



**НАЦИОНАЛЬНАЯ КОМИССИЯ
ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ**

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

**об утверждении Регламента о требованиях к лицам, занимающим
руководящие
должности, членам комитета по аудиту, к лицам, занимающим ключевые
должности страховщика или перестраховщика, руководителям отделения
страховщика или перестраховщика из третьего государства и к
ликвидатору страховщика или перестраховщика
в процессе ликвидации**

№ 26/2 от 23.05.2023

(в силу 22.06.2023)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 208-209 ст. 598 от 22.06.2023

* * *

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:

Министерство юстиции

Министр _____ Вероника МИХАЙЛОВ-МОРАРУ

№ 1799 от 21 июня 2023 г.

На основании части (6) статьи 35, части (9) статьи 36, части (3) статьи 37 и части (7) статьи 84 Закона о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022 (Официальный монитор Республики Молдова, 2022 г., № 129 – 133, статья 229) и части (11) статьи 34 Закона об обязательном страховании автогражданской ответственности за ущерб, причиненный транспортными средствами № 106/2022 (Официальный монитор Республики Молдова, 2022 г., № 139 – 133, статья 239) Национальная комиссия по финансовому рынку

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о требованиях к лицам, занимающим руководящие должности, членам комитета по аудиту, к лицам, занимающим ключевые должности страховщика или перестраховщика, руководителям отделения страховщика или перестраховщика из третьего государства и к ликвидатору страховщика или перестраховщика в процессе ликвидации (прилагается).

2. В Положении о требованиях к должностным лицам страховщиков/перестраховщиков и страховых посредников, утвержденном согласно приложению № 3 к Постановлению Национальной комиссии по финансовому рынку № 13/3 от 3.04.2008 г. (Официальный монитор Республики Молдова, 2008, № 97 – 98, статья 298), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1) в наименовании Положения слова "страховщиков/перестраховщиков и" исключить;

2) пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Положение о требованиях к должностным лицам посредников в страховании и/или в перестраховании (далее – Положение) устанавливает требования к исполнительному органу и главному бухгалтеру или финансовому

директору страховых и/или перестраховочных посредников, за исключением агентов банкашуранс.";

3) в пункте 37 вводную часть изложить в следующей редакции:

"**37.** Посредник в страховании и/или в перестраховании представляет Национальной комиссии:";

4) пункты 2 – 13, подпункты 1), 2), 3) и 6) пункта 19, подпункт 1), буква а) подпункта 2), пункты 3), 4), и 5) пункта 22, подпункты 1) – 4) пункта 23, пункты 24 - 27, 30, 31, 34, 35, 38 - 42, 48 – 66, подпункты 5) и 8) пункта 67, пункты 68, 70 и 71 и приложение № 1 признать утратившими силу.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

Думитру БУДИЯНСКИ

№ 26/2. Кишинэу, 23 мая 2023 г.

Утвержден
Постановлением Национальной комиссии
по финансовому рынку
№ 26/2 от 23 мая 2023 г.

РЕГЛАМЕНТ

о требованиях к лицам, занимающим руководящие должности, членам комитета по аудиту, к лицам, занимающим ключевые должности страховщика или перестраховщика, руководителям отделения страховщика или перестраховщика из третьего государства и к ликвидатору страховщика или перестраховщика в процессе ликвидации

Глава I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Регламент устанавливает критерии соответствия, условия оценки, необходимые документы и порядок утверждения лиц, выдвинутых на руководящие должности, членов комитета по аудиту, лиц, занимающих ключевые должности страховщика или перестраховщика, лиц, обеспечивающих руководство отделения страховщика или перестраховщика из третьего государства, осуществляющего свою деятельность на территории Республики Молдова (далее – руководитель отделения страховщика или перестраховщика из третьего государства), ликвидатора страховщика или перестраховщик в процессе ликвидации.

2. В настоящем Регламенте используются понятия и определения, предусмотренные Законом о страховой или перестраховочной деятельности № 92/2022 (далее – Закон № 92/2022) и Законом об обязательном страховании автогражданской ответственности за ущерб, причиненный транспортными средствами № 106/2022.

3. В целях настоящего Регламента приведенные ниже выражения имеют следующие значения:

1) *требования индивидуального соответствия* – совокупность качеств, на основании которых лицо считается имеющим хорошую репутацию и индивидуально обладающее знаниями, навыками и опытом для выполнения соответствующих должностных обязанностей;

2) *требования соответствия на коллективном уровне* – совокупность качеств всего состава органов управления, предъявляемых к страховщикам;

3) *конфликт интересов* – ситуация или обстоятельство, которое может возникнуть в операционном процессе или в процессе принятия решений, при которых личный интерес лиц, прямо или косвенно, оцениваемых в рамках страховщика, противоречит его интересам, так что это влияет или может повлиять на независимость и беспристрастность в принятии решений, профессиональное суждение или своевременное и объективное выполнение должностных обязанностей, связанных с полномочиями или которые могут по своему характеру повлиять на неподкупность или стабильность поднадзорного субъекта или финансового рынка;

4) *независимое мышление* – способность лица, занимающего руководящую должность, самостоятельно формулировать собственное мнение, высказывать объективные суждения и независимо выражать свой голос при принятии решений;

5) *принцип пропорциональности* – соотношение сложности и детализации политик, процессов и процедур, связанных с соблюдением требований соответствия оцениваемых лиц, с характером, степенью и сложностью рисков, присущих деятельности, осуществляемой страховщиком.

4. В случае, если положения настоящего Регламента не содержат чётких норм, то его положения распространяются соответственно на исполнительного директора Национального бюро страховщиков автотранспортных средств (далее – НБСАС), на лиц, занимающие руководящие должности, и на лиц, занимающие ключевые должности перестраховщика, страхового холдинга, смешанного финансового холдинга, смешанного страхового холдинга, на руководителя отделения из третьего государства и ликвидатору в процессе ликвидации.

5. Положения настоящего Регламента применяются:

1) к лицам, занимающие руководящие должности:

- a) члены совета страхового общества;
- b) члены исполнительного органа страховщика;
- c) руководители отделений страховщика;
- d) исполнительный директор НБСАС;

2) к лицам занимающие руководящие должности страхового холдинга, смешанного финансового холдинга, смешанного страхового холдинга;

3) к руководителям отделения страховщика из третьего государства;

4) к лицам, занимающим ключевые должности:

- a) главный бухгалтер, финансовый директор;
- b) руководитель актуарной функции;
- c) руководитель функции внутреннего аудита;
- d) руководитель функции обеспечения соответствия;
- e) руководитель функции управления рисками;
- f) руководитель службы возмещения ущерба;

5) к членам комитета по аудиту;

6) к ликвидатору страховщика в процессе ликвидации.

6. Лицо, выдвинутое на одну из должностей, указанных в пункте 5, кроме лиц, указанных в подпункте 2) и в подпункте 6), начинает исполнять свои должностные обязанности только после их утверждения органом надзора. Орган надзора оценивает соответствие требованиям лиц, указанных в пункте 5, в случаях, предусмотренных в пункте 14, и в соответствии с критериями оценки, указанными в главе III.

7. Страховой холдинг, смешанный финансовый холдинг, смешанный страховой холдинг представляют органу надзора информацию о лицах, указанных в подпункте 2) пункта 5 в течение не более 10 рабочих дней с даты назначения их на должность. К уведомлению прилагается решение компетентного органа страхового холдинга, смешанного финансового холдинга, смешанного страхового

холдинга об оценке проведенной соответствующими обществами в соответствии с пунктом 21, о соответствии лица требованиям установленными настоящим Регламентом для соответствующей должности, которая содержит элементы, указанные в пункте 29, а, также, анкету, заполненную соответствующим лицом согласно приложению № 1.

8. Соответствие лица, указанного в подпункте б) пункта 5 требованиям настоящего Регламента, подлежит оценке судебной инстанции.

9. Лицо, занимающее одну из должностей, указанных в подпунктах 3), 4) и 5) пункта 5, и которое выдвинуто одновременно или позднее на одну из должностей, указанных в подпунктах 3), 4) и 5) пункта 5, в рамках одного и того же поднадзорного субъекта, должно получить утверждение на новую должность, если совмещение должностей требует дополнительных компетенций и иных критериев оценки.

10. Лицо, занимающее одну из должностей, указанных в подпунктах 3), 4) и 5) пункта 5, и выдвинутое, в рамках того же страховщика/отделения страховщика из третьей страны, на другую должность, указанную в подпунктах 3), 4) и 5) пункта 5, с аналогичными компетенциями и критериями оценки, не требует повторного утверждения и считается утвержденным с даты назначения на эту должность.

11. Должны владеть румынским языком не менее одного члена совета общества, одного члена исполнительного органа или одного из руководителей отделения страховщика из третьего государства.

12. Не могут быть аффилированы друг с другом лица, занимающие руководящие должности с лицами занимающие ключевые должности, лица занимающие ключевые должности с лицами занимающие ключевые должности в рамках одного и того же поднадзорного субъекта.

13. Члены органа управления должны иметь независимое мышление независимо от характера, расширения и сложности деятельности страховщика. Для этой цели страховщик должен определить, обладают ли рассматриваемые лица необходимыми поведенческими способностями и не имеют ли конфликта интересов в степени, которая помешала бы их способности выполнять свои задачи независимо и объективно.

14. Оценка соответствия требованиям адекватности лиц, выдвинутых на одну из должностей, указанных в пункте 5, осуществляется в следующих случаях:

1) в рамках процедуры лицензирования страховщика или отделения страховщика из третьей страны;

2) при подаче заявления об утверждении органом надзора лица на одну из должностей, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, за исключением ситуаций, предусмотренных пунктом 10;

3) возложение/назначение/предоставление новых обязанностей лицу, которое было утверждено/назначено.

15. Регламент соответственно распространяется и на лиц, временно исполняющих обязанности члена исполнительного органа.

16. Заместители лиц, занимающих руководящие должности, должны соответствовать требованиям, установленным настоящим Регламентом для должности члена исполнительного органа. Сведения о заместителях предоставляются страховщиком в орган надзора после их назначения на должность, в течении не более 10 рабочих дней со дня назначения. К уведомлению прилагается решение компетентного органа страховщика, оценка, осуществлённая в соответствии с пунктом 21, которая содержит элементы, указанные в пункте 29, а также анкета, заполненная соответствующим лицом согласно приложению № 1.

17. Специальные администраторы, назначенные в соответствии с Законом № 92/2022 должны соответствовать требованиям/критериям, предусмотренными

настоящим Регламентом для членов исполнительного органа страхового или перестраховочного общества.

18. Лица, назначенные для администрирования и управления деятельностью по категории "страхование жизни" и для администрирования и управления деятельностью по категории "общее страхование", в условиях разделения этих двух видов деятельности в соответствии со статьей 98 Закона № 92/2022, должны соответствовать требованиям предусмотренным настоящим Регламентом для членов исполнительного органа страховщика. Уведомление о назначенных лицах предоставляется в соответствии с пунктом 16.

19. Лицо, назначенное судом на должность ликвидатора страховщика в процессе ликвидации, может быть назначено на эту же должность у другого страховщика в процессе ликвидации, без повторного подтверждения соответствия критериям квалификации, опыта и репутации, предусмотренными настоящим Регламентом, и считается назначенным со дня выдачи соответствующего решения, с условием соблюдения требований по отношению к конфликту интересов.

20. Любое лицо, назначенное судебной инстанцией на одну из должностей, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, должно соответствовать требованиям Закона № 92/2022 и настоящего Регламента для соответствующей должности. Надлежащая проверка осуществляется судебной инстанцией.

Глава II ОЦЕНКА/ПЕРЕОЦЕНКА СООТВЕТСТВИЯ ТРЕБОВАНИЯМ ПРИГОДНОСТИ ЛИЦ ЗАНИМАЮЩИЕ ДОЛЖНОСТИ, УКАЗАННЫЕ В ПОДПУНКТАХ 1), 3), 4) И 5) ПУНКТА 5

Часть 1

Оценка/переоценка соответствия требованиям на индивидуальном уровне лиц, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5

21. Страховщик несет первичную ответственность за оценку соответствия лица, выдвинутого на одну из должностей, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, требованиям соответствия, предусмотренными Законом № 92/2022 и настоящим Регламентом. С этой целью, страховщик, в соответствии с внутренними процедурами, оценивает соответствие репутации, знаний, навыка и опыта лица, выдвигаемого на одну из должностей, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, с представленными им сведениями для оценки и сведения, которые оно представляет для оценки, соответствуют настоящему Регламенту.

22. Оценка, предусмотренная в пункте 21, осуществляется до принятия страховщиком решения о назначении или избрании лица на одну из должностей, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, а в случае должности члена совета общества – до его рассмотрения на заседании совета общества предложения о включении в повестку дня общего собрания акционеров.

23. При оценке навыков лиц, выдвинутых на одну из должностей, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, страховщик учитывает перечень соответствующих навыков, предусмотренных приложением № 2, с учетом полномочий, которые лица будут выполнять.

24. В случае, если в результате осуществленной оценки страховщик приходит к выводу, что лицо, выдвигаемое на одну из должностей, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, не соответствует требованиям должности, данное лицо не должно выдвигаться, назначаться или избираться на данную должность.

25. Страховщик должен переоценить соответствие требованиям пригодности, на индивидуальном уровне, лица, выдвигаемого на одну из должностей, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, для обеспечения их дальнейшего соответствия

требованиям настоящего Регламента. Данная переоценка должна осуществляться по меньшей мере при назначении или избрании лица на новый срок, или в одном из следующих случаев:

1) в случае наличия сомнений в отношении соответствия требованиям пригодности лица, выдвигаемого на одну из должностей, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5;

2) в случае появления события с существенным воздействием на репутацию одного члена органа управления или лица, выдвигаемого на одну из должностей, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, а также на имидж страховщика, в том числе в случаях несоблюдения указанными лицами политики страховщика в отношении конфликта интересов или в любом другом случае, который может повлиять на соответствие требованиям пригодности лица, выдвигаемого на одну из должностей, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5.

26. Страховщик оценивает, если член органа управления уделяет достаточное время для выполнения возложенных полномочий, в том числе в случае принятия дополнительного мандата или дополнительных обязательств в рамках выполнения должности. В рамках этой оценки страховщик рассматривает если принятие дополнительных полномочий не повлияют отрицательно на осуществление должностных обязанностей, осуществляемых уже данным лицом у страховщика.

27. Если в результате переоценки, осуществленной согласно настоящему Регламенту, страховщик делает вывод, что лицо более не соответствует требованиям к выполняемой должности и не выполняются другие требования Регламента, страховщик должен принять необходимые меры для своевременного исправления положения. Страховщик информирует, без промедления, орган надзора в течение 2 рабочих дней со дня обнаружения любого несоответствия занимаемой должности, выявленного в отношении любого лица, назначенного на одну из должностей, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, а также о принятых или предусмотренных для принятия мерах для исправления положения и сроки реализации данных мер.

28. Меры, предусмотренные в пункте 27, выбираются в зависимости от конкретных обстоятельств и включают, по меньшей мере, одну из следующих:

1) замещение некоторых членов органа управления и/или некоторых лиц, выдвинутых на одну из должностей, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5;

2) подготовка и/или профессиональное обучение некоторых членов органа управления и/или некоторых лиц, выдвинутых на одну из должностей, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5;

3) меры по разрешению конфликтов интересов.

29. Отчет/заключение об оценке/переоценке соответствия требованиям пригодности составляется страховщиком и должна содержать как конечный вывод о соответствии лица критериям, установленными Законом № 92/2022 и требованиям настоящего Регламента, так и детали о результате каждой оценки, профессиональные аргументы и суждения страховщика в отношении репутации лица, уровня соответствия требованиям в отношении знаний, навыков и опыта по каждому оцененному аспекту.

30. Отчет/заключение об оценке/переоценке должен быть одобрен советом общества и подписан председателем совета общества.

Часть 2

Оценка/переоценка соответствия требованиям пригодности членов органа управления на коллективном уровне

31. Члены органа управления должны обладать на коллективном уровне соответствующими знаниями, навыками и опытом в отношении деятельности,

осуществляемой страховщиком, включая основные риски, и высказываться, будучи полностью осведомленными, обо всех аспектах, по которым они должны выносить решения согласно их компетенции, а также для представления своих точек зрения и обеспечения эффективного диалога по вопросам, по которым должны приниматься соответствующие решения органом управления.

32. Согласно пункту 31, орган управления страховщика должен обладать компетенциями по эффективному руководству и надзору за деятельностью страховщика и количеством членов, обладающих знаниями в каждой области, с учетом принципа пропорциональности, для обеспечения коллективного понимания целесообразности тех областей, по которым члены являются ответственными, в том числе следующие аспекты:

1) деятельность страховщика и основные риски, связанные с его деятельностью;

2) вид деятельности и осуществляемые классы/виды страхования, в том числе характер и сложность продуктов, договоров или инструментов, предлагаемых обществом;

3) план/модель и основная бизнес-стратегия, характер и сложность деятельности и организационная структура общества;

4) стратегия рисков, аппетит риска и текущий профиль риска поднадзорного субъекта;

5) способность поднадзорного субъекта использовать модели риска для определения требований к капиталу;

6) тип страхователей/застрахованных;

7) бухгалтерский учет и финансовая отчетность;

8) возмещение убытков;

9) аудит;

10) управление рисками, актуариат, обеспечение соответствия и внутренний аудит;

11) информационные технологии и безопасность;

12) местные и региональные страховые рынки, по необходимости;

13) нормативно-правовая база и нормативные требования;

14) управление группой, созданной из различных субъектов, состоящих из национальной и/или международной группы и рисками, связанными со структурой в рамках группы, по необходимости.

33. Оценка/переоценка соответствия требованиям пригодности на коллективном уровне членов органа управления является обязанностью страховщика.

34. Оценка/переоценка соответствия требованиям органа управления на коллективном уровне будет осуществляться отдельно как для совета общества, так и для исполнительного органа страховщика. Оценка соответствия требованиям пригодности на коллективном уровне должна осуществляться с учетом критериев, указанных в пунктах 31 и 32 и положений Приложения № 3.

35. При оценке/переоценке соответствия требованиям пригодности на индивидуальном уровне члена органа управления, страховщик одновременно оценивает соответствие требованиям пригодности членов органа управления на коллективном уровне.

36. Страховщик оценивает, если перенятие кандидатом должности члена органа управления может привести к ситуации, когда орган управления перестает быть соответствующим на коллективном уровне. Для этого страховщик оценивает, если знания, навыки и опыт лица соответствуют требованиям соответствия органа управления на коллективном уровне.

37. Страховщик переоценивает соответствие требований пригодности членов органа управления на коллективном уровне путем постоянной оценки и их соотношения в целом. Указанная переоценка должна осуществляться по меньшей мере в одном из следующих случаев:

- 1) в случае наличия сомнений по соответствию требованиям пригодности членов органа управления на коллективном уровне;
- 2) в рамках проверки системы управления деятельностью;
- 3) в любом другом случае, который может повлиять на степень соответствия органа управления на коллективном уровне.

38. Без ущерба для положений пункта 37, страховщик проводит переоценку членов органа управления на коллективном уровне не реже одного раза в два года, за исключением страховщиков, находящихся в затруднительном положении, которые проводят указанную переоценку не реже одного раза год.

39. Если в результате переоценки, осуществлённой согласно пунктам 37 и 38, страховщик делает вывод, что орган управления не соответствует на коллективном уровне, он должен принять соответствующие меры для своевременного исправления положения. Страховщик уведомляет без промедления орган надзора о любом несоответствии органа управления на коллективном уровне, а также о принятых или предусмотренных для принятия мерах по исправлению положения и сроки реализации данных мер.

40. Меры, предусмотренные пунктом 39, выбираются в зависимости от конкретных обстоятельств случая и включают, по меньшей мере, следующее:

- 1) перераспределение обязанностей между членами органа управления;
- 2) организацию курсов обучения для органа управления для обеспечения индивидуального и коллективного соответствия требованиям пригодности органа управления;
- 3) замещение некоторых членов органа управления;
- 4) принятие мер по ослаблению конфликтов интересов.

41. Отчет/заключение об оценке/переоценке соответствия на коллективном уровне должен быть утвержден советом общества и подписан председателем совета общества.

42. Отчет/ заключение об оценке/переоценке соответствия на коллективном уровне должен содержать как конечный вывод о соответствии органа управления критериям установленным Законом № 92/2022 в отношении страховой или перестраховочной деятельности и требованиям настоящего Регламента, так и детали о результате каждой оценки, отдельно для каждого оцененного аспекта, профессиональные аргументы и суждения страховщика в отношении соответствия на коллективном уровне требованиям в отношении знаний, навыков и опыта на коллективном уровне.

Глава III

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЛИЦА, ВЫДВИГАЕМОГО НА ДОЛЖНОСТЬ ЧЛЕНА ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ, ЛИЦА, ОБЕСПЕЧИВАЮЩЕГО УПРАВЛЕНИЕ ОТДЕЛЕНИЯ СТРАХОВЩИКА ИЗ ТРЕТЬЕГО ГОСУДАРСТВА, ЛИЦА, ВЫДВИГАЕМОГО В КАЧЕСТВЕ ЧЛЕНА КОМИТЕТА ПО АУДИТУ, ЛИЦА, ВЫДВИГАЕМОГО НА КЛЮЧЕВУЮ ДОЛЖНОСТЬ ИЛИ НА ДОЛЖНОСТЬ ЛИКВИДАТОРА

43. Лица, указанные в пункте 5, независимо от должности, на которую выдвигаются, должны иметь хорошую репутацию, знания, навыки и опыт, соответствующие характеру, объему и сложности деятельности и возложенных обязанностей.

44. Орган надзора осуществляет индивидуальную оценку каждого лица, выдвинутого на должность, указанную в пункте 5, за исключением указанных в подпунктах 2) и 6) пункта 5, и констатирует, если данное лицо соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 43, в том числе с точки зрения соответствия органа управления на коллективном уровне, путем применения рассуждений на основании доступной информации по критериям оценки, а также учитывая любые другие соответствующие обстоятельства. В процессе оценки орган надзора может использовать уже имеющуюся информацию, а также информацию из других источников, в том числе полученную от других органов государства или из-за рубежа.

45. Считается, что лицо имеет хорошую репутацию, если совокупность сведений о нем подтверждает его профессионализм, добросовестность, неподкупность и наличие других качеств и, если нет объективных и доказуемых причин считать иное, в частности, с учетом имеющейся соответствующей информации об обстоятельствах и/или ситуациях, указанных в пунктах 46 и 47.

46. Орган надзора учитывает совокупные эффекты нескольких положений или обстоятельств, которые при отдельном рассмотрении не влияют на репутацию лица, но вместе взятые могут иметь значительное влияние.

47. При оценке лица, согласно критерию репутации, рассматривается, по меньшей мере, если лицо не имеет судимостей и учитываются, по мере своей значимости, как минимум следующие положения или обстоятельства за последние 10 лет, в том числе:

1) наличие доказательств, что лицо не было прозрачным, открытым и сотрудничающим с органами надзора финансового сектора Республики Молдова или из-за рубежа;

2) лицу было отказано в выдаче или отозвана авторизация (утверждение, разрешение, подтверждение) органом надзора финансового сектора Республики Молдова или из-за рубежа;

3) лицо осуществляло, без авторизации органа надзора финансового сектора, функцию для осуществления которой, согласно применяемым законным положениям, предусмотрено обязательное получение данной авторизации;

4) при выполнении функции, указанной в пункте 5, или аналогичной функции в рамках юридического лица или его отделения, лицо не выполнило своих обязательств, связанных с занимаемой должностью или участвовало в принятии и/или применении некоторых решений в отношении его деятельности, целью которых являлось удовлетворение индивидуальных или групповых интересов, в ущерб данному юридическому лицу;

5) лицо находится под следствием или является подсудимым/правонарушителем в рамках уголовно-процессуального производства/производства о правонарушениях и/или субъектом процессов, связанных с применением налоговых или дисциплинарных санкций;

6) юридическое лицо, в рамках которого лицо выполняет или выполняло функцию члена совета или исполнительного органа, или в котором осуществляет или осуществляло контроль, регистрирует и/или регистрировал отрицательную финансовую деятельность, необоснованную объективными или внешними факторами, учитывая, в частности процедуры реорганизации, банкротства и ликвидации в случае если лицо причастно к положению, которое привело к данным процедурам;

7) юридическое лицо или его отделение, находящееся под надзором органа надзора финансового сектора Республики Молдова или из-за рубежа, в рамках которого лицо, выдвинутое на должность руководителя, выполняет или выполняло функцию члена совета и/или члена исполнительного органа, или в капитале

которого владеет или владело существенной долей, находится/находилось в одном из следующих положений:

а) является/являлось предметом некоторых санкций и/или санкционных мер; и/или

б) применяются/были применены меры по резолюции органом резолюции;

8) наличие гражданских процессов, административных или уголовно-процессуальных процедур, инвестиций или проблематичных крупных подверженностей, отозванных займов, просроченных обязательств, в случае, в котором они имеют/имели значительное отрицательное влияние на финансовую устойчивость лица, выдвинутого на одну из должностей и/или на юридических лиц, под контролем, или где лицо владеет долей в совместном предприятии (в ассоциированном субъекте) или на юридическое лицо, в котором оно занимает должность члена органа управления;

9) наличие документов внутреннего аудита юридического лица и/или документов годового аудита, документов внешнего аудита и/или актов контроля органа надзора о несоответствующей деятельности лица, выдвинутого на одну из функций;

10) лицо привлекалось к ответственности за возникновение финансовых и/или административных проблем на прежних местах работы, факт, удостоверенный следующим:

а) применение к данному лицу дисциплинарных взысканий, если не истекли их сроки действия;

б) применение компетентным органом/судебной инстанцией санкций в форме штрафа или лишения права занимать определенную должность или осуществлять определенную деятельность либо в форме ареста за правонарушения, обязательства по возмещению имущественного вреда;

11) отзыв органом надзора финансового сектора в Республике Молдова и/или из-за рубежа, утверждения на одну из должностей, указанных в пункте 5.

48. Считается что лицо, выдвинутое на должность, указанную в пункте 5, владеет знаниями, адекватными характеру, размеру, расширению и сложности деятельности страховщика и возложенным на него обязанностям, для обеспечения разумного и здорового управления страховщиком, если владеет, по меньшей мере высшим образованием в области экономических или точных наук, в области права (в том числе по специальностям бухгалтерский учет, маркетинг и логистика, бизнес и управление, финансы и банки, мировая экономика и международные экономические отношения, статистика и экономическое прогнозирование, кибернетика и экономическая информатика, товароведение и торговля, физика, математика, инженерия и информатика), которые будут приняты во внимание при оценке, в зависимости от значимости, для должности на которую выдвигается лицо, следующим образом:

1) для должности члена совета общества – высшее образование в области экономических наук, точных наук и/или в области права, с условием, что большинство членов совета имеют высшее образование в области экономических наук, в случае если комитет по аудиту состоит из членов совета общества;

2) для должности члена исполнительного органа и руководителя отделения страховщика из третьего государства – высшее образование в области экономических наук, точных наук и/или в области права с условием, что большинство членов исполнительного органа владеют высшим образованием в области экономических наук;

3) для должности исполнительного директора НБСАС – высшее образование в области экономических наук, точных наук или в области права;

4) для должности руководителя отделения страховщика – высшее образование в области экономических наук, точных наук или в области права;

5) для должности главного бухгалтера страховщика, финансового директора страховщика и, в зависимости от обстоятельств, главного бухгалтера отделения страховщика из третьего государства – высшее образование в экономической области, с посещением курсов по обучению и/или совершенствованию в области бухгалтерского учета;

6) для должности руководителя актуарной функции – высшее образование в области экономических наук или точных математических, статистических и/или финансово-экономических наук, а также иметь профессиональный квалификационный сертификат, полученный в условиях нормативного акта органа надзора.

7) для должности руководителя функции внутреннего аудита – высшее образование в области экономических наук и/или аудита;

8) для должности руководителя функции обеспечения соответствия – высшее образование в области экономических наук и/или права;

9) для должности руководителя функции управления рисками – высшее образование в области экономических и/или точных наук;

10) для должности руководителя службы возмещения убытков – высшее образование в области права, в области экономических наук или инженерных наук (по специальностям транспортного машиностроения, машиностроения и пр.);

11) для должности члена комитета по аудиту – высшее образование в области экономических наук и/или аудита;

12) для должности ликвидатора страховщика в процессе ликвидации – высшее образование в области экономических наук или права.

49. Если лицо, выдвинутое на должность, указанную в пункте 5, не имеет высшего образования в необходимых областях для исполнения должности, на которую выдвигается, но владеет опытом, превышающим не менее 2 лет, требование опыта, установленное пунктом 51 для должности на которую выдвигается лицо, считается, что критерий образования соблюден.

50. В целях пункта 48, считается соответствующим образование, продолжительностью не менее 6 месяцев, в области экономических наук, полученное в международных организациях или международных финансовых учреждениях, аккредитованных в стране, где они проводятся, или специализированным органом и/или общепринятая международная квалификация в области экономических наук (особенно в сфере страхования) или образование в других областях, если данное образование является соответствующим для должности, которую лицо должно занимать, или вверенных страховщиком обязанностей, при условии, что соответствующее лицо имеет высшее образование в любой области.

51. Для соответствия критерию опыта лица, выдвинутые на одну из должностей, указанных в подпункте 1) пункта 5 и указанных в подпунктах 2) – 6) пункта 5, должны доказать, что за последние 10 лет и, соответственно, 5 лет располагают опытом, адекватным характеру, масштабам и сложности деятельности страховщика и возложенным на него обязанностям, для обеспечения разумного и здорового управления, с учетом предыдущих должностей и продолжительности их выполнения, занимаемых обязанностей, количества подчиненных, характер и сложность выполняемой деятельности, которые будут учитываться при оценке лица по данному критерию в зависимости от актуальности приобретаемого опыта для должности, на которую выдвигается лицо, следующим образом:

1) для должности члена совета общества – опыт работы не менее 3 лет в совокупности на одной из должностей, указанных в пункте 5, и/или в должностях, аналогичных должности, указанной в пункте 5, в субъектах финансового сектора, органов надзора в финансовой сфере и/или академических должностях (научно-педагогический персонал) в области права или экономических наук;

2) для должности члена исполнительного органа, управляющего отделением страховщика из третьего государства и исполнительного директора НБСАС – опыт работы не менее 5 лет в сфере финансовой деятельности, в рамках органа надзора, в финансовой сфере и/или в проведении внешних аудитов в субъектах финансового сектора, из которых не менее 3 лет в должности руководителя или заместителя руководителя одного отделения страховщика и/или в должности члена исполнительного органа или аналогичных должностей в субъектах финансового сектора и/или в субъектах аудита;

3) для должности руководителя отделения страховщика – не менее 3 лет опыта работы в сфере финансовой деятельности в субъектах финансового сектора и/или управленческий опыт;

4) для должностей главного бухгалтера страховщика, финансового директора страховщика и, в зависимости от случая, главного бухгалтера и/или финансового директора отделения страховщика из третьего государства – опыт работы не менее 3 лет в сфере проведения внешних аудитов, бухгалтерского учета и/или составления финансовых отчетов, из которых 2 года в должности руководителя или заместителя руководителя подразделения, вовлеченного в осуществление такого рода деятельности и/или руководящий опыт;

5) для должности руководителя актуарной функции – опыт работы в сфере актуариата не менее 3 лет, при наличии квалификационного сертификата актуария;

6) для должности руководителя функции внутреннего аудита – опыт работы не менее 3 лет в области осуществления аудита, осуществления функций внутреннего контроля, управления финансовыми процессами, осуществления контроля и/или составления финансовых отчетов в субъектах финансового сектора, из которых не менее 1 года в должности руководителя или заместителя руководителя подразделения, осуществляющего подобную рода деятельность и/или управленческий опыт;

7) для должности руководителя функции обеспечения соответствия – опыт работы не менее 3 лет в финансовой области, области права и/или осуществления аудита (внутреннего или внешнего) в субъектах финансового сектора;

8) для должности руководителя функции управления рисками – опыт работы не менее 3 лет в области, связанной с должностью, на которую выдвинуто лицо, из них не менее 1 года в должности руководителя или заместителя руководителя подразделения и/или управленческий опыт;

9) для должности руководителя службы возмещения убытков – опыт работы не менее 3 лет в области, связанной с должностью, на которую выдвинуто лицо, из них не менее 1 года в должности руководителя или заместителя руководителя подразделения и/или управленческий опыт;

10) для должности члена комитета по аудиту – опыт работы не менее 3 лет в сфере аудита, осуществления функций внутреннего контроля, осуществления контроля и/или составления финансовых отчетов в субъектах финансового сектора и/или опыт работы не менее 3 лет в одной из должностей, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и буквы а) – е) подпункта 4) пункта 5;

11) для должности ликвидатора страховщика в процессе ликвидации – опыт работы не менее 5 лет в субъектах финансового сектора или не менее 3 лет в органах надзора финансового сектора или не менее 5 лет совокупного опыта в

субъектах финансового сектора и органах надзора финансового сектора, из которых по крайней мере один из секторов является страховым;

52. Лицо, выдвинутое на руководящую должность, должно продемонстрировать хорошее понимание деятельности страховщика и рисков, которым он подвергается, в том числе знание областей, за которые соответствующее лицо индивидуально не несет ответственность, но несет коллективную ответственность совместно с другими членами совета или исполнительного органа.

53. Большинство членов совета общества должны составлять лица, которые имеют не менее 3 лет опыта в одной из указанных в пункте 5 должностей, или в аналогичных указанных должностях в субъектах финансового сектора.

54. Большинство членов исполнительного органа страховщика должны составлять лица, которые имеют не менее 5 лет опыта в финансовом секторе.

55. Члены органа управления могут занимать должность и осуществлять полномочия только в составе одного профессионального участника страхового рынка, за исключением случаев, когда таковые входят в состав одной и той же группы.

56. В течение всего срока полномочий члены исполнительного органа занимают должность у страховщика, не имея возможности занимать данную должность в каких-либо других коммерческих резидентных или нерезидентных организациях.

57. Комитет по аудиту страховщика должна состоять не менее чем из 3 членов, назначенных общим собранием акционеров. Комитет по аудиту страховщика может состоять, при необходимости, из членов совета общества. Одно и то же лицо может быть избрано членом комитета по аудиту не более чем на два срока подряд.

58. Комитет по аудиту страховщика подчиняется непосредственно общему собранию акционеров.

59. Председатель комитета по аудиту не может быть председателем совета общества.

60. Без ущерба для обязанностей, возложенных на членов совета общества, комитет по аудиту имеет как минимум следующие обязанности, функции и ответственность:

1) информирует совет аудируемого общества о результатах аудита финансовой отчетности и в надзорных целях, а также о его вкладе в целостность финансовых отчетов;

2) осуществляет мониторинг представления финансовой отчетности и направляет органам управления страховщика рекомендации или предложения для обеспечения целостности финансовой отчетности;

3) осуществляет мониторинг эффективности систем внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками, без ущерба их независимости;

4) контролирует и осуществляет мониторинг независимости аудиторов/ субъектов аудита, проводящих аудит финансовых отчетов и/или аудит в надзорных целях;

5) осуществляет мониторинг проведения аудита индивидуальных/консолидированных финансовых отчетов и аудита в надзорных целях;

6) осуществляет мониторинг процедуры отбора субъекта аудита;

7) рекомендует к подтверждению субъект аудита для проведения миссий аудита;

8) осуществляет мониторинг соответствия учетной политики страховщика;

9) пересматривает область применения и частоту проведения аудита;

10) получает, анализирует и учитывает при осуществлении деятельности результаты аудита;

11) проверяет своевременность принятия исполнительным органом страховщика необходимых исправительных мер для устранения недостатков в связи с контролем/аудитом, несоответствием с нормативно-правовой базой, политиками, а также с другими проблемами, выявленными субъектом аудита;

12) представляет общему собранию акционеров годовой отчет о деятельности, содержащий декларацию о соблюдении требования независимости и выполнении обязанностей, предусмотренных правовой базой и настоящим Регламентом.

61. Если лицо, выдвинутое на одну из должностей, указанных в пункте 5, квалифицируется как политически уязвимое лицо, оно должно заявить, что в процессе выполнения полномочий не нанесет материальный ущерб или вред имиджу. Политически уязвимые лица будут определены согласно положениям законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

62. Орган надзора оценивает распределение членами органа управления времени, необходимого для выполнения своих обязанностей, принимая во внимание характер, объем и сложность деятельности страховщика и вверенные полномочия, а также то, является ли страховщик частью финансовой группы, а также характер и сложность продуктов, договоров и финансовых инструментов страховщика.

63. Для целей настоящей главы под функциями аналогичными, указанные в пункте 5/управленческий опыт, понимаются функции/опыт, связанные с управлением сотрудниками, бюджетами или процессами.

64. Судом не может быть назначено на должность ликвидатора страховщика, находящегося в процессе ликвидации, лицо, которое:

1) имеет судимость;

2) в течение последних 5 лет привлекалось к гражданской ответственности за мнимые правовые сделки, сделки, совершенные под влиянием заблуждения, путем обмана, насилия, в результате злонамеренного соглашения, или за нарушение доверительных (трастовых) обязательств;

3) является обвиняемым в уголовном деле, связанном с профессиональной деятельностью;

4) имеет конфликт интересов со страховщиком в процессе ликвидации, особенно связанные с:

a) страховыми премиями/компенсациями/возмещениями, выплаченными и/или полученными от страховщика в процессе ликвидации;

b) статусом сотрудника, лица, занимающего руководящие должности, лица, занимающего ключевые должности или акционера с квалифицированным участием, занимаемого в течение последних 5 лет у страховщика, находящегося в процессе ликвидации;

c) финансовыми, деловыми или личными отношениями с любым лицом, имеющим конфликт интересов со страховщиком в процессе ликвидации;

d) невыполнением имущественных обязательств перед страховщиком в процессе ликвидации или любым другим страховщиком за последние 5 лет.

Глава IV ПРОЦЕДУРА УТВЕРЖДЕНИЯ

Часть 1

Документы, необходимые для получения утверждения

65. Для получения утверждения органа надзора для лица, выдвигаемого на должность, указанную в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, страховщик представляет следующие документы:

1) заявление, подписанное председателем совета общества или исполнительным органом;

2) выписку из протокола заседания уполномоченного органа страховщика, на котором было принято решение о назначении или избрании лица на должность, указанную в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, а в случае лица, избранного на должность члена совета общества, комитета по аудиту и заверенная страховщиком копия заявления о включении соответствующего лица в список кандидатов для голосования на общем собрании акционеров;

3) копия документа, утвержденного советом общества или исполнительным органом, или выписку из него, устанавливающего должностные обязанности лица, с подробным описанием его полномочий, прав, обязанностей, которые будут осуществляться им в его дальнейшей деятельности. Для членов органа управления представляется документ, где указаны области, за которые отвечает выдвигаемое лицо;

4) отчет/заключение об оценке соответствия требованиям пригодности, проведенной страховщиком в условиях пунктов 21 и 29, утвержденный советом общества и подписанный председателем совета общества;

5) в случае выдвигаемого лица на должность члена органа управления, – оценка соответствия на коллективном уровне исполнительного органа или, по необходимости, совета общества, которая включает и лицо, выдвигаемое на должность члена органа управления, осуществленная согласно пункту 34, утвержденная советом общества и подписанная председателем совета общества;

6) анкету, заполненную лицом в соответствии с приложением № 1 к настоящему Регламенту, и подписанную им;

7) копию документа, удостоверяющего личность лица, соответствие которого оригиналу удостоверяется подписью владельца документа, удостоверяющего личность;

8) копии актов, заверенных страховщиком и заверенные подписью их владельца, удостоверяющих образование, предусмотренное настоящим Регламентом: копия диплома или иного документа, удостоверяющего образование (с указанием профиля или полученного звания (квалификации)), и, по необходимости, копии документов, удостоверяющие обучение и/или повышение квалификации, относящиеся к должности. На усмотрение лица – копии документов, удостоверяющих участие на курсах обучения и/или повышения квалификации за последние 7 лет;

9) заверенная страховщиком копия документа, подтверждающего опыт работы лица, необходимого для установления его соответствия критерию опыта работы. На усмотрение лица – рекомендательные письма или контактные данные последнего работодателя;

10) документ, подтверждающий, что лицо не имеет судимостей и не объявлено в розыск или уголовное преследование:

а) для резидента Республики Молдова – справка о несудимости для физического лица, выданная компетентными органами Республики Молдова, действительная на дату подачи заявления и в зависимости от случая документы, выданные компетентными органами страны/стран, в которых физические лица, находящиеся под контролем юридического лица осуществляют деятельность, и/или страны/стран в которых лицо находится по другим причинам более 90 дней, и/или имеет место жительства, составленные в течение не более 90 дней до даты подачи заявления, заверенные законодательству;

b) для нерезидента – соответствующий документ, выданный компетентными органами страны, резидентом которой является, и в зависимости от случая документы, выданные компетентными органами страны/стран, в которых физические лица, находящиеся по контролю юридического лица, осуществляют деятельность и/или страны/стран, в которых лицо находится по другим причинам более 90 дней, и/или имеет местожительство, составленные в течение не более 90 дней до даты подачи заявления, заверенные законодательству;

11) документ об отсутствии или наличии задолженностей перед государственным публичным бюджетом:

a) для резидента Республики Молдова – справка, выданная физическому лицу, об отсутствии или наличии задолженностей перед национальным публичным бюджетом, действительная на дату подачи заявления, и/или документы об отсутствии или наличии задолженностей перед государственным публичным бюджетом страны/стран, в которых юридические лица, которые находятся под контролем лица, осуществляют деятельность, выданные компетентными органами данных стран, составленные в течение не более 90 дней до даты подачи заявления, заверенные законодательству;

b) для нерезидента – документы об отсутствии или наличии задолженностей перед государственным публичным бюджетом страны/стран, резидентом которых является лицо, и документы об отсутствии или наличии задолженностей перед государственным публичным бюджетом страны/стран, в которых юридические лица, которые находятся под контролем лица, осуществляют деятельность, выданные компетентными органами данных стран, составленные в течение не более 90 дней до даты подачи заявления, заверенные законодательству;

12) декларация под собственную ответственность, датированная и подписанная лицом, выдвинутым на должность, указанную в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5 о следующем:

a) наличия или отсутствия какого-либо конфликта интересов и то, как этот конфликт регулируется или устраняется, в том числе ссылаясь на аспекты политики страховщика в отношении конфликта интересов, или любые положения по управлению или смягчению конфликтов;

b) изучении основ нормативно-правовой базы и нормативных актов органа надзора в сфере страхования;

c) владении ранее и в настоящее время более 10% уставного капитала страховщика/перестраховщика, посредника в страховании и/или перестраховании;

d) наличия или отсутствия качества акционера, учредителя страховщика/перестраховщика и/или страхового и/или перестраховочного посредника;

e) хорошей репутации с указанием, в зависимости от обстоятельств, санкций, применяемых любым органом надзора в финансовой сфере, а в отношении иностранных граждан – аналогичными органами в стране происхождения;

f) знание румынского языка;

g) обеспечение полного рабочего дня у страховщика или перестраховщика на срок полномочий – в случае выдвижения лица на должность исполнительного органа;

13) подтверждающий документ об уплате сбора в размере, установленном органом надзора.

66. Утверждение органа надзора в контексте пункта 59, запрашивается путем подачи заявления, документов и информации в соответствии с настоящим Регламентом на бумажном носителе или в электронной форме подписанные путем применения квалифицированной электронной подписи в соответствии с Законом об электронной идентификации и доверительных услугах № 124/2022.

67. Документы, представляемые для утверждения лица на должность, указанную в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, составляются на румынском языке, а если они составлены на иностранном языке, представляется заверенный перевод на румынский язык или, в зависимости от случая, документы подлежат апостилированию и консульской легализации в соответствии с положениями законодательства.

68. Для оценки соответствия требованиям пригодности лиц, выдвигаемых на одну из должностей, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, орган надзора может организовать собеседование с этим лицом. Собеседование проводится с целью:

1) определения уровня общих и специальных знаний в сфере страховой деятельности, в том числе нормативно-правовой базы и нормативных актов органа надзора, необходимых лицу, указанному в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5 для выполнения должностных обязанностей или, в зависимости от случая, уровня знаний в области управления деятельностью страховщика, включая механизмы внутреннего контроля и риски, связанные со страховой деятельностью;

2) разъяснения соответствующим лицом о некоторых аспектах документов и информации, представленных органу надзора или полученных последним в рамках собственных расследований, консультаций и оценок, которые привели к возникновению неясностей или сомнений в правильности и достоверности представленных документов и сведений.

69. Если пакет документов, представляемый органу надзора, не является полным, последний информирует страховщика/ НБСАС/ отделение страховщика из третьего государства/лицо о недостающих документах и/или информации и о предельном сроке их предоставления. В случае непредставления документов и/или информации в затребованный срок, орган надзора информирует страховщика/ НБСАС/ отделение страховщика из третьего государства/лицо о прекращении рассмотрения заявления.

Часть 2

Решение об утверждении

70. В течение не более 30 дней с даты получения полного комплекта документов, указанных в части 1 настоящей главы, орган надзора, в зависимости от случая, утверждает или отказывает в утверждении лица на должность, указанную в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5.

71. Орган надзора отказывает в утверждении лица, выдвинутого на должность члена органа управления, в случае если принятие лицом этой должности может привести к тому, что орган управления на коллективном уровне перестанет быть соответствующим требованиям пригодности.

72. В случае если в период рассмотрения заявления и представленных документов произошли изменения или новые обстоятельства, страховщик/ НБСАС/ отделение страховщика из третьего государства/лицо обязан/обязано сообщить об этом в орган надзора и представить необходимые документы с соответствующими изменениями.

73. Если представленные документы или информация недостаточны для определения соответствия лица требованиям к лицам, указанным в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, и принятие решения об утверждении лица на указанную должность, согласно настоящему Регламенту, орган надзора вправе потребовать дополнительные документы и сведения, в том числе от других лиц или органов, в той мере, в которой данная информация необходима для осуществления оценки, предусмотренной настоящим Регламентом.

74. В случаях, указанных в пунктах 72 и 73, а также в случае необходимости запроса дополнительной информации, срок, установленный в пункте 70, может быть продлен либо приостановлен на срок, определенный органом надзора, с уведомлением, по необходимости, страховщика/ НБСАС/ отделения страховщика из третьего государства/лица. Если дополнительные документы и сведения, запрошенные у страховщика/ НБСАС/ отделения страховщика из третьего государства/лица, не были представлены в срок, установленный органом надзора, последний прекращает процедуру рассмотрения заявления, информируя об этом страховщика/ НБСАС/ отделение страховщика из третьего государства/лицо в течение не более 10 рабочих дней со дня истечения срока дополнения пакета документов.

75. Орган надзора может утвердить, без проведения оценки, лицо, которое в течение последних 12 месяцев получило от органа надзора из третьего государства подтверждение/утверждение на должность, указанную в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, и которое выдвигается на одну из должностей, указанных в пункте 5, с аналогичными требованиями, в рамках одного страховщика из Республики Молдова. Утверждение может быть выдано при условии, что соответствующий орган надзора находится в государстве, чья нормативная база в отношении требований пригодности как минимум эквивалентна базе, установленной Законом № 92/2022 и нормам, изданным для его применения и после получения от органа надзора из другого государства информации в отношении оценки, осуществленной данным органом.

76. Орган надзора отказывает в утверждении лица, выдвинутого на одну из должностей, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, указав причины отказа если:

а) в результате оценки всех обстоятельств и информации, которой владеет орган надзора, связанной с репутацией, знаниями, опытом и навыками лица, орган надзора решает, что требования соответствия на индивидуальном и/или коллективном уровне, предусмотренные Законом № 92/2022 и настоящего Регламента не выполняются; и/или

б) наступает или подтверждается одна из ситуаций, предусмотренных пунктом 12 и/или частью (4) статьи 35 Закона № 92/2022

с) была представлена неполная, ошибочная или ложная информация.

Глава V

УВЕДОМЛЕНИЕ И ОТЧЕТНОСТЬ

77. Страховщик/НБСАС/отделение страховщика из третьего государства уведомляет орган надзора в течение не более 10 дней о любом прекращении/приостановлении трудовых отношений или мандата, с указанием законных оснований и/или о любом переводе с должности лица, указанного в подпунктах 1) – 5) пункта 5, с указанием причины. В случае члена исполнительного органа и главного бухгалтера, указанная выше информация должна быть предоставлена в срок не более 5-х рабочих дней.

78. Страховщик/НБСАС/отделение страховщика из третьего государства уведомляет орган надзора в течение не более 10 рабочих дней о назначении лица на одну из должностей, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, утвержденного органом надзора, на другую должность, указанную в пункте 5, для которой не требуется повторное утверждение в соответствии с условиями настоящего Регламента. К информации прилагается решение уполномоченного органа управления о назначении или избрании лица, а также разъяснение причин соответствующего изменения.

79. Страховщик/НБСАС/отделение страховщика из третьего государства уведомляет орган надзора в срок не более 10 рабочих дней о дате начала исполнения своих обязанностей лицами, указанными в подпунктах 1) – 5) пункта 5, за исключением членом совета общества и членом органа управления холдингового финансового общества.

80. Страховщик/отделение страховщика из третьего государства ежегодно, до 1 марта следующего за отчетным годом, представляет в орган надзора Отчет о составе органа управления страховщика, перестраховщика, страхового холдинга, смешанного финансового холдинга, смешанного страхового холдинга, руководителях отделения страховщика или перестраховщика из третьего государства, лицах, занимающие ключевые должности и комитета по аудиту, согласно приложению № 4 настоящего Регламента.

81. Страховщик/НБСАС/отделение страховщика из третьего государства информирует орган надзора в течение не более 10 дней со дня, с которого компетентному органу управления стала известна информация, указывающая на прекращение соответствия лиц, указанных в пункте 5 требованиям настоящего Регламента.

82. Информирование надзорного органа, предусмотренное настоящей Главой, осуществляется на бумажном носителе или в электронной форме, в соответствии с положениями Закона об электронной идентификации и доверительных услугах № 124/2022.

Глава VI

НАДЗОР ЗА СООТВЕТВИЕМ ТРЕБОВАНИЯМ ПРИГОДНОСТИ. ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ УТВЕРЖДЕНИЯ ЛИЦ

83. Орган надзора может участвовать или организовывать встречи со страховщиком/НБСАС/отделением страховщика из третьего государства, с частью или со всеми членами органов управления, с обладателями ключевых должностей или может участвовать в качестве наблюдателя на собраниях/заседаниях органов управления для оценки эффективности функционирования органов управления. Частота этих встреч устанавливается с использованием риск-ориентированного подхода.

84. В целях обеспечения эффективного надзора, выявления потенциальных рисков, которым подвергается страховщик/НБСАС/отделение страховщика из третьего государства, и для получения полного обзора деятельности, орган надзора может организовать собеседование/встречу с оцениваемым лицом, в связи с прекращением должности, на которую он был утвержден, особенно в случаях, когда отзыв или прекращение полномочий происходит до истечения срока, на который он был назначен.

85. Утверждение лиц, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, вступает в силу со дня вынесения решения или с другой даты, указанной в решении об утверждении, дающее право занимать данную должность.

86. Утверждение, выданное лицам, указанным в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, считается недействительным в случае:

1) перевода лица на иную должность, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 10 настоящего Регламента;

2) перевода лица на должность иную, чем указанная в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, для которой не необходимо утверждение органа надзора;

3) прекращение трудового договора, прекращение действия срока избрания лица, в том числе вследствие назначения специального администратора в соответствии с законодательством;

4) отзыв органом надзора утверждения или выдачи им предписания об увольнении лица;

5) инициирование процесса ликвидации/неплатежеспособности/специального управления страховщика.

87. Орган надзора отзывает утверждение:

1) лицу, не соответствующему настоящему Регламенту;

2) лицу, в отношении которого в период деятельности в рамках страховщика были применены санкции в результате ненадлежащего осуществления полномочий любым органом надзора в финансовом секторе;

3) лицу, в отношении которого в период деятельности в рамках страховщика было вынесено окончательное и не подлежащее отмене решение судебной инстанции за совершение правонарушения (связанного с финансово-экономической деятельностью) или была выявлена непогашенная уголовная судимость;

4) лицу, которое представило недостоверные или содержащие заведомо ложные сведения документы, для получения утверждения органа надзора на определенную должность;

5) лицу, которое является членом совета общества двух или более страховщиков;

6) лицу, у которого было отозвано право членства органа управления и у которого не истек срок ограничения на осуществление данной функции;

8) лицу, полномочия которого в качестве члена совета общества ограничены Законом № 1134/1997 или уставом страховщика;

9) лицу, которое повторно в течение 12 месяцев допустило неисполнение решений органа надзора, исполнение которых отнесено к его компетенции.

88. В случае отзыва утверждения органом надзора, страховщик обязан принять все необходимые меры для увольнения лица, указанного в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, и назначения другого лица.

Приложение № 1
к Регламенту о требованиях к лицам, занимающим руководящие должности, членам комитета по аудиту, к лицам, занимающим ключевые должности страховщика или перестраховщика, руководителям отделения страховщика или перестраховщика из третьего государства и к ликвидатору страховщика или перестраховщика в процессе ликвидации

АНКЕТА

по оценке адекватности лица, выдвинутого на должность

(указывается одна из функций, на которое лицо выдвинуто/назначено/выбрано)

Лицо, заполняющее данную анкету, должно отвечать добросовестно на вопросы анкеты, а также предоставлять все значительные и приемлемые сведения, которыми владеет, для обеспечения объективной и правильной оценки.

Ответы на нижеуказанные вопросы охватят все элементы, относящиеся к данному лицу как в Республике Молдова, так и за рубежом.

Для пояснения некоторых вопросов предусмотрено дополнительное поле для указания соответствующих уточнений.

Информация о страховщике/НБСАС/отделении страховщика из третьего государства

Наименование	
Должность/должности на которые выдвигаетесь	
Номер телефона для дополнительной информации	

Личная информация

Фамилия	
Имя	
Число, месяц и год рождения	
Место рождения	
Гражданство (все)	
Местожительство	
Место проживания (иное, чем местожительство)	
Идентификационные данные согласно удостоверению личности <i>(a) в случае резидента Республики Молдова – IDNP;</i> <i>(b) в случае нерезидента – серия и идентификационный номер (или фискальный код), или паспортные данные и страна происхождения.</i>	
Контактные данные <i>(номер телефона (мобильный и/или стационарный))</i>	
Электронный адрес (если существует)	
Дата заполнения анкеты	

Часть 1.

Знания 1.1 Знания, специфические деятельности, которая должна осуществляться.

Образование

Заполните ниже таблицу информацией об образовании, начиная с последнего.

Наименование учебного заведения	Профиль обучения	Период обучения/повышения квалификации	Квалификация / полученный диплом

1.2 Профессиональное обучение, связанное с должностью

Заполните ниже таблицу информацией о курсах обучения и/или повышения квалификации за последние 7 лет в которых участвовали, начиная с последних.

Наименование учебного заведения	Тема/субъект	Период обучения/повышения квалификации	Квалификация / полученный диплом

Часть 2.

Опыт 2.1 Профессиональный опыт

Заполните ниже таблицу информацией о профессиональном опыте за последние 5 лет, начиная с последних.

Дата принятия на работу	Дата увольнения/отставки	Основание увольнения/отставки	Занимаемая должность	Наименование и местонахождение юридического лица	Делегированные полномочия, область деятельности

2.2 Руководящий опыт

Заполните ниже таблицу информацией о руководящем опыте (функции руководителя предприятия, структурального подразделения/подразделений предприятия, функции члена совета, исполнительного органа и/или других коллективных органов руководства, публичные должности др.) за последние 10 лет, начиная с последних.

Дата принятия на работу	Дата увольнения/отставки	Основание увольнения/отставки	Занимаемая должность	Наименование и местонахождение юридического лица	Краткое описание деятельности юридического лица *	Делегированные полномочия, область деятельности	Количество подчиненных, управляемый бюджет

* В графе "Краткое описание деятельности юридического лица" указывается деятельность, осуществленная юридическим лицом, количество отделений, размер активов и собственного капитала или оборот и другая соответствующая информация.

2.3 Период без профессиональной деятельности

Заполните ниже таблицу информацией о наличии в течении профессиональной карьеры, за последние 10 лет, периода не менее 6 месяцев без профессиональной деятельности, начиная с последних.

Период без деятельности	Основание/Причина

2.4 Принадлежность к профессиональным организациям

Если являетесь членом какой-либо профессиональной организации, укажите ниже следующую информацию, начиная с последних.

Период	Наименование организации	Область деятельности	Занимаемая должность

2.5 Деятельность, для которой необходима лицензия/ авторизация/ сертификация

Если осуществляли деятельность, для которой необходима лицензия или другой вид авторизации, сертификат выданный национальным или международным органом, укажите ниже необходимую информацию, начиная с последних.

Дата выдачи лицензии/ авторизации/ сертификата	Период действия	Наименование уполномоченного органа	Область деятельности	Прочая информация

Часть 3. Репутация

3.1 Судимости

Были ли ранее судимы или являетесь субъектом уголовного процесса?

ДА	НЕТ
----	-----

Если да, укажите детали (указать как минимум: судебную инстанцию, вынесшую приговор, совершенное преступление, санкция и дата применения и исполнения санкции, соответственно, органы уголовного преследования (судебная инстанция), рассматривающий дело, вменяемое преступление), за исключением случаев, которые могут быть включены в вопрос 3.11.

3.2 Ответственность за нарушения

Применены или применялись ли к Вам, за последние 10 лет, штрафы в связи с вашей деятельностью в экономической области, лишения права занимать определенную должность или осуществлять определенную деятельность, подвергались ли аресту за правонарушение, принудительному возмещению причиненного правонарушением имущественного вреда, иные нарушения (за исключением дисциплинарных взысканий), причинение имущественного вреда, совершенных при осуществлении или связанные с предыдущей трудовой деятельностью или применялись меры (по улучшению/ надзору/ санкционные меры) и/или штрафы в отношении юридического лица где вы занимали или занимаете должность, указанную в пункте 5 Регламента о требованиях к лицам, занимающие руководящие должности, членам комитета по аудиту, лицам, занимающим ключевые должности страховщика или перестраховщика, руководителям отделения страховщика или перестраховщика из третьего государства и к ликвидатору страховщика или перестраховщика в процессе ликвидации?

ДА	НЕТ
----	-----

Если да, укажите детали (указывается как минимум: компетентный орган, принявший решение, дата принятия решения, совершенное нарушение, применяемая мера, должность или деятельность, которой были лишены, срок данного лишения. В случае применения штрафа, указывается также максимальная величина штрафа, предусмотренная законодательством на дату применения штрафа.).

3.3 Дисциплинарные взыскания

Были ли применены к Вам дисциплинарные взыскания за нарушение трудового законодательства за последние 12 месяцев на предыдущих местах работы или являетесь в настоящее время субъектом процедур, связанных с этим?

ДА	НЕТ
----	-----

Если да, укажите детали (указывается как минимум: наименование работодателя, занимаемая должность, вменяемый в вину проступок, по необходимости, взыскание и дата применения взыскания).

3.4 Была ли отозвана у Вас за последние 10 лет органом надзора или другим органом надзора финансового сектора Республики Молдова и/или из-за рубежа утверждение/авторизация выданные для выполнения должности, указанной в пункте 5 Регламента о требованиях к лицам, занимающие руководящие должности, членам комитета по аудиту, лицам, занимающим ключевые должности страховщика или перестраховщика, руководителям отделения страховщика или перестраховщика из третьей страны и к ликвидатору страховщика или перестраховщика в процессе ликвидации?

Н/П	ДА	НЕТ
-----	----	-----

Если да, укажите детали (укажите как минимум: наименование страховщика/единицы, компетентный орган, характер утверждения, дата отзыва утверждения/авторизации, принятые меры, по необходимости, должность руководителя/члена органа управления/руководителя отделения страховщика из третьего государства/лицо, занимающее ключевую должность).

3.5 Судимости юридического лица

Юридическое лицо, в рамках которого вы выполняете или выполняли более 3-х лет из последних 10-ти лет должность члена совета общества и/или исполнительного органа, и/или контроль был или является предметом судимости, административной, или другой санкции?

ДА	НЕТ
----	-----

Если да, укажите детали (указывается как минимум: наименование юридического лица, занимаемая вами должность, инстанция, вынесшая приговор, вменяемый проступок, взыскание и дата применения взыскания, соответственно, изданное взыскание)

3.6 Финансовые задолженности

Имеете ли Вы задолженность по уплате налоговых обязательств или любой вид финансовой задолженности?

ДА	НЕТ
----	-----

Если да, укажите детали.

3.7 Состояние банкротства и/или принудительной ликвидации

Была ли объявлена за последние 10 лет Ваша несостоятельность или несостоятельность юридического лица, в котором Вы занимали или занимаете одну из должностей указанных в пункте 5 Регламента о требованиях к лицам, занимающие руководящие должности, членам комитета по аудиту, лицам, занимающим ключевые должности страховщика или перестраховщика, руководителям отделения страховщика или перестраховщика из третьего государства и к ликвидатору страховщика или перестраховщика в процессе ликвидации или в котором вы имели или имеете квалифицированное участие, или начат процесс принудительной ликвидации соответствующего юридического лица?

Н/П	ДА	НЕТ
-----	----	-----

Если да, укажите детали (укажите как минимум: дату объявления о несостоятельности, занимаемую должность руководителя/ члена органа управления/ руководителя отделения страховщика из третьего государства/ лицо, занимающее ключевую должность, размер долей участия, которыми владеете, дату возбуждения процесса принудительной ликвидации).

3.8 Финансовый результат

Юридическое лицо, в рамках которой исполняли должность члена совета общества или исполнительного органа, или исполняли контроль зарегистрировало за период более 3-х лет подряд из последних 10 лет отрицательный финансовый результат, необоснованный внешними факторами?

Н/П	ДА	НЕТ
-----	----	-----

Если да, укажите детали (указывается как минимум: должность члена органа управления/ отделением страховщика из третьего государства/ размер квалифицированного участия, период, за который была зарегистрирован отрицательный финансовый результат и пр.).

3.9 За последние 10 лет существовали какие-либо гражданские дела, административные или уголовно-процессуальные процедуры, инвестиции или проблематичные крупные подверженности, изъяты задолженности, просроченные обязательства, которые имеют/имели значительное влияние на Вашу финансовую устойчивость и/или на контролируемые Вами юридические лица, на лица, в которые владеете долей в совместном предприятии (в ассоциированном субъекте) и/или на юридических лиц, в которых занимаете должность члена органа управления?

ДА	НЕТ
----	-----

Если да, укажите детали (укажите как минимум: название юридического лица, сумму займа/кредита, остаток задолженности/подверженности на дату представления заявления, в том числе просроченный остаток, срок оплаты).

3.10 Кредитная история

Имеете просроченные займы/кредиты, полученные у юридических/физических лиц?

ДА	НЕТ
----	-----

Если да, укажите детали (укажите как минимум: название юридического лица, сумму займа/кредита, остаток задолженности на дату представления заявления, в том числе просроченный остаток, срок оплаты и пр.).

3.11 Деятельность по отмыванию денег и/или финансированию терроризма

Находились или находитесь под следствием, или юридическое учреждение, в рамках которого вы осуществляли контроль, находилось под следствием в связи с правонарушениями по отмыванию денег и финансированию терроризма, приведших к уголовному наказанию?

Н/П	ДА	НЕТ
-----	----	-----

Если да, укажите детали в связи с расследованием.

3.12 Прочие финансово-экономические правонарушения

Были ли к Вам применены за последние 10 лет санкции и/или были уволены за хищение/получение чужого имущества путем кражи, присвоения, растраты, обмана, злоупотребления служебным положением, злоупотребления доверием, а также за уклонение от уплаты налогов?

ДА	НЕТ
----	-----

Если да, укажите детали (укажите как минимум: орган, принявший решение, дату принятия решения, совершенное правонарушение, примененную санкцию, дату применения санкции и ее исполнения)

Часть 4. Предыдущие оценки

4.1 Были ли Вы за последние 10 лет одобрены/утверждены органом надзора или другим компетентным органом Республики Молдова или из-за рубежа на одну из должностей, указанных в пункте 5 Регламента о требованиях к лицам, занимающие руководящие должности, членам комитета по аудиту, лицам, занимающим ключевые должности страховщика или перестраховщика, руководителям отделения страховщика или перестраховщика из третьего государства и к ликвидатору страховщика или перестраховщика в процессе ликвидации?

ДА	НЕТ
----	-----

Если да, укажите детали (укажите как минимум: наименование страховщика/единицы, по необходимости, страну его происхождения, компетентный орган, должность, на которую были одобрены/утверждены, дату утверждения).

4.2 Было ли Вам за последние 10 лет отказано в утверждении органом надзора или другим компетентным органом Республики Молдова или из-за рубежа на одну из должностей, указанных в пункте 5 Регламента о требованиях к лицам, занимающие руководящие должности, членам комитета по аудиту, лицам, занимающим ключевые должности страховщика или перестраховщика, руководителям отделения страховщика или перестраховщика из третьего государства и к ликвидатору страховщика или перестраховщика в процессе ликвидации?

Н/П	ДА	НЕТ
-----	----	-----

Если да, укажите детали (укажите как минимум: наименование страховщика/единицы, дату и обоснование отказа, компетентный орган).

Часть 5. Дополнительная информация

5.1 Долевые участия в уставном капитале юридических лиц

Владеете или владели за последние 10 лет долями участия в капитале юридических лиц, за исключением страховщиков, которые превышают 20% и/или имели/имеете доли участия в учредительном капитале страховщиков?

ДА	НЕТ
----	-----

Если да, заполните таблицу необходимой информацией.

Наименование и местонахождение частного юридического лица/страховщика	Доли участия в капитале				Прочая информация
	количество акций	стоимость доли во владении (леи)	размер доли во владении (%)	период владения долей	

5.2 Владение аффилированными лицами долевыми участиями (в смысле подпункта 5 пункта 4 Постановления НКФР об утверждении Регламента о квалифицированном участии в уставном капитале страховых или перестраховочных обществ № 22/3 от 02.05.2023 г.) в учредительном капитале страховщиков

Владеют или владели за последние 12 месяцев аффилированные Вами лица долями участия в уставном капитале страховщиков?

ДА	НЕТ
----	-----

Если да, заполните таблицу необходимой информацией

Фамилия, имя аффилированного лица	Наименование и местонахождение страховщика	Доли участия в капитале				Прочая информация (описание критерия аффилированности)
		количество акций	стоимость доли во владении (леи)	размер доли во владении (%)	период владения долей	

5.3 Аффилированные отношения в рамках страховщика

Становятся какие-нибудь лица аффилированными по отношению к страховщику вследствие вашего утверждения на должность, указанную в пункте 5 Регламента о требованиях к лицам, занимающие руководящие должности, членам комитета по аудиту, лицам, занимающим ключевые должности страховщика или перестраховщика, руководителям отделения страховщика или перестраховщика из третьего государства и к ликвидатору страховщика или перестраховщика в процессе ликвидации?

ДА	НЕТ
----	-----

Если да, предоставьте следующие данные:

1) для физических лиц

№	Фамилия, имя	Государственный идентификационный номер (IDNP)*	Критерий аффилированности	Место-жительство	Место работы и занимаемая должность	Доли участия в капитале юридических лиц		
						наименование юридических лиц, страна местонахождения	относительный размер доли	номинальная стоимость доли
1								
2								
3								
...								

* В случае физических лиц-нерезидентов – серия и номер удостоверения личности

2) для юридических лиц

№	Наименование юридического лица	Государственный идентификационный номер (IDNO)*	Критерий аффилированности	Местонахождение	Фамилия, имя их руководителей	Доли участия в капитале других юридических лиц		
						наименование юридических лиц, страна местонахождения	относительный размер доли	Номинальная стоимость доли
1								
2								
3								
...								

* В случае юридических лиц-нерезидентов указывается государственный идентификационный/ регистрационный номер, присвоенный компетентным органом страны происхождения нерезидента

5.4 Являетесь членом какой-либо политической партии или политически уязвимым лицом?

ДА	НЕТ
----	-----

Если да, укажите детали (укажите как минимум: наименование партии, занимаемая должность).

5.5 Распределение времени

Должность члена исполнительного органа или совета общества будет совмещена с другими дополнительными должностями?

ДА	НЕТ
----	-----

Если да, укажите следующую информацию (в последней графе укажите еженедельно выделенное время и если данная должность приведет к каким-либо конфликтам с точки зрения распределения времени с должностью руководителя страховщика).

Наименование организации	Область деятельности	Занимаемая должность	Конфликт распределения времени

5.6 Конфликт интересов

Существует несовместимость или конфликт интересов при выполнении одной из должностей, указанных в пункте 5 настоящего Регламента о требованиях к лицам, занимающие руководящие должности, членам комитета по аудиту, лицам, занимающим ключевые должности страховщика или перестраховщика, руководителям отделения страховщика или перестраховщика из третьего государства и к ликвидатору страховщика или перестраховщика в процессе ликвидации?

ДА	НЕТ
----	-----

Если да, укажите ниже следующую информацию.

Лицо/ организация, где работает/владеете долей	Занимаемая должность/ размер доли участия	Информация о конфликте

5.7 Рекомендации / отзывы

Укажите ниже координаты лиц, выдавшие вам рекомендательные письма (если они были выданы)/отзывы. Если это возможно, по крайней мере два письма/отзывы должны быть от предыдущих работодателей.

Фамилия, имя	Номер телефона	Учреждение, институция или организация	Занимаемая должность

--	--	--	--

5.8 Уровень владения государственным языком и другими иностранными языками

Язык	Уровень владения				
	родной язык	свободно	средний	начинающий	не владею
Румынский язык					

5.9 Только для должности главного бухгалтера, финансового директора

Изучали ли, и в состоянии ли Вы составлять финансовые отчеты и отчеты органа надзора в соответствии со стандартами бухгалтерского учета?

ДА	НЕТ
-----------	------------

Заполните ниже соответствующей информацией к этому субъекту.

5.10 Дополнительная информация

Сообщите любую другую дополнительную информацию, которую вы считаете важной для оценки компетенции, профессионального опыта, финансовой репутации и поведения

Я, нижеподписавшийся, _____ (фамилия, имя):

заявляю под личную ответственность и под санкцией закона, что все ответы в данной анкете являются полными и достоверными и нет других важных фактов, о которых необходимо уведомить органа надзора в целях принятия решения об утверждении на должность

_____ (указывается должность на которую выдвинуто лицо: член органа управления/руководителя отделения страховщика из третьего государства/на ключевую должность);

обязуюсь немедленно сообщить страховщику и органу надзора о любых изменениях в сведениях данной анкеты;

выражаю полное согласие по предоставлению органу надзора информации/данных обо мне, в том числе конфиденциальную информацию, доступной другим лицам/ национальным или иностранным органам;

заявляю, что своей деятельностью в страховщике не нанесу материальный ущерб или ущерб имиджу страховщику.

Подпись лица _____

Приложение № 2
к Регламенту о требованиях к лицам, занимающим руководящие должности, членам комитета по аудиту, к лицам, занимающим ключевые должности страховщика или перестраховщика, руководителям отделения страховщика или перестраховщика из третьего государства и к ликвидатору страховщика или

СПИСОК
соответствующих навыков для оценки адекватности лиц,
выдвинутых на одну из функций, указанных
в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5)

1. В целях оценки навыков лиц, выдвинутых на одну из функций, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 5, страховщик руководствуется списком навыков, указанных ниже. Данный список не является исчерпывающим списком навыков и может быть скорректирован с учетом сложности деятельности, осуществляемой страховщиком.

1) Правдивость: последователен в выражении и действиях и ведет себя согласно собственным ценностям и убеждениям. Прямо сообщает о своих намерениях, идеях и чувствах, поощряет условия открытости и честности и правильно информирует орган надзора о реальном положении, в то же время признавая риски и проблемы.

2) Речь: может общаться в устной форме, структурированным и общепринятым способом и писать на румынском языке.

3) Способность принимать решения: принимает своевременные решения и в существе дела, действуя оперативно или обязуясь осуществлять определенное действие, например, выражая свои точки зрения и принимая без промедления меры.

4) Общение: может доступно, внятно и в соответствующей форме передать сообщение. Концентрируется на обеспечение и получение четкости и прозрачности и поддерживает активную обратную связь.

5) Мышление: может взвешивать данные и различные действия и делать логический вывод. Рассматривает, опознает и понимает основные элементы и аспекты. Имеет широкую перспективу анализа, вне области своей ответственности, в особенности, при рассмотрении проблем, которые могут ставить под угрозу непрерывность деятельности страховщика.

6) Направлен на клиента и качество: направлен на обеспечение качества и, при возможности, на определение способов для его улучшения. Определяет и рассматривает желания и нужды клиентов, принимает меры для того, чтобы клиенты не подвергались бесполезным рискам и принимает меры, чтобы информация, представленная клиентам, была правильной, полной и сбалансированной.

7) Компетенции по управлению: управляет и предоставляет руководства, развивает и поддерживает работу в команде, мотивирует и поощряет имеющиеся человеческие ресурсы и обеспечивает, чтобы сотрудники владели необходимой профессиональной компетенцией для достижения определенной цели. Принимает критику и дает возможность для критического обсуждения.

8) Преданность: идентифицируется страховщиком и имеет чувство участия. Доказывает, что может уделять достаточно времени работе и может выполнять обязательства соответствующим образом, защищает интересы страховщика и действует объективно и критично. Определяет и предвидит возможные конфликты интересов и трудовые интересы.

9) Внешняя осведомленность: хорошо информирован о финансовой, экономической, социальной и другого характера динамике на национальном и международном уровне, которая может повлиять на страховщика, а также на интересы акционеров и может оценить данную информацию.

10) Переговоры: определяет общие интересы с целью развития консенсуса, преследуя задачи переговоров.

11) Убедительность: может повлиять на точки зрения других, осуществляя силу убеждения и прибегая естественно к авторитету и такту. Является сильной личностью, способной сохранить стойкость.

12) Работа в команде: знает интересы коллектива и вносит свой вклад в конечный результат; может действовать в рамках коллектива.

13) Стратегические навыки: может развить реалистическое видение о будущих достижениях и переложить в долгосрочные задачи, например, путем применения анализа сценариев. В данном контексте соответствующим образом учитывает риски, которым подвергнут страховщик, и принимает адекватные меры для их контроля.

14) Устойчивость к стрессу: доказывает устойчивость и может достичь последовательную производительность даже в условиях повышенного напряжения и в моменты неопределенности.

15) Чувство ответственности: понимает внутренние и внешние интересы, внимательно их оценивает и документирует. Имеет способность учиться и понимает, что его действия затрагивают интересы акционеров.

16) Проведение заседаний: способен эффективно проводить заседания и создавать открытую атмосферу, поощряющую всех лиц участвовать на равных правах; знает задачи и ответственность других лиц.

Приложение № 3
к Регламенту о требованиях к лицам, занимающим руководящие должности, членам комитета по аудиту, к лицам, занимающим ключевые должности страховщика или перестраховщика, руководителям отделения страховщика или перестраховщика из третьего государства и к ликвидатору страховщика или перестраховщика в процессе ликвидации

ОЦЕНКА коллективного соответствия органа управления. Модель матрицы соответствия

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Страховщик должен периодически оценивать коллективное соответствие членов органа управления, используя модель матрицы соответствия, предусмотренную в настоящем приложении. Страховщики могут адаптировать данную модель пропорционально характеру, размеру и сложности осуществляемой деятельности, учитывая критерии, описанные в главе II настоящего Регламента и требования, установленные в настоящем приложении.

2. Посредством оценки на индивидуальном уровне знаний, навыков и опыта членов органа управления по отношению к основным направлениям деятельности страховщика и его рискам, следует определить сильные и слабые стороны органа управления и оценить на коллективном уровне знания, навыки и опыт членов органа управления. Страховщики используют полученные результаты для нужд по профессиональному формированию членов органа управления для определения необходимого профиля новых членов, а также для определения во время процесса оценки соответствия, каким образом предложенное их назначение вписывается в соответствие на коллективном уровне.

3. В целях обеспечения общего представления опыта страховщики будут учитывать различия в связи с количеством лет опыта различных членов.

ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ МАТРИЦЫ

4. Орган управления в целом несет ответственность для осуществления самооценки по соответствию на коллективном уровне и для определения внутреннего процесса для эффективного, прозрачного, правильного и критического заполнения матрицы.

5. Процесс самооценки должен основываться на коллегиальном диалоге как об оценках и именах лиц с самой большой ценностью, так и об аргументах и выводах о соответствии на коллективном уровне.

6. Страховщики должны определить способ осуществления самого лучшего общего представления коллективного соответствия и определить на индивидуальном уровне практические аспекты внутреннего процесса самооценки. Страховщики должны предварительно определить стороны, вовлеченные в процесс (например, специфическая роль председателя, комитета по назначению, других внутренних комитетов, отдела кадров, деловых направлений, внешнего консультирования).

7. Для заполнения матрицы соответствия, предусмотренной в настоящем приложении, Страховщики могут использовать результаты анкеты, заполненной каждым членом, путем использования определенной системы рейтинга. Подобная анкета должна быть разработана индивидуально каждым страховщиком, которая должна быть пропорциональна характеру, размеру и сложности деятельности страховщика.

8. При заполнении матрицы страховщик учитывает контекст группы, по необходимости, в частности, при описании бизнес-модели.

9. Модель матрицы, предусмотренная в настоящем приложении, основывается, с одной стороны, на требованиях, вытекающих из специфических характеристик бизнес-модели страховщика, и с другой стороны, на общих требованиях, соответствующих всем страховщикам. Модуль А покрывает соответствие бизнес-модели страховщика, а модуль В покрывает общие требования и имеет три подгруппы вопросов: (1) управление, (2) менеджмент риска, соответствие и внутренний аудит и (3) менеджмент, стратегия и принятие решений. Для модуля А основа создания матрицы представлена реальными направлениями бизнеса. В модуле В предусмотрены свободные пространства, которые будут заполнены в зависимости от специфических нужд страховщика, помимо мотивировок бизнес-модели, или для покрытия норм, определяющих знания, навыки и компетенции.

10. На основании матрицы страховщики составляют таблицы, содержащие коллективные отметки, предназначенные в качестве количественного указания для коллективной способности органа управления. Отметки, указанные в матрице (высокая, средне-высокая, средне-низкая, низкая, отсутствует), определяются с помощью термина "опыта" в широком смысле и который для целей настоящего приложения должен пониматься как покрывающим оба аспекта: практические и теоретические и включать навыки и знания. Страховщики учитывают, как теоретический опыт, полученный путем воспитания и формирования, так и практический опыт, полученный на предыдущих должностях.

11. В таблице будут выделены (отмечены) имена членов, обеспечивающих самую высокую ценность для определенного требования. Для того, чтобы Страховщик мог адаптироваться с минимальным перерывом, в случае, если должность освобождается неожиданно, он включает в таблицу более одного имени. Количество лиц, включенных в таблицу, может варьировать в зависимости от величины органа управления. Хотя присвоение оценки должно относиться лишь к эффективному составу членов органа управления, страховщики могут включить в таблицу и возможные имена членов.

12. Помимо количественных отметок и внесения членов органа управления в таблицу страховщики учитывают и мотивы, находящиеся в основе отбора лица, в связи со специфическими знаниями, необходимыми для определенной деятельности страховщика. В таблицу может быть включено и

Основное направление деятельности										
Основной сегмент продуктов										
Риск концентрации										
Кредитный риск										
Рыночный риск										
Риск ликвидности										
Операционный риск										
Риск андеррайтинга										
Единичный риск										
Репутационный риск										
Прочий риск										

Модуль В

Общие требования										
А. Управление										
<p><i>Данная часть предназначена для представления организационной структуры страховщика и порядок, в котором выделены и отслеживаются обязательства.</i></p>										
	<p><i>Выделяются (отмечаются) символом "X" лица, с самой большой ценностью для необходимого специфического опыта. Добавляются графы для всех членов исполнительного органа/совета общества</i></p>								<p><i>Заполняется коллективной отметкой для исполнительного органа/совета общества в нынешнем его составе:</i></p>	
	Ука- жите чле- на	Ука- жите чле- на	Ука- жите чле- на	Ука- жите чле- на	Ука- жите чле- на	Ука- жите чле- на	Ука- жите чле- на	Ука- жите чле- на	Ука- жите чле- на	<p><i>A = Отсутствует (Отсутствует) L = Low (Низкая) ML = Medium-Low (Средне-низкая) MH = Medium-High (Средне-высокая) H = High (Высокая)</i></p>

уровне страховщика) и использование стимулов для влияния на поведение									
Планирование правопреемства									
Политика по аутсорсингу и надзору деятельности, переданной на аутсорсинг									
Другие соответствующие субъекты управления могут быть включены ниже (например, если страховщик проходит через процесс крупной реорганизации, которая требует специфического организационного опыта, ...):									
<input type="checkbox"/>									
<input type="checkbox"/>									

Общие требования										
В. Управление рисками, актуариат, обеспечение соответствия и аудит										
<p>Данная часть предназначена для представления опыта членов органа управления для различных тем в рамках управления рисками (включая защиту первой линии и функцию независимого управления риском в качестве второй линии защиты). Данная часть представляет опыт членов органа управления в отношении управления рисками, актуариата, обеспечения соответствия и аудита.</p>										
<p>Выделяются (отмечаются) символом "X" лица с самой большой ценностью для необходимого специфического опыта. Добавляются графы для всех членов исполнительного органа/совета общества</p>									<p>Заполняется коллективной отметкой для исполнительного органа/совета общества в нынешнем его составе:</p>	
	Укажите члена	Укажите члена	Укажите члена	Укажите члена	Укажите члена	Укажите члена	Укажите члена	Укажите члена	Укажите члена	<p>A = Отсутствует (Отсутствует) L = Low (Низкая) ML = Medium-Low (Средне-низкая) MH = Medium-</p>

соответствующие процедуры и меры									
Механизмы предупреждения									
Определение функции внутреннего аудита и/или оценка его полномочий, функционирования и эффективности									
Создание или надзор плана ежегодного аудита									
Надзор за эффективностью исполнения обязанностей и ответственности актуария									
Рассмотрение годового актуарного отчета									
Прочие аспекты, связанные с менеджментом риска, соответствия или внутреннего аудита (например, когда страховщик проходит через крупные судебные дела или специфические вопросы по управлению рисками, которые не покрываются бизнес-моделью) могут быть включены ниже:									
*									
*									

Общие требования		
С. Менеджмент, стратегия и принятие решений		
<i>Данная часть предназначена для представления управленческих знаний, опыта и навыков членов органа управления. Более того, данная часть оценивает коллективные навыки по принятию решений членов органа управления.</i>		
	<i>Выделяются (отмечаются) символом "X" лица, с самой большой ценностью для необходимого специфического опыта. Добавляются графы для всех членов исполнительного органа/совета общества</i>	<i>Заполняется коллективной отметкой для исполнительного органа/совета общества в нынешнем его составе:</i>

Поощрение открытого и всеобъемлющего процесса принятия решений, с конструктивным и надежным вызовом предложений									
Оценка интересов всех сторон, заинтересованных в процессе принятия решений									
Выявление и принятие во внимание всех конфликтов интересов в процессе принятия решений									
Определение факта, если решения были приняты в соответствии со стратегией страховщика									
Формулирование и оформление принятых решений									
Другие соответствующие субъекты связанные с менеджментом или принятием решений (например, особенности, связанные с структурой одного или двух уровней страховщика) могут быть включены ниже:									
*									
*									

Общее представление опыта

Данная часть предназначена для сбора общего представления страхового или финансового профессионального опыта в органе управления в рамках страховщика или в другом учреждении. Также предоставляет общее представление других видов опыта. Общий обзор предназначен для содействия оценке коллективного соответствия, учитывая необходимость разнообразия опыта и необходимость планирования соответствующего правопреемства

Заполняется количество лет профессионального опыта	Укажит е члена	Укажит е члена	Укажит е члена	Укажит е члена	Укажит е члена	Укажит е члена	Укажит е члена
Год, в котором мандат должен быть возобновлен							

Количество лет на должности у страховщика/собственн й группе, которая не является исполнительной							
Количество лет на руководящей должности у страховщика/собственной группе							
Количество лет страхового или финансового опыта в страховщиках, иных, чем собственный страховщик							
Количество лет на руководящих должностях							
Количество лет опыта, иного, чем менеджмент или финансовой сектор (например, научная, юридическая практика и т.д.)							

Общий обзор коллективного соответствия (Описывается отдельно для каждого органа)
<i>Данная часть предназначена для оценки соответствия на коллективном уровне членов органа управления, учитывая опыт всех членов органа управления.</i>
Назовите сильные стороны исполнительного органа или совета общества?
Назовите слабые стороны исполнительного органа или совета общества? Как и в какие сроки они будут решены или смягчены? Насколько эффективными были уже принятые решения для решения или смягчения слабых сторон?
Выводы по общему составу органа управления:
Объясните, почему страховщик считает, что данный состав исполнительного органа и/или совета общества адекватен и эффективен, например:
Каково сотрудничество между членами?
Какие роли имеют различные лица для динамики групповых диалогов и решений?
Какие особенные характеристики имеют члены, которые увеличивают коллективную способность?
Размер органа управления адекватен?
Учитывая долгосрочную перспективу для страховщика (значительные проблемы, которые могут возникнуть, например, устойчивость бизнес-модели, слияния или поглощения, реструктуризации, новые рынки и т.д.), а также планирование правопреемства, каковы будущие нужды коллективного соответствия органа управления?

								владения)	
А	В	С	1	2	3	4	5	6	7
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
...							

Исполнитель и номер телефона _____

Порядок составления

Отчета о составе органа управления страховщика, перестраховщика, страхового холдинга, смешанного финансового холдинга, смешанного страхового холдинга, руководителей отделений страховщика или перестраховщика из третьего государства, лицах, занимающих ключевые должности и комитета по аудиту

1. В данном отчете отражается информация о составе органа управления страховщика, перестраховщика, страхового холдинга, смешанного финансового холдинга, смешанного страхового холдинга, руководителей отделений страховщика или перестраховщика из третьего государства, лицах, занимающих ключевые должности и комитета по аудиту, так как они определены настоящим Регламентом.

2. В графе **А №** п/п указывается порядковый номер записи в отчете.

3. В графе **В Код категории** указывается категория занимаемой должности посредством следующих кодов:

01 – для членов совета общества;

02 – для членов исполнительного органа страховщика или перестраховщика;

03 – для членов органа управления страхового холдинга, смешанного финансового холдинга, смешанного страхового холдинга;

04 – для руководителей отделений страховщика или перестраховщика из третьего государства;

05 – для лиц, занимающих ключевые должности;

06 – для членов комитета по аудиту.

4. В графе **С Фамилия имя лица**, указывается фамилия и имя лица, в соответствии с документом, удостоверяющим личность и выданным уполномоченными органами страны проживания.

5. В графе **1 Идентификационный номер лица** указывается идентификационный государственный номер лица, присвоенный уполномоченными органами страны проживания, и, в случае если он не указан в удостоверении личности – в случае нерезидентов, указывается серийный номер и номер представленного удостоверения личности.

6. В графе **2 Занимаемая должность** указывается должность/должности занимаемые у страховщика, перестраховщика, в зависимости от случая, в страховом холдинге, в смешанном финансовом холдинге, в смешанном страховом холдинге, лицами, указанными в пункте 1, в том числе должность сотрудника страховщика или перестраховщика. Например: председатель Совета общества; член совета общества; член исполнительного органа, начальник департамента _____, руководитель отделения страховщика или перестраховщика из третьего государства, руководитель отделения _____ и т. д.. Если соответствующее лицо временно исполняет другую должность, указанную в пункте 1, в данной графе указывается соответствующая должность, дата назначения, дата утверждения, а также другая соответствующая информация, связанная с этой должностью.

7. В графе **3 Дата назначения/избрания** указывается дата назначения/избрания уполномоченным органом лица на данную должность.

8. В графе **4 Дата утверждения/уведомления** указывается:

- а) дата утверждения органом надзора лица на данную должность;
- б) дата уведомления органа надзора о назначении на должность членов органа управления страхового холдинга, смешанного финансового холдинга, смешанного страхового холдинга, о назначении на должность иных лиц в рамках страховщика в соответствии с Регламентом.

9. В графе **5 Владение акциями в капитале страховщика** указывается:

- а) "1" – если лицо владеет акциями в уставном капитале страховщика или перестраховщика;
- б) "0" – если лицо не владеет акциями в уставном капитале страховщика или перестраховщика.

10. В графе **6 Доля участия (размер владения)** указывается размер участия (владения) в процентах (долях) в уставном капитале страховщика или перестраховщика лицами, указанными в пункте 1. Данная графа заполняется только в том случае, если в графе 5 указана цифра "1".

11. В графе **Примечание** для лиц с кодом категории 01 (члены совета общества) отражаются сведения об основном месте работы следующим образом: наименование учреждения, юридический адрес, номер телефона, занимаемая должность. При наличии других мест работы, соответствующая информация отражается в той же строке, разделенной символом "/".

Для лиц с кодом категории 02 – 06, данная графа заполняется только в том случае, если ранее лицо занимало должность категории 01 – 06 в страховщике, перестраховщике, в зависимости от случая, в страховом холдинге, в смешанном финансовом холдинге, в смешанном страховом холдинге, и указываются: занимаемая должность/должности, дата назначения лица на данную должность, дата утверждения, а также иную релевантную информацию, связанную с ранее занимаемой должностью.

12. Периодичность представления отчета – ежегодно до 1 марта года, следующего за отчетным годом.