevăzute la alin.(1) nu împiedică schimbul de informații între respectivii subiecți și poate fi realizat  numai în situația în care informațiile care urmează să fie comunicate beneficiază de garanții ale secretului profesional cel puțin echivalente cu cele menționate în prezenta lege.
3. Schimbul de informații confidențiale cu autoritățile  din alte state se realizează din oficiu sau în baza acordurilor de cooperare încheiate între Autoritatea de supraveghere și autoritățile similare din alte state.
4. În cazul în care informațiile obținute în temeiul prezentului articol urmează a fi divulgate altor autorități, inclusiv din alte state, acestea nu pot fi divulgate decît cu acordul explicit al autorității care a furnizat informația și, după caz, exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.
5. Prevederile alin.(2)-(4) nu împiedică schimbul de informații între autoritățile cu atribuții de supraveghere din Republica Moldova și alte persoane împuternicite, inclusiv:
6. Banca Națională a Moldovei;
7. Organele de ocrotire a normelor de drept;
8. Serviciul prevenirea și combaterea spălării banilor;
9. Instanțele de judecată;
10. Consiliul de supraveghere publică a auditului.
11. Prevederile alin.(5) se aplică cu respectarea următoarelor condiții:
12. informațiile trebuie să aibă ca scop îndeplinirea atribuțiilor de supraveghere și a funcției de control;
13. informațiile primite trebuie să fie supuse obligației privind secretul profesional prevăzute de prezenta lege;
14. informațiile trebuie să fie folosite în scopul depistării și investigării respectării și cazurilor de încălcare a legislației.
15. Datele cu caracter personal destinate transmiterii către un alt stat sînt protejate în conformitate cu legislația privind protecția datelor cu caracter personal, cu particularitățile prevăzute de prezenta lege.
16. Transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal care fac obiectul unei prelucrări sau care urmează să fie prelucrate după transmitere poate avea loc în cazul în care statul de destinație asigură un nivel adecvat de protecție a drepturilor subiecților datelor cu caracter personal şi a datelor destinate transmiterii.
17. Transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal aferente procesului de supraveghere a activității de asigurare și/sau reasigurare are loc fără autorizarea prealabilă a Centrului Național pentru protecția datelor cu caracter personal. La remiterea informațiilor care conțin date cu caracter personal altor state, Autoritatea de supraveghere notifică Centru Național pentru protecția datelor cu caracter personal.

### Articolul 120. Secretul profesional

1. Membrii Consiliului de administrație, angajații Autorității de Supraveghere, auditorii, precum și experții desemnați de Autoritatea de supraveghere sînt obligați să protejeze confidențialitatea tuturor informațiilor obținute atît pe parcursul îndeplinirii atribuțiilor de supraveghere, cît și după ce nu mai îndeplinesc funcții, nu mai sînt angajate, nu mai sînt autorizate sau nu mai există în niciun alt raport juridic în baza căruia aceste persoane au avut acces la informații confidențiale.
2. Persoanele menționate la alin.(1) nu pot divulga informațiile confidențiale persoanelor fizice sau juridice cu excepția cazului în care aceste informații sînt prezentate sub forma unui rezumat care nu permite recunoașterea societății de asigurare și/sau reasigurare la care se face referire sau în cazurile stabilite în lege.
3. Interdicția menționată la alin. (2) nu se aplică în următoarele situații:
4. verificarea îndeplinirii condițiilor de licențiere de către societățile de asigurare și/sau reasigurare sau intermediarii de asigurare și/sau reasigurare;
5. aplicarea sancțiunilor;
6. contestarea actelor emise de Autoritatea de supraveghere;
7. furnizarea informațiilor pentru desfășurarea procedurilor penale;
8. în caz de faliment sau lichidare obligatorie a unei societății de asigurare și/sau reasigurare pentru executarea creanțelor creditorilor împotriva acesteia.
9. Obligația de a proteja informațiile confidențiale se aplică și informațiilor pe care Autoritatea de supraveghere sau persoanele menționate la alin. (1) le dețin urmare a schimbului de informații cu alte autorități de supraveghere.

### Articolul 121. Cerințe de publicare pentru Autoritatea de supraveghere

1. Autoritatea de supraveghere publică următoarele informații:
2. cadrul normativ aplicabil domeniului asigurărilor;
3. criteriile, metodele şi instrumentele utilizate în procesul de supraveghere;
4. datele statistice agregate privind principalele aspecte aferente cadrului general de prudențialitate;
5. lista persoanelor care exercită funcții de conducere în societățile de asigurare și/sau reasigurare şi în sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare străine.
6. Informațiile menționate la alin.(1) se publică şi sînt accesibile pe pagina web oficială a Autorității de supraveghere şi se actualizează periodic.

## Secțiunea II

## SANCȚIUNI

### Articolul 122. Răspunderea şi sancțiuni

1. Sînt considerate încălcări pe piața asigurărilor nerespectarea prevederilor imperative ale prezentei legi, ale [Legii nr.414/2006](lex:LPLP20061222414) cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, a legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, ale altor acte legislative, ale actelor normative din domeniul asigurărilor, nerespectarea condițiilor de licențiere, a deciziilor emise întru conformarea activității, neexecutarea sancțiunilor şi măsurilor de redresare financiară, precum şi faptele stabilite expres în [Codul contravențional](lex:LPLP20081024218) şi în [Codul penal](lex:LPLP20020418985).
2. În caz de constatare a încălcărilor menționate la alin.(1), Autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancțiuni:
3. avertisment;
4. suspendarea sau retragerea certificatelor de calificare eliberate de Autoritatea de supraveghere;
5. amendă contravențională aplicată persoanei cu funcție de răspundere a societății de asigurare și/sau reasigurare sau intermediarului în asigurări și/sau reasigurări;
6. amendă de pînă la 15% din capitalul minim/capitalul de dotare aplicată societății de asigurare și/sau reasigurare sau intermediarului în asigurări și/sau reasigurări;
7. limitarea operațiunilor prin interzicerea subscrierii unor noi contracte de asigurare și/sau reasigurare şi a încasării primelor aferente acestora pentru toate clasele sau anumite clase de asigurare;
8. amendă deținătorilor direcți şi indirecți de acțiuni în capitalul social al societății de asigurare și/sau reasigurare pînă la 100% din mărimea deținerii în capitalul social al societății de asigurare și/sau reasigurare, calculată la valoarea nominală;
9. suspendarea sau retragerea calității de persoană cu funcție de răspundere, aprobată în prealabil de către Autoritatea de supraveghere;
10. suspendarea sau retragerea parțială sau totală a licenței;
11. suspendarea exercitării drepturilor de vot ale acționarului sau acționarilor responsabili;
12. interzicerea dispunerii libere de activele societății;
13. alte sancțiuni prevăzute de prezenta lege.
14. Sancțiunile prevăzute la alin.(2) pot fi aplicate concomitent cu măsurile de redresare și rezoluție, prevăzute de prezenta lege, sau independent de acestea.
15. Aplicarea sancțiunilor conform alin.(2) nu exclude posibilitatea aplicării sancțiunilor contravenționale şi a pedepselor conform [Codului contravențional](lex:LPLP20081024218) şi, respectiv, [Codului penal](lex:LPLP20020418985).
16. Avertismentul prevăzut la alin.(2) lit.a) include, de regulă, informarea despre încălcările constatate, cerința de lichidare în termenul stabilit a încălcărilor, precum şi atenționarea asupra posibilității de aplicare a unor sancțiuni mai aspre şi/sau a altor măsuri prevăzute de prezenta lege în cazul neînlăturării în termenul stabilit a încălcărilor constatate sau în cazul comiterii repetate a acestora, şi se aplică la constatarea pentru prima dată a încălcării care nu afectează drepturile şi interesele consumatorilor.
17. Avertismentul poate fi aplicat concomitent cu alte sancțiuni prevăzute la alin.(2) sau independent de acestea.
18. Amenda aplicată în temeiul prezentului articol se face venit la bugetul Autorității de supraveghere.
19. Autoritatea de supraveghere va reglementa prin act normativ principiile de aplicare graduală a sancțiunilor menționate la alin.(2), ținînd cont de impactul asupra stabilității activității de asigurare în Republica Moldova, de drepturile şi interesele consumatorilor, profilul de risc al societății de asigurare și/sau reasigurare sau intermediarului în asigurări și/sau reasigurări, de categoriile de asigurări practicate, gravitatea încălcărilor comise, de împrejurările în care a fost săvîrșită încălcarea şi de scopul urmărit.
20. La stabilirea tipului sancțiunii şi a cuantumului amenzii, Autoritatea de supraveghere examinează toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei, inclusiv următoarele aspecte, după caz:
21. gravitatea şi durata faptei;
22. gradul de vinovăție a persoanei responsabile;
23. capacitatea financiară a persoanei responsabile de încălcare, astfel cum rezultă, de exemplu, din venitul anual al persoanei fizice responsabile sau din cifra de afaceri totală a persoanei juridice responsabile;
24. importanța profiturilor realizate sau a pierderilor evitate de către persoana responsabilă, în beneficiul acesteia, în măsura în care acestea pot fi determinate;
25. prejudiciile cauzate terților, în măsura în care pot fi determinate;
26. gradul de cooperare cu Autoritatea de supraveghere;
27. încălcările săvârșite anterior;
28. orice posibile consecințe sistemice ale faptei săvîrșite.
29. Suspendarea şi retragerea licenței, precum şi retragerea autorizației se aplică în cazurile stabilite de prezenta lege.
30. Prejudiciile cauzate ca rezultat al încălcării legislației ce reglementează activitatea pe piața asigurărilor urmează a fi reparate în modul stabilit de legislaţia civilă.

# **Capitolul VI**

# **DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI FINALE**

### Articolul 123. Dispoziții tranzitorii

1. Adecvarea capitalului minim al unei societăți de asigurare și/sau reasigurare cerințelor prezentei legi se realizează în următorii termeni:
2. la un an de la data intrării în vigoare a prezentei legi, capitalul minim al societății de asigurare și/sau reasigurare va constitui cel puțin 50% din capitalul minim prevăzut;
3. la 2 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, capitalul minim al societății de asigurare și/sau reasigurare va constitui cel puțin 75% din capitalul minim prevăzut;
4. la 3 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, capitalul minim al societății de asigurare și/sau reasigurare va constitui cel puțin 100% din capitalul minim prevăzut.
5. Pentru societățile de asigurare și/sau reasigurare ale căror acțiuni au intrat sub incidența prevederilor art. 29 din [Legea nr. 407/2006](lex:LPLP20171123242), termenul de vînzare a acțiunilor expuse spre vînzare continuă să curgă în condițiile reglementărilor Autorității de supraveghere, iar la expirarea acestuia – poate fi prelungit în condițiile art.30 din prezenta lege. Prețul de vînzare a acțiunilor al căror termen de expunere spre vînzare continuă să curgă este ultimul preț de vînzare a acțiunilor respective din cadrul expunerii anterioare.

### Articolul 124. Dispoziții finale

1. Prezenta lege intră în vigoare la 12 luni de la data publicării.
2. Asiguratorii și reasiguratorii se vor conforma cerințelor art. 59 și art. 60 în termen de 18 luni de la data publicării prezentei legi.
3. În termen de 18 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, Autoritatea de supraveghere va elabora şi va aproba actele sale normative conform prevederilor prezentei legi.
4. Guvernul, în comun cu Autoritatea de supraveghere, în termen de 12 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi, va prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în vigoare în concordanță cu prezenta lege.
5. Societățile de asigurare și/sau reasigurare care dețin licență pentru desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare la data publicării prezentei legi sînt obligate să își conformeze activitatea pînă la data intrării în vigoare a legii, cu particularitățile prevăzute la art. 123 alin. (1) sub sancțiunea retragerii licenței.
6. De la data intrării în vigoare a prezentei legi, Legea nr.407/2006 cu privire la asigurări se abrogă.
7. Actele normative emise de Autoritatea de supraveghere în baza [Legii cu privire la asigurări nr.407/](lex:LPLP19950721550)2006, cu modificările şi completările ulterioare, se aplică în continuare, pînă la abrogarea lor expresă.
8. Societățile de asigurare și/sau reasigurare care, la data intrării în vigoare a prezentei legi dețin licența pentru desfășurarea simultană a activității de asigurare și/sau reasigurare generală sau de viață vor continua desfășurarea activității în conformitate cu actele normative ale Autorității de supraveghere.

## Anexă

## Clasele de asigurări

***A. Asigurările de viață***

Tipurile de asigurări care au o bază contractuală:

1. asigurările de viață, care includ: asigurarea la termen de supraviețuire, asigurarea de deces, asigurarea la termen de supraviețuire şi de deces (mixtă de viață), asigurarea de viață cu rambursarea primelor, asigurarea de căsătorie, asigurarea de naștere;
2. anuitățile;
3. asigurările de viață suplimentare: asigurările de deces din accident, asigurările de vătămări corporale, asigurările de incapacitate permanentă de muncă din boală, asigurările de incapacitate permanentă de muncă din accident, asigurările de incapacitate temporară de muncă din boală, asigurările de incapacitate temporară de muncă din accident, asigurările de spitalizare, asigurările de cheltuieli medicale, asigurările de boli grave, asigurările de șomaj, cînd acestea sînt subscrise suplimentar unui contract de asigurare de viață;
4. asigurările permanente de sănătate.

**Clasele de asigurări de viață**

(inclusiv transmiterea şi primirea în reasigurare):

1. Asigurările de viață, anuitățile şi asigurările de viață suplimentare prevăzute în prezentul compartiment la lit.a)-d), cu excepția celor prevăzute la pct.2 şi 3.
2. Asigurările de căsătorie, asigurările de naștere.
3. Asigurările de viață şi anuitățile care sînt legate de fondurile de investiții, prevăzute în prezentul compartiment la lit.a) şi b).

***B. Asigurările generale***

**Clasele de asigurări generale:**

1. Asigurările de accidente (inclusiv accidentele de muncă şi bolile profesionale), pentru care se acordă:

- despăgubiri financiare;

- despăgubiri în natură;

- despăgubiri mixte (financiare şi în natură);

- despăgubiri pentru vătămări corporale suferite de persoane în timpul transportului.

1. Asigurările de sănătate, pentru care se acordă:

- despăgubiri financiare;

- despăgubiri în natură;

- despăgubiri mixte (financiare şi în natură).

1. Asigurările de vehicule terestre (altele decît cele feroviare), care acoperă:

- daunele survenite la vehiculele terestre cu motor;

- daunele survenite la vehiculele terestre altele decît cele cu motor.

1. Asigurările de vehicule de cale ferată, care acoperă:

- daunele survenite la vehiculele de cale ferată care se deplasează sau transportă mărfuri ori persoane.

1. Asigurările de nave aeriene, care acoperă:

- daunele survenite la navele aeriene.

1. Asigurările de nave maritime, lacustre şi fluviale, care acoperă:

- daune survenite la navele fluviale;

- daune survenite la navele lacustre;

- daune survenite la navele maritime.

1. Asigurările de bunuri în tranzit, care acoperă:

- daunele suferite de mărfuri, bagaje şi de alte bunuri transportate.

1. Asigurările de incendiu şi de alte calamități naturale, care acoperă:

- daunele suferite de proprietăți şi de bunuri (altele decît bunurile cuprinse în clasele 3, 4, 5, 6 şi 7) cauzate de:

- incendiu;

- explozie;

- furtună;

- alte fenomene naturale, în afara de furtună;

- energie nucleară;

- alunecări de teren.

1. Alte asigurări de bunuri, care acoperă:

- daunele suferite de proprietăți şi bunuri (altele decît bunurile cuprinse în clasele 3, 4, 5, 6 şi 7), în cazul în care aceste daune sînt cauzate de furt, grindină sau îngheț altele decît cele prevăzute la pct.8.

1. Asigurările de răspundere civilă auto, care acoperă:

- daunele ce rezultă din folosirea autovehiculelor (inclusiv răspunderea transportatorului).

1. Asigurările de răspundere civilă avia, care acoperă:

- daunele care rezultă din folosirea navelor aeriene (inclusiv răspunderea transportatorului).

1. Asigurările de răspundere civilă maritimă, lacustră şi fluvială, care acoperă:

- daunele care rezultă din folosirea navelor maritime, lacustre şi fluviale (inclusiv răspunderea transportatorului).

1. Asigurările de răspundere civilă generală, care acoperă:

- daunele din prejudiciul produs terților altele decît cele menționate la pct.10, 11 şi 12.

1. Asigurările de credite, care acoperă următoarele riscuri:

- insolvabilitatea;

- creditul de export;

- vînzarea în rate;

- creditul ipotecar;

- creditul agricol.

1. Asigurările de garanții pentru:

- garanțiile directe;

- garanțiile indirecte.

1. Asigurările de pierderi financiare, care acoperă:

- riscurile de șomaj;

- insuficiența veniturilor;

- pierderile datorate condițiilor meteorologice nefavorabile;

- nerealizarea beneficiilor;

- riscurile aferente cheltuielilor curente;

- cheltuielile comerciale neprevăzute;

- deprecierea valorii de piață;

- pierderile de rentă sau alte venituri similare;

- pierderile comerciale indirecte, altele decît cele menționate anterior;

- pierderile financiare necomerciale;

- alte pierderi financiare, conform clauzelor contractului de asigurare.

1. Asigurările de protecție juridică, ce acoperă:

- cheltuielile aferente procedurii judiciare şi alte cheltuieli cum ar fi: recuperarea pagubei suferite de asigurat într-o procedură civilă sau penală, apărarea ori reprezentarea asiguratului într-o procedură penală, administrativă sau împotriva unei reclamații îndreptate împotriva lui.

1. Asigurările de asistență ale persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor sau absențelor de la domiciliu ori de la locul de reședință permanentă.

***Notă:*** Riscurile cuprinse într-o clasă nu pot fi incluse într-o altă clasă, cu excepția riscurilor auxiliare.

1. Reasigurări

* reasigurări proporționale
* reasigurări neproporționale.