***Planul de acțiuni privind identificarea beneficiarilor***

***efectivi ai acționarilor care dețin participații calificate***

***în companiile de asigurări***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr.** | **Denumirea acțiunilor** | **Termene de referință** | **Indicatori**  **de rezultat** | **Responsabili de realizare** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| ***Obiectivul I. Colectarea informațiilor aferente acționarilor care dețin participații calificate în companiile de asigurări*** | | | | |
|  | Elaborarea chestionarului și aprobarea Programului de identificare a beneficiarilor efectivi ai acționarilor care dețin participații calificate (acționari semnificativi) în companiile de asigurări | 31.03.2018 | Chestionar elaborat,  Program elaborat și aprobat | Comisia Națională a Pieței Financiare |
|  | Transmiterea chestionarelor privind evaluarea acționarilor semnificativi și solicitarea pentru prezentare a informațiilor din pct.17 din Programul de identificare a beneficiarilor efectivi ai acționarilor care dețin participații calificate în companiile de asigurări | până la 30.04.2018 | Chestionare transmise către acționarii semnificativi, cel puțin 16 solicitări de informații transmise | Comisia Națională a Pieței Financiare, companiile de asigurări |
|  | Prezentarea de către acționarii semnificativi ai companiilor de asigurări a chestionarelor completate | până la 31.05.2018 | Numărul chestionarelor recepționate de către autoritatea de supraveghere | Companiile de asigurări și acționarii semnificativi ai companiilor de asigurări |
|  | Verificarea prezentării și completării informației prezentate de acționarii semnificativi în chestionare | 30.06.2018 | - Chestionare generalizate și analizate;  - Numărul de scrisori expediate acționarilor în scopul solicitării unor informații suplimentare sau clarificări | Companiile de asigurări, Comisia Națională a Pieței Financiare |
|  | Recepționarea de la acționarii semnificativi a documentelor și informațiilor prevăzute în pct.17 din Programul de identificare a beneficiarilor efectivi ai acționarilor care dețin participații calificate în companiile de asigurări | 31.07.2018 | Numărul de documente prezentate autorității de supraveghere | Acționarii semnificativi ai companiilor de asigurări |
|  | Verificarea prezentării tuturor documentelor către autoritatea de supraveghere și solicitarea, după caz, a informațiilor suplimentare | 31.10.2018 | - Numărul de companii care au prezentat documentele solicitate;  - Numărul de scrisori expediate acționarilor în scopul solicitării unor informații suplimentare sau clarificări | Companiile de asigurări |
| ***Obiectivul II. Identificarea acționarilor semnificativi și beneficiarilor efectivi ai acestora*** | | | | |
|  | Examinarea informației din chestionarele și documentele prezentate pe fiecare companie separat | 2018 | Notă informativă/ raport privind informația examinată | Comisia Națională a Pieței Financiare |
|  | Colaborarea, după caz, cu organele statului pentru identificarea beneficiarilor efectivi, inclusiv în cazul acționarilor nerezidenți | după caz | Solicitări de informații transmise organelor de stat | Comisia Națională a Pieței Financiare, organele de stat |
|  | Identificarea beneficiarilor efectivi ai acționarilor semnificativi pe fiecare companie de asigurări | 01.12.2018 | Lista beneficiarilor efectivi pentru fiecare companie | Comisia Națională a Pieței Financiare |
|  | Evaluarea îndeplinirii exigențelor ce vizează reputația acționarilor semnificativi și beneficiarilor efectivi | 2019 | Raport privind rezultatele evaluării realizat | Comisia Națională a Pieței Financiare |
|  | Evaluarea corespunderii acționarilor semnificativi și beneficiarilor efectivi criteriilor privind transparența | 2019 | Raport privind rezultatele evaluării realizat | Comisia Națională a Pieței Financiare |
|  | Evaluarea conformării caracteristicilor privind calitatea financiară a acționarilor semnificativi și beneficiarilor efectivi | 2019 | Raport privind rezultatele evaluării realizat | Comisia Națională a Pieței Financiare |
|  | Întocmirea caietului de sarcini pentru elaborarea unui soft privind acționariatul semnificativ al companiilor de asigurări și beneficiarii efectivi ai acestora | decembrie 2018-2019 | Baza de date elaborată | Comisia Națională a Pieței Financiare |
| ***Obiectivul III. Criterii de stabilire a activităților concertate în domeniul asigurărilor*** | | | | |
|  | Analiza documentelor și informațiilor prezentate de acționarii semnificativi întru determinarea activităților concertate | 31.12.2018 | Informația obținută de la acționarii semnificativi generalizată | Comisia Națională a Pieței Financiare |
|  | Solicitarea intervenției (după caz) a organelor de ocrotire a normelor de drept întru identificarea persoanelor care activează în mod concertat | după caz | Solicitări către organele de ocrotire a normelor de drept transmise | Comisia Națională a Pieței Financiare, organele de ocrotire a normelor de drept |
|  | Constatarea activității concertate în cadrul companiei de asigurări | 2019 | Lista persoanelor care activează în mod concertat | Comisia Națională a Pieței Financiare |
| ***Obiectivul IV. Măsuri de intervenție/întreprinse ale autorității de supraveghere*** | | | | |
|  | Organizarea interviurilor cu acționarii semnificativi ai companiilor de asigurări (după caz) | după caz | - Întâlniri cu acționarii realizate;  - numărul de acționari intervievați | Comisia Națională a Pieței Financiare |
|  | Introducerea cerinței privind solicitarea avizului autorității de supraveghere în cazul gajării acțiunilor companiei de asigurări de către acționarii semnificativi/ beneficiarii efectivi | după caz | Regulamentul privind cerinţele faţă de acţionarii semnificativi ai asigurătorilor/ reasigurătorilor şi condiţiile faţă de deţinerea participaţiilor calificate în capitalul social al asigurătorului/ reasigurătorului modificat | Comisia Națională a Pieței Financiare |
|  | Suspendarea drepturilor aferente acțiunilor deținute, în cazul neprezentării de către acționarii semnificativi a documentelor și informațiilor solicitate, în temeiul art.29 și art.291 din Legea 407/2006 cu privire la asigurări | după caz | Numărul Hotărârilor CNPF cu privire la aplicarea măsurilor față de acționari semnificativi emise | Comisia Națională a Pieței Financiare |
|  | Aplicarea amenzilor în cazul prezentării de către acționarii semnificativi a unor informații neveridice și/sau a informațiilor incomplete | după caz | * Numărul de amenzi aplicate * Suma amenzilor aplicate | Comisia Națională a Pieței Financiare |
|  | Suspendarea drepturilor de vot în cazul identificării unor acțiuni concertate, în lipsa avizului autorității de supraveghere în temeiul art.29 și art.291 din Legea 407/2006 cu privire la asigurări | după caz | Numărul Hotărârilor CNPF cu privire la aplicarea măsurilor față de acționari semnificativi emise | Comisia Națională a Pieței Financiare |
|  | Aplicarea, după caz, a dispozițiilor art.29 alin.(618)din Legea nr.407/2006 cu privire la asigurări în cazul în care se constată că drepturile suspendate periclitează guvernarea corporativă a asigurătorului | după caz | Numărul Hotărârilor CNPF emise cu privire la preluarea de către autoritatea de supraveghere sau delegarea unei societăţi de investiţii a gestiunii acţiunilor suspendate şi a acţiunilor nou-emise | Comisia Națională a Pieței Financiare |
| ***Obiectivul V. Monitorizarea asiguratorilor în funcție de gradul de risc*** | | | | |
|  | Evaluarea și clasificarea companiilor de asigurări în dependență de transparența și calitatea acționarilor | trim. III 2018 | Raport/notă informativă argumentată | Comisia Națională a Pieței Financiare |
|  | Verificarea periodică a dosarelor acționarilor semnificativi și beneficiarilor efectivi | anual | Numărul dosarelor verificate;  Note/informații privind monitorizarea acționarilor și beneficiarilor efectivi | Comisia Națională a Pieței Financiare |
|  | Monitorizarea permanentă a acționarilor semnificativi companiilor de asigurări | permanent | Numărul de acționari monitorizați;  Note/informații privind modificarea structurii acționariatului și beneficiarilor efectivi | Comisia Națională a Pieței Financiare |
|  | Stabilirea cerințelor privind informarea de către acționarii semnificativi a companiilor de asigurare emitente despre modificarea cotelor deținute direct sau indirect în capitalul acesteia | după caz | Reglementări aferente cerințelor privind informarea de către acționarii semnificativi a companiilor de asigurare emitente elaborate | Comisia Națională a Pieței Financiare, acționarii semnificativi ai asigurătorilor |
|  | Obligativitatea companiilor de asigurare de a deține informația privind beneficiarii efectivi ai participaților calificate și de a notifica autoritatea de supraveghere despre orice modificare a acestora | permanent | Informație actualizată | Companii de asigurări |
| ***Obiectivul VI. Elaborarea și revizuirea cadrului legislativ și normativ*** | | | | |
|  | Modificarea Codului Contravențional, inclusiv a art.306 privind încălcarea regulilor de majorare sau de reducere a participaţiilor calificate în capitalul social al asigurătorului fără avizul CNPF | 2020 | Modificări realizate în termenii stabiliți | Comisia Națională a Pieței Financiare |
|  | Amendarea Legii 407/2006 cu privire la asigurări și/sau introducerea în Legea nouă a cerințelor ce derivă din prezentul plan (cu asistența Băncii Mondiale) | 2019 | Proiect elaborat și prezentat spre avizare și consultare, inclusiv Ministerului Finanțelor | Comisia Națională a Pieței Financiare |
|  | Revizuirea cerințelor faţă de acţionarii semnificativi ai asigurătorilor/ reasigurătorilor şi condiţiilor faţă de deţinerea participaţiilor calificate în capitalul social al asigurătorului/ reasigurătorului | 2018 | Regulamentul privind cerinţele faţă de acţionarii semnificativi ai asigurătorilor/reasigurătorilor şi condiţiile faţă de deţinerea participaţiilor calificate în capitalul social al  asigurătorului/ reasigurătorului  elaborat, revizuit și aprobat | Comisia Națională a Pieței Financiare |