

**COMISIA NAŢIONALĂ A PIEŢEI FINANCIARE**

**H O T Ă R Â R E**

**pentru aprobarea Regulamentului cu privire  la înregistrarea/**

**licenţierea societăţilor de asigurare sau de reasigurare şi**

**a sucursalelor societăţilor de asigurare sau**

**de reasigurare din statele terţe**

**nr. 31/1  din  15.06.2023**

 *(în vigoare 06.07.2023, cu excepţia pct.52 lit.c) din Regulament - 01.04.2026)*

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 228-230 art. 642 din 06.07.2023

ÎNREGISTRAT:

Ministerul Justiţiei

al Republicii Moldova

nr.1807 din 30 iunie 2023

Ministră \_\_\_\_ Veronica MIHAILOV-MORARU

\* \* \*

În temeiul capitolului II secţiunea 1, art.33, art.45-47 şi art.49 din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129 – 133 art.229), Comisia Naţională a Pieţei Financiare

**HOTĂRĂŞTE:**

**1.** Se aprobă Regulamentul cu privire la înregistrarea/licenţierea societăţilor de asigurare sau de reasigurare şi a sucursalelor societăţilor de asigurare sau de reasigurare din statele terţe (se anexează).

**2.** Se abrogă, la data intrării în vigoare a prezentei Hotărâri, prevederile capitolelor I, II şi ale secţiunilor 1 şi 2 din capitolul IV şi capitolul VI din Regulamentul privind licenţierea pe piaţa asigurărilor, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare nr.47/6/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.416 – 422, art.1639), înregistrată la Ministerul Justiţiei al Republicii Moldova cu nr.1379 în data de 2 noiembrie 2018.

**3.** Se abrogă punctul 1 din Hotărârea Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare nr.13/3/2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.97 – 98, art.298), înregistrată la Ministerul Justiţiei al Republicii Moldova nr.577 din 26 mai 2008.

**4.** Prezenta Hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepţia pct.52 lit.c) din Regulament, care va intra în vigoare la data de 01.04.2026.

|  |  |
| --- | --- |
| **PREŞEDINTELE COMISIEI** |  |
| **NAŢIONALE A PIEŢEI FINANCIARE** | **Dumitru BUDIANSCHI** |
| **Nr.31/1. Chişinău, 15 iunie 2023.** |

Aprobat

prin Hotărârea Comisiei

Naţionale a Pieţei Financiare

nr.31/1 din 15.06.2023

**REGULAMENT**

**cu privire la înregistrarea/licenţierea societăţilor de asigurare**

**sau de reasigurare şi a sucursalelor societăţilor de**

**asigurare sau de reasigurare din statele terţe**

**Capitolul I**

**DISPOZIŢII GENERALE**

**1.** Prezentul Regulament stabileşte cerinţele şi procedurile de avizare prealabilă de constituire, de acordare a licenţei societăţilor de asigurare sau de reasigurare şi a sucursalelor societăţilor de asigurare sau de reasigurare din statele terţe, documentele şi informaţiile care necesită a fi prezentate autorităţii de supraveghere în procedura de licenţiere, procedurile de reperfectare a licenţei, de eliberare a copiei autorizate de pe licenţă şi a duplicatului licenţei, condiţiile în care pot fi operate modificări în documentele de constituire ale societăţilor de asigurare sau de reasigurare şi a sucursalelor societăţilor de asigurare sau de reasigurare din statele terţe.

**2.** Termenii şi expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificaţiile prevăzute în Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (în continuare – Legea nr.92/2022) şi în actele normative ale autorităţii de supraveghere.

**3.** Procedura de licenţiere a societăţilor de asigurare sau de reasigurare şi a sucursalelor societăţilor de asigurare sau de reasigurare din statele terţe cuprinde două etape:

1) avizarea prealabilă de constituire, în vederea înregistrării de stat;

2) eliberarea licenţei pentru desfăşurarea activităţii de asigurare sau de reasigurare.

**4.** Societatea de asigurare sau de reasigurare nu poate fi înregistrată şi nu poate opera modificări în Registrul de stat al persoanelor juridice, fără avizul prealabil de constituire al autorităţii de supraveghere.

**5.** Sucursala societăţii de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terţ poate desfăşura activitate pe teritoriul Republicii Moldova doar în baza licenţei acordate de către autoritatea de supraveghere, în modul stabilit de prezentul Regulament.

**6.** Autoritatea de supraveghere poate verifica orice aspect legat de cererile depuse în condiţiile prezentul Regulament, fiind îndreptăţită să se adreseze autorităţilor competente, în vederea verificării şi/sau solicitării altor documente şi informaţii relevante subiectului examinat.

**7.** În cazul în care dispoziţiile prezentului Regulament nu conţin reglementări distincte, prevederile Regulamentului aferente societăţii de asigurare sau de reasigurare se aplică, în modul corespunzător, sucursalelor societăţilor de asigurare sau de reasigurare din statele terţe.

**8.** Întru respectarea prezentului Regulament, societăţile de asigurare sau de reasigurare prezintă documentele şi informaţiile în limba română, în original sau în copie legalizată ori în copie certificată sub semnătură a persoanei cu funcţie de conducere împuternicite, dacă nu este expres prevăzută o formă anumită. Documentele emise în altă limbă se prezintă cu traducerea legalizată în limba română sau, după caz, apostilate şi supralegalizate în conformitate cu prevederile legislaţiei.

**Capitolul II**

**PROCEDURA DE LICENŢIERE**

**Secţiunea 1**

**Acordarea avizului prealabil de constituire**

**9.** Pentru obţinerea avizului prealabil de constituire, societatea solicitantă înaintează către autoritatea de supraveghere o cerere, întocmită conform anexei nr.1 la prezentul Regulament, însoţită de următoarele documente şi/sau informaţii:

1) actul/actele care confirmă împuternicirile persoanei/persoanelor acordate de toţi fondatorii societăţii de a acţiona din numele acestora în cadrul procedurii de licenţiere desfăşurate de autoritatea de supraveghere, implicit în vederea obţinerii avizului prealabil de constituire;

2) procesul-verbal al adunării constitutive, întocmit conform cerinţelor prevăzute la art.63 din Legea nr.1134/1997 privind societăţile pe acţiuni (în continuare – Legea nr.1134/1997), în original sau în copie legalizată;

3) statutul societăţii de asigurare sau de reasigurare, elaborat în conformitate cu art.33 din Legea nr.1134/1997, aprobat de adunarea constitutivă a societăţii, prezentat în original, în limba română;

4) informaţia cu privire la identitatea fondatorilor, care va include cel puţin următoarele: numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP), domiciliul, cetăţenia – în cazul persoanelor fizice, şi denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, locul de înregistrare – în cazul persoanelor juridice;

5) extrasul din contul bancar privind vărsarea integrală a capitalului social cel puţin în limita pragului absolut al cerinţei de capital minim prevăzut de art.74 din Legea nr.92/2022, semnat de conducătorul sucursalei băncii unde a fost deschis contul, în original;

6) declaraţiile fondatorilor, precum şi ale deţinătorilor direcţi şi indirecţi, inclusiv ale beneficiarilor efectivi privind sursa şi mărimea mijloacelor băneşti utilizate pentru dobândirea acţiunilor societăţii de asigurare sau de reasigurare, inclusiv explicaţiile privind mecanismul de finanţare, cu anexarea documentelor confirmative în acest sens;

7) declaraţiile fondatorilor, precum şi ale deţinătorilor direcţi şi indirecţi, inclusiv ale beneficiarilor efectivi precum că plata pentru acţiunile subscrise a fost efectuată integral din mijloace băneşti proprii, libere de obligaţii şi negrevate de sarcini;

8) documentele şi informaţiile prevăzute în actele normative corespunzătoare ale autorităţii de supraveghere cu referire la persoanele care intenţionează să dobândească direct şi indirect, individual sau în comun cu persoanele cu care acţionează în mod concertat, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, dreptul de proprietate sau de administrare asupra participaţiilor calificate în capitalul social al societăţii de asigurare sau de reasigurare;

9) persoanele care intenţionează să dobândească direct şi indirect, individual sau în comun cu persoanele cu care acţionează în mod concertat, inclusiv în calitate de beneficiari efectivi, deţineri inferioare participaţiilor calificate, depun cel puţin următoarele:

a) pentru persoane fizice:

- copia legalizată a actului de identitate;

- cazierul judiciar;

- informaţia cu privire la locurile de muncă în prezent şi funcţiile ocupate, inclusiv în calitate de membru al organului de conducere;

- informaţia cu privire la deţinerile şi participaţiile în cadrul societăţii comerciale (cu indicarea cel puţin a următoarelor date, după caz: denumirea şi sediul persoanei juridice, funcţia ocupată, perioada deţinerii funcţiei);

b) pentru persoane juridice:

- copia legalizată a statutului sau, după caz, a altor acte de constituire;

- extrasul din Registrul de stat, emis de către organul competent de înregistrarea de stat a persoanelor juridice şi de ţinerea evidenţei acestora, care va conţine, inclusiv, data înscrierii persoanei juridice în Registrul de stat;

- informaţia privind membrii organului de conducere al persoanei juridice, care va conţine cel puţin următoarele: numele, prenumele, IDNP, denumirea şi sediul persoanelor juridice în care activează; funcţia ocupată, perioada deţinerii acesteia şi atribuţiile acordate. În cazul în care organul de conducere al persoanei juridice este o altă persoană juridică, se vor prezenta cel puţin următoarele: copia actului de constituire şi a extrasului din Registrul de stat, emis de către organul competent de înregistrarea de stat a persoanelor juridice şi de ţinerea evidenţei acestora, datele de contact;

- informaţia cu privire la activităţile desfăşurate de către persoana juridică şi, după caz, copiile actelor permisive pe care le deţine;

c) certificatul/certificatele cu privire la datoriile efective la împrumuturi, cu indicarea datoriilor expirate şi la soldul mijloacelor în conturile de decontare, de depozit, precum şi de altă natură eliberat/eliberate de către băncile în care se deservesc cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea;

d) raportul de credit referitor la istoria sa de credit de la birourile istoriilor de credite, eliberat cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea, dacă există;

e) lista persoanelor afiliate persoanei, cu indicarea următoarelor date:

- în cazul persoanelor fizice – numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP), criteriul de afiliere, domiciliul, locul de muncă şi funcţia ocupată;

- în cazul persoanelor juridice – denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, criteriul de afiliere, numele, prenumele membrilor organului de conducere al acestora;

- în cazul persoanelor juridice nerezidente, se indică numărul de identificare/înregistrare de stat, atribuit de către organul abilitat din ţara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria şi numărul actului de identitate;

f) informaţie aferentă deţinerilor care urmează a fi dobândite în capitalul social al asigurătorului sau reasigurătorului: numărul şi tipul acţiunilor subscrise, valoarea nominală a unei acţiuni; suma în lei; cota-parte din capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului; cota din totalul drepturilor de vot; preţul de subscriere al unei acţiuni;

g) chestionarele, întocmite de persoanele care intenţionează să dobândească direct şi indirect, individual sau în comun cu persoanele cu care acţionează în mod concertat, inclusiv în calitate de beneficiari efectivi, deţineri inferioare participaţiilor calificate, completate conform anexelor nr.8 şi nr.9 la prezentul Regulament;

10) declaraţia persoanei privind existenta sau lipsa activităţii concertate în legătură cu societatea de asigurare sau de reasigurare;

11) documentele şi informaţiile necesare în vederea eliberării avizelor prevăzute la pct.17 din prezentul Regulament, în condiţiile actelor normative corespunzătoare ale autorităţii de supraveghere;

12) structura grupului, dacă societatea solicitantă urmează să fie entitate a unui grup şi informaţia cu privire la grupul în cauză, care va include cel puţin structura de guvernanţă, modul de exercitare a controlului între membrii grupului şi tipurile de activităţi desfăşurate de către membrii grupului;

13) reglementările interne ale societăţii solicitante în partea ce ţine de sistemul de guvernanţă, implementat în condiţiile art.34 din Legea nr.92/2022;

14) proiectul planului de afaceri pentru următorii 3 ani, elaborat în conformitate cu cerinţele stabilite în art.11 din Legea nr.92/2022;

15) informaţiile cu privire la clasele/tipurile şi riscurile de asigurare sau activităţile de reasigurare propuse a fi asumate;

16) copia înscrisului care atestă achitarea taxei pentru eliberarea avizului de constituire;

17) alte informaţii pe care fondatorii le consideră relevante şi potrivite întru susţinerea cererii depuse la autoritatea de supraveghere.

**10.** Cererea, împreună cu documentele şi informaţiile consemnate într-un borderou întocmit conform anexei nr.3 la prezentul regulament, poate fi depusă pe suport de hârtie sau în formă electronică prin aplicarea semnăturii electronice calificate, în condiţiile Legii nr.124/2022 privind identificarea electronică şi serviciile de încredere.

**11.** Autoritatea de supraveghere emite o hotărâre cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire a societăţii de asigurare sau de reasigurare ori respinge cererea în termen de până la 5 luni de la data primirii acesteia. Se consideră data primirii cererii data în care cererea a fost înregistrată în cadrul autorităţii de supraveghere.

**12.** În termen de 15 zile lucrătoare de la primirea cererii, autoritatea de supraveghere comunică societăţii solicitante, după caz, despre necesitatea completării cererii cu documentele şi/sau informaţiile care nu au fost prezentate conform pct.9 din prezentul Regulament.

**13.** Autoritatea de supraveghere poate solicita, în scris, pe parcursul termenului prevăzut la pct.11, dar nu mai târziu de 3 luni de la primirea cererii, orice documente şi/sau informaţii suplimentare dacă cele prezentate nu sunt suficiente sau relevante pentru realizarea evaluării sau prezintă alte deficienţe.

**14.** Societatea solicitantă are la dispoziţie un termen de 30 de zile de la data comunicării solicitării formulate potrivit pct.12 şi 13 pentru prezentarea documentelor şi/sau a informaţiilor indicate, respectiv, pentru remedierea deficienţelor constatate, perioadă pe parcursul căreia termenul de 5 luni prevăzut la pct.11 se suspendă.

**15.** Oricare dintre documentele şi/sau informaţiile, solicitate în condiţiile pct.13, trebuie să fie prezentate cu cel puţin 30 de zile anterior datei expirării termenului prevăzut la pct.11 din prezentul regulament.

**16.** La constituirea, reorganizarea societăţii de asigurare sau de reasigurare sau la majorarea capitalului social, autoritatea de supraveghere solicită suportul Serviciului Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor, în vederea identificării şi verificării persoanelor fizice şi juridice, care intenţionează să devină fondatori (acţionari) direcţi sau indirecţi, inclusiv beneficiari efectivi, şi a sursei mijloacelor financiare utilizate pentru aportul la capitalul social.

**17.** La emiterea hotărârii cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire a societăţii de asigurare sau de reasigurare, autoritatea de supraveghere eliberează avizele prealabile acţionarilor semnificativi (deţinători direcţi sau indirecţi, individual sau în comun cu persoanele cu care acţionează în mod concertat) pentru dobândirea participaţiilor calificate în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului şi aprobă persoanele propuse în funcţii de conducere. Avizele menţionate în prezentul punct se eliberează potrivit procedurilor şi cu respectarea cerinţelor stabilite prin actele normative ale autorităţii de supraveghere.

**18.** Autoritatea de supraveghere respinge cererea privind acordarea avizului prealabil de constituire dacă:

1) documentele prezentate nu sunt întocmite în conformitate cu dispoziţiile legale ori sunt incomplete şi/sau informaţiile furnizate sunt neveridice sau insuficiente pentru evaluarea respectării condiţiilor/cerinţelor prevăzute pentru acordarea avizului prealabil de constituire;

2) mijloacele băneşti utilizate ca sursă a achitării acţiunilor societăţii de asigurare sau de reasigurare sunt obţinute din împrumuturi, credite, gaj sau din alte mijloace atrase, inclusiv din avansurile participanţilor profesionişti pe piaţa asigurărilor şi ale persoanelor terţe sau provin din fonduri ce prezintă suspiciuni rezonabile raportate de organele competente;

3) autoritatea de supraveghere refuză în acordarea cel puţin a unui aviz din cele menţionate la pct.17;

4) autoritatea de supraveghere a constatat că activitatea propusă a fi desfăşurată de către societatea de asigurare sau de reasigurare solicitantă nu poate asigura desfăşurarea unei activităţi în condiţii de siguranţă şi nu poate respecta cerinţele unei administrări prudente şi corecte, care să asigure protejarea intereselor contractanţilor, asiguraţilor, reasiguraţilor, beneficiarilor asigurării şi terţilor păgubiţi, precum şi buna funcţionare a pieţei de asigurări.

**19.** La depunerea cererii de licenţiere, societatea solicitantă este obligată să comunice autorităţii de supraveghere despre orice modificări ce au survenit în documentele/condiţiile/informaţiile în baza cărora a fost acordat avizul prealabil de constituire. Autoritatea de supraveghere verifică informaţiile modificate şi, dacă este cazul, retrage avizul prealabil de constituire şi respinge cererea de licenţiere.

**20.** În cazul în care autoritatea de supraveghere constată, ulterior, că unele documente sau informaţii pe baza cărora a acordat avizul prealabil de constituire sunt false, neveridice, aceasta retrage avizul acordat.

**Secţiunea 2**

**Acordarea licenţei societăţilor de asigurare**

**sau de reasigurare**

**21.** Dacă autoritatea de supraveghere a acordat avizul prealabil de constituire, societatea solicitantă, în termen de până la 5 luni de la data comunicării hotărârii respective, depune o cerere de licenţiere, întocmită conform anexei nr.2 la prezentul Regulament.

**22.** Dacă societatea solicitantă nu prezintă documentele şi/sau informaţiile aferente acordării licenţei în termenul prevăzut la pct.21, aceasta urmează sa obţină un nou aviz prealabil de constituire a asigurătorului sau a reasigurătorului cu toate avizele conexe, prevăzute la pct.17.

**23.** La cererea de licenţiere se anexează următoarele documente şi/sau informaţii:

1) copiile documentelor emise de autoritatea competentă de înregistrarea de stat, care atestă înregistrarea de stat a persoanei juridice, certificate de către organul executiv sau de către persoana împuternicită să reprezinte societatea în relaţiile cu terţii;

2) copia legalizată a statutului societăţii de asigurare sau de reasigurare sau originalul acestuia;

3) copia certificată de către organul executiv sau de persoana împuternicită să reprezinte societatea în relaţiile cu terţii a actelor ce confirmă dreptul de proprietate sau dreptul de folosinţă asupra imobilelor în care se va desfăşura activitatea de asigurare sau de reasigurare şi din care rezultă corespunderea acestora cerinţelor legale, stabilite pentru unităţile unei societăţi de asigurare sau de reasigurare;

4) documentele bancare care atestă că societatea solicitantă, la data depunerii cererii de licenţiere, dispune de mijloace băneşti depuse integral în formă bănească de către fondatorii săi cel puţin în limita cerinţei de capital minim;

5) extrasul eliberat de Depozitarul central unic al valorilor mobiliare, care confirmă drepturile acţionarului asupra acţiunilor societăţii la data eliberării extrasului;

6) informaţia cu privire la identitatea acţionarilor, care va include cel puţin următoarele: numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP), domiciliul, cetăţenia – în cazul persoanelor fizice şi/sau denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul acestora, locul de înregistrare – în cazul persoanelor juridice;

7) pentru fiecare deţinător direct şi indirect (indiferent de mărimea deţinerii) persoană fizică, inclusiv beneficiar efectiv, informaţii privind situaţia financiară, iar, în cazul în care celelalte informaţii declarate la etapa avizării prealabile de constituire au suferit modificări, o actualizare a acestora;

8) pentru fiecare deţinător direct şi indirect (indiferent de mărimea deţinerii), persoană juridică, ultimele situaţii financiare anuale individuale şi consolidate, auditate, după caz, precum şi cele mai recente situaţii financiare intermediare individuale şi consolidate, întocmite conform dispoziţiilor legale, iar, în cazul în care informaţiile declarate la etapa avizării prealabile de constituire au suferit modificări, o actualizare a acestora;

9) reglementările interne ale societăţii solicitante în partea ce ţine de sistemul de guvernanţă, implementat în condiţiile art.34 din Legea nr.92/2022, care vor conţine următoarele:

a) structura organizatorică a societăţii de asigurare sau de reasigurare, cu linii de responsabilitate bine definite, transparente şi coerente;

b) atribuţiile, funcţiile şi responsabilităţile subdiviziunilor structurale ale societăţii de asigurare sau de reasigurare;

c) atribuţiile organelor de conducere, a persoanelor cu funcţii-cheie şi a comitetelor specializate ale societăţii de asigurare sau de reasigurare, după caz;

d) descrierea posibilelor conflicte de interese şi a politicii de minimizare a acestora prin instituirea unor mecanisme care să permită protejarea interesului contractanţilor şi al beneficiarilor produselor de asigurare;

e) informaţii privind politica de remunerare, inclusiv acordarea de împrumuturi, asigurări de viaţă pentru persoanele care conduc efectiv societatea;

f) descrierea politicii pentru prevenirea spălării banilor şi a finanţării terorismului;

g) mecanismele de avertizare timpurie şi modalitatea de transmitere a informaţiilor aferente;

h) descrierea procesului de aprobare a claselor/tipurilor de asigurări;

i) informaţii referitoare la distribuirea produselor de asigurări;

10) planul de afaceri pentru următorii 3 ani, elaborat în conformitate cu cerinţele stabilite la art.11 din Legea nr.92/2022 şi în secţiunea 4 din prezentul capitol;

11) condiţiile de asigurare pentru fiecare clasă şi/sau pentru fiecare tip de asigurare, separat, nivelul primelor de asigurare stabilite pe baza unor ipoteze actuariale rezonabile, modelele de contracte şi de poliţe de asigurare, precum şi alte documente pe care societatea urmează să le utilizeze în relaţiile cu contractanţii sau asiguraţii. Condiţiile de asigurare benevolă (facultativă) sunt stabilite de către societatea de asigurare, în conformitate cu legislaţia şi cu actele normative ale autorităţii de supraveghere;

12) baza tehnică pentru calculul primelor de asigurare şi al rezervelor tehnice, certificată de actuar;

13) structura primelor de asigurare pe fiecare tip de asigurare, cu indicarea separată a cheltuielilor de achiziţie;

14) programul de reasigurare propus pentru a susţine clasa/tipul de asigurare, aprobat în corespundere cu cerinţele autorităţii de supraveghere;

15) raportul auditorului (care dispune de certificatul CISA – certificat de audit în sisteme informaţionale) sau documentele care confirmă dotare tehnică corespunzătoare şi de programe soft pentru efectuarea prelucrărilor de date aferente contractelor de asigurare şi/sau de reasigurare şi despăgubirilor, în condiţiile art.10 alin.(21) din Legea nr.92/2022;

16) documentele şi/sau informaţiile necesare în vederea aprobării de către autoritatea de supraveghere a persoanelor care deţin funcţii-cheie, în condiţiile actelor sale normative;

17) copia documentului de plată privind achitarea taxei pentru eliberarea licenţei.

**24.** Documentele prezentate la autoritatea de supraveghere în ambele etape prevăzute la pct.3 din prezentul Regulament sunt însoţite de un borderou, întocmit conform anexei nr.3.

**25.** Decizia cu privire la acordarea sau refuzul acordării licenţei societăţii de asigurare sau de reasigurare se adoptă în termen de cel mult 2 luni de la data primirii documentelor şi/sau a informaţiilor aferente cererii de licenţiere.

**26.** În termen de o lună de la data primirii documentelor şi/sau a informaţiilor indicate la pct.23, autoritatea de supraveghere poate solicita în scris orice documente şi/sau informaţii suplimentare necesare pentru evaluarea şi/sau, după caz, remedierea deficienţelor constatate, iar societatea solicitantă are la dispoziţie un termen de o lună din data comunicării solicitării pentru prezentarea acestora.

**27.** În cazul solicitării documentelor şi/sau a informaţiilor suplimentare în condiţiile pct.26, termenul de 2 luni prevăzut la pct.25 se suspendă.

**28.** În cazul în care documentele şi informaţiile solicitate în condiţiile pct.26 nu sunt completate în termenul stabilit, autoritatea de supraveghere informează solicitantul despre încetarea procedurii administrative.

**29.** Societatea solicitantă poate furniza din proprie iniţiativă şi alte documente şi/sau informaţii pe care le consideră relevante, dar acestea trebuie să fie prezentate cel târziu cu 30 de zile calendaristice anterior datei expirării termenului prevăzut la pct.25.

**30.** Documentele şi/sau informaţiile prezentate cu depăşirea termenelor prevăzute pentru depunerea acestora nu sunt luate în consideraţie la evaluarea cererii de licenţiere şi sunt restituite societăţii solicitante.

**31.** Societatea solicitantă se asigură că documentele şi informaţiile necesare acordării licenţei sunt întocmite în conformitate cu dispoziţiile legale, iar informaţiile furnizate sunt complete, veridice şi suficiente pentru evaluarea respectării condiţiilor prevăzute pentru acordarea licenţei.

**32.** Autoritatea de supraveghere acordă licenţă unei societăţi de asigurare sau de reasigurare numai dacă este pe deplin convinsă că societatea respectivă poate asigura desfăşurarea unei activităţi în condiţii de siguranţă şi poate respecta cerinţele unei administrări prudente şi corecte, care să asigure protejarea intereselor contractanţilor, asiguraţilor, reasiguraţilor, beneficiarilor asigurării şi terţilor păgubiţi, precum şi buna funcţionare a pieţei de asigurări.

**33.** Autoritatea de supraveghere respinge cererea de licenţiere pe motivele indicate la art.12 din Legea nr.92/2022, precum şi în cazul nerespectării condiţiilor stabilite la art.6 din Legea nr.106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (în continuare – Legea nr.106/2022).

**34.** Decizia privind acordarea licenţei se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova şi pe pagina web oficială a autorităţii de supraveghere. Datele din licenţă se introduc în Registrul participanţilor profesionişti pe piaţa asigurărilor, nu mai târziu de ziua lucrătoare imediat următoare intrării în vigoare a deciziei.

**35.** Retragerea licenţei asigurătorului sau reasigurătorului se efectuează în cazurile şi în condiţiile prevăzute la art.16 din Legea nr.92/2022.

**36.** În cazul retragerii licenţei la solicitarea expresă a titularului de licenţă (benevol), acesta prezintă autorităţii de supraveghere o cerere, întocmită potrivit anexei nr.7 la prezentul Regulament, la care anexează documentele enumerate la art.16 alin.(2) din Legea nr.92/2022.

**Secţiunea 3**

**Acordarea licenţei sucursalelor societăţilor de**

**asigurare sau de reasigurare din statele terţe**

**37.** Societăţile de asigurare sau de reasigurare, care au sediul în statele terţe şi care sunt licenţiate în aceste state terţe, pot desfăşura activităţi pe teritoriul Republicii Moldova numai dacă sunt licenţiate de către autoritatea de supraveghere şi îndeplinesc, în mod cumulativ, exigenţele prevăzute la art.19 din Legea nr.92/2022.

**38.** Sucursala unui asigurător sau reasigurător dintr-un stat terţ poate desfăşura activităţi doar în limita obiectului de activitate a asigurătorului sau a reasigurătorului licenţiat de către autoritatea competentă din statul de origine.

**39.** La etapa de avizare prealabilă de constituire, societatea de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terţ, care are intenţia să înfiinţeze o sucursală în Republica Moldova, depune la autoritatea de supraveghere o cerere întocmită conform anexei nr.1 la prezentul Regulament, la care se anexează cel puţin următoarele documente şi informaţii:

1) actul de reprezentare, în baza căruia este împuternicită una sau mai multe persoane să reprezinte societatea de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terţ, în vederea depunerii cererii şi a documentelor de însoţire a acesteia;

2) extrasul din procesul-verbal al adunării generale a acţionarilor sau al şedinţei organului de conducere, abilitat prin lege sau statutul societăţii de asigurare sau de reasigurare din statul terţ, în care se consemnează hotărârea adoptată cu privire la înfiinţarea sucursalei, care se va referi la:

a) crearea sucursalei asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terţ pe teritoriul Republicii Moldova, inclusiv cu indicarea adresei sediului sucursalei;

b) activităţile care se preconizează a fi desfăşurate de către sucursala asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terţ, în limitele stabilite în art.32 din Legea nr.92/2022, categoria de asigurare şi clasele/tipuri de asigurare pentru care este solicitată licenţa, în condiţiile art.9 alin.(8) şi alin.(9) din Legea nr.92/2022;

c) persoanele desemnate în calitate de organe de conducere şi în funcţii-cheie în cadrul sucursalei societăţii de asigurare sau de reasigurare din statul terţ, inclusiv limitele competenţelor atribuite membrilor organelor de conducere şi persoanelor care vor deţine funcţii-cheie;

d) mărimea capitalului de dotare;

3) regulamentul sucursalei asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terţ, în care se specifică cel puţin denumirea, adresa, cuantumul capitalului alocat, conducerea şi competenţele acestora, obiectul activităţii;

4) copia actului de constituire a asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terţ, tradusă în limba română şi legalizată conform legislaţiei;

5) extrasul din Registrul de stat ţinut de organele competente ale statului de origine, ce confirmă înregistrarea asigurătorului sau reasigurătorului în statul de origine, tradus în limba română şi legalizat conform legislaţiei;

6) confirmarea/declaraţia asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terţ, care solicită înfiinţarea sucursalei pe teritoriul Republicii Moldova, precum că capitalul de dotare se va depune în formă bănească care nu va fi mai mică decât cerinţa de capital minim prevăzut la art.74 din Legea nr.92/2022;

7) actul emis de autoritatea competentă din statul de origine al asigurătorului sau reasigurătorului, ce confirmă faptul că autoritatea respectivă nu are obiecţii faţă de înfiinţarea sucursalei în Republica Moldova;

8) prezentarea cadrului legal şi instituţional din statul terţ, care să cuprindă cel puţin informaţii referitoare la: procedura şi termenele de înfiinţare a sucursalei pe teritoriul unui alt stat, existenţa cerinţei de obţinere a unei aprobări din partea unei autorităţi competente din statul respectiv, reglementările aplicabile sucursalei în statul terţ din domeniul asigurărilor (cu trimiteri la actele normative respective), protecţiei consumatorilor, prevenirii spălării banilor şi al finanţării terorismului şi orice alte informaţii relevante privind eventualele impedimente în realizarea supravegherii de către autoritatea de supraveghere din Republica Moldova, cum ar fi restricţionarea accesului la informaţii ori a posibilităţii efectuării unor controale la sediul sucursalei;

9) actul eliberat de autoritatea de supraveghere din ţara de origine, în care se află sediul societăţii de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terţ, prin care confirmă faptul că societatea dispune de act permisiv pentru activitatea de asigurare sau de reasigurare, reprezintă o societate cu o reputaţie bună şi în ultimul an de până la data depunerii cererii, faţă de aceasta nu au fost aplicate şi nici nu sunt în examinare cauze de aplicare a unor sancţiuni sau măsuri de supraveghere/ redresare/ rezoluţie din partea autorităţii competente şi/sau autorităţii de rezoluţie din statul de origine;

10) lista persoanelor care deţin direct sau indirect participaţii calificate în capitalul social al societăţii de asigurare sau de reasigurare din statul terţ, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora, iar în situaţia în care nu există deţinători de participaţii calificate, atunci se indică primele 20 de persoane care deţin, direct sau indirect, cele mai mari cote de participare în capitalul social al societăţii de asigurare sau de reasigurare din statul terţ, inclusiv beneficiari efectivi ai acestora;

11) documentele necesare aprobării membrilor organelor de conducere ale sucursalei societăţii de asigurare sau de reasigurare din statul terţ, în condiţiile actelor normative emise de autoritatea de supraveghere în acest sens;

12) rezultatele evaluării efectuate de autoritatea competentă din statul de origine al asigurătorului sau reasigurătorului cu privire la acţionarii, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestuia, care deţin direct şi/sau indirect cel puţin 10% din capitalul social al societăţii respective.

**40.** Capitalul de dotare trebuie vărsat integral în mijloace băneşti, după emiterea de către autoritatea de supraveghere a hotărârii cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire.

**41.** La adoptarea hotărârii cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire a sucursalei asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terţ, autoritatea de supraveghere decide asupra aprobării conducerii sucursalei.

**42.** Pentru obţinerea licenţei, societatea de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terţ, care solicită înfiinţarea sucursalei, prezintă la autoritatea de supraveghere o cerere întocmită conform anexei nr.2 la prezentul Regulament, la care se anexează:

1) documentele confirmative privind depunerea capitalului de dotare, în condiţiile art.20 din Legea nr.92/2022;

2) planul de afaceri pentru următorii 3 ani, întocmit în conformitate cu cerinţele art.11 din Legea nr.92/2022 şi secţiunii 4 din prezentul capitol;

3) declaraţia pe proprie răspundere a asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terţ şi a conducerii sucursalei care confirmă faptul precum că subsemnaţii au luat cunoştinţă de planul de afacere şi sunt de acord cu rolul lor în implementarea prevederilor acestuia;

4) copiile situaţiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani şi cele mai recente situaţii financiare intermediare ale asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terţ şi, după caz, cele întocmite la nivel consolidat al grupului din care face parte acesta, elaborate conform Standardelor internaţionale de raportare financiară sau indicarea adresei de pe pagina web, unde pot fi accesate rapoartele respective. Cu acordul autorităţii de supraveghere, pot fi acceptate şi situaţii financiare anuale individuale şi/sau consolidate care sunt întocmite în conformitate cu alte standarde contabile recunoscute la nivel naţional în statul terţ;

5) informaţia cu privire la nivelul fondurilor proprii, cerinţele de capital şi lichiditatea societăţii de asigurare sau de reasigurare;

6) lista persoanelor afiliate asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terţ;

7) documentele şi/sau informaţiile necesare în vederea aprobării de către autoritatea de supraveghere a persoanelor care deţin funcţii-cheie, în condiţiile actelor normative adoptate de autoritatea de supraveghere în acest sens;

8) orice alte informaţii pe care asigurătorul sau reasigurătorul dintr-un stat terţ le consideră relevante pentru facilitarea procesului de acordare a licenţei pentru sucursală;

9) copia documentului de plată privind achitarea taxei pentru acordarea licenţei.

**43.** În scopul evaluării calităţii persoanelor implicate sau care au legătură cu cererea de licenţiere prezentată, Serviciul Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor acordă suportul necesar, în acest sens, autorităţii de supraveghere, la solicitarea acesteia, în conformitate cu legislaţia cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului.

**44.** Regulamentul sucursalei, elaborat în condiţiile art.19 alin.(10) din Legea nr.92/2022, poate fi modificat doar cu aprobarea autorităţii de supraveghere.

**Secţiunea 4**

**Planul de afaceri**

**45.** La elaborarea planului de afaceri, societatea de asigurare sau de reasigurare trebuie să identifice şi să ia în consideraţie principalii factori exogeni şi endogeni, care influenţează succesul modelului de afaceri, inclusiv cele mai importante linii de activitate din punctul de vedere al viabilităţii modelului de afaceri şi care prezintă cea mai mare probabilitate de creştere a expunerii societăţii la vulnerabilităţile existente sau viitoare.

**46.** Planul de afaceri al societăţii de asigurare sau de reasigurare trebuie să se bazeze pe ipoteze strategice cu caracter plauzibil privind mediul de afaceri şi pe strategii de afaceri care trebuie să aibă un caracter sustenabil.

**47.** În sensul prezentului Regulament, viabilitatea modelului de afaceri constă în capacitatea societăţii de asigurare sau de reasigurare de a genera venituri acceptabile în următoarele 12 luni. Sustenabilitatea strategiei constă în capacitatea societăţii de asigurare sau de reasigurare de a genera venituri pe o perioadă anticipativă de cel puţin 3 ani, conform planurilor strategice, şi se determină pe baza performanţei financiare previzionate, precum şi pe baza nivelului de risc al strategiei de afaceri şi a probabilităţii de succes aferente, în funcţie de capacităţile de execuţie ale societăţii.

**48.** Societatea de asigurare sau de reasigurare trebuie să stabilească o corelare între performanţa sa financiară şi apetitul la risc, luând în consideraţie nivelul riscurilor, profitul şi pierderile, bilanţul, concentrările, inclusiv tendinţele acestora, astfel încât să asigure desfăşurarea unei activităţi în condiţii de siguranţă şi să respecte cerinţele unei administrări prudente şi corecte pentru protejarea intereselor contractanţilor, asiguraţilor, reasiguraţilor, beneficiarilor asigurării şi terţilor păgubiţi, precum şi buna funcţionare a pieţei de asigurări.

**49.** Planul de afaceri elaborat de societatea de asigurare sau de reasigurare va cuprinde cel puţin următoarele:

1) clasele/tipurile şi riscurile de asigurare sau activităţile de reasigurare propuse a fi asumate;

2) natura riscurilor sau a angajamentelor pe care societatea îşi propune să le acopere şi, respectiv, să şi le asume;

3) estimări privind primele, sumele asigurate şi daunele/îndemnizaţiile pe clase/tipuri de asigurare;

4) tipul de contracte de reasigurare aferente portofoliului de riscuri;

5) principiile sale directoare în materie de reasigurare şi retrocesiune;

6) descrierea obiectivelor, politicilor şi a strategiei societăţii, inclusiv, descrierea clientelei şi a segmentului de piaţă pe care societatea de asigurare sau de reasigurare intenţionează să desfăşoare activitatea;

7) estimări privind cheltuielile de iniţiere a serviciilor administrative şi de asigurare a unui cadru propice desfăşurării activităţii şi resursele financiare pentru acoperirea acestora;

8) descrierea politicilor privind dividendele planificate;

9) structura activelor care va include cel puţin: dispersia activelor admise şi portofoliul de investiţii propus, inclusiv, încăperile pentru sediu şi investiţii planificate în companii-fiice, după caz;

10) planurile referitor la menţinerea cerinţelor prudenţiale privind indicatorii de lichiditate şi solvabilitate şi cerinţa de capital minim stabilită de actele normative;

11) descrierea reţelei teritoriale propuse a fi dezvoltată de societatea de asigurare sau de reasigurare în următorii 3 ani, precum şi a canalelor de distribuţie pe care societatea intenţionează să le utilizeze;

12) estimări ale resurselor financiare care urmează a acoperi rezervele tehnice şi cerinţa de capital minim;

13) valoarea investiţiilor aferente creării suportului tehnic necesar desfăşurării activităţilor propuse şi realizării structurii organizatorice şi graficul de realizare a acestora;

14) politicile în domeniul externalizării unor activităţi, activităţile propuse a fi externalizate şi tipurile de entităţi către care se va realiza externalizarea, inclusiv următoarele:

a) descrierea politicii de externalizare;

b) descrierea funcţiilor şi a activităţilor externalizate;

c) descrierea furnizorilor către care se realizează externalizarea, inclusiv informaţiile privind standardele şi mecanismele de securitate implementate de acesta;

d) proiectele acordurilor de externalizare în care se specifică faptul că autoritatea de supraveghere, auditorii externi, funcţia de conformitate şi funcţia de audit intern au acces nerestricţionat la informaţiile privind externalizarea şi la sediul furnizorilor de servicii pentru realizarea de controale sau misiuni de audit;

15) documentarea modului în care activităţile externalizate sunt monitorizate şi menţionarea indicatorilor de performanţă utilizaţi;

16) proiectul structurii organizatorice a societăţii de asigurare sau de reasigurare din care să rezulte capacitatea acesteia de a-şi realiza obiectivele propuse, inclusiv competenţele membrilor organelor de conducere şi ale persoanelor care deţin funcţii-cheie, atribuţiile subdiviziunilor şi comitetelor specializate;

17) conformarea cadrului de administrare, a politicilor, a procedurilor şi a mecanismelor interne;

18) estimările anuale ale nivelului fondurilor proprii şi ale cerinţelor de capital pentru acoperirea riscurilor;

19) conformarea capitalului şi a lichidităţilor la natura, la amploarea şi la complexitatea activităţilor pe care şi le propune să le desfăşoare în următorii 3 ani, reflectată în:

a) bilanţul previzional şi valorile estimate ale capitalului, ale ratelor de solvabilitate şi ale rezervelor tehnice;

b) estimări privind viitoarea cerinţă de capital minim, astfel cum este prevăzută la art.74 din Legea nr.92/2022, pe baza bilanţului previzional menţionat la litera (a), precum şi metoda de calcul utilizată pentru obţinerea acestor estimări;

c) estimările resurselor financiare care urmează să acopere cerinţa de capital minim şi rezervele tehnice;

d) estimările cheltuielilor generale curente, inclusiv ale celor de achiziţii;

e) estimările volumului de prime şi ale volumului de despăgubiri şi/sau indemnizaţii;

20) prezentarea proceselor de identificare, administrare, monitorizare şi raportare a riscurilor, inclusiv următoarele:

a) descrierea sistemului de management al riscului;

b) descrierea apetitului de risc;

c) detalii despre politica de management active – obligaţii;

d) descrierea procedurilor privind evaluarea şi monitorizarea riscurilor, modalitatea promptă de raportare a riscurilor, sistemul de control şi auditul intern;

e) informaţii privind strategia de investire;

f) informaţii privind strategia referitoare la reasigurare şi la alte tehnici de minimizare a riscurilor;

21) prezentarea mecanismelor de control intern care inclusiv se vor referi la modul de organizare a funcţiilor de control intern;

22) estimările situaţiilor financiare, întocmite conform cerinţelor impuse societăţilor de asigurare sau de reasigurare în scopuri de supraveghere prudenţială, care vor fi însoţite de calcule fundamentale ale principalelor elemente ale situaţiilor financiare;

23) calculele estimative a marjelor disponibile şi minime de solvabilitate, precum şi a ratei de solvabilitate, întocmite de un actuar;

24) pentru reasigurători, tipul de contracte de reasigurare pe care îşi propun să le încheie cu societăţile cedente;

25) pentru activitatea de asigurare de viaţă, estimări detaliate ale veniturilor şi cheltuielilor legate de activitatea directă, acceptările şi cedările în reasigurare.

**50.** În limita competenţelor şi atribuţiilor funcţionale, planul de afaceri este semnat de acţionarii semnificativi, organul executiv, actuar şi/sau alte persoane cu funcţii-cheie, după caz.

**Secţiunea 5**

**Desfăşurarea activităţii de asigurarea**

**obligatorie de răspundere civilă auto (RCA)**

**51.** Societatea de asigurare sau de reasigurare sau sucursala societăţii de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terţ, care îşi extinde activitatea pentru a subscrie riscurile incluse în clasa a 10-a din compartimentul B al anexei la Legea nr.92/2022, prezintă autorităţii de supraveghere o cerere de reperfectare a licenţei, întocmită conform anexei nr.4 la prezentul Regulament.

**52.** Dreptul de a practica o activitate din cadrul clasei a 10-a din compartimentul B se acordă şi se indică distinct în anexa la licenţa pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă sau pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă şi externă.

**53.** Pentru a subscrie riscuri aferente asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto, societatea de asigurare sau de reasigurare prezintă autorităţii de supraveghere, în cadrul procedurii de eliberare a licenţei sau de reperfectare a licenţei, următoarele acte suplimentare:

a) ordinele de numire a reprezentanţilor de despăgubiri, în condiţiile art.23 alin.(3) din Legea nr.92/2022 şi art.7 din Legea nr.106/2022;

b) raportul auditorului (care dispune de certificat de audit în sisteme informaţionale CISA) sau documentele care confirmă dispunerea de tehnică de calcul şi sisteme informatice adecvate şi de personal care să permită ţinerea evidenţei detaliate a documentelor de asigurare şi centralizarea informaţiilor/datelor colectate şi are capacitatea de a comunica electronic aceste informaţii către Sistemul informaţional automatizat de stat în domeniul asigurărilor obligatorii RCA, în condiţiile art.6 alin.(1) lit.b) din Legea nr.106/2022;

c) actele care confirmă că societatea dispune cel puţin de unul dintre sistemele informaţionale automatizate de evaluare în domeniul auto, în condiţiile art.6 alin.(1) lit.d) din Legea nr.106/2022;

d) extrasul din contul bancar al societăţii solicitante de licenţă privind mijloacele băneşti disponibile;

e) raportul auditorului, întocmit de o entitate de audit aprobată în prealabil de autoritatea de supraveghere, în condiţiile actelor sale normative, care confirmă, la momentul depunerii cererii, suficienţa mijloacelor băneşti proprii pentru contribuţia iniţială în Fondul de compensare şi cota în garanţia bancară externă şi faptul că mijloacele băneşti sunt libere de obligaţii şi nu sunt grevate de sarcini, pentru obţinerea dreptului de a desfăşura activitate de asigurare obligatorie RCA externă;

f) actele care confirmă experienţa de cel puţin 2 ani în domeniul asigurării obligatorii RCA (acumulată pe teritoriul Republicii Moldova sau pe teritoriul unui stat terţ, în cazul în care se solicită înfiinţarea sucursalei), pentru obţinerea dreptului de a desfăşura activitate de asigurare obligatorie RCA externă;

g) actele care confirmă rata solvabilităţii de cel puţin 120%, confirmată de actuar, la momentul depunerii cererii/documentelor pentru obţinerea dreptului de a desfăşura activitate de asigurare obligatorie RCA externă;

h) documentele specificate la pct.23 sbp. 10) – 14), 17) din prezentul regulament.

**54.** Autoritatea de supraveghere respinge cererea specificată în pct.51 în temeiul art.12 din Legea nr.92/2022 şi în cazul neîndeplinirii cerinţelor cumulative ale art.6 din Legea nr.106/2022.

**55.** Asigurătorul nu poate desfăşura activitate de asigurare obligatorie RCA dacă se află în procedură de rezoluţie financiară sau de insolvabilitate în conformitate cu legislaţia privind activitatea de asigurare sau de reasigurare şi cu cea a insolvabilităţii.

**Capitolul III**

**REPERFECTAREA LICENŢEI, ELIBERAREA COPIILOR**

**AUTORIZATE ŞI DUPLICATELOR DE PE LICENŢĂ**

**Secţiunea 1**

**Reperfectarea licenţei**

**56.** La apariţia temeiurilor pentru reperfectarea licenţei, societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată să depună la autoritatea de supraveghere o cerere de reperfectare a licenţei (conform anexei nr.4), împreună cu licenţa care necesită a fi reperfectată şi documentele/informaţiile ce confirmă modificările în cauză.

**57.** În termen de 10 zile lucrătoare de la data înregistrării de stat a modificărilor operate în Registrul de stat al persoanelor juridice, în rezultatul survenirii unuia din temeiurile prevăzute la art.13 alin.(1) lit.a) şi b) din Legea nr.92/2022, sau de la data adoptării deciziei de către organul competent al asigurătorului sau reasigurătorului privind completarea activităţii societăţii cu noi clase de asigurare sau activităţi de reasigurare şi/sau cu noi tipuri de asigurare ori excluderea acestora din activitatea de asigurare sau de reasigurare, societatea de asigurare sau reasigurare prezintă autorităţii de supraveghere o cerere pentru reperfectarea licenţei, la care se anexează următoarele documente:

a) copia certificată a deciziei organului competent al societăţii de asigurare sau de reasigurare privind efectuarea modificărilor în datele de pe licenţă;

b) copia deciziei organului înregistrării de stat privind înregistrarea modificărilor respective pentru schimbarea denumirii sau modificarea sediului societăţii de asigurare sau de reasigurare;

c) documentul care confirmă achitarea taxei pentru reperfectarea licenţei şi eliberarea copiei autorizate de pe licenţa societăţii de asigurare sau de reasigurare.

**58.** În cazul reperfectării licenţei prin completarea activităţii societăţii cu noi clase de asigurare sau activităţi de reasigurare şi/sau cu noi tipuri de asigurare, suplimentar la documentele specificate la pct.57, se prezintă următoarele documente/informaţii:

a) condiţiile de asigurare pentru fiecare clasă şi pentru fiecare tip de asigurare separat, la care se anexează modelele de contracte de asigurare, modelele de poliţe de asigurare;

b) baza tehnică pentru calculul primelor şi al tarifelor de asigurare stabilite în condiţiile de asigurare, coordonate cu actuar;

c) structura primelor de asigurare pe fiecare tip de asigurare, cu indicarea separată a cheltuielilor de achiziţie, semnată de actuar;

d) planul de afaceri potrivit categoriei, clasei şi tipului de asigurări, întocmit pentru următorii 3 ani financiari, care să includă cel puţin: prognoza cheltuielilor de gestiune, în special a cheltuielilor generale curente şi a comisioanelor; prognoza primelor de asigurare şi a despăgubirilor de asigurare; calculul resurselor financiare destinate acoperirii obligaţiilor de asigurare şi al marjei de solvabilitate; politica de investiţii, portofoliul de active, evaluarea şi diversificarea activelor; managementul riscului; structura organizatorică şi pronosticul rezultatelor financiare, certificat de actuar;

e) programul de reasigurare propus pentru a susţine clasa de asigurare, aprobat în corespundere cu cerinţele autorităţii de supraveghere.

**59.** În cazul depunerii setului incomplet de documente, autoritatea de supraveghere, în termen de 10 zile lucrătoare de la primirea cererii, comunică societăţii de asigurare sau reasigurare lista documentele şi/sau informaţiile care necesită a fi prezentate conform pct.57 şi/sau 58.

**60.** În cazul în care documentele şi informaţiile specificate la pct.57 şi/sau 58 sunt insuficiente pentru a lua o decizie aferentă cererii de reperfectare a licenţei, autoritatea de supraveghere este în drept să solicite prezentarea unor documente şi informaţii suplimentare.

**61.** Societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată să prezinte informaţiile şi documentele solicitate în condiţiile pct.59 şi 60 în termenul indicat de autoritatea de supraveghere. În cazul în care documentele şi informaţiile nu sunt completate în termenul stabilit, autoritatea de supraveghere informează societatea de asigurare sau de reasigurare despre încetarea procedurii administrative.

**62.** Autoritatea de supraveghere decide asupra reperfectării sau refuzului reperfectării licenţei în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare din data înregistrării cererii complete, însoţite de documentele şi/sau informaţiile necesare.

**63.** Drept motiv de respingere a cererii de reperfectare a licenţei serveşte:

a) prezentarea documentelor şi a informaţiilor întocmite cu încălcarea cerinţelor legale sau acestea sunt incomplete, contradictorii, neveridice sau insuficiente şi/sau;

b) din evaluarea planului de afaceri prezentat, se atestă faptul că societatea de asigurare sau reasigurare nu poate proba abilitatea de realizare a obiectivelor propuse în condiţiile respectării cerinţelor cuprinse în Legea nr.92/2022 şi în actele normative ale autorităţii de supraveghere;

c) activitatea propusă a fi desfăşurată de către societate ar putea avea un impact negativ asupra capacităţii societăţii de a respecta cerinţele prudenţiale conform prevederilor legale.

**64.** Licenţa reperfectată se eliberează pe acelaşi formular sau pe un formular nou, ţinându-se cont de modificările indicate în cerere. În cazul eliberării licenţei pe un formular nou, decizia de reperfectare a licenţei va conţine menţiunea despre nevalabilitatea formularului precedent de licenţă.

**65.** Modificările şi completările efectuate la reperfectarea licenţei se introduc în Registrul participanţilor profesionişti pe piaţa asigurărilor nu mai târziu de ziua lucrătoare imediat următoare intrării în vigoare a deciziei.

**66.** Decizia autorităţii de supraveghere privind reperfectarea licenţei se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova şi pe pagina web oficială a autorităţii de supraveghere.

**67.** În perioada examinării cererii privind reperfectarea licenţei, titularul acesteia îşi poate continua activitatea în baza unei copii autorizate de pe formularul de licenţă precedent, eliberată anterior de autoritatea de supraveghere.

**Secţiunea 2**

**Eliberarea copiilor autorizate de pe licenţă şi/sau operarea**

**modificărilor şi completărilor în Registrul participanţilor**

**profesionişti pe piaţa asigurărilor**

**68.** Autoritatea de supraveghere eliberează societăţii de asigurare sau de reasigurare copia autorizată de pe licenţă pentru fiecare sucursală sau subdiviziune din Republica Moldova, în care se desfăşoară activitatea de asigurare sau de reasigurare.

**69.** Societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată să plaseze copia de pe licenţă într-un loc vizibil în toate sucursalele şi subdiviziunile sale.

**70.** Copia autorizată de pe licenţă reprezintă o copie a licenţei în original şi a anexei la aceasta. Prima pagină a copiei conţine înscrisul "Copia autorizată pentru sucursala/subdiviziunea", cu indicarea adresei sucursalei/subdiviziunii respective. Copia trebuie să cuprindă semnătura olografă a membrului împuternicit al organului de conducere a autorităţii de supraveghere, ştampila autorităţii de supraveghere şi data la care a fost semnată.

**71.** Pentru eliberarea copiilor autorizate, societatea de asigurare sau de reasigurare prezintă autorităţii de supraveghere licenţa în original şi dovada achitării taxei corespunzătoare.

**72.** Ridicarea copiilor autorizate şi a licenţei în original poate fi efectuată de o persoană împuternicită în acest sens.

**73.** În cazul extinderii activităţii cu înfiinţarea unor sucursale/subdiviziuni noi sau încetării activităţii acestora, precum şi în cazul altor modificări, societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată, în termen de 10 zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a deciziei respective, să depună la autoritatea de supraveghere o cerere (conform anexei nr.5), în vederea operării modificărilor şi completărilor în Registrul participanţilor profesionişti pe piaţa asigurărilor, fiind solicitată copia autorizată (copiile autorizate) de pe licenţă, după caz.

**74.** La cererea privind operarea modificărilor şi completărilor în Registrul participanţilor profesionişti pe piaţa asigurărilor prin extinderea activităţii cu noi subdiviziuni sau încetarea activităţii acestora, se anexează, după caz:

a) decizia corespunzătoare a organului competent al societăţii de asigurare sau de reasigurare;

b) confirmarea privind înregistrarea/excluderea subdiviziunii de către Serviciul Fiscal de Stat şi/sau decizia corespunzătoare a organului înregistrării de stat, după caz;

c) declaraţia pe propria răspundere a asigurătorului sau reasigurătorului privind corespunderea subdiviziunii cerinţelor legale (anexa nr.6);

d) documentul care confirmă achitarea taxei pentru eliberarea copiei autorizate de pe licenţă pentru subdiviziunea nou-creată.

**75.** Copia autorizată de pe licenţă se eliberează în termen de 5 zile lucrătoare de la data prezentării autorităţii de supraveghere a licenţei în original.

**76.** În cazul deteriorării sau pierderii copiei autorizate de pe licenţă, eliberarea unei noi copii autorizate de pe licenţă se efectuează în condiţiile prezentei secţiuni.

**Secţiunea 3**

**Eliberarea duplicatului licenţei**

**77.** Drept temei pentru eliberarea duplicatului licenţei serveşte pierderea, sustragerea, distrugerea sau deteriorarea acesteia.

**78.** În caz de survenire a unui temei prevăzut la pct.77, societatea de asigurare sau de 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 şi, în termen de 10 zile lucrătoare, să depună la autoritatea de supraveghere o cerere, în scris, de eliberare a duplicatului licenţei, cu anexarea documentelor confirmative privind pierderea, sustragerea, distrugerea sau deteriorarea licenţei, după caz.

**79.** Autoritatea de supraveghere eliberează sau, după caz, respinge eliberarea duplicatului licenţei, în termen de până la 15 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de eliberare a duplicatului acesteia.

**80.** Autoritatea de supraveghere respinge cererea de eliberare a duplicatului licenţei dacă documentele prezentate la momentul depunerii cererii nu sunt întocmite în conformitate cu dispoziţiile legale şi/sau informaţiile furnizate sunt neveridice sau insuficiente.

**81.** În caz de eliberare a duplicatului licenţei, autoritatea de supraveghere adoptă decizia de anulare a formularului licenţei pierdute, sustrase, deteriorate sau distruse, cu introducerea modificărilor respective în Registrul participanţilor profesionişti pe piaţa asigurărilor, nu mai târziu de ziua lucrătoare imediat următoare adoptării deciziei. La data eliberării duplicatului licenţei, copiile autorizate de pe licenţa pierdută, sustrasă, deteriorată sau distrusă îşi pierd valabilitatea.

**82.** Formularul nou al licenţei se eliberează cu menţiunea "Duplicat".

**83.** În perioada de examinare a cererii de eliberare a duplicatului licenţei, societatea de asigurare sau de reasigurare îşi poate desfăşura activitatea în baza declaraţiei pe proprie răspundere, depusă la autoritatea de supraveghere concomitent cu cererea de eliberare a duplicatului licenţei.

**84.** În cazul eliberării duplicatului licenţei, dacă asigurătorul sau reasigurătorul are deschise sucursale/subdiviziuni, în cererea menţionată la pct.78, se solicită eliberarea copiilor autorizate de pe duplicatul licenţei şi pentru fiecare sucursală/subdiviziune, fiind anexată lista sucursalelor/subdiviziunilor asigurătorului sau reasigurătorului, cu indicarea denumirii şi a sediului acestora, precum şi documentul care confirmă achitarea taxei aferente eliberării duplicatului şi/sau a copiei autorizate.

**85.** Copia autorizată de pe duplicatul licenţei pentru fiecare sucursală/subdiviziune a asigurătorului sau reasigurătorului se eliberează în termen de 5 zile lucrătoare de la data eliberării duplicatul licenţei.

**CAPITOLUL IV**

**Sucursalele societăţii de asigurare sau de**

**reasigurare din Republica Moldova**

**Secţiunea 1**

**Procedura de înfiinţare şi lichidare a**

**sucursalelor pe teritoriul Republicii Moldova**

**86.** Înfiinţarea (deschiderea), precum şi lichidarea sucursalelor pe teritoriul Republicii Moldova se efectuează cu avizul prealabil al autorităţii de supraveghere, eliberat conform procedurii stabilite în capitolului V.

**87.** Decizia cu privire la înfiinţarea, precum şi la lichidarea sucursalei este adoptată de organul competent al asigurătorului sau reasigurătorului.

**88.** Sucursala asigurătorului sau reasigurătorului desfăşoară toate sau una dintre activităţile prevăzute de licenţa acestuia.

**89.** În denumirea sucursalei trebuie să se indice faptul că aceasta este sucursala asigurătorului sau reasigurătorului care а înfiinţat-o.

**90.** Modul de organizare şi funcţionare a sucursalei se stabileşte în regulamentul propriu, aprobat de organul competent al asigurătorului sau reasigurătorului.

**91.** Încăperea în care este amplasată sucursala trebuie să fie dotată cu legătură telefonică, safeu, echipament de casă şi control, computere conectate la reţeaua internet, echipament software, destinat ţinerii contabilităţii şi/sau evidenţei statistice.

**92.** La cererea pentru obţinerea avizului prealabil pentru înregistrarea de stat a modificărilor operate în documentele de constituire ale asigurătorului sau reasigurătorului privind înfiinţarea sucursalei şi înregistrarea de stat a acesteia se anexează:

a) copia procesului-verbal (sau extras din procesul-verbal) al organului competent în care se consemnează faptul adoptării deciziei cu privire la înfiinţarea sucursalei, operarea modificărilor în documentele de constituire şi în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice şi înregistrarea de stat a acesteia, întocmit conform prevederilor legislaţiei;

b) statutul asigurătorului sau reasigurătorului în redacţie nouă sau modificările la acesta;

c) regulamentul sucursalei care urmează a fi inclusă în documentele de constituire ale asigurătorului sau reasigurătorului şi înregistrată la organul înregistrării de stat;

d) actul ce confirmă dreptul de proprietate asupra imobilului în care se va desfăşura activitatea de asigurare sau de reasigurare sau copia corespunzătoare a contractului translativ de posesie şi folosinţă asupra acestui imobil;

e) extrasul din Registrul bunurilor imobile, eliberat de autoritatea publică competentă;

f) declaraţia pe propria răspundere a asigurătorului sau reasigurătorului privind corespunderea subdiviziunii cerinţelor legale (anexa nr.6);

g) documentul care confirmă achitarea taxei pentru eliberarea copiei autorizate de pe licenţă.

h) documentele şi informaţiile necesare pentru eliberarea avizului de aprobare a conducătorului sucursalei, astfel cum este prevăzut în actul normativ al autorităţii de supraveghere.

**93.** La cererea pentru obţinerea avizului prealabil pentru înregistrarea de stat a modificărilor operate în documentele de constituire ale asigurătorului sau reasigurătorului privind lichidarea sucursalei şi radierea acesteia din registrul de stat al persoanelor juridice, se anexează documentele prevăzute la pct.74.

**94.** Sucursala nou-înfiinţată în Republica Moldova îşi poate începe activitatea după înregistrarea de stat a acesteia şi obţinerea de către societatea de asigurare sau de reasigurare a copiei autorizate de pe licenţă, eliberată cu respectarea procedurii prevăzute în capitolul III secţiunea 2 din prezentul Regulament.

**Secţiunea 2**

**Procedura de înfiinţare şi lichidare a**

**sucursalelor pe teritoriul unui stat terţ**

**95.** În condiţiile art.46 din Legea nr.92/2022, societatea de asigurare sau de reasigurare din Republica Moldova poate desfăşura, prin înfiinţarea sucursalelor, activitate pe teritoriul unui stat terţ în limita claselor de asigurare sau activităţilor de reasigurare prevăzute în licenţa eliberată de către autoritatea de supraveghere .

**96.** Înfiinţarea sucursalelor pe teritoriul unui stat terţ se efectuează cu avizul prealabil al autorităţii de supraveghere.

**97.** Pentru înfiinţarea sucursalelor pe teritoriul unui stat terţ, societatea depune o cerere la autoritatea de supraveghere cu privire la eliberarea avizului prealabil privind acordarea dreptului sucursalei de a desfăşura activitate pe teritoriul unui stat terţ.

**98.** La cererea menţionată la pct.97, se anexează documentele prevăzute în art.46 alin.(5) din Legea nr.92/2022, printre care şi planul de afaceri, elaborat potrivit prevederilor art.11 din aceeaşi lege şi capitolul II secţiunea 4 din prezentul Regulament.

**99.** Autoritatea de supraveghere decide asupra eliberării sau refuzului eliberării avizului prealabil privind acordarea dreptului sucursalei de a desfăşura activitate pe teritoriul unui stat terţ, de regulă, în termen de 30 zile de la data primirii setului complet de documente.

**100.** În cazul în care documentele şi informaţiile prezentate conform pct.98 sunt insuficiente pentru a emite o decizie cu privire la cererea depusă, autoritatea de supraveghere este în drept să solicite prezentarea documentelor şi a informaţiilor suplimentare. Asigurătorul sau reasigurătorul este obligat să prezinte informaţiile şi documentele suplimentare în termenul indicat de autoritatea de supraveghere. În cazul în care nu au fost prezentate documentele şi informaţiile prevăzute în pct.98 şi cele solicitate suplimentar, autoritatea de supraveghere informează solicitantul despre încetarea procedurii administrative.

**101.** În cazul solicitării documentelor şi/sau informaţiilor suplimentare în condiţiile pct.100, termenul de 30 de zile prevăzut la pct.99 se suspendă.

**102.** În cazul în care se atestă un volum mare de documente prezentate, care necesită timp pentru examinare, autoritatea de supraveghere poate stabili un termen mai mare pentru emiterea deciziei prevăzute la pct.99, dar care nu va depăşi 90 de zile, cu informarea asigurătorului sau reasigurătorului în termen rezonabil.

**103.** Autoritatea de supraveghere respinge cererea de eliberare a avizului prealabil privind acordarea dreptului sucursalei de a desfăşura activitate pe teritoriul unui stat terţ, în cazul în care există unul din următoarele motive:

1) nu sunt îndeplinite condiţiile stabilite la art.46 din Legea nr.92/2022, fapt atestat urmare a evaluării tuturor informaţiilor deţinute de autoritatea de supraveghere;

2) au fost prezentate documente şi informaţii incomplete, contradictorii, neveridice sau insuficiente;

3) în cadrul examinării volumului şi activităţilor preconizate ale sucursalei, există îndoieli rezonabile cu privire la corespunderea societăţii de asigurare sau de reasigurare cerinţelor ratei de solvabilitate, cu privire la stabilitatea financiară şi sistemul de guvernanţă prevăzute de cadrul normativ.

**104.** Avizul prealabil privind acordarea dreptului sucursalei de a desfăşura activitate pe teritoriul unui stat terţ este valabil timp de 1 an de la data eliberării acesteia. Autoritatea de supraveghere, la cererea motivată a asigurătorului sau reasigurătorului, poate prelungi valabilitatea avizului prealabil, cu cel mult 6 luni. În cazul în care sucursala nu a fost înfiinţată în termenul respectiv, avizul prealabil îşi pierde valabilitatea.

**105.** Societatea de asigurare sau de reasigurare notifică autoritatea de supraveghere despre înfiinţarea sucursalei pe teritoriul statului terţ, în termen de 2 zile lucrătoare din ziua în care a început să desfăşoare activitatea.

**106.** În cazul lichidării sucursalei de pe teritoriul statului terţ, asigurătorul sau reasigurătorul, concomitent cu cererea pentru obţinerea avizului prealabil al autorităţii de supraveghere privind modificarea documentelor de constituire ale asigurătorului sau reasigurătorului, notifică autoritatea de supraveghere despre lichidarea sucursalei pe teritoriul statului terţ. La notificare, se anexează următoarele documente şi informaţii:

1) extrasul din procesul-verbal sau copia certificată de asigurător sau reasigurător a deciziei organului competent privind lichidarea sucursalei de pe teritoriul statului terţ;

2) informaţia privind rezultatele procesului de executare a obligaţiilor asumate prin sucursala respectivă.

**Capitolul V**

**OPERAREA MODIFICĂRILOR ÎN ACTELE DE CONSTITUIRE**

**107.** Modificările operate în actele de constituire sau în datele înscrise în registrul de stat al persoanelor juridice la nivelul societăţilor de asigurare sau de reasigurare, ulterior licenţierii acestora, sunt supuse avizării prealabile/acceptării de către autoritatea de supraveghere, până la înregistrarea de stat.

**108.** În sensul prezentului Regulament, sunt supuse avizării prealabile a autorităţii de supraveghere următoarele modificări în actele de constituire:

1) majorarea/reducerea capitalului social;

2) schimbarea denumirii societăţii de asigurare sau de reasigurare;

3) schimbarea sediului societăţii de asigurare sau de reasigurare;

4) modificarea statutului societăţii de asigurare sau de reasigurare/ regulamentului sucursalei asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terţ;

5) completarea şi/sau modificarea obiectului de activitate în contextul activităţilor permise asigurătorului sau reasigurătorului, inclusiv după retragerea licenţei;

6) alte modificări operate în actele de constituire sau în datele înscrise în registrul de stat al persoanelor juridice.

**109.** În cazul operării modificărilor aferente capitalului social, societatea de asigurare sau de reasigurare prezintă o cerere către autoritatea de supraveghere, la care se anexează următoarele documente/informaţii:

1) decizia organului competent al asigurătorului sau reasigurătorului de majorare/reducere a capitalului social şi operarea modificărilor corespunzătoarea în statut, care să conţină cel puţin:

a) suma cu care se majorează/reduce capitalul social;

b) mărimea capitalului social şi structura acţionariatului rezultat în urma acţiunii de majorare/reducere;

c) în caz de majorare, sursa fondurilor utilizate pentru această operaţiune;

d) în caz de reducere, motivele pentru care se face reducerea şi modalitatea de realizare a reducerii;

2) statutul în redacţie nouă sau modificările la acesta;

3) în cazul reducerii de capital, care determină restituirea unor sume către acţionari, societatea prezintă şi un studiu de impact al acestei operaţiuni, asumat de conducerea societăţii, asupra nivelului fondurilor proprii eligibile, care acoperă rezervele tehnice şi cerinţa de capital minim;

4) documentele care confirmă sursa mijloacelor băneşti utilizate pentru participarea la majorarea capitalului social şi explicaţiile privind mecanismul de finanţare. Fondurile utilizate la majorarea capitalului sau pentru orice operaţiune financiară subsecventă trebuie să provină din surse licite şi să corespundă restricţiilor prevăzute la art.74 alin.(4) din Legea nr.92/2022, iar mecanismul de finanţare trebuie să fie în totalitate transparent, provenienţa sursei fondurilor fiind probată documentar. În dependenţă de sursa şi suficienţa veniturilor care vor fi utilizate la majorarea capitalului social, se prezintă:

a) certificatele eliberate de la locurile de muncă (cu semnăturile conducătorului şi contabilului-şef şi cu ştampila întreprinderii, după caz), care atestă obţinerea veniturilor din activitatea profesională; şi/ sau

b) copiile legalizate ale documentelor primare, care confirmă dreptul de proprietate asupra cotei deţinute în capitalul unei societăţi comerciale; şi/ sau

c) copiile legalizate ale documentelor primare, care atestă dreptul de proprietate asupra altor bunuri (obţinute cu titlu de donaţie, moştenire etc.); şi/ sau

d) alte documente ce confirmă obţinerea veniturilor din surse similare, care demonstrează provenienţa şi suficienţa mijloacelor băneşti proprii pentru majorarea capitalului social al asigurătorului sau reasigurătorului;

5) pentru acţionarul – persoană juridică, decizia adoptată de organul competent de a participa la majorarea capitalului social al asigurătorului/ reasigurătorului, autentificat conform legislaţiei;

6) pentru acţionarul – persoană juridică, raportul auditorului, care confirmă că deţinerea în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului se plăteşte din mijloace băneşti proprii libere de obligaţii şi negrevate de sarcini;

7) confirmarea emisă de bancă privind vărsarea aporturilor în mijloace băneşti în scop de majorare a capitalului social;

8) raportul financiar pentru ultima perioadă de gestiune a acţionarului – persoana juridică;

9) declaraţia acţionarului, precum că contribuţia la majorarea capitalului social al asigurătorului sau reasigurătorului va fi depusă numai din mijloace băneşti proprii.

**110.** La evaluarea legalităţii provenienţei/sursei mijloacelor băneşti utilizate pentru majorarea capitalului social, autoritatea de supraveghere solicită asistenţa/opinia Serviciului Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor.

**111.** În cazul modificărilor legate de schimbarea denumirii, societatea de asigurare sau de reasigurare depune o cerere la autoritatea de supraveghere, care este însoţită de următoarele documente/informaţii:

1) copia procesului-verbal în care se consemnează decizia organului competent al societăţii de asigurare sau de reasigurare pentru aprobarea schimbării denumirii şi, în consecinţă, efectuarea modificărilor corespunzătoare în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice;

2) statutul în redacţie nouă sau modificările la acesta;

3) copia avizului publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova privind schimbarea denumirii;

4) certificatul de verificare şi rezervare a denumirii eliberat de autoritatea publică competentă.

**112.** În cazul modificărilor legate de schimbarea sediului, societatea de asigurare sau de reasigurare prezintă o cerere către autoritatea de supraveghere, la care se anexează următoarele documente/informaţii:

1) copia procesului-verbal în care se consemnează decizia organului competent al societăţii de asigurare sau de reasigurare pentru aprobarea schimbării sediului şi, în consecinţă, efectuarea modificărilor corespunzătoare în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice;

2) statutul în redacţie nouă sau modificările la acesta;

3) copia avizului publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova privind schimbarea sediului;

4) documentele/informaţiile stabilite la pct.74 din prezentul Regulament.

**113.** Pentru obţinerea avizului prealabil al autorităţii de supraveghere privind modificarea statutului societăţii de asigurare sau de reasigurare/regulamentului sucursalei asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terţ, către autoritatea de supraveghere se prezintă o cerere, la care se anexează următoarele documente/informaţii:

1) copia procesului-verbal al adunării generale a acţionarilor sau hotărârea organului competent al societăţii de asigurare sau de reasigurare, după caz;

2) statutul/regulamentul în redacţie nouă sau modificărilor la acesta, după caz.

**114.** În cazul aprobării statutului/regulamentului în redacţie nouă, în procesul-verbal/ hotărâre se includ prevederi cu referire la abrogarea statutului/regulamentului precedent.

**115.** La cererea pentru obţinerea avizului prealabil pentru înregistrarea de stat a modificărilor operate în actele de constituire ale asigurătorului sau reasigurătorului privind completarea şi/sau modificarea obiectului de activitate (în contextul activităţilor permise asigurătorului sau reasigurătorului, inclusiv după retragerea licenţei) se anexează:

a) copia procesului-verbal al adunării generale a acţionarilor privind completarea şi/sau modificarea obiectului de activitate;

b) situaţiile financiare la ultima dată de raportare;

c) rituaţiile financiare la ultima dată de raportare, u reasigurare dint şi la radierea acestora urmează a fi operate modificări înaportul auditorului privind auditul situaţiilor financiare pentru ultima perioadă de gestiune;

d) planul de afaceri pentru următorii 3 ani, care va conţine inclusiv descrierea obiectivelor, politicilor şi a strategiei societăţii, descrierea clientelei şi a segmentului de piaţă pe care societatea intenţionează să desfăşoare activitatea, estimări privind cheltuielile de iniţiere a activităţii şi resursele financiare pentru acoperirea acestora, descrierea politicilor privind dividendele planificate, planurile referitor la menţinerea cerinţelor prudenţiale privind indicatorii de lichiditate şi solvabilitate şi cerinţa de capital minim stabilită de actele normative şi bilanţul previzional.

**116.** În cazul operării altor modificări în actele de constituire sau în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice, se prezintă o cerere în acest sens, la care se anexează decizia organului competent şi documentele justificative aferente.

**117.** Autoritatea de supraveghere, în termen de 30 zile de la data înregistrării cererii complete, avizează sau respinge cererea de avizare a modificărilor la documentele de constituire ale societăţii de asigurare sau de reasigurare şi informează, în scris, societatea privind decizia adoptată.

**118.** În cazul lichidării sucursalelor asigurătorului sau reasigurătorului, se prezintă documentele/informaţiile prevăzute în capitolul VI.

**119.** Drept motiv de respingere a cererii pentru avizarea prealabilă a modificărilor în documentele de constituire pot fi următoarele:

1) documentele prezentate, la momentul depunerii cererii sau în interiorul termenului suplimentar, nu sunt întocmite în conformitate cu dispoziţiile legale ori sunt incomplete şi/sau informaţiile furnizate sunt neveridice sau insuficiente pentru evaluarea respectării condiţiilor prevăzute pentru acordarea avizului;

2) mijloacele băneşti utilizate pentru procurarea acţiunilor societăţii de asigurare sau de reasigurare sunt obţinute din împrumuturi, credite bancare, gaj sau din alte mijloace atrase, inclusiv din avansurile participanţilor profesionişti pe piaţa asigurărilor şi ale persoanelor terţe sau provin din fonduri ce prezintă suspiciuni pertinente care pot indica despre acţiuni de spălare a banilor, infracţiuni asociate acestora, acţiuni de finanţare a terorismului.

**120.** În vederea evaluării corespunzătoare a cererilor privind operarea modificărilor în documentele de constituire, autoritatea de supraveghere poate solicita orice informaţii şi/sau documente suplimentare necesare în acest sens, dacă cele prezentate nu sunt suficiente ori relevante pentru realizarea evaluării sau dacă documentaţia prezintă alte deficienţe. Societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată să prezinte informaţiile şi documentele suplimentare în termenul indicat de autoritatea de supraveghere, perioadă pe parcursul căreia termenul prevăzut la pct.117 poate fi suspendat de autoritatea de supraveghere.

**121.** Autoritatea de supraveghere poate efectua investigaţii suplimentare, inclusiv poate solicita informaţii relevante autorităţilor publice competente. În acest caz, termenul stabilit la pct.117 poate fi prelungit sau, după caz, suspendat pentru o perioadă de timp stabilită de autoritate, cu informarea în scris a solicitantului.

**122.** Societatea de asigurare sau de reasigurare iniţiază procedura de înregistrare de stat a modificărilor operate în documentele de constituire şi/sau în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice doar după avizarea prealabilă a autorităţii de supraveghere.

**123.** În termen de 10 zile lucrătoare de la data înregistrării de stat a modificărilor operate în documentele de constituire şi/sau în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice, societatea de asigurare sau de reasigurare prezintă autorităţii de supraveghere copia deciziei organului înregistrării de stat privind operarea modificărilor respective.

**Capitolul VI**

**REORGANIZAREA ŞI LICHIDAREA**

**124.** Reorganizarea societăţii se efectuează în conformitate cu Codul civil, Legea nr.92/2022, Legea nr.1134/1997 privind societăţile pe acţiuni şi actele normative subordonate legii.

**125.** Reorganizarea societăţii de asigurare sau de reasigurare se efectuează cu avizul prealabil al autorităţii de supraveghere şi se înregistrează în Registrul de stat al persoanelor juridice numai după obţinerea de către societatea respectivă a avizului corespunzător.

**126.** Societatea de asigurare sau de reasigurare constituită prin reorganizare îşi începe activitatea numai după obţinerea licenţei în condiţiile Legii nr.92/2022 şi prezentului Regulament.

**127.** Prin reorganizarea societăţilor de asigurare sau de reasigurare poate fi creată doar o societate de asigurare sau de reasigurare.

**128.** Pentru reorganizarea societăţilor de asigurare sau de reasigurare se prezintă, după caz, documentele pentru avizarea prealabilă de constituire şi eliberarea licenţei, potrivit capitolului II secțiunile 1 şi 2 din prezentul Regulament.

**129.** Lichidarea societăţii de asigurare sau de reasigurare în baza hotărârii luate de acţionari (lichidarea benevolă) se efectuează în modul prevăzut de Codului civil.

**130.** Iniţierea procedurii de lichidare benevolă atrage după sine retragerea licenţei societăţii de asigurare sau de reasigurare.

**131.** În termen de 5 zile de la data adoptării hotărârii privind lichidarea benevolă, societatea de asigurare sau de reasigurare prezintă autorităţii de supraveghere o cerere de eliberare a permisiunii privind lichidarea benevolă şi aprobarea lichidatorului/lichidatorilor desemnaţi să deruleze procedura de lichidare, la care se anexează:

a) hotărârea adunării generale a acţionarilor privind lichidarea benevolă şi numirea lichidatorului;

b) planul de derulare a procedurii de lichidare, aprobat de adunarea generală a acţionarilor, care va cuprinde etapele lichidării, modul şi termenele de onorare a creanţelor creditorilor, bilanţul ce confirmă suficienţă mijloacelor necesare onorării creanţelor;

c) bilanţurile contabile estimate ale societăţii pentru perioada stabilită de finalizare a procedurii de lichidare;

d) actul ce confirmă lipsa datoriilor la bugetul public naţional, eliberat de Serviciul Fiscal de Stat;

e) confirmările eliberate de băncile în care societatea deţine conturi, cu indicarea detaliilor referitoare la interdicţii, grevări, credite, garanţii etc.).

**132.** Autoritatea de supraveghere poate solicita informaţii şi/sau documente suplimentare relevante pentru evaluarea planului de derulare a procedurii de lichidare, propus de societatea de asigurare sau de reasigurare şi/sau a capacităţii lichidatorului desemnat de a desfăşura această procedură.

**133.** Autoritatea de supraveghere refuză acordarea avizului pentru lichidatorul propus de societate în cazul în care, urmare a evaluării efectuate, are motive rezonabile să considere că lichidatorul desemnat nu are capacitatea de a realiza procedura în cauză având în vedere natura, amploarea şi complexitatea activităţii societăţii.

**134.** În cazul în care, urmare a evaluării efectuate, autoritatea de supraveghere are motive rezonabile să considere că pot fi prejudiciate interesele contractanţilor, asiguraţilor, reasiguraţilor, beneficiarilor asigurării, terţilor păgubiţi, autoritatea de supraveghere respinge planul propus şi cererea privind eliberarea avizului prealabil de reorganizare.

**135.** Decizia organului înregistrării de stat aferentă radierii societăţii de asigurare sau de reasigurare din Registrul de stat al persoanelor juridice se notifică autorităţii de supraveghere.

|  |
| --- |
| Anexa nr.1la Regulamentul cu privire la înregistrarea/licenţierea societăţilor de asigurare sau dereasigurare şi a sucursalelor societăţilor deasigurare sau de reasigurare din statele terţe Nr. \_\_\_\_ din \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ **CERERE****privind acordarea avizului prealabil de constituire** Subsemnatul/subsemnaţii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(nume, prenume, IDNP)*în calitate de reprezentant/reprezentanţi împuterniciţi \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(numărul şi data documentul justificativ, după caz)*solicit eliberarea avizului prealabil de constituire, în vederea înregistrării de stat a societăţii\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(denumirea completă propusă pentru societate)*pentru desfăşurarea activităţii de\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(se indică genul de activitate, pentru care solicitantul intenţionează să obţină licenţă)* În acest sens, menţionez/menţionăm următoarele:**1.** Fondatorii societăţii solicitante *(nume, prenume/denumire, IDNP/IDNO, date de contact)*:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;**2.** Beneficiarii efectivi ai societăţii solicitante *(nume, prenume/denumire, IDNP/IDNO, date de contact)*:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;**3.** Organele de conducere ale societăţii solicitante *(nume, prenume, IDNO, date de contact, funcţia care urmează a fi deţinută)*:*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;***4.** Datele persoanei/persoanelor împuternicite să reprezinte fondatorii societăţii solicitante *(nume, prenume, IDNO, locul de muncă, funcţia ocupată, adresa de contact, telefonul, adresa de e-mail)*:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;**5.** Clasele de asigurare sau activităţile de reasigurare propuse a fi asumate:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**6.** Denumirea şi adresa sediului băncii la care este deschis contul în care este vărsat capitalul social/de dotare: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**7.** Adresa sediului societăţii solicitanteÎn susţinerea prezentei cereri anexez/anexăm documentele şi informaţiile conform borderoului. Prin prezenta, subsemnatul/subsemnaţii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ declar/declară pe propria răspundere, sub sancţiunea legii, că toate documentele anexate la prezenta cererea sunt complete şi veridice. **Numele, prenumele persoanei/persoanelor împuternicite** |
|   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_semnătura |

|  |
| --- |
| Anexa nr.2la Regulamentul cu privire la înregistrarea/licenţierea societăţilor de asigurare sau dereasigurare şi a sucursalelor societăţilor deasigurare sau de reasigurare din statele terţe Nr. \_\_\_\_ din \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ **CERERE****de licenţiere** Subsemnatul/subsemnaţii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(nume, prenume, IDNP)*în calitate de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(funcţia deţinută)*solicit eliberarea licenţei \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(denumirea completă a societăţii)*în vederea desfăşurării activităţii de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(se specifică: asigurări generale, asigurări de viaţă şi/sau reasigurare)* În acest sens, menţionez/menţionăm următoarele:**1.** Data înregistrării de stat a societăţii/sucursalei: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;**2.** Numărul de înregistrare de stat a societăţii/sucursalei:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;**3.** Adresa propusă pentru sediul societăţii/sucursalei:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;**4.** Datele persoanei/persoanelor împuternicite să reprezinte fondatorii societăţii/sucursalei *(nume, prenume, IDNO, locul de muncă, funcţia ocupată, adresa de contact, telefonul, adresa de e-mail)*:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;**5.** Clasele de asigurare sau activităţile de reasigurare, tipurile de asigurare propuse a fi asumate:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**6.** Persoanele cu funcţii-cheie ale societăţii/sucursalei (nume, prenume, IDNO, date de contact, funcţia care urmează a fi deţinută):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;  În susţinerea prezentei cereri anexez/anexăm documentele şi informaţiile conform borderoului. Prin prezenta, subsemnatul/subsemnaţii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ declar/declară pe propria răspundere, sub sancţiunea legii, că toate documentele anexate la prezenta cererea sunt complete şi veridice.  **Numele, prenumele persoanei/persoanelor împuternicite** |
|   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_semnătura |

|  |
| --- |
| Anexa nr.3la Regulamentul cu privire la înregistrarea/licenţierea societăţilor de asigurare sau dereasigurare şi a sucursalelor societăţilor deasigurare sau de reasigurare din statele terţe **BORDEROUL****documentelor depuse la autoritatea de supraveghere****de către** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **nr.**\_\_\_\_\_\_\_ **din** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ |
| **№** | **Denumirea documentului** | **Nr. file** |
|   |  |  |
|   |  |  |
|   |  |  |
|   |  |  |
|   |  |  |
|   |  |  |
|   |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|   **Numele, prenumele conducătorului societăţii****sau al persoanei autorizate să depună actele****(cu indicarea funcţiei)** |   |
|   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_semnătura |

|  |
| --- |
| Anexa nr.4la Regulamentul cu privire la înregistrarea/licenţierea societăţilor de asigurare sau dereasigurare şi a sucursalelor societăţilor deasigurare sau de reasigurare din statele terţe Nr. \_\_\_\_ din \_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ **CERERE****de reperfectare a licenţei** Rog să fie reperfectată licenţa nr.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_seria\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_din\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_ a titularului de licenţă \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(denumirea, forma juridică de organizare)*având adresa juridică (sediul) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_la genul de activitate \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                                           (pentru a cărui desfăşurare solicitantul a obţinut licenţa)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_data şi numărul certificatului de înregistrare a societăţii\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_numărul de înregistrare a întreprinderii (IDNO)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_tel. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Concomitent solicit eliberarea a \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_copii de pe licenţă. Temeiul reperfectării licenţei:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ La cerere se anexează documentele conform borderoului.  **Numele, prenumele conducătorului societăţii****sau al persoanei autorizate să depună actele****(cu indicarea funcţiei)** |
|   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_semnătura |

|  |
| --- |
| Anexa nr.5la Regulamentul cu privire la înregistrarea/licenţierea societăţilor de asigurare sau dereasigurare şi a sucursalelor societăţilor deasigurare sau de reasigurare din statele terţe **CERERE****privind operarea modificărilor şi completărilor în****Registrul participanţilor profesionişti pe piaţa asigurărilor** Denumirea completă a solicitantului \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_forma juridică de organizare\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_adresa juridică (sediul)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_codul fiscal (IDNO) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_tel.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ fax \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Temeiul operării modificărilor/completărilor în Registrul participanţilor profesionişti pe piaţa asigurărilor:   La cerere se anexează documentele conform borderoului.  **Numele, prenumele conducătorului societăţii****sau al persoanei autorizate să depună actele****(cu indicarea funcţiei)** |
|   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_semnătura |

|  |
| --- |
| Anexa nr.6la Regulamentul cu privire la înregistrarea/licenţierea societăţilor de asigurare sau dereasigurare şi a sucursalelor societăţilor deasigurare sau de reasigurare din statele terţe **DECLARAŢIE** Subsemnatul\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_în calitate de organ executiv al*(numele, prenumele)*asigurătorului/reasigurătorului\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(denumirea, IDNO)* prin prezenta, declar pe propria răspundere că subdiviziunea amplasată pe adresa \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, cu numărul cadastral \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, înregistrată la Serviciul Fiscal de Stat la data de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, fapt confirmat prin certificatul privind înregistrarea subdiviziunilor/obiectelor impozabile nr.\_\_\_\_\_\_\_ din\_\_\_\_\_\_\_\_\_, corespunde cerinţelor art.33 alin.(6) din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare şi art.6 alin.(1) lit.b) din Legea nr.106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule.Totodată, comunic că activitatea urmează a fi desfăşurată în baza contractului \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(numărul, data încheierii, părţile semnatare, termenul contractului, costul contractului). ***Prin semnătură confirm autenticitatea declaraţiei în cauză şi cunosc consecinţele prevăzute de legislaţie, în caz de prezentare a informaţiei neveridice.\**** |
|   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(*numele, prenumele organului executiv**sau al persoanei autorizate)* |   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_semnătura |
|   *(ştampila)* |
|   Data*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* **\*NOTĂ:** În conformitate cu legislaţia în vigoare, drept temei pentru efectuarea acţiunilor prevăzute de lege în vederea retragerii actului permisiv (licenţei) fără adresare în instanţa de judecată de către autoritatea de supraveghere constituie inclusiv depistarea unor date neautentice în documentele prezentate autorităţii emitente. |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Anexa nr.7la Regulamentul cu privire la înregistrarea/licenţierea societăţilor de asigurare sau dereasigurare şi a sucursalelor societăţilor deasigurare sau de reasigurare din statele terţe **CERERE****pentru retragerea licenţei**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(denumirea titularului de licenţă) Acordată prin Hotărârea nr.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ din \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**1.** Tipul licenţei: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**2.** Sediul titularului de licenţă: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**3.** Numărul de telefon: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Numărul de fax: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**4.** Adresa de e-mail a titularului de licenţă: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**5.** Persoana împuternicită:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Numele, prenumele, funcţia în cadrul societăţii, adresa, numerele de telefon şi adresa de e-mail ale persoanei care a fost împuternicită să acţioneze în calitate de reprezentant legal şi să semneze acest document din numele persoanei licenţiate)**6.** Numărul şi data deciziei organului competent privind încetarea activităţii pe piaţa asigurărilor: \_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| **DA** | **NU** |

 **7.** Titularul de licenţă are datorii către clienţi sau către entităţile pieţei?1**8.** Există proceduri, plângeri sau anchete în curs împotriva societăţii?

|  |  |
| --- | --- |
| **DA** | **NU** |

 **9.** Împotriva societăţii există hotărâri judecătoreşti sau garanţii reale care nu au fost puse în executare?2

|  |  |
| --- | --- |
| **DA** | **NU** |

 Documentele anexate la această cerere sunt pe \_\_\_ file. Semnătura reprezentantului legal: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Data: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ L.Ş \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_1 În cazul în care răspunsul este afirmativ, se va anexa o listă cu denumirea/numele şi datele de identificare ale creditorilor, sumele datorate şi modul de stingere a datoriilor. Lista va fi semnată de reprezentantul legal şi va purta ştampila persoanei licenţiate.2 În cazul în care răspunsul este afirmativ, se vor da detalii pe o pagină separată, cu semnătura reprezentantului legal şi ştampila persoanei licenţiate. |

|  |
| --- |
| Anexa nr.8la Regulamentul cu privire la înregistrarea/licenţierea societăţilor de asigurare sau dereasigurare şi a sucursalelor societăţilor deasigurare sau de reasigurare din statele terţe **CHESTIONAR****privind acţionarul cu statut de persoană fizică/beneficiarul efectiv****al acţionarului cu statut de persoană juridică**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(denumirea societăţii de asigurare sau de reasigurare) **I. Date de identificare ale acţionarului persoană fizică/beneficiarului efectiv:**  |
| **a) Informaţii privind acţiunile deţinute** |
|  | Numărul de acţiuni deţinute: |  |
|  | Cota de participare în capitalul asiguratorului: |  |
|  | Data dobândirii acţiunilor: |  |
| **b) Date personale** |
|  | **Identitatea** |
|  | Nume: |  |
|  | Prenume |  |
|  | Locurile de muncă: |  |
|  | Funcţiile deţinute: |  |
|  | **Adresa de domiciliu** |
|  | Strada, nr.: |  |
|  | Oraşul: |  |
|  | Ţara: |  |
|  | **Adresa de corespondenţă (dacă nu corespunde cu adresa de domiciliu)** |
|  | Strada, nr.: |  |
|  | Oraşul: |  |
|  | Ţara: |  |
|  | **Date de identificare** |
|  | Data naşterii: |  |
|  | Locul naşterii: |  |
|  | Naţionalitatea: |  |
|  | Seria, nr.actului de identitate: |  |
|  | Ţara în care a fost emis actul de identitate: |  |
|  | Codul personal: |  |
|  | Numărul de contact, inclusive codul ţării: |  |
|  | Adresa de e-mail: |  |

|  |
| --- |
|   **II. Competenţe profesionale** |
| **a)** | **Diploma (nivelul, seria, nr.)** | **Instituţia emitentă** | **Data eliberării** | **Specialitatea** |
|   |  |  |  |  |
|   |  |  |  |  |
|   |   |   |   |   |
| **b)** | **Experienţa de muncă în domeniul asigurărilor** |
|   | **Denumirea şi adresa întreprinderii, organizaţiei, instituţiei** | **Funcţia ocupată** | **Data, luna, anul** | **Motivul concedierii** |
| **angajării** | **concedierii** |
|   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |

|  |
| --- |
|  **III. Persoane afiliate/persoane care activează în mod concertat** |
| **a)** | **Întreprinderile, în care acţionarul /beneficiarul efectiv activează în calitate de membru al executivului, consiliului sau comisiei de cenzori** |
|  | **Denumirea întreprinderii şi forma organizatorico-juridică** | **Codul fiscal/codul deidentificare** | **Funcţia deţinută** |
|   |   |   |   |
|   |   |   |   |
|   |   |   |   |
| **b)** | **Întreprinderile, în care acţionarul /beneficiarul efectiv deţine 10% sau mai mult din capitalul social:** |
| 1. | Denumirea întreprinderii: | Codul fiscal/cod de identificare: |
|   | Sediul: | Cota de participare (%) \_\_\_\_\_\_\_ |
|   | Numele şi prenumele membrilor consiliului societăţii: |   |
|   | Numele şi prenumele membrilor organului executiv: |   |
|   | Numele şi prenumele membrilor comisiei de cenzori: |   |
|   |  **Informaţie privind ceilalţi acţionari/asociaţi****ai întreprinderii, care deţin 10% sau mai mult din capitalul social al întreprinderii:** |
|   | **Numele şi prenumele/Denumirea:** | **Cota departicipare (%)** | **Codul fiscal/cod deidentificare:** | **Domiciliul/Sediul:** |
|   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |
| **c)** | **Persoana fizică şi juridică, care acţionează în numele sau în contul acţionarului / beneficiarului efectiv (în baza legii, procurii sau mandatului):** |
|  | **Numele/denumirea** | **Codul fiscal/codul deidentificare** | **Domiciliul/sediul** |
| 1. |   |   |   |
| 2. |   |   |   |
| 3. |   |   |   |
| **d)** | **Persoana fizică şi juridică, în numele sau în contul căreia acţionează acţionarul/beneficiarul efectiv (în baza legii, procurii sau mandatului):** |
|  | **Numele/denumirea** | **Codul fiscal/codul deidentificare** | **Domiciliul/sediul** |
| 1. |   |   |   |
| 2. |   |   |   |
| 3. |   |   |   |

|  |  |
| --- | --- |
| **e)** | **Informaţie privind persoanele care sunt în raport de rudenie directă (părinte, frate, soră, fiu, fiică, nepoţi) sau rudenie prin afinitate (soţ/soţie, părinte, frate ori soră a soţului/soţiei), concubinul/concubina** |
|  | **Numele şi prenumele persoanelor aflate în raport de rudenie directă (părinte, frate, soră, fiu, fiică, nepoţi) sau rudenie prin afinitate (soţ/soţie, părinte, frate ori soră a soţului/ soţiei), concubinul/ concubina codul lor personal** | **Locul de muncă** | **Întreprinderile în care aceştia activează în calitate de membru al executivului, consiliului, comisiei de cenzori sau contabil-şef** | **Întreprinderile în care aceştia deţin cote de participare** |
| **denumirea angajatorului, sediul, codul fiscal** | **funcţia deţinută** | **denumirea angajatorului, sediul, codul fiscal** | **funcţia deţinută** | **denumirea întreprinderii, sediul, codul fiscal** | **mărimea cotei în %** |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |  |  |  |
| **f)** | **Alte persoane, aflate în legătură cu acţionarul/beneficiarul efectiv:** |
|   | **Numele/denumirea** | **Codul fiscal/cod de identificare** | **Domiciliul/sediul** |
| 1. |   |   |   |
| 2. |   |   |   |
| 3. |   |   |   |

|  |
| --- |
|  **IV. Informaţia privind faptul evaluării anterioare** |
|  | **Informaţia privind faptul evaluării anterioare (pozitive sau negative) de către o altă autoritate de supraveghere în sectorul financiar** |
|  | **Autoritatea desupraveghereimplicată** | **Entitateaimplicată** | **Rezultatul evaluării (pozitiv sau negativ)** | **Dataevaluării** | **Concluziile autorităţii de supraveghere (inclusiv condiţiile necesare pentru validare )** |
| 1. |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |
|   ***NOTĂ: La necesitate, informaţiile pot fi continuate pe foi suplimentare.*** Subsemnatul \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (nume şi prenume) declar pe propria răspundere, sub sancţiunea legii (Conform art.3521 din Codul penal, declaraţia necorespunzătoare adevărului, făcută unui organ competent în vederea procedurii unor consecinţe juridice, pentru sine sau pentru o terţă persoană, atunci când, potrivit legii sau împrejurărilor, declaraţia serveşte pentru producerea acestor consecinţe, se pedepseşte cu amendă în mărime de până la 950 unităţi convenţionale sau cu închisoare de până la 1 an cu privarea de a ocupa anumite funcţii sau de a exercita o anumită activitate pe un termen de până la 5 ani), că toate răspunsurile din prezentul chestionar sunt complete şi veridice.Totodată, îmi exprim consimţământul ca datele cu caracter personal indicate în acest document să fie prelucrate în corespundere cu prevederile Legii nr.133/2011 privind protecţia datelor cu caracter personal. Data perfectării \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_          Semnătura \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

|  |
| --- |
| Anexa nr.9la Regulamentul cu privire la înregistrarea/licenţierea societăţilor de asigurare sau dereasigurare şi a sucursalelor societăţilor deasigurare sau de reasigurare din statele terţe **CHESTIONAR****privind acţionarul cu statut de persoană juridică al**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(denumirea societăţii de asigurare sau de reasigurare) **I. Date de identificare ale acţionarului persoană juridică:**  |
| **Informaţii privind acţiunile deţinute** |
|  | Numărul de acţiuni deţinute: |  |
|  | Cota de participare în capitalul asiguratorului: |  |
|  | Data dobândirii acţiunilor: |  |
| **Datele persoanei juridice:** |
| **a)** | **Date de identificare** |
|  | Denumirea completă: |  |
|  | Forma juridică de organizare: |  |
|  | Codul fiscal/codul de identificare: |  |
|  | Data înregistrării de stat: |  |
|  | Domeniul de activitate: |  |
| **b)** | **Sediul** |
|  | Strada, nr.: |  |
|  | Oraşul: |  |
|  | Ţara: |  |
|  | Numărul de contact, inclusiv codul ţării: |  |
|  | Adresa de e-mail: |  |
| **c)** | **Adresa de corespondenţă (dacă nu corespunde cu sediul)** |
|  | Strada, nr.: |  |
|  | Oraşul: |  |
|  | Ţara: |  |
| **d)** | **Persoana de contact** |
|  | Adresa: |  |
|  | Numărul de contact: |  |
|  | Adresa de e-mail: |  |
| **e)** | **Organul executiv** |   |
|   | **Administrator:** | **Codul personal:** | **Domiciliul:** |
|   |   |   |

|  |
| --- |
|   **II. Date de identificare a fondatorilor** |
| **Fondatori/ acţionari/ asociaţi** |
|  | **Numele şi prenumele/Denumirea:** | **Codul fiscal/codul de identificare:** | **Domiciliul/Sediul:** |
| 1. |  |  |  |
| 2. |  |  |  |
| 3. |  |  |  |

|  |
| --- |
|  **III. Persoane afiliate** |
| **a)** | **Întreprinderile în care acţionarul activează în calitate de membru al executivului, consiliului societăţii sau comisiei de cenzori** |
|  | **Denumirea întreprinderii şi forma organizatorico-juridică** | **Codul fiscal/codul deidentificare** | **Funcţia deţinută** |
|   |   |   |   |
|   |   |   |   |
|   |   |   |   |
| **b)** | **Întreprinderile în care acţionarul deţine 10% sau mai mult din capitalul social:** |
| 1. | Denumirea întreprinderii: | Codul fiscal/cod de identificare: |
|   | Sediul: | Cota de participare (%) \_\_\_\_\_\_\_ |
|   | Numele şi prenumele membrilor consiliului societăţii: |   |
|   | Numele şi prenumele membrilor organului executiv: |   |
|   | Numele şi prenumele membrilor comisiei de cenzori: |   |
|   |  **Informaţie privind ceilalţi acţionari/asociaţi****ai întreprinderii, care deţin 10% sau mai mult din capitalul social al întreprinderii:** |
|   | **Numele şi prenumele/Denumirea:** | **Cota departicipare** **(%)** | **Codul fiscal/cod deidentificare:** | **Domiciliul/Sediul:** |
|   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |
| **c)** | **Persoana fizică şi juridică, care acţionează în numele sau în contul acţionarului (în baza legii, procurii sau mandatului):** |
|  | **Numele/denumirea** | **Codul fiscal/codul deidentificare** | **Domiciliul/sediul** |
| 1. |   |   |   |
| 2. |   |   |   |
| 3. |   |   |   |
| **d)** | **Persoana fizică şi juridică, în numele sau în contul căreia acţionează acţionarul (în baza legii, procurii sau mandatului):** |
|  | **Numele/denumirea** | **Codul fiscal/codul deidentificare** | **Domiciliul/sediul** |
| 1. |   |   |   |
| 2. |   |   |   |
| 3. |   |   |   |
| **e)** | **Alte persoane aflate în legătură cu acţionarul:** |
|  | **Numele/denumirea** | **Codul fiscal/codul deidentificare** | **Domiciliul/sediul** |
| 1. |   |   |   |
| 2. |   |   |   |
| 3. |   |   |   |

|  |
| --- |
|   **IV. Informaţia privind faptul evaluării anterioare** |
| **Informaţia privind faptul evaluării anterioare (pozitive sau negative) de către o altă autoritate de supraveghere în sectorul financiar** |
|  | **Autoritatea de supraveghere implicată** | **Entitatea implicată** | **Rezultatul evaluării (pozitiv sau negativ)** | **Data evaluării** | **Concluziile autorităţii de supraveghere (inclusiv condiţiile necesare pentru validare )** |
| 1. |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |
|   ***NOTĂ: La necesitate, informaţiile pot fi continuate pe foi suplimentare.*** Subsemnatul \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (nume şi prenume) declar pe propria răspundere, sub sancţiunea legii (Conform art.3521 din Codul penal, declaraţia necorespunzătoare adevărului, făcută unui organ competent în vederea procedurii unor consecinţe juridice, pentru sine sau pentru o terţă persoană, atunci când, potrivit legii sau împrejurărilor, declaraţia serveşte pentru producerea acestor consecinţe, se pedepseşte cu amendă în mărime de până la 950 unităţi convenţionale sau cu închisoare de până la 1 an cu privarea de a ocupa anumite funcţii sau de a exercita o anumită activitate pe un termen de până la 5 ani), că toate răspunsurile din prezentul chestionar sunt complete şi veridice. Data perfectării: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Semnătura \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |